

41st वार्षिक प्रतिवेदन Annual Report 2019-20



ELLAQUAI DEHATI BANK
इलाकाई देहाती बैंक

41st

Annual Report

इकतालीसवां वार्षिक प्रतिवेदन
2019-20



ELLAQUAI DEHATI BANK

इलाकाई देहाती बैंक

Head Office : 3rd Floor, Nirmaan Complex, Barzulla, Srinagar

प्र०का० : तीसरी मंजिल, निर्माण भवन, बरजूला, श्रीनगर



ELLAQUAI DEHATI BANK
(Sponsors : State Bank of India)



Contents

S.No.	Particulars	Page No.
1.	Vision, Mission & Values	2
2.	Letter of Transmittal	3
3.	Geographical Area & Regional Offices	4
4.	Board of Directors	5
5.	Executive Team	6
6.	Heads of Departments & Regional Managers	7
7.	Our Inspiration, Regulators & Supervisors	8
8.	Highlights 2019-20	9
9.	Chairman's Message	10-11
10.	Key Performance Indicators	12-14
11.	Ratio Analysis	15-19
12.	Board of Directors Report	20-48
13.	Auditor's Report	49-53
14.	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules	54-81



VISION

To be the most preferred rural institutional financial services provider in J&K



MISSION

- To be socially responsible organization.
- To work for improving the standard of life of all our customers.
- To dedicate ourselves for overall development of rural Jammu and Kashmir.
- To achieve sustained growth of business and profitability and excellence in customer care through continuous skill up gradation of staff and use of state of the art technology.



VALUES

Respect to Systems and Procedures/ Good Governance/ Transparency/ Service with Compassion/ Ethics/ Team Work and Focus on Rural Development



Letter of Transmittal

Ellaquai Dehati Bank
Head Office: Srinagar, Kashmir

Date: 15.05.2020

The Secretary,
Ministry of Finance, Dept. of Financial Services
Banking Division, Government of India
Jeevan Deep Buildings, Parliament Street,
New Delhi-110001

Dear Sir,

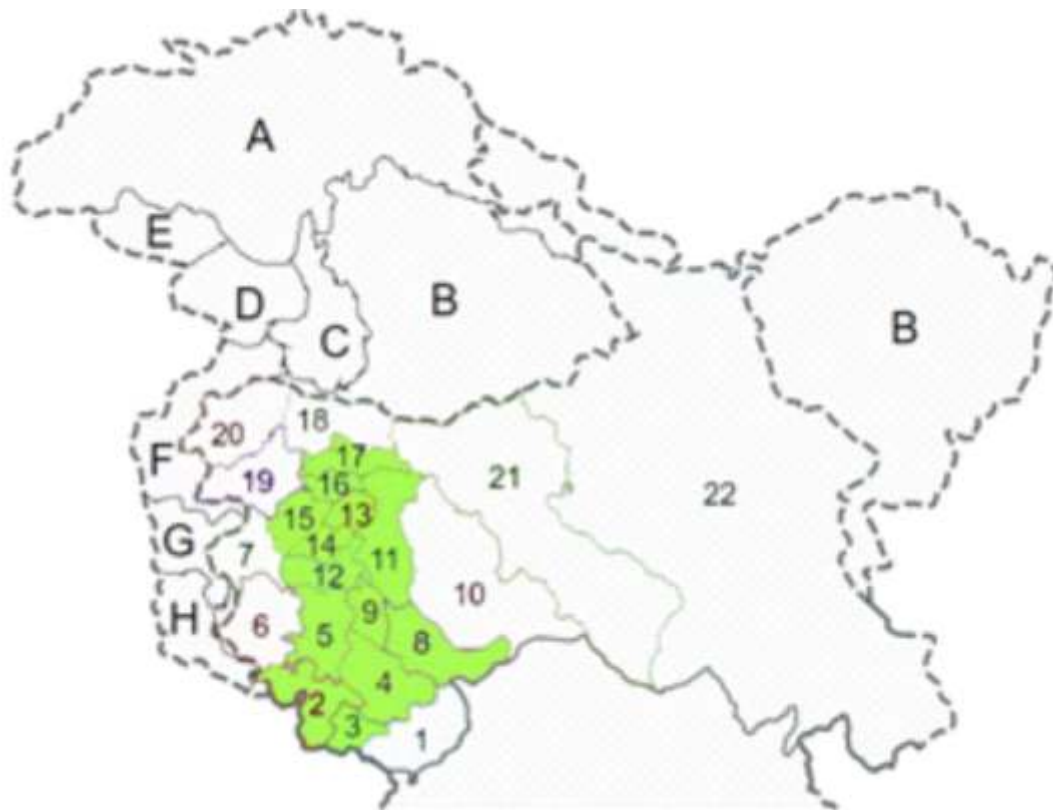
In pursuance of the provisions of section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976, I forward herewith the following documents:

- a) Director's report on Ellaquai Dehati Bank's working and its activities during the accounting year ended March 2020.
- b) A copy of Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account.
- c) A copy of Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the year 2019-20

Yours faithfully,

(Arshadul Islam)
Chairman

Geographical Area & Regional Offices



1. Kathua
2. Jammu
3. Samba
4. Udhampur
5. Reasi
6. Rajouri
7. Poonch
8. Doda
9. Ramban
10. Kishtwar
11. Anantnag
12. Kulgam
13. Pulwama
14. Shopian
15. Budgam
16. Srinagar
17. Ganderbal
18. Bandipora
19. Baramulla
20. Kupwara
21. Kargil
22. Leh

Regions in Jammu and Kashmir

Srinagar

Ellaquai Dehati Bank Regional Office,
Opposite Chacha Ganie Complex,
Nowgam, bye pass Srinagar - 190015
Contact No. +91-97977797205
edbao1@gmail.com

Anantnag

Ellaquai Dehati Bank Regional Office,
Lal Chowk
Anantnag 192101
Contact No. +91-97977797206
edbbankao2@gmail.com

Board of Directors

Shri Arshadul Islam

Chairman

Ellaquai Dehati Bank

(Deputy General Manager on
deputation from State Bank
of India



Vacant

Nominees of Central Government under
Section 9 (1) (a) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

Vacant

Nominee of Reserve Bank of India under

Section 9 (1) (b) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

Shri Bhavuk Ahuja

Assistant General Manager
Reserve Bank of India, Jammu



Nominee of NABARD under

Section 9 (1) (c) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

Shri Qamar Javed

Deputy General Manager
NABARD, Srinagar



Nominees of State Bank of India under

Section 9 (1) (d) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

Shri Gokul Chand Sharma

Deputy General Manager
State Bank of India, LHO,
Chandigarh (Sponsor Bank)



Shri S. C. Kandpal

Assistant General Manager
State Bank of India,
Corporate Centre, Mumbai



Nominees of State Govt. under

Section 9 (1) (e) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

Shri Altaf Andrabi

Director
Department of Agriculture, Kashmir,
J&K State Government



Shri Owais Ahmad, IAS

Deputy Commissioner
District Shopian,
Jammu and Kashmir



Executive Team



Shri Arshadul Islam
Chairman



Shri Mir Mohammad Akbar
General Manager
(General Banking/ IT)



Shri Ghulam Mohiuddin Baba
General Manager
(Credit)



Shri Baljeet Singh
General Manager
(Vigilance/Risk)

Regional Managers



Sh. Musbit Rasool
Region I, Srinagar



Sh. Pir Javid Ahmad
Region II, Anantnag

Heads of Department



Sh. Kuldeep Koul
(Board Affairs & Cross Selling)



Sh. Manjit Kakru
(Credit & NPA)



Sh. Mohd. Amin Mir
(Personnel & HRD)



Sh. Puneet Bansal
(IT & FI)



Sh. Goutam Mahto
(P&D and Treasury)



Sh. Rattan Lal Bhat
(Pension Cell)



Smt. Pooja Talashi
(Audit)



Sh. Amit Verma
(Accounts)



Sh. Ajay Gupta
(MIS)

Our Inspiration



Shri Rajnish Kumar
Chairman, State Bank of India

Our Regulators and Supervisors



Shri Thomas Mathew
Regional Director
RBI, Jammu and Kashmir



Shri P Balachandran
Chief General Manager
NABARD, Jammu and Kashmir

Highlights – 2019-20

- Total Business of the Bank has reached a level of Rs 1537.84 crores with a growth of Rs 89.87cr @ 6.21%
- Deposits at Rs. 1099.99 crores increased by Rs 62.40 crore at 6.01% from Rs. 1037.59 crore.
- The share of CASA has increased by Rs. 18.63 Crore from Rs. 487.31 Crore to Rs. 505.94.
- Advances at Rs. 437.85 crore increased by Rs. 27.47 crore at 6.69% from Rs. 410.38 crore.
- Net Loss increased by Rs. 29.69 crore @ 170.83% which is at -47.07 cr.
- Gross NPAs increased by Rs. 26.11 Cr (36.85%) to Rs 96.97 crore (22.15%) as on 31.3.2020 from Rs 70.86 Crore (17.27%).
- Net NPAs increased to Rs. 61.84cr (15.36%) from Rs. 41.88 Cr (10.98 %).
- Provision Coverage Ratio including AUCA deceased to 36.31% from 40.90%.
- Cost of deposits increased to 5.46% as on 31.03.2020 from 5.45 %.
- Business per Branch increased by Rs. 0.88 cr as on 31.03.2020 (13.26Cr)
- Business per Employee increased by Rs. 0.58 Cr as on 31.03.2020 (4.67 Cr)
- Net Profit per Employee Rs -14.31 Lakh as on 31.03.2020 (Rs. -4.90 Lakh)
- Net worth decreased by Rs. -3.65 Cr as on 31.03.2020 from Rs.24.66Cr as on 31.03.2019 @ 114.80%.
- Return on Assets degraded to -3.26% as on 31.03.2020 from -1.32%.
- Return on Equity degraded to -21.37% as on 31.03.2020 from -8.18%.
- Yield on advances declined to 7.85% as on 31.03.2020 from 9.60%.
- Cost to Income Ratio (Expenses Ratio) has increased to 142.45% from 101.96%.
- NII was down by 18.54%. It decreased to Rs 28.47 crore in 2019-20 from Rs 34.95 Crore.
- NIM degraded to 1.97% as on 31.03.2020 from 2.65%.
- Capital Adequacy Ratio at -0.75 as on 31.03.2020 decreased by 6.25 from March 2019
- Other Income declined by 14.48% to reach a level of Rs. 3.72 Crore from Rs 4.35 Crore.
- Credit to Agriculture of Rs 225.85 crore at a growth rate of 8.94% (Rs 207.32 crore)
- Disbursed Rs 154.17 crore during the year to agriculture (Rs 147.33 Crore)
- No. of Agriculture borrowers increased to 18523 from previous FY's level of 17817.
- SHGs decreased to 202 from previous FY's number of 245.
- SHG Loan o/s increased by 21.06% from Rs 2.71 crore to Rs 3.28 crore.
- PM Kisan subsidy of Rs 13104 thousands to 2254 farmers has been received through PFMS during the year 2019-20.
- In renewal business of SBI Life, bank has achieved number one position in PAN India by achieving 100% in renewal budget allocated by Corporate Centre, Sponsor Bank.
- Implemented:
 - o BAS (Biometric Authentication Solution) has introduced in Bank.
 - o Bank has on-boarded on NACH Host 2 Host.
 - o Demographic Authentication has introduced for accounts to authenticate linked Aadhaar with UIDAI.
- Bank has procured three mobile vans with the financial support from the NABARD and these vans have been deployed at three centers (Udhampur, Anantnag & Srinagar)
- Pension Scheme has been implemented as per the guidelines of GOI and NPS has been adopted.

Note: (Figures in brackets pertain to previous FY)

Chairman's Message



Arshadul Islam
Chairman

It is my pleasure to present the Annual Report 2019-20 of the Bank. I joined Ellaquai Dehati Bank in the last quarter of the financial year 2018-19 and this brief period has given me enough reasons to derive satisfaction to the effect that this institution is provided with ample opportunities for sustained business growth, while at the same time able to serve as a financial vehicle for development of economy of the rural Jammu & Kashmir.

I could make out from the first hand experience as Chairman that this Bank has survived through very odd times which speaks of its inherent capability to bounce back with hope & promise of deliverance. Spread over 13 out of 20 districts of J&K UT, the Bank has good outreach in two regions, which are very different from one another in climate, topography, demography.

We have also the advantage of being sponsored by the Country's largest Bank, State Bank of India. As human capital is of a great significance in running of an organization or a system, we have a perfect blend of experience & youth in the Bank with around 75% staff in the age group of 25-35 years. Sensitization of staff at all levels is being undertaken on priority with a view to build up a strong system for achievement of the extraordinary levels. One of the major developments from the year 2018-19 in the history of RRBs has been the implementation of pension scheme for the retired staff. The scheme, like all other RRBs has been implemented in the Bank as well, despite impacting the financials of the Bank to a great extent

Unfortunately, this institution is unique in having innumerable operational difficulties & constraints which other RRBs of the country are not faced with. The Bank had virtually collapsed in 1990 with the onset of militancy when more than 50% staff had to move out of the operational area which was then confined to only 4 districts of Kashmir valley. Regaining its lost ground in the late nineties of the 20th century, this institution started spreading its wings with a hope to take off again & fly in the economic sphere of the state. These revival chances again got setback with the resurgence of militancy in the state. The disturbed conditions & frequent shutdowns had adverse effect on the Bank's functioning barely allowing it to keep the doors of the branches open. In 2014, floods wreak havoc in the valley but the Bank despite huge constraints came out of this crisis as well. In 2016 due to turmoil, most of the

branches in South Kashmir remained closed continuously for 5-6 months dealing a great blow to the Bank. These branches were manned by the staff hailing from outside the state.

With the abrogation of Article 370 on 5th August 2019, whole J&K (UT) was under complete Bandh/Hartals for almost 3 months and then complete lockdown due to COVID-19 pandemic, hampered the overall business development of the Bank. Despite of all these challenges, the Bank has stood firm to serve all sections of society and is playing a leading role in implementation of socio-economic development of the Union Territory with prime focus on priority sector lending. I express my gratitude to the Managing Director, Sh. Dinesh Khara, The Chief General Manager, Sh. S P Singh and General Manager (RRBs), Shri S. Ganesan for reposing confidence in me & entrusting me with the responsibilities of heading an RRB which is unique in so many terms. Their continued support & guidance shall serve as a beacon light for shaping the future of the Bank.

I also thank each & every member of the staff for their support, commitment to work & giving their best to the Organization. Lastly, I thank all the customers of the Bank for reposing confidence in the Bank & giving us the opportunity to serve them. From day one, my priority has remained to improve the systems & procedures in the Bank besides exploring different avenues of business. Having dedicated myself 24*7 to the institution, today, I take a pledge to make the Bank in real sense the most preferred rural financing institutions of J&K.

Yours Sincerely



(Arshdul Islam)
Chairman

Key Performance Indicators

(Amt. in 000's)

Indicators	2017-18	2018-19	2019-20
A. KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1 No. of Districts Covered	13	13	13
2 No. of Branches	117	117	116
a) Rural Branches	96	96	95
b) Semi Urban Branches	12	12	12
c) Urban Branches	09	09	09
d) Metropolitan Branches	00	00	00
3 Total staff (excluding sponsor bank staff)	344	354	329
Supervising	145	147	135
Award Staff	156	167	156
Subordinate	43	40	38
4 Deposits	9759988	10375880	10999916
%age of Growth	0.98	6.31	6.01
a) Demand Deposit	4586479	4873075	5058837
%age of Demand Deposits to Total Deposits	46.99	46.96	45.99
b) Term Deposits	5173509	5502805	5941079
5 Borrowings (Total Outstanding)	252093	146093	70341
a) From NABARD (ARF+SAO)	211000	105000	29248
b) Sponsor Bank (Perpetual Bonds)	41093	41093	41093
6 Gross Loans & Advances outstanding	4229928	4103811	4378522
Growth %	-4.91	-2.98	6.69
of 6 above, loans to Priority Sector	3868447	3760758	4025978
of 6 above, loans to Non Target Groups	361481	343053	352543
of 6 above, loans to SC/ST	16497	13952	14374
of 6 above, loans to Small Farmers/MF/AL	1794777	1916497	2109918
7 CD-Ratio (%)	43.34	39.55	39.81
8 Investment Outstanding	6046190	6728624	6752221
a) SLR Investment Outstanding	2857267	4839090	4717899
b) Non SLR Investment Outstanding	3188923	1889534	2034322
B AVERAGE			
9 Average Deposits	9586441	9928070	10661800
Growth %	0.78	3.56	7.39
10 Average Borrowings	335509	158010	66600
Growth %	-39.39	-52.90	-57.85
11 Average Gross Loans and Advances	4368545	4176755	4204600
Growth %	-8.42	-4.39	0.67
12 Average Investments	5946400	6343400	6778300
Growth %	1.80	6.68	6.86
Average SLR Investments	2437400	4548300	4793800
Growth %	12.93	86.60	5.40
Average Non-SLR Investments	3509000	1795100	1984500
Growth %	-4.72	-48.84	10.55
13 Average Working Funds	11112900	11277700	14423400

Key Performance Indicators

(Amt. in 000's)

Indicators	2017-18	2018-19	2019-20
C. LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
14 Loans issued during the year	3363472	3260772	3601487
Growth %	32.76	-3.05	10.45
of 14 above, loans to Priority Sector	3143556	3044769	3310877
of 14 above, loans to Non-target Groups	219916	216003	290610
of 14 above, loans to SC/ST	9851	9758	9849
D PRODUCTIVITY (based on total business)			
15 Per Branch	119572	123758	132573
Per Staff	40668	40903	46743
E RECOVERY PERFORMANCE			
16 Total			
Demand	631461	573864	597163
Recovery	486542	425465	433236
Over Dues	144919	148399	163927
Recovery %	77.05%	74.14%	72.55%
17 FARM SECTOR			
Demand	158799	150897	202178
Recovery	138465	126471	148562
Over Dues	20334	24426	56616
Recovery %	87.20%	83.81%	73.48%
18 NON - FARM SECTOR			
Demand	472662	422967	394985
Recovery	348077	298994	284674
Over Dues	124585	123973	110311
Recovery %	73.64%	70.69%	72.07%
F ASSETS CLASSIFICATION			
19 a) Standard Assets	3610844	3395168	3408787
b) Sub-Standard Assets	271839	229598	388264
c) Doubtful Assets	322175	448223	548415
d) Loss Assets	25070	30822	33056
Total	4229928	4103811	4378522
Standard Assets as % to Gross Loans %	85.36	82.73	77.85
Advances Outstanding			
G PROFITABILITY ANALYSIS			
20 Interest Paid on			
a) Deposits	555776	541067	581731
b) Borrowings	28530	13230	5508
21 Salary (including leave encashment)	280876	360500	359247
22 Other Operating Expenses	94291	116338	103534



Key Performance Indicators

(Amt. in 000's)

Indicators	2017-18	2018-19	2019-20
23 Provisions made during the year			
a) Against Loans and Advances	-31317	90073	67041
b) Other Provisions	48198	140007	331685
c) Amortization of Securities	3128	3605	2965
24 Interest received on			
a) Loans and Advances	422281	400880	330125
b) Investments	438683	502977	541867
c) Others	19878	0	0
25 Other Income	87964	43560	37216
26 Loss / Profit	9332	-173793	-470657
H OTHER INFORMATION			
27 Share Capital Deposit Received	Nil	Nil	Nil
28 DI & CGC			
a) Claims settled cumulative	-	-	-
b) Claims received but pending adjustment	-	-	-
c) Claims pending with Corporation	-	-	-
29 Cumulative Provision			
a) Against NPAs	204426	289804	351313
b) Against Standard Assets	9718	9073	9061
c) Against Intangible Assets & Frauds	252088	335499	504648
30 Interest Derecognized			
a) During the year	NIL	NIL	NIL
b) Cumulative	NIL	NIL	NIL
31 Loan Written off during the year			
a) No. of Accounts	0	0	0
b) Amount	0	0	0
32 Accumulated Loss	1713009	1886802	2357459
33 Reserves	0	0	0
34 Gross NPA	619084	708643	969735
Net NPAs	414657	418840	618423
% Provision to gross NPAs	33.02	40.90	36.23
% Gross NPAs to advances	14.64	17.27	22.15
% Net NPAs to advances	10.30	10.98	15.36
35 CRAR	8.88	5.50	-0.75



Ratio Analysis

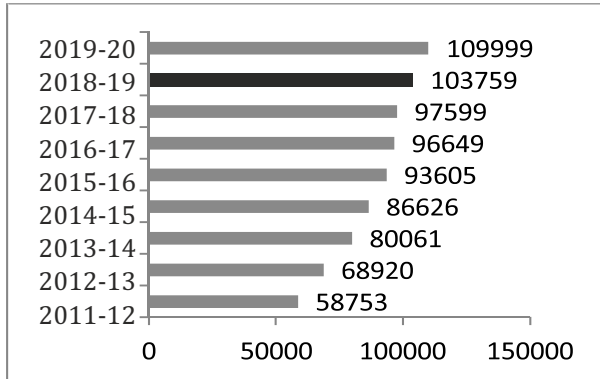
S.No.	Ratios	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	
					Amt/Ratio	%Change
1	Yield on advances	11.86	9.67	9.60	7.85	-18.23
2	Yield on investments	8.71	7.38	7.93	7.99	0.76
3	Cost of deposits	6.49	5.80	5.45	5.46	0.18
4	Interest Spread	5.37	3.87	4.15	2.39	-42.41
5	Avg. cost of funds	5.08	4.53	4.20	4.25	1.19
6	Avg. return of funds	7.54	6.68	6.85	6.14	-10.39
7	Net Interest Income	3061	2766	3496	2847	-18.56
8	Net Interest Margin (NIM)	2.46	2.14	2.65	1.97	-25.66
9	Financial Margin	2.42	2.15	2.65	1.89	-28.68
10	Risk Cost	2.03	1.53	0.68	2.17	219.12
11	Return on Assets (ROA)	-0.94	0.07	-1.32	-3.26	146.97
12	Return on Equity (ROE)	-5.88	0.44	-8.18	-21.37	161.25
13	Expenses ratio	119.13	97.58	101.96	142.45	39.71
14	Provision Coverage Ratio (without AUCA)	39.70	33.01	40.90	36.31	-11.22
15	Profit Per Employee (in Lakhs)	-3.50	0.27	-4.91	-14.31	191.45



