# 2023-24 Annual REPORT







Shri Bhallamudi Sridhar, CGM NABARD, Launching e-Calendar of J&K Grameen Bank for the Year 2024 at JKGB Head Office, Narwal Jammu

NABARD & J&K Grameen Bank signs MoU for formation & credit linkage of 2000 JLG's at JKGB Head Office, Narwal, Jammu in presence of Dr. A.K. Sood, CGM NABARD





Plantation Drive conducted by J&K Grameen Bank at MUSKAN-Home for mentally challenged children, Channi Rama, Jammu





# 15<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2023-24

With Best Compliments From:

Mr. Sanjay Gupta
Chairman

**J&K Grameen Bank** 

Head Office, Narwal, Jammu.



# CONTENTS

# **Contents**

### S.No. Title

- 1. Board of Directors
- 2. Management Team
- 3. J&K Grameen Bank at a Glance
- 4. Director's Report
- 5. Auditor's Report
- 6. Balance Sheet
- 7. Profit and Loss Account
- 8. Schedules
- 9. List of Branches



# **BOARD OF DIRECTORS**



Mr. Sanjay Gupta



Mr. Sandeep Mittal



Mr. Sunit Kumar



Mr. Syed Rais Maqbool



Ms. Anamika



Mr. Nisar Ahmed Koul



Ms. Nitu Gupta



# **MANAGEMENT TEAM**



Mr. Sanjay Gupta Chairman



Mr. Suresh Chander Sharma General Manager



**Mr. Parvaze Ahmad Mir** General Manager



Mr. Shiv Dev Singh Chief of Audit, Inspection & Vigilance.



## FROM CHAIRMAN'S DESK

"Persistence is the fuel of success; those who persist never truly fail."

It is my pleasure to present you the 15th Annual Report of J&K Grameen Bank for FY 2023-24 along with Bank's Financial Statements, its performance and the important milestones achieved during the Financial Year. I take this opportunity to extend my sincere gratitude to all the stakeholders for their persistent support for the overall development of the Bank.

It was indeed a special year for the J&K Grameen Bank family as despite facing numerous challenges, Bank turned the tide and came out of red registering a net Profit of ₹3.76 Cr compared to loss of ₹51.63 Cr in FY 2022-23.

### Operational Area:

The operational area of the Bank covers eleven (11) Districts in the UT of J&K & two (2) districts in the UT of Ladakh also covering difficult terrains, hilly areas and aspirational districts with 216 regular branches, 1 Service Branch, 1 Extension Counter and 7 ROs/AOs.

### Viability Plan Indicators:

Implementation of Viability Plan for RRBs by DFS, with close monitoring by DFS, NABARD, Sponsor Bank and Bank's Board has helped our Bank in improving and achieving most of the parameters as prescribed in the Viability Plan.

### Bank's Performance - Improved Metrics:

The Business mix has reached a level of ₹9364.33 Cr registering a growth of 10% during the FY 2023-24 with Deposits growth of 8.38% and Advances growth of 12.63%. The total deposits of the Bank have grown by ₹441.39 Crores from ₹5268.76 Crores as on 31st March 2023 to ₹5710.15 Crores as on 31st March 2024. While, the total Advances grew by ₹409.64 Crores from ₹3244.54 Crores as on 31st March 2023 to ₹3654.18 Crores as on 31st March 2024. The CRAR of the Bank, which was negative during March 2022 (i.e., -2.31%), improved to 5.56% as on 31.03.2023 and further improved to 11.21% as on March 2024, surpassing the minimum regulatory requirement of 9%.

### **Asset Quality:**

Top priority has always remained to improve asset quality of the Bank. With Target oriented planning, initiation of recovery measures and with dedicated involvement of all the staff members, Gross NPA percentage to the total advances decreased to 4.07% as on 31.03.2024 from 4.55% as on 31.03.2023. While the Net NPA percentage to the Net Advances decreased to 1.28% as on 31.03.2024 from 1.77% as on 31.03.2023. PCR which stood at 70.69% as on 31.03.2023 improved to 76.60% as on 31.03.2024.

### **Customer Centricity:**

In today's fiercely competitive Banking landscape, prioritizing excellent customer service emerges as the cornerstone for sustained business growth. Accordingly, we dedicate ourselves to ensuring swift and efficient service delivery to our valued customers. To fortify our control



mechanisms, we've introduced a centralized Grievance Redressal System (GRS) web application. This platform serves as a secure and centralized hub for receiving, tracking, and promptly resolving complaints. With the tagline "We listen, we care, we deliver," our GRS web application streamlines the grievance redressal process, making it both fast and effective.

### Financial Inclusion initiatives and achievements:

During the FY 2023-24, our Bank has conducted total 3602 camps with more than 95,000 people participating in these camps. Major focus was made on creating financial awareness among rural masses of unBanked areas. Under financial inclusion, more than 2.90 Lakh PMJDY accounts have been opened by the Bank since inception. With the assistance of NABARD, Bank has implemented Micro ATM Projects w.e.f 16.09.2020 and till date 96 Business Correspondents and 70 branches are giving the Micro ATM/AePS services to the public of their areas.

### Leveraging Technology:

Bank is striving hard towards shifting all of its existing customers and on boarding of new customers onto its digital platforms with the spectrum of products like Debit Cards, Mobile Banking, UPI, AEPS, DBT, SMS Alerts, POS Machines, QR Codes etc. In addition to Bank's endeavour for enduring the existing digital services phenomenally, Bank has left no stone unturned towards achievement of new milestones in the digital Banking sector aimed at reinforcing the ease and convenience of digital payments. Some of them include QR Sound Box, UPI 123PAY: Call Karo Pay Karo, eKYC etc. During the FY 2023-24, Banks thrust remained majorly focussed into making preparations for undertaking the technology transformation of Core Banking Software from Finacle 7.x to Finacle 10.x. The transformation is intended for deploying best in class infrastructure to ensure uninterrupted availability of services to the customers.

### Way forward:

Bank's performance is showing considerable improvement in all the parameters. As part of our objective to build a future ready Bank, our Bank's primary objective is to achieve sustained growth while maintaining our asset quality. We aim to achieve this by executing strategic plans, improving our systems and procedures, and up-skilling our employees. Our emphasis shall be on providing efficient and excellent customer service, and accelerating digital Banking.





# **J&K GRAMEEN BANK AT A GLANCE**

FY 2022-23

₹3244.54 Crores **ADVANCES** 

Y-O-Y Growth-12.63 %

FY 2023-24

₹3654.18 Crores

₹**5268.76** Crores

**DEPOSITS** 

Y-O-Y Growth-8.38 %

₹5710.15 Crores

₹8513.30 Crores

**BUSINESS** 

**Y-O-Y Growth-10 %** 

₹9364.33 Crores

61.58%

**CD RATIO** 

Y-O-Y Growth-241 bps

63.99%

4.55%

**GNPA** 

Y-O-Y Growth-(48 bps)

4.07%

1.77%

**NNPA** 

Y-O-Y Growth-(49 bps)

1.28%

70.69%

**PCR** 

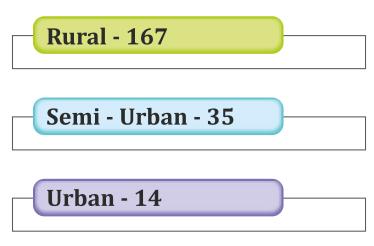
Y-O-Y Growth-591 bps

76.60%



# **Brief Profile of the Bank**

- ➤ J&K Grameen Bank came into existence on 30th June, 2009, with the issuance of statutory notification by GOI, MOF, Department of Financial services under sub section (i) of Section 23 A of the RRB Act 1976 giving effect to amalgamation of two Regional Rural Banks, viz Jammu Rural Bank and Kamraz Rural Bank both sponsored by J&K Bank, operating erstwhile in J&K State, into a single RRB under the name of "J&K GRAMEEN Bank" with its Head Office at Jammu and has commenced business w.e.f 01.07.2009.
- The operational area of the Bank covers eleven (11) Districts in the UT of J&K & two (2) districts in the UT of Ladakh which includes 212 branches in UT of J&K and 4 in UT of Ladakh. The focus of the Bank is to make the Banking services accessible to the general masses across both the UTs. The area wise breakup of branch network as on 31/03/2024 is as under:



JKGB Branches across UT of J&K and UT of Ladakh

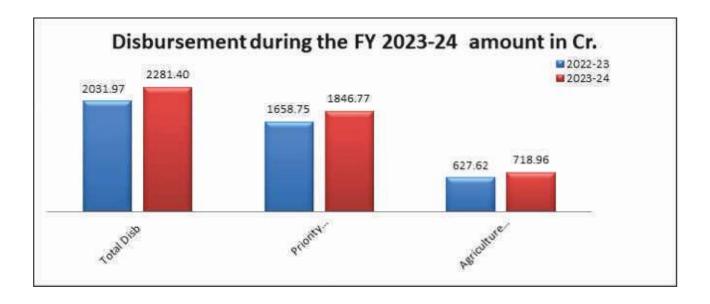
➤ The Bank was established primarily to strengthen availability of basic Banking facilities in the remote rural areas, mobilize savings from rural masses that were not adequately served by Commercial Banks, provide credit facilities especially those below poverty line enabling them to carry out the economic activities under agriculture, cottage and small industries, retail trade, dairy and other allied activities etc. in the process pushing the growth of the rural economy, ultimately leading to prosperity and employment generation.





# Credit Distribution(O/S) FY 2023-24

Activity	No of A/Cs	Amt. (In Cr.)
KCC/Crop Loan	111381	899.34
Other Term Loan for Agriculture & Allied Activities	10167	116.45
MSME	32129	783.48
Retail Trade	25933	790.29
Education	423	15.53
Housing	3362	239.88
Other P/S	338	0.67
Total Priority Sector	183733	2845.64
Non-Priority Sector	23434	808.54
Total	207167	3654.18





KEY FINANCIAL INDICATORS						
	(Amount in '000')					
S. No.	Particulars	2021-22	2022-23	2023-24		
1.	No. of Districts covered	13	13	13		
2.	No. of Branches	217	215	216		
	a) Rural	174	172	167		
	b) Semi-Urban	32	32	35		
	c) Urban	11	11	14		
3.	a) Staff Strength of JKGB	1106	1149	1217		
	b) On deputation from Sponsor Bank	21	12	9		
	c) Total Staff Strength	1127	1161	1226		
	d) of which Officers (JKGB)	658	725	768		
4.	Deposits	47679008	52687645	57101504		
Growt	Growth %		10.50 %	8.38 %		
5.	Borrowings outstanding (NABARD)	3275477	4133411	5963866		
Growt	h %	0.35%	26.19 %	44.28%		
6.	Gross Loans & Advances Outstanding	28786006	32445404	36541825		
Growt	h %	12.25%	12.71%	12.63%		
	Of 6 above, loans to Priority Sector	23276108	25954540	28456404		
	Of 6 above, loans to Non- Priority	5509898	6490864	8085421		
7.	C D Ratio	60.37%	61.58 %	63.99%		
8.	Investment Outstanding	9197444	10770996	11237811		
Growt	h %	3.40%	17.11%	4.33%		
SLR in	vestment Outstanding	9147444	10720996	11187811		
Non- S	LR Investment Outstanding	50000	50000	50000		
9.	Average Deposits	45213189	48721498	53800827		
10.	Average Borrowings	2816928	3392657	3480933		
11.	Average Gross Loans & Advances	27176190	30214109	33623426		
12.	Average Investment (including FDs)	19771047	22038190	24434225		
13.	Average Working Fund	49812808	55497788	61540371		
LOANS	S ISSUED DURING THE YEAR :					
14.	Loans issued during the year	16689524	20319748	22814014		
Growth % 14.14% 21.75% 12		12.27%				



KEY FINANCIAL INDICATORS				
			<b>(</b> A	amount in '000')
S. No.	Particulars	2021-22	2022-23	2023-24
	Of 14 above, loans to Priority Sector	13998773	16587462	18467748
	Of 14 above, loans to Non- Priority	2690751	3732286	4346266
PROD	UCTIVITY			
15.	a) Business Per Branch	352373	395968	433534
	b)Business Per Employee	67848	73327	76381
RECOV	VERY PERFORMANCE			
16.	Total Demand	17306678	19749496	22647878
17.	Recovery	12908242	13989507	15563476
18.	Overdue	4398436	5759990	7084402
19.	Recovery % (June Position)	75%	71%	69%
Farm S	Sector			
20.	Demand	10464094	11843997	13241699
21.	Recovery	8081025	8522565	9329261
22.	Overdue	2383069	3321349	3912438
23.	Recovery % (June Position)	77%	72%	70%
Non- F	Farm Sector			
24.	Demand	6842584	7905499	9406179
25.	Recovery	4827217	5466942	6234215
26.	Overdue	2015367	2438641	3171964
27.	Recovery % (June Position)	71%	69%	66%
ASSET	CLASSIFICATION			
28.	a) Standard	27265306	30970272	35054786
	b) Sub-Standard	232414	214258	217339
	c) Doubtful	1093572	1024661	1079446
	d) Loss	194714	236213	190254
TOTAL		28786006	32445404	36541825
29.	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O/S	95%	95%	96%
PROFI	TABILITY ANALYSIS			
30.	Interest paid on a) Deposits	1818754	1976963	2577368



KEY FINANCIAL INDICATORS						
	(Amount in '000'					
S. No.	Particulars	2021-22	2022-23	2023-24		
	b) Borrowings	122111	148113	167174		
31.	Salary	1083701	1259799	1316719		
32.	Other operating expenses	422150	537219	679688		
Provis	sions made during the year					
33.	a) Against NPAs	32288	84067	162881		
	b) COVID-19 Provisioning against standard assets	-	-	-		
	c) Against Adhoc wage revision	169600	53300	257200		
	d) Against pension provision	928500	1176109	118400		
	e) Other Provisions	17404	74321	5160		
34.	Interest received on a) Loans and Advances	2543388	2864076	3323951		
	b) SLR/Non SLR /FDR Investments	1263377	1418502	1798079		
35.	Miscellaneous Income	229055	306914	348868		
36.	Net Profit/Loss before Taxes	-558689	-720399	173508		
37.	Tax Expenses(including DTA)	284773	204126	-135902		
38.	Net Profit/Loss	-273916	-516273	37606		
ОТНЕ	R INFORMATION					
39.	Paid up Capital	971630	971630	5894425		
40.	Share Capital Deposit		2877956	-		





# **Board of Director's Report 2023-24**

### 1. Performance at a glance:

- The aggregate Business of the Bank reached another height and stood at ₹9364.33 Crore as on 31st March 2024, registering an increase of ₹851.03 Crore as compared to end of FY 2022-23.
- The total deposits of the Bank have grown by ₹441.39 Crore from ₹5268.76 Crore as on 31st March 2023 to ₹5710.15 Crore as on 31st March 2024, registering a growth of 8.38 %.
- Cost of Deposits for the FY 2023-24 stood at 4.79% as compared to previous year i.e. at 4.06% for FY 2022-23.
- ➤ The advances of the Bank increased by ₹409.64 Crore from ₹3244.54 Crore as on 31st March 2023 to ₹3654.18 Crore as on 31st March 2024 registering a growth of 12.63%.
- Yield on advances for the FY 2023-24 stood at 9.89% as compared to 9.48% for FY 2022-23.
- ➤ Priority Sector advances stood at ₹2845.64 Crore, as on 31st March, 2024 constituting 77.87% of the total advances.
- > The percentage of agricultural advances to total advances stood at 27.80% well above the prescribed norms.
- The Credit Deposit Ratio of the Bank has increased from 61.58% as on 31 March 2023 to 63.99% as on 31st March 2024, registering a growth of 241 basis points (BPS).
- > CASA percentage of Bank for the FY 2023-24 stood at 44.74 %.
- ➤ The Net NPA of the Bank stood at ₹45.45 Crore as on 31/03/2024 compared to ₹55.89 Crore as on 31st March 2023. The Net NPA percentage to the Net Advances reduced to 1.28% as on 31st March 2024 from 1.77% as on 31st March 2023.
- ➤ The Gross NPA of the Bank stood at ₹148.70 Cr as on 31st March 2024, as compared to ₹147.51 Cr as on 31st March 2023. Gross NPA percentage of the Bank reduced to 4.07% as on 31st March 2024, from 4.55% as on 31st March 2023.
- ➤ The Provisioning Covering Ratio (PCR) of the Bank stood at 76.60% as on 31st March 2024, compared to 70.69% as on 31st March 2023, registering a positive growth of 591 basis points (BPS).
- ➤ Loans of ₹2281.40 Crore were disbursed during the FY 2023-24 as compared to ₹2031.97 Crore disbursed during the previous FY 2022-23.
- ➤ Net Interest Margin of Bank as on 31st March 2024 stood at 3.86%.
- > CRAR of the Bank has improved to 11.21% as on 31st March 2024, as compared to 5.56% as on 31st March 2023.



### 2. Share Capital:

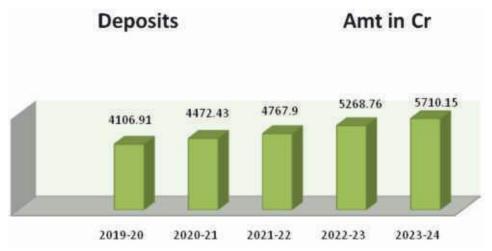
- ➤ The Authorized Capital of the Bank as on 31st March 2024, is ₹2000 Crore (200 crore shares of ₹10 each).
- ➤ During the financial year 2023-24 the Bank has received an additional capital support of ₹204.48 Crore from Government of India, Government of UT of J&K and J&K Bank (Sponsor Bank) in the ratio of 50:15:35 respectively
- ➤ The Paid up Share Capital of the Bank is ₹589.44 Crore (589442500 shares of ₹10 each). The breakup of paid up Share capital as on 31st March 2024 is as under:

_		_	_
Am	-		C-
AIII		111	

Particulars	Share of Government of India	Share of Government of UT of J&K	Share of J&K Bank (Sponsor Bank)	Total
Paid up Share Capital	294.72	88.42	206.30	589.44

### 3. Deposits:

The total deposits of the Bank have grown by ₹441.39 Crore from ₹5268.76 Crore as on 31st March 2023 to ₹5710.15 Crore as on 31st March 2024 registering a growth of 8.38 %. The comparative position of deposits is given below:



• As on 31st March, 2024, the CASA deposits stood at 44.74 % of the total deposit. The total number of deposit accounts increased from 1640722 as on 31.03.2023 to 1694570 as on 31st March 2024. Total amount of Deposit in CASA accounts stands at ₹2554.44 Crore as on 31st March 2024. The average per branch deposits have increased to ₹26.44 Crore during 2023-24 as compared to ₹24.51 Crore during 2022-23.

### • New Initiatives:

### **PAN Validation Utility:**

During FY 2023-24, for online verification of PAN, PAN Validation Utility has been integrated with CBS & made available to all branches/offices of Bank w.e.f 20.02.2024.



### Refund of the unclaimed deposit from DEA Fund, RBI:

The process of refund of the unclaimed deposits from DEA Fund, RBI has been made centralized by opening of Centralized DEAF Account and SOPs for unclaimed deposits have also been framed for the Operative levels.

### Flexi Recurring Deposits Scheme:

New scheme of Flexi Recurring Deposits Scheme has been introduced in the Bank w.e.f. 02.09.2023.

### **Branch Expansion:**

Two new Branches were opened i.e B.O Spituk and B.O Chuchot Yakma on 04.09.2023 in the UT of Ladakh.

### 4. Borrowings/Refinance/Loans:

The Bank availed need based refinance/borrowings from NABARD/Sponsor Bank during the year to augment its resources and to leverage the benefits of refinance facility from NABARD by focusing on enhancing the lending under agriculture sector. The repayment of the refinance availed from NABARD was regular, prompt and within due dates according to their repayment schedules. The position of refinance/borrowings/loans sanctioned, availed and repaid during the year is as under:

(Amount in 000's)

S.No.	Particulars	Outstanding balance as on 31.03.2023	Funds Sanctioned during 2023-24	Funds Availed during 2023-24	Repayment during 2023-24	Outstanding Balance as on 31stMarch 2024,
A	NABARD	4133411	5104600	5104600	3274145	5963866
В	J&K Bank	116677	2020000	2020000	2020000	116677
С	NSFDC	7152	-	-	1682	5470
Total	A+B+C:	4257240	7124600	7124600	5295827	6086013

### 5. DICGC Claims:

The Bank is regularly paying premium to DICGC on its due date in respect of deposit insurance.

### 6. Cash and Balance with Banks:

➤ The Bank has fixed cash retention limit for each branch based on volume and business mix. The cash retention limits are reviewed periodically. The details of cash held by the Bank and also the average cash balance maintained during the last two years is furnished as under:

(Amount in 000's)

Particulars	2022-23	2023-24
Cash-in-Hand	76825	65964
Avg. Cash during the year	92838	99845
Avg. Cash as % to avg. deposits	0.19	0.19



Balances held by the Bank in Current Account with RBI and Commercial Banks including J&K Bank and interest earned thereupon for last two years is given below:

(Amount in 000's)

Particulars	2022-23	2023-24
Balance in Current Account with RBI	2372238	2531188
Balances in Current Account with commercial Banks including Sponsor Bank	115968	84107
Balances in Term Deposits with other commercial Banks including Sponsor Bank	14485164	1731944 <b>3</b>
Interest earned on Term Deposits etc.	730715	992208

### 7. Investments:

The Bank has total investment of ₹112378.11 lakhs as on 31st March 2024, in Govt. and other approved securities. An amount of ₹500.00 lakhs is held under Non SLR Bonds. The year wise breakup of investments is given below:

(Amount in Lacs)

Financial Year	Total Investment	SLR Investment	Non-SLR Bonds
2021-22	91974	91474	500
2022-23	107710	107210	500
2023-24	112378	111878	500
Financial Year	Total Interest Earned	Interest on SLR Investment	Interest on Non- SLR Bond
2021-22	6444	6395	49
2022-23	6878	6830	48
2023-24	8058	8010	48

- In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, entire investment portfolio of SLR securities has been classified under three categories viz Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading. Premium has been amortized over the remaining life of the securities pro rata on straight line method basis. Amortization of premium is adjusted against income under the head 'Income on Investments".
- Investments under Non-SLR category are valued under 'mark to market' norms and the depreciation has been fully provided for.

### > Transfer Price Mechanism:

The Bank has adopted Dual transfer price mechanism under which interest rate on funds borrowed by HO from branches and funds borrowed by branches from HO were fixed as under:

- ➤ Interest payable on funds borrowed by HO from branches 6%
- ➤ Interest payable on funds borrowed by branches from Head Office 7%



### 8. Financial Ratios:

S.No.	Particulars	FY2023-24
	Average Working Funds (in 000s)	61540371
1.	Financial Return	8.32%
2.	Financial Cost	4.46%
3.	Financial Margin	3.86%
4.	Operating Cost	3.88%
5.	Miscellaneous Income	0.57%
6.	Operating Margin	0.55%
7.	Risk Cost	0.27%
8.	NetMargin	0.28%

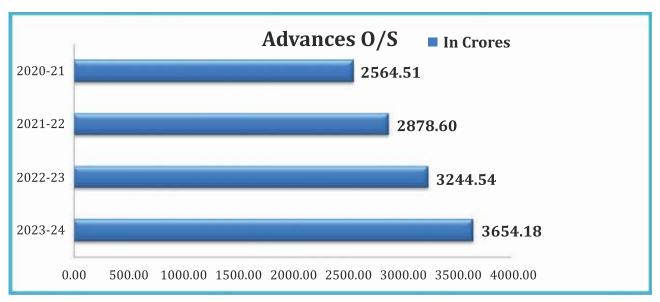
### 9. Credit Portfolio:

Bank continued its prudent approach in expanding the asset quality and launched some fresh loan schemes & modified some existing schemes in order to accelerate the flow of credit. Further, interest rates on loans & advances were revised/ made competitive from time to time with an objective to beat tough competition in the market. All out efforts have been made to boost the credit flow by deploying funds in diversified economical/ developmental activities. The sector-wise and activity-wise position of outstanding advances as on 31st March 2024 is detailed here under:

### (Amount in 000's)

S.No.	Particulars	No. of A/Cs	Amount
1	Crop Loan	111381	8993410
2	Term Loan for Agriculture & Allied Activities	10167	1164467
3	Rural Artisan/SSI/Village Industries	26599	5019639
4	Transport	4286	2557652
5	Trade and small business	27175	8160214
6	Housing Loan	4147	3695881
7	Others	23412	6950562
8	Total	207167	36541825





**Advances Outstanding (Amt in Crs)** 

The Bank has also issued Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) during the FY 2023-24. The face value of PSLC sold during the FY 2023-24 was ₹445.00 crore and Bank has earned premium of ₹8.41Crore on sale of PSLC.

### 10. Loan Disbursement:

Bank continued its emphasis on lending under the Priority Sector and has disbursed ₹1846.77 Crore under this sector, which constitutes 80.95% of total disbursement to the extent of ₹2281.40 Crore during the FY ended 31st March 2024. Bank has disbursed ₹718.96 Crore under the Agriculture Sector, which was 38.93% of its total disbursement made under the Priority Sector. The activity wise disbursements made during the FY 2023-24 are given here under:

(Amount in 000's)

S.No.	Particulars	No. of A/Cs	Amount
1	Crop Loan / KCC	85739	6685950
2	Term Loan for Agriculture & Allied Activities	3192	503632
3	Rural Artisan/SSI/Village Industries	12347	1831295
4	Transport	1075	1023800
5	Trade and Small Business	18913	6651161
6	Housing Loan	1062	1142285
7	Other Purpose	13452	4975891
	Total	135780	22814014

### 11. IRAC Norms:

The Bank has classified its assets as per directives of RBI. The detail of asset classification and provisioning as on 31.03.2024 is given as under:



### (Amount in 000's)

Classification of assets	Amount of Assets	Provision as required by RBI	Provision made by Bank
a) Standard	35054786	104691	107235
b) Sub-Standard	217339	31877	31877
c) Doubtful	1079446	759158	814021
d) Loss Assets	190254	186608	186608
TOTAL	36541825	1082334	1139741

(Provision has been made on net advances i.e. less by subsidy. Further Bank has kept additional provisioning of ₹5.49 Crore under Doubtful Category.)

### 12. NPA Management:

- ➤ The Gross NPA of the Bank stood at ₹148.70 crore as on 31.03.2024 and Net NPA of the Bank stood at ₹45.45 crores as on 31.03.2024.
- ➤ Gross NPA percentage to the total advances decreased to 4.07% as on 31.03.2024 from 4.55% as on 31.03.2023.
- The Net NPA percentage to the Net Advances decreased to 1.28% as on 31-03-2024 from 1.77% as on 31-03-2023.

### Key tools used for NPA Management:

### Revision in existing NPA Recovery Policy:

Our NPA Recovery Policy is a multi-dimensional Recovery Policy which aims at providing information related to various tools & methods of recovery to all operative levels at one platform, to streamline the process of management and recovery of non-performing assets (NPAs) and to launch proactive initiatives to prevent slippages in asset portfolio. However, with the passage of time and new emerging challenges, a need was felt to further intensify the scope of this policy and make it more comprehensive. In this connection, Bank has revised Delegation of Powers for Waiver / Remission / Write Off of Loans at Different Levels after approval from Hon'ble Board of Directors. In the revised delegation of powers, a Committee Structure has been formed for approval of compromise settlements instead of earlier delegation which was vested with designated Authorities at various levels.

### **Recovery Teams:**

Recovery teams of Senior Officers, having expertise in NPA recoveries, has been constituted at HO as well as GMO(K) to monitor, follow up and provide necessary support to all operative levels for recovery & up-gradation of NPA accounts.

Recovery Teams at Regional Offices have also been strengthened by providing additional hands, recovery vehicle/s on need basis, etc., which are being utilized exclusively for NPA recoveries. Every possible support is being provided at ground level for reduction of NPAs and the progress of recovery is being reviewed by the Top Management on regular basis.

### Recoveries under SARFAESI Act. 2002:

Bank has also issued 449 notices to defaulting borrowers and their guarantors under the SARFAESI Act' 2002 and affected recovery of ₹22.80 crore, which includes complete settlement of 180 accounts for an amount of ₹16.44 crore till the end of FY 2023-24



### Seizure & Sale Policy of Moveable Assets (Vehicle):

Board approved policy for seizure & sale of vehicle/s, hypothecated to the Bank, has been implemented. 259 vehicles have been seized resulting into total recovery of ₹6.04 crores till the end of FY 2023-24.

### One Time Settlement (OTS):

Different level committees have been delegated discretionary powers to settle chronic/hardcore NPA cases in most deserving cases under Negotiated Settlement (OTS) scheme. Bank has settled total of 1107 cases involving a recovery of ₹11.73 crore in the F.Y 2023-24.

### $Movement \, of \, NPAs \, of \, the \, Bank \, during \, the \, FY \, 2023-24$

### (Amount in lakhs)

S.No.	Particulars	2023-24
1.	NPA at the beginning of the FY	14751
2.	Addition during the FY	2937
3.	Recoveries during the FY	2352
5.	Less: Technical Write Off	466
6.	NPA's at the end of the FY (Gross)	14870
7.	Net NPA's (Net of provisions)	4545
8.	%age of Gross NPA's to Gross Advances	4.07
9.	Net NPA's as %age of Net Advances	1.28

### New Initiatives launched for NPA Management in FY 2023-24

### 1. LAUNCH OF DRIVE "LET'S SEIZE":

- Launched for the first time on 04.03.2024.
- TAGLINE One Vehicle One RO One Day.
- TARGET: Each Regional Office shall seize one vehicle or shall upgrade/ close one account in one day.
- RESULT: Action undertaken on 80 vehicles/accounts within a month.

### 2. LAUNCH OF DRIVE "DAILY RECOVERY IN NPAS":

### **Objective:**

- To inculcate habit of repayments among defaulters.
- To involve each and every Branch for effective follow-up of NPA accounts where recoveries / repayments were not effecting.
- To cover each and every NPA account and make concrete efforts for Recoveries.
- To ensure that there should be a daily recovery of at least ₹10000/- in each Branch whose NPAs were above ₹25 lakh & daily recovery of at least ₹5000/- in each branch whose NPAs were below ₹25 lakh.

### **Result:**

Bank has managed to affect recovery of more than ₹2.00 crore in a single month.

### 3. LAUNCH OF DRIVE "OWN YOUR NPA":

Launched on 04.03.2024, wherein Top – 50 NPA accounts from each Regional Offices having principal balance above ₹5.00 Lakh were identified and distributed among teams.



Head Office	Regional Office	Recovery Teams
<ul> <li>Nodal Officers for follow up and assistance to branches</li> <li>Regular Calling to Borrowers and Guarantors</li> <li>Providing special recovery teams for visits</li> </ul>	<ul> <li>Nodal Officers for follow up and assistance to branches</li> <li>Freezing of salary accounts of defaulting borrowers / guarantors</li> </ul>	<ul> <li>Special Visits</li> <li>Special Assistance to branches</li> </ul>

### 4. **JKGB SPECIAL OTS SCHEME:**

To reduce the NPA levels, Bank has launched a JKGB Special One Time Settlement Scheme 2023 w.e.f 06.09.2023 extended to 31.03.2024 along with additional wavier and accordingly all the operative levels were advised to give it a widespread coverage so that maximum eligible borrowers could avail this golden opportunity. Under JKGB Special OTS scheme 808 no of accounts involving an amount of ₹1960.74 lakhs were settled under OTS.

### KEY HIGHLIGHTS OF JKGB SPECIAL OTS SCHEME:

- 1. JKGB Special OTS Scheme was launched w.e.f. 06.09.2023 to 31.03.2024.
- 2. Provided offer letter followed by SMS to every defaulter eligible under OTS scheme.
- 3. Compliance certificate regarding same was submitted by each Regional Office.
- 4. Branches / Offices are instructed to ensure that the account is made CIC compliant before compromise / write-off.
- 5. Felicitation programme for achievers to boost morale.

### 13. Financial Inclusion and Insurance Business:

For the objective of greater financial inclusion and imparting financial literacy among the rural masses, the Bank has robust network of total 203 BCs as on 31-03-2024 across various villages allocated to our Bank. Under financial inclusion, more than 2.90 Lakh PMJDY accounts have been opened by the Bank. Bank has implemented Micro ATM Project w.e.f 16.09.2020 and till date 96 Business Correspondents and 70 branches are giving the Micro ATM/AePS services to the public of their areas, through which the Bank has earned commission of ₹12.72 Lakhs in FY 2023-24. The Bank has established 201 Farmer's Clubs to provide a platform to the farmers to solve their problems themselves and adopt better farming practices through dissemination of new practices and improvement of existing practices. The Farmer's Clubs are managed by the farmers themselves with the help of NABARD and Bank's rural branches. Under the able guidance of NABARD, Bank has been able to finance 1207 JLGs in the FY 2023-24, thereby earning ₹38.75 Lakh as incentive from NABARD.

### Financial literacy and Awareness Programmes (FLAPs):

During the FY 2023-24, our Bank has conducted total 3602 camps (i.e., 2078 Rural Monthly FLC Camps + 898 RBI Financial Literacy Week camps + 250 target group specific camps + 325 Special camps (Going Digital) and 51 Mega Credit Camps). In these Camps, major focus was made on creating financial awareness among unBanked masses of remote areas. More than 95,000 people participated in these Camps conducted during FY 2023-24. Pamphlets and other printed materials that contained details of Bank's schemes including Social Security Schemes were also distributed amongst participants.



Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana 64679 Saving Bank account holders covered during FY 2023-24.

267702 SB account holders covered since inception.

₹12.12 Lakh Commission earned till date.
76 claims amounting to ₹145 Lakh settled since inception



20497 Saving Bank account holders covered during FY 2023-24

110518 SB account holders covered since inception. ₹80.38 Lakh Commission earned till date. 286 Claims amounting to ₹572 lakh settled since inception.



11301 Saving account holders enrolled during FY 2023-24

56308 SB account holders enrolled since inception. ₹83.15 Lakh Commission earned till date. 05 National awards from PFRDA in FY 2023-24

Position of Social Security Schemes as on 31st March 2024





Position of PMJDY as on 31.03.2024

Total Commission/ incentive earned during FY 2023-24 through Social Security Schemes, JLGs and Micro ATMs is ₹76.11 lakh.

### **Insurance Business:**

We cater insurance services through our insurance tie-ups with various insurers. The insurer-wise new premium business issued/booked and gross commission earned for the financial year 2023-24.

S.No.	Name of Insurer	Insurance type	Premium Issued (Amount in ₹Lakhs)	Commission Earned (Amount in₹Lakhs)
1	Bajaj Allianz General Insurance Company Ltd. (BAGICL)	Non-Life	1518.44	156.98
2	Care (erstwhile Religare) Health Insurance Ltd. (CHIL)	Health	458.51	61.88
3	Life insurance Corporation (LIC) of India	Life	917.73	52.34
4	Bajaj Allianz Life Insurance Company Ltd. (BALIC)*	Life	0.00	0.26
5	PNB Metlife India Insurance Company Ltd.*	Life	0.00	0.67

<sup>\*</sup>Only renewal business is pursued with PNB Metlife Insurance Co. Ltd. as well as Bajaj Allianz Life Insurance Co. Ltd. Corporate Agency Agreements with these insurance companies have been terminated.



Apart from above, insurance commission income of ₹67,404.36 (in actual figures) was also earned through LIC Micro-insurance business in FY 2023-24.

### New Initiatives under Cross selling:

The Bank has introduced collaborative Business Model in collaboration with JKB Financial Services Ltd. (JKBFSL) to provide a range of financial products (Demat & Trading account, Mutual Funds and Gold Exchange Traded Funds). The MOU was signed on 9th Oct, 2023 between JKGB and JKBFSL. The collaborative Business Model was implemented w.e.f 05.02.2024 and initially it has been implemented in phased manner with 50 Branches under Phase I.

### Awards/Appreciations/Recognitions from PFRDA in FY 2023-24:

During FY 2023-24, Bank has qualified five Campaigns at National Level launched by Pension Fund Regulatory and Development Authority, namely "Wondrous Warriors of Winning Wednesday", "Shine & Succeed", "Financial Freedom Fighters", "Warriors of Winning Wednesday Campaigns" and "Mega Login Days".

### 14. Information Technology:

During the current financial year, Banks thrust remained majorly focussed into making preparations for undertaking the technology transformation of Core Banking Software from Finacle 7.x to the latest version Finacle 10.x, Core Banking Software. The transformation is intended for deploying best in class infrastructure to ensure uninterrupted availability of services to the customers. Besides embracing these cutting-edge technologies marks a pivotal moment for J&K Grameen Bank as we endeavour to provide advanced Banking solutions on top of a robust core Banking platform.

### Key IT Initiatives for FY 2023-24:

### **Account Aggregator:**

Account Aggregator (AA) Framework introduced by RBI aims to make financial data more accessible by creating data intermediaries. AA seeks to empower the citizens by enabling them to share their data only with their explicit consent captured in an electronic consent framework. To become part of the Account Aggregator ecosystem, J&K Grameen Bank is onboarded on Account Aggregator platform and acts as both FIP (Financial Information Provider) as well as FIU (Financial Information user) in the AA ecosystem.

### Biometric 2FA - CBS:

In order to strengthen the security mechanism for access to Banks core Banking software and in line with the directions from the Regulator, Bank has deployed Two Factor Authentication (2FA) for accessing Finacle application through fingerprint biometric devices. The use of biometric authentication is to ensure curbing unauthorized access to Core Banking Software thereby enhancing security framework and mitigating risk of frauds through password compromise.

### Privileged access management (PAM):

To further enhance the security posture and strengthen the controls over the access across the critical IT infrastructure, Bank has implemented a robust Privileged access management (PAM) system. Implementing privilege management has potential to not only minimize a security breach occurring, it also helps limit the scope of a breach should one occur. PAM is considered as one of the most important security projects for reducing cyber risk, addressing compliance initiatives, and achieving high security ROI.



### CTS Upgrade:

With continuous push to strengthen the IT landscape and adopt newer technologies, Bank has upgraded its CTS platform to WebCTS platform to bring more efficiency in processing and management of clearing operations.

### Business process optimization and controls:

As part of Business process optimization necessary customisation were carried out in CBS after evaluating the current systems/procedures. This helped in strengthening the processes and put in checks and controls in order to identify and remediate inefficiencies that could be potential to inaccuracies and frauds. Some of the major processes include Risk rating and re-KYC, SMA implementation, Subsidy Accounting procedure for TL&CC, OTS procedure, MSME UDYAM and checks and controls on Office accounts, DEAF, TODs, CC Accounts etc.

### 15. Digital Channels:

Digital Banking has revolutionized the face of Banking landscape, where the Banking has moved far from its primitive image of only brick and mortar to the ease of customers, at their homes, making it personalized, easier and more convenient than ever to manage money.

With the surge in the usage of mobile phones, Digital Banking has enabled Bank's customers to access Banking products and services anywhere, anytime around the clock, via an electronic/online platform, thus reducing the need for physical visits to Bank branches and long queues, saving time and effort for customers. This tectonic shift can be witnessed from the rapidly growing digital user base of our Bank.

Bank's Digital Initiatives, are envisioned to accelerate the process of digital adoption among our customers through the length and breadth of UT-J&K, UT- Ladakh, and has played a key role in shaping the contours of our Banking. The Initiatives are driven to accelerate the process of digital adoption among our customers, adhering to the compliance of regulatory guidelines issued by RBI or any other competent authority.

Bank is striving hard towards shifting all of its existing customers and onboarding of new customers onto its digital platforms with the spectrum of products like Debit Cards, Mobile Banking, UPI, AEPS, DBT, SMS Alerts, POS Machines, QR Codes etc. In addition to Bank's endeavor to grow the existing digital services phenomenally, Bank has left no stone unturned towards achievement of new milestones in the digital Banking sector aimed at reinforcing the ease and convenience of digital payments.

# Moving ahead on the digital platform, Bank has made the following progress during the FY 2023-24:

### 1.) **QR sound Box**:

Customers/ merchants have been provided with the UPI QR (Scan & Pay), which facilitates receipt of payments by scanning the QR Code from any UPI linked mobile app. This solution comes with the Sound box which is not just a QR code scanner, but also provides a voice payment confirmation. The settlement of such transactions are done in batches on the same day in case of working day, and for non- working day, the amount is settled on the next day.

### 2.) UPI 123PAY: Call Karo. Pay Karo:

Bank provided an additional feature of UPI, where the non-smart phone users can use Unified Payments Interface (UPI) payment service in a safe and secure manner, without internet connectivity. Transactions can be done via IVR (interactive voice response), by



dialing number 080 4516 3666, 080 4516 3581, or 6366 200 200, from registered mobile number linked with their Bank account.

### 3.) Video KYC:

Video KYC is a process of verifying a customer's Identity remotely through a live video interview eliminating the need of physically visiting a Bank branch. Video KYC has been implemented in the closed group, and the same shall be launched for the customers, in the financial year 2024-25.

### 4.) Internet Banking:

Internet Banking with view facility, has been implemented in the closed group, the same shall be launched in the financial year 2024-25 for the customers.

