
विषय-सूची

	पृष्ठ संख्या
• प्रशासनिक स्वरूप	2
• संगठनात्मक स्वरूप	3
• बैंक के व्यवसायिक मापदण्ड	4-5
• निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2013-14	6-35
• संवैधानिक अंकेक्षक की रिपोर्ट 2013-14	36-37
• तुलन-पत्र यथा 31.03.2014	38
• लाभ-हानि खाता 2013-14	39
• अनुसूचियाँ	40-56

CONTENTS

	Page No.
• Administrative set up	2
• Organizational Setup	3
• Business Parameters of the Bank	4-5
• Director's Annual Report 2013-14	6-35
• Statutory Auditor's Report 2013-14	36-37
• Balance Sheet as at 31.03.2014	38
• Profit & Loss Account for the year 2013-14	39
• Schedules	40-56

प्रशासनिक स्वरूप / ADMINISTRATIVE SET-UP

प्रधान कार्यालय	Head Office			
अध्यक्ष Chairman		श्री ए०के० राजदान Sh. A.K. Razdan		
महाप्रबन्धक (ऋण) General Manager (Credit)		श्री डी०एन० भट्ट Sh. D.N. Bhat		
महाप्रबन्धक (सामान्य बैंकिंग) General Manager (General Banking)		श्री एस०ए० कुरैशी Sh. S.A. Qureshi		
निरीक्षण एवं नियंत्रण/सतर्कता विभाग Inspection & Control/Vigilance Department		श्री एफ०ए० आसमी Sh. F.A. Asmi		
ऋण विभाग एवं एन०पी०ए० Loans Department & NPA		श्री एम०एम० कादरी Sh. M.M. Qadri		
मानव संसाधन विकास विभाग Human Resource Development Section		श्री ए०के० कौल Sh. A.K. Koul		
योजना एवं विकास, क्रॉससैलिंग एवं एफ०आई० विभाग P&D, Cross Selling & F.I. Department		श्री एस०जे० पंडिता Sh. S.J. Pandita		
लेखा व आई०ओ०आर० विभाग Accounts & I.O.R. Department		श्री जे०ए० कावुसा Sh. J.A. Kawoosa		
सांख्यिकी तथा सूचना एवं निवेश विभाग M.I.S. & Investment Department		श्री एफ०ए० बाण्डे Sh. F.A. Bandey		
सी०बी०एस० विभाग CBS Department		श्री नजीरुल इस्लाम Sh. Nazirul Islam		
अध्यक्षीय सचिवालय/सामान्य बैंकिंग विभाग Chairman's Secretariat & General Banking Deptt.		श्री एफ०ए० मीर Sh. F.A. Mir		
क्षेत्रीय कार्यालय / Regional Offices क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Managers				
Region-I	श्रीनगर	Srinagar	श्री आर०पी० पंडित	Sh. R.P. Pandit
Region-II	अनन्तनाग	Anantnag	श्री जे०ए० पीर	Sh. J.A. Peer
Region-III	जम्मू	Jammu	श्री बी०एल० भट्ट	Sh. B.L. Bhat

ORGANISATIONAL SETUP

BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN

**General Manager
Credit**

**General Manager
General Banking**

**Regional Office
Region-I
Srinagar**

**Regional Office
Region-II
Anantnag**

**Regional Office
Region-III
Jammu**

**48 Branches
& 1 Extension
Counter
of Distt.
Srinagar,
Gandarbal,
Budgam &
part of
Pulwama**

**50 Branches
of Distt.
Anantnag,
Kulgam,
Shopian &
part of
Pulwama**

**35 Branches
& 5 Extension
Counters
of Distt.
Jammu,
Udhampur,
Samba,
Reasi, Doda
& Ramban**

"BUSINESS PARAMETERS OF THE BANK"

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000)

S.N.	Parameters	Business as on		
		2012	2013	2014
1	OWN FUNDS	18290	18290	18290
	a) Share Capital	100	100	100
	b) Reserves	NIL	NIL	NIL
	c) Share Capital Deposit	18190	18190	18190
2	TOTAL DEPOSITS	58753	68920	80061
	%age of Growth	18.17	17.30	16.17
	a) Demand Deposit	29330	32765	37603
	%age of Demand Deposits to Total Deposits	49.92	47.54	46.97
	b) Term Deposits	9423	36155	42458
3	BORROWINGS (TOTAL OUTSTANDING)	1629	4048	5734
	a) From NABARD (ARF+SAO)	1629	4048	5734
	b) Sponsor Bank	0	0	0
4	ADVANCES-GROSS	26478	31237	36882
	%age of Growth	23.65	17.97	18.07
	a) Priority Sector Advances	19427	24726	30370
	%age of Growth	21.19	27.28	22.83
	%age of PS to Total Advances	73.36	79.16	82.34
	b) Non Priority Sector Advances	7051	6511	6512
	c) Agriculture Advances	5271	7371	9974
	%age of Growth	34.91	39.84	35.31
	d) Segmentwise Position of Advances			
	Agriculture Segment	5271	7371	9974
	SIB Segment	14156	16053	18581
	Personel Segment	7051	7813	8327
	Total	26478	31237	36882
5	LOANS DISBURSED	11995	15588	20980
	a) To Priority Sector	9172	9655	17679
	b) To Non-Priority Sector	2823	5933	3301
6	TOTAL BUSINESS	85231	100157	116943
7	CD-Ratio (%)	45.07	45.32	46.07
8	INVESTMENT	36369	44480	52478
	a) SLR	13734	16474	19059
	b) Non SLR	22635	28006	33419
	c) ID-Ratio	61.90	64.54	65.55
9	GROSS NPA (AMOUNT)	1142	1509	1613
	% Gross NPA to Gross Advances	4.32	4.83	4.37
10	Net NPA (AMOUNT)	735	814	835
	% of Net NPA to Net advances	2.82	2.67	2.31
11	No of Districts in area of Operations	13	13	13
12	No. of Branches	118	122	133
	Rural Branches	91	95	106
	Semi Urban Branches	14	14	14
	Urban Branches	13	13	13

13	Staff Position	390	387	364
	Supervising	169	162	159
	Award Staff	135	132	144
	Subordinate	86	84	61
14	Business Per Branch	778	871	906
15	Business Per Employee	217	265	321
16	CRAR (%)	12.17	12.48	11.96
17	Total Income	6051	7610	8644
	i. Interest Income	5848	7313	8372
	ii. Other Income	203	297	272
	%age of Other Income to Total Income	3	4	3
18	Total Expenditure	5595	7031	8170
	i. Staff Expenses	1886	2316	2695
	ii. Other Expenses	505	553	584
	iii. Interest Paid	3204	4162	4891
	a. On Deposits	3082	3937	4579
	b. On Borrowings	122	225	312
19.	Provisions & Contingencies	238	311	98
20	Profit 218	268	376	
21	Cost to Income Ratio	83.98	83.21	82.37
22	Financial Return (%)	7.82	8.20	8.28
23	Financial Cost (%)	4.29	4.67	4.79
24	Financial Margin	3.53	3.53	3.49
25	Profit per Employee	0.559	0.709	1.033
26	Yield on Advances	13.37	13.67	13.79
27	Cost of Deposits	5.76	6.17	6.07
28	Interest Spread (26-27)	7.61	7.50	7.72
29	Net Interest Income (17(i)-18(ii))	2644	3151	3481
30.	Net Interest Margin (NIM)	4.75	4.51	4.22
	R.O. Assets			0.44
	ROE			2.06

निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन

2013-14

इलाकाई देहाती बैंक का निदेशक मण्डल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20(1) के अनुरूप अपने 35वें वार्षिक प्रतिवेदन के साथ 31.03.2014 को समाप्त लेखा वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा दिनांक 01.04.2014 से 31.03.2014 के साथ प्रस्तुत करता है।

1. संक्षिप्त परिचय :

इलाकाई देहाती बैंक, भारत के सबसे बड़े बैंक स्टेट बैंक से प्रवर्तित होने का विशेष दर्जा प्राप्त है। इस बैंक की भागीदारी संयुक्त रूप से भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक तथा राज्य सरकार की है।

- बैंक की स्थापना 16 जुलाई 1979 को आर०आर०बी० अधिनियम 1976 के अंतर्गत हुई है।
- बैंक द्वारा कश्मीर में केवल 4 जिलों से की गई परन्तु कश्मीर घाटी में 1989 से हालात खराब होने के कारण स्टॉफ का मैदानी क्षेत्रों में पलायन करने से जिला उधमपुर एवं डोडा 1992 में तथा जिला जम्मू 1994 में बैंक को आवंटित किया गया। बाद में जिलों के आवंटन के समय, जिला रामबन, रियासी, कुलगाम, गांद्रबल एवं शुपयान बैंक के क्षेत्र में शामिल किये गये।
- हमारी विशेषता राज्य के अकेले क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में है जो जम्मू एवं कश्मीर के दो डिवीजनों में है एवं राज्य के तेरह जिलों में विस्तारित 133 शाखाओं का शाखातन्त्र है।
- पिछले कई वर्षों से, विशेष रूप से कृषि क्षेत्र व समग्र रूप से ग्रामीण अर्थ व्यवस्था के विकास की दिशा में बढ़े हुए किरणकेन्द्र के चलते क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की भूमिका ने अत्यधिक प्रतिष्ठा प्राप्त की है।
- राजकोषीय वित्त वर्ष के दौरान निम्नांकित उपलब्धियों को प्राप्त करने के अनुरूप ही हमारे बैंक ने अपनी भूमिका के निर्वहन हेतु सारी नीतियां निर्धारित की हैं।

जम्मू एवं कश्मीर राज्य

इसमें कोई शक नहीं है कि जम्मू व कश्मीर देश का सबसे खूबसूरत प्रान्त है, जोकि हिमालय व अन्य बड़े-बड़े पहाड़ी रेंजो से घिरा हुआ है। राज्य में कुदरत द्वारा मैदानी दृश्यों से बख्शा गया है। बाकी

Director's Annual Report

For the Year 2013-14

The Board of Directors of Ellaquai Dehati Bank presents with pleasure its 35th Annual Report together with the audited Balance Sheet for accounting year ended on 31.03.2014, Profit & Loss account for the period 01.04.2013 to 31.03.2014 in terms of Section 20(1) of the Regional Rural Bank's Act, 1976.

1. Brief Introduction:

Ellaquai Dehati Bank, sponsored by State Bank of India, India's largest bank is jointly owned by the Govt. of India, State Bank of India and Govt. of Jammu & Kashmir.

- The Bank has been established on the 16th of July 1979 under the RRBs Act 1976.
- The area of operation of the Bank was initially limited in 4 districts of Kashmir valley only but after the turmoil in the valley in 1989 and the migration of staff to plains, the area of operation was extended to the districts of Udhampur and Doda in 1992 and district Jammu in 1994. Later with the reorganization of district, Ramban, Reasi, Kulgam, Ganderbal and Shopian districts were also included in the area of operation of the Bank.
- Our bank has its presence in both the divisions of the J&K state and has at present a branch network of 133 Branches and six extension counters spread across thirteen districts of the State.
- Over the years, the role of Regional Rural Banks has assumed greater significance in view of the increased focus on the development of the agriculture sector in particular and rural economy as a whole.
- Our Bank has fine tuned its strategies to fulfill the role of a rural financial institution, is quite evident from the Bank's performance in previous years.

State of Jammu and Kashmir

The State of Jammu and Kashmir is undoubtedly the most beautiful state in the country, surrounded by the mighty Himalayas and many other lofty mountain ranges the state is blessed with deep valleys and

कश्मीर तथा लद्दाख क्षेत्र में पर्यटन ही एक जरिया है। इसके अतिरिक्त जम्मू क्षेत्र में पूजा स्थल स्याहत भी माली हालत में सुधार करता है।

2011 की जनगणना के अनुसार जम्मू एवं कश्मीर राज्य की आबादी 12 मिलियन थी जोकि देश का सबसे बड़ी जनगणना वाला 19वां राज्य बन गया। यह राज्य देश के उत्तरी हिस्से में बसा हुआ है जोकि देश की उत्तरी सीमा को बनाता है। यह राज्य 2,20,000 कि०मी० के क्षेत्रफल में फैला हुआ है जोकि इस देश का 10वां सबसे राज्य बनाता है। राज्य में आबादी प्रति वर्ग किमी० 56 के औसत से है जोकि देश के औसत की तुलना में कम है। इसका कारण राज्य में बरफानी पहाड़ों का ज्यादा क्षेत्र होना है। राज्य की वृद्धि 23% है जोकि देश की वृद्धि दर 17% से ज्यादा है। राज्य के लोग कई समस्याओं का सामना कर रहे हैं जो राज्य को आगे बढ़ने से रोक रहा है। राज्य की शिक्षित आबादी केवल 68% है जोकि सोचनीय विषय है तथा राज्य सरकार को इस ओर ध्यान देना चाहिए। सीमा पर लगातार आक्रमण के चलते राज्य में शिक्षा पर बुरा असर पड़ा है। जम्मू-कश्मीर राज्य में लिंग प्रतिशत देश के प्रतिशत के मुकाबले में काफी पीछे है। लिंग प्रतिशत में तभी सुधार की आशा है, जब राज्य सरकार स्त्रियों हेतु कश्मीर प्रान्त में उनके आगे बढ़ने हेतु ठोस कदम उठाये। श्रीनगर जोकि राज्य की राजधानी भी है, जम्मू, कश्मीर का सबसे बड़ा शहर है। जम्मू व कश्मीर में कई सारी भाषायें बोली जाती हैं जिनमें कश्मीरी, डोगरी, पंजाबी, गोजरी, पहाड़ी, लद्दाखी, दरदी, शीना, शीरती, बलती, बदरवाही, किश्तवाड़ी, मोटी एवं पडरी है। जम्मू एवं कश्मीर कुल 22 जिलों पर आधारित है।

जम्मू एवं कश्मीर 3 क्षेत्रों – जम्मू, कश्मीर व लद्दाख में बंटा हुआ है। लद्दाख क्षेत्र भूगोलीय दृष्टिकोण से कृषि जलवायु क्षेत्र है। हर क्षेत्र में अलग-अलग कृषि उत्पादन भिन्न-भिन्न फसलों की पैदावार करते हैं। शाली कश्मीर क्षेत्र की मुख्य फसल है। इसके अतिरिक्त मक्का, तिलहन, दालें, सब्जियाँ, चारा एवं गेहूँ शामिल हैं। जम्मू क्षेत्र की मुख्य फसल गेहूँ है। इसके अतिरिक्त मक्का, शाली, दाले, तिलहन, चारा, सब्जियाँ एवं अन्य फसल शामिल हैं, परन्तु लद्दाख क्षेत्र में जौ मुख्य फसल है, इसके अतिरिक्त दालें एवं गेहूँ हैं। राज्य

breathes taking sceneries. Tourism is the money churning in the Kashmir valley and Ladakh region whereas pilgrimage tourism is giving constant throttle to the economy of the Jammu region..

The Population of Jammu and Kashmir according to the 2011 census stands at about 12 million, making it the 19th most populated state in India. The state is located in the northern part of the country and forms the northern boundary of the country. The state is spread over an area of about 220000 sq. km. making it the 10th largest state in the country in terms of area. The density of population per sq. Km. is about 56 and fairly below the national average, this is mainly due to the presence of snow covered hills and mountain ranges in the majority part of the state. The state has a population growth rate of about 23% which slightly exceeds the national growth rate of about 17%. The population of the state is facing many issues which are preventing it from prospering as a flourishing state. The literacy rate in the state is about 68% a figure that needs attention from the government. The constant warring atmosphere and fear of attacks from across the border have impacted the prospects of education in Jammu and Kashmir. The sex ratio in Jammu and Kashmir leaves a lot to be desired as it lags behind the national average by a huge gap. The sex ratio will improve only if the government in the state makes efforts to elevate the way of life of women in the Kashmir valley. The capital city which is also the largest city in the state of Jammu and Kashmir is Srinagar. The languages spoken in the Jammu and Kashmir state includes Kashmiri, Dogri Punjabi, Gojri, Pahari, Ladakhi, Dardi, Shina, Shirazi, Balti, Baderwahi, Kishtwari, Bhoti and Paddri. In total Jammu and Kashmir state comprises of 22 districts.

The State comprises of three regions namely Jammu, Kashmir and Ladakh having distinct geographical outlook and agro climatic zones. Each zone having its own characteristics that largely determine the cropping pattern and productivity of crops. Paddy is the main crop of Kashmir, followed by maize, oilseeds, pulses, vegetables, fodder and wheat. In Jammu region, wheat is the prominent crop followed by maize, paddy, pulses, oilseeds, fodder, vegetables and other crops while in Ladakh, barley is the major cereal crop followed by wheat. State also has the honour of being amongst the world's few places where quality saffron is

में कुछ जगहों पर केसर की पैदावार भी होती है जिसके लिये राज्य को गौरव है। पाम्पौर क्षेत्र श्रीनगर से केवल 15 किमी० की दूरी पर स्थित है, उन्नत किस्म की केसर की पैदावार हेतु मशहूर है। केसर जम्मू क्षेत्र के सीमित क्षेत्रों जैसे किश्तवार में भी उगाया जाता है।

जम्मू व कश्मीर राज्य में मुख्य फसल शाली, मक्का एवं गेहूँ हैं जो कि राज्य की 90% से अधिक 4 फसलों के उत्पादन का हिस्सा है, बाकी अन्य खाद पदार्थ के उत्पादन पर आधारित है।

कृषि पर ही जम्मू कश्मीर राज्य का मुख्य विकास एवं अर्थव्यवस्था आधारित है। राज्य की लगभग 70% आबादी कृषि संबंधित पदार्थों से सीधे या अन्य तरीकों से जुड़ी हुई है।

राज्य में बैंक सेवायें

राज्य में बैंकों का सुदृढ़ तंत्र अर्थव्यवस्था की बढ़ोत्तरी में मदद करता है। यह वित्तीय संस्थान आसान शर्तों पर ऋण लोगों को उपलब्ध कराता है। अन्तर्राष्ट्रीय स्तर पर वित्तीय संस्थानों को रूढ़िवादी वित्तीय संस्थान से गतिशील वित्तीय क्षेत्र में बदला गया।

3. वित्तीय मापदण्ड

- ओपरेटिंग लाभ : रुपये 3.76 करोड़
- शुद्ध लाभ : रुपये 3.76 करोड़
गत वर्ष पर 40.20% की बढ़ोत्तरी दर्ज की गयी
- शुद्ध ब्याज मार्जिन : 31.03.2014 को 3.40%
- पूँजी उपयुक्तता अनुपात 11.96% रहा जो कि रिजर्व बैंक के मापदण्डों के अनुसार 9% से अधिक है।
- शुद्ध कीमत रुपये 49 करोड़ जोकि 11.36% की बढ़ोत्तरी गत के वर्ष के सापेक्ष के दर्ज की गई।
- कुल एनपीए अनुपात 4.37% रहा
- शुद्ध एनपीए अनुपात 2.31%
- बैंक का कुल व्यवसाय (जमा + कुल ऋण) रुपये 1169 करोड़ तक पहुँच गया जिसे रुपये 168 करोड़ की (16.76%) की वृद्धि दर्ज की गयी।

cultivated. Pampore tehsil of district Pulwama, which is situated at a distance of 15 kilometres from Srinagar, is famous for its high grade saffron in the world. Saffron is also grown, though on a limited scale in Kishtwar district of Jammu region.