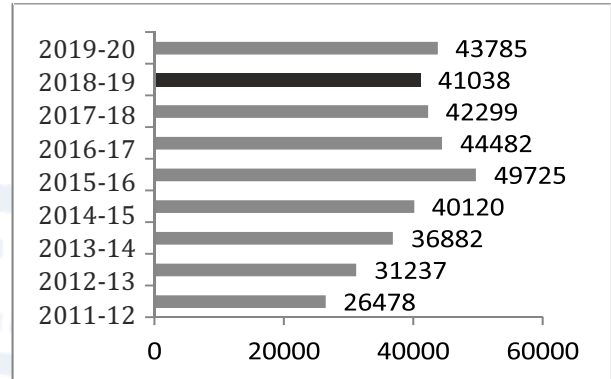
ANNUAL REPORT 2019-20

ELLAQUAI DEHATI BANK

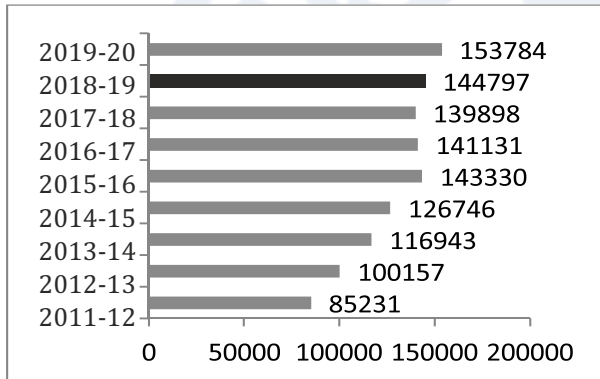
Deposits (Rs. in Lakhs)



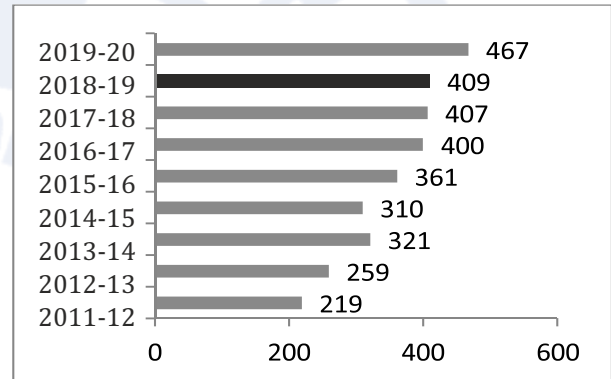
Advances (Rs. in Lakhs)



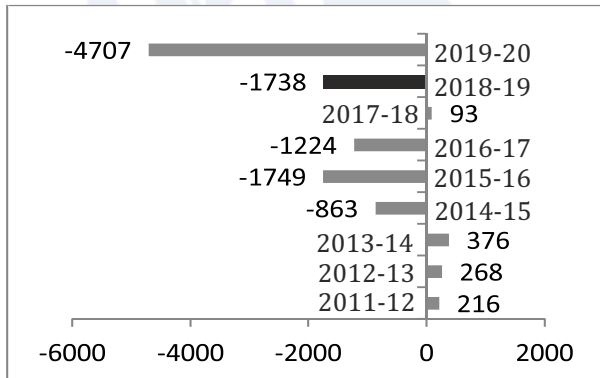
Business (Rs. in Lakhs)



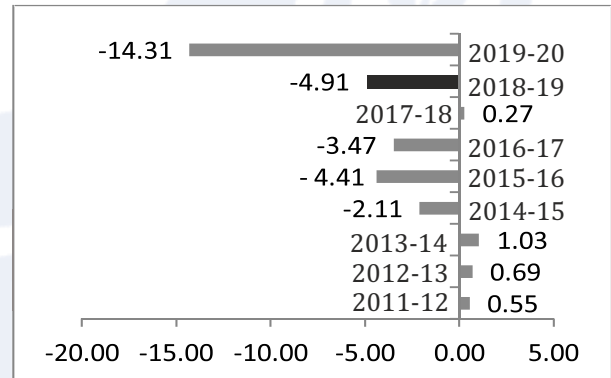
Business per Employee (Rs. in Lakhs)



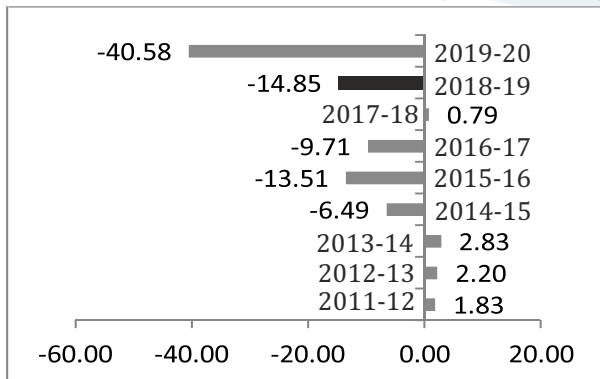
Net Profit (Rs. in Lakhs)



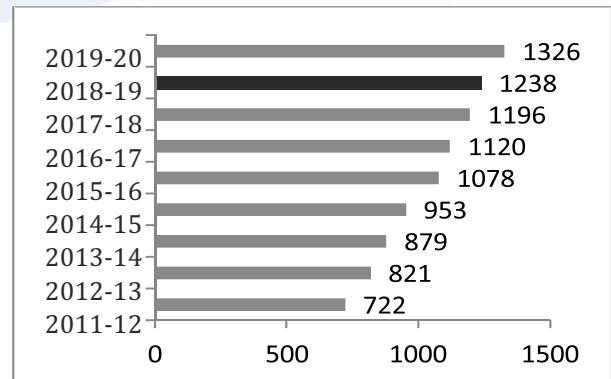
Net Profit per Employee (Rs. in Lakhs)



Net Profit Per Branch (Rs. in Lakhs)



Business per Branch (Rs. in Lakhs)





**Facilitation Program for distribution of Pension Payment Order(PPO)
to our Pensioners at Head Office, Srinagar**



**Facilitation Program for distribution of Pension Payment Order(PPO)
to our Pensioners at SBI Learning Centre, Jammu**

Distribution of PPO to the pensioners



Celebration of 40th Foundation Day of the Bank falls on 16.07.2019



BOARD OF DIRECTORS REPORT

2019-20



DIRECTORS REPORT FOR THE YEAR 2019-20

The Board of Directors of **Ellaquai Dehati Bank** presents with pleasure its 41st Annual Report together with the audited Balance Sheet for accounting year ended on 31.03.2020, Profit & Loss account for the period 01.04.2019 to 31.03.2020 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 to 4 districts of Kashmir valley only but after the turmoil in the valley in 1989/1990 and the migration of staff outside valley, the area of operation was extended to the districts of Udhampur and Doda in the year 1992 and district Jammu in the year 1994. Later on with the reorganization of districts, 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 J&K and has at present an operational network of 116 Branches and three extension counters, with two Regional Offices spread across thirteen districts of the UT.
- 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.

2. **Union territories of Jammu & Kashmir & Ladakh**

The UTs of Jammu and Kashmir and Ladakh are border union territories which share international border with Pakistan. & China. The Line of Control on Pakistan side divides the UT which turns one part as 'J&K' and other part as 'PoK'. Both the Union Territories are located mostly in the Himalayan mountain range. They share borders with states of Himachal Pradesh and Punjab. The UTs have mostly a rugged terrain due to which several

parts of them remain partly connected. The UTs have three distinct parts namely 1) Jammu and (2) Kashmir & (3) Ladakh. The temperature in the two parts differs drastically. Kashmir is connected by road and air with Jammu. The road passes through Pir Panchal mountainous range & work is already in progress for connecting Kashmir and Jammu through Railway network. Lack of all-weather permanent connectivity has put the valley to a disadvantageous position as remoteness from railhead in Jammu, makes cost of road and air transportation dearer which is the main bottleneck in the spread of industrialization in most of the districts of the UT. The drastic drop in the temperature during winter in the areas of Ladakh and Kashmir valley almost halts economic activities in these parts. Jammu has a sub-tropical climate zone and its climate coincides with the climate of Delhi. Both the UTs have a cultivable area of 8.58 lakh hectares. The economy of the UT of J&K is predominantly agricultural. The UT of J&K offers a challenge to planners as well as administrators in tackling the manifold problems associated with the economic backwardness of the UT. Inclusivity and equity of the growth process along with its sustainability has to be the most defining paradigm of the developmental efforts. While imperatives of high level of growth are well understood, distributive aspect of the growth is also important. In the context of the obtaining circumstances in the UT, the challenge of ensuring participatory and balanced regional development becomes extremely critical.

The Population of Jammu and Kashmir & Ladakh according to the 2011 census stands at about 12 million, making it the 19th most populated state in India. The UTs are located in the northern part of the country and form the northern boundary of the country. The UTs are spread over an area of about 220000 sq. km. making them largest UTs 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 Union territories.

Both the Union Territories jointly occupy 6.76% of the country's geographical area as per 2011 Census. J&K has abundant water resources in view of its blessed riverine geography. The UT is surrounded by mountains except in the South-West side. A major portion of the UT's terrain is hilly and its height from sea level varies from 3000 feet to 22740 feet. The UT has road, and air links with rest of the country through South making it accessible from the South only. The rail link is up to Udhampur only.

a) Agriculture

Agriculture plays a very prominent role for development of economy of J&K UT. Around

70% of the population in the UT gets livelihood directly or indirectly from the Agriculture and allied Sectors.

The UTs comprise of three regions namely Jammu, Kashmir and Ladakh having distinct geographical outlook and agro climatic zones. Each zone has 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. The UT also has the honour of being amongst the world's few places where quality saffron is cultivated. Pampore tehsil of district Pulwama, which is situated at a distance of 15 kilometers 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 UT is more than 90% of the total food grain production of all crops and rest is shared by other cereals and pulses.

b) Horticulture

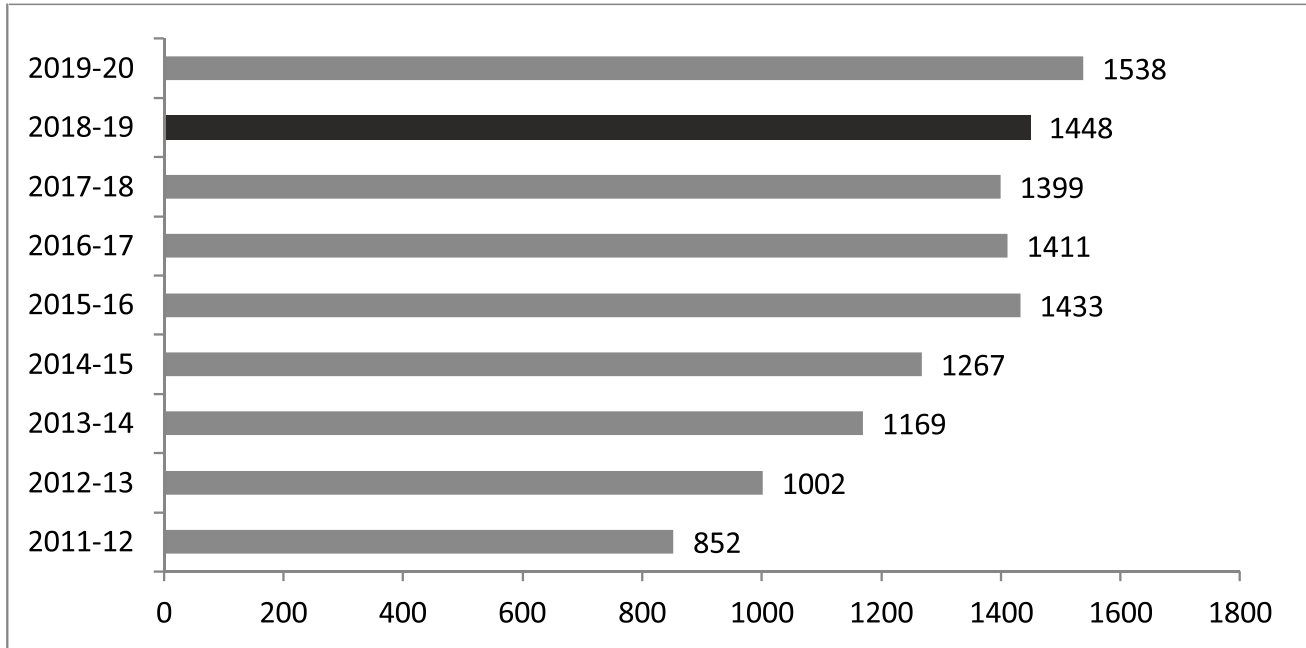
The UT of J&K is well known for its horticultural produce both in India and abroad. The UT offers good scope for cultivation of horticultural crops, covering a variety of temperate fruits like apple, pear, peach, plum, apricot, almond, cherry and sub tropical fruits like mango, guava, litchi & citrus fruits. Besides, medicinal and aromatic plants, floriculture, mushroom, plantation crops and vegetables are cultivated in the state. Apart from this, well known spices like saffron and black Zeera are also cultivated in some pockets of the state. As a result, there is a perceptible change in the concept of horticulture development in the state. There are around 7 lakh families comprising of about 33 lakh people which are directly or indirectly associated with horticulture. Horticulture development is one of the thrust areas in agriculture and a number of programmes have been implemented in the past, resulting in the generation of higher incomes in the rural areas, thereby improving the quality of life in villages.

3. Financial Parameters

Total business (Deposit + Gross Advances) reached ₹1538 Crores recording an increase of ₹90 Crores (6.22%).

Business

(Rs. In Crores)



- Gross NPA ratio at **22.15%**.
- Net NPA ratio at **15.36%**.
- Net Worth at Rs. -3.65 Crores as at March 2020
- Capital Adequacy Ratio at -0.75%

4. Branch Network:

The Bank is operating with a network of 116 branches and 3 extension counters.

District-wise break-up is given below:

S.No	Districts Covered	No of Branches	Rural	Semi urban	Urban	Ex-Counter
1	Srinagar	13	4	5	04	0
2	Ganderbal	08	08	0	00	0
3	Budgam	14	13	1	00	0
4	Anantnag	22	21	1	00	0
5	Kulgam	13	13	0	00	0
6	Pulwama	13	13	0	00	0
7	Shopian	5	5	0	00	0
8	Jammu	10	4	1	05	1
9	Samba	1	1	0	00	0
10	Udhampur	8	7	1	00	1
11	Reasi	3	2	1	00	0
12	Doda	3	1	2	00	1
13	Ramban	3	3	0	00	0
Total		116	95	12	9	3

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:-

(Amt. in 000s)

1.	Govt. of India	1041599
2.	State Bank of India	783964
3.	J & K State Govt.	335980
	Total	2161543

Bank has submitted a plan of ₹8.27 crore for maintenance of CRAR at 9% and ₹13.47 Cr for maintenance of CRAR at 10% to Govt. of India through NABARD/ Sponsor Bank for the FY, 2018-19, 2019-20 & 2020-21

**Capital Adequacy****Capital**

1. Tier-I	(Amt in lakhs)
a) Paid up Capital	21615
b) Share Capital Deposit	0
c) Statutory Reserves & Surplus	0
d) Capital Reserves	0
e) Other Reserves	0
f) Surplus in P&L (LOSS)	-23574
Total Tier-I Capital	-1959
2. Tier-II	
a) Undisclosed reserves	0
b). Revaluation reserves	0
c). General Provisions & Reserves	1183*
d). Investment Fluctuation Reserve Fund	0
e) Perpetual bonds	411
Total Tier-II Capital	1594
Grand Total (Tier-I+ Tier-II)	-365
a) Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	48746
b) Adjusted value of non-funded risk assets i.e., off balance sheet items	23
c) a + b	48769
d) Percentage of Capital (Tier-I+ Tier-II) to Risk Weighted Assets	-0.75*

***5% provision of COVID-19 included under general provision (Tier-II capital) for arriving at CRAR.**

6. Performance at a glance:-

The aggregate business of the bank has increased by ₹90 Crores and stood at Rs 1538 Cr at the end of the financial year 2019-20.

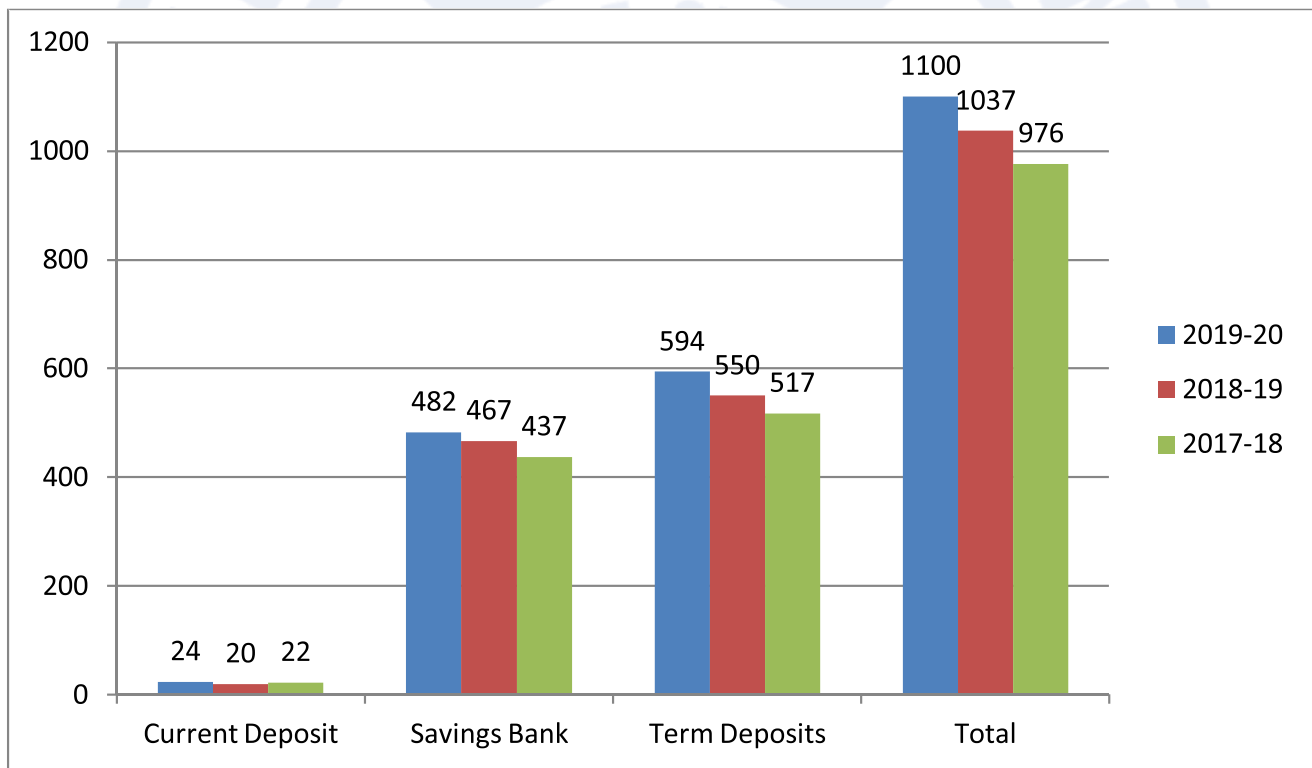
6.1. Deposits:

The total deposits of the bank have grown by ₹6240 lakhs, from ₹103759 lakhs to ₹109999 lakhs as on 31st March 2020 registering growth of 6.01%.

Our deposit portfolio has the under mentioned segmental mix:

(Amt. in 000's)

	2019-20	2018-19	2017-18
	Amount	Amount	Amount
Current Deposit	237075	202159	216560
Savings Bank	4821762	4670916	4369919
Term Deposits	5941079	5502805	5173509
Total	10999916	10375880	9759988
CASA Deposits	5058837	4873075	4586479
%age of CASA to total deposits	45.98%	46.96%	46.99%



Segment wise Position of deposits:

(Amt. in 000's)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
1) Agri. Market Segment	3849899	3631490	3415932
2) SME Segment	1429962	1348839	1268775
3) Per Market Segment	5720055	5395551	5075281
Total	10999916	10375880	9759988

With increase in deposit volumes of our productivity has improved as under:-

(Amt. in 000's)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019	As on 31.03.2018
1 Avg. Deposits per branch:	92436	88683	83417
2 Avg. Deposits per employee:	33434	29310	28372

· No of branches 116(+3 Extension Counters) ** No of employees 329

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019	As on 31.03.2018
Average cost of deposits.	5.46	5.45	5.80

6.2. Borrowings:

The total liability on account of NABARD & Sponsor bank borrowings as on 31-03-2019 works out as under:

(Amt. in 000's)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019	As on 31.03.2018
NABARD			
IRDP	0.00	0.00	0.00
ARF	5000	55156	135652
SAO	0.00	0.00	0.00
LTRC	24248	49820	75392
Total	29248	104976	211044
Sponsor Bank	0.00	0.00	0.00
SAO	NIL	NIL	NIL

6.3. Loans and Advances.

Rural and Agricultural 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 95 rural branches and 12 semi-urban branches.

Performance of Priority Sector Lending

Priority Sector Advances of our Bank decreased from Rs 3760758 thousands as at the end-March 2019 to Rs 4025978 thousands as at the end-March 2020 and formed 91.94 % of the Gross Advances against the mandated target of 75.00%.

Under the flagship agriculture loan product "Kisan Credit Card", our Bank issued as many as 11497 Credit Cards during the current FY to provide credit to farmers. Our Bank has issued 5396 Kisan RuPay ATM cards, during the year 2019-20. Our Bank financed as many as 1319



new farmers during the FY under report. As a part of its microfinance initiatives, our Bank credit linked 113 Self Help Groups with an amount of Rs 32079 thousands during FY 2019-20 thereby taking the total number of SHGs credit linked to 208 amounting to Rs 57588 thousands. Our bank formed 819 JLG and made credit to the tune of 41840 thousands.

Our Bank introduced various initiatives/strategies during FY 2019-20 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. 805121 thousands to 3804 borrowers.

Micro credit has been given added attention to reach out the target groups and undernoted details are self-explicit in this regard.