### 5.) e KYC Project:

Bank has introduced eKYC services at the Branch level. eKYC is basically an electronic KYC where customer's biometric data is fetched from UIDAI database through the use of biometric devices thus validating the customer's information.

### Projects under implementation are as below:

### • Contactless Cards:

Bank is in the process of providing an additional feature "Contactless" debit cards, thereby making payments more convenient with no physical connection. Customers can make small value payments in fraction of seconds, just by tapping the card on the card reader (supporting contactless transactions), without entering the PIN. The project is nearing its completion and shall be rolled out very soon.

### • Call Centre:

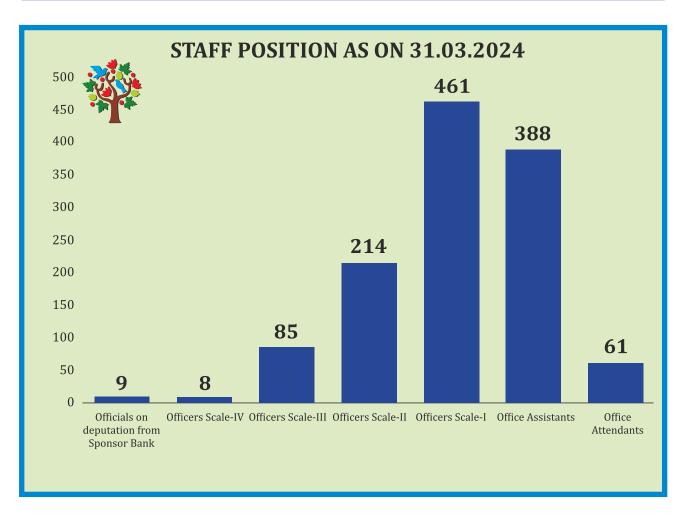
To comply with the regulators and for timely redressal of any complaint by our customers, Bank has initiated the process for third party solution. It is anticipated that the solution will be available and ready to use in the FY 2024-25.

Besides aforementioned, we are navigating through the other digital opportunities that lie ahead.

### 16. Human Resource Development:

S. No.	Particulars	2021-22	2022-23	2023-24
a)	Staff Strength of JKGB	1106	1149	1217
b)	On deputation from Sponsor Bank	21	12	9
c)	Total Staff Strength	1127	1161	1226
	of which Officers (JKGB)	658	725	768





### **New Initiatives**

### 1. Training:

 Trainings help a lot in any organization by improving employee performance, maintaining compliance standards, asides it fosters the sense of innovation amongst the employees. The importance of trainings can be well understood from the fact that it has become one of the targets of Viability Plan and to prioritize it, a total of 813 trainees were involved in trainings details of which are tabulated below:

TOPICS COVERED	No. OF TRAININGS	NO. OF PARTICICAPNTS
New Age Skills	08	145
Lending	13	197
Other Topics	48	471

• With the changing dynamics in the Banking industry and neck to neck competition with peers in the market which has given arise to the need for upskilling the fresh newly appointed candidates via various training methodologies and comprehensive learning. As such, to address this issue, comprehensive on the job-training curriculum was drafted and was circulated with the Bank for the very first time in order to prepare the newly appointed candidates for their upcoming responsibilities and tasks in the Bank.



• To ensure that the employees and their dependents can access necessary medical treatments without any financial strain thereby promoting the well-being and productivity of the employees, a total of 103 medical claims were settled under Medical Reimbursement Scheme for active employees of the Bank for FY 2023-24.

### 2. Version upgrade of HRMS application:

The version of HRMS application has been migrated from version 7.72 to 8.26 with improved user interface and enhanced security features. Further, new modules like Pension, LFC, Annual Encashment of Privilege Leave etc. are also incorporated in the updated version which are under UAT testing phase and shall be made live during the Financial Year 2024-25 positively.

### 17. Audit, Inspection & Vigilance:

The working of Audits, Inspection & Vigilance Department is reviewed by Audit Committee of Board (ACB) from time to time and during the financial year 2023-24, Audit Committee of Board meetings were conducted on 07.06.2023, 06.10.2023, 16.01.2024 and 20.03.2024.

During the financial year 2023-24, Bank's Audits, Inspection & Vigilance department conducted Internal Inspection of 129 branches and 09 offices. The Concurrent Audit of 163 branches as per NABARD guidelines was conducted by 87 External Auditors/Retired Bank Officers during the financial year 2023-24. The department has also conducted IS Audit of 189 branches which includes OFFSITE IS Audit of 146 branches and ONSITE IS Audit of 43 branches.

**New Initiative: Introduction of inbuilt Grievance Redressal System (GRS) web application:** To place easy, speedy and effective grievance redressal system, we are pleased to inform that centralized Grievance Redressal System (GRS) web application has been in-house developed by AI&V Team which provides a secure and centralized platform for receiving complaints, tracking, storing related documents and redressal of complaints. The system makes Grievance redressal mechanism fast and efficient.

GRS web application with the tag line "We listen, we care, we deliver." is an application which will be used to keep track of action taken on complaints centrally. Using this application all the Customer grievances raised from any source like Branch level, RO level, e-mail, phone, letters, website, walk in customers, LG portal, RBI ombudsman etc. will be processed centrally by Grievance Handling Officer at AI&V, Head Office. GRS web application has been integrated with the CBS.

### **Application Benefits:**

- It provides a fair, effective and speedy means of grievance handling mechanism. This means that customers can expect their grievances to be resolved more quickly and to their satisfaction.
- Grievances can be created on web application at every level i.e. Branch, Regional Office and Head Office.
- All the grievances (irrespective of source of grievance e.g. LG Portal, RBI portal, Sponsor Bank, Direct customer grievance, customer grievance through Branch or RO office etc.) are recorded and processed through this web application.
- On receipt of grievance from the complainant, the GRS application automates entire grievance procedure right from its registration by Bank to its closure. The application also



sends alerts to the complainant immediately through SMS and email (if available).

- Greater transparency in complaints dealing procedure.
- Advantage over paper-based systems.
- Application also sends automatic reminder email to concerned Branches/Regional Offices whose replies are pending on daily basis.
- Streamlined and systematic grievance reporting functionalities can give insight into the type of complaints and other areas needed to optimize the customer service. This application has the feature to export the result into Excel file also.
- Dashboard in GRS web application for the designated grievance handling officer at Head
  Office to know the status of grievances which are Initiated, Forwarded, Submitted and
  Closed.
- Written application/Proof Document can also be uploaded on GRS web application.

# 18. Various initiatives were undertaken under Special Campaign 3.0 of GOI w.ef 02.10.2023 to 31.10.2023:

- a) Cleanliness drive was organized at 118 sites including sites of historical importance viz. Kameshwar Mandir Akhnoor, Samba Fort Samba, Dudhari Temple Rajouri, Ziyarat Sheikh Baba Ali Baramulla, Char chinar Park Sopore, Satbaran Kalaroos Caves Kupwara, Shanti Stupa Leh, Sindhu Ghat Leh, Muskan Homes for mentally challenged persons, Channi Rama Jammu covering various districts of UT of J & K and UT of Ladakh.
- b) 24 financial literacy camps were conducted across UT of J & K and UT of Ladakh. Officials from RBI, NABARD and Lead Bank also participated in the said camps.
- c) Various activities such as construction of ramps, providing magnifying glass at branches, special counter were initiated for differently-abled and senior-citizen for assisting them in availing Banking services.
- d) 9486 inactive/unclaimed accounts were made operational and 2759 nominations were registered during the campaign w.e.f 02.10.2023 to 31.10.2023.
- e) Against the target of 150, locker agreements were renewed in 158 lockers.
- f) Pension Grievance week was observed w.e.f 09.10.2023 to 13.10.2023. during the said week 464 pensioners were contacted through wide publicity and 08 grievances were received and all grievances were resolved.
- g) 07 plantation drives were organized covering 05 districts of UT of J & K.
- h) A drive for record management and scrap disposal was organized and a revenue of Rs. 41295/- was earned and an area of 1465 sq ft was freed through disposal of scrap at various branches & offices.

### 19. Management / Board of Directors:

During the financial year 2023-24, 6 Board Meetings and 4 meeting of ACB were conducted.

### 20. Names of the Directors on Board at present:

- 1. Mr. Sanjay Gupta, Chairman
- 2. Mr. Sandeep Mittal, Director (RBI)
- 3. Mr. Sunit Kumar, Director (Sponsor Bank-J&K Bank)



- 4. Mr. Syed Rais Maqbool, Director (Sponsor Bank- J&K Bank)
- 5. Ms. Anamika, Director (NABARD)
- 6. Ms. Nitu Gupta, Director (UT of J&K Govt)
- 7. Mr. Nisar Ahmed Koul, Director (UT of J&K Govt)

### 21. Acknowledgements:

I would like to take this opportunity to thank all the members of the Board for their valuable support, guidance and inputs during the course of journey throughout the year.

I would also like to extend my sincere gratitude to Govt. of India, J&K UT Govt, RBI, NABARD, J&K Bank (Sponsor Bank) and Statutory Auditors of the Bank for their continued support and trust in us. I would also like to acknowledge the unstinted support and patronage received from our loyal customers in the growth story of the Bank. I appreciate our dedicated and devoted work force for their untiring efforts and outstanding performance in challenging times. It's possible just because of the hard work of front line soldiers working in Branches and the trust of more than 16 lacs satisfied customers and well-wishers of the Bank spread across UT of J&K and UT of Ladakh.

Our journey towards progress and growth is a collective effort, and we remain committed to serving our customers' financial needs while contributing to the overall economic development of the nation.

At J&K Grameen Bank, we look forward to your continued patronage, support and goodwill as we march ahead in our quest for excellence.

For and on behalf of Board of Directors

J&K Grameen Bank

Sanjay Gupta

Chairman







# O. Aggarwal & Co. CHARTERED ACCOUNTANTS

(A Peer Reviewed Firm)

# **Auditor's Report**

To The Members of J&K Grameen Bank Jammu

### Report on the Audit of the Financial Statements

### **Opinion**

We have audited the accompanying Financial Statements of **J&K Grameen Bank ('the Bank')** which comprise the Balance Sheet as on March 31 2024, the Statement of Profit and Loss, and Cash flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements Including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of **25 Branches** audited by us, **187 Branches** Audited by Statutory Branch auditors and **4 Unaudited Branches** located in the UT of Jammu & Kashmir and Ladakh. The Branches audited by us and those audited by the other Auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank of Agriculture and Rural Development ('NABARD').

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

- (a) The Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2024.
- (b) The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of the profit; and
- (c) The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

### **Basis of Opinion**

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) and Applicable law. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under Applicable law, and the Rules there under, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### **Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements of Material uncertainty related to



going concern the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

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

### Material uncertainty related to Going Concern

The Bank has earned a profit of Rs. 3.76 Crores during the financial year 2023-24 and total accumulated losses of the Bank stands at Rs. 212.74 Crores as on 31st March 2024. As at 31st March 2023, CRAR of the Bank was 5.56% which has been improved to 11.21% at the end of the current financial year 2023-24 with the advent of additional capital of Rs. 204.48 Crore received from all the stakeholders. The CRAR stood at 11.21% as against the minimum stipulated regulatory requirement of 9%.

In the opinion of the Bank, based on turnaround strategy of the Bank and proposal for capitalization support by the stakeholders, the Bank will be able to realize its assets (including its deferred tax asset) and discharge its liabilities in its normal course of business and hence the financial results have been prepared on a going concern basis. The said assumption of going concern is inter-alia dependent on the Bank's ability to achieve improvements in liquidity, asset quality and solvency ratios and mitigate the impact of Covid-19 and thus a material uncertainty exists that may cast a significant doubt on the Bank ability to continue as a going concern. However, as stated above, as per management there are mitigating factors to such uncertainties.

Our conclusion on the Financial Results is not modified in respect of this matter.

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

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of these standalone 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 principle generally accepted in India, including the Accounting Standards, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India) and 'NABARD' from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

### Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material



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

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

- 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.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. We are also responsible for expressing our opinion on whether the Bank has adequate internal financial controls system in Place and the operating effectiveness of such controls.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

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

### **Other Matters**

We did not audit the financial statements/information of 191 branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements reflect Gross Advances of Rs.2,908.85 crore and



deposits of Rs.4,605.04 crore as at 31st March 2024 considered in the financial statements. The financial statements of 187 branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and 4 unaudited branches also incorporated in Financial Statement as on date, which counts 2.13% (Rs. 78.98 Cr) advances and 1.99% (Rs. 113.36 cr) deposit of the Bank. In our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of 187 branches is based solely on the report of such branch auditors and 4 unaudited branches, is based solely on the returns provided by the branch.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949.

Subject to the limitations of the audit indicated above and also 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 the 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.
- (c) There returns received from the offices and branches have been found adequate for the purposes of our audit.

### 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, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flow 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 25 branches audited by us, 187 branch offices audited by branch auditors and 4 Unaudited Branches of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- d) In our opinion, the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flow comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

### For O. AGGARWAL & CO.

Chartered Accountants (Firm Regn No.: 005755N)

### (CA Rajan Kumar Bansal)

Partner

M.No. 555265 Date: 02.05.2024 Place: Jammu

UDIN No.: 24555265BKAAHZ8194



J&K G	J&K GRAMEEN BANK (Rs.in Crore)						
FINAN	CIAL RESULTS AS ON 31st MARCH 2024	QUARTER ENDED			YEAR ENDED		
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	
S.No.	Particulars	(Audited)	(Reviewed)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	
1	Interest Earned (a+b+c+d)	133.57	129.24	118.19	512.20	428.26	
	a) Interest/Discount on Advances Bills	86.06	85.20	78.19	332.40	286.41	
	b) Income on Investments	20.31	20.37	18.22	80.59	68.78	
	c) Interest on Balance with R.B.I & Other Inter Bank Funds	27.19	23.67	21.78	99.22	73.07	
	d) Others	-	-	-	-	-	
2	Other Income	7.43	7.18	6.35	34.89	30.69	
3	Total Income (1+2)	141.00	136.42	124.54	547.09	458.95	
4	Interest Expended	73.78	70.00	57.90	274.45	212.51	
5	Operating Expenses (I+II)	78.31	59.00	94.63	238.48	302.64	
	I. Employees Cost	52.52	43.63	81.13	170.51	248.92	
	II. Other Operating Expenses	25.79	15.36	13.50	67.97	53.72	
6	Total Expenditure (4+5) (Excluding Provisions & Contingencies)	152.09	129.00	152.54	512.93	515.15	
7	Operating Profit before Provisions and Contingencies (3-6)	-11.10	7.42	-27.99	34.15	-56.20	
8	Provisions (other than tax) and Contingencies	-4.14	-2.44	-4.17	-16.80	-15.84	
9	Exceptional Items	-	-	-	-	-	
10	Profit (+)/loss (-) from ordinary activities before tax (7-8-9)	-15.24	4.98	-32.16	17.35	-72.04	
11	Tax Expenses including DTA	(2.95)	(2.17)	20.41	(13.59)	20.41	
12	Net Profit (+)/Loss (-) from ordinary activities after tax (10-11)	-18.19	2.82	-11.75	3.76	-51.63	
13	Extraordinary items (net of tax expenses)	-	-	-	-	-	
14	Net Profit (+)/Loss (-) for the period (12-13)	-18.19	2.82	-11.75	3.76	-51.63	
15	Paid-up Equity Share Capital (Face Value Rs. 10/- per share)	589.44	384.96	97.16	589.44	97.16	
16	Share Capital Deposit	0.00	102.24	287.79	0.00	287.79	
17	Reserves excluding Revaluation Reserves	-132.82	-114.63	-136.58	-132.82	-136.58	



J&K G	RAMEEN BANK	(Rs.in Crore)				
FINAN	FINANCIAL RESULTS AS ON 31st MARCH 2024		JARTER ENDI	ED	YEAR ENDED	
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
S.No.	Particulars	(Audited)	(Reviewed)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
18	Revaluation Reserves	-	-	-	-	-
19	Analytical Ratios					
(i)	Percentage of share held by Government of India	50%	50%	50%	50%	50%
(ii)	-Capital Adequacy Ratio % - Total Capital Ratio(CRAR) %	11.21%	9.26%	5.56%	11.21%	5.56%
(iii)	-NPA Ratio's					
	a) Amount of Gross NPAs	148.70	151.16	147.51	148.70	147.51
	b) Amount of Net NPAs	45.45	52.36	55.89	45.45	55.89
	c) % of Gross NPAs to Gross Advances	4.07%	4.32%	4.55%	4.07%	4.55%
	d) % of Net NPAs to Net Advance	1.28%	1.54%	1.77%	1.28%	1.77%

Sd/-**Sanjay Gupta** Chairman

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Sunit Kumar	Syed Rais Maqbool	Anamika	Nitu Gupta	Nisar Ahmed Koul
Director	Director	Director	Director	Director

In terms of our report of even date annexed For O. Aggarwal & Co. Chartered Accountants. FRN:005755N

(CA Rajan Kumar Bansal)

Place: **Jammu**Date: **02.05.2024**Partner

MRN:555265



J&K GRAMEEN BANK					
BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH 2024					
	Sch.	As on (Rs.'000' Omitted) 31.03.2024 31.03.2023			
CAPITAL AND LIABILITIES		(Audited)	(Audited)		
Capital	1	5,894,425	971,630		
Share Capital Deposits	1A	-	2,877,956		
Reserves and Surplus	2	(1,328,192)	(1,365,798)		
Deposits	3	57,101,504	52,687,645		
Borrowings	4	6,086,013	4,257,240		
Other Liabilities and Provisions	5	981,345	1,750,482		
TOTAL		68,735,095	61,179,155		
ASSETS					
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	2,597,152	2,449,063		
Balance with Banks & Money at Call & Short Notice	7	17,403,550	14,601,132		
Investments	8	11,237,811	10,770,996		
Advances	9	35,509,319	31,529,167		
Fixed Assets	10	182,054	138,680		
Other Assets	11	1,805,210	1,690,117		
TOTAL		68,735,095	61,179,155		
Contingent Liabilities	12	181,404	132,246		
Bills for Collection		-	-		

Schedules referred to above form an integral part of Balance Sheet.

Sd/-**Sanjay Gupta** Chairman

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
<b>Sunit Kumar</b>	<b>Syed Rais Maqbool</b>	Anamika	Nitu Gupta	Nisar Ahmed Koul
Director	Director	Director	Director	Director

In terms of our report of even date annexed

For **O. Aggarwal & Co** Chartered Accountants. FRN:005755N

(CA Rajan Kumar Bansal)

Partner MRN:555265

Place: **Jammu**Date: **02.05.2024** 



J&K GRAMEEN BANK				
PROFIT AND LOSS ACCOUNT A	S AT 31st	MARCH 2024		
	Sch.	As on (Rs.'000' Omitted) 31.03.2024 31.03.2023		
I. INCOME		(Audited)	(Audited)	
Interest Earned	13	5,122,030	4,282,578	
Other Income	14	348,868	306,914	
TOTAL		5,470,898	4,589,492	
II. EXPENDITURE				
Interest Expended	15	2,744,542	2,125,076	
Operating Expenses	16	2,384,807	3,026,427	
Provisions and Contingencies		168,041	158,387	
TOTAL		5,297,390	5,309,891	
III. NET PROFIT / (LOSS) BEFORE TAXES		173,508	(720,399)	
Tax Expenses				
- Provision For Income Tax		-	-	
- Provision For Deferred Tax		(135,902)	204,126	
- Prior Period Income Tax Adjustment		-	-	
IV. PROFIT/(LOSS) AVAILABLE FOR APPROPRIATIONS		37,606	(516,273)	
V. APPROPRIATIONS/TRANSFERED TO:				
i) Statutory Reserve		-	-	
ii) Capital Reserve		-	-	
iii) Revenue and Other Reserves		37,606	(516,273)	
TOTAL		37,606	(516,273)	

Schedules referred to above form an integral part of Balance Sheet.

Sd/-**Sanjay Gupta** Chairman

Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sunit Kumar Syed Rais Maqbool Anamika Nitu Gupta Nisar Ahmed Koul Director Director Director Director

In terms of our report of even date annexed For **O. Aggarwal & Co.** Chartered Accountants. FRN:005755N

(CA Rajan Kumar Bansal)

Partner MRN:555265

Place: **Jammu** Date : **02.05.2024** 



SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET				
AS AT 31st MARCH 2024				
	<b>As on (Rs.'0</b> 31.03.2024	00' Omitted) 31.03.2023		
SCHEDULE 1 - CAPITAL  I. AUTHORISED CAPITAL  2,00,00,00,000 (P.Y. 2,00,00,000)  Equity Shares of Rs.10/- each	(Audited) 20,000,000	(Audited) 20,000,000		
<ul> <li>II. ISSUED SUBSCRIBED AND PAID-UP CAPITAL         <ul> <li>58,94,42,460 (P.Y. 9,71,63,000)</li> <li>Equity Shares of Rs. 10/- each</li> </ul> </li> <li>III. Called-Up Capital         <ul> <li>Less: Calls unpaid</li> </ul> </li> </ul>	5,894,425 - -	971,630 - -		
Add: Forteited Shares	-	-		
TOTAL	5,894,425	971,630		
NOTE: For Detail Bifurcation refer to Schedule 17 A Capital Structure				
SCHEDULE 1-A - SHARE CAPITAL DEPOSITS  EQUITY SUPPORT OF SHARE HOLDERS				
1. Government of India	_	1,438,956		
2. J&K Bank Ltd. (Sponsor Bank)	-	1,007,300		
3. Government of Jammu & Kashmir	-	431,700		
TOTAL	-	2,877,956		
SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS				
I. STATUTORY RESERVES Opening Balance Additions during the period	184,304 -	184,304		
TOTAL	184,304	184,304		
II. CAPITAL RESERVES Opening Balance Additions during the period	33,288 -	33,288 -		
TOTAL	33,288	33,288		
III. SHARE PREMIUM Opening Balance Additions during the period	- -	-		
TOTAL	-	-		
IV. REVENUE AND OTHER RESERVES Opening Balance Additions/(Deductions) during the period Draw Down	(1,583,390) 37,606 -	(1,067,117) (516,273)		
TOTAL	(1,545,784)	(1,583,390)		
TOTAL ( I, II, III & IV)	(1,328,192)	(1,365,798)		



SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET				
AS AT 31st MARCH 2024				
	<b>As on (Rs.'0</b> 31.03.2024	00' Omitted) 31.03.2023		
SCHEDULE 3 - DEPOSITS				
A I. Demand Deposits				
i) From Banks	-	-		
ii) From Others	1,773,495	1,623,390		
TOTAL (i & ii)	1,773,495	1,623,390		
II. Saving Bank Deposits	23,770,925	23,964,680		
III. Term Deposits				
i) From Banks	-	-		
ii) From Others	31,557,084	27,099,576		
TOTAL (i & ii)	31,557,084	27,099,576		
TOTAL A (I+II+III)	57,101,504	52,687,645		
B. I. Deposits of branches in India II. Deposits of branches outside India	57,101,504 -	52,687,645		
TOTAL B (I+II)	57,101,504	52,687,645		
SCHEDULE 4 - BORROWINGS				
i). Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India	-	-		
ii) Other Banks (Sponsoring Bank) iii) Other Institutions & Agencies	116,677 5,969,336	116,677 4,140,563		
TOTAL ( i to iii )	6,086,013	4,257,240		
II. Borrowings outside India	0,000,013	7,237,240		
GRAND TOTAL ( I & II )	6,086,013	4,257,240		
Secured borrowings included in I & II above	0,000,013 Nil	4,237,240 Nil		
SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	TVII	1411		
i) Bills Payable	69,383	55,924		
ii) Inter Office Adjustments (Net)	18,600	18,695		
iii) Interest Accrued	71,339	62,704		
iv) Deferred Tax Liability	-	-		
v) Provision Against Standard Assets	107,235	102,075		
vi) Provision for Special Resolution Framework vii) Others (Including Other Provisions)	11,160 703,628	11,160 1,499,924		
TOTAL ( i to vii)	981,345	1,750,482		
SCHEDULE 6 - CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK	701,343	1,730,402		
I. Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	65,964	76,825		
II. Balance with Reserve Bank of India	33,701	, 0,023		
i) In Current Account	2,531,188	2,372,238		
ii) In Other Accounts	-	-		
TOTAL (I & II)	2,597,152	2,449,063		



SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET				
AS AT 31st MARCH 2024				
	As on (Rs.'0	00' Omitted)		
	31.03.2024	31.03.2023		
SCHEDULE 7 - BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CA	LL			
I. In India i) Balance with Banks				
a) In Current Accounts	84,107	115,968		
b) In Other Deposit Accounts	17,319,443	14,485,164		
TOTAL (I)	17,403,550	14,601,132		
ii) Money At Call and Short Notice				
a) With Banks	-	-		
b) With Other Institutions	-	-		
TOTAL (ii)	-	-		
TOTAL (i & ii)	17,403,550	14,601,132		
II. Outside India				
i) In Current Accounts	-	-		
ii) In Other Deposit Accounts iii) Money at Call & Short Notice	-	-		
	-	-		
TOTAL II of (i ii & iii)	-	-		
GRAND TOTAL (I & II)	17,403,550	14,601,132		
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS				
I. Investments in India	44.007.044	40.550.006		
Gross Less: Provision for Depreciation	11,237,811	10,770,996		
Less: Provision for Investment (NPI)		_		
Net Investments	11,237,811	10,770,996		
	11,187,811	10,720,996		
<ul><li>i) Government Securities</li><li>ii) Other Approved Securities</li></ul>	11,107,011	10,720,990		
iii) Shares (Pref. + Equity)	_	_		
iv) Debentures and Bonds	50,000	50,000		
v) Sponsored Institutions	-	-		
vi) Others	-	-		
TOTAL (I)	11,237,811	10,770,996		
II. Investments Outside India				
i) Government Securities	Nil	Nil		
ii) Subsidiaries and/or Joint Ventures abroad	Nil	Nil		
iii) Others (Swap)	Nil	Nil		
TOTAL (II)	-	-		
TOTAL (I & II)	11,237,811	10,770,996		



SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET				
AS AT 31st MARCH 2024				
	As on (Rs.'0	00' Omitted)		
	31.03.2024	31.03.2023		
SCHEDULE 9 - ADVANCES  A i) Bills Purchased and Discounted ii) Cash Credits Overdrafts and Loans Repayable on Demand iii) Term Loans iv) Amount Receivable from GOI under ADWDRS 2008	- 18,582,883 16,926,436 -	- 17,286,348 14,242,819 -		
TOTAL (i to iv)	35,509,319	31,529,167		
B i) Secured by Tangible Assets ii) Covered by Bank/Govt. Guarantees iii) Unsecured	35,299,465 124,194 85,660	31,091,410 328,978 108,779		
TOTAL (i to iii)	35,509,319	31,529,167		
C I. Advances in India  i) Priority Sector  ii) Public Sector  iii) Banks	27,538,832	25,157,404		
iv) Non Priority Sector (Others)	7,970,487	6,371,763		
TOTAL (i to iv)	35,509,319	31,529,167		
<ul><li>II. Advances Outside India</li><li>i) Due from Banks</li><li>ii) Due from Others</li></ul>	-	-		
TOTAL (i to ii)	-	-		
GRAND TOTAL (I & II )	35,509,319	31,529,167		
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS  I. Premises a) Land At cost as on 31st march of the proceeding year Additions during the period	1385	1,385 -		
	1,385	1,385		
Deductions during the period  Total	1 205	1 205		
Total  Depreciation to date	<b>1,385</b> (1,073)	<b>1,385</b> (1,006)		
Total (a)	312	379		
b) Building At cost as on 31st march of the proceeding year	18,667	18,667		
Additions during the period  Deductions during the period	18,667	18,667		
Total	18,667	18,667		
Depreciation to date	(15,209)	(14,824)		
Total (b)	3,458	3,843		



SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET				
AS AT 31st MARCH 2024				
	As on (Rs.'0	00' Omitted)		
	31.03.2024	31.03.2023		
c) Constructions work in progress	-	-		
TOTAL (I) [ a+b+c ]	3,770	4,222		
II. Other Fixed Assets				
(Including Furniture & Fixtures)				
At cost as on 31st march of the proceeding year	591,637	554,951		
Additions during the period	115,804	37,591		
	707,441	592,542		
Deductions during the period	(11,119)	(905)		
	696,322	591,637		
Depreciation to date	(518,038)	(457,179)		
TOTAL (II)	178,284	134,458		
GRAND TOTAL (I & II)	182,054	138,680		
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS				
I. Interest Accrued	570,358	490,953		
II. Tax paid in Advance/TDS (Net of Provisions)	5,849	16,766		
III. Stationery and Stamps	7,709	7,059		
IV. Deferred Tax Asset	833,171	969,074		
V. Others	388,123	206,267		
TOTAL ( I to V)	1,805,210	1,690,117		
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES				
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts	2,600	2,600		
II. Liability for partly paid investments	-	-		
III. Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	-	-		
IV. Guarantees given on behalf of constituents :				
a) In India	44,315	34,173		
b) Outside India V. Acceptances Endorsements & Other Obligations	-	-		
VI. Other items for which the Bank is Contingently liable	-	-		
VII. Liability on a/c of Depositors Education Awareness	134,489	95,473		
Fund (DEAF)	134,407	75,475		
TOTAL ( I to VII )	181,404	132,246		
SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED				
I. Interest/Discount on Advances/Bills	3,323,951	2,864,076		
II. Income on Investments	805,871	687,787		
III. Interest on Balances with R.B.I and	992,208	730,715		
other Inter Bank Funds				
IV. Others	-	-		
TOTAL (I to IV)	5,122,030	4,282,578		



SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET				
AS AT 31st MARCH 2024				
	As on (Rs.'00	00' Omitted)		
	31.03.2024	31.03.2023		
SCHEDULE 14 - OTHER INCOME				
I. Commission Exchange & Brokerage	46,278	43,890		
II. Profit /(Loss) on Sale/Redemption of Investments	19,784	9,613		
Profit on Sale/Redemption of Investments	-	- 5,015		
Less: Loss on sale/redemption of investments	_	_		
III. Profit /(Loss) on revaluation of Investments	-	_		
Profit on revaluation of Investments	-	-		
Less: loss on revaluation of investments	-	-		
IV. Profit/(Loss) on Sale of Land Buildings & Other Assets	-	-		
Profit on Sale of Land Buildings & Other Assets	-	-		
Less: Loss on Sale of Land Buildings & Other Assets	-	-		
V. Profit /(Loss) on PSLC Trading	84,050	78,700		
Profit on PSLC Trading	-	-		
Less: Loss on PSLC Trading	-	-		
Income earned by way of Dividends etc. from VI. Subsidiaries Companies and/or Joint Venture				
VI. Subsidiaries Companies and/or Joint Venture abroad/in India	-	-		
VII. Miscellaneous Income	198,756	174,711		
TOTAL (I to VII)	348,868	306,914		
SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED	0.10,000	000,721		
I. Interest on Deposits	2,577,368	1,976,963		
II. Interest on RBI/Inter-Bank Borrowings	-	-		
III. Interest Others	167,174	148,113		
TOTAL (I to III)	2,744,542	2,125,076		
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES	2,711,312	2,123,070		
I. Payments to and provisions for Employees	1,705,119	2,489,208		
II. Rent Taxes and Lighting	45,356	42,155		
III. Printing and Stationery	9,848	9,200		
IV. Advertisement and Publicity	1,352	553		
V. Depreciation on Bank's Property	61,331	34,814		
VI. Directors Fees Allowances and Expenses	_	-		
VII. Auditors Fees & Expenses (Including Branch Auditor's fees & Expenses)	14,903	9,381		
VIII. Law Charges	3,212	1,479		
IX. Postage Telegrams Telephones etc.	757	778		
X. Repairs and Maintenance	5,086	5,437		
XI. Insurance	72,027	64,392		
XII. Other Expenditure	465,816	369,029		
TOTAL (I to XII)	2,384,807	3,026,427		
DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES				
I. Provision for Non Performing Assets	162,881	84,067		
II. Provision for Standard Assets	5,160	12,577		
III. Provision for Frauds	-	61,744		
TOTAL (I to III)	168,041	158,387		



## SCHEDULE - 17

# SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST MARCH 2024

## SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### A. GENERAL OVERVIEW

J&K Grameen Bank is established through a process of amalgamation of two Regional Rural Banks viz. Jammu Rural Bank & Kamraz Rural Bank in terms of Government of India Notification dated 30.06.2009 as a Joint Venture of Government of India, Government of Jammu & Kashmir and the J&K Bank Limited (Sponsor Bank) with its Head Office at Jammu. The Bank has Authorized Capital of Rs.2000 crores (200 crores shares of Rs.10 each) and Paid up Share Capital of the Bank is Rs.589,44,24,600/- (58,94,42,460 shares of Rs.10 each). The breakup of Capital Structure is as under:

S.No.	Shareholder	Opening Balance	Transfer from share capital Deposits	New Allotment	Total (Rs. Crore)
1.	Central Government	48.58	143.90	102.24	294.72
2.	Government of UT of J&K	14.57	43.17	30.67	88.42
3.	J&K Bank Ltd-Sponsor Bank	34.01	100.73	71.57	206.30
	Total	97.16	287.80	204.48	589.44

The Bank has 216 numbers of branches which includes 212 branches in UT of Jammu & Kashmir and 4 in UT of Ladakh and is engaged in providing rural finance, with its area of operation in the Districts of Baramulla, Bandipora, Kupwara, Ganderbal, Srinagar, Jammu, Kathua, Samba, Rajouri, Poonch, Kishtwar, Leh & Kargil.

#### **B. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

#### 1. Basis of Accounting:

The accompanying financial statements have been prepared under the historical cost basis and they conform to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise the statutory provisions, guidelines of regulatory authorities, Reserve Bank of India (RBI), National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), Accounting Standards, Guidance Notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevalent in the Banking industry in India.

#### 2. Investments:

(i) In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments are classified into three categories i.e. (a) "Held to Maturity", (b) "Available for Sale" and (c)"Held for Trading", with sub-classifications viz (i) Government Securities (ii) Other Approved securities (iii) Shares (iv) Debentures & Bonds (v) Others.



- ii) Held-to-Maturity" category comprises securities acquired by the Bank with the intention to hold them up to maturity. "Held-for-Trading" category comprises securities acquired by the Bank with the intention of trading. "Available-for-Sale" securities are those, which do not qualify for being classified in either of the above categories.
- iii) Bank decides the category of each investment at the time of acquisition and classifies the same accordingly.
- iv) Investments classified as "Held-to-Maturity" (HTM) category are not marked to market and carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity.
- The individual scrip's in the "Available-for-Sale "and "Held for Trading" category are marked to market at quarterly intervals. The net depreciation under each classification under which investments are presented in the balance sheet is fully provided for, whereas the net appreciation under any of the aforesaid classifications is ignored.
- vi) The market value for the purpose of periodical valuation of investments included in "Available for Sale" and "Held for Trading" Categories is based on the market price available from trades/ quotes on stock exchanges. Central/ State Government Securities, Other approved securities, Debentures and Bonds are valued as per the prices/YTM rates declared by FIMMDA/Financial Benchmark India Private Limited.
- vii) Income on Investment is accounted for on accrual basis. Interest is serviced regularly and is not in arrears.
- viii) Broken period interest is treated as an item of expenditure under Profit & Loss Account in respect of investments in Government and other approved Securities
- ix) Profit or Loss on sale of Investment in any category is taken to the profit and loss account. In case of Profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount of profit net of taxes is appropriated to the Capital Reserve
- x) Zero coupon bonds are shown at acquisition cost. Income is accrued on such bonds with reference to the gross yield (before tax) over the period of holding by the Bank.

#### 3. Advances & Provisioning:

- 3.1 Advances are classified under four categories i.e. Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful assets and Loss assets and provision thereof have been made as per the Income Recognition and Classification norms formulated by the Reserve Bank of India for Commercial Banks.
- 3.2 All the categories of advances except Standard Assets are shown net of provision and unrealised interest. Standard Assets are shown at their gross value and provision thereon is shown under the Schedule "Other Liabilities and Provisions.
- 3.3 Restructuring of Advances and provisioning thereof have been made as per RBI/NABARD guidelines.

#### 4. Fixed Assets and depreciation:

4.1 Fixed Assets are stated at cost less accumulated depreciation. Cost includes cost of purchase and all expenditure like site preparation, installation costs and professional



fees incurred on the asset before it is ready for use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized only when it increases the future benefit/functioning capability from/of such assets.

4.2.1 Depreciation on fixed assets (except computers and Mobile Phones) is charged on written down value method at the rates prescribed in the Income Tax Rules, 1962 given below:

Sr. No.	Heads of Assets	Dep. Rate
A.	Furniture & Fixtures (including Electric Fittings)	10%
B.	Vehicles	15%
C.	Plant & Machinery	15%
D.	Office Premises (Building)	10%

- 4.2.2 In respect of assets acquired during the year, depreciation is charged for half year in respect of assets used for 182 days or less and for the full year in respect of assets used for more than 182 days except item no. 4.3 below.
- 4.3 In terms of RBI guidelines, depreciation on computers along with software forming an integral part of hardware is charged @ 33.33% on straight-line method for the full year irrespective of the date of addition.
- 4.4 Depreciation on Mobile Phones is charged @ 50% on straight-line method for the full year.
- 4.5 No depreciation has been provided on assets sold/discarded during the year.
- 4.6 Premium paid for leasehold properties is amortized over the period of lease.

#### 5. Employee Benefits:

#### 5.1 Short Term Employee Benefits

Amount of short-term employee benefits, such as casual leave and medical benefits, expected to be paid in exchange for the services rendered by employees is recognized during the period when the employee renders the service.

#### 5.2 Post-Employment Benefits

i. Defined Contribution

The Bank has no liability for future National Pension Scheme (NPS) (previously Provident Fund) benefits other than its annual contribution and recognizes such contributions as expense in the year to which they relate. The Bank contributes an amount, on monthly basis, at a predetermined rate i.e., 10% of Pay in case of serving employees who have opted to Pension Fund and at prescribed rate of 10% of Pay plus DA in case of serving employees who have opted to National Pension System (NPS).

- ii. Defined Benefit Plan
  - (a) The Bank operates gratuity and leave encashment schemes, which are defined benefit plans.
  - (b) The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit in the form of lump sum payments to vested employees, on death while in employment or on termination of employment. The rate of gratuity payable to an employee is one months' pay for every completed year of service or part thereof in excess of six months subject to a maximum of 15 month's pay: provided that where an employee has completed more than 30 years of service, he is eligible for an additional amount of gratuity @ one half of a month's pay for each completed year



of service beyond 30 years. Gratuity is payable to an employee on the termination of his employment after he/she has rendered continuous service for a period of not less than 10 years (on retirement, resignation, except death and disablement). To be eligible under JKGB (Officers and Employees) Service Regulations, 2010 the minimum required service is 10 years. The Bank makes annual contribution to the Fund administered by the LIC based on independent actuarial valuation carried out annually. The maximum amount payable as per the Gratuity Act is Rs.20.00 Lakhs w.e.f 29.03.2018. As per the JKGB (payment of gratuity) rules, it can go beyond Rs.20.00 lakhs. The higher amount will be paid to the officers/employees.

- (c) All eligible employees of the Bank are entitled to encash earned leave on retirement, on death or on termination of employment, subject to a maximum amount of accumulated leaves of 240 days.
- (d) The cost of providing defined benefits is determined using the projected unit credit method with actuarial valuations being carried out at each balance sheet date. Actuarial gains/losses are immediately recognized in the statement of profit and loss and are not deferred.
- (e) The Bank has exercised the option of recognizing the transitional liability on adoption of AS-15 Revised (2005) for its defined benefit schemes against revenue.

#### 6. Provision for Taxation:

- (a) Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax. Current year taxes are determined in accordance with the prevailing laws and AS-22. Deferred tax adjustments comprise changes in the deferred tax assets or liabilities during the period.
- (b) Deferred tax assets and liabilities are recognized on a prudent basis for the future tax consequences of timing differences arising between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax basis and carry forward losses. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or subsequently enacted prior to the balance sheet date. The impact of changes in the deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and loss account.
- (c) Deferred tax assets are recognized and reassessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether realization is considered certain. Deferred tax assets are recognised as to whether realization is considered certain. Deferred tax assets are recognized on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty that such deferred tax assets can be realized against future profit.

#### 7. Revenue Recognition

#### 7.1 Income & Expenditure booking:

#### Income and expenditure are accounted for on accrual basis unless otherwise stated:

- a. Interest and other income on advances/investments classified as Non-Performing Advances/Investments are recognised to the extent realized in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
- b. Fee, commission (other than insurance commission), exchange locker rent, and insurance claims are recognized on realization basis.
- c. Interest on Overdue Bills on realization basis, as per Reserve Bank of India guidelines.
- d. The recovery in Non-Performing Assets has been first appropriated towards amount of principal and thereafter towards amount of interest.



- e. Income from interest on income tax/other tax refunds is accounted for on the basis of orders passed by the Competent Authorities.
- f. Unforeseen income/expenses are accounted for in the year of receipt/payment.
- g. Stationery issued to branches has been considered as consumed.
- h. Interest on overdue term deposits is provided at saving Bank rate.