The production of three major crops paddy, maize and wheat in J&K state is more than 90% of the total food grain production of all crops and rest is shared by other cereals and pulses.

Agriculture plays a very prominent role for development of economy of J&K State. Around 70% of the population in the State gets livelihood directly or indirectly from the Agriculture and allied Sectors.

Banking Facilities in the State

A well structured and efficient network of financial institutions helps to boost the economic growth. These financial institutions provide credit to all sections of the society and for infrastructure projects at reasonable rates. After liberalization the international financial institutions transformed the conservative financial sector to a dynamic one.

3. Financial Parameters

- Operating profit Rs. 3.76 crore.
- Net Profit Rs 3.76 crore, recording 40.20% growth over previous year.
- Net Interest Margin (NIM) as on 31.03.2014 is 3.40 %.
- Capital Adequacy Ratio at 11.96.% as against 9.00% prescribed by Reserve Bank of India.
- Net Worth at Rs. 50 crore grew by 11.36% over March 2013.
- Gross NPA ratio at 4.37%.
- Net NPA ratio at 2.31%.
- Total business (Deposit + Gross Advances) reached at Rs. 1169. crore recording a growth of Rs. 168. Crore (16.76%).

4. शाखा तन्त्र

31.03.2014 को हमारी 133 शाखायें एवं 06 विस्तार पटल हैं, उनका जिलावार क्षेत्रवार वितरण निम्नवत् है:-

4. Branch Network

As on 31-03-2014 we have 133 branches & 06 Extension counters with the following: District-wise/ Area-wise break up.

		शाखाओं की संख्या/ No. of Branches	ग्रामीण शाखाओं की संख्या/ No. of Rural Branches	अर्द्धशहरी शाखाओं की संख्या/ Semi-Urban Branches	शहरी शाखाओं की संख्या/ Urban Branches	विस्तार पटलों की संख्या/ Extension Counters
श्रीनगर	Srinagar	16	6	6	4	0
गान्द्रबल	Ganderbal	9	9	0	0	1
बड्गाम	Budgam	15	14	1	0	0
अनन्तनाग	Anantnag	24	23	1	0	0
कुलगाम	Kulgam	14	14	0	0	0
पुलवामा	Pulwama	15	15	0	0	0
शोपयान	Shopian	5	5	0	0	0
जम्मू	Jammu	16	6	1	9	2
साम्बा	Samba	1	1	0	0	0
उधमपुर	Udhampur	9	7	2	0	1
रियासी	Reasi	3	2	1	0	1
डोडा	Doda	3	1	2	0	1
रामबन	Ramban	3	3	0	0	0
योग	Total	133	106	14	13	6

हमारे द्वारा 11 नई शाखायें एवं पूर्व में बंद की गयी 2 शाखाओं को खोला गया है।

वर्ष 2014-15 में 13 अतिरिक्त शाखाएं खोलने की योजना है।

राज्य में अस्त-व्यस्त कानूनी व्यवस्था के चलते जो शाखाएं बैंक द्वारा बन्द की गयी थी उन शाखाओं को पुनः खोलने का भी प्रस्ताव है। इस संबंध में बैंक द्वारा योजना बनाई गयी है।

5. अंशपूंजी

हमारा बैंक भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक एवं जम्मू-कश्मीर सरकार के संयुक्त स्वामित्व में है। बैंक की निर्गत पूंजी रु० एक करोड़ है जोकि पूर्णतया प्रदत्त है, का विवरण निम्नवत् है :-

We have opened 11 new branches and reopened 2 branches which were earlier closed/merged due to turmoil.

We have plan to open 25 additional branches during 2014-15 in our area of operation.

We propose to reopen all those remaining branches, which were earlier closed due to hostile law and order situation. We have drawn a road map in this regard.

5. Share Capital

Our Bank is jointly owned by the Govt. of India, State Bank of India and the J&K Government. Issued Capital of the bank is Rupees one crore, which is fully paid up, as per the under-noted details :-

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

1.	भारत सरकार	Govt. of India	5,000
2.	भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	3,500
3.	जम्मू-कश्मीर सरकार	J & K State Govt.	1,500
	योग	Total	10,000

पुनर्पूँजीकरण योजना के अनुरूप, निम्नतम अंशदान तरीके से हमारे बैंक को रु० 1818998 हजार से पुनर्पूँजीकृत किया गया है—

In terms of a recapitalization plan, our bank has been recapitalized to the tune of Rs. 1818998 thousands with the under-noted contribution pattern.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

1.	भारत सरकार	Govt. of India	909499
2.	भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	272850
3.	जम्मू-कश्मीर सरकार	J & K State Govt.	636649
योग			1818998

वर्ष 2013-14 के दौरान बैंक की कुल कीमत 44 करोड़ से बढ़कर 49 करोड़ हो गई है।

पूँजी पर्याप्तता :

बैंक की पूँजी पर्याप्तता दर 11.96% हो गयी है जो कि निर्धारित दर 9% से अधिक है। पूँजी पर्याप्तता दर इस प्रकार है :-

1.	टायर-1	(राशि लाख में)
	अ) अंश पूँजी	100
	ब) अंश पूँजी जमा	18189
	स) कानूनी आरक्षितियाँ	13387
	द) पूँजी आरक्षित	—
	य) लाभ-हानि खाते शेष	—
	टायर-1 पूँजी	4902
2.	टायर-2	
	अ) ना दर्शाये गये आरक्षितियाँ	—
	ब) आरक्षितियों का पुनर्अनुमान	—
	स) सामान्य प्रावधान एवं आरक्षितियाँ	102
	द) विशेष उतार चढ़ाव हेतु आरक्षितियाँ	—
	कुल टायर-2 पूँजी	102
	कुल जमा (टायर-1 + टायर-2)	5004
	अ) तुलन पत्र में रिस्क अस्तियों की सामंजस्यता	41850.23
	ब) अवित्तपोषित रिस्क अस्तियों की सामंजस्यता	12
	स) कुल अ+ब	41862.23
	द) पूँजी का अनुपात (टायर-1 + टायर-2) रिस्क वेटेड अस्तियों पर	11.96

Net worth of the Bank has increased to Rs. 49 crore from Rs. 44 crore during the financial year ending 2013-14.

Capital Adequacy

The Bank's Capital Adequacy Ratio is 11.96% which is higher than the regulatory requirement of 9%. Details of capital adequacy ratio are shown as under :-

1.	Tier-I	(Amt. in lacs)
	a) Paid up Capital	100
	b) Share Capital Deposit	18189
	c) Statutory Reserves & Surplus	13387
	d) Capital Reserves	—
	e) Other Reserves	—
	f) Surplus in P&L	—
	Total Tier-I Capital	4902
2.	Tier-II	
	a) Undisclosed reserves	—
	b) Revaluation reserves	—
	c) General Provisions & Reserves	102
	d) Investment Fluctuation Reserve Fund	—
	Total Tier-II Capital	102
	Grand Total (Tier-I+ Tier-II)	5004
	a) Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	41850.23
	b) Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	12
	c) a+b	41862.23
	d) Percentage of Capital (Tier-I+ Tier-II) to Risk Weighted Assets	11.96

6. कार्यप्रदर्शन सारनी

बैंक द्वारा रुपये 1100 करोड़ का व्यवसाय का आंकड़ा पार किया गया है जिससे कुल बैंक का व्यवसाय वर्ष 2013-14 में रु० 1169 करोड़ तक पहुंच गया है।

6.1 जमाएँ

बैंक की जमा राशि में रु० 1114144 हजार की वृद्धि दर्शायी गई जिससे बैंक की जमा राशि 31.3.2014 को रु० 681989 हजार से बढ़ कर रु० 8006133 पहुंच गई है, जिससे 16.17% वृद्धि दर्ज की गई। हमारी जमाओं में श्रेणीबद्ध समीक्षा निम्नवत् है :-

6. Performance at a glance:

The aggregate business of the bank has crossed the psychological mark of Rs.1100 crores and stood at Rs 1169 crores at the end of the financial year 2013-14.

6.1 Deposits:

The total deposits of the bank have grown by Rs. 1114144 thousands from Rs. 6891989 thousand to Rs. 8006133 thousands as on 31st March 2014 registering growth of 16.17%. Our deposit portfolio has the under mentioned segmental mix:

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.03.2014		31.03.2013	
		खातों की सं० No. of A/Cs	राशि Amount	खातों की सं० No. of A/Cs	राशि Amount
चालू जमाएँ	Current Deposit	21713	252237	17861	202948
बचत बैंक	Savings Bank	375670	3508045	343550	3073537
अवधि जमाएँ	Term Deposits	184365	4245851	142475	3615504
योग	Total	581748	8006133	503886	6891989
कासा जमाएँ	CASA Deposits				
कासा जमाओं का कुल %	% of CASA to total Deposits		46.97%		47.54%
श्रेणीनुसार स्थिति/Segment wise Position					
		31.03.2014		31.03.2013	
1. कृषि बाजार श्रेणी	Agri. Market Segment	2698757		2262238	
2. एसएमई श्रेणी	SME Segment	941700		870727	
3. व्यक्तिगत बाजार श्रेणी	Per. Market Segment	4365676		3759024	
योग	Total	8006133		6891989	

मात्रा में वृद्धि के साथ हमारी उत्पादकता में निम्नवत् सुधार हुआ है :-

With the increase in volumes, our productivity has improved as under :-

6.2 उधार

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
1.	प्रति शाखा जमाएँ Deposits per branch	6,20,63	5,99,30
2.	प्रति कर्मचारी जमाएँ Deposits per employee	2,19,94	1,78,08

बाजार में ब्याज दरों के बढ़ने के बावजूद हमारी औसत जमा लागत निम्नवत् रही है :-

Our average cost of deposits has remained as under.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
जमाओं की औसत लागत	Average Cost of Deposit	6.17%	6.07%

6.2 उधार :

हमारे द्वारा उदार दरों पर रु० 57,33,88 हजार का पुनर्वित्त नाबार्ड जम्मू से प्राप्त किया गया है। 31.03.2014 को नाबार्ड तथा प्रवर्तक बैंक उधारी के रूप में देयता निम्नवत् है :-

6.2 Borrowings:

We have also availed a refinance of Rs. 57,33,88 thousands from NABARD R.O Jammu. The total liability on account of NABARD borrowings as on 31-03-2014 works out as under :

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

NABARD		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
आई आर डी पी	IRDP	Nil	Nil
ए आर एफ	ARF	373388	254784
एस ए ओ	SAO	200000	150000
कुल	Total	573388	404784
प्रवर्तक बैंक	Sponsor Bank		
	SAO	Nil	Nil

6.3 ऋण एवं अग्रिम

ग्रामीण एवं कृषि अग्रिम :

हमारा बैंक राज्य में खासतौर पर प्राथमिकता क्षेत्र ऋणों तथा कृषि ऋणों को विशेष तौर पर प्रदान करने में आगे है। यह कार्य हमारी 106 ग्रामीण तथा 15 अर्द्धशहरी शाखाओं द्वारा किया जाता है। वर्ष 2013-14 में भी हमारे बैंक द्वारा 11 नई शाखाएं ग्रामीण क्षेत्रों में खोली गयी।

प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण की प्रगति :

हमारे बैं ने प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण रु0 2472608 हजार जोकि मार्च 2013 में थे से बढ़कर 3037235 हजार मार्च 2014 में हो गये है जोकि कुल अग्रिम के लक्ष्यों के 60% के सापेक्ष 82.35% रहा। किसान क्रेडिट कार्ड के अन्तर्गत हमारे द्वारा 10500 क्रेडिट कार्ड किसानों की सहूलियत हेतु वर्ष के दौरान जारी किये गये। बैंक द्वारा रुपये एटीएम कार्ड भी किसानों हेतु वर्ष के दौरान जारी किये गये। वर्ष के दौरान बैंक द्वारा 35 नये किसानों को ऋण दिये गये। माइक्रोऋण के द्वारा 144 कृषक क्लबों को जोड़ा गया तथा उनको रु. 23608 हजार का अग्रिम वर्ष के दौरान दिया गया जिसके फलस्वरूप कुल कृषक क्लब संख्या 548 को लिंक के फलस्वरूप कुल रु. 90753 हजार के अग्रिम से जोड़ा गया। हमारे बैंक द्वारा नई कृषि स्कीमों को भी लागू किया गया जिनका विवरण निम्न प्रकार है। वर्ष के दौरान हमारे द्वारा 17000 लोगों को रु. 201000 हजार के ऋण वितरण किये गये।

माइक्रो क्रेडिट पर हमारे द्वारा विशेष ध्यान दिया गया ताकि लक्ष्य समूह तक पहुंचा जाये जिसके लिए ग्रामीण बैंकों का गठन किया गया। यह बैंक के “मिशन एवं विजन” के अन्तर्गत किया गया।

6.3 Loans and Advances

Rural & Agriculture Lending

Our Bank has always been a frontrunner in the area of Priority Sector, in general, and Agriculture lending, in particular. It has been harnessing the vast potential of the rural market through its wide network of 106 rural branches and 14 semi-urban branches. Even during FY2013-14, our Bank opened eleven (11) new branches in rural areas.

Performance of Priority Sector Lending

Priority Sector Advances of our Bank surged from Rs 2472608 thousands as at the end-March 2013 to Rs 3037235 thousands as at the end-March 2014 and formed 82.35.% of the Gross Advances against the mandated target of 60.00%. Under the flagship agriculture loan product “Kisan Credit Card”, our Bank issued as many as 10500 Credit Cards during the current FY to provide credit to farmers. Our Bank has also launched Kisan RuPay ATM cards, during the year, for the convenience of the farming community. Our Bank financed as many as 3500 new farmers during the FY under report. As a part of its microfinance initiatives, our Bank credit linked 144 Self Help Groups with an amount of Rs 23508 thousands during FY 2014 thereby taking the total number of SHGs credit linked to 548 amounting to Rs 90753 thousands.

Our Bank introduced various initiatives/strategies during FY14 to harness the emerging opportunities for rural and agriculture lending. Some of them are mentioned below

During the year under report, we have made fresh disbursements to the tune of Rs 201000 thousands to 17000 borrowers.

Micro credit has been given added attention to reach out the target group so as to serve the purpose for which RRBs have been established in the State and also to reach to those who need the credit most. This has been done in line with Mission and Vision statement of the bank. Undernoted details are self-explicit in this regard.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		2013-14		2012-13	
		No.	Amount O/S	No.	Amount O/S
स्वयं सहायता समूह	SHG	314	32657	276	36500
किसान क्रेडिट कार्ड	KCC	25308	757367	21867	477800
कृषि अवधि ऋण	Agri. Term Loan	902	84706	869	87000
प्राथमिकता क्षेत्र	Priority Sector				
कार ऋण	Micro Transport	3486	540016	3011	400751
भवन ऋण	Housing Loan	448	118555	404	133045

सकल ऋण एवं अग्रिमों की स्थिति इस प्रकार है :-

Position of Gross Loans and Advances is as under:—

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.03.2014	31.03.2013
कुल ऋण/अग्रिम	Gross Loans/Advances	3688209	3123676
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	Priority Sector Advances	3036995	2472608
गैर प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	Non-Priority Sector Advances	651214	651068
कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का प्रतिशत	Share of priority sector advances to total advances %	82.34%	79.15%
लक्ष्य समूह	Target Group	3036995	2472608
गैर लक्ष्य समूह	Non-Target Group	651214	651068
एस०सी०/एस०टी०	SC/ST	6885	3748
अल्पसंख्यक	Minorities	2434435	2030389
लघु कृषक/सीमान्त कृषक/खेतिहर मजदूर	Small Farmers/MF/AL	848364	593425
अग्रिमों की श्रेणीनुसार स्थिति निम्नवत् है	Segmentwise position of Adv. is as under:-		
कृषि क्षेत्र	Agriculture Segment	997372	735681
सिब क्षेत्र	SIB Segment	1858123	1606715
व्यक्तिगत क्षेत्र	Personal Segment	832714	781280
कुल	Total	3688209	3123676
ऋण जमा अनुपात	C.D. Ratio	46.32	45.32

6.4 आस्ति वर्गीकरण

हमारे अग्रिम जो कि रु० 3688209 हजार हैं, को प्रदर्शननुरूप (आय प्राप्ति) वर्गीकृत निम्नवत् किया गया है:-

6.4 Asset Classification

Our advances portfolio, which stood at Rs.3688209 thousands, is classified on the basis of performance (income recognition) as under: -

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.3.2014	31.3.2013
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	3526937	2972766
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	34761	55479
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	122950	91124
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	3561	4307
कुल	Total	3688209	3123676

आर०बी०आई० निर्देशों के अनुरूप रु० 87987 हजार का प्रावधान इन ऋणों के विरुद्ध किया गया है। 31.3.2014 को इसकी स्थिति निम्नवत् है :-

In compliance of RBI instructions provision of Rs.87987 thousands has been made against these advances. On account of this the position as on 31.3.2014 is as under:-

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.03.2014		
		कुल Gross	प्रावधान Provisions	शुद्ध प्रावधान Net of Provision
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	3526937	10299	3526937
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	34761	5214	29546
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	122950	68983	53967
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	3561	3561	0
योग	Total	3688209	87987	3610450*

* Total net provision is exclusive provision on standard assets.