(Amt. in 000's)

	2019-20		2018-19		2017-18	
	No.	Amount Outstanding	No.	Amount Outstanding	No.	Amount Outstanding
SHG	202	32810	245	27102	341	36277
KCC	18097	2109918	17281	1916497	16970	1794777
Agri. Term Loan	426	38195	536	40402	880	75078
Micro Transport	1675	258863	1997	181725	2666	265646
Housing Loan	213	58410	203	45429	256	61876

Position of gross loans and advances is as under: -

(Amt. in 000's)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
Gross Loans/Advances	4378522	4103811	4229928
Priority Sector Advances	4025978	3760758	3868447
Non-Priority Sector Advances	352543	343053	361481
Share of priority sector advances to total advances	91.94%	91.64%	91.45%
SC/ST	14374	13952	16497
Small Farmers/MF/AL	2109918	1916497	1794777
Segment wise position of advances is as under:-			
Agriculture Segment	2258527	2073172	1981622
MSME Segment	1684756	1601064	1774644
Personal Segment	435238	429575	473662
Total	4378522	4103811	4229928
C.D. Ratio	39.81	39.55	43.34



6.4 Asset Classification

Our advances portfolio, which stood at Rs. 4378522 thousands, is classified on the basis of performance (income recognition) as under:

(Amt. in 000's)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
Standard Assets	3408787	3395168	3610844
Sub-Standard Assets	388264	229598	271839
Doubtful Assets	548415	448223	322175
Loss Assets	33056	30822	25070
Total	4378522	4103811	4229928

In compliance of RBI instructions, provision of Rs. 351313 thousands has been made against these advances. On account of this the position as on 31.03.2020 is as under:

(Amt. in 000's)

	31.03.2020		
	Gross	Provisions	Net of Provision
Standard Assets	3408787	9061	3408787
Sub-Standard Assets	388264	41433	346831
Doubtful Assets	548415	276823	271592
Loss Assets	33056	33056	0
Total	4378522	360373	4027203

Comparative position obtaining as on 31.3.2018 & 31.03.2019 is as under:-

(Amt. in 000's)

	31.03.2019		
	Gross	Provisions	Net of Provision
Standard Assets	3395168	9073	3395168
Sub-Standard Assets	229528	24514	205084
Doubtful Assets	448223	234468	213755
Loss Assets	30822	30822	0
Total	4103811	298877	3814007

(Amt. in 000's)

	31.03.2018		
	Gross	Provisions	Net of Provision
Standard Assets	3610844	9718	3610844
Sub-Standard Assets	271839	29928	241911
Doubtful Assets	322175	149428	172747
Loss Assets	25070	25070	0
Total	4229928	214144	4025502

*Total net of provision is exclusive provision on standard assets

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 ₹330125 thousands on Loans & Advances during the year 2019-20 registering a decrease of ₹70754 thousands (-17.65%) over previous year.

(Amt. in 000's)

Particulars	2019-20	2018-19	2017-18
1. Interest earned on Loans & Advances	330125	400879	422281
Total	330125	400879	422281

6.6. Provisions:-

With the change in the RBI policy, provisioning of NPAs, we have made total/statutory Provision of ₹865021 thousands with the under-noted break-up.

(Amt. in 000's)

Particulars	Cumulative 2019-20	Cumulative 2018-19	Cumulative 2017-18
1. Provision against Standard Assets	9061	9073	9718
2. Provision against Sub Standard Assets	41433	24514	29928
3. Provision against Doubtful Assets	276823	234468	149428
4. Provision against Loss Assets.	33056	30822	25070
Total Provisions on advances	360373	29887	214144
Other Provisions			
5. Provision against Gratuity to Staff	162270	162443	157048
6. Provision for Leave encashment	85371	81629	74964
7. Provision against dacoities/frauds	7100	3651	2549
8. Provision for Arrears of Salary	59160	0	2500
9. Amortization of Securities	12243	9278	15027
10. Provision on Pension/Commutation	153530	76047	0
11. Provision on NPS	2176	2451	0
12. 5% Provision of COVID-19 Package Accounts	109287	0	0
Total Other Provisions	504648	335499	252088
Total Provision	865021	634376	466232



Provisions made during the FY 2018-19

(Amt. in 000's)

Particulars	Amount
1. Provision against Standard Assets	-12
2. Provision against Sub Standard Assets	16919
3. Provision against Doubtful Assets	42355
4. Provision against Loss Assets.	2234
5. Provision against Write-off/Write-back	5500
Total Provisions on advances	66996
Other Provisions	
6. Provision against Gratuity to Staff	-173
7. Provision for Leave encashment	3742
8. Provision against dacoities /frauds	3449
9. Provision for Arrears of Salary	59160
10. Provision Amortization of Securities	2965
11. Provision on Pension	153530
12. Provision on NPS	-275
13. 5% Provision of COVID-19 package accounts	109287
Total Other Provisions	331685
Total Provision during the Year	398681

7. NPA Movement

NPA movement has been of the following order: -

(Amt. in 000's)

S.No.	Particulars	Financial Year 2019-20	Financial Year 2018-19	Financial Year 2017-18
I	Net NPAs to Net Advances (%)	15.36%	10.98%	10.30%
II	Movement of NPAs (Gross)			
(a)	Opening balance	708644	619083	591699
(b)	Additions (Fresh NPAs) during the year	638295	315422	354127
(c)	Reductions (Up gradations) during the year	377204	225861	326743
(d)	Closing balance	969735	708644	619083
III	Movement for Provisions of NPA excluding provision on Standard Assets			
(a)	Opening Balance	289804	204426	234936
(b)	Provisions made during the year	67009	90718	-19079
(c)	Less Write-off/write-back of excess provisions	5500	5340	11431
(d)	Closing Balance	351313	289804	204426

**8. Loans Disbursed during the year**

Performance of the bank in this area of business has been good during the year despite imposition of PCA. We have disbursed Rs. 3601487 thousand to 20444 borrowers.

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

	(Amt. in 000's)		
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
Agriculture Cash Credit/KCC	1527266	1466130	1292567
Agriculture Term Loan	14480	7134	3967
Cash Credit	1637373	1409874	1493467
Term Loan	247880	161631	353555
Demand Loan/others	174488	216003	219916
Total	3601487	3260772	3363472

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

	(Amt. in 000's)		
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
Target Group	3310877	3044769	3143556
Non-Target Group	290610	216003	219916
Total	3601487	3260772	3363472

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

	(Amt. in 000's)		
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
SC/ST	9849	9758	9851
SF/MF/AL	1527266	1466130	1292567

9. CD Ratio

Our CD Ratio has increased from 39.55% as on 31.3.2019 to 39.81% as on 31.03.2020, which is mainly attributed to advances of the bank with NPA position 96.97 Cr of advances 437.85 Cr as on 31.03.2020.. We have been strictly advised by the regulators to go for selective secured financing especially backed by the

**10. Cash & Bank Balance with Banks**

The comparative position in this regard is under:-

(Amt. in 000's)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
Cash Balance	25149	22911	23276
Average Cash Balance	41525	38779	42828
Average Deposits	10661800	9928070	9586441
Average Cash as % to average deposits	0.39%	0.39%	0.44%
Balance with RBI in Current Account	464502	437256	411456
Balance in Current Account with SBI and other Commercial Bank	358861	124350	143198
Balance in other accounts with SBI and other Commercial Bank	1775800	1558971	2863360

Every effort has been made to keep a minimum possible level of idle cash. For safe and efficient cash management, 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 centers. Excess cash is being regularly deposited in SBI currency chests.

11. Investments

SLR Investment portfolio of the bank has decreased by ₹121191 thousand (-2.50%) as on 31-03-2020. The decrease is a result of maturity of securities under SLR portfolio. Total investment portfolio comprises of 69.87% SLR and 30.13% Non SLR Investments.

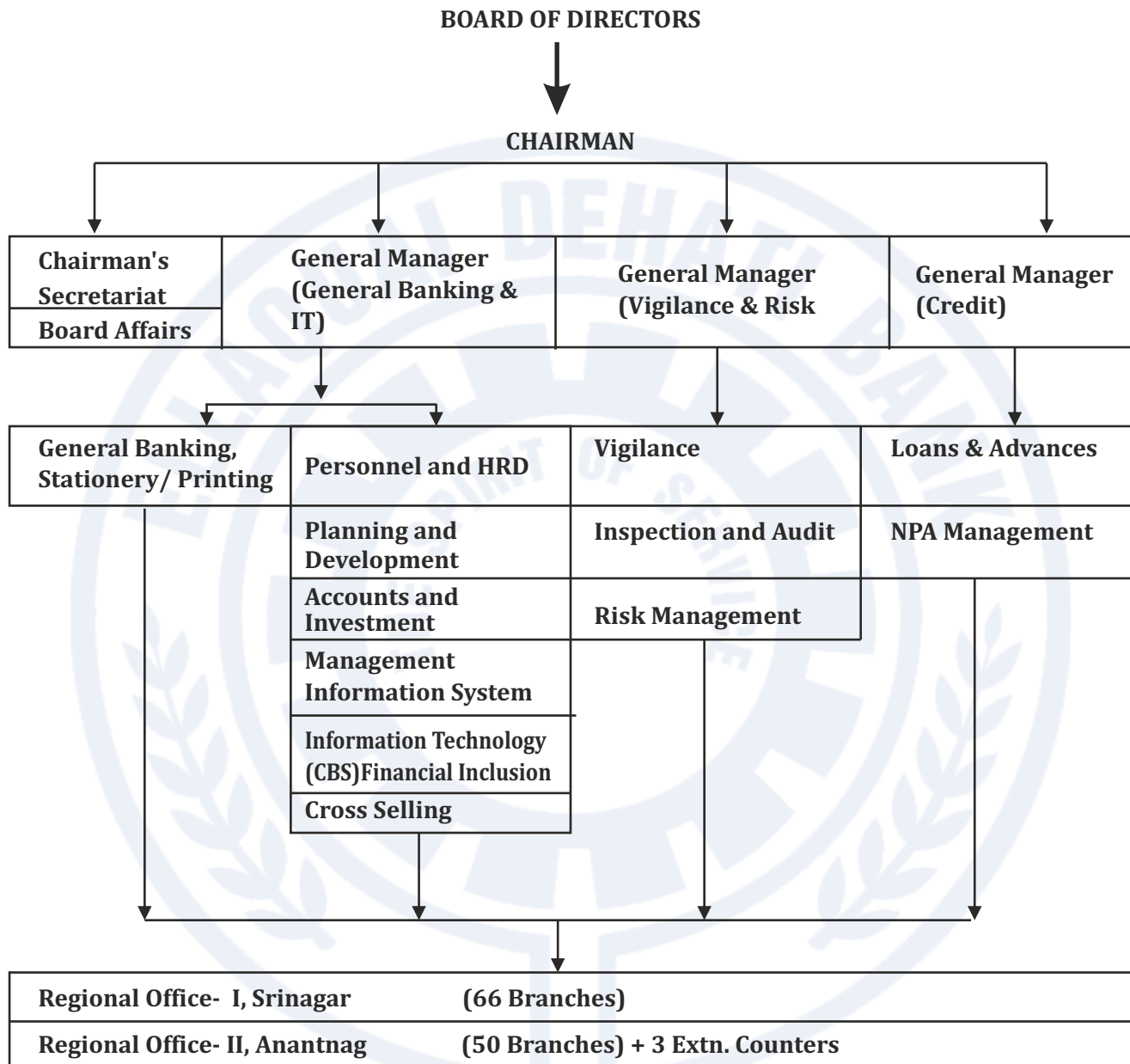
Undernoted are the details of investments as on 31.3.2020.

(Amt. in 000's)

	31-03-2020		31-03-2019		31-03-2018	
	Amount	Intt. Yield %	Amount	Intt. Yield %	Amount	Intt. Yield %
SLR (G-Secs. HTM & AFS)	4717899	8.13	4839090	8.02	2857267	7.42
Non-SLR	2034322	7.66	1889535	7.69	3188923	7.34

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

Organizational Structure:



13. Credit Monitoring

Credit monitoring on 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 at the Regional level, headed by the Regional Managers, 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. 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 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 rehabilitation 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;

The NPA tracking is system driven. The Bank has introduced software in respect of advances accounts in December 2014. This software enables speedy and effective monitoring of advances and ensures timely action in respect of stressed accounts.

DCB: We have achieved an overall recovery of 72.55% as on 31.03.2020. Year-wise DCB position is as under:

(Amt. in 000's)

DCB as on 31.03.2020	D	C	B	%
Farm Sector	202178	148562	53616	73.48%
NF Sector	394985	284674	110311	72.07%
Total	597163	433236	163927	72.55%
DCB as on 31-03-2019				
Farm Sector	150897	126471	24426	83.81%
NF Sector	422967	298994	123973	70.69%
Total	573864	425465	148399	74.14%
DCB as on 31-03-2018				
Farm Sector	158799	138465	20334	87.20%
NF Sector	472662	348077	124585	73.64%
Total	631461	486542	144919	77.05%

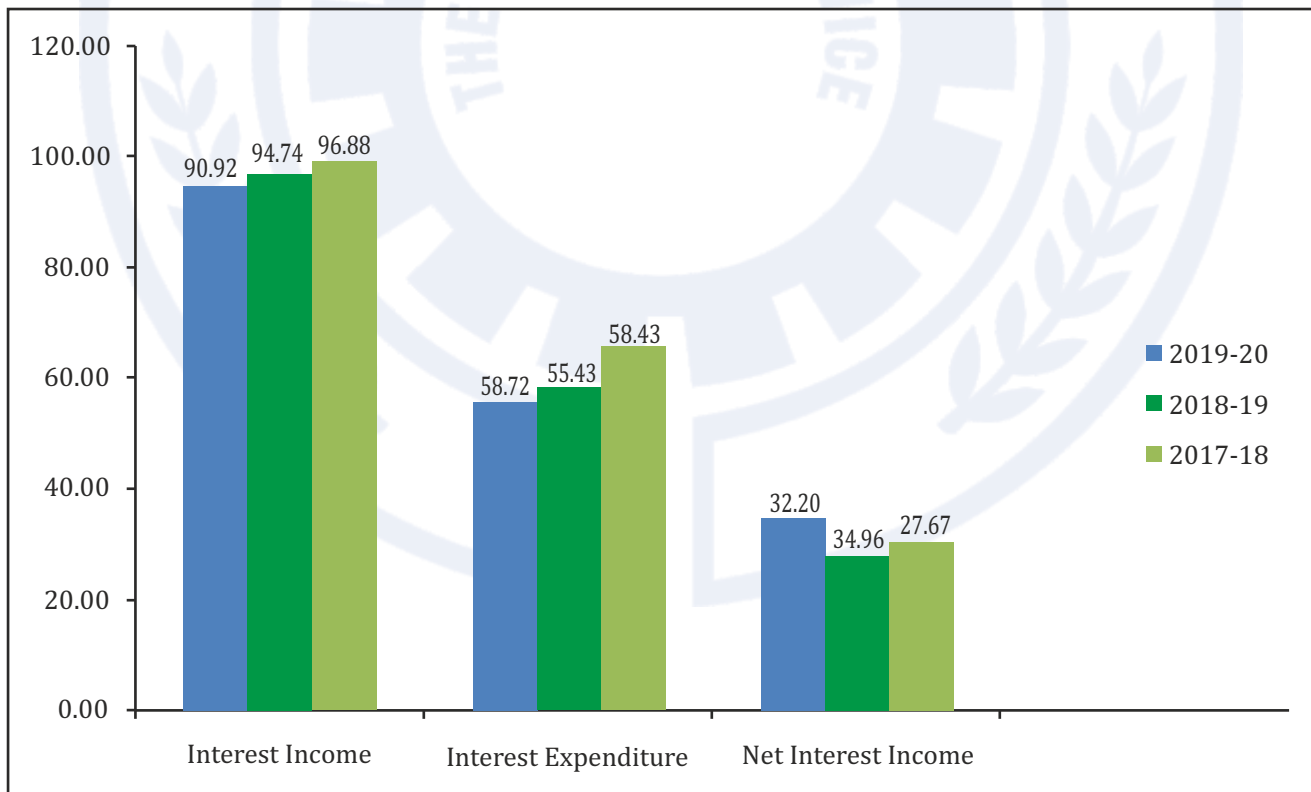
14. Income earned/Interest Expenditure

Our income has been on account of interest earned on loans/advances and investments. The year under review has shown a decrease of 17.65 % in interest income on advances due to increase in NPAs and an increase of 7.73% in interest received from investments.

A comparative statement on this score is as under :-

(Amt. in 000's)

Interest Income	2019-20	2018-19	2017-18
Interest received from advances	330125	400879	422281
Interest received from investment	541867	502977	438683
Total Interest Income (A)	871992	903856	860964
Income due to reversal of provision on Bad & Doubtful Debts	0	0	19878
Income from Non-fund business	37216	43560	87964
Total Income	909208	947416	968806
Interest Paid			
Interest paid on deposits	581731	541067	555776
Interest paid on borrowings	5508	13230	28530
Total Interest Paid (B)	587239	554297	584306
Net Interest Income (A-B)	321969	349559	276658



The expenditure on account of interest paid on deposits has also increased by 7.50% due to maturity of high cost term deposits & lowering of interest rate on Saving Bank.

**15. SHG**

During the year 113 SHGs were formed and credit linked during the financial year under report.

16. Financial Ratios**(Amt. in 000's)**

	2019-20	2018-19	2017-18
Average working fund	120279	113048	111129
i) Financial Return %	6.05	6.85	6.68
ii) Financial Cost	4.07	4.20	4.53
iii) Financial Margin (i-ii)	1.98	2.65	2.15
iv) Transaction Cost	3.85	3.61	3.88
v) Misc. Income %	0.31	0.33	0.68
vi) Operating Margin	-1.87	-0.96	-1.73
vi) Risk Cost	1.81	0.68	1.53
vii) Net Margin	-3.37	-1.31	-2.58

17. Achievement under MOU

Given here is a statement showing our achievements vis-a-vis MOU growth targets for 2019-20.

(Amt. in lakhs)

	MOU	Achievement
1. Deposits	12451	6290
i. Advance disbursement (SLBC targets)	70071	36015 (includes renewable)
ii. Advance accretion	4103	2747
3. C. D Ratio	39	39.81
4. Business Per Branch	-	13.26
5. Business per Employee	501	478
7. Yield on investment	-	7.99
8. ROA	0.16	-3.26
9. ROE	1.01	-21.37
10. CRAR	9.00	-0.75

18. Human Resources

Trainings and refresher courses have been arranged for the staff at various institutions viz; BIRD, SBI SLBC Jammu, and through in-house training system. A number of seminars/workshops covering various areas of business were conducted to sensitize Officers/ employees especially new recruits 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 is our priority and has been completed upto 31.03.2020.

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. The Inspection and Audit Department is constantly aiming for curbing the inherent risks through effective control mechanism so as to safeguard the Banks' interest. The IAD carries 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 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. Bank has also introduced the Self Audit System. Periodicity of audit is 24 months and for unsatisfactory branches it is 12 months. The bank has implemented the revised audit system w.e.f. Jan 2018 in line with the sponsor bank.

All the branches of the Bank are audited as per the periodicity fixed by the Audit Committee. A total of 48 branches were inspected during FY 2019-20. Out of these, 7 branches (14.58%) were having excellent rating, 35 branches (72.92%) were having good Rating, 6 branches (12.50%) were having satisfactory rating.

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.

Audit department at Head Office compiled a book on Risk Focused Internal Audit (RFIA) aimed at identification and assessment of risk involved in CRM, ORM and external compliance areas at the branch.

The bank has adopted a Concurrent Audit Policy and has engaged the contractual concurrent auditors for conducting audit of the branches.

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 endeavor of the Vigilance department 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. The bank has adopted the policy of Preventive Vigilance and all branches are conducting the quarterly meetings.

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.

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.

Our Bank has taken several measures to improve the customer service at its branches and at the same time, strengthened the customer complaint redressal machinery for fast disposal of customer complaints.

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

Information Technology: All 116 branches, 3 Extension Counters, Head Office and Regional Offices are on CBS Platform.

Intra-Bank Deposit Account Portability: The facility is available in the Bank which means savings, current and time deposits accounts in our bank may be transferred from one branch to another branch without changing the account number.

Activation of Inoperative/Zero balance based Accounts: A time to time campaign was launched during the year under report for activation of Inoperative Accounts and zero balance based accounts.

EMV chip based Rupay ATM and KCC Cards: Magnetic Stripe Cards have been made inactive as per RBI Guidelines w.e.f. 31st December 2018 & replaced by EMV chip based cards. As at the end of FY 2019-20, total number of EMV based RuPay Kisan Credit Cards issued reached to 16680 and RuPay ATM Cards (both personalized and non personalized) reached to 36242 apart from 30584 RuPay Cards issued to PMJDY Account holders, taking the total ATM cards issued to 66826.

NEFT & RTGS facility: The NEFT and RTGS facility operational in our bank from 10th June 2013 has become immensely popular and is a widely used remittance facility by our customers and other organizations.

POS / E-commerce Transactions: The bank has Rupay Debit, PMJDY and KCC cards which are now chip-based cards only. In addition to performing the function of withdrawing cash from the ATMs, these can also



be used to make purchases at Point of Sale i.e. at merchant establishment or over the internet for e-commerce transactions.

PFMS:

Public finance management system (PFMS) is used by GOI to make payment for any relief or scholarship directly into Recipient's Bank Account. The bank has been already on boarded the facility from 10 January 2012. PM Kisan subsidy received by 2336 farmers through DBTL during the year 2019-20.

NACH: Our customers have been extended ECS debit clearing services as our bank has on boarded NACH through Sponsor Bank on NPCI platform.

SMS Alerts Services: SMS alert services have been introduced for all customers to ensure secure and responsive banking services. The service has been utilized to engage proactively with borrowers.

Customer Complaints: To minimize customer complaints and to ensure hassle free customer service and to handle and redress the grievances of our esteemed customers, the bank has created an email ID i.e. complaints@edb.org.in. It provides a better medium for handling and redressing customer grievances. It also serves as a feedback channel.

Immediate Payment System (IMPS): As sub-member of our sponsor bank SBI, our bank is permitted on IMPS platform of NPCI as Beneficiary bank only. At present bank's IMPS services are limited to inward remittances only.

Micro ATMs (On-us): The Bank has enabled Rupay ATM Cards for POS transactions / e-Commerce and swiping at Micro ATMs at Bank Mitras Points.

Point of Sale (POS): In order to deepen the reach of Merchant Acquiring Business in rural areas of the state and to provide payment acceptance solutions to the retail merchants in unbanked or under-banked areas, we are bringing on board our retail customers through the POS facility of our Sponsor Bank. During the year we have deployed 57 POS machines through different branches in the state.

Online VVR: The Online VVR module has been implemented in CBS for our Bank in the month of January 2018.

Online Locker Module: The module has been implemented w.e.f 1st March 2018. All the lockers issued to customers at various branches of the Bank have been updated in the CBS system and the recovery of rent has been automated to avoid any income leakage.

Biometric user Authentication: Biometric user authentication devices have been installed at branches for eliminating the possibility of unauthorized access to computer system.

New Initiatives implemented during 2019-20

Implementation of BαNC-EDGE: BαNC-EDGE has been implemented on the directions of Corporate Centre, State Bank of India for all the 15 sponsored RRBs. At present 100 branches of our bank on-boarded on Java based Server less Environment.

AML KYC Tool: Bank has procured AML KYC tool during the current Financial Year for generating CTR and STR online and implemented the same in branches to comply with statutory requirement of regulators.

Tokenisation: UIDAI vide circular no. K-11020/217/2018-UIDAI dated 10th January 2018 has issued directions to implement UID Token that strengthens privacy and security of Aadhaar holders. Bank has implemented the UID Token that complies with instructions of regulator.



AEPS 2.5 Offus and Onus: To comply with the instructions of UIDAI, vide circular no.10 of 2019 dated 1st October 2019, the bank has implemented API 2.5 version for Demographic Authentication, AEPS ONUS and OFFUS.

Central KYC: Bank has successfully tested and onboarded the CKYC India platform.