#### 8. Net Profit/Loss

The net profit disclosed in the Profit & Loss Account is arrived at, after making provisions for the following:

- Income Tax (including deferred taxation as per Accounting Standard AS-22 "Accounting for Taxes on Income").
- Bad and Doubtful advances;
- Adjustment, if any, in the value of investments according to RBI directives;
- Provision on Standard Assets.
- Transfers to contingencies, and
- Other usual and necessary provisions.

#### 9. Accounting for Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

In accordance with (AS) 29, Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognizes provisions when it has present obligation, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Provisions are determined based on management estimate required to settle the obligation at the balance sheet date, supplemented by experience of similar transactions. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current management estimates. In cases where the available information indicates that the loss on the contingency is reasonably possible, but the amount of loss cannot be reasonably estimated, a disclosure is made in the financial statements.

Contingent Assets, if any are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realized.

Sd/-**Sanjay Gupta**Chairman

Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/
Sunit Kumar Syed Rais Maqbool Anamika Nitu Gupta Nisar Ahmed Koul

Director Director Director Director Director

Signed as per our separate report of even date.

For **O.Aggarwal & Co.** 

Chartered Accountants. FRN: 005755N

rkn. 003/33N

**(CA. Rajan Kumar Bansal)** Partner MRN: 555265

Date: **02-05.2024** Place: **Jammu** 



## **SCHEDULE - 18**

# Schedules forming part of accounts for the period ended on 31st of March 2024

#### **NOTES TO ACCOUNTS**

#### 1. REGULATORY CAPITAL

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in Rs. Crores)

Sr.No	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i)	Paid up Capital, Share Capital Deposits and Reserves (net of deductions)	373.31	151.47
ii)	Additional Tier 1 capital	-	-
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	373.31	151.47
iv)	Tier 2 capital	22.39	21.88
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	395.70	173.35
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	3531.01	3117.43
vii)	Paid-up Share Capital and reserves as a percentage of RWAs	10.57%	4.86%
Viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	10.57%	4.86%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.64%	0.70%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	11.21%	5.56%
xi)	Leverage Ratio	5.43%	2.48%
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50%	50%
	b) Government of J&K U.T	15%	15%
	c) J&K Bank	35%	35%
xiii)	Amount of additional capital received from the stakeholders during the year	204.48	287.79
xiv	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	-	-
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	-	-

During the financial year 2023-24 the Bank has received total capital of Rs. 204.48 Crores as recapitalisation assistance, out of which Rs.102.24 crores from Government of India, Rs.30.67 crores from Government of U.T of J&K and Rs.71.57 crores from J&K Bank in the ratio of 50:15:35 % respectively.

#### b) Draw Down from Reserve

No amount has been drawn from reserves during the year.



#### 2. INVESTMENT

## **2.1 Detail of Investments**

(Amount in Rs. Crores)

			As	on
Sr. No.	Par	ticulars	31.03.2024	31.03.2023
1.	Val	ue of Investments		
	Gro	oss Value of Investments		
	a)	In India	1123.78	1077.10
	b)	Outside India	Nil	Nil
	Pro	vision for depreciation		
	a)	In India	Nil	Nil
	b)	Outside India	Nil	Nil
	Pro	vision for NPI		
	a)	In India	Nil	Nil
	b)	Outside India	Nil	Nil
	Net	Value of Investments		
	a)	In India	1123.78	1077.10
	b)	Outside India	Nil	Nil
2.		vement of provisions held towards the preciation on Investments		
	(i)	Opening Balance	Nil	Nil
	(ii)	Add: Provisions made during the year Less: Write-off/write back of excess provisions during the year	Nil Nil	Nil Nil
	(iii)	Closing Balance	Nil	Nil
3.	Mo	vement of Investment Fluctuation Reserve		
	(i)	Opening Balance	Nil	Nil
	(ii)	Add: Amount transferred during the year	Nil	Nil
	(iii)	Less: Drawdown	Nil	Nil
	(iii)	Closing Balance	Nil	Nil
4.	of c	sing Balance in IFR as a percentage closing balance of investments in AFS and <b>F/Current categor</b> y	Nil	Nil



## 2.2. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Rs. Crores)

		(			
		Ason			
Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023		
1.	Movement of provisions held towards the depreciation on Investments				
	(i) Opening Balance	Nil	Nil		
	(ii) Add: Provisions made during the year	Nil	Nil		
	Less: Write-off/write back of excess provisions during the year	Nil	Nil		
	(iii) Closing Balance	Nil	Nil		
2.	Movement of Investment Fluctuation Reserve				
	(i) Opening Balance	Nil	Nil		
	(ii) Add: Amount transferred during the year	Nil	Nil		
	(iii) Less: Drawdown	Nil	Nil		
	(iv) Closing Balance	Nil	Nil		
3.	Closing Balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category				

## 2.3. Repo Transactions during the year 2023-24

(Amount in Rs. Crores)

Sr. No.	Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	365 Days Daily Average outstanding during the year	Outstanding as on 31.03.2024
	urities sold ler Repo:				
i.	Government Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
	(Previous Year)	Nil	Nil	Nil	Nil
ii.	Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
	(Previous Year)	Nil	Nil	Nil	Nil
iii	Any other securities	Nil	Nil	Nil	Nil



(Amount in Rs. Crores)

					,
Sr. No.	Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	365 Days Daily Average outstanding during the year	Outstanding as on 31.03.2024
	ies purchased Reverse Repo				
i.	Government Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
	(Previous Year)	Nil	Nil	Nil	Nil
ii.	Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
	(Previous Year)	Nil	Nil	Nil	Nil
iii	Any other securities	Nil	Nil	Nil	Nil

### 2.4. Non-SLR Investment Portfolio

## 2.4.1 Issuer composition of Non SLR Investments as on 31.03.2024

(Amount in Rs. Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of below Investment Grade	Extent of unrated Securities	Extent of unlisted Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	PSUs	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
2	FIs (incl. NBFC's, AIFI'S)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
3	Banks (incl. CD's)	500	Nil	Nil	Nil	Nil
4	Private Corporates (incl. CP's)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
5	Subsidiaries/ Joint Ventures	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
6	Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	500	Nil	Nil	Nil	Nil
7	Provision towards dep./ NPI	Nil				
8	Total	500	Nil	Nil	Nil	Nil



## 2.4.2 Non-performing Non-SLR investments

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Opening Balance	Nil	Nil
Additions during the year	Nil	Nil
Reductions during the year	Nil	Nil
Closing Balance	Nil	Nil
Total Provision held (including floating provisions)	Nil	Nil

# 2.4.3 The value of investment under three categories viz., Held for Trading, Available for sale and Held to maturity (Net of provisions held) are as under:

(Amount in Rs. Lakh)

(**************************************									
		As on 31.03.2024				As on 31.03.2023			
Particulars	HFT	AFS	HTM	Total	HFT	AFS	HTM	Total	
Govt. Securities	NIL	6021	105857	111878	Nil	6531	100679	107210	
Other approved securities	NIL	NIL	NIL	NIL	Nil	Nil	Nil	Nil	
Shares (Equity & Pref.)	NIL	NIL	NIL	NIL	Nil	Nil	Nil	Nil	
Debentures & Bond	NIL	500	NIL	500	Nil	500	Nil	500	
Subsidiaries	NIL	NIL	NIL	NIL	Nil	Nil	Nil	Nil	
Others (MF Units etc.)	NIL	NIL	NIL	NIL	Nil	Nil	Nil	Nil	
Total	NIL	6521	105857	112378	Nil	7031	100679	107710	

## 2.4.4 Sale and Transfers to/from Held to Maturity (HTM) Category

Bank has not sell any security directly from HTM category.



## 3. ASSET QUALITY

## ${\bf 3.1} \ \ Classification \ of \ advances \ and \ provisions \ held:$

(Amount in Rs. Lakhs)

	Standard	1	Non-Perfori	ning	,	Total
	Total Standard Advances	Substandard	Doubtfull	Loss	Total Non Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	309703	2143	10246	2362	14751	324454
Add: Additions during the year					2937	
Less: Reductions during the year*					2818	
Closing balance	350548	2173	10794	1903	14870	365418
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up-gradation					432	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1919	
iii)Technical/ Prudential <sup>17</sup> Write-offs					466	
iv)Write-offs other than those under(iii)above					1	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	1021	311	6527	2324	9162	10183
Add: Fresh provisions made during the year					1629	
Less: Excess provision reversed/Write-off loans					466	



Closing balance of provisions held	1072	319	8140	1866	10325	11397
Net NPAs						
Opening Balance					5589	
Add: Fresh additions during the year					Nil	
Less: Reductions during the year					1044	
Closing Balance					4545	
Floating Provisions						
Opening Balance						0
Add :Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down <sup>19</sup> during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts						4315
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						466
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off Accounts during the year						223
Closing balance						4558

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	4.07	4.55
Net NPA to Net Advances	1.28	1.77
Provision coverage ratio	76.60	70.69



#### 3.2 Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in Rs. Crores)

		Current Year		Pr	Previous year		
Sr. No.	Sector*	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector
I)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	1015.79	64.23	6.32	907.18	64.51	7.11
b)	Advances to industries sector eligible as priority Sector lending	501.96	20.67	4.12	353.53	16.66	4.71
c)	Services	1071.71	49.08	4.58	993.82	48.90	4.92
d)	Personal loans	239.88	0.85	0.35	250.94	1.14	0.45
e)	Others	16.20	0.75	4.63	89.98	1.43	1.59
	Subtotal (I)	2845.64	135.58	4.76	2595.45	132.64	5.11
ii)	Non- Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	Industry	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Services	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Personal loans	521.03	12.90	2.48	456.60	14.63	3.20
e)	Others	287.51	0.22	0.08	192.49	0.24	0.12
	Sub-total(ii)	808.54	13.12	1.62	649.09	14.87	2.29
	Total (I+ ii)	3654.18	148.70	4.07	3244.54	147.51	4.55



### 3.3 Particulars of Loans Restructured

(Amount in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
	Total amount of Loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation		1506.26
	Out of which:		
1.	Amount of standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	1385.99	1506.26
2.	Amount of Sub-standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	Nil	Nil
3.	Amount of doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	Nil	Nil

## 3.4 Details of accounts subjected to restructuring:

		and	culture allied vities	(exc	orates luding SME)	Med Enter	mall and dium prises SME)	agricult	excluding ture and ME)	Т	otal
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Sub- standard	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Doubtful	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Total	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (₹ crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA



## 3.5 Disclosure of transfer of Loan exposures

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)					
(all amounts in ₹ crore)	To ARCs	To permitted Transferees	To other transferees (please specify)		
No: of accounts	NIL	NIL	NIL		
Aggregate principal outstanding of loans transferred	NIL	NIL	NIL		
Weighted average residual tenor of the loans transferred	NIL	NIL	NIL		
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	NIL	NIL	NIL		
Aggregate consideration	NIL	NIL	NIL		

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)				
(all amounts in ₹crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)	
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL	NIL	
Details of loans acquired during the year				
(all amounts in ₹crore)	From SCBs, RRBs, Co-operative Banks, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		From ARCs	
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NIL		NIL	
Aggregate consideration paid	NIL		NIL	
Weighted average residual tenor of loans acquired	NIL		NIL	

# 3.6 Details of Financial Assets Sold to Securitization / Reconstruction Company for Asset Reconstruction.

(Amount in Rs. Lakh)

			,
Sr. No	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
1.	No of accounts	Nil	Nil
2.	Aggregate Value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	Nil	Nil
3.	Aggregate Consideration	Nil	Nil



	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier yrs.	Nil	Nil
5.	Aggregate gain/loss over net book value	Nil	Nil

#### 3.7 Fraud Accounts

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of Fraud reported	NIL	03
Amount involved in Frauds (in lakhs)	NIL	794.87
Amount of provision already made for such frauds (in lakhs)	NIL	177.43
Amount of provision made for such frauds during the year (in lakhs)	NIL	617.44
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (in lakhs)	NIL	NIL

<sup>\*</sup>All the frauds has been reported to NABARD on Ensure portal vide FMS returns.

#### 3.8 Disclosure Under Resolution framework for COVID-19 related Stress:

A special window under the prudential Framework was extended vide circular DOR.No.BO.BN/3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 to enable the lenders to implement a resolution plan in respect of eligible corporate exposures, and personal loans, while classifying such exposures as Standard. Banks shall make disclosures in the format prescribed below every half-year, i.e., in the financial statements as on September 30 and March 31, starting from the half-year ending September 30, 2021 till all exposures on which resolution plan was implemented are either fully extinguished or completely slip into NPA, whichever is earlier.

(Amount in Rs. crores)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of the previous Full-year (A) (Mar-2023)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the Full-year	of (A) amount written off during the Full-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the Full-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of this Full-year (Mar-2024)
Personal Loans	0.74			0.18	0.84
Corporate persons*			_	_	-
Of which MSMEs			_	_	_
Others	0.95			0.07	0.92



Total	1.69			0.25	1.76
* As defined in Section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016					
Restructured MSME accounts					
MSMEs 9.39 0.10 2.40 8.44					8.44
<b>Grand Total</b>	11.08	0.10		2.65	10.20

Resolution of Covid-19 related stress of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) vide circular no DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 dated May 5, 2021 relating to the MSME accounts restructured under these instructions as per the following format

No. of Accounts	Amount	Provision held
Restructured	(Rs. in Lakhs)	(Rs. in Lakhs)
59	418.50	

As per the instructions of above mentioned circular, upon implementation of the restructuring plan, the lending institutions shall keep provision of 10% of the residual debt of the borrower. As such, Bank has kept a provisioning figure of **Rs. 1,11,59,766.** 

#### 4. EXPOSURES

#### 4.1 Exposures to Real Estate Sector\*

(Amount in Rs. Crore)

	4.1	Exposures to Real Estate Sector*	(Amount in Rs. Crore)	
Sr.No.	Particulars		As on	
			31.03.2024	31.03.2023
1	Direct Exposure			
	(i)	Residential Mortgages**	370	298
		Lending's fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (**includes Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector amounting to Rs.25094.11 Lakh) (Previous Year Rs.20926.26 Lakh)		
	(ii) Commercial Real Estate		3.56	0.05
		Lending's 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.).		
	(iii)	Investment in Mortgage-Backed Securities and other securities exposures	Nil	Nil
	(a)	Residential	Nil	Nil
	(b)	Commercial real estate	Nil	Nil



2	Indirect Exposure	Nil	Nil
	(Fund based & non-fund based exposure on National		
	Housing Bank and housing finance companies)		
Total Exposure to Real Estate		373.56	298.05

<sup>\*</sup>The above disclosure is as compiled and certified by the Bank's management and relied upon by the auditors.

#### 4.2 Details of single borrower limit/group borrower limit exceeded by the Bank

The Bank has not exceeded single borrower limit and group borrower limit during the year.

#### 4.3 Unsecured Advances

Statement of loans & Advances secured by Intangible Assets viz. Rights, Licenses, and Authorizations etc.

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total unsecured advances of the Bank	NIL	NIL
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. have been taken	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

#### 5. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

#### 5.1 Concentration of Deposits

Particulars	31.03.2024
Total Deposits of 20 largest depositors (Rs. in Crore)	92.45
Percentage of Deposit of 20 largest depositors to total Deposits of the Bank	1.62%

#### 5.2 Concentration of Advances

Particulars	31.03.2024
Total Advances to 20 largest borrowers (Rs. in Crore)	33.99
Percentage Advances to 20 largest borrowers to total advances of the Bank	0.92%

#### 5.3 Concentration of Exposure

Particulars	31.03.2024
Total Exposure to 20 largest borrowers/customers (Rs. in Crore)	54.34
Percentage of Exposure to 20 largest borrowers/customers to total exposure of the Bank on borrowers/customers	1.46%

#### 5.4 Concentration of NPAs

Particulars	31.03.2024
Total Exposure to top 4 NPA accounts (Rs. in Crore)	1.65



## 6. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

(Amount in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening balance of amounts transferred to DEAF	954.73	774.14
Add: Amounts transferred to DEAF (During the Year)	409.83	191.68
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	19.67	11.09
Closing balance of amounts transferred to DEAF	1344.89	954.73

## 7. Disclosure of Complaints

## a) Summary information on complaints received by the Bank from customers and from the offices of Ombudsman

	and nom the offices of Offibuusman					
Sr.		Particulars	31.03.2024	31.03.2023		
No.						
Com	plaiı	nts received by the Bank from its customers				
1.		Number of complaints pending at beginning of the year	0	0		
2.		Number of complaints received during the year	130	50		
3.		Number of complaints disposed during the year	130	50		
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the Bank	NIL	NIL		
4.		Number of complaints pending at the end of the year	0	0		
Main	ntain	able complaints received by the Bank from Office of O	mbudsman			
5.		Number of maintainable complaints received	17	18		
		by the Bank from Office of Ombudsman				
	5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of	16	18		
		the Bank by Office of Ombudsman				
	5.2	, 1	01	NIL		
		conciliation/mediation/advisories by Office of				
		Ombudsman				
	5.3	, ,	NIL	NIL		
		of Awards by Office of Ombudsman against the Bank				
6.		Number of Awards unimplemented within the	NIL	NIL		
		stipulated time (other than those appealed)				



#### b) Top five grounds of complaints received by the Bank from customers

Grounds of complaints (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	%increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5 number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
		Current	Year		
ATM/Debit Cards	NIL	11	-26.67%	NIL	NIL
Mobile Banking	NIL	09	-18.18%	NIL	NIL
Loans and Advances	NIL	68	151.85%	NIL	NIL
Staff Behaviour	NIL	22	633.33%	NIL	NIL
Others	NIL	37	208.33%	NIL	NIL
Total	NIL	147	116.17%	NIL	NIL
		Previous	s Year		
ATM/Debit Cards	NIL	15	-6.25%	NIL	NIL
Mobile Banking	NIL	11	-21.42%	NIL	NIL
Loans and Advances	NIL	27	-25%	NIL	NIL
Staff Behaviour	NIL	03	-25%	NIL	NIL
Others	NIL	12	-7.69%	NIL	NIL
Total	NIL	68	-17.07%	NIL	NIL

## 8. Penalty imposed by Reserve Bank of India (RBI)/National Agricultural Bank for Rural Development (NABARD)

No penalty has been imposed by the RBI/NABARD on the Bank during the year ended March 31st 2024 (Previous year; Nil).

#### 9. Disclosure on remuneration

i) Particulars of remuneration of Chairman, General Managers and other staff on deputation from Sponsor Bank (J&K Bank):

(Amount in Rs.)

	Chairman	General Managers	Other Staff
Salaries & Allowances	3,513,969.00	6,612,010.00	14,930,169.00
Total	3,513,969.00	6,612,010.00	14,930,169.00



## ii) Particulars of related party transactions are as under:

(Amount in Rs Crore)

Items/Related Party	J&K Bank Ltd (Sponsor Bank)				
Outstanding as on 31.03.2024					
Borrowings	11.67*				
Deposits	1731.94				
Other Liabilities (Investment by J&K Bank)	206.31				
Advances	NIL				
Investments	NIL				
Other Assets	NIL				
Maximum outstanding during the FY 2023-24					
Borrowings	11.67*				
Deposits	1731.94				
Other Liabilities (Investment by J&K Bank)	206.31				
Advances	37.00				
Investments	NIL				
Other Assets	NIL				
During the FY 2023-24					
Interest Income	99.22				
Interest Expenditure	0.21				
Fixed Assets purchased from	NIL				
Fixed Assets sold to	NIL				
Income from services rendered to	NIL				
Expenses for receiving services from	1.03				

<sup>\*</sup>Rs.1167 lakh is 50% share of Sponsor Bank for implementation of CBS by JKGB in the form of Investment in Tier II perpetual bonds.

Items/Related Party	Mr. Sanjay Gupta (Chairman)
Period for which post held during FY 2023-24	01.04.2023 to 31.03.2024
Investments	Nil
Interest/Commission Received	Nil
Salary (Amount in Rs.)	3513969.00



#### 10 OTHER DISCLOSURE:

#### 10.1 Business Ratios:

Sr. No.	Particulars	Ason		
		31.03.2024	31.03.2023	
(i)	Interest income as a percentage to working funds	8.32%	7.72%	
(ii)	Non-Interest income as a percentage to working funds	0.57%	0.55%	
(iii)	Cost of Deposits	4.79%	4.06%	
(iv)	Net Interest Margin	3.86%	3.89%	
(v)	Operating Profit/loss (-) as a percentage to working funds	0.55%	-1.01%	
(vi)	Return on Assets	0.06%	-0.93%	
(vii)	Business (deposits plus advances) per employee (Rs.in Lakh)	763.81	733.27	
(viii)	Net Profit/Loss per employee (Rs.in Lakh)	0.31	-4.45	

<sup>\*</sup> The above disclosure is as compiled and certified by the Bank's management and relied upon by the auditors.

#### **10.2** Insurance Business

The details of fees/brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by the Bank are as under:

(Amount in Rs. Lakh)

Sr.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024
1.	Life Insurance Business	56.88	53.94
2.	Health Insurance	62.71	61.88
3.	General Insurance	155.06	156.98
	Total	274.65	272.80

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

(Amount in Rs. Crores)

F	PSLC SOLD	PSLC Pui	rchased	Net profit during
Total Sold	Premium Received	Total Purchased   Premium Paid		the year
445	8.41	Nil	Nil	8.41

During the Financial Year 2023-24, the Bank has sold Priority Sector Advances of Rs.445 Crores under PSLC scheme in the category of PSLC-SF /MF and earned premium of Rs. 8.41 crores have been included in "Profit and Loss Account" under the "head "Non Interest Income".



#### 10.4 Provisions and Contingencies

The break-up of "Provisions and Contingencies" shown under the Head "Expenditure in Profit and Loss Account" is as under:

(Amount in Rs. Crores)

Particulars	Forthe year ended		
	31.03.2024	31.03.2023	
Provision against NPA's	16.29	8.40	
Provisions on Standard Assets	0.52	1.26	
Provision for depreciation on investments	Nil	Nil	
Provision for frauds and embezzlements	Nil	6.17	
Provision for Bonus*	Nil	Nil	
Provision for Pension*	11.84	117.61	
Provision for contingent liabilities	Nil	Nil	
Provision for Wage Revision	25.72	5.33	
Provision for FITL Debt under Resolution Framework 2.0	Nil	0.24	
Total	54.37	139.01	

<sup>\*</sup> The provision for Bonus to employees for current year of Rs. Nil (Previous year Rs. Nil) and provision for employee Pension of Rs.11.84 Crores (Previous year Rs.117.61 Crores) and Wage Revision Provision of Rs. 25.72 Crores (Previous year Rs 5.33 Crores) have been included in "Profit and Loss Account" under the head "Payment to & Provisions for Employees" under "Operating Expenses" instead of "Provisions & Contingencies".

#### 10.5 Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Rs. Crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	6.51	5.81
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil



#### 10.6 ASSET LIABILITY MANAGEMENT

#### Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2024\*

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	1 to 14 Days	15 Days to 28 Days	29 Days Upto 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 years & upto 3 years	Over 3 years upto 5 years	Over 5 years	TOTAL
Deposits	383.97	98.45	415.33	638.43	1173.25	2889.89	69.56	41.27	5710.15
Total Advances*	1861.95	1.49	105.02	107.49	274.41	612.77	277.08	310.72	3550.93
Investments	0.00	0.00	0.00	25.04	51.58	219.49	308.89	518.78	1123.78
Borrowings	0	0	32.87	85.55	309.30	159.82	9.39	11.67	608.60
Foreign Currency Assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign Currency Liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	Nil

<sup>\*</sup>Figure of total advances consists of gross performing advances and non-performing advances (NPAs) net of provisions.

#### 10.7 Miscellaneous Amount of Provisions made for taxes during the year

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Deferred Tax Asset*	-1359.02	2041.26
Deferred Tax Liability*	Nil	Nil
Income Tax	Nil	Nil

<sup>\*</sup> Only material items have been considered for computing Deferred Tax Liability & Asset.

#### 11. Additional Disclosures

## 11.1 Disclosures in respect of Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI)

#### 11.1.1 Accounting Standard AS 9- Revenue Recognition

There are no material deviations in the recognition of items of income, which are required to be disclosed as per Accounting Standard–9, read with the RBI guidelines.

#### 11.1.2 Accounting Standard AS 10-Property, Plant & Equipment

a) Depreciation is charged on written down value method (except computers & mobile phones) method at the rates prescribed in the Income Tax Rules, 1962. The depreciation on the computers (including ATMs) along with software forming integral part of the computers is computed @ 33.33% on straight line method in terms of RBI

<sup>\*\*</sup>The above disclosure is as compiled and certified by the Bank's management and relied upon by the auditors.



guidelines. Further useful life of mobile phones is considered to be 2 years and the depreciation is charged on straight line method for the full year.

The subsidy/grant received, if any, against purchase of any specific fixed asset is reduced from the cost of the respective asset and the depreciation is charge zero on reduced value of such fixed asset.

- b) In compliance to Accounting Standard (AS)-26 the acquisition cost of computer software, not forming integral part of the computers and where it is probable that the future economic benefits that are contributable to this software will flow to Bank, is being capitalized and depreciation is charged at the rate of 33.33% on straight line method in terms of RBI guidelines.
- c) Depreciation on Banks property includes amortization in respect of leased properties amounting to Rs.0.66 Lakh.

#### 11.2 Accounting Standard AS 12 - Government Grants

- a) The subsidy/grant received, if any, during the year against purchase of any specific fixed asset is reduced from the cost of the respective asset and the depreciation is charged on reduced value of such fixed asset.
- b) During the year grants to the tune of Rs. 13,04,884 /- (Previous year Rs 4,56,214/-) are received/receivable for the acquisition of certain fixed assets/software from National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD).
- 11.3 Accounting Standard AS 15 Employees Benefits

#### **Defined Benefit Plans**

The Employee's Gratuity Fund Scheme and Leave Encashment are defined benefit plans. The Bank has received Gratuity and Leave Encashment valuation report dated 01.03.2024 under AS-15 from M/s B. Chatterjee International Consultant. The Bank has invested its funds for Gratuity and Leave Encashment with LIC of India.

S.NO	Particulars	For the period ended 31.03.2024		
		Gratuity	Leave Encashment	
1	Present value of obligations as per valuation report dated 01.03.2024	381553050.00	342075990.00	
2	Fair value of fund with LIC as on 15.03.2024	329262868.00	265961884.00	
3	Balance, being shortfall	52290182.00	76114106.00	
4	Adhoc Provision owing to computer increment and 12th BPT	22000000.00	22500000.00	
5	Total Liability for FY 2023-24 (3+4)	74290182.00	98614106.00	
6	Provision already provided by the Bank	55608948.00	42462070.00	
7	Expected Interest on funds invested with LIC	23000000.00	18600000.00	
8	Provision made in Q4 ended March 2024	Nil/-	37552036.00	
9	Shortfall	Nil/-	Nil/-	



S.NO	Particulars	Gratuity	Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2024	
1.	Discount Rate	7.01%	7.01%	
2.	Expected ROR	7.00 %	7.00%	
3.	Rate of escalation in salary	7.00 %	7.00%	
4.	Attrition rate	1.00 %	1.00 %	
5.	Method Used	Projected Unit Credit Method		
6.	Benefits Paid w.e.f 01.04.2023 to 31.03.2024	61144522.00	30548646.00	

- A. Hon'ble Supreme Court, in case titled "Union of India V/s Gramin Bank Pensioners Samiti & Ors" SLP (c) 39288/2012, in its order dated 25.04.2018, has directed the union of India to implement the judgment in respect of all the regional rural Banks expeditiously and at any rate within three months from the date of production of a copy of this judgment. In terms of said Hon'ble Supreme Court order, the Bank, in Order to implement the pension scheme has made necessary amendments vide notification no JKGB/HRDD/2018- 4318 dated 26.11.2018 to the J&K Grameen Bank (Officers and Employees) service Regulations 2010 vide J&K Grameen Bank (Officers and Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018 by inserting J&K Grameen Bank (Employees) Pension Regulations, 2018 which came into force on 28.11.2018 thus the management of the Bank has constituted two trust duly registered in the court of law and necessary permissions and exemptions has been taken from appropriate authorities. Bank has also appointed Stock Holding Corporation of India limited, being registered as Point of Presence (POP) for providing NPS services to its employees.
- B. Towards the process of implementation of the Pension the Bank has appointed Life Insurance Corporation (LIC) as Actuary and out of the valuation of Pension liability assessed by LIC as on 31.03.2019, the Bank has opted the following option:

Staff	Option	Amount (Rs. in Crore)
Existing Staff	Past Service Benefit	208.00
Retired Staff	Without Commutation under Return on Capital (ROC)	245.92
Family Pension	Return on Capital (ROC)	10.33
	Total	464.25

- C. NABARD vide its letter No- NB. DOS. Pol. HO/2533/J-1/2019-20 dated 12.12.2019, Bank has to amortise their Pension liability over a period of five years beginning with the financial year ending March 2019. However, Bank has made provision amounting to Rs. 489.01 Crores (Rs. 464.25 + Rs. 24.76 Crore additional) till FY 2022-2023.
- D. The Govt. of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services vide letter no. 8/1/2023-RRB dated 04.08.2023 granted the benefit of computer Increment to the



eligible officials of RRBs in line with the Nationalized Commercial Banks as per the memorandum of settlement dated 29th Oct 1993 of IBA. In this regard, to meet the said expenditure and expected increase in pension liability arising due to revision of Dearness Relief (on half yearly basis), Bank has made provision amounting to Rs. 11.84 Crores during the FY 2023-24. The details of which is tabulated below:

Details	Amount (Rs. in Crore)
Provision made on account of Revision of DR rate	2.44
Provision made on account of arrears of Computer Increment/FPP to retirees.	4.00
Additional Provision made on account of shortfall of pension liability (as per valuation)	5.40
Total Provision for FY 2023-24	11.84

- Provisioning for payment of wage revision as per 12th BPT Settlement: The wage revision of employees and officers (12th BPT Settlement/9th Joint Note) was due on w.e.f 01.11.2022 and the negotiations for the settlement of the same for PSBs (Public Sector Banks) was held between representatives of Ministry of Finance, IBA (Indian Banks Association) and UFBU (United Forum of Bank Union). Eventually, it was finalized on 08th of March 2024. The aforesaid benefit is pending for RRBs. In this regard, to meet the aforesaid liability on account of salary arrears Bank has made an adhoc Provision of Rs. 27.00 crores out of which Rs. 21.67 crores was provisioned during FY 2023-24.
- **Provisioning for payment of Computer Increment:** The Govt. of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services vide letter no. 8/1/2023-RRB dated 04.08.2023 granted the benefit of computer Increment to the eligible officials of RRBs in line with the Nationalized Commercial Banks as per the memorandum of settlement dated 29th Oct 1993 of IBA. In this regard, Bank has made an adhoc Provision of Rs. 4.05 crores during FY 2023-24.

#### 11.4 Accounting Standard AS 17 - Segment Reporting

#### Part A-Business Segment

The Bank has not classified any business segments in which it operates.

#### Part B-Geographical Segment

As the Bank does not have any overseas branch, there is no requirement as to reporting of geographical segment.

#### 11.5 Accounting Standard AS 19-Leases

The properties taken on lease/rental basis are renewable/cancellable at the option of the Bank. The lease entered by the Bank are for agreed period with an option to terminate the leases even during the currency of lease period by giving agreed calendar months' notice in writing. Lease rent paid for operating leases are recognized as an expense in the Profit & Loss account in the year to which it relates. The lease rent recognized during the year is Rs. 3.94 crores (Previous year Rs. 3.71 crores).



#### 11.6 Accounting Standard AS 22-Accounting on Taxes on Income

The Bank has accounted for Income Tax in compliance with Accounting Standard-22 accordingly Deferred Tax Assets and Liabilities are recognized.

(Amount in Rs. Lakh)

Timing Difference	Deferred Tax Asset (DTA)	Deferred Tax Liabilities DTL)
Depreciation on Assets	77.37	-
Carry Forward Losses & Unabsorbed Depreciation	8254.34	-

Net Deferred Tax Asset as on 31.03.2024 : Rs. 8331.71 Lakh Deferred Tax Impact for the year : Rs. 1359.02 Lakh

#### 11.7 Accounting Standard AS 28-Impairment of Assets

The Bank's asset substantially comprises of financial assets, which are not covered by AS 28-Impairment of Assets. In the opinion of Bank's Management there is no impairment in the value of its non-financial assets in terms of said Accounting Standard.

## 11.8 Accounting Standard AS 29-Provisions against Contingent Liabilities and Contingent Assets

In respect of Contingent Liabilities under each class shown as per schedule 12, in the opinion of the Management, the possibility of any outflow in settlement is remote hence no provision is required to settle the obligations.

#### 11.9 Details / Utilization of Floating Provisions

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	Ason	
	31-03-2024	31-03-2023
Opening balance	Nil	Nil
Additions made during the year	Nil	Nil
Draw Down made during the year	Nil	Nil
Closing balance	Nil	Nil

#### 12 Other Disclosures

- 12.1 The Bank has earned a profit of Rs. 3.76 Crores during the financial year 2023-24 and total accumulated losses of the Bank stands at Rs. 212.74 Crores as on 31st March 2024. As at 31st March 2023, CRAR of the Bank was 5.56% which has been improved to 11.21% at the end of the current financial year 2023-24 with the advent of additional capital of Rs. 204.48 Crore received from all the stakeholders. The CRAR stood at 11.21% as against the minimum stipulated regulatory requirement of 9%.
- 12.2 Reconciliation/adjustment of Inter-Bank/inter-Branch transactions, Branch Suspense, System Suspense, Clearing, and Sundry Deposits is in progress on an ongoing basis. The impact, in the opinion of the management of the un-reconciled entries, if any, on the financial statements would not be material and shall be accounted/adjusted on reconciliation thereof.



#### 12.3 Interest on Overdue Term Deposits

The Bank follows policy of providing interest on overdue time deposits interest at Savings Bank rate or the contracted rate of interest on the matured term deposit whichever is lower paid for the overdue period in conformity with guidelines of Reserve Bank of India.

#### 12.4 Interest Subvention to Farmers

In terms of NABARD Mumbai Circular No. 204/DoR-70/2022 dated 08.09.2022 issued under Ref no. NB.DoR-Policy/910/IS- 1/ 2022-23. Bank has provided Rs.6,42,30,739/(Rupees Six Crore Forty Two Lakh Thirty Thousand Seven Hundred Thirty Nine only) to 30583 prompt paying farmers, availing Crop loan/ KCC under ST-SAO, as an additional interest subvention as an incentive to farmers by Government of India (GOI).

#### 12.5 Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Scheme (ADWDRS-2008)

A claim amounting to Rs. 22.84 Lakhs is pending with NABARD/Government of India (GOI) under Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Scheme 2008 (ADWDRS-2008)

#### 12.6 Provision for diminution in the value of Investments

As per RBI Circular No.RPCD.CO.RRB.BC.No./74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014, Bank has introduced MTM norms in respect of SLR securities w.e.f April 01, 2014. Bank has classified entire portfolio of SLR under three categories viz. 'Held to Maturity', 'Available for sale', and Held for Trading' as on 31.03.2024 and SLR holdings under HTM category is within the limit prescribed by the RBI. Bank's Non-SLR Bonds portfolio shows an appreciation of Rs.6.10 lakhs. Thus, no provision for diminution in value of securities is required to be made.

#### 12.7 Disclosures regarding un-realised Interest held in Suspense account

Un-realised interest on NPAs amounting to Rs. 212.74 Crores held in suspense account and not taken to profit and loss account as on 31.03.2024. During the Current financial year, Bank has written off the bad debts having Unrealized Interest amounting to Rs. 14.12 Crores.

**12.8** The Sponsor Bank has claimed an expenditure of Rs. 1,03,38,159.55 (Rupees One crore three lakhs thirty eight thousand one hundred fifty nine and fifty five paisa only) for FY 2023-24 being the cost incurred by it for providing infrastructure facility and project Management services on various technology initiatives implemented at Bank. The amount has been provided for during the year under the head 'Other Expenditures'.

#### 12.9 Provision Coverage Ratio (PCR)

The provision coverage ratio (PCR) for the Bank as on 31st March 2024 stands as 76.60% against previous year of 70.69%. The PCR of the Bank improved with an additional NPA Provisioning kept over and above the adopted provisioning norms with additional provisioning percentage of 20% under Doubtful-2 Category in respect of accounts having 40% provisions.



#### 12.10 Micro Small and Medium Enterprises Development Act

With regard to disclosure relating to MSME under the Micro Small & Medium Enterprises Development Act 2006, payments to Micro and Small Enterprises suppliers have not exceeded 45 days from the date of acceptance or the date of deemed acceptance of the goods or services as per the provisions of Section 9 of the Micro Small & Medium Enterprises Development Act 2006 (27 of 2006).

- **12.11** The Principal Accounting Policies (Schedule 17) and Notes on Accounts (Schedule 18) form an integral part of these Accounts.
- **12.13** Previous year figures have been regrouped / rearranged, wherever necessary and possible, to conform to current year figures. In cases where disclosures have been made for the first time in terms of RBI/NABARD guidelines, previous year's figures have not been given.

#### Sd/-**Sanjay Gupta** Chairman

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
<b>Sunit Kumar</b>	Syed Rais Maqbool	Anamika	Nitu Gupta	Nisar Ahmed Koul
Director	Director	Director	Director	Director

Signed as per our separate report of even date.

For **O.Aggarwal & Co.** Chartered Accountants. FRN: 005755N

(CA.Rajan Kumar Bansal)

 Date: 02.05.2024
 Partner

 Place: Jammu
 MRN: 555265

**Total** 



#### **I&K GRAMEEN BANK** Cash Flow Statement for the year ended 31st MARCH 2024 (Rs. 000' omitted) Year ended Year ended 31st March 2024 31st March 2023 A. Cash Flow from Operating Activities 1,010,373 (602,105)**B.** Cash Flow from Investing Activities (104,705)(36,671)C. Cash Flow from Financing Activities 2,877,956 2,044,839 **Net change in Cash and Cash Equivalents (A+B+C)** 2,950,507 2,239,180 D. Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year 17,050,195 13,606,805 E. Cash and Cash Equivalents at the end of the year 20,000,702 15,845,985 A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES Net Profit After Tax 37,606 (516,273)Provision for Income Tax **Deferred Tax Asset** 833,171 969,074 Deferred Tax Liability Total (I) 870,777 452,801 II Adjustments: Depreciation on Fixed Assets 61,331 34,814 Provision for NPA Advances 162,881 84,067 Amortisation of Investments 18.977 20.872 Provision for diminuation in value of Investments Profit/Loss on sale of Fixed Assets Total (II) 243,189 139,753 Operating Profit before changes in Operating Assets & Liabilities [Total (I)+(II)] 1,113,966 592,554 **III Change in Operating Assets & Liabilities** Increase(Decrease) in Deposits 4,413,859 5,008,638 Increase(Decrease) in Borrowings 1,828,773 856,671 Increase(Decrease) in Investments (485,791)(1,594,424)Increase(Decrease) in Advances (4,143,033)(3,650,414)Increase(Decrease) in Other Liabilities & Provisions (769,137)362,867 Increase(Decrease) in Other Assets (other than Pre-paid taxes excluding accumulated losses) (948, 264)(973,786)Total (III) (103,593)9,551 Cash Generated from Operations [Total (I) + (II) + (III)] 1,010,373 (602,105)Less: Tax paid (Advance Income tax and TDS) **Net cash from Operating Activities** 1,010,373 (602,105)**B.** CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES a. Purchase of Fixed Assets (net of sales) (104,705)(36,671)

(104,705)

(36,671)



J&K GRAMEEN BANK				
Cash Flow Statement for the year ended 31st MARCH 2024				
	(Rs. 000	'omitted)		
	Year ended 31st March 2024	Period ended 31st March 2023		
C. CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES				
a. <b>Capital</b>	4,922,795	2,877,956		
b. Share Capital Deposits	(2,877,956)	-		
c. Dividends/Withdrawals made	-	-		
Total (ac)	2,044,839	2,877,956		
D. CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR				
a. Cash in Hand	76,825	61,256		
b. Balance with Reserve Bank of India	2,372,238	1,938,538		
c. Balance with Banks & Money at Call and Short Notice	14,601,132	11,607,011		
Total (ac)	17,050,195	13,606,805		
E. CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR				
a. Cash in hand	65,964	76,825		
b. Balance with Reserve Bank of India	2,531,188	2,372,238		
c. Balance with Banks & Money at Call and Short Notice	17,403,551	14,601,132		
Total (ac) 20,000,703 17,050,195				

Note: 1. All figures in brackets represents "Cash Out Flow".