31.03.2013 की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत् है :-

Compared to this the position obtaining as on 31.3.2013 as under :-

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.3.2013		
		कुल Gross	प्रावधान Provisions	शुद्ध प्रावधान Net of Provision
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	2972766	8816	2972766
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	55479	8322	47157
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	91124	56888	34237
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	4307	4306	0
योग	Total	3123676	78332	3054160

6.5 आय अभियान

हमारे बैंक द्वारा आर०बी०आई० के श्रेणी तत्सम्बन्धी निर्देशों के अनुरूप पर आय की गणना की गई है। हमारे द्वारा वर्ष के दौरान रु० 432044 हजार की आय अग्रिम पर ब्याज से निम्न विवरणनुसार अर्जित की गई है

6.5 Income Recognition

Our bank has been recognizing income on advances strictly as per the RBI instructions in the matter. We have earned an interest income of Rs. 432044 thousands on Loans & Advances :

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		2013-14	2012-13
मानक आस्तियाँ	Interest earned on Loans & Advances	432044	386880
कुल	Total	432044	386880

हमारे द्वारा रु. 699 हजार व अमान्यता प्राप्त आईआरएसी मानदण्डों के अनुसार निम्नवत है :-

We have de-recognized Rs. 2699 thousands on account of IRAC norms due to which our INC account showed undernoted movement.

1.	31.03.2014 को आई0एन0सी0	10641 हजार	i.	INC as on 31.3.2013	Rs. 10641 thousands
2.	वसूली प्रभावित	1109 हजार	ii.	Recovery affected	Rs. 1109 thousands
3.	वर्षान्त पर मान्यता समाप्त आय	2699 हजार	iii.	Income de-recognized	Rs. 2699 thousands
4.	31.03.2014 को आई0एन0सी0	12231 हजार	iv.	INC as on 31.3.2014	Rs. 12231 thousands

6.6 प्रावधान :

आर0बी0आई0 नीति में परिवर्तन एन0पी0ए0 प्रावधान के कारण हमारे द्वारा 258133 हजार का कुल सावधिक प्रावधान निम्नवत किया गया है।

6.6 Provisions

With the change in the RBI policy, provisioning of NPAs, we have made total/statutory provision of Rs. 258133 thousands with the under-noted break-up.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

संचयमान स्थिति	Cumulative Position	2013-14	2012-13
मानक आस्तियाँ के विरुद्ध प्रावधान	Provisions against Standard Assets	10229	8816
अवमानक आस्तियाँ के विरुद्ध प्रावधान	Provisions against Sub Standard Assets	5214	8322
संदिग्ध आस्तियाँ के विरुद्ध प्रावधान	Provisions against Doubtful Assets	68983	56888
हानि के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Loss Assets	3561	4306
अग्रिमों पर कुल प्रावधान	Total Provisions on advances	87987	78332
मानक आस्तियाँ के विरुद्ध प्रावधान	Other Provisions	2013-14	2012-13
स्टॉफ की ग्रेच्युटी के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Gratuity to Staff	137024	113463
अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	Provision for Leave encashment	42677	22465
डकैती/फ्राड के विरुद्ध प्रावधान	Provision against dacoities/frauds	1820	1944
अन्य विविध प्रावधान	Other Misc. Provisions	10126	22565
कुल अन्य प्रावधान	Total Other Provisions	191647	165979
कुल	Total Provision	269508	216204

7. एन०पी०ए० प्रबन्धन

एन०पी०ए० मूवमेन्ट का क्रम निम्नवत् रहा है :—

7. NPA Movement

NPA movement has been of the following order :—

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		Current Year 2013-14	Previous Year 2012-13
i.	शुद्ध एनपीए का शुद्ध ऋणों का % Net NPAs to Net Advances (%)	2.31%	2.67%
ii.	एन.पी.ए. मूवमेंट (कुल) Movement of NPAs (Gross)		
(a)	शुरुआत में शेष Opening Balance	150908	114276
(b)	वर्ष के दौरान शेष Additions (Fresh NPAs) during the year	34761	56608
(c)	वर्ष के दौरान कमी Reductions (Upgradations) during the year	24397	19976
(d)	अन्तिम शेष Closing Balance	161272	150908
iii.	एन.पी.ए. प्रावधानों में मूवमेंट (मानक अस्तियों के प्रावधान के बगैर) Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a)	प्रारम्भिक शेष Opening Balance	69516	40779
(b)	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान Provisions made during the year	8537	28969
(c)	अपलेखन/प्रावधान वापसी Less : Write off/write-back of excess provisions	294	232
(d)	अन्तिम शेष Closing Balance	83514	69516

8. वर्ष के दौरान ऋण वितरण

इस क्षेत्र में बैंक द्वारा प्रभावशाली प्रगति दर्शायी गई है। हमारे द्वारा रु. 2097983 हजार का ऋण 18812 ग्राहकों में वितरित किया गया है।

सुविधानुसार, क्षेत्रवार एवं श्रेणीवार ऋण वितरण निम्नवत् रहा है। इस सम्बन्ध में गत वर्ष से तुलनात्मक विवरण दिया गया है। उक्त दिये गये वितरण में प्राथमिकता क्षेत्र की स्थिति निम्नवत् है:—

8. Loans Disbursed during the year :

Performance of the bank in this area of business has been impressive by all parameters. We have disbursed Rs. 2097983 thousand to 18812 borrowers. Our advances have grown by 18.07%.

Facility-wise, Sector-wise and Category-wise disbursements have been of the unde mentioned order. We also provide a comparison with the previous year in this respect.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.03.2014	31.03.2013
कृषि नकद साख/के०सी०सी०	Agriculture Cash Credit/KCC	646195	367414
कृषि अवधि ऋण	Agriculture Term Loan	44563	109219
नकद साख	Cash Credit	799776	411336
अवधि ऋण	Term Loan	277323	406618
माँग ऋण/अन्य	Demand Loan/Others	330126	264240
कुल	Total	2097983	1558827

उक्त दिये गये वितरण में प्राथमिकता क्षेत्र की स्थिति निम्नवत है:-

Out of the above specified disbursements, the position of priority sector is as under :-

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.3.2014	31.3.2013
लक्ष्य समूह	Target Group	1767857	965493
गैर-लक्ष्य समूह	Non-Target Group	330126	593334

Review of the disbursement made in favour of preferred section of population during the current year vis-a-vis previous year :

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.3.2014	31.3.2013
एस०सी०/एस०टी०	SC/ST	20080	4955
एस०एफ०/एम०एफ०/ए०एल०	SF/MF/AL	441756	489985

9. ऋण-जमा अनुपात

हमारे ऋण-जमा अनुपात जोकि 31.3.2013 को 45.48% था से बढ़कर 31.3.2014 को 46.07% तक पहुंच गया है, जिसके फलस्वरूप चालू वर्ष में 0.59% वृद्धि दर्ज की गई।

9. C.D. Ratio :

Our CD Ratio has improved from 45.48% as on 31.3.2013 to 46.07% as on 31.03.2014 and has registered growth of 0.59 basis points during the current fiscal year.

10. नकदी एवं बैंकों के साथ बैंक शेष :

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है :-

10. Cash & Bank Balance with Banks :

The comparative position in this regard is under:-

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		31.03.2014	31.03.2013
नकदी शेष	Cash Balance	53545	39567
औसत नकदी शेष	Average Cash Balance	46556	37776
औसत जमाएँ	Average Deposits	7449061	6383610
औसत जमाओं के सापेक्ष औसत नकदी %	Average Cash as % to average deposits	0.62%	0.59%
भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खाते में शेष	Balance with RBI in Current Account	337277	291718
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों में शेष	Balance Current A/c with SBI & other Commercial Bank	85265	113578
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों के चालू खाते में शेष	Balance in Other Accounts with SBI and other Commercial Bank	3299708	2790457

अनुपयोगी नकदी के यथासम्भव न्यूनतम स्तर पर बनाये रखने के हरसंभव प्रयास किये गये हैं। सुरक्षित एवं प्रभावी नकदी प्रबंधन हेतु हमने एक कैश वैन जिला मुख्यालय श्रीनगर एवं जम्मू पर उपलब्ध करायी है तथा उन शाखाओं को चिन्हित किया है जो नजदीक की शाखाओं से नकदी प्राप्त कर सकते हैं, ताकि असुरक्षित वाले केन्द्रों पर ज्यादा नकदी रखने के जोखिम से बचा जा सके।

11. निवेश

बैंक द्वारा एस०एल०आर० निवेश क्षेत्र में 15.70% की वृद्धि दर्ज की गई है। जिससे 31.03.2014 को बैंक का निवेश रु० 258546 हजार तक पहुंच गया है। बैंक का कुल निवेश क्षेत्र 36.40% एस०एल०आर० एवं 63.60% नॉन-एस०एल०आर० पर आधारित है।

31.03.2014 को निवेश का विवरण निम्नवत् है :-

Every effort has been made to keep a minimum possible level of idle cash. For safe and efficient cash management we have provided a Cash Van at District Headquarter Srinagar and Jammu. We have identified branches, which are allowed to receive cash from the nearby branches to take care of the risk of retaining excess cash at vulnerable centres.

11. Investments

SLR Investment portfolio of the bank has increased by 15.70% to Rs. 258546 thousand as on 31.03.2014. Total investment portfolio comprises of 36.40% SLR and 63.60% Non SLR investments.

Undernoted are the details of investments as on 31.3.2014.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

	31.03.2014		31.03.2013	
	राशि Amount	ब्याज आगम% Intt. Yield %	राशि Amount	ब्याज आगम% Intt. Yield %
SLR	1905919	6.86%	1647372	7.46%
गैर-एस०एल०आर० Non-SLR	3341855	9.11%	2800653	9.17%
Total	5247774		4448053	

एस०एल०आर० पर्याप्त रखी गया है तथा हमने चालू वर्ष के दौरान एक बार भी चूक नहीं की है।

SLR is adequately maintained and we have not defaulted on any occasion on this account during the year under report.

12. संस्था संरचना

बैंक में तीन स्तरीय संरचना है :—

1. प्रधान कार्यालय
2. क्षेत्रीय कार्यालय
3. शाखाएँ

प्रधान कार्यालय पर प्रशासनिक व्यवस्था में निम्न विभाग हैं:—

1. मानव संसाधन
2. योजना, विकास एवं क्रॉस सेलिंग व्यवसाय, एफ०आई०
3. ऑडिट, निरीक्षण एवं सतर्कता
4. लेखा तथा आई०ओ०आर०
5. अग्रिम
6. एन०पी०ए० प्रबंधन एवं
7. प्रबंधन सूचना सेवाएं
8. सूचना एवं प्रौद्योगिकी (सी०बी०एस०)
9. अध्यक्षीय सचिवालय

इन विभागों के इंचार्ज वरिष्ठ एवं अनुभवी अधिकारी हैं। विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों को निम्न प्रकार शाखाएँ आबंटित हैं :—

- **क्षेत्र-I में शामिल हैं**
—> जनपद श्रीनगर, गान्द्रबल, बड़गाम तथा आंशिक पुलवामा की शाखाएँ। (48 शाखाएं)
- **क्षेत्र-II में शामिल हैं**
—> जनपद अनन्तनाग, कुलगाम, शोपियान तथा आंशिक पुलवामा की शाखाएँ। (50 शाखाएं)
- **क्षेत्र-III में शामिल हैं**
—> जनपद जम्मू, साम्बा, रियासी, उधमपुर, डोडा एवं रामबन की शाखाएँ। (35 शाखाएं)

12. Organization Structure

Bank has three tier structure :—

1. **Head Office**
2. **Regional Office**
3. **Branches**

Administrative set up at Head Office Consists of following departments.

1. Human Resources Development
2. Planning, Development & Cross Selling Business, Financial Inclusion
3. Audit, Inspection & Vigilance
4. Accounts and IOR
5. Advances & Advances
6. NPA Management
7. Management Information Services
8. Information Technology (CBS)
9. Chairman Secretariat

These departments are headed by Officers of comparable seniority and experience.

The allocation of branches among different Regional Offices is as under :—

- **Region I includes**
—> branches in district Srinagar, Ganderbal, Budgam and part of Distt. Pulwama (48 Branches)
- **Region II includes**
—> branches in district Anantnag, Kulgam, Shopian and part of Pulwama (50 Branches)
- **Region III includes**
—> branches in district Jammu, Samba, Reasi and Udhampur, Doda and Ramban (35 Branches)

13. क्रेडिट निगरानी :

सतत आधार पर ऋण निगरानी अग्रिम सम्पत्ति की गुणवत्ता सुनिश्चित करने के लिए सबसे महत्वपूर्ण उपकरणों में से एक है। बैंक परिसम्पत्ति की गुणवत्ता में गिरावट को रोकने और ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार करने के लिए समय पर सुधारात्मक कदम उठाने हेतु विभिन्न स्तरों पर अग्रिम खातों की मासिक निगरानी प्रणाली बैंक में है। ऋण निगरानी कार्यों के लिए एक अलग विभाग महाप्रबन्धक की अध्यक्षता में प्रधान कार्यालय स्तर पर और एक क्षेत्रीय प्रबन्धक के नेतृत्व में क्षेत्रीय स्तर पर कार्य कर रहा है। एक विशेष कार्य बल का गठन बैंक की ऋण नीति के आधार पर सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में किया गया था। यह टास्क फोर्स गुणवत्ता में गिरावट को रोकने और संभावित बीमार खातों में आवश्यक पुनर्गठन की शुरुआत के लिए सक्रिय था। बैंक समयबद्ध तरीके से रणनीतियों के कार्यान्वयन, अपनी सम्पत्ति की गुणवत्ता में सुधार लाने के लिए विशेष ध्यान योग्य क्षेत्रों और शाखाओं की पहचान करने और यह सुनिश्चित करने के लिए ऋण निगरानी प्रक्रिया को तराशने पर विशेष ध्यान रखा गया है।

बैंक की ऋण निगरानी विभाग के प्राथमिक उद्देश्य इस प्रकार हैं:-

- कमजोरी/संभावित डिफॉल्ट/एक प्रारम्भिक चरण में खाते में प्रारम्भिक बीमारी की पहचान;
- जब भी किसी भी खाते में ब्याज/किश्तों आदि की सेवा में देरी जैसे संकेत देखे जाते हैं, क्रेडिट गुणवत्ता में हानि को रोकने के लिए उपयुक्त और ससमय सुधारात्मक कार्यवाही की शुरुआत,
- एक जोरदार अनुवर्ती कार्यवाही के माध्यम से एसेट क्लासिफिकेशन में कमी की रोकथाम;
- पुनर्गठन/पुनर्निर्धारण/रिफेजमेंट के लिए उपयुक्त मामलों की पहचान, योग्य और वास्तविक मामलों में पुनर्वास की संभावना का पता लगाने के लिए आवश्यक कदम उठाने/नियमित खातों की समीक्षा करने और
- इस तरह बैंक के क्रेडिट पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार लाने के नियम और शर्तों का अनुपालन।

13. Credit Monitoring

Credit monitoring on a continuous basis is one of the most important tools for ensuring the quality of advance assets. The Bank has the system of monthly monitoring of the advance accounts at various levels to prevent asset quality slippages and to take timely corrective steps to improve the quality of credit portfolio. A separate department for Credit Monitoring functions at the Head Office level, headed by a General Manager, and one at the Regional level, has been functioning in the Bank. A Special Task Force was formed at all Regional offices based on the Bank's Loan Policy. This Task Force was activated for the purpose of arresting slippages and for initiating necessary restructuring in potentially sick accounts. This was achieved at an early stage in conformity with the laid down norms and guidelines. The Bank has placed a special focus on sharpening the credit monitoring process for improving its asset quality, identifying areas of concern and branches requiring special attention, working out strategies and ensuring their implementation in a time bound manner.

The primary objectives of the Bank's Credit Monitoring Department at the Head Office level are fixed as under:

- Identification of weakness/Potential default/initial sickness in the account at an early stage;
- Initiation of suitable and timely corrective actions for preventing impairment in credit quality, whenever signals are noticed in any account, e.g. delay in servicing of interest/installments etc;
- Prevention of slippage in the Asset Classification through a vigorous follow up;
- Identification of suitable cases for restructuring/rescheduling/rephasing to explore the possibility of further financing in deserving and genuine cases;
- Taking necessary steps/regular follow up, for review of accounts and compliance of terms and conditions, thereby improving the quality of Bank's credit portfolio;

गिरावट के लिये रोकथाम

चली आ रही नीति के अनुसार गुणवत्ता ऋण की बेहतरती के लिए बैंक द्वारा इस पर बल दिया गया कि ऋणों तथा अग्रिमों में आ रही मुश्किलों को देखा जाये तथा भविष्य में चूक/आरम्भिक बीमार खातों को समय से चिन्हित करने की आवश्यकता है ताकि समय रहते इन पर कार्यवाही तथा जरूरी कदम उठाये जाये।

बैंक द्वारा दिसम्बर 2012 में एक सॉफ्टवेयर तैयार किया गया जिससे ऐसे ऋणों पर तीव्र निगाह रखी जा सकती है ताकि इन पर समय से कार्यवाही की जा सके।

हमारे द्वारा 31.03.2014 को कुल वसूली 88.38% प्राप्त की गई।

31.03.2014 और 31.03.2013 पर के रूप में डीसीबी की स्थिति इस प्रकार है :-

Prevention of Slippages

As a part of an ongoing business strategy to improve upon the quality of assets, the Bank reaffirmed the need to look into the advances portfolio on a continuous basis to analyze the present position and the problems foreseen in near future and to identify weaknesses/potential default/incipient sickness in the advance accounts at an early stage so as to initiate suitable and timely corrective measures for preventing impairment in credit quality.

The Bank has introduced software in respect of advance accounts in December 2012. This software enables speedy and effective monitoring of advances and ensures timely action in respect of stressed accounts.

We have achieved an overall recovery of 88.38% as on 31.03.2014.

D.C.B. Position as on 31.3.2014 & 31.3.2013 is

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

31.03.2014 को डीसीबी की स्थिति	DCB as on 31.3.2014	D	C	B	%
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	88761	78975	9798	88.97
अकृषि क्षेत्र	NF Sector	446917	394448	52469	88.26
योग	Total	535678	473423	62267	88.38
31.03.2013 को डीसीबी की स्थिति	DCB as on 31.3.2013	D	C	B	%
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	94296	82751	11545	87.76
अकृषि क्षेत्र	NF Sector	382332	332622	49710	87.00
योग	Total	476629	415373	61255	87.15

14. आय अर्जित/ब्याज खर्च

हमारी ब्याज पर आधारित आय 11.70% तक बढ़ गई है जिसका मुख्य कारण व्यवसाय का कुल मिश्रण 16.70% से बढ़ोत्तरी है (जो रु. 386880 से रु. 432044)। ब्याज के बगैर आय में 17.63% की बढ़ोत्तरी हुई जिसके द्वारा संचालन व्यय का 17.63% जो कि कुल व्यय का 70.64% पूरा करता है जोकि गत वर्ष में% था।

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक आंकड़े निम्नवत् हैं :-

14. Income Earned/Interest Expenditure

Net interest income grew by 11.70% due to rise in volume of business mix by 16.76.% (from Rs. 386880 to Rs 432044.). Non-interest income increased by 17.63% and covered 70.64% of Operating Expenses as against 70.64% in the previous year.