Dual Connectivity: Almost 75% branches of the bank have been put on dual connectivity system to deal with the connectivity issues and ensure better services to their esteemed customers.

Bancassurance

SBI Life Insurance: The Bank is a corporate agent of SBI Life Insurance Corporation Limited, to meet the life insurance needs of the Bank's customers, as part of Financial Inclusion, apart from earning non-interest income. This year we have booked fresh business of **Rs. 91.84 Lakhs** apart from renewal of **Rs. 162.03 Lakh**. Bank has booked commission of **Rs. 18.19 lakh** in sourcing SBI Life business during the FY 2019-20.

SBI General Insurance: The Bank is a corporate agent of SBI General Insurance since 2015-16. We are marketing three Insurance products viz., Group Health Insurance Scheme, Group Personal Accidental Insurance Scheme and SBI Smart Home, apart from insurance of the assets financed by the Bank. This year we have sourced a business of around Rs. 158 Lakh under SBI General Insurance and earned Rs. 14.23 Lakh (approx.) as commission during the Financial Year 2019-20.

Financial Inclusion

Financial Inclusion (FI) is being viewed in our bank not just 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 alternative delivery channels particularly Business Correspondent Agents (Bank Mitras). Significant efforts were made to strengthen the Bank mitra in terms of increasing outreach, Technology up-gradation, Building trust on BC model banking among public to formalize their activities in the rural areas and more importantly increasing Bank Mitra transactions so as to enhance the commission for Bank Mitras. Various products/transactions viz., Savings, Remittance and Insurance have been rolled out through Business Correspondent Agents / Bank Mitras to provide access to Banking and Financial Services to the people living in the backward / unbanked villages. The entire Financial Inclusion (FI) operations at BC channel work on the principle of Biometric verification of the beneficiaries by using micro ATMs and are online, hitting our CBS server instantly through Third Party Integration, which facilitates updation of transactions carried out by BC channel on real time basis, in CBS Server. All these devices have the features stipulated by UIDAI. For more transparent Bio Metric payment system, the Bank has started the process of seeding Aadhaar numbers for both the old and new accounts to initiate the Aadhaar Enabled Payment System (AEPS). The Bank has already seeded 177085 accounts with Aadhaar and placed in NPCI mapper.

Pradhan Manthri Jan Dhan Yojana (PMJDY): After the launch of Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) on 15.08.2014 by the Hon'ble Prime Minister of India, the Bank holds 58002 active PMJDY Deposit Accounts with a balance amount of Rs. 25 Crores in these accounts as on 31.03.2020.

Aadhar Enabled Payment System (AEPS): Aadhar Enabled Payment System was implemented by our Bank during 2016-17. Now all the customers holding Aadhar seeded accounts can avail banking services at any CSP/Branch of the bank. Bank has onboarded on latest API 2.5 for AEPS OFFUS and ONUS transactions

Direct Benefit Transfer – Aadhar Payment Bridge System (APBS): We have successfully on boarded the Aadhar Payment Bridge System (APBS) to implement Direct Benefit Transfer (DBT) for LPG subsidy & other

benefits.

Social Security Schemes

Social Security Schemes like Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) schemes & Atal Pension Yojna are available at all our Branches. All our Bank's account holders especially in rural areas are being made aware of the benefits of these schemes.

Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY)

The bank has introduced Pradhan Mantri Fasal Bhima Yojana for the farmers in Jammu Region, supporting sustainable production in agriculture sector by way of –

- a) Providing financial support to farmers suffering crop loss/damage arising out of unforeseen events.
- b) stabilizing the income of farmers to ensure their continuance in farming
- c) encouraging farmers to adopt innovative and modern agricultural practices
- d) ensuring flow of credit to the agriculture sector; which will contribute to food security, crop diversification and enhancing growth and competitiveness of agriculture sector besides protecting farmers from production risks.

Govt. has not notified any district of valley with regard to implementation of PMFBY so far.

Financial Literacy Centres (FLCs): With a prime objective to impart financial literacy in the form of simple messages the Reserve Bank of India has advised all the Banks to set up one Financial Literacy Center (FLC) each in the operating districts of the Bank. The Bank has opened 2 Financial Literacy and Counselling Centres at Udhampur and Anantnag, in tune with the guidelines issued by the NABARD. Bank has conducted 178 Camps through FLCs during the year 2019-20.

Financial Literacy Awareness Camps (FLACs): The Bank has taken several Financial Literacy initiatives by organizing Financial Literacy Awareness Camps (FLACs) to educate the rural people to avail the Banking and Financial Services. The FAME booklet, RBI Financial Booklets for Specific groups and banners have been used to spread the message of financial awareness among the rural people.



Chairman addressing public at Financial Awareness cum Literacy Camp



Meet and Greet to our prominent customers



Financial Awareness-cum-Literacy Camp organised at our different Branches

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. Bank has procured AML KYC tool during the current Financial Year for generating CTR and STR online and implemented the same in branches to comply with statutory requirement of regulators.

23. Profile of Board 2019-20

Against nine Directors, there are presently seven on the Board of the Bank. Besides the Chairman, two directors from sponsor bank, two from Govt of J&K & one each from Reserve Bank of India and NABARD appointed under Section 9 of RRBs Act 1976. Govt. of India hasn't nominated any Director on the Board & these positions are vacant as on 31.03.2020. 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 Govt. of India. He has however not attended any of the meetings held during the year 2019.

Shri Gokul Chand Sharma, Deputy General Manager, State Bank of India, Local Head Office Chandigarh has been re-nominated as Director on the Bank's Board, replacing Shri Desh Bandhu Kataria. Sh. Qamar Javed, Deputy General Manager NABARD, Srinagar is the Nominee Director represent NABARD. Sh. Satish Sharma, Assistant General Manager, Reserve Bank of India nominee director has been replaced by Sh. Bhavuk Ahuja, Assistant General Manager RBI, Regional office Jammu & Sh. Shekhar Chandra Kandpal, Assistant General Manager, from Corporate Centre as the other Sponsor Bank nominee on the Board of the Bank as on 31.03.2020. Sh. Altaf Andrabi, Director Agriculture Srinagar and Dr. Owais Ahmad (IAS), CEO JAKEDA & MD J&KSRTC are the State Govt. Nominees on the Board of the Bank.

Board Meetings

Six Board meetings have been convened during the calendar year 2019. 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:

	(Amt. in 000s)		
	2019-20	2018-19	2017-18
C D Ratio	39.81	39.55	43.38
Business per employee	46743	40903	40678
Business per branch	132572	123758	119600

25. Profitability:-

The operating expenses have decreased from ₹476839 thousands to ₹462781 thousands (by 2.95%) and staff cost also decreased from ₹360500 to ₹359247 thousands by 0.35%.

Following statement indicates the comparative position in this regard.

(Amt. in 000's)

S. No	Particulars	Current year 2019-20	Previous year 2018-19	Previous year 2017-18
I	Payments to and Provisions for employees	359247	360500	280876
II	Rent, Taxes and Lighting	23024	32850	26608
III	Printing and Stationery consumed	1540	1914	1540
IV	Advertisement and Publicity	248	157	136
V	Depreciation on bank's property	8515	8875	4129
VI	Directors fees, allowances and expenses	0	69	155
VII	Auditors fees and expenses (including)			
	branch Auditors fees and expenses	1469	1213	853
VIII	Law charges	314	630	769
IX	Postage, Telegrams. Telephone etc.	620	843	1210
X	Repairs & Maintenance	509	320	524
XI	Insurance	12450	11177	11160
XII	Other Expenses	55553	58291	47207
	Total	463489	476839	375167

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 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 NEFT/ RTGS services for the remittances. Bank is issuing ATM Cards to its customers. SMS alert services introduced in the bank. The Bank is live on Kiosk banking platform.

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 Service**" 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 329 as on 31.03.2020, out of this 135 are officers (41.03%), 156 are Office

Assistants i.e. (47.42%) and 38 are Office Attendants i.e. (11.55%). Besides this 18 officers are presently 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/ PSLC

The Bank didn't issue or participate in Inter Bank Participation Certificate this year. However, transaction of 58.50 crores has been done under PSLC, through E-Kuber Portal of the Reserve Bank of India. (PSLC SF/MF Sale 80.00 cr & PSLC ME (Buy) 21.50 cr).

31. Statutory Audit

The Statutory Central Audit of the Bank was conducted by **M/s K K Goel & Associates**; in addition following Auditors were appointed as Branch Auditors.

- 1) M/s V A K & Associates
- 2) M/s Vijaya Gupta & Co.
- 3) M/s R C Gupta & Associates
- 4) M/S K K Kapoor & Associates
- 5) M/s Dhamija Sukhija & Associates
- 6) M/S A Gupta & Associates

The Board of Directors of the Bank expresses its gratitude to **M/s K K Goel & Associates**, the Statutory Central 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

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 & 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) Trainings are provided at Head Office/ Regional Offices to improve the skills of staff in various fields. Seminars/Training on various topics such as Credit appraisal, AML/KYC, Risk Management /Preventive Vigilance, Audit/Inspection etc. to improve the quality of working. Also necessary trainings (hand on) for CBS have been provided to new recruits.
- ii) Officers are also deputed to Training Institutes of reputed organizations such as SBIRD Hyderabad, BIRD Lucknow and State Bank of India Staff Learning Centre Jammu. The excellent work done by branches is recognized by the Bank and Branch Managers and other staff are felicitated in Review Meetings.
- iii) 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.
- iv) Branches securing excellent rating in inspection are allowed to display board in branch premises showing "Excellent" Branch to further motivate staff.
- v) Recruitments are being made on regular basis to augment the staff availability at the branches. Despite this, staff shortages continue to be there attributable to non-joining of the allotted candidates & attrition. 22 employees including 14 officers have been recruited in the FY 2019-20.
- vi) Promotions have been effected, involving 10 staff members under various categories (6 Office Assistants to OJMGS-I and 4 OJMGS-I to MMGS-II), to infuse enthusiasm among the staff with prospects of career progression, resulting in increased zeal for achievement of targeted objectives.
- vii) Pension Scheme has already been implemented as per the guidelines of GOI and NPS has been adopted.
- viii) Bank has procured three mobile vans with the financial support from the NABARD and these vans have been deployed at three centers (Udhampur, Anantnag & Srinagar) and our FLC counsellors are using these for spreading financial awareness among common masses.

II. Credit Deployment:

a) General Decisions/Initiatives:

- i) Short term credit being provided to farmers at the simple interest rate of 7% per annum upto a limit of 3 lakhs.
- 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

33. Acknowledgements & Confirmation

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2020 the applicable accounting standards have been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;



The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, were consistently applied;

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.

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

The accounts have been prepared on a going concern basis.

The Board 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 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**

**(Arshad-ul-Islam)
Chairman**



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To

The Members
Ellaqui Dehati Bank,
Nirmaan Complex, 3rd Floor
I.G. Road, Barzulla
Srinagar (J &K)

Report on Audit of the Standalone Financial Statements

OPINION :

1. We have audited the standalone financial statements of Ellaqui Dehati Bank except Statements of Cash Flows, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2020, the statement of Profit and Loss and the **Statements of Cash Flows (not provided)** for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of 21 branches audited by us and 37 branches audited by statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by Reserve Bank of India. Also included in the Balance Sheet, the Statement of Profit and loss and statement of Cash Flows are the returns from 61 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for **24.66** percent of advances, **40.07** percent of deposits, **38.02** percent of interest income and 34.74 percent of interest expenses.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid standalone financial statements except **Statement of Cash Flows** give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and :
 - a. The Balance sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2020;
 - b. The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit/loss (as applicable); and
 - c. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date. **(not provided)**

Basis for Opinion

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

ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics, We believe that the audit evidence we obtained is sufficient and appropriate to provide a basis of our opinion.

Key Audit Matters

4. The concurrent Audit system needs improvement and working of the Bank in regard to KCC Loans needs improvement.

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

- Identify and assess the risk of material misstatements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk is not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concerns basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation. We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify our audit.

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

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

Other Matter

7. We did not audit the financial statements /information of 37 branches included in the standalone financial statements of the bank whose financial statements/ financial information reflect total assets of Rs 15746.69 lakh as at 31st March 2020 and total revenue of Rs 1132.80 lakh for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements. The financial statements/ information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors. Our opinion is not modified in respect of this matter.
8. The opinion expressed in the present report is based on the limited information, facts and inputs made available to us through electronic means by the bank management. We wish to highlight that due to COVID 19 induced restrictions on physical movement and strict timelines, the entire audit team could not visit the branch for undertaking the required audit procedure as prescribed under ICAI issued Standards on auditing, including but not limited to :

- Inspection, observation, examination and verification of the original document /files.
 - Physical verification of cash/gold/stationery items adequate internal control thereof
 - Examination of the various documents with regard to primary and collateral security.
 - Verification of the valuation and legal reports of the immovable properties charged to the bank branch.
 - Scrutiny of the cash credit facility documents files/Stock statements and other QIS submitted by borrowers.
 - Scrutiny of the Sanction/Renewals/review/appraisal/disbursement/compliance and detailed documentation as per laid down procedures including execution of requisite documentation.
 - Examination of the Inspection/visit reports of the branch officials.
 - Observation with regard to dual custody of cash in hand/ATM.
 - Examination of the register physical verification process/Stationery movement records.
 - Verification of various bank records in relation to Bank guarantees/Letter of credit/Letter of comforts etc.
 - Adequate audit procedures for various assertions specified in Ghosh & Jilani Committee Reports.
 - Observation with regard to access controls and data security.
 - Verification of timely receipt of the stock/book statements/FSSs/QIR from borrowers and scrutiny thereof.
 - Physical verification of investments (If applicable)
9. The following observation required immediate attention:
- The Audit has been carried out under COVID 19 induced restrictions and based on documents provided online by the bank bringing inherent limitation in carrying out certain required Audit procedures and other procedures including limitation of checking and obtaining some all the required information.
 - Cash Management at branch level should be closely monitored.
 - Closing Cash in hand, as on 31st March, 2020 is as certified by the Management.
 - Interest on various Investments (SLR, TDR and Mutual Fund) as certified by the Management have been relied upon.
 - NPA management and provision should be properly monitored.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

10. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with section 29 of the Banking Regulation Act, 1949.
11. Subject to the limitations of the audit indicates in paragraphs 5 to 7 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
- a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and



belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;

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

12. We further report except for the statement of Cash Flows that:

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

Place: Delhi
Date: 11.05.2020

For K K Goel & Associates
Chartered Accountants
FRN: 005299N

(CA K. K. Goel)
Partner
Membership Number: 015002
UDIN: 20015002AAAAEB8358



ANNUAL REPORT 2019-20

ELLAQUAI DEHATI BANK

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

Balance Sheet as on 31.03.2020

FORM A

(Amt. in ₹)

CAPITAL & LIABILITIES	SCHEDULE	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1. Capital			
Share Capital	1	2,161,543,000.00	2,083,198,000.00
Share Capital Deposit	1-A	0.00	0.00
Perpetual Bonds		41,093,000.00	41,093,000.00
2. Reserve & Surplus	2	0.00	0.00
3. Deposits	3	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66
4. Borrowings	4	29,248,400.00	104,976,000.00
5. Other Liabilities & Provisions	5	1,221,981,815.84	953,011,804.62
TOTAL		14,453,781,883.78	13,558,159,315.28
Assets			
1. Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	489,651,076.11	460,166,787.11
2. Balance with Banks & Money at Call & Short Notice	7	2,106,335,580.31	1,683,321,610.75
3. Investments	8	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33
4. Advances	9	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
5. Fixed Assets	10	37,986,886.89	27,138,986.53
6. Other Assets	11	2,787,852,825.41	2,403,870,690.64
TOTAL		14,453,781,883.78	13,558,159,315.28
Contingent Liabilities Bills for Collection	12	4,835,403.67	4,850,403.67
Significant Accounting Policies	17	0.00	0.00
Other Assets	11	0.00	0.00
Total		0.00	0.00

In terms of our report of even date annexed

For K K Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman

sd/-
(CA K.K. Goel)
(Partner)
Membership No.015002
Firm Registration No. 005299N

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

sd/-
Director

Place: Srinagar/Delhi
Date: 11.05.2020



ANNUAL REPORT 2019-20

ELLAQUAI DEHATI BANK

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

Profit & Loss for the Year 2019-20

FORM B

(Amt. in ₹)

SCHEDULE		Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
I	INCOME		
1.	Interest Earned 13	871,992,027.34	903,856,578.14
2.	Other Income 14	37,215,927.02	43,559,621.66
	TOTAL	909,207,954.36	947,416,199.80
II	EXPENDITURE		
1.	Interest Expended 15	587,238,903.74	554,296,930.11
2.	Operating Expenses 16	462,780,628.25	476,838,892.66
3.	Provisions & Contingencies	329,845,550.28	90,073,097.72
	TOTAL	1,379,865,082.27	1,121,208,920.49
III.	Profit/ Loss	-470,657,127.91	-173,792,720.69
1.	Extraordinary Item: Loss on account of non- reimbursement of CBS share by SBI	0.00	0.00
2.	Net Profit/ Loss for the year	-470,657,127.91	-173,792,720.69
	SUB TOTAL	-470,657,127.91	-173,792,720.69
	Provisions for fringe benefit tax	0.00	0.00
	Provision for income tax	0.00	0.00
	Profit brought forward	0.00	0.00
	Loss brought forward	-1,886,802,104.34	-1,713,009,383.65
	SUB TOTAL	-1,886,802,104.34	-1,713,009,383.65
	TOTAL	-2,357,459,232.25	-1,886,802,104.34
IV.	Appropriations		
	Transfer to Statutory Reserves	0.00	0.00
	Transfer to Capital Reserves	0.00	0.00
	Transfer to Other Reserves	0.00	0.00
	Transfer to Govt./ Proposed Dividend	0.00	0.00
	Balance Carried Over to Balance Sheet	-2,357,459,232.25	-1,886,802,104.34
	TOTAL	-2,357,459,232.25	-1,886,802,104.34
	Significant Accounting Policies 17		
	Notes to Accounts 18		

For K K Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(CA K.K. Goel)
(Partner)
Membership No.015002
Firm Registration No. 005299N

Place: Srinagar/Delhi
Date: 11.05.2020

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager (Credit)

sd/-
Director
sd/-
Director
sd/-
Director

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager (GB/IT)

sd/-
Director
sd/-
Director
sd/-
Director

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman

sd/-
Director
sd/-
Director
sd/-
Director



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 1 CAPITAL

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1 SHARE CAPITAL		
a. AUTHORISED CAPITAL		
2000000000 shares of Rs10/- each (Previous Year 2000000000 shares of Rs. 10/- each)	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
b. ISSUED CAPITAL		
216154300 shares of R10/- each (Previous Year 208319800 shares of Rs. 10/- each)	2,161,543,000.00	2,083,198,000.00
By Govt. of India -		
104159900 shares of Rs. 10/- each (Previous Year 104159900 shares of Rs. 10/- each)	1,041,599,000.00	1,041,599,000.00
By Govt. of Jammu & Kashmir -		
33598000 shares of Rs. 10/- each (Previous Year 31248000 share of Rs. 10/- each)	335,980,000.00	312,480,000.00
By State Bank of India -		
78396400 shares of Rs. 10/- each (Previous Year 72911900 share of Rs. 10/- each)	783,964,000.00	729,119,000.00
TOTAL	2,161,543,000.00	2,083,198,000.00
SCHEDULE 1-A		
SHARE CAPITAL DEPOSIT		
1. By Govt. of India	0.00	0.00
2. By Govt. of Jammu & Kashmir	0.00	0.00
3. By State Bank of India	0.00	0.00
Total	0.00	0.00
PERPETUAL BONDS	0.00	0.00
By Govt. of India	0.00	0.00
By Govt. of Jammu & Kashmir	0.00	0.00
By State Bank of India	41,093,000.00	41,093,000.00
TOTAL	41,093,000.00	41,093,000.00

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager(Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager(GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 2 RESERVES AND SURPLUS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1 STATUTORY RESERVES		
Opening Balance	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
2 CAPITAL RESERVES		
Opening Balance	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
3 SHARE PREMIUM		
Opening Balance	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
4 REVENUE AND OTHER RESERVES		
Opening Balance	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
Balance in Profit and Loss A/c	0.00	0.00
(TOTAL 1,2,3, & 4)		

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 3 DEPOSITS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1 DEMAND DEPOSITS		
From Bank	0.00	0.00
From Others	237,602,475.50	202,158,985.92
2 SAVING BANK DEPOSIT	4,821,762,286.93	4,670,916,417.89
3 TERM DEPOSITS		
From Bank	0.00	0.00
From Others	5,940,550,905.51	5,502,805,106.85
TOTAL (1+2+3)	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66
Deposit of Branches in India	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66
Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
TOTAL	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 4 BORROWINGS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1 BORROWINGS IN INDIA		
Reserve Bank of India	0.00	0.00
Other Banks (SBI)	0.00	0.00
Other Institutions & Agencies	0.00	0.00
NABARD	29,248,400.00	104,976,000.00
2 BORROWING FROM OUTSIDE INDIA	0.00	0.00
TOTAL	29,248,400.00	104,976,000.00

sd/-
For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1. Bills payable	21,679,276.93	4,598,279.93
2. Inter Office Adjustments (Net)	0.00	0.00
3. Interest Accrued	392,379,231.62	405,211,264.67
4. Others (Including Provisions)	807,923,307.29	543,202,260.02
TOTAL	1,221,981,815.84	953,011,804.62

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 6 CASH & BALANCES WITH RBI

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1. Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	25,149,385.00	22,911,096.00
2. BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA	0.00	0.00
a. In Current Accounts	464,501,691.11	437,255,691.11
b. In Other Accounts	0.00	0.00
TOTAL	489,651,076.11	460,166,787.11

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
 General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
 General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
 Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1 IN INDIA		
I BALANCES WITH BANKS		
A In Current Accounts	358,861,069.31	124,350,318.75
In Remittance in Transit		
B In Other Deposit Accounts	1,747,474,511.00	1,558,971,292.00
II Money at Call & Short Notices	0.00	0.00
A With Banks	0.00	0.00
B With Other Institutions	0.00	0.00
TOTAL (I&II)	2,106,335,580.31	1,683,321,610.75
2 OUTSIDE INDIA		
i In Current Accounts	0.00	0.00
ii In Other Deposit Accounts	0.00	0.00
iii In Other Deposit Accounts	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00
GRAND TOTAL (1&2)	2,106,335,580.31	1,683,321,610.75