2. Direct Taxes paid are treated as arising from Operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.

Sd/-**Sanjay Gupta** Chairman

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sunit KumarSyed Rais Maqbool<br/>DirectorAnamika<br/>DirectorNitu Gupta<br/>DirectorNisar Ahmed Koul<br/>Director

In terms of our report of even date annexed

For **O. Aggarwal & Co.** Chartered Accountants. FRN:005755N

(CA Rajan Kumar Bansal)

Partner MRN:555265

Place: **Jammu** Date:**02.05.2024** 



#### **LIST OF BRANCHES**

S.No.	DISTRICT : JAMMU	
1	AKHNOOR	
2	ARNIA	
3	BADYAL BRAHMANA	
4	BAHU FORT	
5	BANTALAB	
6	BASPUR	
7	BATERA	
8	BHALWAL	
9	BISHNAH	
10	BOHRI PATTA	
11	BRIJ NAGAR	
12	CHAKROI	
13	CHANNI HIMMAT	
14	СНАТНА	
15	CHOWKI CHOWRA	
16	DABLEHAR	
17	DEOLI	
18	DIGIANA	
19	GAJANSU	
20	GHO MANHASAN	
21	JANDRAH	
22	JEEVAN NAGAR	
23	JOURIAN	
24	KALUCHAK	
25	KALAYANPUR	
26	KANHAL	
27	KHERI	
28	KHOUR	
29	KIRPIND	
30	KOTLI JHAJJAR	
31	KOTLI MIAN FATEH	
32	LAXMI NAGAR, SARWAL	
33	MAIRA	
34	MALIK MARKET	
35	MISHRIWALA	
36	MUTHI	
37	NAGROTA	
38	NARDI	
39	NARWAL	
40	PALLANWALA	
41	PALOURA	

42	PARGWAL	
43	PHALLIAN	
44	REHAL DHAMALIAN	
45	RS PURA	
46	SAI	
47	SANGRAMPUR	
48	SARORE	
49	SATRAYAN CAMP	
50	SHAKTI NAGAR	
51	SIMBAL CAMP	
52	SIMBAL MORE	
53	SRUINSAR	
S.No.	DISTRICT : SAMBA	
54	GHAGWAL	
55	GURAH SALATHIA	
56	JAKH	
57	KARTHOLI	
58	MANDI SANGWALI	
59	NADH	
60	NANDPUR	
61	PANGDOUR	
62	PURMANDAL	
63	RAMGARH	
64	RAYA	
65	SAMBA	
66	SMAILPUR	
67	SUMB	
68	SWANKHA MORE	
S.No.	DISTRICT : KATHUA	
69	BARWAL	
70	BHOOND	
71	CHADWAL	
72	CHAN GRAN	
73	COLLEGE ROAD KATHUA	
74	DAYALA CHAK	
75	DUGGAN	
76	GUJROO NAGROTA	
77	HARIPUR MORE	
78	HATLI	
79	JAKHBAR	
00	KATHUA	
80	KATITOA	

82	MANDLI
83	MARTA NAGROTA
84	NAGRI PAROLE
85	PALLI MORE
86	PARNALLA
87	PHAINTER
88	RAJBAGH
89	SHERPUR BALA
S.No.	DISTRICT : RAJOURI
90	BAGNOTI
91	BAJABAIN
92	BAWANI
93	CHANNI PRAT
94	CHINGUS
95	DARHAL MALKAN
96	DEVAK
97	DHANGRI
98	DHARAMSAL
99	DOONGI BRAHMANA
100	KHEORA
101	LAM
102	MANJAKOTE
103	NOWSHERA
104	PALAM
105	RAJOURI
106	SHAHDARA
107	SIALSUI
108	SIOT
109	SOLKI
110	SUNDERBANI
111	TATAPANI
112	TRIATH
S.No.	DISTRICT : POONCH
113	BUFLIAZ
114	CHANDAK
115	DHARGLOON
116	JHULAS
117	MANDI
118	MANKOTE
119	MENDHAR
120	POONCH



#### **LIST OF BRANCHES**

S.No.	DISTRICT : KISHTWAR	153	KANISPORA	187	WATERGAM
122	DULHASTI	154	KHANPETH	S.No.	DISTRICT : GANDERBAL
123	KISHTWAR	155	KHANPORA	188	SAFAPORA
S.No.	DISTRICT : BANDIPORA	156	KHORESHERABAD	S.No.	DISTRICT : KUPWARA
124	ARAGAM	157	KRANKSHIVAN	189	BAGH BELLA
125	ARINDARDPORA	158	KUNZER	190	CHOWKIBAL
126	ASHTINGOO	159	MB SOPORE	191	CHOGAL
127	BANDIPORA	160	MIRGUND	192	DRUGMULLA
128	DAWAR GUREZ	161	MODEL TOWN NOORBAGH	193	GULGAM
129	HAJIN	162	NEHALPORA	194	HANDWARA
130	NADHIHAL	163	N. C SOPORE	195	KALAMABAD
131	NOWGAM SONAWARI	164	OGMUNA	196	KANDI KARNAH
132	QUILMUQAM	165	OTHOORA	197	KANTHIPORA
133	SUMBAL	166	PALHALAN	198	KHUMRIYAL
134	WATPORA	167	PATLHA	199	KRALGUND
S.No.	DISTRICT : BARAMULLA	168	PATTAN	200	KRALPORA
135	AGRIKALAN	169	PEERNIYA	201	KUPWARA
136	AZADGUNI	170	PRINGAL	202	LADERWAN
137	,	171	REBAN	203	LALAPORA
	BIJHAMA			204	NATNUSSA
138	BOMAI	172	SANGRAMA	205	NOWGAM
139	BONIYAR	173	SEER-JAGIR	206	PHUROPETH
140	BOTINGOO	174	SHEERI	207	POSHWAN
141	CHANDILORA	175	SHEERPORA	208	TADD
142	DOBIWAN	176	SINGHPORA KALAN	209	TARATHPORA
143	DUROO	177	TANGMARG	210	VILGAM
144	GINGAL	178	TILGAM	211	YUNISOO
145	GOUSH BUGH	179	TREGPORA	S.No.	DISTRICT : SRINAGAR
146	HANJIWARA	180	TUJAR-SHARIEF	212	PANZINARA
147	HYDERBEIGH	181	UMER MARKET	S.No.	DISTRICT : LEH
148	HYGAM	182	URI	213	СНИСНОТ ҮАКМА
149	JADEED	183	WAGOORA	214	LEH
150	KACHUMUQAM	184	WAGUB SOPORE	215	SPITUK
151	KAKARHAMAM	185	WAILU KRALPORA	S.No.	DISTRICT : KARGIL
152	KAMALKOTE	186	WARPORA	216	KARGIL

#### **LIST OF EXTENSION COUNTERS**

S.No.	DISTRICT : SRINAGAR
1	SHALTANG





# विक् विक् प्रतिवेदन 2023-24

शुभकामनाओं सहित : श्री संजय गुप्ता अध्यक्ष

जे एण्ड के ग्रामीण बैंक मुख्यालय, नरवाल, जम्मू।



## अनुक्रमाणका

## अनुक्रमणिका

क्रम संख्या	शीर्षक	8
1.	निदेशक मंडल	
2.	प्रबन्धक टीम	
3.	जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक एक विहंगम दृष्टि में	
4.	निदेशक मण्डल की रिपोर्ट	ď.
5.	अंकेक्षक की रिपोर्ट	
6.	तुलन–पत्र	1
7.	लाभ–हानि लेखा	
8.	अनुसूची	
9.	शाखाओं की सूची	



## अध्यक्ष महोदय की कलम से

### ''दृढ़ता सफलता का ईंधन है; जो लोग दृढ़ रहते हैं वे कभी असफल नहीं होते।''

मुझे आपको वित्त वर्ष 2023—24 के लिए जेएंडके ग्रामीण बैंक की 15वीं वार्षिक रिपोर्ट, बैंक के वित्तीय विवरण, इसके प्रदर्शन और वित्तीय वर्ष के दौरान हासिल की गई महत्वपूर्ण उपलब्धियों के बारे में बताते हुए खुशी हो रही है। मैं इस अवसर पर बैंक के समग्र विकास के लिए उनके निरंतर समर्थन के लिए सभी हितधारकों के प्रति अपनी हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करता हूँ।

यह वास्तव में जेएंडके ग्रामीण बैंक परिवार के लिए एक विशेष वर्ष था क्योंकि कई चुनौतियों का सामना करने के बावजूद, बैंक ने हालात को संभाला और वित्त वर्ष 2022—23 में 51.63 करोड़ रुपये के नुकसान की तुलना में 3.76 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ दर्ज करते हुए घाटे से बाहर आ गया।

#### परिचालन क्षेत्र :

बैंक का परिचालन क्षेत्र केंद्र शासित प्रदेश जम्मू—कश्मीर के ग्यारह (11) जिलों और केंद्र शासित प्रदेश लद्दाख के दो (2) जिलों को कवर करता है, जिसमें 216 नियमित शाखाएँ, 1 सेवा शाखा, 1 विस्तार काउंटर और 7 आरओ / एओ के साथ कठिन इलाके, पहाड़ी क्षेत्र और आकांक्षी जिले भी शामिल हैं।

#### व्यवहार्यता योजना संकेतक:

डीएफएस द्वारा आरआरबी के लिए व्यवहार्यता योजना के कार्यान्वयन, डीएफएस, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक और बैंक के बोर्ड द्वारा करीबी निगरानी के साथ, हमारे बैंक को व्यवहार्यता योजना में निर्धारित अधिकांश मापदंडों को सुधारने और प्राप्त करने में मदद मिली है।

#### बैंक का प्रदर्शन — बेहतर मेट्टिक्स :

वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 10 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए व्यवसाय मिश्रण 9364.33 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है, जिसमें जमा राशि में 8.38 प्रतिशत और अग्रिम में 12.63 प्रतिशत की वृद्धि हुई है। बैंक की कुल जमा राशि 31 मार्च 2023 को 5268.76 करोड़ रुपये से 441.39 करोड़ रुपये बढ़कर 31 मार्च 2024 को 5710.15 करोड़ रुपये हो गई है। जबिक, कुल अग्रिम 31 मार्च 2023 को 3244.54 करोड़ रुपये से 409.64 करोड़ रुपये बढ़कर 31 मार्च 2024 को 3654.18 करोड़ रुपये हो गया। बैंक का सीआरएआर, जो मार्च 2022 (यानी, —2.31 प्रतिशत), 31.03.2023 तक सुधरकर 5.56 प्रतिशत हो गया और मार्च 2024 तक और सुधरकर 11.21 प्रतिशत हो गया, जो 9 प्रतिशत की न्यूनतम नियामक आवश्यकता को पार कर गया।

#### परिसंपत्ति गुणवत्ताः

बैंक की परिसंपत्ति गुणवत्ता में सुधार करना हमेशा सर्वोच्च प्राथमिकता रही है। लक्ष्योन्मुखी योजना, वसूली उपायों की शुरूआत और सभी कर्मचारियों की समर्पित भागीदारी के साथ, कुल अग्रिमों में सकल एनपीए प्रतिशत 31.03.2023 के 4.55 प्रतिशत से घटकर 31.03.2024 को 4.07 प्रतिशत हो गया। जबकि शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए प्रतिशत 31.03.2023 के 1.77 प्रतिशत से घटकर 31.03.2024 को 1.28 प्रतिशत हो गया। पीसीआर जो 31.03.2023 को 70.69 प्रतिशत था, 31.03.2024 को सुधरकर 76.60 प्रतिशत हो गया।



#### ग्राहक केन्द्रितता:

आज के बेहद प्रतिस्पर्धी बैंकिंग परिदृश्य में, उत्कृष्ट ग्राहक सेवा को प्राथमिकता देना निरंतर व्यावसायिक विकास के लिए आधारिशला के रूप में उभरता है। तदनुसार, हम अपने मूल्यवान ग्राहकों को त्वरित और कुशल सेवा वितरण सुनिश्चित करने के लिए खुद को समर्पित करते हैं। अपने नियंत्रण तंत्र को मजबूत करने के लिए, हमने एक केंद्रीकृत शिकायत निवारण प्रणाली (GRS) वेब एप्लिकेशन पेश किया है। यह प्लेटफॉर्म शिकायतों को प्राप्त करने, ट्रैक करने और तुरंत हल करने के लिए एक सुरक्षित और केंद्रीकृत केंद्र के रूप में कार्य करता है। "हम सुनते हैं, हम परवाह करते हैं, हम वितरित करते हैं" टैगलाइन के साथ, हमारा GRS वेब एप्लिकेशन शिकायत निवारण प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करता है, जिससे यह तेज और प्रभावी दोनों बन जाता है।

#### वित्तीय समावेशन पहल और उपलब्धियाँ :

वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान, हमारे बैंक ने कुल 3602 शिविर आयोजित किए हैं, जिनमें 95,000 से अधिक लोगों ने भाग लिया। बैंकिंग सुविधा से वंचित क्षेत्रों के ग्रामीण लोगों में वित्तीय जागरूकता पैदा करने पर मुख्य ध्यान दिया गया। वित्तीय समावेशन के तहत, बैंक द्वारा स्थापना के बाद से 2.90 लाख से अधिक PMJDY खाते खोले गए हैं। नाबार्ड की सहायता से, बैंक ने 16.09.2020 से माइक्रो एटीएम परियोजनाओं को लागू किया है और आज तक 96 व्यवसाय संवाददाता और 70 शाखाएँ अपने क्षेत्रों की जनता को माइक्रो एटीएम / एईपीएस सेवाएँ दे रही हैं।

#### प्रौद्योगिकी का लाभ उठाना:

बैंक अपने सभी मौजूदा ग्राहकों को स्थानांतित करने और नए ग्राहकों को डेबिट कार्ड, मोबाइल बैंकिंग, यूपीआई, एईपीएस, डीबीटी, एसएमएस अलर्ट, पीओएस मशीन, क्यूआर कोड आदि जैसे उत्पादों के स्पेक्ट्रम के साथ अपने डिजिटल प्लेटफॉर्म पर लाने की दिशा में कड़ी मेहनत कर रहा है। मौजूदा डिजिटल सेवाओं को अभूतपूर्व रूप से बनाए रखने के बैंक के प्रयास के अलावा, बैंक ने डिजिटल भुगतान की आसानी और सुविधा को सुदृढ़ करने के उद्देश्य से डिजिटल बैंकिंग क्षेत्र में नए मील के पत्थर हासिल करने की दिशा में कोई कसर नहीं छोड़ी है। उनमें से कुछ में क्यूआर साउंड बॉक्स, यूपीआई 123PAY: कॉल करो पे करो, ईकेवाईसी आदि शामिल हैं। वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान, बैंक का जोर मुख्य रूप से फिनेकल 7.x से फिनेकल 10.x तक कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर के प्रौद्योगिकी परिवर्तन की तैयारी करने पर केंद्रित रहा।

#### आगे की राह:

बैंक का प्रदर्शन सभी मापदंडों में उल्लेखनीय सुधार दिखा रहा है। भविष्य के लिए तैयार बैंक बनाने के हमारे उद्देश्य के हिस्से के रूप में, हमारे बैंक का प्राथमिक उद्देश्य अपनी परिसंपत्ति गुणवत्ता को बनाए रखते हुए निरंतर विकास हासिल करना है। हम रणनीतिक योजनाओं को क्रियान्वित करके, अपनी प्रणालियों और प्रक्रियाओं में सुधार करके और अपने कर्मचारियों को बेहतर कौशल प्रदान करके इसे हासिल करना चाहते हैं। हमारा जोर कुशल और उत्कृष्ट ग्राहक सेवा प्रदान करने और डिजिटल बैंकिंग में तेजी लाने पर होगा।





## जम्मू-कश्मीर ग्रामीण बैंक पर एक नज़र

वित्त वर्ष 2022-23

रू.3244.54 करोड

रू.**5268.76** करोड़

रू.8513.30 करोड़

> **61.58** प्रतिशत

4.55 प्रतिशत

1.77 प्रतिशत

70.69 प्रतिशत अग्रिम

वर्ष–दर–वर्ष वृद्धि–12.63 प्रतिशत

जमा

वर्ष–दर–वर्ष वृद्धि–8.38 प्रतिशत

व्यापार

वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि-10 प्रतिशत

सीडी अनुपात

वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि-241 बीपीएस

जीएनपीए

वर्ष–दर–वर्ष वृद्धि–(48 बीपीएस)

एनएनपीए

वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि-(49 बीपीएस)

पीसीआर

वर्ष–दर–वर्ष वृद्धि–(591 बीपीएस)

वित्त वर्ष 2023—24

रू.3654.18 करोड

रू.**5710.15** करोड़

रू.9364.33 करोड़

> 63.99 प्रतिशत

4.07 प्रतिशत

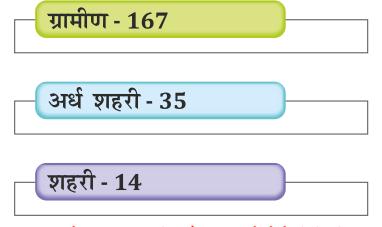
1.28 प्रतिशत

76.60 प्रतिशत



## बैंक का संक्षिप्त परिचय

- जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक 30 जून, 2009 को अस्तित्व में आया, जब भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएं विभाग द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 23 ए की उपधारा (प) के अंतर्गत एक वैधानिक अधिसूचना जारी की गई, जिसके अंतर्गत दो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों अर्थात जम्मू ग्रामीण बैंक और कामराज ग्रामीण बैंक (दोनों ही जम्मू—कश्मीर बैंक द्वारा प्रायोजित थे और पूर्व में जम्मू—कश्मीर राज्य में परिचालन कर रहे थे) को ''जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक'' के नाम से एक एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय कर दिया गया, जिसका प्रधान कार्यालय जम्मू में है और जिसने 01.07.2009 से कारोबार शुरू कर दिया है।
- बैंक का परिचालन क्षेत्र जम्मू—कश्मीर के ग्यारह (11) जिलों और लद्दाख के दो (2) जिलों को कार्यरत करता है, जिसमें जम्मू—कश्मीर में 212 शाखाएँ और लद्दाख में 4 शाखाएँ शामिल हैं। बैंक का ध्यान दोनों केंद्र शासित प्रदेशों में आम जनता के लिए बैंकिंग सेवाओं को सुलभ बनाना है। 31 / 03 / 2024 तक शाखा नेटवर्क का क्षेत्रवार विवरण निम्नानुसार है।:



केंद्र शासित प्रदेश जम्मू-कश्मीर और लद्दाख में जेकेजीबी की शाखाएं

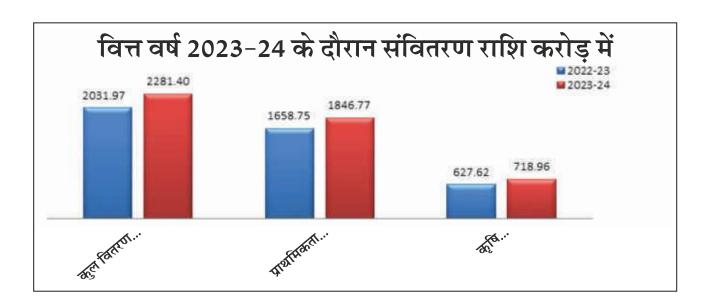
बैंक की स्थापना मुख्य रूप से दूरस्त ग्रामीण क्षेत्रों में बुनियादी बैंकिंग सुविधाओं की उपलब्धता को मजबूत करने, ग्रामीण जनता से बचत जुटाने के लिए की गई थी, जिन्हें वाणिज्यिक बैंकों द्वारा पर्याप्त रूप से सेवा नहीं दी जा रही थी, विशेष रूप से गरीबी रेखा से नीचे के लोगों को ऋण सुविधाएं प्रदान करना तािक वे कृषि, कुटीर और लघु उद्योग, खुदरा व्यापार, डेयरी और अन्य संबद्ध गतिविधियों आदि के तहत आर्थिक गतिविधियों को चलाने में सक्षम हो सकें, जिससे ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास को बढ़ावा मिले और अंततः समृद्धि और रोजगार सृजन हो।





## ऋण वितरण (ओ/एस) वित्त वर्ष 2023-24

गतिविधि	खातों की संख्या	राशि (करोड़ में)
केसीसी / फसल ऋण	111381	899.34
कृषि एवं कृषितर गतिविधियों के लिए अन्य सावधि ऋण	10167	116.45
एमएसएमई	32129	783.48
खुदरा व्यापार	25933	790.29
शिक्षा	423	15.53
आवास	3362	239.88
अन्य पी / एस	338	0.67
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	183733	2845.64
गैर–प्राथमिकता क्षेत्र	23434	808.54
योग	207167	3654.18





	प्रमुख वित्तीय संकेतक				
				( राशि '०००' में )	
क्र. सं.	विवरण	2021-22	2022–23	2023-24	
1.	कार्यरत जिलों की संख्या	13	13	13	
2.	शाखाओं की संख्या	217	215	216	
	क) ग्रामीण	174	172	167	
	ख) अर्ध–शहरी	32	32	35	
	ग) शहरी	11	11	14	
3.	क) जेकेजीबी की कर्मचारी संख्या	1106	1149	1217	
	ख) प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर	21	12	9	
	ग) कुल कर्मचारी संख्या	1127	1161	1226	
	घ) जिसमें से अधिकारी (जेकेजीबी)	658	725	768	
4.	जमा	47679008	52687645	57101504	
वृद्धि प्रा	तेशत	6.61%	10.50%	8.38 %	
5.	पुनर्वित शेष (नाबार्ड)	3275477	4133411	5963866	
वृद्धि प्र	तिशत	0.35 %	26.19 %	44.28 %	
6.	सकल ऋण और अग्रिम शेष	28786006	32445404	36541825	
वृद्धि प्र	तिशत	12.25 %	12.71 %	12.63 %	
उक्त 6	में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	23276108	25954540	28456404	
उक्त 6	में से, गैर–प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	5509898	6490864	8085421	
7.	ऋण/जमा अनुपात	60.37 %	61.58 %	63.99 %	
8.	निवेश शेष	9197444	10770996	11237811	
वृद्धि प्र	तिशत	3.40 %	17.11 %	4.33 %	
एसएल	आर निवेश शेष	9147444	10720996	11187811	
गैर-एर	प्तएलआर निवेश शेष	50000	50000	50000	
9.	औसत जमा	45213189	48721498	53800827	
10.	औसत पुनर्वित	2816928	3392657	3480933	
11.	औसत समग्र ऋण अग्रिम	27176190	30214109	33623426	
12.	औसत निवेश (एफडी सहित)	19771047	22038190	24434225	
13.	औसत कार्यकारी निधि	49812808	55497788	61540371	
वर्ष के	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण :				
14.	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	16689524	20319748	22814014	
वृद्धि प्र	तिशत	14.14 %	21.75 %	12.27 %	



	प्रमुख वित्तीय संकेतक				
				( राशि '000' में )	
क्र. सं.	विवरण	2021-22	2022-23	2023-24	
उक्त 1	4 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	13998773	16587462	18467748	
उक्त 1	4 में से, गैर–प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	2690751	3732286	4346266	
उत्पाद	ता				
15.	क) प्रति शाखा व्यवसाय	352373	395968	433534	
	ख) प्रति कर्मचारी व्यवसाय	67848	73327	76381	
वसूली	प्रदर्शन				
16.	कुल मांग	17306678	19749496	22647878	
17.	वसूली	12908242	13989507	15563476	
18.	अतिदेय	4398436	5759990	7084402	
19.	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	75%	71%	69%	
कृषि क्ष	त्र				
20.	मांग	10464094	11843997	13241699	
21.	वसूली	8081025	8522565	9329261	
22.	अतिदेय	2383069	3321349	3912438	
वसूली	प्रतिशत (जून की स्थिति)	77%	72%	70%	
गैर–कृर्वि	षे क्षेत्र				
23.	मांग	6842584	7905499	9406179	
24.	वसूली	4827217	5466942	6234215	
25.	अतिदेय	2015367	2438641	3171964	
26.	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	71%	69%	66%	
संपत्ति	वर्गीकरण				
27.	क) मानक	27265306	30970272	35054786	
	ख) आवमानक	232414	214258	217339	
	ग) संदिग्ध	1093572	1024661	1079446	
	घ) हानि	194714	236213	190254	
कुल		28786006	32445404	36541825	
28.	मानक अस्तिएं प्रतिशत <b>के रूप में</b> सकल ऋण व अग्रिम शेष	95%	95%	96%	



	प्रमुख वित्तीय संकेतक				
				( राशि '०००' में )	
क्र. सं.	विवरण	2021—22	2022—23	2023-24	
लाभप्रव	रता विश्लेषण				
29.	प्रदत्त ब्याज				
	क) जमा	1818754	1976963	2577368	
	ख) पुनर्वित	122111	148113	167174	
30.	वेतन	1083701	1259799	1316719	
31.	अन्य परिचालन व्यय	422150	537219	679688	
वर्ष के	दौरान प्रावधान				
32.	क) एनपीए का प्रावधान	32288	84067	162881	
	ख) कोविड–19 के विरुद्ध प्रावधान मानक परिसंपत्तियाँ	_	_	_	
	ग) तदर्थ वेतन संशोधन के विरुद्ध	169600	53300	257200	
	घ) पेंशन प्रावधान के विरुद्ध	928500	1176109	118400	
	च) अन्य प्रावधान	17404	74321	5160	
33.	प्राप्त ब्याज क) ऋण और अग्रिम	2543388	2864076	3323951	
	ख) एसएलआर / गैर एसएलआर / एफडीआर निवेश	1263377	1418502	1798079	
34.	विविध आय	229055	306914	348868	
35.	करों से पहले शुद्ध लाभध्हानि	-558689	-720399	173508	
36.	कर व्यय (डीटीए सहित)	284773	204126	-135902	
37.	शुद्ध लाभ / हानि	-273916	-516273	37606	
अन्य ज	अन्य जानकारी				
38.	चुकता पूंजी	971630	971630	5894425	
39.	शेयर पूंजी जमा		2877956	_	





### निदेशक मंडल की रिपोर्ट 2023-24

#### 1. प्रदर्शन पर एक नज़र:

- बैंक का कुल कारोबार एक और ऊंचाई पर पहुंच गया और 31 मार्च 2024 तक 9364.33 करोड़ रुपये पर पहुंच गया, जो वित्त वर्ष 2022—23 के अंत की तुलना में 851.03 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज करता है।
- बैंक की कुल जमाराशि 31 मार्च 2023 को 5268.76 करोड़ रुपये से 441.39 करोड़ रुपये बढ़कर 31 मार्च 2024 को 5710.15 करोड़ रुपये हो गई है, जो 8.38% की वृद्धि दर्ज करती है।
- वित्त वर्ष 2023—24 के लिए जमा राशि की लागत पिछले वर्ष की तुलना में 4.79 प्रतिशत रही, यानी वित्त वर्ष 2022—23 के लिए यह 4.06 प्रतिशत थी।
- बैंक के अग्रिम 31 मार्च 2023 को 3244.54 करोड़ रुपये से बढ़कर 31 मार्च 2024 को 3654.18 करोड़ रुपये हो गए, जो 12.63 प्रतिशत की वृद्धि दर्शाता है।
- वित्त वर्ष 2023—24 के लिए अग्रिमों पर प्रतिफल वित्त वर्ष 2022—23 के लिए 9.48 प्रतिशत की तुलना में 9.89 प्रतिशत रहा।
- प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम 31 मार्च, 2024 तक 2845.64 करोड़ रुपये रहे, जो कुल अग्रिमों का 77.87
   प्रतिशत है।
- 🕨 कुल अग्रिमों में कृषि अग्रिमों का प्रतिशत 27.80% था, जो निर्धारित मानदंडों से काफी अधिक था।
- बैंक का ऋण जमा अनुपात 31 मार्च 2023 को 61.58 प्रतिशत से बढ़कर 31 मार्च 2024 को 63.99
   प्रतिशत हो गया है, जिसमें 241 आधार अंकों (बीपीएस) की वृद्धि दर्ज की गई है।
- 🕨 वित्त वर्ष 2023—24 के लिए बैंक का कासा प्रतिशत 44.74% रहा।
- बैंक का शुद्ध एनपीए 31 मार्च 2023 को 55.89 करोड़ रुपये की तुलना में 31/03/2024 को 45.45 करोड़ रुपये रहा। शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए प्रतिशत 31 मार्च 2023 को 1.77 प्रतिशत से घटकर 31 मार्च 2024 को 1.28 प्रतिशत हो गया।
- > 31 मार्च 2024 तक बैंक का सकल एनपीए 148.70 करोड़ रुपये रहा, जबिक 31 मार्च 2023 तक यह 147.51 करोड़ रुपये था। 31 मार्च 2024 तक बैंक का सकल एनपीए प्रतिशत घटकर 4.07 प्रतिशत हो गया, जो 31 मार्च 2023 तक 4.55 प्रतिशत था।
- बैंक का प्रोविजनिंग कवरिंग अनुपात (पीसीआर) 31 मार्च 2024 को 76.60 प्रतिशत रहा, जबिक 31 मार्च 2023 को यह 70.69 प्रतिशत था, जिसमें 591 आधार अंकों (बीपीएस) की सकारात्मक वृद्धि दर्ज की गई।
- वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 2281.40 करोड़ रूपये के ऋण वितरित किए गए, जबिक पिछले वित्त वर्ष 2022—23 के दौरान 2031.97 करोड़ रूपये के ऋण वितरित किए गए थे।
- 🕨 31 मार्च 2024 तक बैंक का शुद्ध ब्याज मार्जिन 3.86 प्रतिशत रहा।
- बैंक का सीआरएआर 31 मार्च 2023 तक 5.56 प्रतिशत की तुलना में 31 मार्च 2024 तक सुधरकर 11.21 प्रतिशत हो गया है।



#### 2. शेयर पूंजी

- > 31 मार्च 2024 तक बैंक की अधिकृत पूंजी ₹2000 करोड़ (10 रूपये प्रति शेयर मूल्य के 200 करोड़ शेयर) है।
- वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान बैंक को भारत सरकार, केंद्र शासित प्रदेश जम्मू—कश्मीर सरकार और जेएंडके बैंक (प्रायोजक बैंक) से क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में 204.48 करोड़ रुपये की अतिरिक्त पूंजी सहायता प्राप्त हुई है।
- बैंक की चुकता शेयर पूंजी 589.44 करोड़ रुपये (प्रत्येक 10 रुपये के 589442500 शेयर) है। 31 मार्च 2024 तक चुकता शेयर पूंजी का ब्यौरा इस प्रकार है:

राशि करोड़ में

				-
विवरण	भारत सरकार	भारत सरकार	जेएण्डके बैंक	योग
	का	का	(प्रायोजक बैंक)	
	हिस्सा	हिस्सा	का हिस्सा	
चुकता शेयर पूंजी	294.72	88.42	206.30	589.44

#### 3. जमा:

बैंक की कुल जमाराशि 31 मार्च 2023 को 5268.76 करोड़ रुपये से बढ़कर 31 मार्च 2024 को 5710.15 करोड़ रुपये हो गई हैय जो 8.38% की वृद्धि दर्शाता है। जमाराशियों की तुलनात्मक स्थिति नीचे दी गई है:



31 मार्च, 2024 तक कासा जमा कुल जमा का 44.74% था। जमा खातों की कुल संख्या 31.03.2023 को 1640722 से बढ़कर 31 मार्च 2024 को 1694570 हो गई। 31 मार्च 2024 तक कासा खातों में जमा की कुल राशि 2554.44 करोड़ रुपये है। 2022–23 के दौरान 24.51 करोड़ रुपये की तुलना में 2023–24 के दौरान औसत प्रति शाखा जमा बढ़कर 26.44 करोड़ रुपये हो गई है।

#### • नई पहल :

#### पैन सत्यापन सुविधा :

वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान, पैन के ऑनलाइन सत्यापन के लिए, पैन सत्यापन उपयोगिता को सीबीएस के साथ एकीकृत किया गया है और 20.02.2024 से बैंक की सभी शाखाओं / कार्यालयों को उपलब्ध कराया गया है।



#### डीईए फंड, आरबीआई से दावा न किए गए जमा की वापसी:

डीईए फंड, आरबीआई से दावा न किए गए जमा की वापसी की प्रक्रिया को केंद्रीकृत डीईएएफ खाता खोलकर केंद्रीकृत कर दिया गया है और दावा न किए गए जमा के लिए परिचालन स्तर के लिए एसओपी भी तैयार किए गए हैं।

#### फ्लेक्सी आवर्ती जमा योजनाः

बैंक में 02.09.2023 से फ्लेक्सी आवर्ती जमा योजना की नई योजना शुरू की गई है।

#### शाखा विस्तार :

केंद्र शासित प्रदेश लद्दाख में 04.09.2023 को बी.ओ स्पितुक और बी.ओ चुचोट यकमा नामक दो नई शाखाएँ खोली गईं।

#### 4. उधार/पूनर्वित्त/ऋण:

बैंक ने अपने संसाधनों को बढ़ाने और कृषि क्षेत्र के तहत ऋण देने पर ध्यान केंद्रित करके नाबार्ड से पुनर्वित्त सुविधा का लाभ उठाने के लिए वर्ष के दौरान नाबार्डध्प्रायोजक बैंक से आवश्यकता आधारित पुनर्वित्तध्उधार लिया। नाबार्ड से प्राप्त पुनर्वित्त की चुकौती नियमित, शीघ्र और उनके पुनर्भुगतान कार्यक्रम के अनुसार नियत तिथियों के भीतर की गई। वर्ष के दौरान स्वीकृत, प्राप्त और चुकाए गए पुनर्वित्तध्उधार की स्थिति निम्नानुसार है:

(राशि 000 में)

क्रम संख्या	ब्यौरा	31.03.2023 तक बकाया राशि	2023–24 के दौरान स्वीकृत धनराशि	2023–24 के दौरान प्राप्त धनराशि	2023–24 के दौरान पुनर्भुगतान	31 मार्च 2024 तक बकाया राशि
क	नाबार्ड	4133411	5104600	5104600	3274145	5963866
ख	जेएण्डके बैंक	116677	2020000	2020000	2020000	116677
ग	एन.एस.एफ.डी.	7152	-	-	1682	5470
कुल व	<b>ग</b> + ख + गः	4257240	7124600	7124600	5295827	6086013

#### 5. डीआईसीजीसी दावे :

बैंक जमा बीमा के संबंध में नियमित रूप से नियत तिथि पर डीआईसीजीसी को प्रीमियम का भुगतान कर

#### 6. बैंकों में नकदी एवं शेष राशि:

बैंक ने प्रत्येक शाखा के लिए नकदी प्रतिधारण सीमा निर्धारित की है, जो मात्रा और व्यवसाय मिश्रण पर आधारित है। नकदी प्रतिधारण सीमा की समय—समय पर समीक्षा की जाती है। बैंक द्वारा रखी गई नकदी का विवरण और पिछले दो वर्षों के दौरान बनाए गए औसत नकदी शेष का विवरण निम्नानुसार है:

(राशि 000 में)

विवरण	2022-23	2023-24
नकदी शेष	76825	65964
वर्ष के दौरान औसत नकदी	92838	99845
औसत नकदी औसत जमा के रूप में	0.19	0.19



 पिछले दो वर्षों में भारतीय रिजर्व बैंक तथा जेएंडके बैंक सिहत वाणिज्यिक बैंकों के पास बैंक के चालू खाते में शेष राशि तथा उस पर अर्जित ब्याज नीचे दिया गया है:

(राशि 000 में)

विवरण	2022-23	2023-24
आरबीआई के चालू खाते में शेष राशि	2372238	2531188
प्रायोजक बैंक सहित वाणिज्यिक बैंकों के चालू खाते में शेष राशि	115968	84107
प्रायोजक बैंक सहित अन्य वाणिज्यिक बैंकों के पास सावधि जमा शेष	14485164	1731944 <b>3</b>
सावधि जमा आदि पर अर्जित ब्याज।	730715	992208

#### 7. निवेश

31 मार्च 2024 तक बैंक के पास सरकारी और अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों में कुल 112378.11 लाख रुपये का निवेश है। 500.00 लाख रुपये की राशि गैर एसएलआर बॉन्ड के तहत रखी गई है। निवेश का वर्षवार ब्यौरा नीचे दिया गया है:

वित्तीय वर्ष	कुल निवेश	एसएलआर निवेश	गैर–एसएलआर बांड
2021-22	91974	91474	500
2022-23	107710	107210	500
2023-24	112378	111878	500
वित्तीय वर्ष	कुल अर्जित	एसएलआर निवेश	गैर–एसएलआर बांड
	ब्याज	पर ब्याज	पर ब्याज
2021-22	6444	6395	49
2022-23	6878	6830	48
2023-24	8058	8010	48

- भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा—िनर्देशों के अनुसार, एसएलआर प्रतिभूतियों के संपूर्ण निवेश पोर्टफोलियों को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है, अर्थात परिपक्वता तक धारित, बिक्री के लिए उपलब्ध और ट्रेडिंग के लिए धारित। प्रतिभूतियों के शेष जीवनकाल में प्रीमियम का परिशोधन सीधी रेखा पद्धित के आधार पर आनुपातिक रूप से किया गया है। प्रीमियम का परिशोधन "िनवेश पर आय" शीर्षक के अंतर्गत आय के विरुद्ध समायोजित किया जाता है।
- गैर-एसएलआर श्रेणी के तहत निवेश का मूल्यांकन "मार्क टू मार्केट" मानदंडों के तहत किया जाता है तथा मूल्यह्रास का पूर्ण प्रावधान किया गया है।

#### स्थानांतरण मूल्य तंत्र :

बैंक ने दोहरी अंतरण मूल्य प्रणाली अपनाई है जिसके तहत मुख्यालय द्वारा शाखाओं से उधार ली गई धनराशि तथा शाखाओं द्वारा मुख्यालय से उधार ली गई धनराशि पर ब्याज दर निम्नानुसार निर्धारित की गई है:

- 🕨 शाखाओं से मुख्यालय द्वारा उधार ली गई धनराशि पर देय ब्याज ६ प्रतिशत
- 🕨 शाखाओं द्वारा प्रधान कार्यालय से उधार ली गई धनराशि पर देय ब्याज 7 प्रतिशत



#### 8. वित्तीय अनुपात:

क्रम संख्या	विवरण	वित्तीय वर्ष 2023-24
	औसत कार्यशील निधि (000 में)	61540371
1.	वित्तीय वापसी	8.32%
2.	वित्तीय लागत	4.46%
3.	वित्तीय मार्जिन	3.86%
4.	संचालन लागत	3.88%
5.	विविध आय	0.57%
6.	परिचालन सीमा	0.55%
7.	जोखिम लागत	0.27%
8.	नेट मार्जिन	0.28%

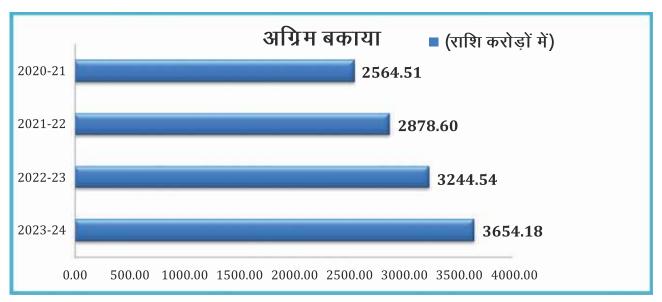
#### 9. क्रेडिट पोर्टफोलियो :

बैंक ने परिसंपत्ति गुणवत्ता बढ़ाने में अपना विवेकपूर्ण दृष्टिकोण जारी रखा और ऋण प्रवाह में तेजी लाने के लिए कुछ नई ऋण योजनाएं शुरू कीं और कुछ मौजूदा योजनाओं को संशोधित किया। इसके अलावा, बाजार में कड़ी प्रतिस्पर्धा को मात देने के उद्देश्य से ऋण और अग्रिमों पर ब्याज दरों को समय—समय पर संशोधित / प्रतिस्पर्धी बनाया गया। विविध आर्थिक / विकासात्मक गतिविधियों में धन लगाकर ऋण प्रवाह को बढ़ावा देने के लिए हर संभव प्रयास किए गए हैं। 31 मार्च 2024 तक बकाया अग्रिमों की क्षेत्रवार और गतिविधिवार स्थिति नीचे विस्तार से दी गई है:

#### (राशि 000 में)

क्रम संख्या	विवरण	खातों की संख्या	राशि
1	फसल ऋण	111381	8993410
2	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों के लिए सावधि ऋण	10167	1164467
3	ग्रामीण कारीगर / एसएसआई / ग्रामीण उद्योग	26599	5019639
4	परिवहन	4286	2557652
5	व्यापार और लघु व्यवसाय	27175	8160214
6	आवासीय ऋण	4147	3695881
7	अन्य	23412	6950562
8	योग	207167	36541825





बकाया अग्रिम राशि (करोड़ में)

बैंक ने वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) भी जारी किए हैं। वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान बेचे गए पीएसएलसी का अंकित मूल्य ₹445.00 करोड़ था और बैंक ने पीएसएलसी की बिक्री पर ₹8.41 करोड़ का प्रीमियम अर्जित किया है।

#### 10. ऋण वितरण :

बैंक ने प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत ऋण देने पर अपना जोर जारी रखा और इस क्षेत्र के अंतर्गत 1846.77 करोड़ रुपये वितरित किए, जो 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्त वर्ष के दौरान 2281.40 करोड़ रुपये की सीमा तक कुल संवितरण का 80.95 प्रतिशत है। बैंक ने कृषि क्षेत्र के अंतर्गत 718.96 करोड़ रुपये वितरित किए, जो प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत किए गए कुल संवितरण का 38.93 प्रतिशत था। वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान गतिविधि—वार किए गए संवितरण नीचे दिए गए हैं:

(राशि 000 में)

क्रम संख्या	विवरण	खातों की संख्या	राशि
1	फसल ऋण / केसीसी	85739	6685950
2	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों के लिए सावधि ऋण	3192	503632
3	ग्रामीण कारीगर / एसएसआई / ग्राम उद्योग	12347	1831295
4	परिवहन	1075	1023800
5	व्यापार और लघु व्यवसाय	18913	6651161
6	आवासीय ऋण	1062	1142285
7	अन्य उद्देश्य	13452	4975891
	योग	135780	22814014

#### 11. आईआरएसी मानदंड:

बैंक ने अपनी परिसंपत्तियों को भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार वर्गीकृत किया है। 31.03.2024 तक परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान का विवरण निम्नानुसार है:



(राशि 000 में)

परिसंपत्तियों का वर्गीकरण	संपत्ति की राशि	आरबीआई द्वारा अपेक्षित प्रावधान	बैंक द्वारा किया गया प्रावधान
क) मानक	35054786	104691	107235
ख) उप–मानक	217339	31877	31877
ग) संदिग्ध	1079446	759158	814021
घ) हानि संपत्ति	190254	186608	186608
कुल	36541825	1082334	1139741

(प्रावधान शुद्ध अग्रिमों पर किया गया है, अर्थात सब्सिडी को घटाकर। इसके अतिरिक्त बैंक ने संदिग्ध श्रेणी के अंतर्गत ₹5.49 करोड़ का अतिरिक्त प्रावधान रखा है।)

#### 12. एनपीए प्रबंधन:

- ३1.03.2024 तक बैंक का सकल एनपीए ₹148.70 करोड़ था और 31.03.2024 तक बैंक का शुद्ध एनपीए ₹45.45 करोड़ था।
- 🕨 कुल अग्रिमों में सकल एनपीए प्रतिशत 31.03.2023 के 4.55 प्रतिशत से घटकर 31.03.2024 को 4.07 प्रतिशत हो गया।
- 🕨 शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए प्रतिशत 31–03–2023 के 1.77ः से घटकर 31–03–2024 को 1.28 प्रतिशत हो गया।

#### एनपीए प्रबंधन के लिए प्रयुक्त प्रमुख उपकरण:

#### मौजूदा एनपीए वसूली नीति में संशोधन:

हमारी एनपीए वसूली नीति एक बहुआयामी वसूली नीति है जिसका उद्देश्य सभी परिचालन स्तरों को एक मंच पर वसूली के विभिन्न उपकरणों और तरीकों से संबंधित जानकारी प्रदान करना, गैर—निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) के प्रबंधन और वसूली की प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करना और परिसंपत्ति पोर्टफोलियों में गिरावट को रोकने के लिए सक्रिय पहल शुरू करना है। हालांकि, समय बीतने और नई उभरती चुनौतियों के साथ, इस नीति के दायरे को और अधिक गहन बनाने और इसे अधिक व्यापक बनाने की आवश्यकता महसूस की गई। इस संबंध में, बैंक ने माननीय निदेशक मंडल से अनुमोदन के बाद विभिन्न स्तरों पर ऋणों की माफी / छूट / राइट ऑफ के लिए शक्तियों के प्रत्यायोजन को संशोधित किया है। शक्तियों के संशोधित प्रत्यायोजन में, पहले के प्रत्यायोजन के बजाय समझौता निपटान के अनुमोदन के लिए एक समिति संरचना का गठन किया गया है जो विभिन्न स्तरों पर नामित अधिकारियों के पास निहित थी।

#### वसूली दल:

एनपीए वसूली में विशेषज्ञता रखने वाले वरिष्ठ अधिकारियों की वसूली टीम का गठन मुख्यालय के साथ—साथ जीएमओ (कश्मीर) में किया गया है, ताकि एनपीए खातों की वसूली और उन्नयन के लिए सभी परिचालन स्तरों पर निगरानी, अनुवर्ती कार्रवाई और आवश्यक सहायता प्रदान की जा सके। क्षेत्रीय कार्यालयों में वसूली टीमों को भी अतिरिक्त कर्मचारी, आवश्यकता के आधार पर वसूली वाहन आदि प्रदान करके मजबूत किया गया है, जिनका उपयोग विशेष रूप से एनपीए वसूली के लिए किया जा रहा है। एनपीए में कमी लाने के लिए जमीनी स्तर पर हर संभव सहायता प्रदान की जा रही है और शीर्ष प्रबंधन द्वारा नियमित आधार पर वसूली की प्रगति की समीक्षा की जा रही है।

#### सरफेसी अधिनियम, 2002 के तहत वसूली :

बैंक ने सरफैसी अधिनियम 2002 के तहत चूककर्ता उधारकर्ताओं और उनके गारंटरों को 449 नोटिस जारी किए हैं और 22.80 करोड़ रुपये की वसूली की है, जिसमें वित्त वर्ष 2023—24 के अंत तक 16.44 करोड़ रुपये की राशि के लिए 180 खातों का पूर्ण निपटान शामिल है।



#### चल संपत्ति (वाहन) की जबी और बिक्री नीति:

बैंक के पास बंधक रखे गए वाहन / वाहनों की जब्ती और बिक्री के लिए बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति लागू कर दी गई है। 259 वाहन जब्त किए गए हैं, जिसके परिणामस्वरूप वित्त वर्ष 2023—24 के अंत तक 6.04 करोड़ रुपये की कुल वसूली हुई है।

#### एकमुश्त निपटान (ओटीएस) :

विभिन्न स्तरीय समितियों को बातचीत से समाधान (ओटीएस) योजना के तहत सबसे योग्य मामलों में पुराने / गंभीर एनपीए मामलों को निपटाने के लिए विवेकाधीन शक्तियां सौंपी गई हैं। बैंक ने वित्त वर्ष 2023—24 में 11.73 करोड़ रुपये की वसूली से जुड़े कुल 1107 मामलों का निपटारा किया है।

#### वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के एनपीए की गतिविधि

(राशि लाख में)

क्रम संख्या	विवरण	2023-24
1.	वित्तीय वर्ष की शुरूआत में एनपीए	14751
2.	वित्तीय वर्ष के दौरान वृद्धि	2937
3.	वित्तीय वर्ष के दौरान वसूली	2352
5.	घटाएँ : तकनीकी अपलेखन	466
6.	दिन के अंत में एनपीए (सकल)	14870
7.	शुद्ध एनपीए (प्रावधान के बाद शुद्ध)	4545
8.	सकल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत	4.07
9.	शुद्ध अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में शुद्ध एनपीए	1.28

#### वित्त वर्ष 2023-24 में एनपीए प्रबंधन के लिए नई पहल शुरू की गई

#### 1. ड्राइव "चलो जब्त करें" का शुभारंभ:

- 04.03.2024 को पहली बार लॉन्च किया गया।
- टैगलाइन एक वाहन एक आरओ एक दिन।
- लक्ष्यः प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय एक दिन में एक वाहन जब्त करेगा या एक खाता अपग्रेड / बंद करेगा।
- परिणाम : एक महीने के भीतर 80 वाहनों / खातों पर कार्रवाई की गई।

#### 2. ''एनपीए में दैनिक वसूली'' अभियान का शुभारंभ :

#### उद्देश्य :

- चूककर्ताओं में पुनर्भुगतान की आदत डालना।
- उन एनपीए खातों की प्रभावी अनुवर्ती कार्रवाई के लिए प्रत्येक शाखा को शामिल करना, जहां वसूली / पुनर्भुगतान प्रभावी नहीं हो रहे थे।
- प्रत्येक एनपीए खाते को कवर करना और वसूली के लिए ठोस प्रयास करना।
- यह सुनिश्चित करना कि प्रत्येक शाखा में कम से कम 10000 / रुपये की दैनिक वसूली होनी चाहिए,
   जिसका एनपीए 25 लाख रुपये से अधिक है और प्रत्येक शाखा में कम से कम 5000 / रुपये की दैनिक वसूली होनी चाहिए, जिसका एनपीए 25 लाख रुपये से कम है।

#### परिणाम :

बैंक एक ही माह में 2.00 करोड़ रुपये से अधिक की वसूली करने में सफल रहा है।

3. ''अपना एनपीए स्वयं अपनाएं'' अभियान का शुभारंभ :

04.03.2024 को लॉन्च किया गया, जिसमें प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय से 5.00 लाख रुपये से अधिक मूल शेष वाले शीर्ष 50 एनपीए खातों की पहचान की गई और टीमों के बीच वितरित किया गया।



मुख्य कार्यालय	क्षेत्रीय कार्यालय	रिकवरी टीमें
<ul> <li>शाखाओं की अनुवर्ती कार्रवाई और सहायता के लिए नोडल अधिकारी</li> <li>उधारकर्ताओं और गारंटरों को नियमित रूप से कॉल करना</li> <li>यात्राओं के लिए विशेष रिकवरी टीमें उपलब्ध कराना</li> </ul>	•शाखओं की अनुवर्ती कार्रवाई और सहायता के लिए नोडल अधिकारी •चूककर्ता उधारकर्ताओं / गारंटरों के वेतन खातों पर रोक लगाना	• विशेष दौरे • शाखाओं को विशेष सहायता

#### 4. जेकेजीबी विशेष ओटीएस योजना:

एनपीए के स्तर को कम करने के लिए, बैंक ने 06.09.2023 से जेकेजीबी स्पेशल वन टाइम सेटलमेंट स्कीम 2023 शुरू की है, जिसे अतिरिक्त छूट के साथ 31.03.2024 तक बढ़ाया गया है और तदनुसार सभी ऑपरेटिव स्तरों को इसे व्यापक कवरेज देने की सलाह दी गई है ताकि अधिकतम पात्र उधारकर्ता इस सुनहरे अवसर का लाभ उठा सकें। जेकेजीबी स्पेशल ओटीएस योजना के तहत 1960.74 लाख रुपये की राशि वाले 808 खातों का ओटीएस के तहत निपटान किया गया।

#### जेकेजीबी विशेष ओटीएस योजना की मुख्य विशेषताएं :

- 1. जेकेजीबी विशेष ओटीएस योजना 06.09.2023 से 31.03.2024 तक के लिए शुरू की गई।
- 2. ओटीएस योजना के तहत पात्र प्रत्येक डिफॉल्टर को एसएमएस के बाद ऑफर लेटर प्रदान किया गया।
- 3. प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय द्वारा इस संबंध में अनुपालन प्रमाण पत्र प्रस्तुत किया गया।
- 4. शाखाओं / कार्यालयों को यह सुनिश्चित करने के निर्देश दिए गए हैं कि समझौता / राइट—ऑफ से पहले खाते को सीआईसी के अनुरूप बनाया जाए।
- मनोबल बढ़ाने के लिए उपलिखे हासिल करने वालों के लिए सम्मान कार्यक्रम।

#### 13. वित्तीय समावेशन और बीमा व्यवसाय :

ग्रामीण जनता के बीच अधिक वित्तीय समावेशन और वित्तीय साक्षरता प्रदान करने के उद्देश्य से, बैंक के पास हमारे बैंक को आवंटित विभिन्न गाँवों में 31.03.2024 तक कुल 203 बीसी का मजबूत नेटवर्क है। वित्तीय समावेशन के तहत बैंक द्वारा ₹2.90 लाख से अधिक पीएमजेडीवाई खाते खोले गए हैं। बैंक ने 16.09.2020 से माइक्रो एटीएम परियोजना लागू की है और अब तक 96 बिजनेस कॉरेस्पोंडेंट और 70 शाखाएं अपने क्षेत्रों की जनता को माइक्रो एटीएम / एईपीएस सेवाएं दे रही हैं, जिसके माध्यम से बैंक ने वित्त वर्ष 2023—24 में ₹12.72 लाख का कमीशन अर्जित किया है। बैंक ने किसानों को अपनी समस्याओं को स्वयं हल करने और नई प्रथाओं के प्रसार और मौजूदा प्रथाओं में सुधार के माध्यम से बेहतर कृषि पद्धतियों को अपनाने के लिए एक मंच प्रदान करने के लिए 201 किसान क्लब स्थापित किए हैं नाबार्ड के कुशल मार्गदर्शन में, बैंक वित्त वर्ष 2023—24 में 1207 (जेएलजी) देयता समूहों को वित्तपोषित करने में सक्षम रहा है, जिससे नाबार्ड से प्रोत्साहन के रूप में 38.75 लाख रुपये अर्जित हुए हैं।

#### वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कार्यक्रम (एफएलएपी):

वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान, हमारे बैंक ने कुल 3602 शिविर (यानी, 2078 ग्रामीण मासिक एफएलसी शिविर 898 आरबीआई वित्तीय साक्षरता सप्ताह शिविर 250 लक्ष्य समूह विशिष्ट शिविर 325 विशेष शिविर (डिजिटल होना) और 51 मेगा क्रेडिट शिविर) आयोजित किए हैं। इन शिविरों में, दूरदराज के क्षेत्रों में बैंकिंग सेवाओं से वंचित लोगों के बीच वित्तीय जागरूकता पैदा करने पर मुख्य ध्यान दिया गया। वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान आयोजित इन शिविरों में 95,000 से अधिक लोगों ने भाग लिया। सामाजिक सुरक्षा योजनाओं सहित बैंक की योजनाओं का विवरण देने वाले पैम्फलेट और अन्य मुद्रित सामग्री भी प्रतिभागियों के बीच वितरित की गई।



प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 64679 बचत बैंक खाताधारकों को कवर किया गया। शुरुआत से अब तक 267702 बचत बैंक खाताधारकों को कवर किया गया। आज तक 12.12 लाख रुपये कमीशन अर्जित किया गया। शुरुआत से अब तक 145 लाख रुपये की राशि के 76 दावों का निपटारा किया गया।

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 20497 बचत बैंक खाताधारकों को कवर किया गया। शुरुआत से अब तक 110518 बचत बैंक खाताधारकों को कवर किया गया। आज तक 80.38 लाख रुपये कमीशन अर्जित किया गया। शुरुआत से अब तक 572 लाख रुपये की राशि के 286 दावों का निपटारा किया गया।

अटल <sup>(</sup> पेंशन योजना वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 11301 बचत खाताधारक नामांकित हुए। शुरुआत से अब तक 56308 बचत खाताधारक नामांकित हुए। आज तक 83.15 लाख रुपये कमीशन अर्जित किया गया। वित्त वर्ष 2023—24 में पीएफआरडीए से 05 राष्ट्रीय पुरस्कार।

31 मार्च 2024 तक सामाजिक सुरक्षा योजना की स्थिति





31.03.2024 तक पीएमजेडीवाई की स्थिति

वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान सामाजिक सुरक्षा योजनाओं, संयुक्त देयता समूहों और माइक्रो एटीएम के माध्यम से अर्जित कुल कमीशन / प्रोत्साहन 76.11 लाख रुपये है।

#### बीमा व्यवसाय:

हम विभिन्न बीमा कंपनियों के साथ अपने बीमा गठजोड़ के माध्यम से बीमा सेवाएँ प्रदान करते हैं। वित्तीय वर्ष 2023—24 के लिए बीमाकर्ता—वार जारी / बुक किए गए नए प्रीमियम व्यवसाय और अर्जित सकल कमीशन।

क्रम संख्या	बीमाकर्ता का नाम	बीमा का प्रकार	जारी प्रीमियम (राशि लाख रूपये में)	अर्जित कमीशन (राशि लाख रूपये में)
1	बजाज आलियांज जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड (बीएजीआईसीएल)	गैर–जीवन	1518.44	156.98
2	केयर (पूर्ववर्ती रेलिगेयरद्ध हेल्थ इंश्योरेंस लिमिटेड (सीएचआईएल)	स्वास्थ्य	458.51	61.88
3	भारतीय जीवन बीमा निगम (एलआईसी)	ज़िन्दगी	917.73	52.34
4	बजाज एलाईंस लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड (बेलीक)*	ज़िन्दगी	0.00	0.26
5	पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड*	ज़िन्दगी	0.00	0.67

<sup>\*</sup>पीएनबी मेटलाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड तथा बजाज आलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ केवल नवीनीकरण व्यवसाय किया जाता है। इन बीमा कंपनियों के साथ कॉर्पोरेट एजेंसी समझौते समाप्त कर दिए गए हैं।



उपरोक्त के अलावा, वित्त वर्ष 2023—24 में एलआईसी माइक्रो—बीमा व्यवसाय के माध्यम से 67,404.36 रुपये (वास्तविक आंकड़ों में) की बीमा कमीशन आय भी अर्जित की गई।

#### क्रॉस सेलिंग के तहत नई पहल:

बैंक ने वित्तीय उत्पादों (डीमैट और ट्रेडिंग अकाउंट, म्यूचुअल फंड और गोल्ड एक्सचेंज ट्रेडेड फंड) की एक श्रृंखला प्रदान करने के लिए जेकेबी फाइनेंशियल सर्विसेज लिमिटेड (जेकेबीएफएसएल) के साथ मिलकर सहयोगी बिजनेस मॉडल पेश किया है। 9 अक्टूबर, 2023 को जेकेजीबी और जेकेबीएफएसएल के बीच समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए गए। सहयोगी बिजनेस मॉडल को 05.02.2024 से लागू किया गया और शुरुआत में इसे चरण प्रके तहत 50 शाखाओं के साथ चरणबद्ध तरीके से लागू किया गया है।

#### वित्त वर्ष 2023–24 में पीएफआरडीए से पुरस्कार / प्रशंसाध्मान्यता :

वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान, बैंक ने पेंशन फंड नियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा शुरू किए गए राष्ट्रीय स्तर पर पांच अभियानों को अर्हता प्राप्त की है, जिनके नाम हैं "वंडरस वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे", "शाइन एंड सक्सीड", "फाइनेंशियल फ्रीडम फाइटर्स", "वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे अभियान" और "मेगा लॉगिन डेज"।

#### 14. सूचना प्रौद्योगिकी :

चालू वित्त वर्ष के दौरान, बैंकों का जोर मुख्य रूप से कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर के प्रौद्योगिकी परिवर्तन को फिनेकल 7.x से नवीनतम संस्करण फिनेकल 10.x, कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर में बदलने की तैयारी पर रहा। इस परिवर्तन का उद्देश्य ग्राहकों को सेवाओं की निर्बाध उपलब्धता सुनिश्चित करने के लिए सर्वश्रेष्ठ श्रेणी के बुनियादी ढांचे को तैनात करना है। इन अत्याधुनिक तकनीकों को अपनाने के अलावा, जेएण्डके ग्रामीण बैंक के लिए एक महत्वपूर्ण क्षण है क्योंकि हम एक मजबूत कोर बैंकिंग प्लेटफॉर्म के शीर्ष पर उन्नत बैंकिंग समाधान प्रदान करने का प्रयास करते हैं।

#### वित्त वर्ष 2023—24 के लिए प्रमुख आईटी पहल :

#### खाता एग्रीगेटर :

आरबीआई द्वारा शुरू किए गए अकाउंट एग्रीगेटर (AA) फ्रेमवर्क का उद्देश्य डेटा मध्यस्थों का निर्माण करके वित्तीय डेटा को अधिक सुलभ बनाना है। AA नागरिकों को इलेक्ट्रॉनिक सहमित फ्रेमवर्क में कैप्चर की गई उनकी स्पष्ट सहमित से ही अपना डेटा साझा करने में सक्षम बनाकर उन्हें सशक्त बनाना चाहता है। अकाउंट एग्रीगेटर इकोसिस्टम का हिस्सा बनने के लिए, जेएण्डके ग्रामीण बैंक अकाउंट एग्रीगेटर प्लेटफॉर्म पर शामिल हो गया है और AA इकोसिस्टम में FIP (वित्तीय सूचना प्रदाता) के साथ—साथ FIU (वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता) दोनों के रूप में कार्य करता है।

#### बायोमेट्रिक 2एफए-सीबीएस :

बैंकों के कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर तक पहुंच के लिए सुरक्षा तंत्र को मजबूत करने और विनियामक के निर्देशों के अनुरूप, बैंक ने फिंगरप्रिंट बायोमेट्रिक डिवाइस के माध्यम से फिनेकल एप्लिकेशन तक पहुंचने के लिए दो कारक प्रमाणीकरण (2एफए) तैनात किया है। बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण का उपयोग कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर तक अनिधकृत पहुंच को रोकने के लिए किया जाता है, जिससे सुरक्षा ढांचे को बढ़ाया जा सके और पासवर्ड समझौता के माध्यम से धोखाधड़ी के जोखिम को कम किया जा सके।

#### विशेषाधिकार प्राप्त पहुंच प्रबंधन (पीएएम) :

सुरक्षा स्थिति को और बेहतर बनाने तथा महत्वपूर्ण आईटी अवसंरचना में पहुँच पर नियंत्रण को मजबूत करने के लिए, बैंक ने एक मजबूत विशेषाधिकार प्राप्त पहुँच प्रबंधन (पीएएम) प्रणाली लागू की है। विशेषाधिकार प्रबंधन को लागू करने से न केवल सुरक्षा उल्लंघन की संभावना कम होती है, बिल्क यदि कोई उल्लंघन होता है तो उसके दायरे को सीमित करने में भी मदद मिलती है। साइबर जोखिम को कम करने, अनुपालन पहलों को संबोधित करने और उच्च सुरक्षा आरओआई प्राप्त करने के लिए पीएएम को सबसे महत्वपूर्ण सुरक्षा परियोजनाओं में से एक माना जाता है।



#### सीटीएस अपग्रेड:

आईटी परिदृश्य को मजबूत करने और नई प्रौद्योगिकियों को अपनाने के निरंतर प्रयास के साथ, बैंक ने क्लियरिंग परिचालनों के प्रसंस्करण और प्रबंधन में अधिक दक्षता लाने के लिए अपने सीटीएस प्लेटफॉर्म को वेबसीटीएस प्लेटफॉर्म में अपग्रेड किया है।

#### व्यवसाय प्रक्रिया अनुकूलन और नियंत्रण :

व्यवसाय प्रक्रिया अनुकूलन के भाग के रूप में वर्तमान प्रणालियों / प्रक्रियाओं का मूल्यांकन करने के पश्चात सीबी में आवश्यक अनुकूलन किया गया। इससे प्रक्रियाओं को सुदृढ़ बनाने में सहायता मिली तथा अशुद्धियों और धोखाधड़ी की संभावना वाले अक्षमताओं की पहचान करने और उन्हें दूर करने के लिए जाँच और नियंत्रण स्थापित करने में सहायता मिली। कुछ प्रमुख प्रक्रियाओं में जोखिम रेटिंग और पुनः और KYC, SMA कार्यान्वयन, TL&CC के लिए सब्सिडी लेखा प्रक्रिया, OTS प्रक्रिया, MSME UDYAM और कार्यालय खातों, DEAF, TODS, CC खातों आदि पर जाँच और नियंत्रण शामिल हैं।

#### 15. डिजिटल चैनल :

डिजिटल बैंकिंग ने बैंकिंग परिदृश्य में क्रांति ला दी है, जहां बैंकिंग केवल ईंट और पत्थर की अपनी आदिम छिव से बहुत आगे बढ़कर ग्राहकों की सुविधा के लिए उनके घरों तक पहुंच गई है, जिससे धन का प्रबंधन पहले से कहीं अधिक व्यक्तिगत, आसान और सुविधाजनक हो गया है।

मोबाइल फोन के उपयोग में वृद्धि के साथ, डिजिटल बैंकिंग ने बैंक के ग्राहकों को इलेक्ट्रॉनिक / ऑनलाइन प्लेटफॉर्म के माध्यम से चौबीसों घंटे, कहीं भी बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं तक पहुँचने में सक्षम बनाया है, जिससे बैंक शाखाओं में भौतिक रूप से जाने और लंबी कतारों में लगने की जरूरत कम हो गई है, जिससे ग्राहकों का समय और प्रयास बचता है। इस बड़े बदलाव को हमारे बैंक के तेजी से बढ़ते डिजिटल उपयोगकर्ता आधार से देखा जा सकता है।

बैंक की डिजिटल पहल का उद्देश्य यूटी—जेएंडके, यूटी—लद्दाख के पूरे क्षेत्र में हमारे ग्राहकों के बीच डिजिटल अपनाने की प्रक्रिया को तेज करना है और इसने हमारी बैंकिंग की रूपरेखा को आकार देने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। पहल का उद्देश्य आरबीआई या किसी अन्य सक्षम प्राधिकारी द्वारा जारी नियामक दिशानिर्देशों के अनुपालन का पालन करते हुए हमारे ग्राहकों के बीच डिजिटल अपनाने की प्रक्रिया को तेज करना है।

बैंक अपने सभी मौजूदा ग्राहकों को स्थानांतरित करने और नए ग्राहकों को डेबिट कार्ड, मोबाइल बैंकिंग, यूपीआई, एईपीएस, डीबीटी, एसएमएस अलर्ट, पीओएस मशीन, क्यूआर कोड आदि जैसे उत्पादों के स्पेक्ट्रम के साथ अपने डिजिटल प्लेटफॉर्म पर लाने की दिशा में कड़ी मेहनत कर रहा है। मौजूदा डिजिटल सेवाओं को अभूतपूर्व रूप से विकसित करने के बैंक के प्रयास के अलावा, बैंक ने डिजिटल भुगतान की आसानी और सुविधा को सुदृढ़ करने के उद्देश्य से डिजिटल बैंकिंग क्षेत्र में नए मील के पत्थर हासिल करने में कोई कसर नहीं छोड़ी है।

#### डिजिटल प्लेटफॉर्म पर आगे बढ़ते हुए, बैंक ने वित्त वर्ष 2023.24 के दौरान निम्नलिखित प्रगति की है :

#### 1.) क्यूआर साउंड बॉक्स :

ग्राहकोंध्व्यापारियों को यूपीआई क्यूआर (स्कैन एंड पे) प्रदान किया गया है, जो किसी भी यूपीआई लिंक्ड मोबाइल ऐप से क्यूआर कोड को स्कैन करके भुगतान प्राप्त करने की सुविधा प्रदान करता है। यह समाधान साउंड बॉक्स के साथ आता है जो न केवल एक क्यूआर कोड स्कैनर है, बल्कि वॉयस पेमेंट कन्फर्मेशन भी प्रदान करता है। कार्य दिवस के मामले में ऐसे लेन—देन का निपटान उसी दिन बैचों में किया जाता है, और गैर—कार्य दिवस के मामले में, राशि का निपटान अगले दिन किया जाता है।

#### 2.) UPI 123 PAY : कॉल करो, भुगतान करो :

बैंक ने यूपीआई की एक अतिरिक्त सुविधा प्रदान की है, जिसके तहत गैर—स्मार्ट फोन उपयोगकर्ता बिना इंटरनेट कनेक्टिविटी के सुरक्षित तरीके से यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस (यूपीआई) भुगतान सेवा का उपयोग कर सकते हैं। लेनदेन आईवीआर (इंटरैक्टिव वॉयस रिस्पांस) के माध्यम से किया जा सकता है, अपने बैंक खाते से जुड़े पंजीकृत मोबाइल नंबर से 080 4516 3666, 080 4516 3581 या 6366 200 200 नंबर डायल करके।



#### 3.) वीडियो केवाइसी:

वीडियो केवाईसी एक ऐसी प्रक्रिया है जिसमें लाइव वीडियो साक्षात्कार के माध्यम से ग्राहक की पहचान को दूर से ही सत्यापित किया जाता है, जिससे बैंक शाखा में शारीरिक रूप से जाने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है। वीडियो केवाईसी को बंद समूह में लागू किया गया है, और इसे इस वित्तीय वर्ष 2024—25 में ग्राहकों के लिए लॉन्च किया जाएगा।

#### 4.) अंतराजाल लेन–देन :

बंद समूह में व्यू सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग लागू की गई है, इसे ग्राहकों के लिए इसी वित्तीय वर्ष 2024—25 में लॉन्च किया जाएगा।

#### 5.) ई केवाईसी परियोजना :

बैंक ने शाखा स्तर पर ईकेवाईसी सेवाएं शुरू की हैं। ईकेवाईसी मूल रूप से एक इलेक्ट्रॉनिक केवाईसी है, जहां ग्राहक का बायोमेट्रिक डेटा बायोमेट्रिक उपकरणों के उपयोग के माध्यम से यूआईडीएआई डेटाबेस से प्राप्त किया जाता है, जिससे ग्राहक की जानकारी को मान्य किया जाता है।

#### कार्यान्वयनाधीन परियोजनाएं निम्नानुसार हैं:

#### • संपर्क रहित कार्ड :

बैंक एक अतिरिक्त सुविधा 'संपर्क रहित' डेबिट कार्ड प्रदान करने की प्रक्रिया में है, जिससे बिना किसी भौतिक कनेक्शन के भुगतान अधिक सुविधाजनक हो जाएगा। ग्राहक कार्ड रीडर पर कार्ड टैप करके (संपर्क रहित लेनदेन का समर्थन करते हुए), पिन दर्ज किए बिना, कुछ ही सेकंड में छोटे मूल्य के भुगतान कर सकते हैं। यह परियोजना अपने पूर्ण होने के करीब है और इसे बहुत जल्द शुरू किया जाएगा।

#### • कॉल सेंटर:

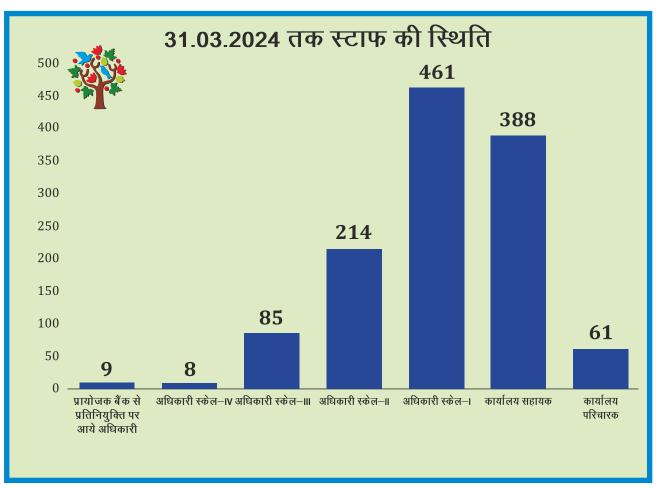
विनियामकों के अनुपालन और हमारे ग्राहकों की किसी भी शिकायत के समय पर निवारण के लिए, बैंक ने तीसरे पक्ष के समाधान के लिए प्रक्रिया शुरू की है। यह अनुमान है कि समाधान वित्त वर्ष 2024—25 में उपलब्ध होगा और उपयोग के लिए तैयार होगा।

उपर्युक्त के अलावा, हम आगे आने वाले अन्य डिजिटल अवसरों पर भी विचार कर रहे हैं।

#### 16. मानव संसाधन विकास :

क्रम संख्या	विवरण	2021-22	2022-23	2023-24
क)	जेकेजीबी की स्टाफ संख्या	1106	1149	1217
ख)	प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर	21	12	9
ग)	कुल स्टाफ संख्या	1127	1161	1226
	जिनमें से अधिकारी (जेकेजीबी)	658	725	768





#### नई पहल

#### 1. प्रशिक्षण:

 प्रशिक्षण किसी भी संगठन में कर्मचारी के प्रदर्शन को बेहतर बनाने, अनुपालन मानकों को बनाए रखने में बहुत मदद करता है, इसके अलावा यह कर्मचारियों के बीच नवाचार की भावना को बढ़ावा देता है। प्रशिक्षण के महत्व को इस तथ्य से अच्छी तरह से समझा जा सकता है कि यह व्यवहार्यता योजना के लक्ष्यों में से एक बन गया है और इसे प्राथमिकता देने के लिए, कुल 813 प्रशिक्षुओं को प्रशिक्षण में शामिल किया गया, जिसका विवरण नीचे दिया गया है:

शामिल विषय	प्रशिक्षणों की संख्या	प्रतिभागियों की संख्या
नये युग के कौशल	08	145
ऋण	13	197
अन्य विषय	48	471

बैंकिंग उद्योग में बदलती गतिशीलता और बाजार में साथियों के साथ कड़ी प्रतिस्पर्धा के कारण विभिन्न प्रशिक्षण पद्धतियों और व्यापक शिक्षण के माध्यम से नए नियुक्त उम्मीदवारों को कौशल प्रदान करने की आवश्यकता उत्पन्न हुई है। इस प्रकार, इस मुद्दे को संबोधित करने के लिए, व्यापक ऑन—जॉब—ट्रेनिंग पाठ्यक्रम का मसौदा तैयार किया गया और बैंक में पहली बार नए नियुक्त उम्मीदवारों को बैंक में उनकी आगामी जिम्मेदारियों और कार्यों के लिए तैयार करने के लिए प्रसारित किया गया।



 यह सुनिश्चित करने के लिए कि कर्मचारी और उनके आश्रित बिना किसी वित्तीय तनाव के आवश्यक चिकित्सा उपचार प्राप्त कर सकें, जिससे कर्मचारियों की भलाई और उत्पादकता को बढ़ावा मिले, वित्त वर्ष 2023—24 के लिए बैंक के सक्रिय कर्मचारियों के लिए चिकित्सा प्रतिपूर्ति योजना के तहत कुल 103 चिकित्सा दावों का निपटारा किया गया।

#### 2. एचआरएमएस अनुप्रयोग का संस्करण उन्नयन:

एचआरएमएस एप्लीकेशन के संस्करण को बेहतर यूजर इंटरफेस और बढ़ी हुई सुरक्षा सुविधाओं के साथ संस्करण 7.72 से 8.26 में माइग्रेट किया गया है। इसके अलावा, पेंशन, एलएफसी, विशेषाधिकार अवकाश का वार्षिक नकदीकरण आदि जैसे नए मॉड्यूल भी अपडेटेड संस्करण में शामिल किए गए हैं जो यूएटी परीक्षण चरण में हैं और वित्तीय वर्ष 2024—25 के दौरान निश्चित रूप से लाइव किए जाएंगे।

#### 17. लेखापरीक्षा. निरीक्षण और संतर्कता :

लेखापरीक्षा, निरीक्षण और सतर्कता विभाग के कामकाज की समीक्षा समय—समय पर बोर्ड की लेखापरीक्षा सिमित (एसीबी) द्वारा की जाती है और वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान बोर्ड की लेखापरीक्षा सिमित की बैठकें 07.06.2023, 06.10.2023, 16.01.2024 और 20.03.2024 को आयोजित की गईं।

वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान बैंक के लेखापरीक्षा, निरीक्षण और सतर्कता विभाग ने 129 शाखाओं और 09 कार्यालयों का आंतरिक निरीक्षण किया। वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान नाबार्ड के दिशा—निर्देशों के अनुसार 163 शाखाओं का समवर्ती लेखापरीक्षा 87 बाहरी लेखापरीक्षकोंध्सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों द्वारा किया गया। विभाग ने 189 शाखाओं का आईएस ऑडिट भी किया है, जिसमें 146 शाखाओं का ऑफसाइट आईएस ऑडिट और 43 शाखाओं का ऑनसाइट आईएस ऑडिट शामिल है।

#### नई पहल : अंतर्निहित शिकायत निवारण प्रणाली (जीआरएस) वेब एप्लिकेशन की शुरूआत :

आसान, त्वरित और प्रभावी शिकायत निवारण प्रणाली स्थापित करने के लिए, हमें यह बताते हुए खुशी हो रही है कि केंद्रीकृत शिकायत निवारण प्रणाली (जीआरएस) वेब एप्लीकेशन को एआई एंड वी टीम द्वारा इन—हाउस विकसित किया गया है जो शिकायतों को प्राप्त करने, ट्रैकिंग करने, संबंधित दस्तावेजों को संग्रहीत करने और शिकायतों के निवारण के लिए एक सुरक्षित और केंद्रीकृत मंच प्रदान करता है। यह प्रणाली शिकायत निवारण तंत्र को तेज और कुशल बनाती है।

जीआरएस वेब एप्लीकेशन जिसका टैग लाइन है 'हम सुनते हैं, हम परवाह करते हैं, हम डिलीवर करते हैं।' एक एप्लीकेशन है जिसका उपयोग शिकायतों पर केंद्रीय रूप से की गई कार्रवाई पर नजर रखने के लिए किया जाएगा। इस एप्लीकेशन का उपयोग करके शाखा स्तर, आरओ स्तर, ई—मेल, फोन, पत्र, वेबसाइट, वॉक इन कस्टमर, एलजी पोर्टल, आरबीआई लोकपाल आदि जैसे किसी भी स्रोत से उठाई गई सभी ग्राहक शिकायतों को एआई एंड वी, हेड ऑफिस में शिकायत निवारण अधिकारी द्वारा केंद्रीय रूप से संसाधित किया जाएगा। जीआरएस वेब एप्लीकेशन को सीबीएस के साथ एकीकृत किया गया है।

#### आवेदन लाभ:

- यह शिकायत निवारण तंत्र का एक निष्पक्ष, प्रभावी और त्विरत साधन प्रदान करता है। इसका मतलब यह है कि ग्राहक उम्मीद कर सकते हैं कि उनकी शिकायतों का समाधान अधिक तेजी से और उनकी संतुष्टि के अनुसार किया जाएगा।
- वेब एप्लीकेशन पर हर स्तर पर शिकायतें दर्ज की जा सकती हैं, अर्थात शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय और प्रधान कार्यालय।
- सभी शिकायतें (शिकायत के स्रोत पर ध्यान दिए बिना जैसे एलजी पोर्टल, आरबीआई पोर्टल, प्रायोजक बैंक, प्रत्यक्ष ग्राहक शिकायत, शाखा या आरओ कार्यालय आदि के माध्यम से ग्राहक शिकायत) इस वेब एप्लिकेशन के माध्यम से दर्ज और संसाधित की जाती हैं।



- शिकायतकर्ता से शिकायत प्राप्त होने पर, जीआरएस एप्लीकेशन बैंक द्वारा शिकायत दर्ज करने से लेकर उसके बंद होने तक की पूरी प्रक्रिया को स्वचालित कर देता है। एप्लीकेशन एसएमएस और ईमेल (यदि उपलब्ध हो) के माध्यम से शिकायतकर्ता को तुरंत अलर्ट भी भेजता है।
- शिकायत निपटान प्रक्रिया में अधिक पारदर्शिता।
- कागज आधारित प्रणालियों की तुलना में लाभ।
- एप्लीकेशन संबंधित शाखाओं / क्षेत्रीय कार्यालयों को स्वचालित अनुस्मारक ईमेल भी भेजता है, जिनके उत्तर दैनिक आधार पर लंबित रहते हैं।
- सुव्यवस्थित और व्यवस्थित शिकायत रिपोर्टिंग कार्यक्षमताएँ शिकायतों के प्रकार और ग्राहक सेवा को अनुकूलित करने के लिए आवश्यक अन्य क्षेत्रों में अंतर्दृष्टि प्रदान कर सकती हैं। इस एप्लिकेशन में परिणाम को एक्सेल फाइल में निर्यात करने की सुविधा भी है।
- जीआरएस वेब एप्लीकेशन में डैशबोर्ड, जिससे मुख्यालय में नामित शिकायत निवारण अधिकारी को आरंभ की गई, अग्रेषित की गई, प्रस्तुत की गई और बंद की गई शिकायतों की स्थिति का पता चल सके।
- लिखित आवेदन / प्रमाण दस्तावेज जीआरएस वेब एप्लीकेशन पर भी अपलोड किया जा सकता है।

## 18.भारत सरकार के विशेष अभियान 3.0 के अंतर्गत दिनांक 02.10.2023 से 31.10.2023 तक विभिन्न पहल की गई:

- क) ऐतिहासिक महत्व के स्थलों सिहत 118 स्थलों पर सफाई अभियान चलाया गया, जैसे कामेश्वर मंदिर अखनूर, सांबा किला सांबा, दुधारी मंदिर राजौरी, जियारत शेख बाबा अली बारामुल्ला, चार चिनार पार्क सोपोर, सतबरन कालारूस गुफाएं कुपवाड़ा, शांति स्तूप लेह, सिंधु घाट लेह, मुस्कान मानसिक रूप से विकलांग व्यक्तियों के लिए घर, चन्नी रामा जम्मू, जिसमें केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर तथा केंद्र शासित प्रदेश लद्दाख के विभिन्न जिले शामिल थे।
- ख) जम्मू—कश्मीर और लद्दाख केंद्र शासित प्रदेश में 24 वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित किए गए। इन शिविरों में आरबीआई, नाबार्ड और लीड बैंक के अधिकारियों ने भी भाग लिया।
- ग) बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठाने में दिव्यांगों और वरिष्ठ नागरिकों की सहायता के लिए रैम्प का निर्माण, शाखाओं में आवर्धक ग्लास उपलब्ध कराना, विशेष काउंटर जैसी विभिन्न गतिविधियां शुरू की गईं।
- घ) 02.10.2023 से 31.10.2023 तक के अभियान के दौरान 9486 निष्क्रिय / अदावा किए गए खातों को चालू किया गया और 2759 नामांकन पंजीकृत किए गए।
- ङ) 150 के लक्ष्य के मुकाबले 158 लॉकरों में लॉकर अनुबंधों का नवीनीकरण किया गया।
- च) पेंशन शिकायत सप्ताह दिनांक 09.10.2023 से 13.10.2023 तक मनाया गया। उक्त सप्ताह के दौरान वीडियो प्रचार के माध्यम से 464 पेंशनभोगियों से संपर्क किया गया और 08 शिकायतें प्राप्त हुईं और सभी शिकायतों का समाधान किया गया।
- च) केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर के 05 जिलों में 07 वृक्षारोपण अभियान आयोजित किए गए।
- छ) रिकार्ड प्रबंधन और स्क्रैप निपटान के लिए एक अभियान चलाया गया और 41295 रुपए का राजस्व अर्जित किया गया तथा विभिन्न शाखाओं और कार्यालयों में स्क्रैप के निपटान के माध्यम से 1465 वर्ग फुट क्षेत्र को मुक्त कराया गया।