Our income has been on account of interest earned on loans/advances and investments. The year under review has shown an increase of 11.67 % in interest income on advances.

A comparative statement on this score is as under:-

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		2013-14	2012-13
ऋणों से प्राप्त ब्याज	Intt. from Advances	432044	386880
निवेशों से प्राप्त ब्याज	Intt. from investment	405170	344437
कुल ब्याज से आय	Total Interest Income (A)	837214	711317
खराब एवं संदिग्ध ऋणों पर	Income due to reversal of provn.		
प्रावधानों के परिवर्तन से वापिसी आय	on Bad & Doubtful Debts	-	-
गैर निधि व्यवसाय से आय	Income from Non-fund business	27217	29671
कुल आय	Total Income	864431	760989
ब्याज दिया गया	Interest paid	2013-14	2012-13
जमाओं पर ब्याज	Interest paid on deposits	457940	393698
देयताओं पर ब्याज	Interest paid on borrowings	31168	22454
कुल ब्याज	Total Interest paid (B)	489108	416152
शुद्ध ब्याज आय	Net Interest Income (A-B)	348106	315165

जमाओं में वृद्धि के कारण जमाओं पर ब्याज भुगतान बढ़ने से खर्च में वृद्धि हुई तथा बचत खाते के ब्याज का भुगतान दैनिक आधार प्रोडक्ट्स पर किया जाता है।

The expenditure on account of interest paid on deposits has increased on account of growth in deposits and interest on Saving Bank being paid on daily products.

15. स्वयं सहायता समूह

इस वर्ष भी स्वयं सहायता समूहों की सम्बद्धता एवं ऋण वितरण में प्रभावी वृद्धि हुई है। यह वह क्षेत्र है जिसमें गहनता से कार्य किया गया है एवं हमारे प्रयासों के परिणामों को नाबार्ड/डी०एल०आर०सी० जैसी जगह सराहा गया है। गत वर्ष में 136 नये स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया तथा 144 स्वयं सहायता समूहों को ऋण द्वारा जोड़ा गया।

15. SHG

This year too we have registered an impressive growth in SHG linkage and financing. This is being pursued as a thrust area and outcome of our efforts have been lauded at concerned quarters like NABARD/DLRC etc. During the year under report 136 SHGs were formed and 144 SHGs credit linked during the financial year under report.

16. वित्तीय अनुपात

16. Financial Ratios

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		2013-14	2012-13
औसत कार्यकारी कोष	Average working fund	10247273	912577
i) वित्तीय आगम	Financial Return %	8.28	8.20
ii) वित्तीय लागत	Financial Cost	4.79	4.67
iii) वित्तीय मार्जिन	Financial Margin(i-ii)	3.49	3.53
iv) कार्यशील लागत	Transaction Cost	3.21	3.22
v) विविध आय	Misc. Income	0.27	0.33
vi) कार्यशील लागत	Operating Margin	0.56	0.65
vii) जोखिम लागत	Risk Cost	0.34	0.41
vii) शुद्ध मार्जिन	Net Margin	0.22	0.24

17. डी०ए०पी०/एम०ओ०यू० के अन्तर्गत उपलब्धियाँ

डी०ए०पी०/एम०ओ०यू० के अन्तर्गत उपलब्धियाँ बैंक द्वारा एम०ओ०यू० लक्ष्यों के अन्तर्गत सभी क्षेत्रों में प्रभावी प्राप्ति दर्ज की गई है। जमाओं के लक्ष्यों का 98.38% तथा

17. Achievement under DAP/MOU

We have been able to post an impressive achievement MOU targets in all the areas of business. Deposits targets have been achieved 98.38% and advances

ऋणों में 74.72% प्राप्त करने में सफल हुए जिससे चालू वर्ष में कुल व्यवसाय पिछले वर्ष के सापेक्ष रु० 1678689 हजार तक पहुंच गया। 2013-14 को एम०ओ०यू० के लक्ष्यों के सापेक्ष प्राप्तियों का विवरण निम्नवत् है:-

74.72% taking the total additional business to Rs. 1678689 thousands as compared to previous F.Y.. Given here is a statement showing our achievements vis-a-vis MOU targets for 2013-14.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		एम०ओ०यू० MOU	उपलब्धियाँ Achievement
1.	जमाएँ Deposits	81377	80061
2.	ऋण बकाया		
	i. Advances (disbursements)	41200	20100
	ii. Advance accretion	181118	5645
3.	ऋण जमा अनुपात C.D. Ratio	60.69	46.07
4.	प्रति शाखा व्यवसाय Business Per Branch	1021	908
5.	प्रति व्यक्ति व्यवसाय Business per Employee	318	321
6.	खातों का खोलना/ऋण वितरण Accounts to be opened/Financed		
	i) स्वयं सहायता समूह Self Help Groups credit linked	150	144
	ii) किसान क्रेडिट कार्ड (सं०) Kissan Credit Cards Issued (No.)	9000	10500
	iii) लघु व्यापार/व्यवसाय खातों की संख्या Retail Trade/Small Business No. of Accounts	2000	2150
	iv) भवन ऋण (खातों की सं०) Housing Loan (No. of Accounts)	90	85
	v) व्यक्तिगत ऋण (खातों की सं०) Personal Loan (No. of Accounts)	150	112
	vi) कार ऋण (खातों की सं०) Car Loan (No. of Accounts)	500	625
	vii) ट्रांसपोर्ट ऋण (खातों की सं०) Transport Loan (No. of Accounts)	1000	1874

18. मानव संसाधन

विभिन्न संस्थानों, जैसे बर्ड, एस०बी०आई०, एस०एल०सी० जम्मू जैसे संस्थाओं में प्रशिक्षण एवं रिफ्रेशर कार्यक्रम उपलब्ध कराये गये हैं। व्यवसाय के विभिन्न क्षेत्रों में एस०बी०आई० एस०एल०सी० जम्मू, बर्ड, के अन्तर्गत एवं बैंक के स्टाफ के प्रशिक्षण व्यवस्था के अन्तर्गत प्रशिक्षित किया गया है। स्वयं सहायता समूह, कृषक क्लब तथा वित्तीय सामवेशन के लिए कार्यशालायें आयोजित की गयीं जिनमें शाखा प्रबन्धक एवं क्षेत्रीय अधिकारी शामिल हुए हैं। बैंकिंग इंडस्ट्री एवं अपने बैंक के समक्ष वर्तमान में आ रहे विभिन्न मुद्दों के सम्बन्ध में शाखा प्रबन्धकों को ज्ञान देने के लिए सेमिनार/वर्कशॉप आयोजित किये गये जिनमें व्यवसाय के विभिन्न क्षेत्रों को शामिल किया गया।

19. अन्तःकार्यालय समायोजन (आई.ओ.आर.)

अन्तः शाखा समायोजन 31.03.2014 तक पूर्ण हो चुका है। फिर भी खातों में रु० 7016 हजार का डेबिट शेष है।

18. Human Resources

Trainings and refresher courses have been arranged for the staff at various institutions viz; BIRD, SBI SLBC Jammu, BIRD and through in-house training system. Workshops on SHG, Farmer's Club and Financial Inclusion were also conducted and attended by all the Branch staff.

A number of seminars/workshops covering various areas of business were conducted to sensitize Branch Managers/Field Officers about present as well as emerging issues confronting banking industry in general and our bank in particular.

19. Inter Office Reconciliation (IOR)

Inter branch reconciliation has been completed upto 31.03.2014. However, there is a debit balance of Rs. 7016 thousands in the account.

20. निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा परीक्षा

प्रति वर्ष व्यापार में वृद्धि के साथ, आईएडी लगातार बैंकों के हितों की रक्षा करने के लिए बहुत प्रभावी नियंत्रण तंत्र के माध्यम से निहित जोखिम को कम करने के लिए प्रतिबद्ध है।

निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा परीक्षा का कार्य पुनरीक्षित संशोधन (Risk Focused Internal Audit), जोकि प्रवर्तक बैंक में लागू है, के अनुरूप किया जा रहा है। लेखा परीक्षा के कार्य का अन्तराल 24 माह है।

बैंक की समस्त शाखाएँ लेखा परीक्षा समिति द्वारा निर्धारित समयावधि में ही ऑडिट की गई। वित्तीय वर्ष 2013-14 में कुल 52 शाखाओं का निरीक्षण कार्य किया गया है। इनमें से 37 शाखाओं की रेटिंग (71%) उत्कृष्ट दर्जा, 10 शाखाओं की (19%) अच्छा रहा। रेटिंग और 5 शाखाओं की रेटिंग (10%) संतोषजनक रही।

संक्षेप में, निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा परीक्षा विभाग बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं, बैंक के बोर्ड और बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति भारतीय रिजर्व बैंक, भारत सरकार, नाबार्ड से आन्तरिक नियंत्रण के विभिन्न मुद्दों पर प्राप्त दिशा निर्देशों, के पूर्ण एवं अच्छी तरह से पालन की जाँच कर रहा है।

सतर्कता :

बैंकिंग उद्योग में स्वचालन की ओर ले जाने वाले सार्वभौमिक परिवर्तन और अन्य कठोर परिवर्तनों के बावजूद, बैंकिंग उद्योग का मूल स्वभाव व्यक्ति उन्मुख रहता है। उत्पादन संगठनों के विपरीत बैंकिंग व्यक्तिगत सेवा की गुणवत्ता काफी हद तक अपने कर्मियों की गुणवत्ता और दृष्टिकोण पर निर्भर करती है।

यह हमारे बैंक के सतर्कता विभाग का प्रयास है कि

20 Inspection & Internal Audit

The Bank has a well established Inspection & Audit Department (IAD) that examines the adherence to systems, policies and procedures of the Bank. The guidelines received on various issues of internal control from RBI, Government of India, NABARD, Sponsor Bank ,Bank's Board and the Audit Committee of the Board have become part of the Internal Control System for better risk management.

With the size of business increasing year after year, the IAD is constantly aiming for curbing the inherent risks through effective control mechanism so as to safeguard the Banks' interest.

The IAD carry out the inspection of branches/offices as per the periodicity decided by the Audit Committee of the Board and examines adherence to such systems of internal control and risk management.

The Audit Committee of the Board oversees the Internal Audit function of the Bank. The committee guides in developing effective internal audit, concurrent audit and all other inspection & audit functions for improving the efficiency of systemic controls. The committee monitors the functioning of the inspection/audit department in the Bank.

Inspection and Audit is being conducted on revised system of RFIA (Risk Focused Internal Audit) prevalent in the sponsor bank. Periodicity of audit is 24 months.

All the branches of the Bank are audited as per the periodicity fixed by the Audit Committee. A total of 52 branches were inspected during FY13-14. Out of these, 37 branches (71%) were having Excellent rating, 10. branches (19%) were having good. rating and 5 branches (10 %) were having satisfactory rating.

To summarize, the Bank's Inspection & Audit Department has been effectively monitoring the compliance of systems & procedures laid down by its own Board, the Regulator and the Government of India.

Vigilance

Despite universal changes towards automation and other drastic changes that are taking place in the banking industry, its very nature remains person oriented. Banking unlike production organizations demands personalized service hence the quality of its service largely depends upon the quality and attitude of its personnel.

It has been the endeavour of the Vigilance department

कर्मचारियों को सक्षम करने, प्रोत्साहित करने और निवारक कदम उठाने के साथ-साथ उनमें देखभाल और सावधानी बरतने की प्रवृत्ति जागृत की जाए जिससे परिचालन स्तर पर ईमानदार कर्मचारियों के लिए सुरक्षा का माहौल बनाने में मदद मिले।

सकल लापरवाही के मामलों और उन मामलों में जहाँ निर्णय गलत हो गये हैं, बैंक के सतर्कता विभाग द्वारा सावधानीपूर्वक भेद किया जाता है। जहाँ आवश्यक हो, वहाँ समय पर और उचित दण्ड के सार्थक प्रयास सुनिश्चित किए जाते हैं।

कम्प्यूटरीकृत वातावरण में उभरते नए जोखिमों की आशंका वाले क्षेत्रों में हमारे बैंक की सतर्कता मशीनरी प्रभावी ढंग से विभिन्न निवारक उपायों को स्टाफ के सदस्यों की सभी श्रेणियों में सुग्राही बनाने के अलावा, अपनी सक्रिय भूमिका का प्रदर्शन कर रही है।

बैंक कार्यकलाप एवं अन्य प्रक्रियाओं में अधिक पारदर्शिता लाने हेतु निविदाएँ आमंत्रित करने के लिए एक नोटिस अधिकतम संभव प्रचार के लिए बैंक की वेबसाइट पर डाल दिया गया है।

बैंक का आन्तरिक लेखा परीक्षा आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता के लिए एक स्वतंत्र और वस्तुगत मूल्यांकन करता है। जो ऑपरेटिंग और व्यापार इकाइयों को भी विनियामक और कानूनी आवश्यकताओं के रूप में प्रणालियों और प्रक्रियाओं का अनुपालन सुनिश्चित करता है।

बैंक का आंतरिक लेखा परीक्षा कार्यक्रम सभी शाखाओं के लिए एक व्यापक जोखिम आधारित लेखा परीक्षा का उत्तरदायित्व उठाता है।

स्वतंत्रता सुनिश्चित करने के लिए, आंतरिक लेखा परीक्षा विभाग बैंक और नियामक दिशा निर्देशों के अनुपालन द्वारा निर्धारित अपने प्रदर्शन और नियंत्रण की प्रभावशीलता की समीक्षा बोर्ड की लेखा परीक्षा कमेटी करती है।

21. संचालन और सेवाएं :

ग्राहक केन्द्रित पहल

हमेशा की तरह, कुशल ग्राहक सेवा और ग्राहकों की संतुष्टि अपने दैनिक कार्यों में हमारे बैंक के प्राथमिक उद्देश्य हैं। हमारा बैंक अपने ग्राहकों की संतुष्टि और जरूरतों के लिए अत्याधिक संवेदनशील है और अपने लोगों के सभी प्रौद्योगिकी, प्रक्रियाओं, उत्पादों और कौशल का अपने ग्राहकों को बेहतर बैंकिंग अनुभव देने के लिए लाभ उठाने हेतु प्रतिबद्ध है।

हाल ही में हमारे बैंक द्वारा अपनी शाखाओं में ग्राहक सेवा में सुधार करने के लिए कई उपाय किये गये हैं और साथ

of our Bank to encourage and enable the operating level staff as also those at controlling offices to exercise due care and caution to take preventive and detective measures. This helps in increasing efficiency and creating an environment of security for the honest workforce.

Careful distinction is made by the Bank's Vigilance department between the cases of gross negligence and the cases where business decisions have gone awry. Endeavour is made towards ensuring that penalties, where necessary, are timely and just.

Vigilance machinery in our Bank is effectively performing its proactive role in new risk prone areas emerging in computerized environment, in addition to sensitizing all categories of staff members with the various preventive measures.

To bring about greater transparency in procurement and tendering processes in the Bank, a notice inviting tenders are put on Bank's website for widest possible publicity.

The Bank's Internal Audit performs an independent and objective evaluation for the effectiveness of internal controls. This ensures that the operating and business units adhere to systems and procedures as also regulatory and legal requirements.

The Bank's Internal Audit function undertakes a comprehensive risk based audit of all branches.

Controlling Offices/ departments of the Bank are also subjected to inspection and audit.

To ensure independence, the Internal Audit Department has a reporting line to the Board's Audit Committee, which reviews its performance and the effectiveness of controls, laid down by the Bank and compliance with regulatory guidelines.

21. Operations and Services

Customer-Centric Initiatives

As always, efficient customer service and customer satisfaction are the primary objectives of our Bank in its day to day operations. Our Bank is highly responsive to the needs and satisfaction of its customers, and is committed to the belief that all technology, processes, products and skills of its people must be leveraged for delivering superior banking experience to its customers.

Recently, our Bank has taken several measures to improve the customer service at its branches and at

ही, ग्राहकों की शिकायतों का तेजी से निपटान के लिए शिकायत निवारण मशीनरी को मजबूत बनाया है।

ग्राहक सेवा में सुधार लाने के लिए उठाए गए महत्वपूर्ण कदमों में से कुछ निम्न प्रकार हैं :-

1. **अन्तर्राज्यीय बैंक जमा खाता सुवाह्यता :** अर्थात् बचत, चालू और सावधि जमा खाता बिना नम्बर बदले किसी अन्य शाखा में एक शाखा से अन्य शाखा में स्थानान्तरित किया जा सकता है।
2. **निष्क्रिय खातों का सक्रियण :** एक अभियान निष्क्रिय खातों के सक्रियण के लिए शुरू किया गया था। बैंक की शाखाओं को उनके सभी निष्क्रिय/सुशुप्त खातों की सक्रियता के लिए प्रयास करने और निष्क्रिय/सुशुप्त होने से संभावित निष्क्रिय खातों को रोकने के लिए सूचित किया गया था।
3. **मोबाईल नम्बर/ईमेल आईडी पंजीकरण के लिए अभियान :** एक अभियान मौजूदा खातों के साथ-साथ नए खाते में मोबाईल नंबर और ईमेल आईडी रजिस्टर करने के लिए शुरू किया गया था।
4. **एटीएम पर विफल रहे लेन-देन मामलों में मुआवजा :** एटीएम पर विफल रहे लेन-देन मामलों में दर्ज कराई शिकायतों को हल करने के लिए शाखाओं को सूचित किया गया था और शिकायत दर्ज कराने की तारीख से सात दिनों के भीतर खातों में जमा करने के निर्देश दिये गये थे। यदि एटीएम लेनदेन में विफल मामलों में दर्ज करायी शिकायतों को उक्त अवधि में हल नहीं किया जा सका हो तो बैंक द्वारा स्वतः ही प्रतिदिन रु. 100/- रुपये की राशि मुआवजे के रूप में आठवें दिन से भुगतान किया जायेगा।
5. **एनईएफटी/आरटीजीएस :** एनईएफटी/आरटीजीएस के माध्यम से 50000 रुपये फंड के हस्तान्तरण को लोकप्रिय बनाने के लिए अनुरोध अनियोजित ग्राहकों से भी स्वीकार किया जाता है।
6. **ग्राहकों की शिकायतें :** ग्राहकों की शिकायतों को कम करने के लिए और परेशानी मुक्त ग्राहक सेवा सुनिश्चित करने के लिए, ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों पर नियमित रूप से एक विश्लेषण किया जाता है और समय पर एक उपयुक्त कार्यवाही की जाती है ताकि भविष्य में इस तरह की शिकायतों का दोहराव न हो।

the same time, strengthened the customer complaint redressal machinery for fast disposal of customer complaints.