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
 General Manager(Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
 General Manager(GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
 Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1. INVESTMENTS IN INDIA		
i Govt. Securities	4,717,899,055.85	4,839,090,524.33
ii Other approved securities	0.00	0.00
iii Shares	0.00	0.00
iv DEBENTURES & BONDS		
v Subsidiaries and/or joint ventures	0.00	0.00
vi Others (to be specified)	0.00	0.00
(a) With Post Office	0.00	0.00
(b) With Other Banks	0.00	0.00
Mutual Fund	150,000,000.00	315,000,000.00
Gratuity Trust Fund	136,847,465.00	15,563,478.00
TOTAL	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33
2. INVESTMENTS OUTSIDE INDIA		
i Govt. Securities (Including local authorities)	0.00	0.00
ii Subsidiaries and/or joint ventures abroad	0.00	0.00
iii Other Investment (to be specified)	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00
GRAND TOTAL (1+2)	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33
(A) Held to Maturity	1,841,698,689.40	1,925,374,531.12
(B) Held for Trading	0.00	0.00
(C) Available for Sale	2,876,200,366.45	2,913,715,993.21
(D) Others	286,847,465.00	330,563,478.00
TOTAL	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
 General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
 General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
 Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 9 ADVANCES

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
A		
i. Bills Purchased & Discounted	0.00	0.00
ii. Cash Credit Over drafts & Loans repayable on demand	3,238,812,019.24	2,963,604,860.00
iii. Term Loans	788,396,974.97	850,402,377.92
TOTAL	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
B		
i. Standard	3,408,786,718.90	3,395,167,588.70
ii. Sub-Standard	346,830,613.58	205,084,825.65
iii. Doubtful	271,591,661.73	213,754,823.57
iv. Loss	0.00	0.00
TOTAL	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
C		
Advance in India		
i. Priority Sector	3,735,512,041.02	3,496,816,031.24
ii. Public Sector	0.00	0.00
iii. Banks	0.00	0.00
iv. Others	291,696,953.19	317,191,206.68
TOTAL	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
D		
Advance Outside India		
i. Due from Banks	0.00	0.00
ii. Due from Others	0.00	0.00
iii. Bills purchased & discounted	0.00	0.00
iv. Syndicated Loans	0.00	0.00
v. Others	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00
Additional Information	0.00	0.00
i. Secured by tangible assets	3,765,518,708.01	3,576,452,420.26
ii. Covered by Bank/ Government Guarantees	0.00	0.00
iii. Unsecured	261,690,286.20	237,554,817.66
GRAND TOTAL (C&D)	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
1 PREMISES		
i At cost as on 31st March of the preceding year	0.00	0.00
ii Additions during the year	0.00	0.00
iii Deductions during the year	0.00	0.00
iv Depreciation to date	0.00	0.00
2. OTHER FIXED ASSETS		
Including furniture & fixture		
i At cost as on 31st March of the preceding year	78,170,343.16	68,725,385.13
ii Additions during the year	20,262,750.80	9,444,958.03
iii Deductions during the year	0.00	0.00
TOTAL	98,433,093.96	78,170,343.16
iv Depreciation to date	60,446,207.07	51,031,356.63
TOTAL (1+2)	37,986,886.89	27,138,986.53

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
i Inter Office Adjustment (Net)	0.00	0.00
ii Interest Accrued	190,845,022.45	212,287,432.34
iii Tax paid on Advance/ Tax deducted at source	0.00	0.00
iv Stationery & Stamps	386,109.00	370,917.30
v Non Banking Assets required in Claims	0.00	0.00
vi Others		
a) Accumulated losses	2,357,459,232.25	1,886,802,104.34
b) Others	239,162,461.71	304,410,236.66
TOTAL	2,787,852,825.41	2,403,870,690.64

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
i Claims against the Banks not acknowledge as debts	0.00	0.00
ii Liability for partly paid investments.	0.00	0.00
iii Liability on account of outstanding forward exchange contracts.	0.00	0.00
iv Guarantees given on behalf of constituents	2,500,000.00	2,515,000.00
v a. In India	0.00	0.00
b. Outside India	0.00	0.00
vi Acceptances endorsements and other obligations	0.00	0.00
vii Other items for which the bank is contingently liable	2,335,403.67	2,335,403.67
TOTAL	4,835,403.67	4,850,403.67

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
i Interest/ discount on advances/bills	319,359,069.86	386,315,524.90
ii Income on Investments	389,731,649.24	364,882,591.00
iii Interest on balances with Reserve Bank of India	0.00	0.00
iv Other inter bank funds	152,135,308.24	138,094,462.24
v Others	10,766,000.00	14,564,000.00
TOTAL	871,992,027.34	903,856,578.14

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
 General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
 General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
 Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 14 OTHER INCOME

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
i Commission; exchange & brokerage	29,554,538.02	40,123,132.93
ii Profit on Sale of Investments	6,954,925.00	3,091,600.00
less: loss on sale of investments		
iii Profit on revaluation of Investments	0.00	0.00
less: loss on revaluation of investments		
iv Profit on sale of land, building & other assets	0.00	0.00
less: loss on sale of land, building & other assets		
v Profit on exchange transactions	0.00	0.00
less: loss on exchange transactions		
vi Income earned by way of dividends etc from subsidiaries companies & joint ventures abroad/ in India	0.00	0.00
vii Miscellaneous Income	0.00	0.00
a. Locker Rent	706,464.00	344,888.73
TOTAL	37,215,927.02	43,559,621.66

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
i Interest on deposit	581,731,276.76	541,067,156.11
ii Interest on Reserve Bank of India	0.00	0.00
iii Inter Bank Borrowings	0.00	0.00
iv Others (NABARD & SBI refinance)	5,507,626.98	13,229,774.00
TOTAL	587,238,903.74	554,296,930.11

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
 General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
 General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
 Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES

(Amt. in ₹)

	Current Year As at 31.03.2020	Previous Year As at 31.03.2019
i Payment to and provisions for employees	359,246,753.00	360,500,089.75
ii Rent, Taxes & Lighting	23,024,512.40	32,849,790.16
iii Printing & Stationery	1,533,092.30	1,914,447.22
iv Advertisement & Publicity	248,095.91	157,254.00
v Depreciation on Bank's Property	8,514,850.44	8,875,077.65
vi Director's Fee allowances & Exp.	0.00	68,590.00
vii Auditor's Fee & Expenses (Including Branch auditors)	1,469,070.85	1,213,203.50
viii Law Charges	313,750.00	629,853.00
ix Postage, Telegrams, Telephone, etc.	615,776.98	842,631.14
x Repair & Maintenance	508,690.13	319,666.00
xi Insurance	12,449,911.10	11,177,003.08
xii Other Expenditure	54,856,125.14	58,291,287.16
TOTAL	462,780,628.25	476,838,892.66
ADDITIONAL INFORMATION		
a) Loss on account of non-reimbursement of CBS share by SBI	0.00	0.00
b) Provisions & Contingencies	153,529,841.00	0.00
c) NPA Provisions during the year.	67,028,528.28	90,073,097.72
d) NPA Loan Provisions	0.00	0.00
e) NPA Investment Provisions	0.00	0.00
f) Amortization on securities	12,242,612.45	9,277,731.47
g) Other provisions	0.00	0.00

For K.K. Goel & Associates
Chartered Accountants

sd/-
(Ghulam Mohiuddin Baba)
 General Manager (Credit)

sd/-
(Mir Mohammad Akbar)
 General Manager (GB/IT)

sd/-
(Arshadul Islam)
 Chairman



ELLAQUAI DEHATI BANK
Head Office: Barzulla Srinagar

SCHEDULE-17**Significant Accounting Policies****1. Basis of Preparation**

The financial statements have been prepared under the historical cost convention conforming to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises statutory provisions of applicable laws including that of Banking Regulation Act and RRB Act 1976, regulatory / RBI & Sponsor Bank (SBI) guidelines, Accounting Standards/guidelines, notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

2. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires management to make estimates and assumptions for considering the reported assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of financial statements and the income and expenses for the reporting period management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent & reasonable.

3. Income Recognition

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) Deposits on maturity are auto renewed by the system and interest is paid at applicable rates less by penal interest at the time of premature encashment.
- (d) Income from sale of Mutual Funds, 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.
- (g) The expenses on account of Insurance on assets are not distinguished between pre-paid and paid, as per the consistent policy followed by the Bank. The effect of the same is not material on the financial statements as per the management.

4. Profit And Loss Account

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.

5. Advances and Provisions thereon

- a) Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued

by RBI. Non Performing Assets (NPA) is classified into sub-standard, doubtful and loss assets, based on the criteria stipulated by RBI.

- i. In respect of term loans, interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
 - ii. In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains “out of order”, i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/ drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;
 - iii. In respect of bills purchased/ discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
 - iv. In respect of agricultural advances: (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- b) Provisions are made for NPAs as per the guidelines prescribed by the regulatory supervisory authorities at rates as stipulated by NABARD.
- c) NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
- i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
 - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
 - iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- d) Advances are shown net of provisions and interest not collected (INC) provisions on Non-performing Assets (NPAs)
- e) In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.
- f) A general provision of 0.40% is made on Standard Assets on Loan portfolio excluding SME and Direct Agricultural Advances, where provision of 0.25% is made.
- g) Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue for the year.
- h) In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head “Other Liabilities & Provisions – Others” and are not considered for arriving at the Net NPAs.
- I) Appropriation of recoveries in NPAs (not out of fresh/additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned) towards principal or interest due as per the Bank's extant instructions is done in accordance with the following priority:
- a. Charges,
 - b. Unrealized Interest/ Interest,
 - c. Principal.

6. Investments

- a) Keeping in view the statutory obligations of the Bank, investments have been made as per the guidelines of Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank.
- b) All Government securities are held in 'Held to Maturity' category & AFS category in conformity with

the guidelines of the Reserve Bank of India for purpose of SLR. Also guidelines for classifications and valuation of investments complied by the Bank. The Income on these investments have been computed/ provided for on the basis of accrued interest, at the applicable rate of interest.

- c) Transfer of securities from HFT / AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost / book value / market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price / book value. After transfer, these securities are immediately re-valued and resultant depreciation, if any, is provided.
- d) Investments under AFS and HFT category: Investments under AFS and HFT category are individually re-valued at market price or fair value determined as per regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Bonds and debentures, and (v) others) is provided for and net appreciation, is ignored.
- e) Investments have been valued at their original cost less amortization wherever these are purchased at premium and where they have been purchased at a discount, the discount value is considered as income at the time of maturity.
- f) Investments in Mutual Funds (SBI Magnum Ultra Short Duration Fund) have been valued at NAV declared at the close of the day.

7. Fixed Assets & Depreciation

- a) Fixed assets are carried at cost less accumulated depreciation.
- b) Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- c) Depreciation on assets and additions therein, is charged off after applying SLM rates and where the asset has been put to use for less than 182 days, depreciation at 50% of the applicable rate has been charged. The computer software, not forming an integral part of computers has been depreciated at the normal rate applicable to computers.
- d) The depreciation rates are based on useful life of the assets on the SLM are as under:

Nature of Assets	Rate	Estimated Useful Life (years)
Vehicles	20%	5
Safe Deposits lockers , fire proof data safe, Strong room, strong room doors	5%	20
Furniture and Fixtures other than Electrical fittings and fixtures	10%	10
Electrical fittings and fixtures	20%	5
Computers	33.33%	3
Computer Software forming integral part of Hardware	33.33%	3
Other Computer Software	33.33%	3

e) Items costing less than 1,000/- each are charged off in the year of purchase.

8. Staff Benefits

- a) Short term employee benefits are charged to revenue in the year in which the related service is rendered.
- b) Long term employee benefits :
 - a. **Provident Fund**: Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at predetermined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit and Loss account
 - b. **Gratuity**: The Bank is providing for gratuity liability in the books as per the Accounting Standard 15 - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), the Bank recognized in its books of accounts the liability on the basis of actuarial valuation carried out by an independent external actuarial valuer.
 - c. **Leave Salary**: The Bank provides for this on the basis of an actuarial valuation carried out by an independent external actuarial valuer.

9. Disclosures as per Accounting Standard in terms of RBI Guidelines

- a) Accounting Standard -1 Disclosure of Accounting Policies
The same are disclosed as per Schedule -17
- b) Accounting Standard-5, Prior Period Items and changes
There are no material prior period expenses included in profit & loss account.
- c) Accounting Standard – 6
Depreciation on assets and additions therein, is charged off after applying SLM rates and where the asset has been put to use for less than 182 days, depreciation at 50% of the applicable rate has been charged. The computer software, not forming an integral part of computers has been depreciated at the normal rate applicable to computers.
- d) Accounting Standard-9 Revenue Recognition
Revenue have been accounted for on accrual basis except income on non-performing assets comprising of advances which is recognized upon realization as per the prudential norms prescribed by RBI and income on investments purchased on discounted value, which is accounted for in the year of maturity of investment.
- e) Accounting Standard-15, Employee Benefits
The disclosures required under the Accounting Standard 15-"Employee Benefits" in line with the Accounting Policy are under:

Table Showing Changes in Present Value of Obligations:

	Gratuity (₹)	Leave Salary (₹)
Present value of the obligation at the beginning of the period	16,24,43,067.00	8,16,28,950.00
Interest cost	1,09,64,907.00	55,09,954.00
Current service cost	73,87,186.00	53,32,279.00
Benefits paid (if any)	(3,36,53,058.00)	(1,43,02,930.00)
Actuarial (gain)/loss	65,711.00	(2,33,394.00)
Present value of the obligation at the end of the period	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00

Key results (The amount to be recognized in the Balance Sheet):

	Gratuity (₹)	Leave Salary (₹)
Present value of the obligation at the end of the period	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00
Fair value of plan assets at end of period	0.00	0.00
Net liability/(asset) recognized in Balance Sheet and related analysis	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00
Funded Status	(14,72,07,813.00)	(7,79,34,859.00)

Expense recognized in the statement of Profit and Loss:

	Gratuity (₹)	Leave Salary (₹)
Interest cost	1,09,64,907.00	55,09,954.00
Current service cost	73,87,186.00	53,32,279.00
Expected return on plan asset	0.00	0.00
Net actuarial (gain)/ loss recognized in the period	65,711.00	(2,33,394.00)
Expenses to be recognized in the statement of profit and loss accounts	1,84,17,804.00	1,06,08,839.00

The assumptions employed for the calculations are tabulated:

Discount rate	6.75% per annum
Salary Growth Rate	6.00% per annum
Mortality	IALM 2012-14
Expected rate of return	0
Withdrawal rate (Per Annum)	5.00% p.a.(18 to 30 years)
Withdrawal rate (Per Annum)	5.00% p.a. (30 to 44 years)
Withdrawal rate (Per Annum)	5.00% p.a. (44 to 60 years)

**Assumptions made for Benefits valued: (For Gratuity Valuation and Leave Salary Valuation)**

	Gratuity (₹)	Leave Salary (₹)
Normal Retirement Age	60 Years	60 Years
Salary	Last drawn Qualifying Salary	As per rules of the company
Vesting Period	5 Years of Service	
Benefits on Normal Retirement	15/26*salary*Past Service (Yr)	1/30 * Salary * Number of leaves
Benefit on early exit due to death and disability	As above except that no vesting Conditions apply	As above, subject to rules of the company
Limit	Without Limit	

Current liability:

	Gratuity (₹)	Leave Salary (₹)
Current Liability	3,49,13,531.00	1,62,41,445.00
Non Current Liability	11,22,94,282.00	6,16,93,414.00
Total Liability	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00

Projections for next Period:

Best estimate for contribution during next year	87,34,898.00	87,34,898.00
---	--------------	--------------

**We have made an additional provision of Rs. 1,50,61,931.00 towards gratuity and Rs. 74,36,168.00 towards leave salary for retired staff in whose case the same was unpaid as on 31.03.2020.*

f) Accounting Standard -18 Related party Disclosure

Related Party	State Bank of India	NABARD
Deposits	₹In Lakh	₹In Lakh
Current Account (31.03.2020)	2830.58	0.00
Fixed Deposit	474.75	0.00
Loan Repayment (Refinance)	0.00	292.48

g) Accounting Standard 19- Leases

The Bank has taken premises only on rental basis and are on cancellable lease only having no impact on the future years.

h) Accounting Standard -22 Accounting for taxes on Income.

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



I) Accounting Standard-28- Impairments of Assets

There is no material impairment in the Cash generating assets of the Bank and hence, no provision is required.

j) Accounting Standard-29 -Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

- a) The Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

For K K Goel & Associates
Chartered Accountants
FRN: 005299N

sd/-
(CA K.K. Goel)
Partner
M.No. : 015002

sd/-
Ghulam Mohiuddin Baba
General Manager (Credit)

sd/-
Mir Mohammad Akbar
General Manager (GB/IT)

sd/-
Arshadul Islam
Chairman

Palace: Srinagar/Delhi
Date: 11-05-2020



ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

SCHEDULE-18 NOTES ON ACCOUNTS

1. Fraud has not taken place in any Branch of the Bank during the year 2019-20.
2. Inter office account: Inter Office Accounts between branches and Head Office is being reconciled on an ongoing basis and no material effect is expected on the profit and loss account of the current year.
3. Inter Bank Participation Certificate (IBPC)/ PSLC
Bank hasn't issued/ participated in IBPC this year. However, transaction of ₹58.50 crores has been done under PSLC through E-Kuber Portal of the Reserve Bank of India as under:

PSLC SM (Sale)	₹80.00 cr
PSLC ME (Buy)	₹21.50 cr

➤ An amount of ₹107.66 Lakh- has been earned as premium in this process against an amount of ₹145.64 Lakh during the year 2018-19.
4. Other assets in Schedule -11 to the Balance Sheet include unsecured staff festival advance of ₹41.70 Lakh and Dacoity & theft claims of ₹36.51 Lakh at various branches as on 31.03.2020.

5. Contingent Liabilities

Claims against the Bank not acknowledged as debts	The Bank is a party to various proceedings in the normal course of business. The Bank does not expect the outcome of these proceedings to have a material adverse effect on the Bank's financial conditions, results of operations or cash flows.
Guarantees given on behalf of constituents, acceptances, endorsements and other obligations	As a part of its commercial Banking the Bank issues endorsements and other documentary credits and guarantees obligations on behalf of its customer's on the basis of credit standing of the customers of the Bank. Guarantees generally represent irrevocable assurances that the Bank will make payment in the event of the customer failing to fulfil its financial or performance obligations.
Other items for which the Bank is contingently liable	The Bank is a party to various taxation matters in respect of which appeals are pending. These are contested by the Bank and not provided for due to uncertainty of the amount involved.
The Depositors Education and Awareness Fund Scheme 2014-Selection 26A of B.R. Act 1949	Bank has calculated the cumulative balances in all eligible accounts and transferred the amounts as per guidelines issued by (RBI). As on 31.03.2020 and amount of Rs. 23.35 Lakh is outstanding in this account
Secured Bank Guarantee	Bank has issued one Bank Guarantees for amount of Rs. 25.00 Lakh against the security of term deposits held by the Bank. Hence fully secured.



ANNUAL REPORT 2019-20

ELLAQUAI DEHATI BANK

6. Depreciation of ₹94.14 lakh on fixed assets has been made in the year 2019-20 against depreciation of ₹93.25 lakh during the FY 2018-19. The amount of depreciation has been arrived at in line with the accounting policies followed by the State Bank of India.

An amount of ₹ 9.00 lakh has been adjusted against liability of ₹ 45.00 lakh received under FIF from NABARD for mobile vans purchased during the year 2018-19, thus effecting P&L to the extent of ₹ 85,14,850.44 only during the year 2019-20.

7. Various other expenses amounting to ₹ 548.56 lakh pertaining to the FY 2019-20 have been provided for.
8. As per the schedule-8 Bank has shifted most of the investments from TDR's with other Bank's under Non-SLR category to Govt. Securities for better yield, which is provided for in the investment policy.

(Amt. in ₹)

Particulars	FY 2019-20	FY 2018-19
TDR with Banks	1,74,74,74,511.00	1,55,89,71,292.00
Govt. Securities	4,71,78,99,055.85	4,83,90,90,524.33
Liquid Mutual Fund	15,00,00,000.00	31,50,00,000.00
Gratuity Fund Trust	13,68,47,465.00	1,55,63,478.00

- The interest income from investments in Govt. Securities has resultantly increased from ₹ 3648.83 lakh in 2018-19 to ₹3897.32 lakh in 2019-20. Accordingly the interest income from term deposits increased from ₹1380.94 lakh in 2018-19 to ₹1521.35 lakh in 2019-20.
9. The gratuity and leave salary provisions have been created on the basis of Actuarial calculation made by M/S Ashok Kumar Garg (Actuary). The details of calculations are provided under Schedule-17.
10. Bank has made a provision of ₹15,35,29,841/- on account of pension commutation liability that has accrued as a result of adoption of Pension Scheme in the Bank and publishing of the same as GOI Gazette notification during the financial year 2018-19.
11. Previous year's figures have been re-grouped and reclassified, wherever necessary and determinable, to make them comparable with current year's figures.
12. An amount of ₹ 10,92,87,181/- has made general provision of 5% in respect of accounts where benefit of asset classification under COVID-19 regulatory package has been granted as per RBI circular RBI/2019-20/220/DOR No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated April 17, 2020 as under:
- (a) Amount where the moratorium/deferment was extended = ₹ 2,18,57,43,619.88
- (b) Amount where asset classification is extended = ₹ 2,18,57,43,619.88
- (c) Provision made @5% during the Q4 FY 2020 = ₹10,92,87,181/-
- (d) Provision adjusted during Q4 FY 2020 = NIL

For K K Goel & Associates

Chartered Accountants

FRN: 005299N

sd/-
(CA K.K. Goel)
Partner

sd/-
Ghulam Mohiuddin Baba
General Manager (Credit)

sd/-
Mir Mohammad Akbar
General Manager (GB/IT)

sd/-
Arshadul Islam
Chairman

Membership Number: 015002

Palace: Srinagar/Delhi

Date: 11-05-2020

**ENCLOSURE TO THE NOTES ON ACCOUNTS (AS ON 31.03.2020)****(A) Prudential guidelines on management of the Non-SLR Investment Portfolio by RRBs****Disclosures requirements.** (vide Paragraph 15 of the Guidelines)**A. Capital**

S.No.	Particulars	Financial year (2019-20)	Financial year (2018-19)	Financial Year (2017-18)
(I)	CRAR (%)	-0.75%	5.50%	8.99%
(ii)	Percentage of Shareholding of the			
a	Government of India	48.19%	50%	50%
b	State Government	15.54%	15%	15%
c	Sponsor Bank (State Bank of India)	36.27%	35%	35%

5% Provision of COVID-19 included under general provision (Tier-II Capital) for arriving at CRAR.*B. Investments:****(In Lakhs)**

S.No.	Particulars	Financial year (2019-20)	Financial year (2018-19)	Financial Year (2017-18)
1	Value of Investments	67645	67286	60462
I	Gross Value of Investments	67645	67286	60462
ii	Provisions for Depreciation	NIL	NIL	NIL
iii	Net Value of Investments	67645	67286	60462
2	Movement of provision held towards depreciations on investments	NIL	NIL	NIL
I	Opening Balance	NIL	NIL	NIL
ii	Add : Provisions made during the year	NIL	NIL	NIL
iii	Less : Write off/ write back of excess provision during the Year	NIL	NIL	NIL
iv	Closing Balance	NIL	NIL	NIL