#### 19. प्रबंधन / निदेशक मंडल :

वित्तीय वर्ष 2023–24 के दौरान 6 बोर्ड बैठकें और एसीबी की 4 बैठकें आयोजित की गईं।

20. वर्तमान में बोर्ड में निदेशकों के नाम।

- 1. श्री संजय गुप्ता, अध्यक्ष
- 2. श्री संदीप मित्तल, निदेशक (आरबीआई)
- 3. श्री सुनीत कुमार, निदेशक (प्रायोजक बैंक जेएण्डके बैंक)
- 4. श्री सैयद रईस मकबूल, निदेशक (प्रायोजक बैंक-जेएण्डके बैंक)
- 5. सुश्री अनामिका, निदेशक (नाबार्ड)
- 6. सुश्री नीत् गुप्ता, निदेशक (जम्मू-कश्मीर सरकार)
- 7. श्री निसार अहमद कौल, निदेशक (केंद्र शासित प्रदेश)

#### 21. आभार:

में इस अवसर पर बोर्ड के सभी सदस्यों को वर्ष भर की यात्रा के दौरान उनके बहुमूल्य समर्थन, मार्गदर्शन और सुझावों के लिए धन्यवाद देना चाहता हूँ।

मैं भारत सरकार, जम्मू—कश्मीर केंद्र शासित प्रदेश सरकार, आरबीआई, नाबार्ड, जम्मू—कश्मीर बैंक (प्रायोजक बैंक) और बैंक के सांविधिक लेखा परीक्षकों को उनके निरंतर समर्थन और हम पर विश्वास के लिए अपनी हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करना चाहता हूँ। मैं बैंक की विकास गाथा में हमारे वफादार ग्राहकों से प्राप्त निरंतर समर्थन और संरक्षण को भी स्वीकार करना चाहता हूँ। मैं चुनौतीपूर्ण समय में उनके अथक प्रयासों और उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए हमारे समर्पित और समर्पित कार्यबल की सराहना करता हूँ। यह केवल शाखाओं में काम करने वाले अग्रिम पंक्ति के सैनिकों की कड़ी मेहनत और जम्मू—कश्मीर और लद्दाख केंद्र शासित प्रदेशों में फैले बैंक के 16 लाख से अधिक संतुष्ट ग्राहकों और शुभचिंतकों के विश्वास के कारण संभव हुआ है।

प्रगति और विकास की ओर हमारी यात्रा एक सामूहिक प्रयास है, और हम राष्ट्र के समग्र आर्थिक विकास में योगदान करते हुए अपने ग्राहकों की वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

जेएण्डके ग्रामीण बैंक में, हम उत्कृष्टता की खोज में आगे बढ़ते हुए आपके निरंतर संरक्षण, समर्थन और सद्भावना की आशा करते हैं।

निदेशक मंडल की ओर से जेएंडके ग्रामीण बैंक संजय गुप्ता अध्यक्ष







# ओ. अग्रवाल एंड कंपनी चार्टर्ड अकाउंटेंट

# स्वतंत्र लेखा परीक्षको की रिपोर्ट

जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक के सदस्य को

#### वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

#### राय

हमने जेएंडके ग्रामीण बैंक ('बैंक') के साथ वाले वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च 2024 तक बैलेंस शीट, लाभ और हानि का स्टेटमेंट, और समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण, और वित्तीय विवरणों के नोट्स शामिल हैं जिनमें महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक सूचनाओं का सारांश शामिल है। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षा की गई 25 शाखाओं, वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की गई 187 शाखाओं और जम्मू और कश्मीर और लद्दाख के केंद्र शासित प्रदेशों में स्थित 4 गैर—लेखापरीक्षित शाखाओं के रिटर्न शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षा की गई शाखाओं और अन्य ऑडिटरों द्वारा लेखा परीक्षा की गई शाखाओं को बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक ('नाबार्ड') द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार चुना गया है।

हमारी राय में, और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, ये वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 द्वारा अपेक्षित जानकारी देते हैं, बैंक के लिए अपेक्षित तरीके से तथा भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं।

- (क) तुलन पत्र, उस पर दिए गए नोट्स के साथ पढ़ी जाए तो यह एक पूर्ण और निष्पक्ष बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, इसे ठीक से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च 2024 तक बैंक के मामलों की स्थिति का सही और निष्पक्ष दृश्य प्रदर्शित किया जा सके।
- (ख) लाभ और हानि खाता, उस पर दी गई टिप्पणियों के साथ पढ़ने पर लाभ का सही संतुलन प्रदर्शित होता है, और
- (ग) नकदी प्रवाह विवरण उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का सही और उचित विवरण देता है।

#### राय का आधार

हमने अपना लेखा परीक्षा ऑडिटिंग मानकों (एसए) और लागू कानून के अनुसार किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणों के लेखा परीक्षा के लिए ऑडिटर की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। हम इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही लागू कानून और उसके तहत नियमों के तहत वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा परीक्षा के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के अनुसार, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित हैं।

### मुख्य लेखापरीक्षा मामले

मुख्य लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं जो, हमारे पेशेवर निर्णय में, चालू अवधि में चल रही चिंता से संबंधित भौतिक अनिश्चितता के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर हमारी राय बनाने में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं।



हमने नीचे दिए गए विषयों को अपनी रिपोर्ट में शामिल किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा विषय निर्धारित किए हैं।

#### वर्तमान चल चिन्ता से संबंधित भौतिक अनिश्चित्ता

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान 3.76 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित किया है और 31 मार्च 2024 तक बैंक का कुल संचित घाटा 212.74 करोड़ रुपये है। 31 मार्च 2023 तक बैंक का सी.आर.ए.आर 5.56 प्रतिशत था, जिसे सभी हितधारकों से प्राप्त 204.48 करोड़ रुपये की अतिरिक्त पूंजी के आगमन के साथ चालू वित्तीय वर्ष 2023—24 के अंत में 11.21 प्रतिशत तक सुधारा गया है। 9 प्रतिशत की न्यूनतम निर्धारित नियामक आवश्यकता के मुकाबले सी.आर.ए.आर 11.21 प्रतिशत रहा।

बैंक की राय में, बैंक की कायापलट रणनीति और हितधारकों द्वारा पूंजीकरण समर्थन के प्रस्ताव के आधार पर, बैंक अपनी परिसंपित्तयों (अपनी स्थिगत कर परिसंपित्त सिहत) को प्राप्त करने और अपने सामान्य व्यवसाय के दौरान अपनी देनदारियों का निर्वहन करने में सक्षम होगा और इसिलए वित्तीय परिणाम एक चालू व्यवसाय के आधार पर तैयार किए गए हैं। चालू व्यवसाय की उक्त धारणा अन्य बातों के साथ—साथ बैंक की तरलता, परिसंपित्त गुणवत्ता और शोधन क्षमता अनुपात में सुधार हासिल करने और कोविड—19 के प्रभाव को कम करने की क्षमता पर निर्भर है और इस प्रकार एक भौतिक अनिश्चित्ता मौजूद है जो एक चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहने की बैंक की क्षमता पर एक महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। हालांकि, जैसा कि ऊपर बताया गया है, प्रबंधन के अनुसार ऐसी अनिश्चित्ताओं के लिए कुछ कम करने वाले कारक हैं।

इस मामले के संबंध में वित्तीय परिणामों पर हमारा निष्कर्ष संशोधित नहीं किया गया है।

# वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और शासन के लिए जिम्मेदान व्यक्तियों की जिम्मेदारियां

बैंक का निदेशक मंडल इन स्वतंत्र वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए जिम्मेदार है, जो भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों, जिसमें लेखांकन मानक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान और भारतीय रिजर्व बैंक और 'नाबार्ड' द्वारा समय—समय पर जारी परिपत्र और दिशा—निर्देश शामिल हैं, के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकदी प्रवाह का सही और निष्पक्ष दृश्य प्रस्तुत करते हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमित्ताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है, उपयुक्त लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोगय उचित और विवेकपूर्ण निर्णय और अनुमान लगाना, और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी रूप से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं जो एक सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं और भौतिक गलत बयानों से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो।

वित्तीय विवरण तैयार करते समय, प्रबंधन बैंक की चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहने की क्षमता का आकलन करने, जहां लागू हो, चालू व्यवसाय से संबंधित मामलों का खुलासा करने और लेखांकन के चालू व्यवसाय आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार होता है, जब तक कि प्रबंधन बैंक को समाप्त करने या परिचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, या उसके पास ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

## वित्तीय विवरणों के लेखापरीक्षण के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियां

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



एसए के अनुसार लेखापरीक्षा के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे लेखापरीक्षा के दौरान पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम यह भी करते हैं:

- वित्तीय विवरणों में भौतिक गलत विवरण के जोखिमों की पहचान करें और उनका आकलन करें, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हों, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित हों। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप भौतिक गलत विवरण का पता न लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले जोखिम से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी या आंतरिक नियंत्रण का उल्लंघन शामिल हो सकता है।
- लेखापरीक्षा से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें ताकि ऐसी लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं तैयार की जा सकें जो परिस्थितियों के लिए उपयुक्त हों। हम इस बारे में अपनी राय व्यक्त करने के लिए भी जिम्मेदार हैं कि क्या बैंक के पास पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण प्रणाली है और ऐसे नियंत्रणों की परिचालन प्रभावशीलता क्या है।
- प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों एवं संबंधित प्रकटीकरणों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करना।
- लेखांकन के लिए चालू व्यवसाय के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर, क्या ऐसी घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखापरीक्षा रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरणों की ओर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे प्रकटीकरण हमारी राय को संशोधित करने के लिए अपर्याप्त हैं। हमारे निष्कर्ष हमारे लेखापरीक्षा रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य पर आधारित हैं। हालाँकि, भविष्य की घटनाओं या स्थितियों के कारण बैंक चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।
- वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और विषय—वस्तु का मूल्यांकन करें, जिसमें प्रकटीकरण भी शामिल है, तथा यह भी कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस प्रकार प्रस्तुत करते हैं कि उनका निष्पक्ष प्रस्तुतीकरण हो सके।

हम अन्य मामलों के साथ—साथ, लेखापरीक्षा के नियोजित दायरे और समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों के बारे में, जिनमें लेखापरीक्षा के दौरान पहचानी गई आंतरिक नियंत्रण में कोई महत्वपूर्ण कमी भी शामिल है, शासन के लिए जिम्मेदार लोगों के साथ संवाद करते हैं।

हम शासन के लिए जिम्मेदार लोगों को यह कथन भी देते हैं कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाओं का अनुपालन किया है, तथा उनसे उन सभी संबंधों और अन्य मामलों के बारे में संवाद करते हैं, जो यथोचित रूप से हमारी स्वतंत्रता पर प्रभाव डालने वाले माने जा सकते हैं, तथा जहां लागू हो, वहां संबंधित सुरक्षा उपायों के बारे में भी बताते हैं।

शासन के प्रभारी लोगों के साथ संप्रेषित मामलों से, हम उन मामलों का निर्धारण करते हैं जो वर्तमान अविध के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में सबसे अधिक महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख लेखापरीक्षा मामले हैं। हम इन मामलों का वर्णन अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में तब तक करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजिनक प्रकटीकरण को रोकता नहीं है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम ऐसे संचार के सार्वजिनक हित लाभों से अधिक होने की उम्मीद है।

#### अन्य मामले

हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 191 शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचना का लेखापरीक्षा नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरणों में 31 मार्च 2024 तक 2,908.85 करोड़ रुपये का सकल अग्रिम और 4,605.04 करोड़ रुपये



की जमा राशि दर्शाई गई है, जिन्हें वित्तीय विवरणों में माना गया है। 187 शाखाओं के वित्तीय विवरणों का लेखा—परीक्षण शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है और 4 अलेखापरीक्षित शाखाओं को भी आज की तारीख में वित्तीय विवरण में शामिल किया गया है, जिसमें बैंक के 2.13 प्रतिशत (78.98 करोड़ रुपये) अग्रिम और 1.99 प्रतिशत (113.36 करोड़ रुपये) जमा शामिल हैं। हमारी राय में, जहां तक यह 187 शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है और 4 अलेखापरीक्षित शाखाएं पूरी तरह से शाखा द्वारा प्रदान किए गए रिटर्न पर आधारित हैं। इन मामलों के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

## अन्य कानूनी और विनियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

तुलन पत्र और लाभ—हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों के अनुसार तैयार किया गया है।

ऊपर उल्लिखित लेखापरीक्षा की सीमाओं और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, हम रिपोर्ट करते हैं कि :

- (क) हमने सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखापरीक्षा के प्रयोजन के लिए आवश्यक थे और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।
- (ख) बैंक के जो लेन-देन हमारे संज्ञान में आए हैं, वे बैंक की शक्तियों के अंतर्गत हैं।
- (ग) कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरण हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

#### हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि :

- क) हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून के अनुसार अपेक्षित उचित लेखा पुस्तकें रखी गई हैं, जैसा कि उन पुस्तकों की हमारी जांच से पता चलता है और हमारे द्वारा न देखी गई शाखाओं से हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं।
- ख) इस रिपोर्ट में शामिल तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण, खाता पुस्तकों और हमारे द्वारा न देखी गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के अनुरूप हैं;
- ग) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 25 शाखाओं, शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित 187 शाखा कार्यालयों और बैंक की 4 गैर—लेखापरीक्षित शाखाओं के खातों पर रिपोर्ट इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित रूप से निपटाई गई है, और
- घ) हमारी राय में, तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस सीमा तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

ओ. अग्रवाल एण्ड कंपनी के लिए सनदी लेखाकार (फर्म पंजीकरण संख्याः 005755एन)

(सीए राजन कुमार बंसल)

साथी

मो. नं. 555265

दिनांक : 02.05.2024

स्थान : जम्मू

उदिन नं.: 24555265BKAAHZ8194



जम्मू-	जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक (करोड़ रूपए में)						
;	31 मार्च 2024 तक वित्तीय परिणाम	f	तेमाही समाप्त	ī	वर्ष समाप्त		
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023			
क्रम संख्या	विवरण	(लेखा- परीक्षित)	(समीक्षित)	(लेखा- परीक्षित)	(लेखा- परीक्षित)	(लेखा- परीक्षित)	
1	अर्जित ब्याज (क+ख+ग+घ)	133.57	129.24	118.19	512.20	428.26	
	क) अग्रिम बिलों पर ब्याज / छूट	86.06	85.20	78.19	332.40	286.41	
	ख) निवेश पर आय	20.31	20.37	18.22	80.59	68.78	
	ग) आरबीआई और अन्य अंतर बैंक फंडों में शेष राशि पर ब्याज	27.19	23.67	21.78	99.22	73.07	
	घ) अन्य	-	-	-	-	-	
2	अन्य आय	7.43	7.18	6.35	34.89	30.69	
3	कुल आय (1+2)	141.00	136.42	124.54	547.09	458.95	
4	व्यय किया गया ब्याज	73.78	70.00	57.90	274.45	212.51	
5	परिचालन व्यय (क+ख)	78.31	59.00	94.63	238.48	302.64	
	I. कर्मचारियों की लागत	52.52	43.63	81.13	170.51	248.92	
	II. अन्य परिचालन व्यय	25.79	15.36	13.50	67.97	53.72	
6	कुल व्यय (4+5) (प्रावधानों और आकस्मिकताओं को छोड़कर)	152.09	129.00	152.54	512.93	515.15	
7	प्रावधान और आकस्मिकताओं से पहले परिचालन लाभ (3–6)	-11.10	7.42	-27.99	34.15	-56.20	
8	प्रावधान (कर के अलावा) और आकस्मिकताएं	-4.14	-2.44	-4.17	-16.80	-15.84	
9	असाधारण आइटम	-	-	-	-	-	
10	कर से पहले सामान्य गतिविधियों से लाभ (+) / हानि (-) (7-8-9)	-15.24	4.98	-32.16	17.35	-72.04	
11	डीटीए सहित कर व्यय	(2.95)	(2.17)	20.41	(13.59)	20.41	
12	कर के पश्चात सामान्य गतिविधियों से शुद्ध लाभ (+)/हानि (-) (10-11)	-18.19	2.82	-11.75	3.76	-51.63	
13	असाधारण मदें (कर व्यय के बाद)	-	-	-	-	-	
14	अवधि (12.13) के लिए शुद्ध लाभ (+) / हानि (-)	-18.19	2.82	-11.75	3.76	-51.63	
15	पेड—अप इक्विटी शेयर पूंजी (अंकित मूल्य रु. 10 / — प्रति शेयर)	589.44	384.96	97.16	589.44	97.16	
16	शेयर पूंजी जमा	0.00	102.24	287.79	0.00	287.79	
17	पुनर्मूल्यांकन रिज़र्व को छोड़कर रिज़र्व	-132.82	-114.63	-136.58	-132.82	-136.58	



जम्मू–व	कश्मीर ग्रामीण बैंक	(करोड़ रूपए में)				
3	31 मार्च 2024 तक वित्तीय परिणाम		तेमाही समाप्त	ī	वर्ष समाप्त	
		31.03.2024	31.03.2024 31.12.2023 31.03.2023		31.03.2024	31.03.2023
क्रम संख्या	विवरण	(लेखा- परीक्षित)	(समीक्षित)	(लेखा- परीक्षित)	(लेखा- परीक्षित)	(लेखा- परीक्षित)
18	पुनर्मूल्यांकन रिजर्व	-	-	-	-	-
19	विश्लेषणात्मक अनुपात					
(i)	भारत सरकार द्वारा धारित शेयर	50%	50%	50%	50%	50%
	का प्रतिशत					
(ii)	-पूंजी पर्याप्तता अनुपात %					
	- कुल पूंजी अनुपात (सीआरएआर) %	11.21%	9.26%	5.56%	11.21%	5.56%
(iii)	-एनपीए अनुपात					
	क) सकल एनपीए की राशि	148.70	151.16	147.51	148.70	147.51
	ख) शुद्ध एनपीए की राशि	45.45	52.36	55.89	45.45	55.89
	ग) सकल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत	4.07%	4.32%	4.55%	4.07%	4.55%
	घ) शुद्ध एनपीए का शुद्ध अग्रिम से %	1.28%	1.54%	1.77%	1.28%	1.77%

#### ह/-**संजय गुप्ता** अध्यक्ष

ह/- ह/- ह/- ह/- ह/- ह/-**सुनीत कुमार सैयद रईस मकबूल अनामिका नीतू गुप्ता निसार अहमद कौल** निदेशक निदेशक निदेशक निदेशक निदेशक

हमारी अलग रिपोर्ट के अनुसार सम तारीख पर हस्ताक्षर किये गये।

वास्ते ओ. अग्रवाल एंड कंपनी के लिए

सनदी लेखाकार।

एफ.आर.एन. : 005755एन

(सनदी लेखाकार राजन कुमार बंसल)

साथी

एम.आर.एन- : 555265

तिथि: 02.05.2024

जगह : **जम्मू** 



जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक					
31 मार्च 2024 तक बैलेंस शीट					
	अनुसूची	(रू. '000' छोड़ा गया) 31.03.2024 31.03.2023			
पूंजी और देयताएं		(लेखापरीक्षित)	(लेखापरीक्षित)		
पूंजी	1	5,894,425	971,630		
शेयर पूंजी जमा	1ए	-	2,877,956		
भंडार और अधिशेष	2	(1,328,192)	(1,365,798)		
जमा	3	57,101,504	52,687,645		
उधारी	4	6,086,013	4,257,240		
अन्य देयताएं और प्रावधान	5	981,345	1,750,482		
कुल		68,735,095	61,179,155		
संपत्ति					
भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी और शेष	6	2,597,152	2,449,063		
कॉल और अल्प सूचना पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	7	17,403,550	14,601,132		
निवेश	8	11,237,811	10,770,996		
अग्रिम	9	35,509,319	31,529,167		
अचल संपत्तियां	10	182,054	138,680		
अन्य परिसंपत्तियां	11	1,805,210	1,690,117		
कुल		68,735,095	61,179,155		
आकरिमक देयताएं	12	181,404	132,246		
संग्रह के लिए बिल		-	-		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां बैलेंस शीट का अभिन्न अंग हैं।

ह/-**संजय गुप्ता** अध्यक्ष

 ह/ ह/ ह/ ह/ 

 सुनीत कुमार
 सैयद रईस मकबूल
 अनामिका
 नीतू गुप्ता
 निसार अहमद कौल

 निदेशक
 निदेशक
 निदेशक
 निदेशक

हमारी अलग रिपोर्ट के अनुसार सम तारीख पर हस्ताक्षर किये गये।

वास्ते ओ. अग्रवाल एंड कंपनी के लिए

सनदी लेखाकार।

एफ.आर.एन. : 005755एन

(सनदी लेखाकार राजन कुमार बंसल)

साथी

एम.आर.एन- : 555265

तिथि: 02.05.2024

जगह : जम्मू



जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक					
31 मार्च 2024 तक लाभ और हानि खाता					
	अनुसूची	(रू. '000' छोड़ा गया) 31.03.2024			
ा. आय		(लेखापरीक्षित)	(लेखापरीक्षित)		
अर्जित ब्याज	13	5,122,030	4,282,578		
अन्य कमाई	14	348,868	306,914		
कुल		5,470,898	4,589,492		
Ⅱ. व्यय					
व्यय किया गया ब्याज	15	2,744,542	2,125,076		
परिचालन खर्च	16	2,384,807	3,026,427		
प्रावधान और आकस्मिकताएँ		168,041	158,387		
कुल		5,297,390	5,309,891		
III. करों से पहले शुद्ध लाभ / (हानि)		173,508	(720,399)		
कर व्यय					
- आयकर के लिए प्रावधान		-	-		
- आस्थगित कर के लिए प्रावधान		(135,902)	204,126		
- पूर्व अवधि आयकर समायोजन		-	-		
IV. विनियोजन हेतु उपलब्ध लाम / (हानि)		37,606	(516,273)		
v. विनियोजन / हस्तांतरित:					
i) वैधानिक रिजर्व		-	-		
ii) पूंजी रिजर्व		-	-		
iii) राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियाँ		37,606	(516,273)		
कुल		37,606	(516,273)		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां बैलेंस शीट का अभिन्न अंग हैं।

तिथि: 02.05.2024

ह/-**संजय गुप्ता** अध्यक्ष

ह/- ह/- ह/- ह/- ह/- ह/-**सुनीत कुमार सैयद रईस मकबूल अनामिका नीतू गुप्ता निसार अहमद कौल** निदेशक निदेशक निदेशक निदेशक निदेशक

हमारी अलग रिपोर्ट के अनुसार सम तारीख पर हस्ताक्षर किये गये।

वास्ते ओ. अग्रवाल एंड कंपनी के लिए

सनदी लेखाकार।

एफ.आर.एन. : 005755एन

(सनदी लेखाकार राजन कुमार बंसल)

साथी

जगह : जम्मू एम.आर.एन- : 555265



बैलेंस शीट की अनुसूचियां			
31 मार्च 2024 तक			
	(ক. <b>'000'</b> ষ 31.03.2024	<b>ओड़ा गया)</b> 31.03.2023	
अनुसूची 1 – पूंजी	(लेखापरीक्षित)	(लेखापरीक्षित)	
<ul> <li>अधिकृत पूंजी</li> <li>2,00,00,00,000 (प्रति वर्ष 2,00,00,000)</li> <li>10/- रूपये प्रति इक्विटी शेयर</li> <li>II. जारी की गई सदस्यता और चुकता पूंजी</li> </ul>	20,000,000	20,000,000	
58,94,42,460 (प्रति वर्ष 9,71,63,000) 10/- रूपये प्रति इक्विटी शेयर III. <b>बुलाई गई पूंजी</b>	5,894,425	971,630	
कम : कॉल का भुगतान नहीं किया गया जोड़ें : जब्त शेयर	-	-	
कुल	5,894,425	971,630	
नोट : विस्तृत विभाजन के लिए अनुसूची 17 ए पूंजी संरचना देखें			
अनुसूची 1–ए–शेयर पूंजी जमा शेयरधारकों का इक्विटी समर्थन			
1. भारत सरकार	-	1,438,956	
2. जेएण्डके बैंक लिमिटेड (प्रायोजक बैंक)	-	1,007,300	
3. जम्मू और कश्मीर सरकार	-	431,700	
कुल	-	2,877,956	
अनुसूची 2 — आरक्षित एवं अधिशेष			
I.         वैधानिक आरक्षित निधि           प्रारंभिक जमा         इस अवधि के दौरान परिवर्धन	184,304	184,304	
कुल	184,304	184,304	
II. <b>पूंजी मंडार</b> प्रारंभिक जमा इस अवधि के दौरान परिवर्धन	33,288	33,288	
कुल	33,288	33,288	
III. <b>शेयर प्रीमियम</b> प्रारंभिक जमा इस अवधि के दौरान परिवर्धन	- -	- -	
कुल	-	-	
IV. <b>राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियाँ</b> प्रारंभिक जमा अवधि के दौरान वृद्धि / (कटौतियां) नीचे खींचो	(1,583,390) 37,606	(1,067,117) (516,273)	
कुल	(1,545,784)	(1,583,390)	
कुल ( I, II, III & IV)	(1,328,192)	(1,365,798)	



बैलेंस शीट की अनुसूचियां			
31 मार्च 2024 तक			
(रू. '000' छोड़ा गया)			
	31.03.2024	31.03.2023	
अनुसूची 3 – जमा			
A I. डिमांड डिपॉज़िट्स			
i) बैंकों से	-	-	
ii) दूसरों से	1,773,495	1,623,390	
कुल (i & ii)	1,773,495	1,623,390	
II. बचत बैंक जमा	23,770,925	23,964,680	
III. सावधि जमा			
i) बैंकों से	-	-	
ii) दूसरों से	31,557,084	27,099,576	
कुल (i & ii)	31,557,084	27,099,576	
कुल ए (I+II+III)	57,101,504	52,687,645	
B. I. भारत में शाखाओं की जमाराशि	57,101,504	52,687,645	
II. भारत से बाहर की शाखाओं की जमाराशि	-	-	
कुल बी (I+II)	57,101,504	52,687,645	
अनुसूची 4 – उधार			
i). भारत में उधार			
I) भारतीय रिजर्व बैंक	-	-	
ii) अन्य बैंक (प्रायोजक बैंक) iii) अन्य संस्थान एवं एजेंसियां	116,677	116,677	
	5,969,336	4,140,563	
कुल ( i to iii ) II. भारत के बाहर उधार	6,086,013	4,257,240	
	- 006.013	4 257 240	
कुल योग (1&II) उपरोक्त । और ॥ में शामिल सुरक्षित उधार	6,086,013	4,257,240	
	Nil	Nil	
अनुसूची 5 — अन्य देयताएं और प्रावधान ।) देय बिल	60.202	EE 024	
I)     देय बिल   ii)     अंतर—कार्यालय समायोजन (नेट)	69,383 18,600	55,924 18,695	
ііі) अर्जित ब्याज	71,339	62,704	
iv) विलम्बित टैक्स देयता	-	-	
v) मानक परिसंपत्तियों के विरूद्ध प्रावधान	107,235	102,075	
vi) विशेष समाधान ढांचे का प्रावधान	11,160	11,160	
vii) अन्य (अन्य प्रावधानों सहित)	703,628	1,499,924	
कुल ( i to vii)	981,345	1,750,482	
अनुसूची 6 — नकदी एवं रिजर्व बैंक के पास शेष	CE 0.64	76.005	
I. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोट सहित) II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि	65,964	76,825	
i) चालू खाते में	2,531,188	2,372,238	
ii) अन्य खातों में	_,,	-,2.2.	
कुल (I & II)	2,597,152	2,449,063	



बैलेंस शीट की अनुसूचियां			
31 मार्च 2024 तक			
(रू. '000' छोड़ा ग			
	31.03.2024	31.03.2023	
अनुसूची 7 — बैंकों में शेष राशि और कॉल पर पैसा			
<ul><li>I. भारत में</li><li>i) बैंकों के पास शेष राशि</li></ul>			
a) चालू खातों में	84,107	115,968	
b) अन्य जमा खातों में	17,319,443	14,485,164	
कुल (I)	17,403,550	14,601,132	
ii) कॉल और अल्प सूचना पर धन			
a) बैंकों के साथ	-	-	
b) अन्य संस्थाओं के साथ	-	-	
कुल (ii)	-	-	
कुल (i & ii)	17,403,550	14,601,132	
II. भारत के बाहर			
i) चालू खातों में	-	-	
ii) अन्य जमा खातों में	-	-	
iii) कॉल और अल्प सूचना पर धन	-	-	
कुल II का (i ii और iii)	-	-	
कुल योग (I और II)	17,403,550	14,601,132	
अनुसूची ८ — निवेश			
I. भारत में निवेश कुल	11,237,811	10,770,996	
घटाएँ : मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	10,770,990	
घटाएँ : निवेश के लिए प्रावधान (एनपीआई)	-	-	
शुद्ध निवेश	11,237,811	10,770,996	
i) सरकारी प्रतिभूतियां	11,187,811	10,720,996	
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-	
iii) शेयर (प्रीफ़ + इक्विटीं)	-	-	
iv) डिबेंचर और बांड	50,000	50,000	
v) प्रायोजित संस्थाएँ	-	-	
vi) अन्य	-	-	
कुल(1)	11,237,811	10,770,996	
II. भारत के बाहर निवेश			
I) सरकारी प्रतिभूतियां	Nil	Nil	
ii) विदेश में सहायक कंपनियां और / या संयुक्त उद्यम iii) अन्य (स्वैप)	Nil Nil	Nil Nil	
	11111	IVII	
कुल(II)	-	-	
TOTAL (I & II)	11,237,811	10,770,996	



बैलेंस शीट की अनुसूचियां				
31 मार्च 2024 तक				
(रू. '000' छोड़ा गर				
	31.03.2024	31.03.2023		
अनुसूची ९ — अग्रिम				
क. i) खरीदे गए और छूटे गए बिल ii) नकद ऋण ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण	10 502 002	17 206 240		
iii) सावधि ऋण	18,582,883 16,926,436	17,286,348 14,242,819		
iv) एडीडब्ल्यूडीआरएस 2008 के अंतर्गत भारत सरकार से प्राप्त होने वाली राशि	-	-		
कुल (i से iv)	35,509,319	31,529,167		
ख. i) मूर्त परिसंपत्तियों द्वारा सुरक्षित	35,299,465	31,091,410		
ii) बैंक / सरकारी गारंटी द्वारा कवर	124,194	328,978		
iii) असुरक्षित	85,660	108,779		
कुल (i से iii)	35,509,319	31,529,167		
ग. । भारत में प्रगति	07.500.000	05 455 404		
I) प्राथमिकता क्षेत्र ii) सार्वजनिक क्षेत्र	27,538,832	25,157,404		
ііі) बैंकों	-	-		
iv) गैर प्राथमिकता क्षेत्र (अन्य)	7,970,487	6,371,763		
कुल (i से iv)	35,509,319	31,529,167		
II. भारत के बाहर अग्रिम				
i) बैंकों से बकाया ii) दूसरों से बकाया	-	-		
कुल (i से ii)	-	-		
कुल योग (। और॥)	35,509,319	31,529,167		
अनुसूची 10 – अचल संपत्तियां				
I. परिसर क) भूमि				
आगामी वर्ष की 31 मार्चू की लागत पर	1385	1,385		
इस अवधि के दौरान परिवर्धन	-	-		
अवधि के दौरान कटौती	1,385	1,385		
कुल	1,385	1,385		
आज तक का मूल्यहास	(1,073)	(1,006)		
कुल (क)	312	379		
ख) निर्माण				
आगामी वर्ष की 31 मार्च की लागत पर इस अवधि के दौरान परिवर्धन	18,667	18,667		
· ·	18,667	18,667		
अवधि के दौरान कटौती	40.445	40.66		
कुल	18,667	18,667		
आज तक का मूल्यहास	(15,209)	(14,824)		
कुल (ख)	3,458	3,843		



बैलेंस शीट की अनुसूचियां			
31 मार्च 2024 तक			
(रू. '000' छोड़ा ग			
	31.03.2024	31.03.2023	
ग) निर्माण कार्य प्रगति पर	-	-	
कुल (I) [ a+b+c ]	3,770	4,222	
II. अन्य अचल संपत्तियां			
(फर्नीचर और फिक्सचर सहित) आगामी वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	591,637	554,951	
इस अवधि के दौरान परिवर्धन	115,804	37,591	
	707,441	592,542	
अवधि के दौरान कटौती	(11,119)	(905)	
	696,322	591,637	
आज तक का मूल्यहास	(518,038)	(457,179)	
कुल (II)	178,284	134,458	
कुल योग (I और II)	182,054	138,680	
अनुसूची 11 — अन्य परिसंपत्तियाँ			
I. अर्जित ब्याज	570,358	490,953	
II. अग्रिम भुगतान किया गया कर / टीडीएस (प्रावधानों के बाद शुद्ध)	5,849	16,766	
III. स्टेशनरी और टिकटें IV. आस्थगित कर परिसंपत्ति	7,709	7,059	
IV. आस्थिगित कर परिसंपत्ति V. अन्य	833,171 388,123	969,074 206,267	
कुल ( I से V)	1,805,210	1,690,117	
अनुसूची 12 — आकस्मिक देयताएं			
I. बैंक के विरूद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	2,600	2,600	
II. आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता	-	-	
III. बकाया वायदा विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	-	-	
IV. घटकों की ओर से दी गई गारंटियां : क) भारत में	44,315	34,173	
ख) भारत के बाहर	-	-	
V. स्वीकृतियां, अनुमोदन और अन्य दायित्व	-	-	
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकरिमक रूप से उत्तरदायी है	-	-	
VII. जमाकर्ताओं की शिक्षा जागरूकता के खाते पर देयता फंड (डीईएएफ)	134,489	95,473	
कुल ( I से VII )	181,404	132,246	
अनुसूची 13 – अर्जित ब्याज			
I. अग्रिम जिलों पर ब्याज	3,323,951	2,864,076	
II. निवेश पर आय	805,871	687,787	
III. आर.बी.आई और अन्य इन्टर बैंक निधियों में शेष राशि पर ब्याज	992,208	730,715	
IV. अन्य	-	-	
कुल (I से IV)	5,122,030	4,282,578	



बैलेंस शीट की अनुसूचियां			
31 मार्च 2024 तक			
(रू. '000' छोड़ा गर			
	31.03.2024	31.03.2023	
अनुसूची 14 — अन्य आय			
I. कमीशन एक्सचेंज और ब्रोकरेज	46,278	43,890	
II. निवेश की बिक्री / मोचन पर लाभ / (हानि) निवेश की बिक्री / मोचन पर लाभ	19,784	9,613	
घटाएँ : निवेश की बिक्री / मोचन पर हानि	_	_	
III. निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ / (हानि)	-	-	
निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	-	-	
घटाएँ : निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	-	-	
IV. भूमि भवन एवं अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ / (हानि) भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	-	-	
घटाएँ : भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर हानि	_	_	
v. पीएसएलसी ट्रेडिंग पर लाभ / (हानि)	84,050	78,700	
पीएसएलसी ट्रेडिंग पर लाभ	-	-	
घटाएँ : पीएसएलसी ट्रेडिंग पर नुकसान	-	-	
लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय VI. सहायक कंपनियाँ और / या संयुक्त उद्यम विदेश / भारत में			
। VII. विविध आय	- 198,756	174,711	
कुल (I से VII)	348,868	306,914	
अनुसूची 15 — व्ययित ब्याज			
ा. जमा पर ब्याज	2,577,368	1,976,963	
II. आरबीआई / अंतर—बैंक उधार पर ब्याज	-	- 140 112	
III. अन्य ब्याज	167,174	148,113	
कुल (। से ।।।)	2,744,542	2,125,076	
अनुसूची 16 — परिचालन व्यय I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	1,705,119	2,489,208	
II. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	45,356	42,155	
III. प्रिंटिंग व स्टेशनरी	9,848	9,200	
IV. विज्ञापन और प्रचार	1,352	553	
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	61,331	34,814	
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय   VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय सहित)	- 14,903	9,381	
VIII. कानूनी शुल्क	3,212	1,479	
IX. डाक, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि	757	778	
X. मरम्मत और रखरखाव XI. बीमा	5,086 72,027	5,437 64,392	
XII. अन्य व्यय	465,816	369,029	
कुल (I से XII)	2,384,807	3,026,427	
प्रावधानों एवं आकस्मिकताओं का विवरण			
I. गैर निष्पादित परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	162,881	84,067	
II. मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	5,160	12,577	
III. धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	-	61,744	
कुल (। से ।।।)	168,041	158,387	



# अनुसूची - 17

# 31 मार्च 2024 को समाप्त अवधि के लिए खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियाँ

# महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

#### ए. सामान्य अवलोकन

जेएंडके ग्रामीण बैंक की स्थापना भारत सरकार की अधिसूचना दिनांक 30.06.2009 के अनुसार दो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों अर्थात जम्मू ग्रामीण बैंक और कामराज ग्रामीण बैंक के विलय की प्रक्रिया के माध्यम से भारत सरकार, जम्मू और कश्मीर सरकार और जेएंडके बैंक लिमिटेड (प्रायोजक बैंक) के संयुक्त उद्यम के रूप में की गई है, जिसका मुख्यालय जम्मू में है। बैंक की अधिकृत पूंजी 2000 करोड़ रुपये (10 रुपये प्रत्येक के 200 करोड़ शेयर) है और बैंक की चुकता शेयर पूंजी 589,44,24,600 / — रुपये (10 रुपये प्रत्येक के 58,94,42,460 शेयर) है। पूंजी संरचना का विवरण इस प्रकार है:

क्र.सं.	शेयर धारक	प्रारंभिक जमा	शेयर पूंजी जमा से स्थानांतरण	नया आबंटन	कुल (करोड़ रु.)
1.	केन्द्र सरकार	48.58	143.90	102.24	294.72
2.	केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर सरकार	14.57	43.17	30.67	88.42
3.	जे–के बैंक लिमिटेड–प्रायोजक बैंक	34.01	100.73	71.57	206.30
	कुल	97.16	287.80	204.48	589.44

बैंक की 216 शाखाएँ हैं, जिनमें जम्मू और कश्मीर संघ राज्य क्षेत्र में 212 शाखाएँ और लद्दाख संघ राज्य क्षेत्र में 4 शाखाएँ शामिल हैं और यह ग्रामीण वित्त उपलब्ध कराने में संलग्न है, जिसका परिचालन क्षेत्र बारामुल्ला, बांदीपुरा, कुपवाड़ा, गंदेरबल, श्रीनगर, जम्मू, कठुआ, सांबा, राजौरी, पुंछ, किश्तवाड़, लेह और कारगिल जिलों में है।

## बी. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

#### 1. लेखांकन का आधारः

संलग्न वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत के आधार पर तैयार किए गए हैं और वे भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जिसमें वैधानिक प्रावधान, नियामक प्राधिकरणों, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई), राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड), लेखांकन मानक, भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी मार्गदर्शन नोट और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं के दिशानिर्देश शामिल हैं।

#### 2. निवेशः

- (i) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है, अर्थात (क) परिपक्वता तक धारित (ख) बिक्री हेतु उपलब्ध (ग) व्यापार के लिए रखा गया, उप—वर्गीकरण के साथ जैसे (i) सरकारी प्रतिभृतियाँ (ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभृतियाँ (iii) शेयर (iv) डिबेंचर और बांड (v) अन्य।
- ii) ''परिपक्वता तक धारित" श्रेणी में बैंक द्वारा परिपक्वता तक धारित रखने के इरादे से अर्जित प्रतिभूतियाँ शामिल हैं। "व्यापार के लिए धारित" श्रेणी में बैंक द्वारा व्यापार के इरादे से अर्जित प्रतिभूतियाँ शामिल हैं। "बिक्री के लिए उपलब्ध" प्रतिभूतियाँ वे हैं, जो उपर्युक्त किसी भी श्रेणी में वर्गीकृत होने के योग्य नहीं हैं।