Some of the major initiatives in improving the customer service are as under.

1 . Intra-Bank Deposit Account Portability: This means savings, current and time deposits accounts in our Bank may be transferred from one branch to another branch without changing the account number.

2. Activation of inoperative Accounts: A campaign was launched for activation of Inoperative Accounts. Bank's branches were advised to put their all out efforts for activation of inoperative/dormant accounts and to prevent potential dormant accounts from becoming dormant/ inoperative.

3. Campaign for Mobile Number/Email ID Registration: A campaign was launched to register mobile numbers and email-ids in existing as well as new accounts.

4. Compensation for ATM failed Transactions: Branches were advised to resolve the complaints lodged on the ATM failed transactions, cash not dispensed, etc., and the account is credited within seven working days from the date of lodging the complaint.

If not resolved, compensation of Rs 100 per day will be paid from the eighth day till the amount is re-credited automatically by the Bank.

5. NEFT/RTGS: To popularize remittance through NEFT [National Electronic Funds Transfer] and RTGS [Real time Gross settlement], the remittance request for fund transfer up to Rs 50,000 is accepted from the walk-in customers also

6. Customer Complaints: To minimize customer complaints and to ensure hassle free customer service, a regular analysis is done on the complaints received from the customers and a suitable action is taken on time so that there is no repetition of such complaints in future.

22. केवाईसी – एएमएल – सीएफटी सिस्टम्स :

अपने ग्राहक को जानिए, केवाईसी मानदंड/एंटी मनी लॉडिंग स्टैन्डर्ड्स, आतंकवाद के वित्तपोषण के विरुद्ध उपायों एएमएल मानक/ सीएफटी उपायों और पीएमएलए 2002 के तहत बैंक के दायित्व के सम्बन्ध में बैंक में बोर्ड द्वारा अनुमोदित एक केवाईसी-एएमएल-सीएफटी नीति है। इसी नीति की नींव पर बैंक में केवाईसी मानदंड/एंटी मनी लॉडिंग स्टैन्डर्ड्स, आतंकवाद के वित्तपोषण के विरुद्ध उपायों एएमएल मानक/उपायों और पीएमएलए 2002 के तहत बैंक के दायित्वों का कार्यान्वयन आधारित है।

बैंक इलैक्ट्रॉनिक रूप से इलैक्ट्रॉनिक माध्यम से वित्तीय खुफिया इकाई एफआईयू को प्रस्तुत करने के लिए नकद लेनदेन रिपोर्ट सीटीआर उत्पन्न करता है।

प्रणाली आधारित अलर्ट पैदा करने के लिए “एएमएल समाधान” स्थापित किया जा रहा है जिसमें :

प्रणाली आधारित पहचान करना एवं संदेहास्पद लेनदेन रिपोर्ट एसटीआर वित्तीय खुफिया इकाई एफआईयू को भेजना संभव होगा।

बैंक के ग्राहकों के खातों का एएमएल उपाय से प्रणाली आधारित जोखिम वर्गीकरण प्रति अर्द्ध वर्ष संभव होगा।

23. बोर्ड का गठन

बैंक के निदेशक मंडल में 9 निदेशक हैं। अध्यक्ष तथा 2 निदेशक प्रायोजित बैंक से हैं। तथा एक-एक निदेशक नाबार्ड तथा भारतीय रिजर्व बैंक से हैं, एवं एक निदेशक जम्मू और कश्मीर राज्य से हैं, तथा दो निदेशकों की नियुक्ति क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 के अंतर्गत भारत सरकार द्वारा की गई है। श्री एस० सी० आर्या सीनियर रिसर्च अधिकारी (वित्तीय सेवाएं) भारत सरकार वित्त मंत्रालय की नियुक्ति स्थायी विशेष सदस्य के रूप में भारत सरकार वित्त मंत्रालय द्वारा की गई है। इस समय राज्य सरकार द्वारा नामित किये गये निदेशक का पद परिवर्तन/स्थानान्तरण हो जाने के कारण रिक्त है। श्री देवेन्द्र कुमार, उपमहाप्रबन्धक, भारतीय स्टेट बैंक, एल०एच०ओ० चंडीगढ़, श्री डी०के० कौल, क्षेत्रीय प्रबन्धक, भारतीय स्टेट बैंक, मण्डल कार्यालय, श्रीनगर, श्री गोपाल दास, सहायक महाप्रबन्धक, भारतीय रिजर्व बैंक, जम्मू, श्री डी०के० कपिला, उपमहाप्रबन्धक, नाबार्ड, श्रीनगर, श्री शकीलउर्रहमान, अतिरिक्त सचिव वित्त जम्मू एवं कश्मीर

22. Systems for KYC-AML-CFT

Know Your Customer (KYC) norms/Anti-Money Laundering (AML) Standards/Combating of Financing of Terrorism (CFT) measures and Obligation of Bank under PMLA, 2002

Bank has a Board-approved KYC-AML-CFT Policy. The said Policy is the foundation on which the Bank's implementation of KYC norms, AML standards, CFT measures and obligation of the Bank under Prevention of Money Laundering Act (PMLA) 2002 is based.

*The Bank generates Cash Transaction Reports (CTRs) electronically for submission to Financial Intelligence Unit (FIU), through the electronic medium.

*The “AML Solution” for generating system-based alerts is being installed for:

- The system-based detection and submission of Suspicious Transaction Reports (STRs) to the Financial Intelligence Unit (FIU).
- The System-based Risk Categorization (from AML Measure) of Bank's customers' accounts every half year.

23. Profile of Board

There are nine Directors on the Board. Chairman and Two directors from Sponsor Bank one director each from Govt. of India Ministry of Finance (Financial Services), NABARD and Reserve Bank of India, two from the J & K State Govt. and two non-official directors appointed by the Govt. of India under section 9 of RRB act 1976. Shri S.C.Arya Senior Research Officer Govt. of India Ministry of Finance (Financial Services) has been appointed as permanent special invitee on behalf of the Govt. of India Ministry of Finance (Financial Services). Shri Devinder Kumar, Deputy General Manager, State Bank of India, LHO Chandigarh, Shri D.K.Koul, Regional Manager, State Bank of India, Zonal Office Srinagar, Shri Gopal Dass, Assistant General Manager, Reserve Bank of India, Jammu, Shri D.K. Kapila, Dy General Manager NABARD, Srinagar Shri Shakeel-ul-Rehman Additional Secretary (Finance) J&K

सरकार, श्री अलताफ मीर, निदेशक, ग्रामीण विकास, कश्मीर की नियुक्ति निदेशक मण्डल में की गई है। श्री आर०सी० सत्या, उपमहाप्रबन्धक, भारतीय स्टेट बैंक, एच०एच०ओ० चण्डीगढ़, श्री डी०डी० गुप्ता, सहायक महाप्रबन्धक, नाबार्ड, श्री अब्दुल मजिद शाह, भारत सरकार द्वारा नामित निदेशक द्वारा अपना कार्यकाल 2013-14 में पूरा कर लिया है। बैंक को इन सभी के व्यापक अनुभव और उनकी व्यावहारिक कार्य कुशलता का पर्याप्त लाभ मिला है।

बोर्ड मीटिंग

कैलेंडर वर्ष 2014 के दौरान निर्धारित छः निदेशक मण्डल बैठक आयोजित की गयीं। निदेशक मण्डल के निर्णयों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए अनुवर्तन एवं अनुपालन के लिए सभी कार्य बिन्दुओं पर किये कार्य की रिपोर्ट निदेशक मण्डल के समक्ष प्रस्तुत की जाती है।

24. उत्पादकता :

सभी स्तरों पर उत्पादकता में सुधार के लिए प्रत्येक प्रयास किये गये हैं। इसके लिए समय-समय पर व्यवस्थित समीक्षा शुरू की गई। जिससे निम्नवत् सुधार करने में हमें सहायता मिली है :-

हमारे द्वारा ज्यादा सम्भावनाओं वाली शाखाओं की पहचान हेतु विश्लेषण किया गया है ताकि अतिरिक्त गुणवत्ता वाले व्यवसाय को प्राप्त करने के लिए सहायता दी जाये।

Govt. & Shri Altaf Mir, Director Rural Development Kashmir have been appointed on the board. Sh. R.C. Satya, Deputy General Manager State Bank of India, LHO Chandigarh, Shri D.D. Gupta, AGM NABARD, Shri Abdul Majid Shah, Govt. of India Nominee Director completed their term as director on the board during F.Y. 2013-14. Bank has immensely gained from their incisive observations, vast experience and practical acumen.

Board Meetings

Six board meetings as stipulated have been convened during the calendar year 2014. In order to ensure compliance of Board of Directors decisions, Action Taken Report (ATR) on all action point is put up before the Board of Directors as a matter of follow up and compliance.

24. Productivity

Every effort has been made to improve the productivity at all levels. For this, structured monitoring at periodical intervals has been introduced which could help us to record an improvement as detailed hereunder:

We have made an analysis of our branches for identifying branches with high potential so that logistical support is provided to them to book additional qualitative business.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

		2013-14	2012-13
ऋण जमा अनुपात	C D Ratio	46.32	45.48
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	Business per employee	32200	25908
प्रति शाखा व्यवसाय	Business per branch	90800	87185
कार्यशील लागत	Transaction Cost	3.21	3.22
शुद्ध मार्जिन	Net Margin	0.22	0.08

25. लाभप्रदता :

हमारे द्वारा लाभ बैंक के इतिहास में स्थापना वर्ष 1979 से चौथी बार दर्ज किया गया है। बैंक द्वारा कुल लाभ रु० 37608 हजार दर्ज किया है। इस तरह हमारे द्वारा रु० 10776 हजार की वृद्धि के साथ 40.16% की वृद्धि लाभप्रदता में दर्ज की गई।

हम 25.11% आज आय में भी वृद्धि करने में सफल रहे जिसके फलस्वरूप हमारे द्वारा अन्य आय में 46.62% की वृद्धि दर्ज की गई।

आय अर्जन का तुलनात्मक विवरण निम्नवत है :-

25. Profitability :

We have repeated profit for the 4th time in the History of the Bank since its inception from 1979. The Bank has registered net profit of Rs37608 thousands. Thus registered growth of Rs 10776 thousand i.e 40.16% in profitability.

We have been able to register a growth of 25.11% in interest income and have registered a growth of 46.62% in other income.

Following statement indicates the comparative position in this regard.

(राशि हजारों में/Rs. in thousands)

			Current year 2013-14	Previous year 2012-13
i.	कर्मचारियों को भुगतान का प्रावधान	Payments to and Provisions for employees	269554	231575
ii.	किराया, कर एवं बिजली	Rent, Taxes and Lighting	22563	19239
iii.	मुद्रण एवं लेखन सामग्री उपभोग	Printing and Stationery consumed	2260	2255
iv.	विज्ञापन एवं प्रचार	Advertisement and Publicity	493	315
v.	बैंक सम्पत्ति पर ह्रास	Depreciation on bank's property	2672	3446
vi.	निदेशक शुल्क, भत्ता एवं व्यय	Directors fees, allowances and expenses	126	87
vii.	लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय (शाखा लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय सहित)	Auditors fees and expenses (including branch Auditors fees & expenses)	1100	442
viii.	विधि शुल्क	Law charges	186	271
ix.	पोस्टेज, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि	Postage, Telegrams, Telephone, etc.	966	1007
x.	मरम्मत एवं रखरखाव	Repairs and Maintenance	325	258
xi.	बीमा	Insurance	8615	6602
xii.	अन्य व्यय	Other expenses	19027	21437
योग		Total	327887	286937

26. मशीनीकरण/सूचना प्रौद्योगिकी :

सूचना प्रौद्योगिकी की हाल ही में वित्तीय क्षेत्र में हो रहे सुधारों को गति प्रदान करने में अहम भूमिका रही है जो बैंकिंग क्षेत्र को सुदृढ़ स्वरूप प्रदान करने और वित्तीय क्षेत्र को गति देने तथा उनकी विश्वसनीयता बनाये रखने में सहायक है। बैंक ने आवश्यकता के अनुसार प्रौद्योगिकी को लागू करने तथा विद्यमान सूचना प्रौद्योगिकी को उन्नत बनाये रखने के प्रयास जारी है ताकि अद्यतन सूचना प्रौद्योगिकी के साथ-साथ बढ़ते रहना जारी रहें। बैंकिंग व्यवहार के लिये

26. Mechanization/Information Technology

Information Technology has been the cornerstone of recent financial sector reforms, aimed at increasing the speed and reliability of financial operations and of initiatives to strengthen the banking sector.

The Bank continued its endeavor of bringing in technologies as per requirement and at the same time upgrading the existing IT infrastructure to keep pace with the IT revolution. Use of latest technology for the banking transactions & for better customer

आधुनिक टेक्नोलॉजी का उपयोग मे लाना अपने ग्राहकों की बेहतर सेवा व संतुष्टि की आवश्यकता समय की मांग है। हमारा बैंक राज्य का प्रथम क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक है जो कि द्वारा सी०बी०एस०प्लेटफार्म पर लाया गया। बैंक द्वारा एन०ई०एफ०टी० की सुविधा अपने ग्राहकों को प्रदान की गई है। बैंक अपने ग्राहकों के लिए ए०टी०एम० तथा आर०टी०जी०एस० की सुविधा प्रदान की है।

बैंक द्वारा पहली बार सिस्टम जनरेटेड एन०पी०ए० निकालना आरम्भ किया है जोकि राज्य में पहला ग्रामीण बैंक है।

27. ग्राहक सेवा

“ग्राहक राजा है” की कहावत हमारे बैंक का सेवा मंत्र है। बैंक द्वारा प्रदत्त अत्याधुनिक श्रेष्ठता सेवाएं बैंक की पहचान हैं। बैंक हमेशा अपने सभी आप्रेशनों और निरन्तर अथक प्रयासों के लिए ग्राहक सेवाओं में सुधार, सबसे ऊपर है ग्राहक की सेवा करने के लिये ग्राहकों की अपेक्षाओं को पूरा करने के साथ कई पहलुओं को ग्राहक अनुकूल उत्पादों और सेवाओं को शुरू किया गया है। हमारे “सेवा भावना” के सिद्धान्त ने ग्राहकों के साथ हमारे सम्बन्धों को लम्बे समय तक बनाये रखने में मदद की है।

28. स्टाफ क्षमता

31.03.2014 में बैंक में कुल 364 स्टाफ हैं उसमें से 159 अर्थात् 44% अधिकारी हैं, 144 अर्थात् 40% लिपिक एवं 61 अर्थात् 16% अधीनस्थ स्टाफ है। इनमें से 07 अधिकारी एवं 28 लिपिक प्रवर्तक बैंक/अन्य ग्रामीण बैंकों में सुपर एनुएशन तक प्रतिनियुक्ति पर हैं।

29. औद्योगिक सम्बन्ध

व्यवसायिक लक्ष्यों की प्राप्ति के लिए अधिकारी एसोसियेशन एवं कर्मचारी यूनियन द्वारा अपना सहयोग एवं मदद बैंक को प्रदान किया गया है। वर्ष के दौरान सामान्य तौर पर औद्योगिक सम्बन्ध शान्तिपूर्ण एवं मधुर रहे हैं।

30. आई.बी.पी.सी. में भागीदारी

बैंक द्वारा आई०बी०पी०सी० में भागीदारी के अन्तर्गत रु० 20 करोड़ का कृषि ऋण प्रवर्तक बैं को जारी किये गये। इसके अतिरिक्त बैंक द्वारा प्रवर्तक बैंक से रु० 20 करोड़ गैर प्राथमिकता क्षेत्र के अन्तर्गत ऋण खरीदे गये। यह प्रक्रिया

service & satisfaction is the need of the hour. Our Bank was the 1st Regional Rural Bank in the Jammu & Kashmir State to migrate to the CBS platform through service provider C-edge Technologies Mumbai. For the benefit of customers Bank has since commenced the services of NEFT /RTGS services for the remittances. Bank has since also start issuing ATM Cards to its customers in future.

Bank has for the first time implemented/shifted to system generated NPA tracking and is the first RRB in the state to do so.

27. Customer Service

The adage that “Customer is the King” is our bank's services mantra. This cutting edge superiority in services provided by the bank is bank's hallmark. The Bank has always kept customer service upper-most in all its operations and continued relentless attempts to improve customer services. To meet customer expectations, multiple initiatives have been taken to introduce customer friendly products and services. Our service credo “The Spirit of Services” keeps us reminding to keep customer care as the epicenter of our relationship with the customers.

28. Staff Strength

Bank has total staff strength of 364 as on 31.3.2014 out of this 159 officers (44%) clerks 144 i.e. (40%) and sub staff 61 i.e. 16%. Besides this 7 officers & 28 clerks are on deputation till superannuation with the Sponsor Bank/ other RRBs.

29. Industrial Relation

Both the Officers Association and Staff Union have extended their co-operation and support in achievement of business targets. In general, the industrial relation remained cordial and peaceful during the year.