C. Maintenance of S.L.R. under "Held To Maturity" Category at the end of Year:**(In Lakhs)**

S.No.	Particulars	Amount
1	NDTL as on 31.03.2020	118131
2	Required S L R (18.25% of NDTL) to be kept under HTM w.e.f.05.01.2019)	21559
3	Investment under Held to Maturity as on 31.03.2020	18485
4	Percentage to NDTL held in HTM Category	15.65%
5	Investment under AFS as on 31.03.2020	28816



D. Repo Transactions: NIL

E. Non SLR Investment Portfolio:

(i) Issuer composition of Non SLR Investment:

(In Lakhs)

No.	Issuer	Amount	Extent of Private placement	Extent of below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	2	3	4	5	6	7
(i)	PSUs		-	-	-	-
(ii)	FLS		-	-	-	-
(iii)	Banks		-	-	-	-
(iv)	Private Corporate		-	-	-	-
(v)	NABARD	0				
	SBI Mutual Fund	1500.00				
	(Magnum Insta Cash)		-	-	-	-
	Gratuity Trust Fund (SBI)	1368.47				
(vi)	Provisions held towards depreciation	-	-	-	-	-
Total		2868.47	-	-	-	-

(ii) Non-performing Non-SLR Investments: NIL

6. ASSETS QUALITY:

6.1 Non-Performing Assets:

(In Lakhs)

No.	Particulars	Financial Year (2019-20)	Financial Year (2018-19)	Financial Year (2017-18)
I)	Net NPAs to Net Advances (%)	15.35	10.98	10.30
ii)	Movement of NPAs (Gross)			
a)	Opening balance	7086	6191	5917
b)	Additions during the year	6383	3154	3541
c)	Reductions during the year	3772	2259	3267
d)	Closing balance	9697	7086	6191
iii)	Movements of Net NPAs			
a)	Opening balance	4188	4147	3568
b)	Additions during the year	3272	2395	3724
c)	Reductions during the year	1276	2354	3145
d)	Closing balance	6184	4188	4147
iv)	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)			
a)	Opening balance	2898	2044	2349
b)	Provisions made during the year	670	908	-191
c)	Write-off/ Write-back of excess provisions	-55	-54	-114
d)	Closing balance	3513	2898	2044



6.2 Details of Loan Assets subject to Restructuring upto 31.03.2020 : NIL

6.3 Details of financial assets sold to Securitization (SC)/ Reconstruction Company (RC) : Nil

6.4 Details of non-performing financial assets purchased/ Sold:

(A) Details on non performing financial assets purchased : Nil

(B) Details of non-performing financial assets sold : Nil

6.5 Provision on Standard Asset :

(In Lakhs)

S.No.	Particulars	Current year (2019-20)	Previous year (2018-19)
1.	Provisions towards Standard Assets	91	91

7. Business Ratio:

(In Lakhs)

S.No.	Particulars	Current year (2019-20)	Previous year (2018-19)
i)	Interest Income as a percentage to working Funds.	7.25	6.85
ii)	Non-interest income as a percentage of working funds.	0.31	0.33
iii)	Operating Profit as a percentage of working funds	-1.17	-0.63
iv)	Returns on Assets	-3.26	-1.32
v)	Business (Deposits plus advances) per employee	467	409
vi)	Profit per employee	-14.31	-4.91

8. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of Assets and liabilities

(In Lakhs)

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 to 3 months	3-6 months	Over 6 month and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 year and upto 5 years	Over 5 year	Total
Deposits	6883	1761	10540	10543	25441	51590	1462	1779	109999
Gross Advances	6708	47	211	332	29301	3506	1591	2089	43785
Investments	2868	0	5006	3937	5067	11279	1094	39684	68935
(SLR + Non SLR)									
Borrowings	0	0	0	0	50	242	0	0	292
Foreign Currency assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign currency liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



9. Exposures – Exposure to Real Estate Sector: NIL

10 .Details of Single Borrower (SGL) Group Limit (GBL) exceeded by the bank: NIL

11. Miscellaneous – Amount of provisions made for Income-tax during the year: (In Lakhs)

S.No.	Particulars	Current year (2019-20)	Previous year (2018-19)
	Provision for Income Tax	NIL	NIL

12. Disclosure of Penalties imposed by RBI: Nil

13. Draw Down from Reserve: NIL

14. Disclosure of Complaints:

A. Customer Complaints

S.No.	Particulars	Details
A	No. of complaints pending at the beginning of the year	02
B	No. of complaints received during the year.	05
C	No. of complaints redressed during the year.	05
D	No. of complaints pending at the end of the year.	02

B. Award passed by the Banking Ombudsman

S.No.	Particulars	Details
A	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year.	NIL
B	No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year.	NIL
C	No. of Awards implemented during the year.	NIL
D	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

15. Disclosure of DEAF Accounts: 2019-20

With reference to Reserve Bank of India Circular RBI/2013-14/614 DBOD. No. DEAF Cell. BC114/30.01.002/2013-14 dated 27.05.2014 banks have been calculating the cumulative balance of all eligible unclaimed deposit accounts along with earliest accrued and remitting the same under Portal facility of the E-Kuber through State Bank of India (Sponsor Bank) to a designated account "DEAF Account 16/00/006009 maintained with Reserve Bank Of India.

**The amounts transferred to DEAF Accounts are as under:****(In Lakhs)**

S. No.	Particulars	Current year (2019-20)	Current year (2018-19)
1.	Opening Balance and transferred to DEAF	23.35	22.13
2.	Add : Amount transferred to DEAF during the year	0.00	1.59
3.	Less Amount reimbursed by DEAF towards claim during the year	0.00	0.37
4.	Closing Balance of Amounts transferred to DEAF	23.35	23.35

16. Concentration of Deposits**(In Lakhs)**

Total Deposits of twenty largest depositors	1411.38
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	1.28%

17. Concentration of Advances**(In Lakhs)**

Total Advances to twenty largest borrowers	863.23
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	1.97%

18. Concentration of Exposures**(In Lakhs)**

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	963.42
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	2.20%

19. Concentration of NPAs**(In Lakhs)**

Total Exposure to top four NPA accounts	283.08
---	--------



ANNUAL REPORT 2019-20

ELLAQUAI DEHATI BANK

20. Sector-wise N P A

(In Lakhs)

S.No.	Sector	Current year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A.	Priority Sector						
1.	Agriculture and allied activities	22585	2815	12.46	20732	1927	9.29
2.	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	16848	5870	34.84	16010	4260	26.61
3.	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.	Personal loans	827	168	20.31	866	140	16.17
	Sub-total (A)	40260	8853	21.99	37608	6327	16.82
B.	Non-Priority Sector						
1.	Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
2.	Industry	0	0	0	0	0	0
3.	Services	0	0	0	0	0	0
4.	Personal loans	3525	844	23.94	3430	759	22.13
	Sub-Total (B)	3525	844	23.94	3430	759	22.13
	Total (A+B)	43785	9697	22.15	41038	7086	17.27

21. Movement of NPAs

Particulars	Amount (In Lakhs)
Gross NPAs as on 1st April of particular year (Opening balance)	7086
Additions (Fresh NPAs) during the year	6383
Sub-Total (A)	13469
Less:	
I.) Upgradation	2059
ii.) Recoveries (Excluded recoveries made from upgraded accounts)	1713
iii.) Write-offs	0
Sub Total (B)	3772
Gross NPA as on 31st March 2020 (A-B)	9697

For K K Goel & Associates

Chartered Accountants

FRN: 005299N

sd/-
(CA K.K. Goel)
Partner
Membership Number: 015002
Place: Srinagar/Delhi
Date: 11.05.2020

sd/-
Ghulam Mohiuddin Baba
General Manager (Credit)

sd/-
Mir Mohammad Akbar
General Manager (GB/IT)

sd/-
Arshadul Islam
Chairman

41st

Annual Report

इकतालीसवां वार्षिक प्रतिवेदन
2019-20



ELLAQUAI DEHATI BANK

इलाकाई देहाती बैंक

Head Office : 3rd Floor, Nirmaan Complex, Barzulla, Srinagar

प्र०का० : तीसरी मंजिल, निर्माण भवन, बरजूला, श्रीनगर



इलाकाई देहाती बैंक

प्रायोजित : स्टेट बैंक ऑफ इंडिया



विषय–सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ संख्या
1.	दूर दृष्टि, लक्ष्य एवं मूल्य	2
2.	प्रेषण पत्र	3
3.	भौगोलिक क्षेत्र एवं क्षेत्रीय कार्यालय	4
4.	निदेशक मण्डल	5
5.	कार्यपाल गण	6
6.	विभागाध्यक्ष और क्षेत्रीय प्रबंधक	7
7.	हमारे परामर्शदाता, नियामक और पर्यवेक्षक	8
8.	वर्ष 2019–2020 की विशेषताएं	9
9.	अध्यक्ष का संदेश	10–11
10.	मुख्य कार्य निष्पादन सूचकांक	12–14
11.	अनुपात विश्लेषण	15–19
12.	निदेशक मण्डल की रिपोर्ट	20–48
13.	लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन	49–53
14.	तुलन–पत्र, लाभ और हानि खाता और अनुसूचियां	54–81



दूर दृष्टि

केन्द्र शासित प्रदेश जम्मू-कश्मीर में सबसे अधिक पसंदीदा ग्रामीण एवं भरोसेमंद वित्तीय सेवा प्रदाता होना।



लक्ष्य

- सामाजिक रूप से जिम्मेदार संगठन होना।
- हमारे सभी ग्राहकों के जीवन स्तर में सुधार के लिए काम करना।
- ग्रामीण जम्मू और कश्मीर के सभी विकास के लिए खुद को समर्पित करना।
- कर्मचारियों के निरंतर कौशल और अत्याधुनिक प्रौद्योगिकी के उपयोग के माध्यम से व्यवसाय देखभाल और लाभप्रदता और ग्राहक देखभाल में उत्कृष्टता प्राप्त करना।



महत्व

प्रणाली और प्रक्रियाओं का सम्मान/सुशासन/पारदर्शिता/करुणा/नैतिकता/टीम कार्य के साथ सेवा और सरकारी विकास पर ध्यान केंद्रित।



प्रेषण पत्र

इलाकाई देहाती बैंक
प्रधान कार्यालय : श्रीनगर, कश्मीर

दिनांक : 15.05.2020

सेवा में
सचिव,
भारत सरकार, वित्त मंत्रालय,
वित्तीय सेवाएं विभाग, बैंकिंग प्रभाग,
जीवन दीप भवन, संसद मार्ग,
नई दिल्ली - 110 001

प्रिय महोदय,

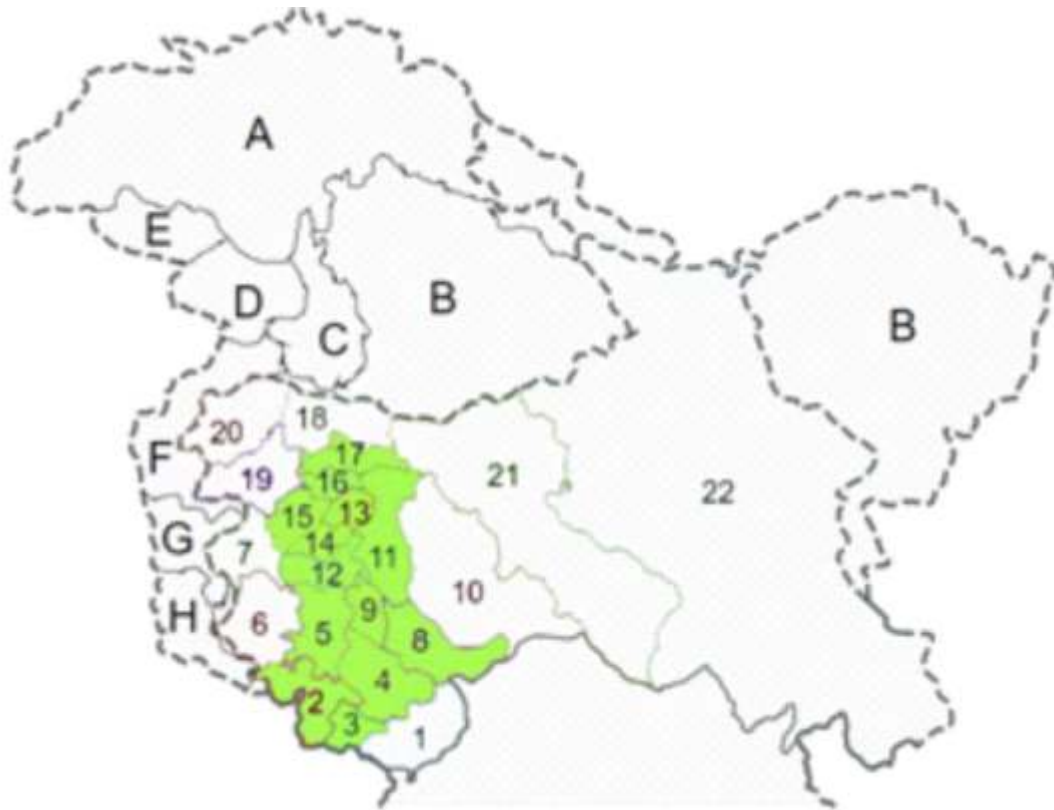
क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसरण में मैं इस पत्र के साथ निम्नलिखित प्रलेख प्रेषित कर रहा हूँ :

- क) मार्च 2020 को समाप्त लेखा वर्ष के दौरान इलाकाई देहाती बैंक के कामकाज और इसकी गतिविधियों पर निदेशक की रिपोर्ट।
- ख) बैंक की तुलन-पत्र एवं लाभ एवं हानि लेखे की प्रति।
- ग) वर्ष 2019-20 के लिए बैंक के खातों के संबंध में लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की प्रति।

भवदीय,

(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष

भौगोलिक क्षेत्र एवं क्षेत्रीय कार्यालय



1. कठुआ
2. जम्मू
3. साम्बा
4. ऊधमपुर
5. रियासी
6. राजौरी
7. पुंछ
8. डोडा
9. रामबन
10. किश्तवाड
11. अनंतनाग
12. कुलगाम
13. पुलवामा
14. शोपियाँ
15. बड़गाम
16. श्रीनगर
17. गांदरबल
18. बांदीपोरा
19. बारामूला
20. कुपवाडा
21. करगिल
22. लेह

क्षेत्रीय कार्यालय

श्रीनगर

क्षेत्रीय कार्यालय, इलाकाई देहाती बैंक
चाचा गनेई काम्पलैक्स के सामने
नौगाम, बाई पास, श्रीनगर – 190015
दूरभाष नं. : +91-9797797205
Email : edbao1@gmail.com

अनन्तनाग

क्षेत्रीय कार्यालय, इलाकाई देहाती बैंक
लाल चौक, अनन्तनाग – 192101
दूरभाष नं. : +91-9797797206
Email : edbbankao2@gmail.com

निदेशक मण्डल

श्री अरशद-उल-इस्लाम
अध्यक्ष
इलाकाई देहाती बैंक



रिक्त

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 (1) (ए)
के तहत केंद्र सरकार के नामांकित व्यक्ति

रिक्त



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 (1) (बी) के तहत केंद्र
सरकार के नामांकित व्यक्ति

श्री भावुक आहुजा

सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, जम्मू



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 (1) (सी) के तहत
नाबार्ड के नामांकित व्यक्ति

श्री कमर जावेद

उप-महाप्रबंधक, नाबार्ड, श्रीनगर



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 (1) (डी) के तहत
भारतीय स्टेट बैंक के नामांकित व्यक्ति

श्री गोकुल चन्द शर्मा

उप महाप्रबंधक

भारतीय स्टेट बैंक, एलएचओ, चंडीगढ़ (प्रायोजक बैंक)



श्री एस.सी कांडपाल

सहायक महाप्रबंधक
भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 (1) (ई) के तहत
जम्मू और कश्मीर राज्य सरकार से नामांकित व्यक्ति

श्री अल्ताफ अंद्राबी

निदेशक

कृषि विभाग, कश्मीर, (जम्मू और कश्मीर राज्य सरकार)



श्री औवेस अहमद, आईएएस

उपायुक्त
जिला शोपियां (जम्मू और कश्मीर)

कार्यकारी दल



श्री अरशद-उल-इस्लाम
अध्यक्ष



श्री मीर मोहम्मद अकबर
महाप्रबंधक
(सामान्य बैंकिंग/आईटी)



श्री गुलाम मोहिउद्दीन बाबा
महाप्रबंधक
(क्रेडिट)



श्री बलजीत सिंह
महाप्रबंधक
(सर्वतकता/जोखिम)

क्षेत्रीय प्रबंधक



श्री मुसबित रसूल
क्षेत्र-I (श्रीनगर)



श्री पीर जावेद अहमद
क्षेत्र-II (अनंतनाग)

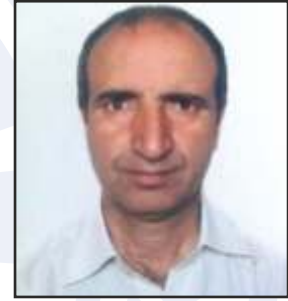
विभागों के प्रमुख



श्री कुलदीप कौल
बोर्ड मामले एवं क्रॉस सैलिंग



श्री मनजीत ककरु
अग्रिम एवं एनपीए



श्री मोहम्मद अमीन मीर
कार्मिक एवं एच.आर.डी.



श्री पुनीत बंसल
आईटी एंड एफआई



श्री गौतम महतो
पी एंड डी एवं वित्तीय



श्री रतन लाल भट्ट
पेंशन सैल



श्रीमती पूजा तलाशी
लेखा परीक्षा



श्री अमित वर्मा
लेखा



श्री अजय गुप्ता
एम.आई.एस

हमारी प्रेरणा



श्री रजनीश कुमार
अध्यक्ष, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया

हमारे नियामक और पर्यवेक्षक



श्री थॉमस मैथ्यू
क्षेत्रीय प्रबंधक
आर.बी.आई., जम्मू व कश्मीर



श्री पी. बालाचन्द्रन
मुख्य महाप्रबंधक
नाबार्ड, जम्मू व कश्मीर



वर्ष 2019–20 की विशेषताएं

- बैंक का सकल व्यापार रु.1537.84 करोड़ के स्तर तक पहुंचा, सकल व्यापार में 6.21% की वृद्धि के साथ रु. 89.87 करोड़ की बढ़त हुई।
- जमाओं में पिछले वर्ष के रु.1037.59 करोड़ की तुलना में रु. 62.40 करोड़ की वृद्धि के साथ 1099.99 करोड़ हो गया। वृद्धि दर 6.01% है।
- कासा की शेयर रु. 18.63 करोड़ की वृद्धि के साथ रु. 487.31 करोड़ से 505.94 करोड़ तक बढ़ गया।
- पिछले वर्ष के रु. 410.38 करोड़ की तुलना में बैंक के अग्रिम रु. 437.85 करोड़ तक बढ़ गए हैं।
- निवल हानि रु. 26.69 करोड़ बढ़कर वृद्धि दर 170.83% से -47.07 करोड़ है। (वित्त वर्ष 2018–19 में -17.38 करोड़ था)
- सकल एनपीए पिछले वर्ष रु. 70.86 करोड़ (17.27%) से 31.03.2020 को रु. 26.11 करोड़ (36.85%) की वृद्धि के साथ रु. 96.97 करोड़ (22.15%) हो गया।
- निवल एनपीए रु. 41.88 करोड़ (10.98%) से रु. 61.84 करोड़ (15.36%) तक बढ़ गया।
- प्रावधान अनुपात पर प्रावधान बिना एयूसीए 40.90% से 36.31% तक कम हुई।
- जमा राशियों की लागत पिछले वर्ष के 5.45% से 31.03.2020 को 5.46% तक बढ़ी।
- प्रति शाखा व्यापार 31.3.2020 को रु. 0.88 करोड़ की वृद्धि के साथ 13.26 करोड़ हुआ।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय 31.03.2020 को रु. 0.58 करोड़ की वृद्धि के साथ 4.67 करोड़ हुआ।
- प्रति कर्मचारी निवल लाभ 31.03.2020 को रु. -14.31 लाख रहा (रु. -4.90 लाख)
- निवल मूल्य 31.03.2020 के रु. -3.65 करोड़ की तुलना में 31.03.2019 को रु. 24.66 करोड़ 114.80% तक घट गया।
- आस्तियों पर प्रतिफल पिछले वर्ष के -1.32% से 31.03.2020 को -3.26% तक की गिरावट आई।
- ईक्विटी पर प्रतिफल पिछले वर्ष के -8.18% से 31.03.2020 को -21.37% तक की गिरावट आई।
- पिछले वर्ष के 9.60% की तुलना में 31.03.2020 को अग्रिमों पर लाभ में स्वल्प गिरावट के साथ 7.85% रहा।
- आय को लागत का अनुपात (व्यय अनुपात) 101.96% से 142.45% तक बढ़ गया।
- निवल ब्याज आय में 18.54% की कमी हुई। पिछले वर्ष के 34.95 करोड़ से, 2019–20 को 28.47 करोड़ की कमी आई।
- 31.03.2020 को निवल ब्याज मार्जिन 2.65% से 1.97% तक की गिरावट आई।
- पूँजी पर्याप्तता अनुपात मार्च 2019 में (5.50%) की तुलना में घटकर 31.03.2020 को -0.75% रहा।
- अन्य आय में 14.48% तक की कमी के साथ रु. 4.35 करोड़ से घटकर 3.72 करोड़ रहा।
- कृषि के लिए वित्तपोषण (रु.207.32) करोड़ से रु. 225.85 करोड़ तक बढ़ गया। वृद्धि दर 8.94%।
- कृषि के लिए रु. 154.17 करोड़ वितरित किए गए। (147.33) करोड़।
- वर्ष के दौरान कृषि ऋणियों की संख्या पिछले वर्ष के 17817 से 18523 तक की वृद्धि हुई।
- एसएचजी की कुल संख्या पिछले वर्ष के 245 से आलोच्य वर्ष में घटकर 202 तक कम हुई।
- एसएचजी ऋण 21.06% बढ़कर 2.71 करोड़ रुपये से 3.28 करोड़ रुपये हो गया।
- वर्ष 2019–20 के दौरान पीएफएमएस के माध्यम से पीएम किसान को रु. 13104 हजार से 2254 किसानों को सब्सिडी दी गई है।
- एसबीआई लाइफ के नवीकरण व्यवसाय में, बैंक ने कॉर्पोरेट केंद्र, प्रायोजक बैंक द्वारा आवंटित नवीकरण बजट में 100% प्राप्त करके पैन इंडिया में नंबर एक स्थान हासिल किया है।
- कार्यान्वित :
 - बीएएस (बायोमेट्रिक ऑथेंटिकेशन सॉल्यूशन) बैंक में लागू किया गया।
 - बैंक को NACH Host to Host पर ऑन-बोर्ड किया गया है।
 - यूआईडीएआई के साथ जुड़े आधार को प्रमाणित करने के लिए खातों के लिए जनसांख्यिकीय प्रमाणीकरण शुरू किया गया है।
- बैंक ने नाबार्ड से वित्तीय सहायता के साथ तीन मोबाइल वैनो की खरीद की है और तीन केंद्रों (ऊधमपुर, अनंतनाग और श्रीनगर) में इस की सेवाएं शुरू की हैं।
- पेंशन योजना और एनपीएस भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार लागू किया गया है।