- iii) बैंक अधिग्रहण के समय प्रत्येक निवेश की श्रेणी तय करता है और तदनुसार उसे वर्गीकृत करता है।
- iv) परिपक्वता तक धारित (एचटीएम) श्रेणी के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य पर अंकित नहीं किया जाता है तथा अधिग्रहण लागत पर रखा जाता है, जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, ऐसी स्थिति में प्रीमियम का परिशोधन परिपक्वता तक शेष अवधि में किया जाता है।
- v) "बिक्री के लिए उपलब्ध" और ट्रेडिंग के लिए रखे गए श्रेणी में अलग—अलग स्क्रिप को तिमाही अंतराल पर बाजार मूल्य पर चिह्नित किया जाता है। प्रत्येक वर्गीकरण के तहत शुद्ध मूल्यझस जिसके तहत निवेश को तुलन पत्र में प्रस्तुत किया जाता है, पूरी तरह से प्रदान किया जाता है, जबकि उपर्युक्त वर्गीकरणों में से किसी के तहत शुद्ध मूल्यवृद्धि को अनदेखा किया जाता है।
- vi) "बिक्री के लिए उपलब्ध" और "ट्रेडिंग के लिए रखे गए" श्रेणियों में शामिल निवेशों के आवधिक मूल्यांकन के उद्देश्य से बाजार मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों पर ट्रेड / कोटेशन से उपलब्ध बाजार मूल्य पर आधारित है। केंद्रीय / राज्य सरकार की प्रतिभूतियों, अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों, डिबेंचर और बांड का मूल्यांकन FIMMD/फाइनेंशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड द्वारा घोषित कीमतों/YTM दरों के अनुसार किया जाता है।
- vii) निवेश पर आय का लेखा उपार्जन आधार पर किया जाता है। ब्याज नियमित रूप से दिया जाता है और बकाया नहीं होता।
- viii) सरकार और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश के संबंध में लाभ और हानि खाते के तहत खंडित अविध ब्याज को व्यय की एक मद के रूप में माना जाता है।
- ix) किसी भी श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ या हानि को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है। परिपक्वता तक धारित श्रेणी में निवेशों की बिक्री पर लाभ के मामले में, करों के बाद लाभ की समतुल्य राशि पूंजी आरक्षित खाते में विनियोजित की जाती है।
- x) शून्य कूपन बांड अधिग्रहण लागत पर दिखाए जाते हैं। बैंक द्वारा धारण की अवधि के दौरान सकल उपज (कर से पहले) के संदर्भ में ऐसे बांड पर आय अर्जित की जाती है।

#### 3. अग्रिम एवं प्रावधान :

- 3.1 अग्रिमों को चार श्रेणियों अर्थात मानक परिसंपत्तियां, अव—मानक परिसंपत्तियां, संदिग्ध परिसंपत्तियां और हानि परिसंपत्तियां के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है तथा इनके लिए प्रावधान वाणिज्यिक बैंकों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा तैयार आय मान्यता और वर्गीकरण मानदंडों के अनुसार किया गया है।
- 3.2 मानक परिसंपत्तियों को छोड़कर अग्रिमों की सभी श्रेणियों को प्रावधान और अप्राप्त ब्याज को घटाकर दिखाया गया है। मानक परिसंपत्तियों को उनके सकल मूल्य पर दिखाया गया है और उन पर प्रावधान अनुसूची अन्य देयताएं और प्रावधान के तहत दिखाया गया है।
- 3.3 अग्रिमों का पुनर्गठन और उनका प्रावधान आरबीआई / नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।

## 4. अचल संपत्तियां और मूल्यहासः

4.1 अचल संपत्तियों को लागत में से संचित मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है। लागत में खरीद की लागत और साइट की तैयारी, स्थापना लागत और उपयोग के लिए तैयार होने से पहले संपत्ति पर किए गए पेशेवर शुल्क जैसे सभी व्यय शामिल हैं। उपयोग में लाई गई संपत्तियों पर किए गए बाद के व्यय को केवल तभी पूंजीकृत किया जाता है जब इससे ऐसी संपत्तियों से भविष्य के लाभ / कार्य करने की क्षमता में वृद्धि होती है।



4.2.1 अचल संपत्तियों (कम्प्यूटर और मोबाइल फोन को छोड़कर) पर मूल्यहास आयकर नियम, 1962 में निर्धारित दरों पर लिखित मूल्य पद्धित पर लगाया जाता है, जो नीचे दी गई है:

क्रम	परिसंपत्तियों के शीर्ष	डिप. दर
क	फर्नीचर और फिक्सचर (इलेक्ट्रिक फिटिंग सहित)	10%
ख	वाहनों	15%
ग	संयंत्र और मशीनरी	15%
घ	कार्यालय परिसर (भवन)	10%

- 4.2.2 वर्ष के दौरान अर्जित परिसंपत्तियों के संबंध में, 182 दिन या उससे कम समय तक उपयोग की गई परिसंपत्तियों के संबंध में आधे वर्ष के लिए तथा 182 दिन से अधिक समय तक उपयोग की गई परिसंपत्तियों के संबंध में पूरे वर्ष के लिए मूल्यहास लगाया जाएगा, सिवाय नीचे मद संख्या 4.3 के।
- 4.3 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, हार्डवेयर का अभिन्न अंग बनने वाले सॉफ्टवेयर सिहत कंप्यूटरों पर मूल्यहास, जोड़ने की तारीख पर ध्यान दिए बिना, पूरे वर्ष के लिए सीधी रेखा पद्धित पर 33 प्रतिशत की दर से लगाया जाता है।
- 4.4 मोबाइल फोन पर मूल्यहास पूरे वर्ष के लिए सीधी रेखा पद्धति पर 50 प्रतिशत की दर से लगाया जाता है।
- 4.5 वर्ष के दौरान बेचीध्छोड़ी गई परिसंपत्तियों पर कोई मूल्यहास नहीं लगाया गया है।
- 4.6 लीजहोल्ड संपत्तियों के लिए भुगतान किया गया प्रीमियम लीज की अवधि में परिशोधित किया जाता है।

#### 5. कर्मचारी लाभ:

#### 5.1 अल्पकालिक कर्मचारी लाभ

कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई सेवाओं के बदले में भुगतान किए जाने वाले आकरिमक अवकाश और चिकित्सा लाभ जैसे अल्पकालिक कर्मचारी लाभों की राशि को उस अवधि के दौरान मान्यता दी जाती है जब कर्मचारी सेवा प्रदान करता है।

#### 5.2 रोजगार के बाद के लाभ

#### ।. परिभाषित अंशदान

बैंक का अपने वार्षिक अंशदान के अलावा भविष्य की राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) (पूर्व में भविष्य निधि) लाभों के लिए कोई दायित्व नहीं रखता है और ऐसे अंशदानों को उस वर्ष के व्यय के रूप में मान्यता देता है जिससे वे संबंधित हैं। बैंक मासिक आधार पर एक पूर्व निर्धारित दर पर राशि का योगदान करता है, अर्थात, पेंशन फंड का विकल्प चुनने वाले सेवारत कर्मचारियों के मामले में वेतन का 10 प्रतिशत और राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) का विकल्प चुनने वाले सेवारत कर्मचारियों के मामले में वेतन डीए के 10 प्रतिशत की निर्धारित दर पर।

#### ii. परिभाषित लाभ योजना

- (क) बैंक ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण योजनाएं संचालित करता है, जो परिभाषित लाभ योजनाएं हैं।
- (इ) बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को ग्रेच्युटी प्रदान करता है। रोजगार के दौरान मृत्यु होने पर या रोजगार की समाप्ति पर निहित कर्मचारियों को एकमुश्त भुगतान के रूप में लाभ दिया जाता है। किसी कर्मचारी को देय ग्रेच्युटी की दर सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष या छह महीने से अधिक के उसके भाग के लिए एक महीने का वेतन है, जो अधिकतम 15 महीने के वेतन के अधीन हैरू बशर्ते कि जहां किसी कर्मचारी ने 30 वर्षों से अधिक की सेवा पूरी कर ली है, वह 30 वर्षों से अधिक की सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए एक महीने के वेतन के आधे की दर से अतिरिक्त ग्रेच्युटी के लिए पात्र है। किसी कर्मचारी को उसके रोजगार की समाप्ति पर ग्रेच्युटी देय होती है, जब उसने कम से कम



10 वर्ष की अविध (सेवानिवृत्ति, त्यागपत्र, मृत्यु और विकलांगता को छोड़कर) के लिए लगातार सेवा प्रदान की हो। जेकंजीबी (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा विनियम, 2010 के अंतर्गत पात्र होने के लिए न्यूनतम आवश्यक सेवा 10 वर्ष है। बैंक वार्षिक रूप से किए गए स्वतंत्र बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर एलआईसी द्वारा प्रशासित कोष में वार्षिक अंशदान करता है। ग्रेच्युटी अधिनियम के अनुसार देय अधिकतम राशि 29.03.2018 से 20.00 लाख रुपये है। जेकंजीबी (ग्रेच्युटी भुगतान) नियमों के अनुसार, यह 20.00 लाख रुपये से अधिक हो सकती है। अधिक राशि का भूगतान अधिकारियोंध्कर्मचारियों को किया जाएगा।

- (ग) बैंक के सभी पात्र कर्मचारी सेवानिवृत्ति, मृत्यु या रोजगार की समाप्ति पर अर्जित अवकाश को भूनाने के हकदार हैं, बशर्ते कि संचित अवकाश की अधिकतम राशि 240 दिन हो।
- (घ) परिभाषित लाभ प्रदान करने की लागत का निर्धारण अनुमानित इकाई क्रेडिट पद्धित का उपयोग करके किया जाता है, जिसमें प्रत्येक बैलेंस शीट तिथि पर एक्चुरियल मूल्यांकन किया जाता है। एक्चुरियल लाभध्हानि को लाभ और हानि के विवरण में तुरंत मान्यता दी जाती है और उन्हें स्थगित नहीं किया जाता है।
- (ङ) बैंक ने राजस्व के विरुद्ध अपनी परिभाषित लाभ योजनाओं के लिए एएस—15 संशोधित (2005) को अपनाने पर संक्रमणकालीन देयता को मान्यता देने का विकल्प चुना है।

#### 6. कराधान का प्रावधान:

- (ए) आयकर व्यय वर्तमान कर और स्थगित कर की कुल राशि है। चालू वर्ष के करों का निर्धारण प्रचलित कानूनों और एएस—22 के अनुसार किया जाता है। स्थगित कर समायोजन में अवधि के दौरान स्थगित कर परिसंपत्तियों या देनदारियों में परिवर्तन शामिल हैं।
- (बी) आस्थिगत कर पिरसंपत्तियों और देनदारियों को पिरसंपित्तियों और देनदारियों के वहन मूल्यों और उनके संबंधित कर आधार और आगे ले जाने वाले नुकसानों के बीच उत्पन्न होने वाले समय के अंतर के भविष्य के कर पिरणामों के लिए विवेकपूर्ण आधार पर पहचाना जाता है। आस्थिगित कर पिरसंपित्तियों और देनदारियों को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जिन्हें बैलेंस शीट की तारीख से पहले अधिनियमित किया गया है या बाद में अधिनियमित किया गया है। आस्थिगत कर पिरसंपित्तियों और देनदारियों में पिरवर्तन के प्रभाव को लाभ और हानि खाते में पहचाना जाता है।
- (सी) विलंबित कर परिसंपत्तियों को प्रत्येक रिपोर्टिंग तिथि पर मान्यता दी जाती है और उनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, जो प्रबंधन के निर्णय पर आधारित होता है कि क्या प्राप्ति निश्चित मानी जाती है। विलंबित कर परिसंपत्तियों को इस आधार पर मान्यता दी जाती है कि क्या प्राप्ति निश्चित मानी जाती है। विलंबित कर परिसंपत्तियों को अनवशोषित मूल्यहास और कर घाटे को आगे ले जाने पर तभी मान्यता दी जाती है जब यह निश्चित हो कि ऐसी विलंबित कर परिसंपत्तियों को भविष्य के लाभ के विरुद्ध वसूला जा सकता है।

#### 7. राजस्व मान्यता

7.1 आय और व्यय बुकिंगः

आय और व्यय का लेखा उपार्जन आधार पर किया जाता है, जब तक कि अन्यथा न कहा जाएः

- क. गैर-निष्पादित अग्रिमोंधनिवेशों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमोंधनिवेशों पर ब्याज और अन्य आय को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार प्राप्त की गई सीमा तक मान्यता दी जाती है।
- ख. शुल्क, कमीशन (बीमा कमीशन के अलावा), एक्सचेंज लॉकर किराया, और बीमा दावों को वसूली के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- ग. भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार, वसूली के आधार पर अतिदेय बिलों पर ब्याज।
- घ. गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों की वसूली को पहले मूलधन की राशि तथा उसके बाद ब्याज की राशि के रूप में विनियोजित किया गया है।



- ङ. आयकर / अन्य कर रिफंड पर ब्याज से आय का लेखा सक्षम प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेशों के आधार पर किया जाता है।
- च. अप्रत्याशित आय / व्यय का लेखा प्राप्ति / भुगतान के वर्ष में किया जाता है।
- दृ शाखाओं को जारी की गई स्टेशनरी को उपमोग किया हुआ माना गया है।
- ज. अतिदेय सावधि जमा पर बचत बैंक दर पर ब्याज प्रदान किया जाता है।

#### 8. शुद्ध लामध्हानि

लाभ एवं हानि खाते में प्रकटित शुद्ध लाभ निम्नलिखित के लिए प्रावधान करने के बाद प्राप्त किया जाता है:

- आयकर (लेखांकन मानक एएस-22 आय पर करों के लिए लेखांकन के अनुसार आस्थिगित कराधान सिहत)।
- खराब और संदिग्ध अग्रिमय;
- भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार निवेश के मूल्य में समायोजन, यदि कोई हो;
- मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधान।
- आकस्मिक व्यय हेत् स्थानान्तरण, और
- अन्य सामान्य एवं आवश्यक प्रावधान।

#### 9. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक परिसंपत्तियों के लिए लेखांकन :

भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी (एएस) 29, प्रावधान, आकिस्मिक देयताएं और आकिस्मिक परिसंपित्तयां के अनुसार, बैंक तब प्रावधानों को मान्यता देता है जब उसके पास वर्तमान दायित्व हो, किसी पूर्व घटना के परिणामस्वरूप यह संभावना हो कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बिहर्गमन की आवश्यकता होगी और जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता हो।

तुलन पत्र की तिथि पर दायित्व का निपटान करने के लिए आवश्यक प्रबंधन अनुमान के आधार पर प्रावधानों का निर्धारण किया जाता है, जिसे समान लेनदेन के अनुभव द्वारा पूरक बनाया जाता है। प्रत्येक बैलेंस शीट तिथि पर इनकी समीक्षा की जाती है और वर्तमान प्रबंधन अनुमानों को दर्शाने के लिए समायोजित किया जाता है। ऐसे मामलों में जहां उपलब्ध जानकारी से संकेत मिलता है कि आकस्मिकता पर नुकसान उचित रूप से संभव है, लेकिन नुकसान की राशि का उचित अनुमान नहीं लगाया जा सकता है, वित्तीय विवरणों में एक प्रकटीकरण किया जाता है।

आकरिमक परिसंपत्तियों, यदि कोई हों, को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है, क्योंकि इससे ऐसी आय की मान्यता हो सकती है, जो कभी प्राप्त नहीं हो सकेगी।

> ह/-**संजय गुप्ता** अध्यक्ष

ह/-**सुनीत कुमार** निदेशक

सैयद रईस मकबूल निदेशक ह/-**अनामिका** निदेशक ह/-**नीतू गुप्ता** निदेशक

ह/-**निसार अहमद कौल** निदेशक

हमारी अलग रिपोर्ट के अनुसार सम तारीख पर हस्ताक्षर किये गये।

वास्ते ओ. अग्रवाल एंड कंपनी के लिए

सनदी लेखाकार।

एफ.आर.एन. : 005755एन

(सनदी लेखाकार राजन कुमार बंसल)

एम.आर.एन- : 555265

तिथि: 02.05.2024

जगह: जम्मू



# अनुसूची - 18

# 31 मार्च 2024 को समाप्त अवधि के लिए खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

# खातों के लिए नोट्स

#### 1. विनियामक पूंजी

क) विनियामक पूंजी की संरचना

(राशि करोड़ रूपये में)

क्रम संख्या	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
i)	चुकता पूंजी, शेयर पूंजी जमा और रिजर्व (कटौतियों के बाद शुद्ध)	373.31	151.47
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी	-	-
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	373.31	151.47
iv)	टियर 1 पूंजी	22.39	21.88
v)	कुल पूंजी (टियर 1 + टियर 2)	395.70	173.35
vi)	कुल जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ (आरडब्ल्यूए)	3531.01	3117.43
vii)	आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में चुकता शेयर पूंजी और आरक्षित निधि	10.57%	4.86%
Viii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्लूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	10.57%	4.86%
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्लूर के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी)	0.64%	0.70%
x)	पूंजी से जोखिम भारित परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्लूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	11.21%	5.56%
xi)	उपलब्ध साधन का अनुपात	5.43%	2.48%
xii)	शेयरधारिता का प्रतिशत		
	क) भारत सरकार	50%	50%
	ख) जम्मू–कश्मीर सरकार	15%	15%
	ग) जेएण्डके बैंक	35%	35%
xiii)	से प्राप्त अतिरिक्त पूंजी की राशि वर्ष के दौरान हितधारकों	204.48	287.79
xiv	जुटाई गई गैर–इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि साल के दौरान	-	-
xv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि	-	-

वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान बैंक को पुनर्पूंजीकरण सहायता के रूप में कुल 204.48 करोड़ रुपये की पूंजी प्राप्त हुई है, जिसमें से भारत सरकार से 102.24 करोड़ रुपये, केंद्र शासित प्रदेश जम्मू—कश्मीर सरकार से 30.67 करोड़ रुपये और जेएंडके बैंक से 71.57 करोड़ रुपये क्रमशः 50:15:35: के अनुपात में प्राप्त हुए हैं।

## ख) रिज़र्व से निकासी

वर्ष के दौरान आरक्षित निधियों से कोई राशि नहीं निकाली गई।



# 2. निवेश2.1 निवेश का विवरण

	(सारा फराड़ रूपच						
क्रम			31.03.2024	31.03.2023			
संख्या	विव	रण	त	क			
1.	निवे	श का मूल्य					
	निवे	श का सकल मूल्य					
	क)	भारत में	1123.78	1077.10			
	ख)	भारत के बाहर	शून्य	शून्य			
	मूल	यहास के लिए प्रावधान					
	क)	भारत में	शून्य	शून्य			
	ख)	भारत के बाहर	शून्य	शून्य			
	एन	पीआई के लिए प्रावधान					
	क)	भारत में	शून्य	शून्य			
	ख)	भारत के बाहर	शून्य	शून्य			
	निवे	श का निवल मूल्य					
	क)	भारत में	1123.78	1077.10			
	ख)	भारत के बाहर	शून्य	शून्य			
2.		श पर मूल्यह्रास हेतु रखे गए प्रावधानों का संचलन शिपर मूल्यह्रास					
	(i)	प्रारंभिक शेष	शून्य	शून्य			
	(ii)	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान जोड़ें घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस करना	शून्य शून्य	शून्य शून्य			
	(iii)	जमा शेष	शून्य	शून्य			
3.	निवे	श उतार—चढ़ाव रिजर्व की गतिविधि					
	(i)	प्रारंभिक शेष	शून्य	शून्य			
	(ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	शून्य	शून्य			
	(iii)	कम नुक्सान	शून्य	शून्य			
	(iii)	जमा शेष	शून्य	शून्य			
4.	सम	कएस और एचएफटी / चालू श्रेणी में निवेश के ।पन शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में ।पन शेष	शून्य	शून्य			



# 2.2. मूल्यह्रास और निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के लिए प्रावधानों का आंदोलन

(राशि करोड़ रूपये में)

		(11111111111111111111111111111111111111	७ लग्न ग <i>)</i>
क्रम		31.03.2024	31.03.2023
संख्या	विवरण	त	क
1.	निवेश पर मूल्यह्रास हेतु रखे गए प्रावधानों का संचलन		
	(i) प्रारंभिक जमा	शून्य	शून्य
	(ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान जोड़ें	शून्य	शून्य
	घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस करना	शून्य	शून्य
	(iii) जमा शेष	शून्य	शून्य
2.	निवेश उतार—चढ़ाव रिजर्व की गतिविधि		
	(i) प्रारंभिक जमा	शून्य	शून्य
	(ii) जोडें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	शून्य	शून्य
	(iii) कम नुक्सान	शून्य	शून्य
	(iv) जमा शेष	शून्य	शून्य
3.	एएफएस और एचएफटी / चालू श्रेणी में निवेश के समापन शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में समापन शेष		

#### 2.3. वर्ष 2023-24 के दौरान रेपो लेनदेन

क्रम संख्या	विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान 365 दिन का दैनिक औसत बकाया	31.03.2024 तक बकाया
	के अंतर्गत बेची प्रतिभूतियाँ :				
i.	सरकारी प्रतिभूतियां	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	(पिछले वर्ष)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ii.	कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	(पिछले वर्ष)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
iii	कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य



(राशि करोड़ रूपये में)

क्रम संख्या	विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान 365 दिन का दैनिक औसत बकाया	31.03.2024 तक बकाया
	पो के तहत गई प्रतिभूतियाँ				
i.	सरकारी प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	(पिछले वर्ष)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ii.	कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	(पिछले वर्ष)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
iii	कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

## 2.4. गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो 2.4.1 31.03.2024 तक गैर एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

क्रम संख्या	जारीकर्ता	राशि	निजी प्लेसमेंट की सीमा	निवेश ग्रेड से नीचे की सीमा	बिना रेटिंग वाली प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	पीएसयू	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
2	वित्तीय संस्थाएं (एनबीएफसी, एआईएफआई सहित)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
3	बैंक (सीडी सहित)	500	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
4	निजी कॉर्पोरेट (सीपी सहित)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
5	सहायक कंपनियां / संयुक्त उद्यम	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
6	अन्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	कुल	500	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
7	विभाग / एनपीआई के लिए प्रावधान	Nil				
8	कुल	500	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य



### 2.4.2 गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(राशि लाख रूपये में)

विवरण	31.03.2024 तक	31.03.2023 तक
प्रारंभिक शेष	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान वृद्धि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान कटौती	शून्य	शून्य
समापन शेष	शून्य	शून्य
कुल प्रावधान (अस्थायी प्रावधान सहित)	शून्य	शून्य

## 2.4.3 तीन श्रेणियों अर्थात ट्रेडिंग के लिए धारित, बिक्री के लिए उपलब्ध और परिपक्वता तक धारित (धारित प्रावधानों के बाद शुद्ध) के अंतर्गत निवेश का मूल्य निम्नानुसार है :

(राशि लाख रूपये में)

	3	31.03.2024 तक				31.03.2023 तक		
विवरण	एचएफटी	एएफएस	एचटीएम	कुल	एचएफटी	एएफएस	एचटीएम	कुल
सरकारी प्रतिभूतियाँ	शून्य	6021	105857	111878	Nil	6531	100679	107210
अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
शेयर (इक्विटी और प्रेफ.)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
डिबेंचर और बांड	शून्य	500	शून्य	500	शून्य	500	शून्य	500
सहायक	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
अन्य (एमएफ इकाइयाँ आदि)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
कुल	NIL	6521	105857	112378	Nil	7031	100679	107710

# 2.4.4 परिपक्वता तक धारित (एचटीएम) श्रेणी में बिक्री और स्थानांतरण

बैंक ने एचटीएम श्रेणी से सीधे तौर पर कोई प्रतिभूति नहीं बेची है।



# 3. परिसंपत्ति की गुणवत्ता

# 3.1 अग्रिमों और धारित प्रावधानों का वर्गीकरण :

(राशि लाख रूपये में)

	मानक		कुल			
	कुल मानक अग्रिम	घटिया	संदिग्ध	नुकसान	कुल गैर निष्पादित अग्रिम	
सकल मानक अग्रिम और एनपीए						
प्रारंभिक शेष	309703	2143	10246	2362	14751	324454
जोड़ें : वर्ष के दौरान वृद्धि					2937	
घटाएँ : वर्ष के दौरान कटौती*					2818	
समापन शेष	350548	2173	10794	1903	14870	365418
*सकल एनपीए में कमी निम्नलिखित कारणों से हुई:						
i) उन्नयन					432	
ii) वसूली (अपग्रेड किए गए खातों से वसूली को छोड़कर)					1919	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण <sup>17</sup> राइट—ऑफ					466	
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत के अलावा अन्य राइट—ऑफ					1	
प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)						
रखे गए प्रावधानों का प्रारंभिक शेष	1021	311	6527	2324	9162	10183
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान जोड़ें					1629	
घटाएँ : अतिरिक्त प्रावधान उलट दिया गया / ऋण माफ कर दिया गया					466	



रखे गए प्रावधानों का समापन शेष	1072	319	8140	1866	10325	11397
शुद्ध एनपीए <sup>18</sup>						
प्रारंभिक शेष					5589	
जोड़ें : वर्ष के दौरान नए जोड़					Nil	
घटाएँ : वर्ष के दौरान कटौती					1044	
समापन शेष					4545	
अस्थायी प्रावधान						
प्रारंभिक शेष						0
जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान						0
घटाएँ : वर्ष के दौरान निकाली गई राशि <sup>19</sup>						0
अस्थायी प्रावधानों का समापन शेष						0
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली						
तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष						4315
जोड़ें : वर्ष के दौरान तकनीकी / विवेकपूर्ण राइट—ऑफ						466
घटाएँ : वर्ष के दौरान पहले से तकनीकी / विवेकपूर्ण तरीके से बट्टे खाते में डाले गए खातों से की गई वसूली						223
समापन शेष						4558

अनुपात (प्रतिशत में)	मौजूदा वर्ष	पहले का वर्ष
सकल एनपीए से सकल अग्रिम	4.07	4.55
शुद्ध एनपीए से शुद्ध अग्रिम	1.28	1.77
प्रावधान कवरेज अनुपात	76.60	70.69



# 3.2 क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

क्रम		चालू वर्ष			पिछले वर्ष			
संख्या	क्षेत्र*	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत	
I)	प्राथमिकता क्षेत्र							
a)	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	1015.79	64.23	6.32	907.18	64.51	7.11	
b)	उद्योग क्षेत्र को अग्रिम राशि प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र होगी	501.96	20.67	4.12	353.53	16.66	4.71	
c)	सेवाएं	1071.71	49.08	4.58	993.82	48.90	4.92	
d)	व्यक्तिगत ऋण	239.88	0.85	0.35	250.94	1.14	0.45	
e)	अन्य	16.20	0.75	4.63	89.98	1.43	1.59	
	उप—योग (I)	2845.64	135.58	4.76	2595.45	132.64	5.11	
ii)	गैर— प्राथमिकता क्षेत्र							
a)	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	
b)	उद्योग	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	
c)	सेवाएं	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	
d)	व्यक्तिगत ऋण	521.03	12.90	2.48	456.60	14.63	3.20	
e)	अन्य	287.51	0.22	0.08	192.49	0.24	0.12	
	उप—योग (ii)	808.54	13.12	1.62	649.09	14.87	2.29	
	कुल (I+ ii)	3654.18	148.70	4.07	3244.54	147.51	4.55	



# 3.3 पुनर्गित ऋणों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रम संख्या	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
	पुनर्गठन, पुनर्निर्घारण, पुनर्वार्ता के अधीन ऋण परिसंपत्तियों की कुल राशि	1385.99	1506.26
	जिसमें से :		
1.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्वार्ता के अधीन मानक परिसंपत्तियों की राशि	1385.99	1506.26
2.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्वार्ता के अधीन अवमानक परिसंपत्तियों की राशि	शून्य	शून्य
3.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्वार्ता के अधीन संदिग्ध परिसंपत्तियों की राशि	शून्य	शून्य

# 3.4 पुनर्संरचना के अधीन खातों का विवरण :

		कृषि ए गति	वं संबद्ध वेधियाँ	(एमएस	र्पोरेट एमई को ड़कर)	मध्यम	लघु एवं उद्यम सएमई)	एमएसए	कृषि और एमई को उकर)	क्	<u>र</u> ुल
		चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	सकल राशि (₹करोड़)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	प्रावधान रखा गया (₹करोड़)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
उप— स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	सकल राशि (₹करोड़ रूपये में)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	प्रावधान रखा गया (₹करोड़)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	सकल राशि (₹करोड़ रूपये में)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	प्रावधानित राशि (करोड़ रूपये में)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	सकल राशि (₹करोड रूपये में)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं
	प्रावधानित राशि (करोड़ रूपये में)	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं	लागू नहीं हैं



#### 3.5 ऋण जोखिमों के हस्तांतरण का प्रकटीकरण

वर्ष के दौरान हस्तांतरित संकटग्रस्त ऋणों का विवरण (एनपीए और एसएमए के रूप में वर्गीकृत ऋणों के लिए अलग से बनाया जाएगा)						
(सभी राशियां करोड़ रूपये में)	एआरसी के लिए	अनुमत स्थानान्तरित व्यक्तियों के लिए	अन्य स्थानांतरित व्यक्तियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)			
खातों की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य			
हस्तांतरित ऋणों का कुल	शून्य	शून्य	शून्य			
बकाया मूलधन						
हस्तांतरित ऋण की भारित	शून्य	शून्य	शून्य			
औसत अवशिष्ट अवधि						
हस्तांतरित ऋणों का शुद्ध बही मूल्य	शून्य	शून्य	शून्य			
(हस्तांतरण के समय)	·	·	·			
कुल प्रतिफल	शून्य	शून्य	शून्य			

वर्ष के दौरान हस्तांतरित संकटग्रस्त ऋणों का विवरण (एनपीए और एसएमए के रूप में वर्गीकृत ऋणों के लिए अलग से बनाया जाएगा)						
(सभी राशियां करोड़ रूपये में)	एआरसी के लिए	अनुमत स्थानान्तरित व्यक्तियों के लिए	अन्य स्थानांतरित व्यक्तियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)			
पिछले वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल प्राप्त हुआ	शून्य	शून्य	शून्य			
वर्ष के दौरान प्राप्त ऋणों का विवरण						
(सभी राशियां करोड़ रूपये में)	एससीबी, आ एआईएफआई एनबीएफसी फाइनेंस कंप	एआरसी से				
प्राप्त ऋणों का कुल बकाया मूलधन	शून्य		शून्य			
कुल भुगतान किया गया प्रतिफल	शून्य		शून्य			
प्राप्त ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि	शून्य		शून्य			

# 3.6 परिसंपत्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण।

(राशि लाख रूपये में)

क्रम संख्या	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
1.	खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2.	एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों को घटाकर)	शून्य	शून्य
3.	कुल प्रतिफल	शून्य	शून्य



4.	पिछले वर्षों में स्थानांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल प्राप्त हुआ।	शून्य	शून्य
5.	शुद्ध बही मूल्य पर कुल लाभ / हानि	शून्य	शून्य

#### 3.7 धोखाधड़ी खाते

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	शून्य	03
धोखाधड़ी में शामिल राशि (लाखों में)	शून्य	794.87
ऐसी धोखाधड़ी के लिए पहले से प्रावधान की गई राशि (लाखों में)	शून्य	177.43
वर्ष के दौरान ऐसी धोखाधड़ी के लिए की गई प्रावधान राशि (लाखों में)	शून्य	617.44
वर्ष के अंत तक 'अन्य रिजर्व' से डेबिट किए गए अमोर्टाइज्ड प्रावधान की राशि (लाखों में)	शून्य	शून्य

<sup>\*</sup>सभी धोखाधड़ी की रिपोर्ट एनश्योर पोर्टल पर एफएमएस रिटर्न के माध्यम से नाबार्ड को दी गई है।

#### 3.8 कोविड-19 से संबंधित तनाव के लिए समाधान ढांचे के तहत प्रकटीकरण :

प्रूडेंशियल फ्रेमवर्क के तहत एक विशेष विंडो को 6 अगस्त, 2020 के परिपत्र DOR-No-BO-BN / 3 / 21.04. 048 / 2020—21 के माध्यम से विस्तारित किया गया था, ताकि ऋणदाता पात्र कॉर्पोरेट जोखिमों और व्यक्तिगत ऋणों के संबंध में एक समाधान योजना को लागू कर सकें, जबिक ऐसे जोखिमों को मानक के रूप में वर्गीकृत किया जा सके। बैंक हर छमाही में नीचे दिए गए प्रारूप में प्रकटीकरण करेंगे, यानी 30 सितंबर और 31 मार्च को वित्तीय विवरणों में, 30 सितंबर, 2021 को समाप्त होने वाली छमाही से शुरू होकर जब तक सभी जोखिम जिन पर समाधान योजना लागू की गई थी, या तो पूरी तरह से समाप्त हो जाते हैं या पूरी तरह से एनपीए में चले जाते हैं, जो भी पहले हो।

#### (Amount in Rs. crores)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में जोखिम—पिछले पूर्ण—वर्ष (ए) (मार्च—2023) के अंत तक की स्थिति	(ए) में से, पूर्ण वर्ष के दौरान एनपीए में तब्दील हुआ कुल ऋण	(ए) पूर्ण वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाली गई राशि	(ए) पूर्ण वर्ष के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में जोखिम— इस पूर्ण वर्ष (मार्च 2024) के अंत तक स्थिति
व्यक्तिगत ऋण	0.74			0.18	0.84
कॉर्पोरेट व्यक्ति*			_	_	_
इनमें से एमएसएमई			_	_	_
अन्य	0.95			0.07	0.92



कुल	1.69			0.25	1.76		
*जैसा कि दिवाला और दिवालियापन संहिता, 2016 की धारा 3(7) में परिभाषित किया गया है							
पुनर्गठित एमएसए	पुनर्गठित एमएसएमई खाते						
एमएसएमई	9.39	0.10		2.40	8.44		
कुल योग	11.08	0.10		2.65	10.20		

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) के कोविड—19 से संबंधित तनाव का समाधान, दिनांक 5 मई, 2021 के परिपत्र संख्या DOR-STR-REC-12/21.04.048/2021—22 के माध्यम से, निम्नलिखित प्रारूप के अनुसार इन निर्देशों के तहत पुनर्गठित एमएसएमई खातों से संबंधित है

पुनर्गित खातों	राशि	प्रावधानित राशि
की संख्या	(लाखों रूपए में)	(लाख रूपए में)
59	418.50	96.06

उपर्युक्त परिपत्र के निर्देशों के अनुसार, पुनर्गठन योजना के कार्यान्वयन पर, ऋणदाता संस्थानों को उधारकर्ता के शेष ऋण का 10 प्रतिशत प्रावधान रखना होगा। इस प्रकार, बैंक ने 1,11,59,766 रुपये का प्रावधान रखा है।

#### 4. एक्सपोजर

#### 4.1 रियल एस्टेट सेक्टर में निवेश\*

	<del>-</del>	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	24 02 2024	24 02 2022
क्रम संख्या	Idda	(°)	31.03.2024	31.03.2023
			तक	तक
1	प्रत्य	क्ष एक्सपोजर		
	(i)	आवासीय बंधक**	370	298
		ऋण पूरी तरह से आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा सुरक्षित है जो उधारकर्ता के कब्जे में है या होगी या जो किराए पर है; (**इसमें प्राथमिकता क्षेत्र में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋण शामिल हैं जिनकी राशि 25094.11 लाख रूपये है) (पिछले वर्ष 20926.26 लाख रूपये)		
	(ii)	वाणिज्यिक अचल संपत्ति	3.56	0.05
		वाणिज्यिक अचल सम्पदा (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय वाणिज्यिक परिसर, बहु—परिवार आवासीय भवन, बहु—किराएदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण।		
	(iii)	बंधक—समर्थित प्रतिभूतियों और अन्य प्रतिभूति जोखिमों में निवेश	शून्य	शून्य
	(a)	आवासीय	शून्य	शून्य
	(b)	वाणिज्यिक अचल संपत्ति	शून्य	शून्य



2	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर	शून्य	शून्य
	(राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों पर निधि आधारित और गैर–निधि आधारित जोखिम)		
	रियल एस्टेट में कुल जोखिम	373.56	298.05

<sup>\*</sup>उपर्युक्त प्रकटीकरण बैंक के प्रबंधन द्वारा संकलित एवं प्रमाणित है तथा लेखापरीक्षकों द्वारा उस पर भरोसा किया गया है।

# 4.2 बैंक द्वारा पार की गई एकल उधारकर्ता सीमा / समूह उधारकर्ता सीमा का विवरण वर्ष के दौरान बैंक ने एकल उधारकर्ता सीमा और समूह उधारकर्ता सीमा को पार नहीं किया है।

## 4.3 असुरक्षित अग्रिम

अमूर्त परिसंपत्तियों जैसे अधिकार, लाइसेंस और प्राधिकरण आदि द्वारा सुरक्षित ऋण और अग्रिम का विवरण।

(राशि लाख रूपये में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	शून्य	शून्य
उपर्युक्त में से, अग्रिम राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकारों पर प्रभार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि लिए गए हैं	शून्य	शून्य
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	शून्य	शून्य

## 5. जमा, अग्रिम, जोखिम और एनपीए का संकेद्रण

#### 5.1 जमाराशि का संकेन्द्रण

विवरण	31.03.2024
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशि (करोड़ रूपए में)	92.45
बैंक की कुल जमाराशि में 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशि का प्रतिशत	1.62%

#### 5.2 अग्रिमों का संकेन्द्रण

विवरण	31.03.2024
20 सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम राशि (करोड़ रूपए में)	33.99
बैंक के कुल अग्रिमों में से 20 सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	0.92%

#### 5.3 एक्सपोजर की सांद्रता

विवरण	31.03.2024
20 सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों को कुल ऋण (करोड़ रूपए में)	54.34
बैंक के उधारकर्ताओं / ग्राहकों पर कुल जोखिम में 20 सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों	1.46%
के प्रति जोखिम का प्रतिशत	

#### 5.4 एनपीए का संकेन्द्रण

विवरण	31.03.2024
शीर्ष 4 एनपीए खातों में कुल जोखिम (करोड़ रूपए में)	1.65



# 6. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता कोष (डीईएएफ) में स्थानान्तरण

(राशि लाख में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
डीईएएफ को हस्तांतरित राशि का प्रारंभिक शेष	954.73	774.14
जोड़ें : DEAF को हस्तांतरित राशियाँ (वर्ष के दौरान)	409.83	191.68
घटाएँ : दावों के लिए DEAF द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	19.67	11.09
डीईएएफ को हस्तांतरित राशि का अंतिम शेष	1344.89	954.73

# 7. शिकायतों का खुलासा

# a) बैंक को ग्राहकों से तथा लोकपाल कार्यालयों से प्राप्त शिकायतों की संक्षिप्त जानकारी

क्रम		विवरण	21 02 2024	31.03.2023
मंख्या		विवर्	31.03.2024	31.03.2023
		पने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.		वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	0	0
2.		वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	130	50
3.		वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	130	50
	3.1	जिनमें से बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	शून्य	शून्य
4.		वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	0	0
लोक	पाल	कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतें		
5.		लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय	17	18
		शिकायतों की संख्या		
	5.1	लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई	16	18
		शिकायतों की संख्या 5		
	5.2	लोकपाल कार्यालय द्वारा सुलह / मध्यस्थता / परामर्श	01	शून्य
		के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की		
	F 0	संख्या ५ है।		
	5.3	बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा पुरस्कार पारित करने के बाद निपटाई गई शिकायतों की संख्या 5,000 है।	शून्य	शून्य
		, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		
6.		निर्धारित समय के भीतर क्रियान्वित न किए गए पुरस्कारों	शून्य	शून्य
		की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों को छोड़कर)		



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

शिकायतों का आधार (अर्थात् निम्नलिखित से संबंधित शिकायतें)	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या		पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में प्रतिशत वृद्धि / कमी	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	30 दिनों से अधिक समय से लंबित शिकायतों की संख्या 5
1	2	3	4	5	6
		चालू	वर्ष		
एटीएम / डेबिट कार्ड	शून्य	11	-26.67%	शून्य	शून्य
मोबाइल बैंकिंग	शून्य	09	-18.18%	शून्य	शून्य
ऋण और अग्रिम	शून्य	68	151.85%	शून्य	शून्य
स्टाफ का व्यवहार	शून्य	22	633.33%	शून्य	शून्य
अन्य	शून्य	37	208.33%	शून्य	शून्य
कुल	शून्य	147	116.17%	शून्य	शून्य
		पिछले	वर्ष		
एटीएम / डेबिट कार्ड	शून्य	15	-6.25%	शून्य	शून्य
मोबाइल बैंकिंग	शून्य	11	-21.42%	शून्य	शून्य
ऋण और अग्रिम	शून्य	27	-25%	शून्य	शून्य
स्टाफ का व्यवहार	शून्य	03	-25%	शून्य	शून्य
अन्य	शून्य	12	-7.69%	शून्य	शून्य
कुल	शून्य	68	-17.07%	शून्य	शून्य

8. भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) / राष्ट्रीय ग्रामीण विकास कृषि बैंक (नाबार्ड) द्वारा लगाया गया जुर्माना

31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान आरबीआई / नाबार्ड द्वारा बैंक पर कोई जुर्माना नहीं लगाया गया है (पिछले वर्ष; शून्य)।

#### 9. पारिश्रमिक पर प्रकटीकरण

i) प्रायोजक बैंक (जेएण्डके बैंक) से प्रतिनियुक्ति पर आए अध्यक्ष, महाप्रबंधक और अन्य कर्मचारियों के पारिश्रमिक का विवरण : (राशि रूपये में)

	अध्यक्ष	महाप्रबंधक	अन्य कर्मचारी
वेतन और भत्ते	3,513,969.00	6,612,010.00	14,930,169.00
कुल	3,513,969.00	6,612,010.00	14,930,169.00



# ii) संबंधित पक्ष लेनदेन का विवरण निम्नानुसार है :

(राशि करोड़ रूपये में)

आइटम / संबंधित पार्टी	जेएण्डके बैंक लिमिटेड (प्रायोजक बैंक)			
31.03.2024 तक बकाया				
उधारी	11.67*			
जमा	1731.94			
अन्य देयताएं (जेएण्डके बैंक द्वारा निवेश)	206.31			
अग्रिम	शून्य			
निवेश	शून्य			
अन्य परिसंपत्तियां	शून्य			
वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान अधिकतम बकाया				
उधारी	11.67*			
जमा	1731.94			
अन्य देयताएं (जेएण्डके बैंक द्वारा निवेश)	206.31			
अग्रिम	37.00			
निवेश	शून्य			
अन्य परिसंपत्तियां	शून्य			
वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान				
ब्याज आय	99.22			
ब्याज आय	0.21			
खरीदी गई अचल संपत्तियां	शून्य			
बेची गई अचल संपत्तियां	शून्य			
प्रदान की गई सेवाओं से आय	शून्य			
सेवाएँ प्राप्त करने के लिए व्यव	1.03			

\*जेकेजीबी द्वारा सीबीएस के कार्यान्वयन के लिए टियर II सतत बांड में निवेश के रूप में प्रायोजक बैंक का 50 प्रतिशत हिस्सा 1167 लाख रूपये है।

आइटम / संबंधित पार्टी	श्री संजय गुप्ता (अध्यक्ष)
वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान पद पर रहने की अवधि	01.04.2023 to 31.03.2024
निवेश	शून्य
प्राप्त ब्याज / कमीशन	शून्य
वेतन (राशि रूपये में)	3513969.00



#### 10 अन्य प्रकटीकरण :

#### 10.1 व्यवसाय अनुपात:

क्रम संख्या	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
		तक	तक
(i)	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.32%	7.72%
(ii)	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर–ब्याज आय गैर–ब्याज आय	0.57%	0.55%
(iii)	जमा की लागत	4.79%	4.06%
(iv)	शुद्ध ब्याज मार्जिन	3.86%	3.89%
(v)	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ / हानि (-)	0.55%	-1.01%
(vi)	संपत्ति पर वापसी	0.06%	-0.93%
(vii)	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा राशि और अग्रिम राशि) (लाख रूपये में)	763.81	733.27
(viii)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ / हानि (लाख रूपये में)	0.31	-4.45

<sup>\*</sup> उपरोक्त प्रकटीकरण बैंक के प्रबंधन द्वारा संकलित एवं प्रमाणित है तथा लेखापरीक्षकों द्वारा उस पर भरोसा किया गया है।

#### 10.2 बीमा व्यवसाय

बैंक द्वारा किए गए बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकएश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क / ब्रोकरेज का विवरण निम्नानुसार है :

(राशि लाख रूपये में)

क्रम संख्या	विवरण	31.03.2023	31.03.2024
1.	जीवन बीमा व्यवसाय	56.88	53.94
2.	स्वास्थ्य बीमा	62.71	61.88
3.	साधारण बीमा	155.06	156.98
	कुल	274.65	272.80

#### 10.3 प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण

(राशि करोड़ रूपये में)

पीएसएलसी बिक गया		पीएसएलसी खरीदा गया		वर्ष के दौरान
कुल बिक्री	प्राप्त प्रीमियम	कुल खरीदी	प्रदत्त प्रीमियम	शुद्ध लाभ
445	8.41	शून्य	शून्य	8.41

वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान, बैंक ने पीएसएलसी योजना के तहत पीएसएलसी—एसएफ / एमएफ श्रेणी में 445 करोड़ रूपये के प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम बेचे हैं और 8.41 करोड़ रूपये का अर्जित प्रीमियम ''गैर ब्याज आय'' शीर्षक के तहत ''लाभ और हानि खाते'' में शामिल किया गया है।



#### 10.4 प्रावधान और आकस्मिकताएँ

"लाभ और हानि खाते में व्यय" शीर्षक के अंतर्गत दर्शाए गए "प्रावधान और आकिस्मकताओं" का ब्यौरा निम्नानुसार है :

(राशि करोड़ रूपये में)

विवरण	समाप्त वर्ष के लिए		
	31.03.2024	31.03.2023	
एनपीए के विरूद्ध प्रावधान	16.29	8.40	
मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधान	0.52	1.26	
निवेश पर मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	शून्य	शून्य	
धोखाधड़ी और गबन के लिए प्रावधान	शून्य	6.17	
बोनस का प्रावधान*	शून्य	शून्य	
पेंशन का प्रावधान*	11.84	117.61	
आकस्मिक देयताओं के लिए प्रावधान	शून्य	शून्य	
वेतन संशोधन का प्रावधान	25.72	5.33	
समाधान फ्रेमवर्क 2.0 के अंतर्गत एफआईटीएल ऋण के लिए प्रावधान	शून्य	0.24	
कुल	54.37	139.01	

<sup>\*</sup> कर्मचारियों के लिए चालू वर्ष में बोनस का प्रावधान शून्य रुपये (पिछले वर्ष शून्य रुपये) और कर्मचारी पेंशन के लिए 11.84 करोड़ रुपये (पिछले वर्ष 117.61 करोड़ रुपये) और वेतन संशोधन प्रावधान 25.72 करोड़ रुपये (पिछले वर्ष 5.33 करोड़ रुपये) को "प्रावधान और आकस्मिकताएं" के बजाय "प्रचालन व्यय" के अंतर्गत "कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान" शीर्षक के अंतर्गत "लाभ और हानि खाते" में शामिल किया गया है।

## 10.5 डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(राशि करोड़ रूपये में)

क्रम संख्या	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	6.51	5.81
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम भुगतान में बकाया	शून्य	शून्य



## 10.6 परिसंपत्ति देयता प्रबंधन

## 31.03.2024 तक परिसंपत्तियों और देनदारियों की कुछ मदों की परिपकता पैटर्न\*

(राशि करोड़ रूपये में)

विवरण	1 से 14 दिन	15 दिन से 28 दिन	29 दिन से 3 महीने तक	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक	और 1	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा राशियां	383.97	98.45	415.33	638.43	1173.25	2889.89	69.56	41.27	5710.15
कुल अग्रिम राशि*	1861.95	1.49	105.02	107.49	274.41	612.77	277.08	310.72	3550.93
निवेश	0.00	0.00	0.00	25.04	51.58	219.49	308.89	518.78	1123.78
उधारी	0	0	32.87	85.55	309.30	159.82	9.39	11.67	608.60
विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियां	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
विदेशी मुद्रा देयताएं	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

<sup>\*</sup>कुल अग्रिमों के आंकड़े में सकल निष्पादित अग्रिम और गैर निष्पादित अग्रिम (एनपीए) में से प्रावधानों को घटा दिया गया है।

## 10.7 वर्ष के दौरान करों के लिए किए गए प्रावधानों की विविध राशि

(राशि लाख रूपये में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
आस्थगित कर परिसंपत्ति*	-1359.02	2041.26
विलम्बित टैक्स देयता*	शून्य	शून्य
आयकर	शून्य	शून्य

<sup>\*</sup>आस्थगित कर देयता और परिसंपत्ति की गणना के लिए केवल भौतिक मदों पर ही विचार किया गया है।

## 11. अतिरिक्त खुलासे

# 11.1 भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखांकन मानकों के संबंध में प्रकटीकरण

### 11.1.1 लेखांकन मानक एएस 9— राजस्व मान्यता

आय की मदों की पहचान में कोई भौतिक विचलन नहीं है, जिन्हें भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के साथ लेखा मानक–9 के अनुसार प्रकट किया जाना आवश्यक है।

## 11.1.2 लेखांकन मानक एएस 10 — संपत्ति, संयंत्र और उपकरण

क) आयकर नियम, 1962 में निर्धारित दरों पर लिखित मूल्य विधि (कंप्यूटर और मोबाइल फोन को छोड़कर) पर मूल्यहास लगाया जाता है। कंप्यूटर (एटीएम सहित) और कंप्यूटर का अभिन्न अंग बनाने वाले सॉफ्टवेयर पर मूल्यहास आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार सीधी रेखा विधि पर 33.33

<sup>\*\*</sup> उपरोक्त प्रकटीकरण बैंक के प्रबंधन द्वारा संकलित एवं प्रमाणित है तथा लेखापरीक्षकों द्वारा उस पर भरोसा किया गया है—



प्रतिशत की दर से गणना की जाती है। इसके अलावा मोबाइल फोन का उपयोगी जीवन 2 वर्ष माना जाता है और मूल्यहास पूरे वर्ष के लिए सीधी रेखा विधि पर लगाया जाता है। किसी विशिष्ट अचल संपत्ति की खरीद के खिलाफ प्राप्त सब्सिडी / अनुदान, यदि कोई हो, को संबंधित संपत्ति की लागत से घटा दिया जाता है और मूल्यहास ऐसी अचल संपत्ति के कम मूल्य पर लगाया जाता है।

- ख) लेखांकन मानक (एएस)—26 के अनुपालन में, कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर की अधिग्रहण लागत, जो कम्प्यूटर का अभिन्न अंग नहीं है तथा जहां यह संभावना है कि इस सॉफ्टवेयर से प्राप्त होने वाले भावी आर्थिक लाभ बैंक में जाएंगे, को पूंजीकृत किया जा रहा है तथा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार सीधी रेखा पद्धति पर 33.33 प्रतिशत की दर से मूल्यहास लगाया जा रहा है।
- ग) बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास में 0.66 लाख रुपये की राशि के पट्टे पर दी गई संपत्तियों के संबंध में परिशोधन शामिल है।

### 11.2 लेखांकन मानक एएस 12 – सरकारी अनुदान

- क) वर्ष के दौरान किसी विशिष्ट अचल परिसंपत्ति की खरीद के विरुद्ध प्राप्त सब्सिडी / अनुदान, यदि कोई हो, को संबंधित परिसंपत्ति की लागत से घटा दिया जाता है तथा मूल्यहास ऐसी अचल परिसंपत्ति के घटे हुए मूल्य पर लगाया जाता है।
- ख) वर्ष के दौरान राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) से कुछ अचल परिसंपत्तियों / सॉफ्टवेयर के अधिग्रहण के लिए 13,04,884/- रुपये (पिछले वर्ष 4,56,214/- रुपये) का अनुदान प्राप्त हुआ / प्राप्त होने वाला है।
- 11.3 लेखांकन मानक एएस 15 कर्मचारी लाभ

#### परिभाषित लाभ योजनाएँ

कर्मचारी ग्रेच्युटी फंड योजना और अवकाश नकदीकरण परिभाषित लाभ योजनाएं हैं। बैंक को मेसर्स बी. चटर्जी इंटरनेशनल कंसल्टेंट से एएस—15 के तहत दिनांक 01.03.2024 की ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण मूल्यांकन रिपोर्ट प्राप्त हुई है। बैंक ने ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण के लिए अपने फंड को भारतीय जीवन बीमा निगम के पास निवेश किया है।

क्रम संख्या	विवरण	31.03.2024 को स	माप्त अवधि के लिए
		उपदान	अवकाश नकदीकरण
1	दिनांक 01.03.2024 की मूल्यांकन रिपोर्ट के अनुसार दायित्वों का वर्तमान मूल्य	381553050.00	342075990.00
2	15.03.2024 तक एलआईसी के पास फंड का उचित मूल्य	329262868.00	265961884.00
3	शेष राशि, कमी होना	52290182.00	76114106.00
4	कंप्यूटर वेतन वृद्धि और 12वीं बीपीटी के कारण तदर्थ प्रावधान	22000000.00	22500000.00
5	वित्त वर्ष 2023—24 के लिए कुल देयता (3+4)	74290182.00	98614106.00
6	बैंक द्वारा पहले से ही प्रावधान उपलब्ध कराया गया है	55608948.00	42462070.00
7	एलआईसी में निवेशित धनराशि पर अपेक्षित ब्याज	23000000.00	18600000.00
8	मार्च २०२४ को समाप्त चौथी तिमाही में किया गया प्रावधान	शून्य/-	37552036.00
9	कमी	शून्य/-	शून्य/-



क्रम संख्या	विवरण	उपहार	अवकाश नकदीकरण	
		31.03.2024	31.03.2024	
1.	बट्टा दर	7.01%	7.01 %	
2.	अपेक्षित आरओआर	7.00 %	7.00%	
3.	वेतन वृद्धि की दर	7.00%	7.00%	
4.	त्याग दर	1.00 %	1.00%	
5.	प्रयुक्त विधि	Projected Unit Credit Method		
6.	01.04.2023 से 31.03.2024 तक भुगतान किए गए लाभ	61144522.00	30548646.00	

- क. माननीय सर्वोच्च न्यायालय ने "यूनियन ऑफ इंडिया बनाम ग्रामीण बैंक पेंशनर्स समिति एवं अन्य" एसएलपी (सी) 39288 / 2012 शीर्षक वाले मामले में अपने दिनांक 25.04.2018 के आदेश में भारत संघ को निर्देश दिया है कि वह सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के संबंध में निर्णय को शीघ्रता से और किसी भी दर पर इस निर्णय की एक प्रति प्रस्तुत करने की तारीख से तीन महीने के भीतर लागू करे। माननीय सर्वोच्च न्यायालय के आदेश के अनुसार, पेंशन योजना को लागू करने के लिए बैंक ने अधिसूचना संख्या जेकेजीबी / एचआरडीडी / 2018 4318 दिनांक 26.11.2018 के माध्यम से जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा विनियम 2010 के माध्यम से जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा विनियम, 2018 में आवश्यक संशोधन किए हैं, जिसमें जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 को शामिल किया गया है, जो 28.11.2018 को लागू हुआ है, इस प्रकार बैंक के प्रबंधन ने न्यायालय में विधिवत पंजीकृत दो ट्रस्ट का गठन किया है और उपयुक्त अधिकारियों से आवश्यक अनुमित और छूट ली गई है। बैंक ने स्टॉक होल्डिंग कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया लिमिटेड को भी नियुक्त किया है।
- ख. पेंशन के कार्यान्वयन की प्रक्रिया के लिए बैंक ने जीवन बीमा निगम (एलआईसी) को एक्चुअरी नियुक्त किया है और 31.03.2019 तक एलआईसी द्वारा निर्धारित पेंशन देयता के मूल्यांकन में से बैंक ने निम्नलिखित विकल्प चुना है :

कर्मचारी	विकल्प	राशि (करोड़ रूपये में)
मौजूदा कर्मचारी	पिछली सेवा का लाभ	208.00
कर्मचारी		
सेवानिवृत्त	पूंजी पर रिटर्न (आरओसी) के तहत बिना	245.92
कर्मचारी	किसी परिवर्तन के	
पारिवारिक	पूंजी पर प्रतिफल	10.33
पेंशन	(आरओसी)	
	कुल	464.25

- ग. नाबार्ड के पत्र क्रमांक— एनबी. डीओएस. पोल. एचओ / 2533 / जे—1 / 2019—20 दिनांक 12.12. 2019 के अनुसार, बैंक को मार्च 2019 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष से शुरू होने वाले पांच वर्षों की अवधि में अपनी पेंशन देयता का परिशोधन करना है। हालांकि, बैंक ने वित्त वर्ष 2022—2023 तक 489.01 करोड़ रुपये (464.25 रुपये) 24.76 करोड़ रुपये अतिरिक्त) का प्रावधान किया है।
- घ. भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग ने पत्र संख्या 8/1/2023—आरआरबी दिनांक 04.08.2023 के माध्यम से आईबीए के 29 अक्टूबर 1993 के समझौता ज्ञापन के अनुसार राष्ट्रीयकृत



वाणिज्यिक बैंकों के अनुरूप आरआरबी के पात्र अधिकारियों को कंप्यूटर वेतन वृद्धि का लाभ प्रदान किया। इस संबंध में, महंगाई राहत (अर्धवार्षिक आधार पर) के संशोधन के कारण पेंशन देयता में होने वाली अपेक्षित वृद्धि और उक्त व्यय को पूरा करने के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 11.84 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है। जिसका विवरण नीचे सारणीबद्ध है:

विवरण	राशि (करोड़ रूपये में)
डी.आर. दर में संशोधन के कारण किया गया प्रावधान	2.44
सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए कंप्यूटर वेतन वृद्धि / एफपीपी के बकाया	4.00
के लिए प्रावधान किया गया।	
पेंशन देयता में कमी के कारण अतिरिक्त प्रावधान किया गया	5.40
(मूल्यांकन के अनुसार)	
वित्त वर्ष 2023–24 के लिए कुल प्रावधान	11.84

- 12वें बीपीटी समझौते के अनुसार वेतन संशोधन के भुगतान के लिए प्रावधान : कर्मचारियों और अधिकारियों का वेतन संशोधन (12वां बीपीटी समझौता / 9वां संयुक्त नोट) 01.11.2022 से देय था और पीएसबी (सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों) के लिए इसके निपटान के लिए बातचीत वित्त मंत्रालय, आईबीए (भारतीय बैंक संघ) और यूएफबीयू (यूनाइटेड फोरम ऑफ बैंक यूनियन) के प्रतिनिधियों के बीच हुई थी। आखिरकार, इसे 08 मार्च 2024 को अंतिम रूप दिया गया। उपरोक्त लाभ आरआरबी के लिए लंबित है। इस संबंध में, वेतन बकाया के कारण उपरोक्त देयता को पूरा करने के लिए बैंक ने 27.00 करोड़ रुपये का तदर्थ प्रावधान किया है, जिसमें से वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 21.67 करोड़ रुपये का प्रावधान किया गया था।
- कंप्यूटर वेतन वृद्धि के भुगतान के लिए प्रावधान : भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग ने पत्र संख्या 8/1/2023—आरआरबी दिनांक 04.08.2023 के माध्यम से आईबीए के 29 अक्टूबर 1993 के समझौता ज्ञापन के अनुसार राष्ट्रीयकृत वाणिज्यिक बैंकों के अनुरूप आरआरबी के पात्र अधिकारियों को कंप्यूटर वेतन वृद्धि का लाभ प्रदान किया। इस संबंध में, बैंक ने वित्त वर्ष 2023—24 के दौरान 4.05 करोड़ रुपये का तदर्थ प्रावधान किया है।

## 11.4 लेखांकन मानक एएस 17 – खंड रिपोर्टिंग

#### भाग ए-व्यावसायिक खंड

बैंक ने अपने परिचालन वाले किसी भी व्यवसाय खंड को वर्गीकृत नहीं किया है।

#### भाग बी-भौगोलिक खंड

चूंकि बैंक की कोई विदेशी शाखा नहीं है, इसलिए भोगोलिक खंड की रिपोर्टिंग की कोई आवश्यकता नहीं है।

## 11.5 लेखांकन मानक एएस 19 – पट्टे

लीज / किराये के आधार पर ली गई संपत्तियां बैंक के विकल्प पर नवीकरणीय / रद्द करने योग्य हैं। बैंक द्वारा दर्ज की गई लीज सहमत अविध के लिए होती है, जिसमें लिखित रूप में सहमत कैलेंडर महीनों का नोटिस देकर लीज अविध के दौरान भी लीज को समाप्त करने का विकल्प होता है। ऑपरेटिंग लीज के लिए भुगतान किया गया लीज किराया उस वर्ष के लाभ और हानि खाते में व्यय के रूप में पहचाना जाता है, जिससे वह संबंधित है। वर्ष के दौरान मान्यता प्राप्त लीज किराया 3.94 करोड़ रुपये (पिछले वर्ष 3.71 करोड़ रुपये) है।



#### 11.6 लेखांकन मानक एएस 22—आय पर करों का लेखांकन

बैंक ने लेखांकन मानक—22 के अनुपालन में आयकर का लेखा—जोखा किया है, तदनुसार आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देयताओं को मान्यता दी गई है।

(राशि लाख रूपये में)

समय का अंतर		आस्थगित कर देयताएं (डीटीएल)
परिसंपत्तियों पर मूल्यह्रास	77.37	-
आगे ले जाने वाली हानियाँ एवं अनवशोषित मूल्यह्रास	8254.34	-

31.03.2024 तक शुद्ध आस्थगित कर संपत्ति : रु. 8331.71 लाख वर्ष के लिए आस्थगित कर प्रभाव : रु. 1359.02 लाख

#### 11.7 लेखांकन मानक एएस 28 – संपत्ति की क्षति

बैंक की परिसंपत्ति में मुख्य रूप से वित्तीय परिसंपत्तियां शामिल हैं, जो एएस 28-परिसंपत्तियों की हानि के अंतर्गत नहीं आती हैं। बैंक के प्रबंधन की राय में उक्त लेखा मानक के अनुसार इसकी गैर-वित्तीय परिसंपत्तियों के मृल्य में कोई हानि नहीं है।

#### 11.8 लेखांकन मानक एएस 29 — आकस्मिक देयताओं और आकस्मिक परिसंपत्तियों के विरूद्ध प्रावधान

अनुसूची 12 के अनुसार दर्शाए गए प्रत्येक वर्ग के अंतर्गत आकिस्मिक देयताओं के संबंध में, प्रबंधन की राय में, निपटान में किसी भी बहिर्वाह की संभावना बहुत कम है, इसलिए दायित्वों के निपटान के लिए किसी प्रावधान की आवश्यकता नहीं है।

## 11.9 फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण/उपयोग

(राशि लाख रूपये में)

विवरण	31-03-2024	31-03-2023
	तक	तक
प्रारंभिक शेष	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान किए गए परिवर्धन	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान किए गए ड्रा डाउन	शून्य	शून्य
समापन शेष	शून्य	शून्य

## 12 अन्य खुलासे

- 12.1 बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023—24 के दौरान 3.76 करोड़ रुपये का लाभ कमाया है और 31 मार्च 2024 तक बैंक का कुल संचित घाटा 212.74 करोड़ रुपये है। 31 मार्च 2023 तक बैंक का CRAR 5.56 प्रतिशत था, जिसे सभी हितधारकों से प्राप्त 204.48 करोड़ रुपये की अतिरिक्त पूंजी के आगमन के साथ चालू वित्तीय वर्ष 2023—24 के अंत में 11.21 प्रतिशत तक सुधारा गया है। 9 प्रतिशत की न्यूनतम निर्धारित नियामक आवश्यकता के मुकाबले CRAR 11.21 प्रतिशत रहा।
- 12.2 अंतर—बैंक / अंतर—शाखा लेनदेन, शाखा सस्पेंस, सिस्टम सस्पेंस, समाशोधन और विविध जमाओं का समाधान / समायोजन निरंतर आधार पर प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में, यदि कोई हो, तो असंगत प्रविष्टियों का वित्तीय विवरणों पर प्रभाव महत्वपूर्ण नहीं होगा और इसका समाधान होने पर उसका लेखा / समायोजन किया जाएगा।



#### 12.3 अतिदेय सावधि जमा पर ब्याज

बैंक भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा—निर्देशों के अनुरूप अतिदेय सावधि जमा पर बचत बैंक दर या परिपक्व सावधि जमा पर अनुबंधित ब्याज दर, जो भी कम हो, पर ब्याज प्रदान करने की नीति का पालन करता है।

#### 12.4 किसानों को ब्याज में छूट

संदर्भ संख्या NB-DoR-Policy / 910 / IS-1 / 2022—23 के अंतर्गत जारी नाबार्ड मुंबई परिपन्न संख्या 204/DoR-70 / 2022 दिनांक 08.09.2022 के अनुसार, बैंक ने भारत सरकार (GOI) द्वारा किसानों को प्रोत्साहन के रूप में अतिरिक्त ब्याज अनुदान के रूप में ST-SAO के तहत फसल ऋण / KCC का लाभ उठाने वाले 30583 समय पर भुगतान करने वाले किसानों को रु. 6,42,30,739/— (छह करोड़ बयालीस लाख तीस हजार सात सौ उनतीस रुपये मात्र) प्रदान किए हैं।

#### 12.5 कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना (ADWDRS-2008)

कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना 2008 (एडीडब्ल्यूडीआरएस—2008) के अंतर्गत नाबार्ड / भारत सरकार (जीओआई) के पास 22.84 लाख रुपये का दावा लंबित है।

## 12.6 निवेश के मूल्य में कमी हेतु प्रावधान

07 जनवरी 2014 के आरबीआई परिपन्न संख्या आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी.बीसी.सं. / 74 / 03.05. 33 / 2013—14 के अनुसार, बैंक ने 01 अप्रैल 2014 से एसएलआर प्रतिभूतियों के संबंध में एमटीएम मानदंड शुरू किए हैं। बैंक ने 31.03.2024 तक एसएलआर के पूरे पोर्टफोलियों को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया है, जैसे 'परिपक्वता तक धारित', 'बिक्री के लिए उपलब्ध' और 'ट्रेडिंग के लिए धारित' तथा एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत एसएलआर होल्डिंग आरबीआई द्वारा निर्धारित सीमा के भीतर है। बैंक के गैर—एसएलआर बॉन्ड पोर्टफोलियों में 6.10 लाख रुपये की वृद्धि देखी गई है। इस प्रकार, प्रतिभूतियों के मूल्य में कमी के लिए कोई प्रावधान करने की आवश्यकता नहीं है।

## 12.7 सस्पेंस खाते में रखे गए अप्राप्त ब्याज के संबंध में प्रकटीकरण

31.03.2024 तक एनपीए पर अप्राप्त ब्याज राशि 212.74 करोड़ रुपये थी, जिसे सस्पेंस खाते में रखा गया था और लाभ और हानि खाते में नहीं लिया गया था। चालू वित्त वर्ष के दौरान, बैंक ने 14.12 करोड़ रुपये के अप्राप्त ब्याज वाले खराब ऋणों को बट्टे खाते में डाल दिया है।

12.8 प्रायोजक बैंक ने वित्त वर्ष 2023—24 के लिए 1,03,38,159.55 रुपये (एक करोड़ तीन लाख अड़तीस हजार एक सौ उनतालीस और पचपन पैसे मात्र) के व्यय का दावा किया है, जो बैंक में क्रियान्वित विभिन्न प्रौद्योगिकी पहलों पर बुनियादी ढांचा सुविधा और परियोजना प्रबंधन सेवाएं प्रदान करने के लिए उसके द्वारा वहन की गई लागत है। वर्ष के दौरान यह राशि १अन्य व्ययश शीर्षक के अंतर्गत प्रदान की गई है।

## 12.9 प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर)

31 मार्च 2024 तक बैंक के लिए प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) पिछले वर्ष के 70.69 प्रतिशत के मुकाबले 76.60 प्रतिशत है। बैंक के पीसीआर में 40 प्रतिशत प्रावधान वाले खातों के संबंध में संदिग्ध—2 श्रेणी के तहत 20 प्रतिशत के अतिरिक्त प्रावधान प्रतिशत के साथ अपनाए गए प्रावधान मानदंडों के ऊपर अतिरिक्त एनपीए प्रावधान रखने से सुधार हुआ।



## 12.10 सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम विकास अधिनियम

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम विकास अधिनियम 2006 के अंतर्गत एमएसएमई से संबंधित प्रकटीकरण के संबंध में, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम विकास अधिनियम 2006 (2006 का 27) की धारा 9 के प्रावधानों के अनुसार सूक्ष्म और लघु उद्यम आपूर्तिकर्ताओं को भुगतान माल या सेवाओं की स्वीकृति की तिथि या मानी गई स्वीकृति की तिथि से 45 दिनों से अधिक नहीं हुआ है।

- 12.11 मुख्य लेखांकन नीतियां (अनुसूची 17) और खातों पर टिप्पणियां (अनुसूची 18) इन खातों का अभिन्न अंग हैं।
- 12.13 पिछले वर्ष के आंकड़ों को, जहां भी आवश्यक और संभव हो, वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप पुनः समूहीकृत / पुनर्व्यवस्थित किया गया है। जिन मामलों में आरबीआई / नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुसार पहली बार खुलासे किए गए हैं, उनमें पिछले वर्ष के आंकड़े नहीं दिए गए हैं।

ह/-**संजय गुप्ता** अध्यक्ष

ह/-**सुनीत कुमार सैयद रईस मकबूल** निदेशक निदेशक

ह/-**अनामिका** निदेशक ह/-**नीतू गुप्ता** निदेशक

निसार अहमद कौल निदेशक

हमारी अलग रिपोर्ट के अनुसार सम तारीख पर हस्ताक्षर किये गये।

वास्ते ओ. अग्रवाल एंड कंपनी के लिए

सनदी लेखाकार।

एफ.आर.एन. : 005755एन

(सनदी लेखाकार राजन कुमार बंसल)

साथी

एम.आर.एन- : 555265

तिथि: **02.05.2024** जगह: **जम्म्** 



जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक			
31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण			
	(रु. 000' छोड़ा गया)		
	वर्ष 31 मार्च 2024 को समाप्त हुआ	अवधि 31 मार्च 2023 को समाप्त हुई	
क. प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह	1,010,373	(602,105)	
ख. निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह	(104,705)	(36,671)	
ग. वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	2,044,839	2,877,956	
नकदी और नकदी समकक्षों में शुद्ध परिवर्तन (क+ख+ग)	2,950,507	2,239,180	
घ. वर्ष के आरंभ में नकदी और नकदी समकक्ष	17,050,195	13,606,805	
E. वर्ष के अंत में नकदी और नकदी समकक्ष	20,000,702	15,845,985	
क. प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह  I कर के बाद शुद्ध लाभ  आयकर के लिए प्रावधान आस्थिगत कर परिसंपत्ति	<b>37,606</b> - 833,171	<b>(516,273)</b> - 969,074	
विलम्बित टैक्स देयता	-	-	
कुल (I)	870,777	452,801	
ा समायोजन :			
अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	61,331	34,814	
एनपीए अग्रिमों के लिए प्रावधान	162,881	84,067	
निवेश का परिशोधन	18,977	20,872	
निवेश के मूल्य में कमी हेतु प्रावधान अचल संपत्तियों कमी बिक्री पर लाभ / हानि	- -	-	
कुल (II)	243,189	139,753	
परिचालन परिसंपत्तियों और देयताओं में परिवर्तन से पहले परिचालन लाभ [कुल (I)+(II)] III परिचालन परिसंपत्तियों और देनदारियों में परिवर्तन	1,113,966	592,554	
जमा में वृद्धि (कमी)	4,413,859	5,008,638	
उधार में वृद्धि (कमी) निवेश में वृद्धि (कमी)	1,828,773	856,671	
अग्रिम राशि में वृद्धि (कमी)	(485,791) (4,143,033)	(1,594,424) (3,650,414)	
अन्य देयताओं एवं प्रावधानों में वृद्धि (कमी)	(769,137)	362,867	
अन्य परिसंपत्तियों में वृद्धि (कमी)	(,0),10,	002,007	
(संचित घाटे को छोड़कर पूर्व—भुगतान किए गए करों के अलावा)	(948,264)	(973,786)	
कुल (III)	(103,593)	9,551	
परिचालन से उत्पन्न नकदी [कुल (I)+(II)+(III)]	1,010,373	(602,105)	
घटाएँ : भुगतान किया गया कर (अग्रिम आयकर और टी.डी.एस.)	-	-	
परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकदी	1,010,373	(602,105)	
ख. निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह a. अचल संपत्तियों की खरीद (बिक्री के बाद शुद्ध)	(104,705)	(36,671)	
कुल	(104,705)	(36,671)	



जम्मू—कश्मीर ग्रामीण बैंक			
31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण			
	(रु. 000'	छोड़ा गया)	
	वर्ष 31 मार्च 2024 को समाप्त हुआ	अवधि 31 मार्च 2023 को समाप्त हुई	
ग. वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह			
क. पूंजी	4,922,795	2,877,956	
ख. शेयर पूंजी जमा	(2,877,956)	-	
ग. लाभांश / निकासी	-	-	
कुल (कग)	2,044,839	2,877,956.00	
घ. वर्ष की शुरूआत में नकदी और			
नकदी समकक्ष			
क. हाथ में नकद	76,825	61,256	
ख. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि	2,372,238	1,938,538	
ग. कॉल और अल्प सूचना पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	14,601,132	11,607,011	
कुल (कघ)	17,050,195	13,606,805	
ङ. वर्ष के अंत में नकद और			
नकद समकक्ष			
क. हाथ में नकद	65,964	76,825	
ख. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि	2,531,188	2,372,238	
ग. कॉल और अल्प सूचना पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	17,403,551	14,601,132	
कुल (कघ)	20,000,703	17,050,195	

नोट: 1. कोष्ठक में दिए गए सभी आंकड़े "नकदी प्रवाह" को दर्शाते हैं।

2. भुगतान किए गए प्रत्यक्ष करों को परिचालन गतिविधियों से उत्पन्न माना जाता है तथा उन्हें निवेश और वित्तपोषण गतिविधियों के बीच विभाजित नहीं किया जाता है।

> ह/-संजय गुप्ता अध्यक्ष

**ਵ/-ਵ/-**ह/-ह/-सैयद रईस मकबूल निसार अहमद कौल सुनीत कुमार अनामिका नीतू गुप्ता निदेशक निदेशक निदेशक निदेशक निदेशक

हमारी अलग रिपोर्ट के अनुसार सम तारीख पर हस्ताक्षर किये गये।

वास्ते ओ. अग्रवाल एंड कंपनी के लिए

सनदी लेखाकार।

एफ.आर.एन. : 005755एन

(सनदी लेखाकार राजन कुमार बंसल)

साथी

एम.आर.एन-: 555265

तिथि: 02.05.2024

जगह: जम्मू



# शाखाओं की सूची

क्रम सं.	ज़िला : जम्मू
1	अखनूर
2	अरनिया
3	बदयाल ब्राह्मणा
4	बाह् किला
5	बनतालाब
6	बासपुर
7	बटेरा
8	भलवाल
9	बिश्नाह
10	बोहरी पट्टा
11	ब्रिज नगर
12	चकरोई
13	चन्नी हिम्मत
14	चहा
15	चौकी चौरा
16	दबलहार
17	देवली
18	डिगियाना
19	गजंसु
20	घो मन्हासन
21	जंद्राह
22	जीवन नगर
23	जौरियां
24	कालूचक
25	कल्याणपुर
26	कान्हाल
27	खीरी
28	खौड़
29	किरपिंड
30	कोटली झज्जर
31	कोटली मियां फतेह
32	लक्ष्मी नगर, सरवाल
33	मैरा
34	मलिक मार्केट
35	मिश्रीवाला
36	मुठी
37	नगरोटा
38	नारदी
39	नरवाल
40	पलांवाला
41	पलौरा

	<u> </u>
42	परगवाल
43	फालियां
44	रेहाल धामलियां
45	आरएस पुरा
46	साई
47	संग्रामपुर
48	सरोर
49	सत्रायां कैंप
50	शक्ति नगर
51	सिंबल कैंप
52	सिंबल अधिक
53	श्रुइंसर
क्रम सं.	ज़िला : सांबा
54	घगवाल
55	गुराह सलाथिया
56	जाख
57	कार्थोली
58	मंडी संगवाली
59	एनएडीएच
60	नंदपुर
61	पंगडौर
62	पुरमंडल
63	रामगढ़
64	राया
65	सांबा
66	रमाइलपुर
67	सुंब
68	स्वांखा मोड़
क्रम सं.	ज़िला : कठुआ
69	बरवाल
70	भूंड
71	चड़वाल
72	चौन ग्रां
73	कॉलेज रोड कठुआ
74	दयाला चक
75	डुग्गन
76	गुजरू नगरोटा
77	हरिपुर मोर
78	हटली
79	जखबार
7.0	
80	कटुआ

00	मांडली
82	मार्टा नगरोटा
83	नगरी पैरोल
84	पल्ली मोर
85	
86	परनाला
87	फैन्टर
88	राजबाग
89	शेरपुर बाला
क्रम सं.	ज़िला : राजौरी
90	बगनोती
91	बाजबैन
92	बावनी
93	चन्नी प्रत
94	चिंगस
95	दरहाल मलकान
96	देवक
97	ढांगरी
98	धरमसाल
99	डूंगी ब्राह्मणा
100	खेओरा
101	लाम
102	मंजाकोट
103	नौशेरा
104	पालम
105	राजौरी
106	शाहदरा
107	सियालसुई
108	सीओट
109	सोलकी
110	सुंदरबनी
111	तत्तापानी
112	ट्रायथ
क्रम सं.	ज़िला : पूंछ
113	बुफलियाज
114	चंडक -
115	धार्गलून
116	झूलस
	मंडी
117	मनकोट
118	
119	मेंढर
120	पुंछ
121	सुरनकोट



## शाखाओं की सूची

क्रम सं.	ज़िला : किश्तवाड़
122	दुलहस्ती
123	किश्तवाड़
क्रम सं.	ज़िला : बांदीपोरा
124	अरगाम
125	अरिंदार्डपोरा
126	अष्टिंगू
127	बांदीपुरा
128	डावर गुरेज
129	हाजिन
130	नदिहाल
131	नौगाम सोनावारी
132	विवलमुकम
133	सुंबल
134	वाटपोरा
क्रम सं.	ज़िला : बारामूला
135	आगरीकलां
136	आजादगंज
137	बिझामा
138	बोमाई
139	बोनियार
140	बोटिंगू
141	चांडिलोरा
142	डोबीवान
143	दुरू
144	गिंगल
145	गौश बाग
146	हांजीवाड़ा
147	हैदरबेघ
148	हाइगम
1+0	हार गर्ग
149	जदीद
149	जदीद

153	कनीसपोरा
154	खानपेठ
155	खानपोरा
156	खोरेशेराबाद
157	क्रंक्षीवन
158	कुन्जेर
159	एमबी सोपोर
160	मिरगुंड
161	मॉडल टाउन नूरबाग
162	नेहालपोरा
163	एनसी सोपोर
164	ओगमुना
165	ओथूरा
166	पी अलहलान
167	पतल्हा
168	पट्टन
169	पीरनिया
170	प्रिंगल
171	रेबन
172	संग्राम
173	सीर–जागीर
174	शीरी
175	शीरपुरा
176	सिंहपुरा कलां
177	टंगमर्ग
178	तिलगाम
179	ट्रेगपोरा
180	तुजार–शरीफ
181	उमर मार्केट
182	उरी
183	वागुरा
184	वागुब सोपोर
185	वालु क्रालपोरा
186	वारपोरा

187	वाटरग्म
क्रम सं.	ज़िला : गंदरबल
188	सफापोरा
क्रम सं.	ज़िला : कुपवाड़ा
189	बाग बेला
190	चौकीबल
191	चोगल
192	ड्रगमुल्ला
193	गुलगाम
194	हंदवाड़ा
195	कलामाबाद
196	कंडी करनाह
197	कांथिपोरा
198	खुमरियाल
199	क्रालगुंड
200	क्रालपोरा
201	कुपवाड़ा
202	लाडरव एएन
203	लालापोरा
204	नटनुसा
205	नाउगाम
206	फुरोपेथ
207	पोशवान
208	टीएडीडी
209	तारथपोरा
210	विलगाम
211	यूनिसो
क्रम सं.	ज़िला : श्रीनगर
212	पंज़िनारा
क्रम सं.	ज़िला : लेह
213	चुचोट याकमा
214	लेह
215	स्पितुक
क्रम सं.	ज़िला : कारगिल
216	कारगिल

## एक्सटेंशन काउंटरों की सूची

क्रम सं.	ज़िला : श्रीनगर
1	शालटांग



<u>NOTES</u>





Memorandum of Understanding signed between J&K Grameen Bank & JKB Financial Services Limited for implementation of Collaborative Business Model in J&K Grameen Bank

Nukkad Natak being performed by local artists at a camp organised by J&K Grameen Bank in coordination with NABARD under Special Campaign 3.0 at village Jhajjar Kotli, District Jammu





Digital & Financial Literacy Programme organised by J&K Grameen Bank at Village Sakti (Leh), District Ladakh





Shri Bhallamudi Sridhar, CGM NABARD, Launching J&K Grameen Bank QR Code with Sound Box facility at JKGB Head Office, Narwal Jammu

Cleanliness Drive organised by J&K Grameen Bank at Shanti Stupa, Leh under Special Campaign 3.0











Rural Financial Literacy awareness camp organised by J&K Grameen Bank at Village Gund Gushi District Kupwara