30. Participation in IBPC

The Bank participated in Inter Bank Participation Certificate and issued Rs. 38 crores of Agriculture Credit to Sponsor Bank & had Participation in priority sector credit worth Rs. 38 crores with

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देशों के अनुसार जारी किये गये।

31. सांविधिक अंकेक्षण

बैंक का सांविधिक अंकेक्षण मै० गुप्ता सुशील एण्ड कं० द्वारा किया गया है। इसके अतिरिक्त निम्न अंकेक्षक, शाखा अंकेक्षकों के रूप में नियुक्त किये गये :

1. मै० मंजीत देवन एण्ड एसोसिएट्स
2. मै० रसोतरा एण्ड एसोसिएट्स
3. मै० राज सैन एण्ड एसोसिएट्स
4. मै० एस०के० दुधा एण्ड को०
5. मै० बलराम एण्ड को०

बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा तेजी से कठिनाई से मुक्त अंकेक्षण कार्य कराने के लिए मै० गुप्ता सुशील एण्ड कं० केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक एवं सभी शाखा अंकेक्षकों के प्रति अपनी कृतज्ञता प्रकट की।

32. नए सूत्रपात

I. सूचना एवं तकनीक

ई०डी० बैंक में मानव संसाधन की पहचान एक महत्वपूर्ण क्षेत्र के रूप में करते हैं और प्रयास करते हैं कि हमारे स्टाफ के सदस्यों की दक्षता बनी रहें और इन दक्ष कर्मचारियों को हम बैंक के साथ जोड़े रखने का प्रयास रखते हैं। मानव संसाधन का मुख्य कार्य अपने आंतरिक संसाधनों में वृत्ति किये जाने से अपने व्यावसायिक रूप के दक्ष कर्मचारियों को प्रोत्साहित करते रहना है और इसके साथ-साथ बाहर से कुशल कर्मचारियों की भर्ती करके उन्हें दक्षता के उच्च स्तर तक ले जाना और उनमें निरंतर सीखते रहने की प्रवृत्ति का विकास करना है, बैंक की सफलता मुख्यरूप से इस बात पर निर्भर करती है कि वह अपनी जन शक्ति के कुल बजट की सीमा में कितने कुशल कर्मचारियों को रख पाता है।

हमने अपनी प्रशिक्षण प्रक्रियाओं को और अधिक सुदृढ़ बनाया है और कर्मचारियों को अधिक से अधिक दक्ष बनाने के लिये काफी अधिक बल दिया है। प्रशिक्षण प्रक्रिया का मुख्य उद्देश्य दक्ष और जानकार कर्मचारियों की ऐसी नींव का बनाना है जो ग्राहकों के लिए अधिक से अधिक मूल्यवान सिद्ध हो।

- (i) हमारे बैंक का प्रशिक्षण केन्द्र हमारे बैंक के प्रधान कार्यालय में स्थित है जहां पर विभिन्न संवर्ग के कर्मचारियों की दक्षता में सुधार लाये जाने हेतु प्रशिक्षण दिया जाता है। ऋण

Sponsor Bank as per the guidelines issued by Reserve Bank of India.

31. Statutory Audit

The Statutory Central Audit of the Bank was conducted by M/s Gupta Sushil & Co.

In addition following Auditors were appointed as Branch Auditors:

- 1) M/S RASOTRA & ASSOCIATES
- 2) M/S Arun Gupta
- 3) M/S Raj Sain & Associates
- 4) M/S S.K.Dudha & Co
- 5) M/S Balram & Co
- 6) M/S AR Associates

The Board of Directors of the Bank expresses its gratitude to M/s Gupta Sushil & Co Central Statutory Auditor and all the Branch Auditors for their cooperation for smooth, hassle free and timely conduct of audit exercise.

32. New Initiatives.

I. Human Resource Development

At ED Bank, we recognize human resources as an area of core competence, and seek to pursue, nurture and retain the best talent. The ultimate aim of the Human Resources function is to build and manage a motivated pool of professionals by grooming internal resources and recruiting the right skills from the market, develop a high performance work-ethic and create a culture of continuous learning and skill development. One of the major platforms on which the success of the Bank's corporate strategy rests is bringing on board the requisite skills within the overall ceiling of the manpower budget. Besides recruitment, attrition management learning and skill development and management of performance represent the other key areas of the Human Resources function.

We have revamped our training processes and emphasis is being laid on hard as well as soft skills. The aim of the training process is to create a knowledgeable pool of talent for delivering optimum value to customers.

- i) Training Set up of our own Bank has been established at our Head Office to improve the skills of staff in various fields. Seminars/Training on various Topics such as Credit appraisal,

प्रस्तावों के मूल्यांकन/गैर कृषि क्षेत्र के ऋण तथा कृषि गोदामों, कृषि से जुड़े रोगों के निदान और कृषि व्यवसाय जैसे विषयों पर गोष्ठियां/प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये जाते हैं। कार्यक्रमों की गुणवत्ता के अनुसार लाये जाने के लिये लेखा परिक्षा/निरीक्षण किया जाता है।

- (ii) अधिकारियों को प्रशिक्षण के लिये अन्य प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थाओं जैसे बड लखनऊ तथा भारतीय स्टेट बैंक के जम्मू स्थित स्टाफ प्रशिक्षण केन्द्र में भेजा जाता है। इसके अतिरिक्त स्टाफ के सदस्यों को सीबीएस शाखाओं के कार्य करने के लिए आवश्यक प्रशिक्षण दिया जाता है।
- (iii) शाखाओं द्वारा किये गये श्रेष्ठ कार्यों की सराहना की जाती है। शाखा प्रबंधकों और अन्य स्टाफ के सदस्यों को सराहा जाता है।
- (iv) शाखा प्रबंधकों और स्टाफ के सदस्यों को प्रशंसा पत्र दिये जाते हैं। जमा राशि संग्रहण/ऋण वितरण गैर निष्पादन आस्तियों से वसूली तथा बही खाते में पड़े ऋण की वसूली के लिये बेहतर प्रयास किये जाने, स्वयं सहायता समूहों और ग्राहकों को शाखा के साथ जोड़े जाने जैसे कार्यों के लिये शाखा प्रबंधकों और स्टाफ के सदस्यों को प्रशंसा पत्र दिये जाते हैं।
- (v) जिन शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्ट अति उत्तम पाई जाती है, उन शाखाओं को शाखा परिसर में "अति उत्तम शाखा" का बोर्ड लगाये जाने की अनुमति दी जाती है। ताकि शाखा के कार्यरत स्टाफ को और अधिक प्रोत्साहित किया जा सके।
- (vi) अध्यक्ष द्वारा स्टाफ के सभी सदस्यों को उनके जन्म दिन पर बधाई संदेश भेजा जाता है।

II. ऋण विस्तार :

क) सामान्य निर्णय/सूत्रपात :

- (i) किसानों को 7% पर ऋण तीन लाख तक की सीमा तक उपलब्ध कराया गया है।
- (ii) बड़े ऋणियों/खातों एवं सम्भावी एन०पी०ए० खातों पर नजदीकी से नजर रखी जाती है, जिसकी वसूली हेतु ठोस कदम उठाये गये हैं।
- (iii) प्रधान कार्यालय स्तर पर एन०पी०ए० की वसूली हेतु बैठकों का आयोजन किया गया। बैंक के सभी स्टाफ के सदस्यों द्वारा एन०पी०ए० में कमी तथा वसूली सुनिश्चित करने हेतु सक्रिय रूप से भाग लिया।
- (iv) समझौता नीति में उपयुक्त संशोधन किये गये ताकि इसको सट्टा रूप से लागू किया जा सके तथा वसूली में वृद्धि करने हेतु पहल की गई है।

Financing to Non Farm Sector. Rural Godown Scheme. Agro Clinic and Agro Business with new avenues. Audit/Inspection to improve the quality of working.

- ii) Officers are also deputed to Training Institutes of reputed such as BIRD Lucknow and State Bank of India Staff Learning Centre Jammu. Also necessary training s (hand on) for CBS have been provided to our staff members
- iii) The excellent work done by branches is recognized by the Bank and Branch Managers and other staff is felicitated.
- iv) Letters of appreciation have been issued to Branch Managers/Staff for meritorious performance under deposit mobilization, disbursement of loans, NPA recovery and recovery of write off loan accounts. Financing to SHGs and customer mobilization.
- v) Branches securing excellent rating in inspection are allowed to display board in branch premises showing "Excellent" Branch to further motivate staff.
- vi) Birthday greetings are sent to every staff member by the Chairman

II. Credit Deployment:

a) General Decisions/Initiatives:

- i) Short term credit being provided to farmers at the simple interest rate of 7% per annum with a ceiling of Rs 300 thousands.
- ii) Large Borrower / accounts and potential NPA accounts closely monitored and followed up intensely. Suitable steps for the recovery have been initiated.
- iii) Head office level Meetings for Recovery of NPAs have been conducted and all the staff members are involved in the process to ensure recovery and reduction in NPA.
- iv) Compromise Policy is suitably modified and implemented vigorously and initiatives are undertaken to increase.

33. वित्तीय समावेशन :

हमारे बैंक द्वारा वित्तीय समावेशन (एफआई0) को केवल एक सामाजिक प्रतिबद्धता के रूप में ही नहीं देखा गया है बल्कि एक ऐसे माध्यम के रूप में अपनाया गया है जिसे ग्रामीण भारत की अर्थव्यवस्था के उत्थान के लिए प्रयोग किया जा रहा है। ताकि अर्थव्यवस्था के पिरामिड के तल पर अवसरों का दोहन कर स्थाई आईसीटी आधारित वितरण प्रणाली के माध्यम से समग्र आर्थिक विकास किया जा सके। हमारे बैंक की वित्तीय समावेशन (एफआई0) योजना का ध्येय बैंक रहित जनसंख्या, जो अभी तक इससे वंचित रही है, तक बैंकिंग सेवाएं सुलभ दरों पर उपलब्ध कराना है।

रणनीति और अपनाया मॉडल :

वित्त मंत्रालय ने भारत भर में लगभग 6 लाख गाँवों की पहचान बैंक रहित क्षेत्र के रूप में की है। इन गाँवों को सेवा क्षेत्र दृष्टिकोण के तहत अलग-अलग बैंकों को आवंटित किया गया है। वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत मोबाईल भुगतान, व्यापार समन्वयक तथा व्यापार संवाददाताओं के रूप में कुछ विनियामक छूट दी गई हैं। इस विशाल कार्य को पूरा करने के लिए भारत सरकार ने 2000 की जनसंख्या वाले सभी गाँवों को चिन्हित किया है। हमारे बैंक को ऐसे 40 गाँव वर्ष 2012-13 हेतु आवंटित किए गए हैं तथा हमारे द्वारा यह कार्य ससमय सभी आवंटित 40 गाँवों में पूरा किया गया है। वित्तीय वर्ष 2013-14 में 79 गाँवों को कवर कर लिया गया है।

वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत हमारे बैंक के सेवा क्षेत्र में 238 गाँव आवंटित किए गए हैं। वित्त मंत्रालय एवं भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी बैंकों को इन गाँवों में बैंकिंग सेवाएं सुलभ दरों पर उपलब्ध कराने के निर्देश दिये हैं। तदनुसार हमारे बैंक के तीन साल के समय अर्थात् 2013-2016 में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करके इन 238 गाँवों को कवर करने के लिए असंचित गाँव स्तर पर आगे एक योजना को मंजूरी दी है। वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत हमारे बैंक के लिए निर्धारित गाँवों को एसएलबीसी को भेजे गए प्लान के अनुसार चरणबद्ध तरीके से शामिल किया जायेगा।

वित्तीय साक्षरता से वित्तीय उत्पाद और बैंकों तथा अन्य

33. Financial Inclusion

Financial Inclusion (FI) is being viewed in our Bank not just as a social commitment, but also as an instrument to bring about overall economic development of rural India so as to tap opportunities at the bottom of the pyramid of economy through sustainable ICT based delivery channels.

Our Bank's Financial Inclusion Plan aims at providing banking services at affordable cost to those segments of society who are deprived of it, thereby bringing the unbanked population/ areas into the formal financial sector.

Strategies & Models Adopted :

The Ministry of Finance has identified around 6 lakh villages across India as an unbanked area. These villages are allocated to various banks under the service area approach. Under FI programme there are some regulatory relaxations and initiatives such as mobile payments, business facilitators and business correspondents. To complete this mammoth task, Govt of India has targeted the households living in unbanked villages with population of more than 2 thousand for cent percent inclusion by March 2011-2012. Which we have completed in time bound programme. Further target of 40 villages during financial year 2012-13 with population of less than two thousand has been given to our bank. All the 40 villages have been covered by us as the end of the previous fiscal. 79 villages with population below 2000 budgeted for 2013-14 have also been covered by March, 2014.

Our Bank had been allotted 238 villages under its service area for the purpose. The Ministry of Finance and Reserve Bank of India has advised banks to provide banking services at affordable costs to these villages. Accordingly our Bank has approved a plan, which is disaggregated further to a village level to cover these 238 villages by providing banking services to them in three years' time i.e. 2013-2016. However further total of 238 villages below population of 2000 have been allotted to us by SLBC. The action plan spread over up to 2016 has been drawn.

Financial literacy created demand for financial products and a service thereby accelerating the pace of financial inclusion

वित्तीय संस्थाओं द्वारा दी जा रही सेवाओं को जनसाधारण में समझ तथा मांग में वृद्धि होती है जिससे वित्तीय समावेशन की गति को बढ़ाया जा सकता है।

वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के लिये हमारे बैंक द्वारा निम्न व्यापार मॉडल अपनाए गए हैं :-

1. आईसीटी आधारित व्यापार संवाददाता मॉडल
2. मोबाईल वैन मॉडल
3. वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत शाखाएं

आईसीटी आधारित व्यापार मॉडल

आईसीटी आधारित व्यापार संवाददाता मॉडल के माध्यम से ग्रामीण चिन्हित केन्द्रों पर सेवाएं प्रदान कर रहे हैं और आगामी वित्तीय वर्ष में मॉडल लॉन्च करने का पूरा भरोसा है।

मोबाईल वैन मॉडल :

वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के कार्यान्वयन के लिए मोबाईल वैन मॉडल अपनाया गया है। इस मॉडल के तहत मोबाईल वैन स्टॉफ के साथ मौजूदा शाखा के सेवा क्षेत्र में गाँवों के एक क्लस्टर के भीतर एक सप्ताह में तय दिनों के दौरान गाँवों का दौरा करेंगी। खातों को खोलने की प्रक्रिया एवं अन्य गतिविधियाँ सामान्य शाखा के समान मोबाईल वैन में ही की जाएंगी।

अति सूक्ष्म शाखाएं :

वित्त मंत्रालय एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार हमारे बैंक द्वारा 31.02.2014 तक 11 अति सूक्ष्म शाखाएं (यू0एस0बी0) ग्रामीण केन्द्रों में आपरेशन के क्षेत्र भर में खोल दी गई हैं। लिंक शाखाओं से हमारे अधिकारी पूर्व निर्धारित समय एवं दिनों में इन अति सूक्ष्म शाखाओं का दौरा कर रहे हैं। वे खाते खोलने, ऋण आवेदनों, ग्रामीणों की समस्याओं का निस्तारण तथा निराकरण कर वित्तीय साक्षरता के लिए बैठकों का आयोजन कर ग्रामीणों को बैंकिंग उत्पादों की सलाह देंगे।

हमारे बैंक की इस पहल से वित्तीय साक्षरता में सुधार एवं ग्रामीणों में विश्वास निर्माण स्तर में मदद मिली है। अन्ततः इससे हमारे बैंक द्वारा चलाए जा रहे वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के आन्दोलन की प्रतिक्रियाओं में भी सुधार होगा।

वित्तीय साक्षरता : सफल समावेशन की कुंजी :

वित्तीय समावेशन के वांछित उद्देश्य तभी प्राप्त किए जा सकते हैं जबकि बैंक को गाँवों से बराबर प्रतिक्रिया मिलेगी

as it enables common man to understand the needs and benefits of the products and services offered by banks financial institutions and like other banks.

The following business models are adopted by our Bank for financial inclusion

1. ICT Based Business Correspondent Model
2. Mobile Van Model
3. Brick & mortar branches in FI villages.

ICT Based Business Correspondent Model

Efforts are on to provide services at the rural identified centers through this model and are confident of launching the model during the ensuing FY.

• Mobile Van Model

The business model adopted for implementation of financial inclusion is Mobile Van model. Under this model, Mobile Vans move within a cluster of villages in service area of the existing branch. The vans with the staff visit the identified villages during fixed days in a week for providing banking services.

These mobile vans are equipped with the computer. The account opening process and other activities are carried out in Mobile vans, as is done in normal branches.

• Ultra Small Branches (USBs)

As per the guidelines of Ministry of Finance, Government of India, our Bank has opened 11 Ultra Small Branches by 31st March, 2014 across the area of operation at rural centers. our Banks' officers from the link branches are visiting these USBs on a pre-fixed date and time. They would clear all the applications for account opening, loan requests, resolving grievances, arranging meetings with villagers on financial literacy, etc. besides advising villagers on various banking products.

This initiative of our Bank has facilitated improvement in financial literacy and confidence building at the village level, which should eventually improve the responses for our Bank's financial inclusion drive.

Financial Literacy: A Key to successful Inclusion

The desired objective of Financial Inclusion can be achieved only when the Bank is able to generate equal response from

जिसके लिए बैंक को उन्हें बैंक द्वारा दी जाने वाली सुविधाओं की जानकारी दी जाएगी। दूसरे शब्दों में, वित्तीय साक्षरता किसी भी बैंक के वित्तीय समावेशन कार्यक्रम की सफलता की कुंजी है। इसलिए, वित्तीय समावेशन के सभी घटक न केवल सुविधाएं प्रदान करने के लिए बल्कि बैंकिंग उत्पादों की बड़े पैमाने पर जन-साधारण में जागरूकता पैदा करने के लिए भी एक बॉण्ड विकसित करें।

34. आभार एवं पुष्टि :

निदेशक मण्डल 31 मार्च 2014 को समाप्त वर्ष के वार्षिक खातों की तैयारी की पुष्टि करता है :-

लागू लेखा सामग्री प्रस्थान से संबंधित उचित स्पष्टीकरण, यदि कोई हो, के साथ पालन किया गया

लागू लेखा मानकों तथा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों एवं लेखांकन नीतियों का पूर्ण रूप से अनुपालन किया गया है।

31 मार्च 2014 को समाप्त वर्ष में बैंक के कार्यकलापों तथा बैंक के लाभ का एक सत्य एवं निष्पक्ष विचार प्रस्तुत करने के लिए उचित एवं विवेकपूर्ण निर्णय और अनुमान लिए गये हैं।

लेखा अभिलेखों के रखरखाव के लिए भारत में बैंकों पर लागू कानूनों के प्रावधानों का पर्याप्त रूप से समुचित ध्यान रखा गया है।

लेखों को विषयों के आधार पर तैयार किया गया है।

निदेशक मण्डल अपने सभी संरक्षकों एवं ग्राहकों, जिन्होंने अपना वरदहस्त एवं सहयोग दिया, के प्रति आभार प्रकट करता है।

निदेशक मण्डल स्टेट बैंक (हमारा प्रवर्तक बैंक) आर0बी0आई0, नाबार्ड एवं जम्मू कश्मीर सरकार तथा सांविधिक आक्षेपों के मार्ग दर्शन, मदद एवं सहायता हेतु आभार प्रकट करता है।

इस अवसर पर बैंक के निदेशकगण, बैंक के समर्पित प्रतिबद्ध कर्मचारियों की टीम को उनके बहुमूल्य योगदान जोकि उनक द्वारा बैंक की उन्नति हेतु अर्जित किया के लिये अपनी प्रशंसा व्यक्त करता है तथा उनके सहयोग को आने वाले वर्षों में लक्ष्यों की प्राप्ति हेतु देखना चाहते हैं।

निदेशक मण्डल की ओर से

ए०के० राजदान

अध्यक्ष (35)

the villagers. In order to invoke a response from the villagers, the Bank needs to educate them on various banking facilities and its benefits to them. In other words, financial literacy would be the key for success of financial inclusion initiatives of any bank. Therefore, all constituents of FI need to develop a bond with each other not only to provide banking facilities but also to create massive awareness of banking and banking products amongst the population through Financial Literacy, wherever a bank is implementing Financial Inclusion program.