नोट: (कोष्ठक में आंकड़े पिछले वित्त वर्ष से संबंधित हैं)

अध्यक्ष का संदेश



अरशद—उल—इस्लाम
अध्यक्ष

बैंक की वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 को पेश करना मेरे लिए खुशी की बात है। मैं वित्तीय वर्ष 2018-19 की अंतिम तिमाही में इलाकाई देहाती बैंक में शामिल हो गया और इस संक्षिप्त अवधि ने मुझे इस आशय की संतुष्टि के पर्याप्त कारण दिए हैं कि यह संस्था निरंतर व्यापार वृद्धि के पर्याप्त अवसर प्रदान करती है, जम्मू और कश्मीर की ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास के लिए एक वित्तीय वाहन के रूप सेवा करने में सक्षम है।

मैं अपने छोटे से कार्यकाल के पहले हॉफ के अनुभव से पता लगा सकता हूँ कि यह बैंक बहुत ही अजीब समय के माध्यम से बच गया है जो आशा और उद्धार के वादे के साथ वापस उछालने की अपनी अंतर्निहित क्षमता की बात करता है। इस राज्य के 22 में से 13 जिलों में फैले बैंक के दो क्षेत्रों में अच्छी पहुँच है, जो जलवायु, स्थलाकृति, जनसांख्यिकी में एक दूसरे से बहुत अलग हैं।

हमारे पास देश के सबसे बड़े बैंक, भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित होने का लाभ भी है। जैसा कि किसी संगठन या प्रणाली को चलाने में मानव पूंजी का बड़ा

महत्व है, हमारे पास बैंक में 25-35 वर्ष की आयु के लगभग 75% कर्मचारियों के साथ अनुभव और युवाओं का एक आदर्श मिश्रण है। असाधारण स्तरों की उपलब्धि के लिए एक मजबूत प्रणाली बनाने की दृष्टि से सभी स्तरों पर कर्मचारियों के संवेदीकरण को प्राथमिकता पर लिया जा रहा है। आरआरबी के इतिहास में वर्ष 2018-19 के दौरान एक प्रमुख घटनाक्रम सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए पेंशन योजना का कार्यान्वयन रहा है। बैंक की वित्तीय सीमाओं को काफी हद तक प्रभावित करने के बावजूद, अन्य सभी आरआरबी की तरह योजना को बैंक में भी लागू किया गया है।

दुर्भाग्य से, यह संस्था असंख्य परिचालन कठिनाइयों और बाधाओं के कारण अद्वितीय है, जो देश के अन्य आरआरबी इसका सामना नहीं कर रहे हैं। बैंक वस्तुतः 1990 में उग्रवाद की शुरुआत के साथ ढ़ह गया था, जब 50% से अधिक कर्मचारियों को परिचालन क्षेत्र से बाहर जाना पड़ा था जो तब कश्मीर घाटी के केवल 4 जिलों तक सीमित था। 20 वीं सदी के उत्तरार्ध में अपनी खोई हुई जमीन के बावजूद, इस संस्था ने राज्य के आर्थिक क्षेत्र में फिर से उड़ान भरने की उम्मीद के साथ अपने पंख फैलाने शुरू कर दिए। इन पुनरुद्धार के अवसरों को फिर से राज्य में उग्रवाद के पुनरुत्थान के साथ झटका लगा। परेशान स्थितियों और बार-बार बंद होने से बैंक की कार्यप्रणाली पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ा और इससे शाखाओं के दरवाजे खोलने की अनुमति नहीं मिली। 2014 में, बाढ़ ने घाटी में कहर बरपाया लेकिन भारी बाधाओं के बावजूद बैंक इस संकट से भी बाहर आया। 2016 में उथल-पुथल के कारण, दक्षिण कश्मीर में ज्यादातर शाखाएं 5-6 महीने के लिए लगातार बंद रहीं और बैंक को बड़ा झटका लगा। इन शाखाओं को राज्य के बाहर से आने वाले कर्मचारियों द्वारा संचालित किया गया था।

5 अगस्त 2019 को अनुच्छेद 370 को निरस्त करने के साथ, पूरे जम्मू-कश्मीर (यूटी) लगभग 3 महीने तक पूर्ण रूप से बंद रहा और फिर कोविड-19 महामारी के कारण पूर्ण तालाबंदी के कारण, बैंक के समग्र व्यापार विकास में बाधा उत्पन्न हुई। इन सभी चुनौतियों के बावजूद, बैंक समाज के सभी वर्गों की सेवा करने के लिए दृढ़ रहा है और केंद्र शासित प्रदेश के



सामाजिक-आर्थिक विकास के कार्यान्वयन में अग्रणी भूमिका निभा रहा है, जो प्राथमिकता वाले क्षेत्र के ऋण पर प्रमुख ध्यान केंद्रित करता है। मैं प्रबंध निदेशक, श्री दिनेश खरा, मुख्य महाप्रबंधक, श्री एस.पी. सिंह और महाप्रबंधक (आरआरबी), श्री एस. गणेशन जी का आभार व्यक्त करता हूँ कि आपने मुझ पर भरोसा जताया और मुझे एक आरआरबी की कमान संभालने की जिम्मेदारी सौंपी, जोकि बहुत सारे मामलों में अद्वितीय है। उनका निरंतर समर्थन और मार्गदर्शन बैंक के भविष्य को आकार देने के लिए एक प्रकाशमान रोशनी के रूप में काम करेगा। मैं कर्मचारियों के प्रत्येक सदस्य को उनके समर्थन, काम करने की प्रतिबद्धता और संस्था को अपना सर्वश्रेष्ठ देने के लिए धन्यवाद देता हूँ। अंत में, मैं बैंक के सभी ग्राहकों का बैंक में विश्वास कायम करने और हमें उनकी सेवा करने का अवसर देने के लिए धन्यवाद देता हूँ।

पहले दिन से, मेरी प्राथमिकता व्यवसाय के विभिन्न मार्गों की खोज करने के अलावा बैंक में प्रणाली और प्रक्रियाओं में सुधार करना है।

अपने आप को संस्था के लिए 24*7 समर्पित करने के बाद, आज मैं बैंक को वास्तविक रूप से इस केन्द्रशासित प्रदेश का सबसे पसंदीदा ग्रामीण वित्तपोषण संस्थानों के रूप में बनाने का संकल्प लेता हूँ।

भवदीय

(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



मुख्य निष्पादन संकेतक

(राशि 000 में)

संकेतक	2017-18	2018-19	2019-20
1) मुख्य निष्पादन संकेतक			
1 आवरण किये गए जिलों की संख्या	13	13	13
2 क) शाखाओं की संख्या	117	117	116
ख) ग्रामीण शाखाएँ	96	96	95
ग) अर्ध शहरी शाखाएँ	12	12	12
घ) शहरी शाखाएँ	09	09	09
ङ) महानगरीय शाखाएं	00	00	00
3 कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक कर्मचारियों को छोड़कर)	344	354	329
क) निगरानी	145	147	135
ख) पुरस्कार स्टाफ	156	167	156
ग) अधीनस्थ	43	40	38
4 जमा राशियाँ	9759988	10375880	10999916
वृद्धि का प्रतिशत %	0.98	6.31	6.01
क) मांग जमा	4586479	4873075	5058837
कुल जमा राशि की जमा मांग का प्रतिशत	46.99	46.96	45.99
ख) सावधि जमा	5173509	5502805	5941079
उधार राशियाँ (कुल बकाया)	252093	146093	70341
5 क) नाबार्ड (एआरएफ+एसएओ) से	211000	105000	29248
ख) प्रायोजक बैंक (सदाबहार बांड)	41093	41093	41093
6 सकल ऋण और अग्रिम बकाया	4229928	4103811	4378522
विकास का प्रतिशत	-4.91	-2.98	6.69
उपरोक्त 6 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	3868447	3760758	4025978
ऊपर के 6, गैर लक्षित समूहों को ऋण	361481	343053	352543
उपरोक्त 6 में से एससी/एसटी को ऋण	16497	13952	14374
उपरोक्त 6 में से छोटे किसानों/एमएफ/एएल को ऋण	1794777	1916497	2109918
7 सीडी-अनुपात (%)	43.34	39.55	39.81
8 निवेश बकाया	6046190	6728624	6752221
क) एसएलआर निवेश बकाया	2857267	4839090	4717899
ख) गैर एसएलआर निवेश बकाया	3188923	1889534	2034322
ख औसत			
9 औसत जमा	9586441	9928070	10661800
वृद्धि का प्रतिशत	0.78	3.56	7.39
10 औसत उधारी	335509	158010	66600
वृद्धि का प्रतिशत	-39.39	-52.90	-57.85
11 औसत सकल ऋण और अग्रिम	4368545	4176755	4204600
वृद्धि का प्रतिशत	-8.42	-4.39	0.67
12 औसत निवेश	5946400	6343400	6778300
वृद्धि का प्रतिशत	1.80	6.68	6.86
औसत एसएलआर निवेश	2437400	4548300	4793800
वृद्धि का प्रतिशत	12.93	86.60	5.40
औसत गैर-एसएलआर निवेश	3509000	1795100	1984500
वृद्धि का प्रतिशत	-4.72	-48.84	10.55
13 औसत कार्यकारी निधियाँ	11112900	11277700	14423400



मुख्य निष्पादन संकेतक

(राशि 000 में)

संकेतक	2017-18	2018-19	2019-20
ग) वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण			
14 वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	3363472	3260772	3601487
वृद्धि का प्रतिशत	32.76	-3.05	10.45
उपरोक्त 14, प्राथमिकता क्षेत्र के लिए ऋण	3143556	3044769	3310877
ऊपर के 14, गैर-लक्षित समूहों को ऋण	219916	216003	290610
उपरोक्त 14 में से एससी/एसटी को ऋण	9851	9758	9849
घ) उत्पादकता (कुल कारोबार पर आधारित)			
15 प्रति शाखा	119572	123758	132573
प्रति कर्मचारी	40668	40903	46743
ड) वसूली कार्य			
16 कुल			
मांग	631461	573864	597163
वसूली	486542	425465	433236
बकाया राशि	144919	148399	163927
वसूली का प्रतिशत	77.05%	74.14%	72.55%
17 कृषि क्षेत्र			
मांग	158799	150897	202178
वसूली	138465	126471	148562
बकाया राशि	20334	24426	56616
वसूली का प्रतिशत	87.20%	83.81%	73.48%
18 गैर-कृषि क्षेत्र			
मांग	472662	422967	394985
वसूली	348077	298994	284674
बकाया राशि	124585	123973	110311
वसूली का प्रतिशत	73.64%	70.69%	72.07%
च) संपत्ति वर्गीकरण			
19 मानक संपत्ति	3610844	3395168	3408787
उप-मानक संपत्ति	271839	229598	388264
संदेहपूर्ण संपत्ति	322175	448223	548415
हानि संपत्ति	25070	30822	33056
कुल	4229928	4103811	4378522
सकल ऋण के लिए% अग्रिम बकाया के रूप में मानक संपत्ति%	85.36	82.73	77.85
छ) लाभप्रदता विश्लेषण			
20 ब्याज पर भुगतान			
क) जमा	555776	541067	581731
ख) उधार	28530	13230	5508
21 वेतन (अवकाश नकदी सहित)	280876	360500	359247
22 अन्य परिचालन व्यय	94291	116338	103534



मुख्य निष्पादन संकेतक

(राशि 000 में)

संकेतक	2017-18	2018-19	2019-20
23 वर्ष के दौरान जारी किए गए प्रावधान			
क) ऋण और अग्रिम के खिलाफ	-31317	90073	67041
ख) अन्य प्रावधान	48198	140007	331685
ग) प्रतिभूतियों का परिशोधन	3128	3605	2965
24 इन पर ब्याज प्राप्त हुआ			
क) ऋण और अग्रिम	422281	400880	330125
ख) निवेश	438683	502977	541867
ग) अन्य	19878	0	0
25 अन्य आय	87964	43560	37216
26 हानि/लाभ	9332	-173793	-470657
ज) अन्य आय			
27 शेयर पूँजी पर जमा प्राप्त	Nil	Nil	Nil
28 डीआई और सीजीसी			
क) संचयी दावों का निपटारा किया	-	-	-
ख) दावे प्राप्त हुए लेकिन लंबित समायोजन	-	-	-
ग) निगम के पास लंबित दावे	-	-	-
29 संचयी प्रावधान			
क) एनपीए के खिलाफ	204426	289804	351313
ख) मानक संपत्तियों के खिलाफ	9718	9073	9061
ग) अमूर्त आस्तियों और धोखाधड़ी के खिलाफ	252088	335499	504648
30 ब्याज गैर-मान्यता प्राप्त			
क) वर्ष के दौरान	NIL	NIL	NIL
ख) संचयी	NIL	NIL	NIL
31 वर्ष के दौरान ऋण की छूट			
क) खातों की संख्या	0	0	0
ख) राशि	0	0	0
32 संचित हानि	1713009	1886802	2357459
33 भंडार	0	0	0
34 सकल एनपीए	619084	708643	969735
नेट एन.पी.ए	414657	418840	618423
सकल एन.पी.ए का प्रावधान :	33.02	40.90	36.23
अग्रिमों को सकल एनपीए	14.64	17.27	22.15
अग्रिमों के लिए शुद्ध एनपीए	10.30	10.98	15.36
35 सीआरएआर	8.88	5.50	-0.75



अनुपात विश्लेषण

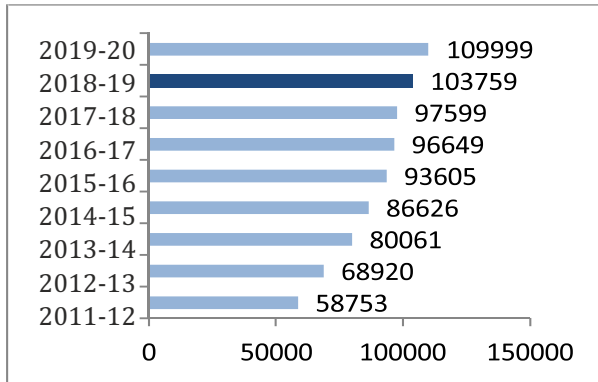
क्रं.सं.	अनुपात	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	
					राशि/अनुपात	परिवर्तन
1	अग्रिमों पर उपज	11.86	9.67	9.60	7.85	-18.23
2	निवेश पर उपज	8.71	7.38	7.93	7.99	0.76
3	जमा की लागत	6.49	5.80	5.45	5.46	0.18
4	ब्याज फैलाव	5.37	3.87	4.15	2.39	-42.41
5	औसत कोष की लागत	5.08	4.53	4.20	4.25	1.19
6	औसत धन की वापसी	7.54	6.68	6.85	6.14	-10.39
7	कुल ब्याज आय	3061	2766	3496	2847	-18.56
8	शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम)	2.46	2.14	2.65	1.97	-25.66
9	वित्तीय मार्जिन	2.42	2.15	2.65	1.89	-28.68
10	जोखिम लागत	2.03	1.53	0.68	2.17	219.12
11	संपत्ति पर वापसी (आरओए)	-0.94	0.07	-1.32	-3.26	146.97
12	इक्विटी पर वापसी (आरओई)	-5.88	0.44	-8.18	-21.37	161.25
13	व्यय अनुपात	119.13	97.58	101.96	142.45	39.71
14	प्रावधान आवरण अनुपात (एयूसीए के बिना)	39.70	33.01	40.90	36.31	-11.22
15	प्रति कर्मचारी लाभ (लाख में)	-3.50	0.27	-4.91	-14.31	191.45



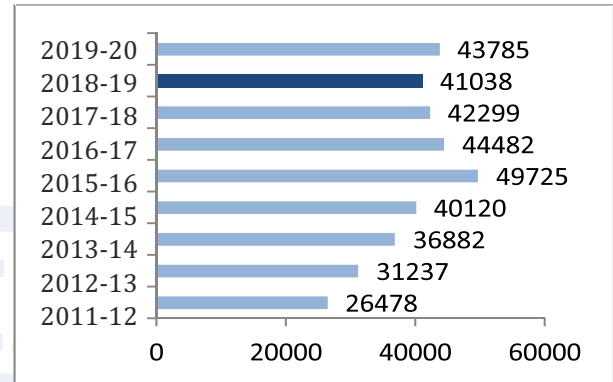
वार्षिक रिपोर्ट 2019-20

इलाकाई देहाती बैंक

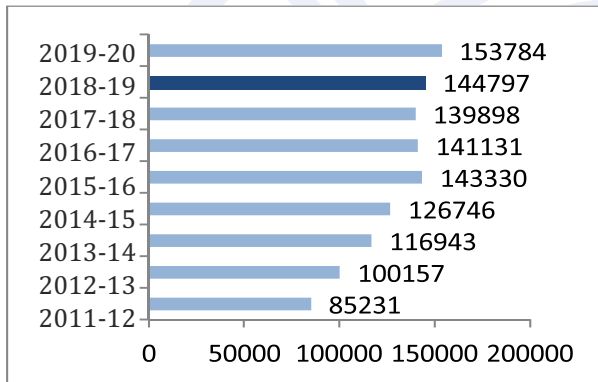
जमा (राशि लाखों में)



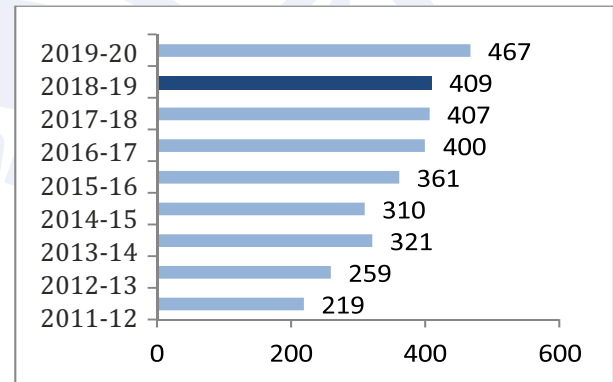
अग्रिमों (राशि लाखों में)



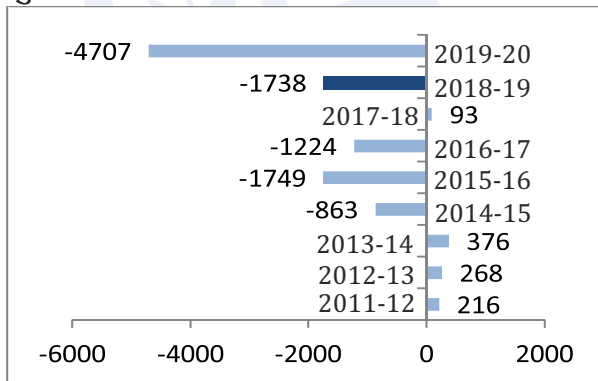
व्यवसाय (राशि लाखों में)



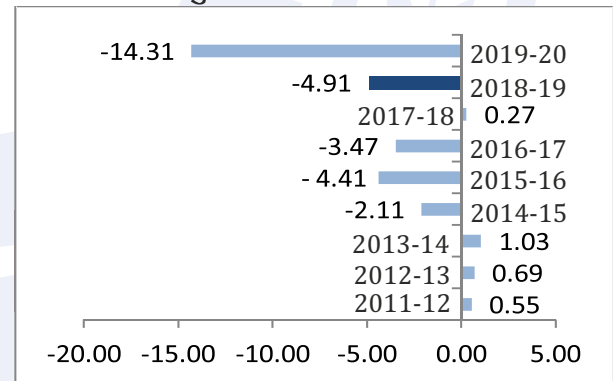
कर्मचारी प्रति व्यवसाय (राशि लाखों में)



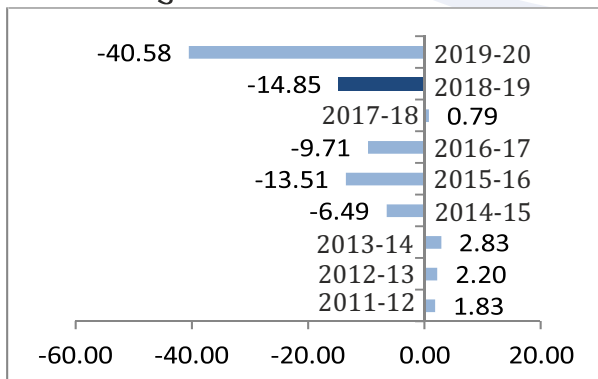
शुद्ध लाभ (राशि लाखों में)



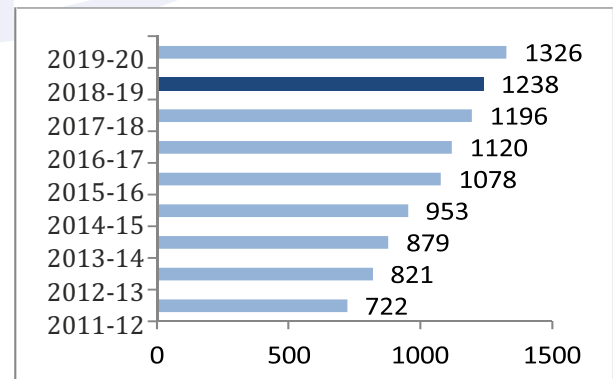
प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ (राशि लाखों में)



प्रति शाखा शुद्ध लाभ (राशि लाखों में)



प्रति शाखा व्यापार (राशि लाखों में)





हमारे पेंशनरों को पेंशन भुगतान आदेश (पीपीओ) वितरण के लिए सुविधा कार्यक्रम का आयोजन मुख्य कार्यालय, श्रीनगर



हमारे पेंशनरों को पेंशन भुगतान आदेश (पीपीओ) वितरण के लिए सुविधा कार्यक्रम का आयोजन एसबीआई शिक्षण केन्द्र, जम्मू