34. Acknowledgements & Confirmation

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2014 :

- o The applicable accounting standards have been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;
- o The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, were consistently applied;
- o Reasonable and prudent judgment and estimates were made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit of the Bank for the year ended March 31, 2014;
- o Proper and sufficient care was taken for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India, and
- o The accounts have been prepared on a going concern basis.

The Directors expresses its gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India. NABARD and State Bank of India for the valuable guidance and support received from them.

The Board acknowledges the unstinted support of its customers shareholders and well-wishers and also wishes to place on record its appreciation of staff members for their dedicated services and contribution for the overall development of the Bank during the year and look forward to their continued co-operation in realization of the goals in the years ahead.

For and on behalf of Board of Directors

A K Razdan
Chairman



GUPTA SUSHIL & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

AUDITOR'S REPORT

To,

**To the Shareholders of
Ellaquai Dehati Bank
Srinagar.**

We have audited the attached Balance Sheet of “ELLAQUAI DEHATI BANK” as at 31st March, 2014 and also the profit and loss for the year ended on that date annexed thereto in which are incorporated the returns of 16 Branches audited by us and 90 Branches audited by other auditors and unaudited returns of 27 Branches. The branches audited by us and those by other auditors have been selected by the Board of Directors of the bank on the basis of guidelines issued by the NABARD. These unaudited branches accounts for 2.39% of Total Advances, 3.65% of Total Deposits, 2.77% of Total Interest Income and 3.23% of Total Interest Expenses. The financial statements are the responsibility of the Company's Management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

- A. We have conducted our audit in accordance with the auditing standards generally excepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit includes examination on a test basis, evidence supporting the amount and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis of our opinion.
- B. The Balance Sheet and Profit and Loss account have been drawn up in accordance with the Formats “A” and “B” given in the third schedule of the Banking Regulations Act. 1949 read with the Regional Rural Bank Act, 1976 and regulations made there under.
- C. The reports on the accounts of the branches audited by the Branch Auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us and the returns received from the offices and branches of the bank have been found adequate for the purpose of our audit.
- D. The Bank has adopted prudential accounting norms for Income Recognition, Assets Classification and Provisioning in accordance with the Reserve Bank of India.

493-A, Near Laxmi Narain Temple, Gandhi Nagar, Jammu. Ph : (O) 2432961 Mob. : 94191-98253

SGR. Off. : C-60, 1st Floor, Sheikh Manzil, Near SBI, Raj Bagh, Srinagar-190001(J&K) Ph : 0194-2477309

E. On the basis of audit as indicated in para 1 above, we report that:-

- a. In terms of NABARD Circular No. NB IDD RRCBD 476/337/99-2000 dated 05-07-99, the amount of issued, Subscribed, and paid up share capital has been restricted to Rupees One Crore and the Balance amount of additional share capital and Equity support received from the Central Government, State Government and State Bank Of India have been kept under the head "Share Capital Deposits".

Further to our comments referred to above, we report that:-

- i) 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.
- ii) Transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Banking Company.
- iii) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts.
- iv) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the company so far as appears from our examination of those books.

Subject to our observations at Para E, In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and as shown by the books of the Bank, the said accounts give true information in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India on such basis.

- 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 affairs of the bank as at 31-03-2014 in conformity with the accounting principles generally accepted in India.
- b) The Profit and Loss Account authenticated by us, show a true and fair view of the Profit of the Bank for the year ended 31-03-2014.

For Gupta Sushil & Co
Chartered Accountants

Sd/-

Place : Jammu
Dated : 29th April, 2014

CA Sushil Kumar Gupta
Partner
FRN 008838N, M.No. 087450

इलाक़ाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

तुलन-पत्र यथा 31.03.2014
BALANCE SHEET AS ON 31.03.2014

प्रारूप-क/FORM-A

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

पूँजी एवं देयताएँ	CAPITAL & LIABILITIES	अनुसूची SCHEDULE	Current Year As at 31.03.2014	Previous Year As at 31.03.2013
1. पूँजी	Capital			
अंशपूँजी	Share Capital	1	10,000,000.00	10,000,000.00
अंशपूँजी जमा खाता	Share Capital Deposit	1-A	1,818,998,000.00	1,818,998,000.00
2. प्रारक्षितियाँ एवं अधिशेष	Reserve & Surplus	2	NIL	NIL
3. निक्षेप	Deposits	3	8,006,133,118.24	6,891,989,547.50
4. उधार	Borrowings	4	573,388,200.00	404,784,400.00
5. अन्य देयताएँ एवं प्रावधान	Other Liabilities and Provisions	5	520,376,004.81	439,878,518.14
योग	TOTAL		10,928,895,323.05	9,565,650,465.64
आस्तियाँ	ASSETS			
1. नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष	Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	390,822,667.52	331,285,281.60
2. बैंकों में अवशेष तथा माँग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	Balances with Banks & money at call & short notice	7	3,384,973,964.08	2,866,536,715.27
3. निवेश	Investment	8	1,948,064,612.41	1,695,094,371.29
4. अग्रिम	Advances	9	3,610,450,404.58	3,054,160,708.02
5. स्थिर आस्तियाँ	Fixed Assets	10	16,414,623.25	16,418,950.23
6. अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	1,578,169,051.21	1,602,154,439.23
योग	TOTAL		10,928,895,323.05	9,565,650,465.64
आकस्मिक देयताएँ	Contingent Liabilities	12	1,177,000.00	327,000.00
संग्रह हेतु बिल्स	Bill for Collection			
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting Policies	17	NIL	NIL
लेखा टिप्पणियाँ	Notes to Accounts	18		
योग	Total		1,177,000.00	327,000.00

IN TERMS OF OUR REPORT OF EVEN DATE ANNEXED

For **M/S GUPTA SUSHIL & CO.**

Chartered Accountants

Sd/-

(Sushil Kumar Gupta)

PARTNER

M.No. 087450

FRN 08838N

PLACE : SRINAGAR

DATE : 29th April, 2014

(D.N. Bhat)
Gen. Manager (Cr)

0
Director

0
Director

(M.L. Bhat)
Gen. Manager (GB)

0
Director

0
Director

(A.K. Razdan)
Chairman

0
Director

0
Director

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

लाभ हानि खाता यथा 31.03.2014
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2014
प्रारूप-ख/FORM-B

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		अनुसूची SCHEDULE	Current Year As on 31.03.2014	Previous Year As on 31.03.2013
I. आय	INCOME			
1. अर्जित ब्याज	Interest Earned	13	837,214,526.71	731,317,661.16
2. अन्य आय	Other Income	14	27,217,016.36	29,671,538.71
योग	TOTAL		864,431,543.07	760,989,199.87
II. व्यय	Expenditure			
1. व्यय किया गया ब्याज	Interest expended	15	-489,108,187.18	416,151,643.13
2. परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	327,889,150.46	286,937,219.55
3. प्रावधान एवं आकस्मितायें	Provision and contingencies		9,825,947.91	31,068,843.31
योग	TOTAL		826,823,285.55	734,157,705.99
III. लाभ/हानि	Profit/Loss			
1. वर्ष के लिए शुद्ध हानि	Net Profit/(Loss) for the year		37,608,257.52	26,831,493.88
उप-योग	SUBTOTAL		37,608,257.52	26,831,493.88
1. प्रावधान	Provision for Fringe Benefit Tax		0.00	0.00
2. आयकर हेतु प्रावधान	Provision for Income Tax		0.00	0.00
3. अग्रानीत लाभ	Profit Brought Forward		0.00	0.00
4. अग्रानीत हानि	Loss Brought Forward		-1,376,297,296.48	-1,403,128,790.36
उप-योग	SUBTOTAL		-1,376,297,296.48	-1,403,128,790.36
उप-योग	SUBTOTAL		-1,338,689,038.96	1,376,297,296.48
IV. विनियोजन	Appropriations			
सांविधिक संचय में अंतरण	Transfer to statutory reserves		NIL	NIL
प्रारक्षितियाँ पूंजी में अंतरण	Transfer to Capital Reserves		NIL	NIL
अन्य संचय में अंतरण	Transfer to Other Reserves		NIL	NIL
लाभांश में अंतरण	Transfer to Govt./Proposed dividend		NIL	NIL
अवशेष तुलन में अग्रसारित	Balance Carried over to Balance Sheet		-1,338,689,038.96	-1,376,297,296.48
योग	TOTAL		-1,338,689,038.96	-1,376,297,296.48
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting Policies	17		
लेखा टिप्पणियाँ	Notes to Accounts	18		

IN TERMS OF OUR REPORT OF EVEN DATE ANNEXED
For **M/S Gupta Sushil & Co.**

Chartered Accountants (Sushil Kumar Gupta) PARTNER M.No. 087450 FRN 08838N PLACE : SRINAGAR DATE : 29th April, 2014	(D.N. Bhat) Gen. Manager (Cr)	(M.L. Bhat) Gen. Manager (GB)	(A.K. Razdan) Chairman
Director	Director	Director	Director
Director	Director	Director	Director

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-1 पूँजी
SCHEDULE-1 CAPITAL

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
अंश पूँजी	SHARE CAPITAL		
प्राधिकृत पूँजी	AUTHORISED CAPITAL		
500000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	500000 shares of Rs. 100/-each	50,000,000.00	50,000,000.00
निर्गमित पूँजी	ISSUED CAPITAL		
100000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	100000 shares of Rs. 100/- each	10,000,000.00	10,000,000.00
प्रतिश्रुत पूँजी	SUBSCRIBED AND FULLY PAID UP CAPITAL :		
(A) भारत सरकार का भाग	By Govt. of India		
50000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	50000 Shares of Rs. 100/- each	5,000,000.00	5,000,000.00
(B) जम्मू कश्मीर सरकार का भाग	By Govt. of Jammu & Kashmir		
15000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	15000 Shares of Rs. 100/- each	1,500,000.00	1,500,000.00
(C) भारतीय स्टेट बैंक का भाग	By State Bank of India		
35000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	35000 Shares of Rs. 100/- each	3,500,000.00	3,500,000.00
योग	TOTAL	10,000,000.00	10,000,000.00
अनुसूची 1-A	SCHEDULE 1-A		
अंश पूँजी जमा खाता	SHARE CAPITAL DEPOSIT ACCOUNT		
1. भारत सरकार का भाग	By Govt. of India	909,499,000.00	909,499,000.00
2. जम्मू कश्मीर सरकार का भाग	By Govt. of Jammu & Kashmir	272,850,000.00	272,850,000.00
3. भारतीय स्टेट बैंक का भाग	By State Bank of India	636,649,000.00	636,649,000.00
योग	TOTAL	1,818,998,000.00	1,818,998,000.00

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इळाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची-2 आरक्षितियाँ एवं अधिशेष
SCHEDULE-2 RESERVES AND SURPLUS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
1	कानूनी आरक्षितियाँ		
	STATUTORY RESERVES		
i.	प्रारम्भिक शेष	NIL	NIL
ii.	वर्ष के दौरान परिवर्धन	NIL	NIL
iii.	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	NIL	NIL
2	पूँजी आरक्षितियाँ		
	CAPITAL RESERVES		
i.	प्रारम्भिक शेष	NIL	NIL
ii.	वर्ष के दौरान परिवर्धन	NIL	NIL
iii.	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	NIL	NIL
3	शेयर प्रीमियम		
	SHARE PREMIUM		
i.	प्रारम्भिक शेष	NIL	NIL
ii.	वर्ष के दौरान परिवर्धन	NIL	NIL
iii.	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	NIL	NIL
4	राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ		
	REVENUE AND OTHER RESERVES		
i.	प्रारम्भिक शेष	NIL	NIL
ii.	वर्ष के दौरान परिवर्धन	NIL	NIL
iii.	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	NIL	NIL
5	लाभ हानि खाता शेष		
	BALANCE IN PROFIT AND LOSS A/c		
	(Total 1, 2, 3 & 4)	NIL	NIL
योग		NIL	NIL

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-3 निक्षेप
SCHEDULE-3 DEPOSITS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
1. माँग निक्षेप	DEMAND DEPOSITS		
i. बैंकों से	From Bank	NIL	NIL
ii. अन्य से	From Others	252,237,130.19	202,948,024.92
2. बचत बैंक निक्षेप	SAVING BANK DEPOSIT	3,508,045,455.29	3,073,537,100.08
3. सावधि निक्षेप	TERM DEPOSITS		
i. बैंकों से	From Bank	NIL	NIL
ii. अन्य से	From Others	4,245,850,532.76	3,615,504,422.50
योग (1+2+3)	TOTAL (1+2+3)	8,006,133,118.24	6,891,989,547.50
i. भारत में शाखाओं के निक्षेप	Deposit of Branches in India	8,006,133,118.24	6,891,989,547.50
ii. भारत के बाहर शाखाओं के निक्षेप	Deposit of Branches outside India	NIL	NIL
योग	TOTAL	8,006,133,118.24	6,891,989,547.50

अनुसूची-4 उधार
SCHEDULE-4 BORROWINGS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.14 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.13 (गत वर्ष)
A भारत में उधार	BORROWINGS IN INDIA		
i. भारतीय रिजर्व बैंक	Reserve Bank of India	NIL	NIL
ii. अन्य बैंक (स्टेट बैंक)	Other Banks (SBI)	NIL	NIL
iii. अन्य संस्थाएँ एवं अभिकरण	Other Institutions & Agencies	NIL	NIL
नाबार्ड	NABARD	573,388,200.00	404,784,400.00
B भारत में बाहर से उधार	BORROWINGS FROM OUTSIDE INDIA	NIL	NIL
योग	TOTAL	573,388,200.00	404,784,400.00

उक्त अ और ब में समाहित
सुरक्षित उधार

Secured borrowings include
In A & B above

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची-5 अन्य देयताएं और प्रावधान
SCHEDULE-5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.14 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.13 (गत वर्ष)
1. संदेय बिल	Bills Payable	15,143,291.91	16,886,935.91
2. अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	Inter office adjustment (Net)	NIL	NIL
3. उपार्जित ब्याज	Interest accrued	302,540,720.75	247,401,119.26
4. अन्य (प्रावधान सहित)	Others (including provisions)	202,691,992.15	175,590,462.97
योग	TOTAL	520,376,004.81	439,878,518.14

अनुसूची-6 नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष
SCHEDULE-6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
1. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा सहित)	Cash in hand (including Foreign Currency notes)	53,545,052.00	39,567,118.00
2. भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष	BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i. चालू खातों में	In Current Accounts	337,277,615.52	291,718,163.60
ii. अन्य खातों में	In other Accounts	NIL	NIL
योग (1 और 2)	TOTAL (1 & 2)	390,822,667.52	331,285,281.60

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-7 बैंकों में अवशेष तथा माँग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि
SCHEDULE-7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
1	भारत में		
	IN INDIA		
i.	बैंकों में अवशेष		
	<u>BALANCE WITH BANKS</u>		
A	चालू खातों में	85,265,331.08	113,578,523.02
	मार्गस्थ रोकड़		
B	अन्य जमा खातों में	3,299,708,633.00	2,752,958,192.25
ii.	माँग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि		
	<u>MONEY AT CALL & SHORT NOTICE</u>		
A	बैंकों में	NIL	NIL
B	अन्य संस्थाओं में	NIL	NIL
	योग (i और ii)	3,384,973,964.08	2,866,536,715.27
2	भारत से बाहर		
	OUTSIDE INDIA		
i	चालू खातों में	NIL	NIL
ii.	अन्य जमा खातों में	NIL	NIL
iii.	माँग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	NIL	NIL
	योग	NIL	NIL
	कुल योग (1 और 2)	3,384,973,964.08	2,866,536,715.27
	GRAND TOTAL (1 & 2)	3,384,973,964.08	2,866,536,715.27

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची-8 विनिधान
SCHEDULE-8 INVESTMENTS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
1	भारत में विनिधान	INVESTMENTS IN INDIA	
i.	सरकारी प्रतिभूतियाँ	1,905,918,938.41	1,647,371,616.29
ii.	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL
iii.	शेयर Shares	NIL	
iv.	डिबेन्चर एवं बांध पत्र	DEBENTURES & BONDS	
v.	समनुषंगियों/सह उद्यमियों से	Subsidiaries and/or joint ventures	
vi.	अन्य (विवरण दें)	NIL	NIL
a	डाकघर में	NIL	NIL
b	अन्य बैंकों में	With other banks (Trust Fund)	
c		29,999,900.00	37,499,900.00
		12,145,774.00	10,222,855.00
	योग	1,948,064,612.41	1,695,094,371.29
2	भारत के बाहर विनिधान	INVESTMENT OUTSIDE INDIA IN	
i.	सरकारी प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL
	स्थानीय प्राधिकरण सहित	(including local authorities)	
ii.	विदेश स्थित समनुषंगियों/सह उद्यमियों से	NIL	NIL
iii.	अन्य विनिधान (विवरण दें)	NIL	NIL
	योग	NIL	NIL
	कुल योग (1+2)	1,948,064,612.41	1,695,094,371.29
	GRANDTOTAL (1&2)		
	परिपक्वता तक रखे गये	1,905,918,938.41	1,647,371,616.29
	बिक्री हेतु उपलब्ध	NIL	NIL
	व्यापार हेतु रखे गये	42,145,674.00	47,722,755.00
	अन्य	NIL	NIL
	योग	1,948,064,612.41	1,695,094,371.29

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-9 अग्रिम
SCHEDULE-9 ADVANCES

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
अ	A		
i. क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गये प्रपत्र	Bills Purchased & discounted	NIL	NIL
ii. नकदी उधार, अधिविकर्ष और माँग पर पुर्नदेय ऋण	Cash Credit overdrafts & loans repayable on demand	2,295,065,194.26	1,807,745,708.64
iii. सावधि ऋण	Term Loans	1,315,385,210.32	1,246,414,999.38
योग	TOTAL	3,610,450,404.58	3,054,160,708.02
ब	B		
i. मानक	Standard	3,526,936,598.47	2,972,766,423.11
ii. अवमानक	Sub-Standard	29,546,856.77	47,157,802.83
iii. संदिग्ध	Doubtful	53,966,949.34	34,236,482.08
iv. हानि	Loss	0.00	0.00
योग	TOTAL	3,610,450,404.58	3,054,160,708.02
स	C		
I. भारत में अग्रिम	Advance in India		
i. प्राथमिकता क्षेत्र	Priority Sector	2,978,095,869.07	2,419,569,737.27
ii. सार्वजनिक क्षेत्र	Public Sector	NIL	NIL
iii. बैंक	Banks	NIL	NIL
iv. अन्य	Others	632,354,535.51	634,590,970.75
योग	TOTAL	3,610,450,404.58	3,054,160,708.02
द	D		
II. भारत के बाहर अग्रिम	Advance outside India		
i. बैंकों में शोध्य	Due from banks	NIL	NIL
ii. अन्य में शोध्य	Due from others	NIL	NIL
iii. क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गये विपत्र	Bills purchased & discounted	NIL	NIL
iv. अभिपद ऋण	Syndicated Loans	NIL	NIL
v. अन्य	Others	NIL	NIL
योग	TOTAL	NIL	NIL
अतिरिक्त जानकारी	Additional Information		
i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	Secured by tangible assets	3,384,668,064.56	2,840,101,432.95
ii. बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित	Covered by Bank/ Government Guarantees	NIL	NIL
iii. अप्रतिभूत	Unsecured	225,782,340.02	214,059,275.07
कुल योग (स एवं द)	GRANDTOTAL (C & D)	3,610,450,404.58	3,054,160,708.02

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)
(46)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची-10 स्थिर आस्तियाँ
SCHEDULE-10 FIXED ASSETS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
1 परिसर	PREMISES		
i. गत वर्ष के 31 मार्च की लागत पर	At cost as on 31st March of the preceding year	NIL	NIL
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	NIL	NIL
iii. वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	NIL	NIL
iv. अद्यतन अवयक्षण	Depreciation to date	NIL	NIL
2 अन्य स्थिर आस्तियाँ (परिष्कार व जुड़नार सहित)	OTHER FIXED ASSETS (including furniture & fixture)		
i. गतवर्ष के 31 मार्च की लागत पर	At cost as on 31st March of the preceding year	39,412,652.96	34,080,653.96
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	2,666,645.70	5,385,318.00
iii. वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0.00	53,319.00
		42,079,298.66	39,412,652.96
iv. अद्यतन अवयक्षण	Depreciation to date	25,664,673.41	22,993,702.73
योग (1 और 2)	Total (1 & 2)	16,414,623.25	16,418,950.23

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-11 अन्य आस्तियाँ
SCHEDULE-11 OTHER ASSETS

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
i. अन्तः कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	Inter Office adjustment (Net)	7,016,347.15	10,247,736.29
ii. उपार्जित ब्याज	Interest accrued	162,244,823.66	149,269,956.96
iii. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत कर कटौती	Tax Paid on Adv.e/Tax deducted at source	6,620,729.66	6,412,197.66
iv. लेखन सामग्री और टिकटें	Stationery & Stamps	946,219.84	7,14,285.97
v. दावों के निपटान स्वरूप गैर बैंकिंग आस्तियाँ	Non Banking Assets acquired in satisfaction of claims	NIL	NIL
vi. अन्य	Others		
a. संचित हानि	Accumulated Losses	1,338,689,038.96	1,376,297,296.48
b. अन्य	Others	62,651,891.94	59,212,965.87
योग	Total	1,578,169,051.21	1,602,154,439.23

अनुसूची-12 समाश्रित दायित्व
SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
i. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया है	Claims against the Bank not acknowledge as debts	327,000.00	3,27,000.00
ii. भागतः सदत्त विनिधानों के लिए दायित्व	Liability for partly paid investments.	NIL	NIL
iii. अविद्यमान अग्रिम विनियम संविदाओं की बाबत दायित्व	Liability on account of outstanding forward exchange contracts.	NIL	NIL
iv. संघटकों की ओर से दी गयी प्रतिभूतियाँ	Guarantees given on behalf of constituents.		
a. भारत में	In India	850,000.00	NIL
b. भारत से बाहर	Outside India	NIL	NIL
v. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन एवं अन्य बाध्यताएँ	Acceptances, endorsements and other obligations.	NIL	NIL
vi. अन्य मद जिनके लिए बैंक का समाश्रित दायित्व है	Other items for which the bank is contingently liable.	NIL	NIL
योग	TOTAL	1,177,000.00	3,27,000.00

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-13 अर्जित ब्याज
SCHEDULE-13 INTEREST EARNED

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
i. अग्रिम/विपत्रों पर ब्याज/छूट	Interest/discount on advances/bills	432,044,153.66	386,880,278.19
ii. निवेशों पर आय	Income on investments	124,988,240.11	114,995,098.73
iii. भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेषों एवं अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज	Interest on balances with Reserve Bank of India & other Inter bank funds.	280,182,132.94	229,442,284.24
iv. अन्य	Others	NIL	NIL
योग	TOTAL	837,214,526.71	731,317,661.16

अनुसूची-14 अन्य आय
SCHEDULE-14 OTHER INCOME

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
i. कमीशन, विनिमय और दलाली	Commission, exchange & brokerage	24,409,600.26	29,069,940.36
ii. निवेशों के विक्रय पर लाभ	Profit on sale of investments	2,807,416.10	569,106.37
घटाइये : निवेशों के विक्रय पर हानि	Less: loss on sale of investments		
iii. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	Profit on revaluation of investments	NIL	NIL
घटाइये : निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	Less: loss on revaluation of investments		
iv. भूमि भवनों व अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ	Profit on sale of land, building & other assets.	0.00	32,491.98
घटाइये : भूमि भवनों व अन्य आस्तियों के विक्रय पर हानि	Less: loss on sale of land, building & other assets.		
v. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ	Profit on exchange transactions	NIL	NIL
घटाइये : विनिमय संव्यवहारों पर हानि	Less : loss on exchange transaction.		
vi. विदेश/भारत में स्थापित समनुषंगियों कम्पनी एवं/या सहउद्यमियों से लाभांशों आदि के रूप में अर्जित आय	Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries companies & joint ventures abroad/in India.	NIL	NIL
vii. विविध आय	Miscellaneous Income	NIL	NIL
a. किराया लॉकर	Locker Rent		
योग	TOTAL	27,217,016.36	29,671,538.71

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

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

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
I. निक्षेप पर ब्याज	Interest on deposit	457,940,606.91	393,697,749.97
II. भारतीय रिजर्व बैंक/ अंतर बैंक उधारों पर ब्याज	Interest on Reserve Bank of India/ Inter Bank Borrowings	NIL NIL	NIL NIL
III. अन्य	Others(NABARD & SBI refinance)	31,167,580.27	22,453,893.16
योग	TOTAL	489,108,187.18	416,151,643.13

अनुसूची-16 परिचालन व्यय
SCHEDULE-16 OPERATING EXPENSES

(राशि रु० में)/(Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2014 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2013 (गत वर्ष)
i. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	Payments to & provisions for employees	269,554,659.96	231,575,034.68
ii. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	Rent, Taxes & Lighting	22,563,453.82	19,239,687.77
iii. मुद्रण और लेखन सामग्री	Printing & Stationery	2,260,941.83	2,254,716.96
iv. विज्ञापन और प्रचार	Advertisement & Publicity	492,978.00	315,045.20
v. बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण	Depreciation on Bank's Property	2,671,670.68	3,446,197.76
vi. निदेशकों के शुल्क भत्ते और व्यय	Director's Fees allowances & Exp.	125,611.00	87,256.80
vii. लेखा परीक्षकों के शुल्क और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	Auditor's Fees & Expenses (Including Branch auditors)	1,099,838.00	442,484.00
viii. विधि प्रभार	Law Charges	186,202.00	271,248.00
ix. डाक टिकट, तार, दूरभाष आदि	Postage, Telegrams, Telephone etc.	966,377.58	1,007,071.50
x. मरम्मत व अनुरक्षण	Repair & Maintenance	324,973.00	258,893.60
xi. बीमा	Insurance	8,615,593.00	6,602,177.00
xii. अन्य व्यय	Other Expenditure	19,026,851.59	21,437,226.28
योग	TOTAL	327,889,150.46	286,937,039.55
a) प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	Provisions and contingencies		
b) चालू वर्ष हेतु अनर्जक प्रावधान	NPA provisions during the year		
c) अनर्जक आस्ति ऋण प्रावधान	NPA Loan Provisions	9,825,947.91	29,626,718.67
d) अनर्जक आस्ति निवेश प्रावधान	NPA Investment Provisions	-	-
e) प्रतिभूतियों का परिशोधन	Amortization on Securities	1,365,896.38	1,442,124.64
f) फ्रिंज अनुलाभ हेतु प्रावधान	Other provisions (decoity & frauds)	-	-
योग	TOTAL	11,191,844.29	31,068,843.31

Amortisation amount of Rs. 1365896.38 adjusted in interest earned on SLR investments.

(D.N. Bhat)
General Manager (Cr)

(M.L. Bhat)
General Manager (GB)

(A.K. Razdan)
Chairman

इलाक़ाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-17

SCHEDULE-17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2013-14

1. Accounting Conventions (AS 1)

The financial statements have been prepared by following the "going concern concept" on historical cost basis and conform to the statutory provisions and practices prevailing in the country.

2. Prior period items and change in accounting policies (AS 5)

During the year, the bank has not changed any of its accounting policies. There are no material prior period items of expenditure requiring disclosure under AS - 5.

3. Fixed Assets/Depreciation (AS 6) & (AS 10)

Fixed assets are accounted for on historical cost basis.

Depreciation on fixed assets other than computers is charged on WDV method as per the rates prescribed in Income Tax Rules. Depreciation on additions to Assets made up to 30th September of the year is provided for at full rates and on additions made thereafter at 50 % p.a. of the specified rates. However, Depreciation on computers is charged on Straight -line Method (SLM) at the rate of 33.33% p.a. for the full year even if the computers have been purchased during the second half as per Reserve Bank of India instructions. In respect of computer software, not forming an integral part of computers, has been charged off fully in the year of purchase.

4. Revenue Recognition (AS 9)

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

- a) Interest and other income on advances classified as non-performing assets are recognized to the extent realized in accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India.
- b) Recovery in non-performing advances is appropriated first towards the interest including the derecognized interest & thereafter towards (i) arrear in installments of Term loan; (ii) irregularities in other accounts.
- c) In case of manual branches, interest is paid on overdue deposits as and when such deposits are renewed.
- d) Income on account of fees, commission, locker rent and insurance claims are recognized on realization basis.
- e) Unforeseen expenses are accounted for in the year of payment.
- f) Stationery issued to branches has been considered as consumed.

5. Investments (AS 13)

The securities acquired with the intention to hold till maturity are classified under the head "Held to

Maturity". Securities held in this category are valued at acquisition cost. The excess of acquisition cost over the face value, if any, is amortized over the remaining period of maturity. Other securities, being Mutual Funds and trust Fund are classified under the head "Available for Sale". Securities held under this category are valued at the least of acquisition cost or market value.

6. Advances

- a) The Bank has followed prudential norms formulated by Reserve Bank of India for classifying the assets as Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets.
- b) Provisions for advances are made as per the prudential norms issued by Reserve Bank of India.
- c) Advances are shown net of required provisions as per RBI guidelines. In respect of standard assets, the provisions @ 0.25% and 0.40% have been clubbed with other liabilities.

7. Retirement Benefits (AS 15)

- a) The bank has provided for Gratuity Liability in the books on the basis of actuarial valuation.
- b) In view of the Accounting Standard 15 (Revised 2005) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank has opted an irrevocable choice to recognize the increase in its Defined Benefit Liability as per actuarial valuation as an expense on a straight line basis over a period of five years.

8. Segment Reporting (AS 17)

The bank has treated the entire operations as a single reportable segment and secondary segment is not considered necessary.

9. Deferred Tax (AS-22)

In view of accumulated losses, the management does not see any reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realized. Hence, deferred tax is not provided in the books of accounts.

10. Provision against Contingent Liabilities (AS 29)

As per the NABARD Inspection Report dated 10.11.2008, the bank has a contingent liability of Rs. 3.27 Lacs on account of non payment of penal interest to NABARD. In the opinion of the management, the possibility of any outflow in settlement is remote, hence no provision is required to settle the obligation.

10. Net Profit/Loss

The Net Profit/Loss disclosed in the Profit and Loss Account is after providing for;

- a) Provision against advances
- b) Amortization on investments
- c) Other usual and necessary provisions.

इलाक़ाई देहाती बैंक, श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-18
SCHEDULE-18 NOTES ON ACCOUNTS

1. Reconciliation /adjustment of inter bank/ inter branch transactions, branch suspense and sundry deposits is in progress on an on going basis. The impact, in the opinion of the management of the unreconciled entries, if any, on the financial statements would not be material.
2. Provision in respect of advances has been fully computed as per prudential norms of Reserve Bank of India.
 - 2.1 Advances are shown net of provisions and unrealised income on Non-Performing Assets.
 - 2.2 A general provision of 0.25% and 0.40% is made on Standard Assets as per Reserve Bank of India guidelines.
 - 2.3 All advances are classified under four categories, i.e.
 - a) Standard Assets b) Sub- Standard Assets c) Doubtful Assets d) Loss Assets.
 - 2.4 Provisions are made on all outstanding advances net of interest not realised on NPAs as under:

a. Sub-Standard Assets	15 per cent
b. Doubtful Assets	
I. Unsecured portion	100 per cent
II. Secured portion	
Upto one year	25 per cent
One to three years	40 per cent
More than three years	100 per cent
3.
 - a) The bank has provided for Gratuity Liability in the books amounting to Rs. 13,70,23,705.16/. In view of the increase in the payment of Gratuity from Rs. 3.5 lacs to Rs. 10. 00 lacs, a provision of Rs 4,55,90,650/- was required to be made up to March 2015, however bank has made a provision of Rs 4,00,46,635/- during the current year and has proposed to provide for the balance amount during the period stipulated by RBI vide Circular No RPCD.CD RRB.BC.No.70/03.05.33/2010-11 Dated 16-05-2011.
 - b) The bank in respect of its Defined Benefit Plans (Leave encashment has a transitional liability of Rs. 6,20,70,456/- as on 31.03.2014. The provision outstanding as on 31.03.2014 is Rs. 4,26,76,909/- and the balance shall be created during coming years. Bank also provided Rs. 25 lacs towards the areas of salary to the staff due from November 2012.
4. Other assets in Schedule-11 to the Balance Sheet includes unsecured Staff Festival Advances of Rs.55.04 lacs and Dacoity & Fraud Claims for Rs. 30.20 lacs.
5. Investments are shown in Balance Sheet net of Provision for Amortization i.e., at Carrying Cost since the financial year 2009-10.

6. **Additional disclosure of information.**

a. Capital :		Current Year	Previous Year
		31.03.2014	31.03.2013
i.	Percentage of Shareholding of the		
a.	Government of India	50%	50%
b.	J&K Govt.	15%	15%
c.	State Bank of India (sponsor Bank)	35%	35%
ii.	CRAR%	11.96%	12.48%
b.	Additional disclosure :		
i.	(a) Percentage of Gross NPAs to Gross Advances	4.37%	4.83%
	(b) Percentage of Net NPAs to Net Advances	2.31%	2.67%
ii.	(a) Amount of provision made towards NPA (Cumulative)	777.59 lacs	695.16 lacs
	(b) Provisions against Standard Assets.	102.28 lacs	88.15 lacs
	(c) Provisions for frauds and embezzlement.	18.20 lacs	19.44 lacs
	(d) Other Provisions & Contingency.		
	i. Gratuity to staff during the year	400.47 lacs	248.83 lacs
	ii. Provision on Leave Salary	150.42 lacs	224.65 lacs
	(b) Depreciation in value of SLR Investment and Non-SLR investment and tax provision, if any during the year.		
	(a) SLR	55.36 lacs	43.02 lacs
	(b) Non- SLR	Nil	Nil
iii.	Gross Value of SLR & Non SLR		
	(a) SLR	19059 lacs	16474 lacs
	(b) Non- SLR	33419 lacs	28007 lacs
iv.	Total Interest income as percentage to Working Funds.	9.69%	10.28%
v.	Non- interest income as percentage to Working Funds.	0.31%	0.42%

vi.	Operating profit/loss as percentage towards Working Funds.	0.44%	0.37%
vii	Return on Assets.	0.44%	0.37%
viii	Business (Deposits + Advances) per employee	321 lacs	265 lacs
ix.	Gross and Net Profit/Loss per employee	1.04 lacs	0.71 lacs
x.	Movements of NPAs	March 14	March 13
a)	Gross NPA at the beginning of the year	1509.08 lacs	1142.76 lacs
b)	Additions during the year	347.61 lacs	566.08 lacs
c)	Recovery/Write off/Upgradation during the year	243.97 lacs	199.76 lacs
d)	Gross NPAs at the end of the year	1612.72 lacs	1509.08 lacs
e)	Net NPAs at the end of the year	835.14 lacs	813.93 lacs
xi.	Lending, if any, to sensitive sectors as applicable to commercial banks.		

7. Non-SLR Investment Portfolio

(Amount in lacs)

S.No	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent of Below investment grade securities already invested	Extent of Unrated securities already invested	Extent of unlisted securities
1	2	3	4	5	6	7
1	PSUs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
2	F I s	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Banks	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Private Corporates	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Others :					
	NABARD Bonds	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	SBI Mutual funds	299	NIL	NIL	NIL	NIL
	TRUST Fund	121				
6	Provision held towards depreciation	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
	Total	420	NIL	NIL	NIL	NIL

Note :

- 1) Total under column 3 should tally with the total of investments included under the following catagories in the Balance Sheet:
 - a) Shares
 - b) Debentures and Bonds
 - c) Others

2) Amounts reported under columns 4, 5 and 6 above may be mutually exclusive

11) Non performing Non SLR investments

Particulars	Amount
Opening Balance	Nil
Additions during the year since 1st April	Nil
Reductions during the above period	Nil
Closing Balance	Nil
Total provisions held	Nil

For **Gupta Sushil & Co.**
Chartered Accountants

For **ELLAQUAI DEHATI BANK**

(CA Sushil Kumar Gupta)
PARTNER
M.No. 087450
FRN .08838N

CHAIRMAN

PLACE : Jammu
DATE : 29th April, 2014