पेंशनरों को पीपीओ का वितरण



16.07.2019 को बैंक का 40वां स्थापना दिवस मनाया गया।



निदेशक मण्डल
की रिपोर्ट 2019–20



निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2019–20

इलाकाई देहाती बैंक का निदेशक मण्डल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 (1) के अनुरूप अपने 41वें वार्षिक प्रतिवेदन के साथ 31.03.2020 को समाप्त लेखा वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलना पत्र दिनांक 01.04.2019 से 31.03. 2020 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 आर.आर.बी. अधिनियम 1976 के अंतर्गत हुई है।
- बैंक का परिचालन शुरू में कश्मीर में केवल 4 जिलों से की गई परन्तु कश्मीर घाटी में 1989/1990 से हालात खराब होने के कारण स्टॉफ का मैदानी क्षेत्रों में पलायन करने से जिला ऊधमपुर 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 शोपियाँ बैंक के क्षेत्र में शामिल किये गये।
- हमारे बैंक की जम्मू और कश्मीर के दोनों डिवीजनों में अपनी उपस्थिति है और वर्तमान में यह केन्द्रशासित प्रदेश के तेरह जिलों में फैले दो क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ 116 शाखाओं और तीन विस्तार काउंटर्स का एक परिचालन नेटवर्क है।
- इन वर्षों में, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की भूमिका ने विशेष रूप से कृषि क्षेत्र के विकास और समग्र रूप से ग्रामीण अर्थव्यवस्था पर बढ़ते फोकस के मद्देनजर अधिक महत्व माना है।
- हमारे बैंक ने ग्रामीण वित्तीय संस्थान की भूमिका को पूरा करने के लिए अपनी रणनीतियों को ठीक किया है, पिछले वर्षों में बैंक के प्रदर्शन से काफी स्पष्ट है।

2. केन्द्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर एवं लद्दाख

जम्मू – कश्मीर और लद्दाख के संघ सीमावर्ती क्षेत्र हैं जो पाकिस्तान एवं चीन से लगी भारत की अंतर्राष्ट्रीय सीमाओं से सटा है। पाकिस्तान की तरफ वाली नियन्त्रण रेखा इस केन्द्रशासित प्रदेश जम्मू – कश्मीर तथा पाक अधिकृत कश्मीर में विभाजित करती है। यह अधिकांश राज्य हिमालय पर्वत श्रृंखला में स्थित है। इसकी सीमाओं पर भारत के हिमाचल प्रदेश एवं पंजाब राज्य स्थित हैं। संघ शासित प्रदेशों में ज्यादातर बीहड़ इलाका है, जिसके कारण उनके कई हिस्से आंशिक

रूप से जुड़े हुए हैं। केन्द्र शासित प्रदेशों के तीन अलग-अलग हिस्से हैं जैसे 1) जम्मू और (2) कश्मीर और (3) लद्दाख। इन तीनों भागों में तापमान काफी भिन्न होता है। जम्मू के साथ कश्मीर सड़क और हवाई मार्ग से जुड़ा हुआ है। यह सड़क पीर पांचाल पर्वत श्रृंखला से गुजरती है और रेलवे नेटवर्क के माध्यम से कश्मीर और जम्मू को जोड़ने के लिए पहले से ही काम कर रही है। सभी मौसम स्थायी कनेक्टिविटी की कमी ने घाटी को एक प्रतिकूल स्थिति में डाल दिया है तथा जम्मू से रेलमार्ग की दूरी ने इस घाटी को अलाभकारी स्थिति में डाल दिया है। यूटी के अधिकांश जिलों में औद्योगीकरण के प्रसार में सड़क और वायु परिवहन का महंगा होना अवरुद्ध है। लद्दाख और कश्मीर घाटी के क्षेत्रों में सर्दियों के दौरान तापमान में भारी गिरावट इन हिस्सों में आर्थिक गतिविधियों को रोक देती है। जम्मू में एक उपोष्णकटिबंधीय जलवायु क्षेत्र है और इसकी जलवायु दिल्ली की जलवायु के साथ मेल खाती है। दोनों संघ शासित प्रदेशों का क्षेत्रफल 8.58 लाख हेक्टेयर है। जम्मू व कश्मीर यूटी की अर्थव्यवस्था मुख्य रूप से कृषि है। जम्मू व कश्मीर योजनाकारों के साथ-साथ व्यवस्थापकों को आर्थिक पिछड़ेपन से जुड़ी कई समस्याओं से जूझना पड़ता है। विकास की प्रक्रिया की निष्क्रियता और इक्विटी के साथ-साथ विकासात्मक प्रयासों में सबसे अधिक परिभाषित प्रतिमान होना चाहिए। जबकि विकास के उच्च स्तर की अनिवार्यता को अच्छी तरह से समझा गया है, वहीं विकास को किया जाना अत्यंत चुनौतीपूर्ण हो गया है। यहां की परिस्थितियों के हिसाब से सहभागी और संतुलित क्षेत्रीय विकास सुनिश्चित करने की चुनौती अत्यंत महत्वपूर्ण है।

2011 की जनगणना के अनुसार जम्मू और कश्मीर और लद्दाख की जनसंख्या लगभग 12 मिलियन है, जो भारत में 19 वां सबसे अधिक आबादी वाला राज्य है। यूटी देश के उत्तरी भाग में स्थित हैं और देश की उत्तरी सीमा बनाते हैं। यूटी लगभग 220000 वर्ग किमी के क्षेत्र में फैला हुआ है। क्षेत्र के संदर्भ में उन्हें देश का सबसे बड़ा यूटी बना दिया। प्रति वर्ग किलोमीटर जनसंख्या का घनत्व। लगभग 56 और राष्ट्रीय औसत से काफी नीचे है, यह मुख्य रूप से केंद्र शासित प्रदेशों के बहुमत वाले हिस्से में बर्फ से ढकी पहाड़ियों और पर्वत श्रृंखलाओं की उपस्थिति के कारण है।

2011 की जनगणना के अनुसार दोनों केंद्र शासित प्रदेश संयुक्त रूप से देश के भौगोलिक क्षेत्र के 6.76% पर कब्जा करते हैं। जम्मू और कश्मीर में प्रचुर नदी जल भूगोल को देखते हुए प्रचुर मात्रा में जल संसाधन हैं। यूटी दक्षिण-पश्चिम की ओर को छोड़कर पहाड़ों से घिरा हुआ है। यूटी के इलाके का एक बड़ा हिस्सा पहाड़ी है और समुद्र तल से इसकी ऊँचाई 3000 फीट से 22740 फीट तक है। यह केन्द्र शासित प्रदेश देश के बाकी हिस्सों के साथ सड़क और हवाई माध्यमों से जुड़ा है। रेल लिंक केवल उधमपुर तक ही उपलब्ध है।

क) कृषि

जम्मू-कश्मीर यूटी की अर्थव्यवस्था के विकास के लिए कृषि बहुत महत्वपूर्ण भूमिका निभाती है। यूटी में लगभग 70% आबादी को प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से कृषि और संबद्ध क्षेत्रों से आजीविका मिलती है।

संघ शासित प्रदेशों में तीन क्षेत्रों जैसे जम्मू, कश्मीर और लद्दाख की अपनी विशिष्ट भौगोलिक परिदृश्य और कृषि जलवायु क्षेत्र हैं। प्रत्येक क्षेत्र की अपनी विशेषताएं हैं जो बड़े पैमाने पर फसल के पैटर्न और उत्पादकता का निर्धारण करती हैं। धान कश्मीर की मुख्य फसल है, जिसके बाद मक्का, तिलहन, दालें, सब्जियाँ, चारा और गेहूँ अन्य मुख्य फसलें हैं। जम्मू क्षेत्र में मक्का, धान, दलहन, तिलहन, चारा, सब्जियों और अन्य फसलें हैं। यूटी को दुनिया के उन कुछ स्थानों में शामिल होने का सम्मान प्राप्त है जहाँ केसर की खेती की जाती है। जिला पुलवामा का पंपोर तहसील, जो श्रीनगर से 15 किलोमीटर की दूरी पर स्थित है, दुनिया में अपने उच्च ग्रेड केसर के लिए प्रसिद्ध है। हालांकि जम्मू क्षेत्र के किश्तवाड़ जिले में एक सीमित पैमाने पर केसर भी उगाया जाता है,

जम्मू-कश्मीर यूटी में तीन प्रमुख फसलों धान, मक्का और गेहूँ का उत्पादन सभी फसलों के कुल खाद्यान्न उत्पादन का 90% से अधिक है और शेष प्रतिशत अन्य अनाज और दालों का है।

ख) बागवानी

जम्मू-कश्मीर भारत और विदेश दोनों में अपने बागवानी उत्पादों के लिए जाना जाता है। इस केन्द्र शासित प्रदेश में बागवानी फसलों की खेती की अच्छी गुंजाइश है, जैसे सेब, नाशपाती, आड़ू, बेर, खुबानी, बादाम, चेरी और उपोष्ण कटिबंधीय फलों जैसे आम, अमरुद, लीची और खट्टे फल सम्मिलित हैं। इसके अलावा, औषधीय और सुगंधित पौधों, फूलों की खेती, मशरूम, वृक्षारोपण फसलों और सब्जियों की खेती प्रदेश में की जाती है। इसके अलावा, केसर और काले जीरा जैसे प्रसिद्ध मसालों की खेती भी प्रदेश के कुछ इलाकों में की जाती है। परिणामस्वरूप, प्रदेश में बागवानी विकास की अवधारणा में एक परिवर्तनशील परिवर्तन हुआ है। लगभग 33 लाख लोगों में लगभग 7 लाख परिवार शामिल हैं जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से बागवानी से जुड़े हैं। बागवानी विकास कृषि के क्षेत्र में एक महत्वपूर्ण वर्ग है और अतीत में कई कार्यक्रम लागू किए गए हैं, जिसके परिणामस्वरूप ग्रामीण क्षेत्रों में अधिक आय होती है, जिससे गांवों में जीवन की गुणवत्ता में सुधार आया है।

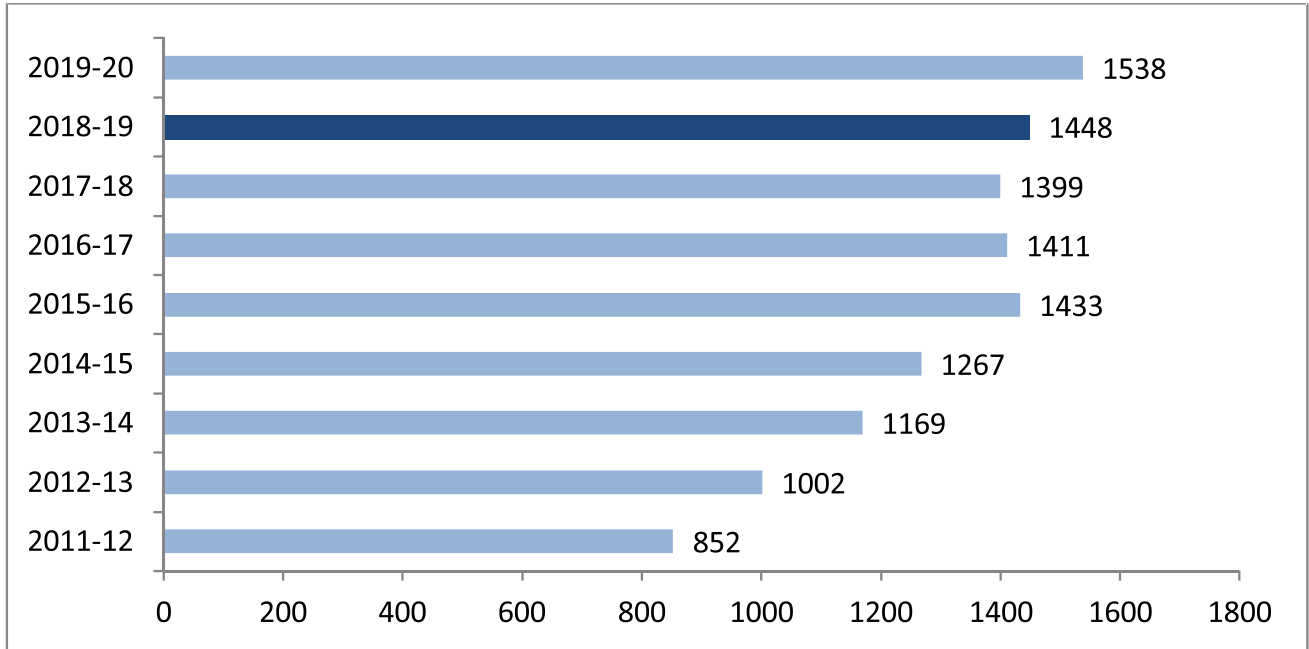
3. वित्तीय मापदण्ड

बैंक का कुल व्यवसाय (जमा + कुल ऋण) रुपये 1538 करोड़ तक पहुंच गया जिसे रुपये 90 करोड़ की (6.22%) की वृद्धि दर्ज की गयी।



व्यापार

(राशि लाखों में)



- कुल एनपीए अनुपात **22.15 %**
- शुद्ध एनपीए अनुपात **10.98 %**
- शुद्ध कीमत रुपये —3.65 करोड़ मार्च 2020 तक
- पूंजी उपयुंक्ता अनुपात —0.75%



4. शाखा नेटवर्क

बैंक 116 शाखाओं और 3 एक्सटेंशन काउंटरस् के नेटवर्क के साथ काम कर रहा है जो जिलेवार सम्बन्ध विच्छेद नीचे दी गई है:—

क्र.सं.	जिला कवर किया	शाखाओं की संख्या	ग्रामीण शाखाओं की संख्या	अर्द्धशहरी शाखाओं की संख्या	शहरी शाखाओं की संख्या	अतिरिक्त काउंटर की संख्या
01	श्रीनगर	13	4	5	04	0
02	गान्दरबल	08	08	0	00	0
03	बड़गाम	14	13	1	00	0
04	अनंतनाग	22	21	1	00	0
05	कुलगाम	13	13	0	00	0
06	पुलवामा	13	13	0	00	0
07	शोपियां	5	5	0	00	0
08	जम्मू	10	4	1	05	1
09	साम्बा	1	1	0	00	0
10	उधमपुर	8	7	1	00	1
11	रियासी	3	2	1	00	0
12	डोडा	3	1	2	00	1
13	रामबन	3	3	0	00	0
कुल योग		116	95	12	9	3

5. अंशपूंजी

हमारा बैंक संयुक्त रूप से सरकार द्वारा स्वामित्व में है। भारत सरकार, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया और जम्मू-कश्मीर राज्य सरकार बैंक के जारी पूंजी एक करोड़ रुपये है, जो पूरी तरह चुकाई गई है, नीचे दिए गए विवरणों के अनुसार: —

(राशि हजारों में)

1.	भारत सरकार	1041599
2.	भारतीय स्टेट बैंक	783964
3.	जम्मू-कश्मीर राज्य सरकार	335980
	योग	2161543

वित्त वर्ष 2019–20 और 2020–21 के लिए नाबार्ड/प्रायोजक बैंक के माध्यम से बैंक ने भारत सरकार को 10% पर सीआरएआर के रखरखाव के लिए रु. 50.05 करोड़ और 9% पर रु. 45.25 करोड़ सीआरएआर के रखरखाव के लिए योजना प्रस्तुत की है।



पूंजी पर्याप्तता :
पूंजी

1. टायर—I	(राशि लाख में)
अ) अंश पूंजी	21615
ब) अंश पूंजी जमा	0
स) कानूनी आरक्षितिया	0
द) पूंजी आरक्षित —	0
य) अन्य आरक्षित —	0
र) लाभ—हानि और हानि में अधिशेष (हानि)	—23574
कुल टायर—I पूंजी	—1959
2. टायर—II	
अ) ना दर्शाये गये आरक्षितिया! —	0
ब) आरक्षितियों का पुनर्अनुमान —	0
स) सामान्य प्रावधान एवं आरक्षितिया	1183*
द) विशेष उतार चढ़ाव हेतु आरक्षितिया—	0
य) सतत बांड	411
कुल टायर—II पूंजी	1594
कुल जमा (टायर—I + टायर—II)	-365
अ) तुलन पत्र में रिस्क अस्तियों की सामंजस्यता	48746
ब) अविनपोषित रिस्क अस्तियों की सामंजस्यता	23
स) कुल अ+ब	48769
द) पूंजी का अनुपात (टायर—I + टायर—II)	
रिस्क वेटिड अस्तियों पर	—0.75*
*5% प्रावधान कोविड-19 का जिसमें सीआरआर में पहुंचने के लिए सामान्य प्रावधान (टायर—II) पूंजी के तहत शामिल है।	

6. कार्यप्रदर्शन सारणी

बैंक का कुल कारोबार रु. 90 करोड़ रुपये बढ़ा है और वित्त वर्ष 2019–20 के अंत में रु. 1538 करोड़ रुपये रहा।

6.1 जमाएँ!

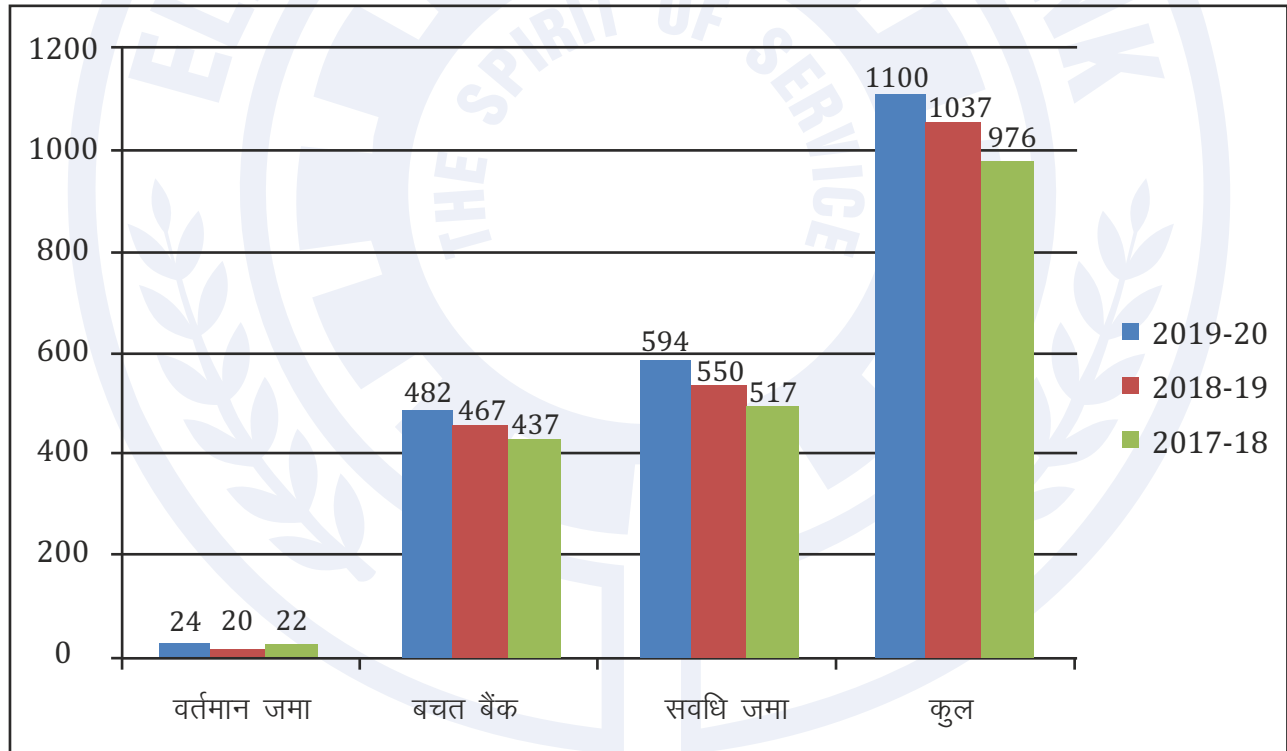
बैंक की जमा राशि में रु. 6240 लाख की वृद्धि दर्शायी गई जिससे बैंक की जमा राशि 31.3.2020 को रु.103759 लाख से बढ़ कर रु. 109999 लाख पहुंच गई है, जिससे 6.01% वृद्धि दर्ज की गई।



हमारे जमा निवेश सूची में निम्नलिखित खंडीय मिश्रण

(राशि हजारों में)

	2019-20	2018-19	2017-18
	राशि	राशि	राशि
चालू जमाएँ	237075	202159	216560
बचत बैंक	4821762	4670916	4369919
अवधि जमा	5941079	5502805	5173509
कुल	10999916	10375880	9759988
कासा जमा	5058837	4873075	4586479
कासा जमाएँ का कुल %	45.98%	46.96%	46.99%



श्रेणीवार जमा की स्थिति

(राशि हजारों में)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
क) कृषि बाजार श्रेणी	3849899	3631490	3415932
ख) एस.एम.ई श्रेणी	1429962	1348839	1268775
ग) व्यक्तिगत बाजार श्रेणी	5720055	5395551	5075281
कुल	10999916	10375880	9759988



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

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

(राशि हजारों में)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019	As on 31.03.2018
प्रति शाखा जमा	92436	88683	83417
प्रति नियोक्ता जमा	33434	29310	28372

शाखाओं की संख्या 116 (+3 एक्सटेंशन काउंटर)** कर्मचारियों की संख्या 329

(राशि हजारों में)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019	As on 31.03.2018
जमाओं की औसत लागत	5.46	5.45	5.80

6.2 उधार :

31-03-2020 को नाबार्ड और प्रायोजक बैंक उधार के कारण कुल देयता निम्नानुसार है:-

(राशि हजारों में)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019	As on 31.03.2018
नाबार्ड			
आई.आर.डी.पी	0.0	0.0	0.0
ए.आर.एफ	5000	55156	135652
एस.ए.ओ	0.00	0.00	0.00
एल.टी.आर.सी	24248	49820	75392
कुल	29248	104976	211044
प्रायोजक बैंक द्वारा	0.0	0.0	0.0
एस.ए.ओ	NIL	NIL	NIL

6.3 ऋण एवं अग्रिम

ग्रामीण एवं कृषि अग्रिम :

हमारा बैंक हमेशा प्राथमिकता क्षेत्र में, विशेष रूप से और विशेष रूप से कृषि ऋण देने के क्षेत्र में सबसे आगे रहा है। यह 95 ग्रामीण शाखाओं और 12 अर्ध-शहरी शाखाओं के अपने विस्तृत नेटवर्क के माध्यम से ग्रामीण बाजार की विशाल क्षमता का दोहन कर रहा है।

प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण की प्रगति :

हमारे बैंक ने प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण रु. 3760758 हजार जोकि मार्च 2019 में थे से घटकर 4025978 हजार मार्च 2020 में हो गये हैं, जोकि कुल अग्रिम के लक्ष्यों के 91.94% के सापेक्ष 75.00% रहा।

पलैगशिप कृषि ऋण उत्पाद "किसान क्रेडिट कार्ड" के तहत, हमारे बैंक ने किसानों को क्रेडिट प्रदान करने के लिए मौजूदा वित्त वर्ष के दौरान 11497 क्रेडिट कार्ड जारी किए। 2019-20 के दौरान, हमारे बैंक ने 5396 किसान रुपये एटीएम कार्ड जारी किए हैं। रिपोर्ट के तहत एफ.वाई. के दौरान हमारे बैंक ने 1319 नए किसानों को वित्त पोषित किया। अपनी



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

अल्पसंख्यक पहल के एक हिस्से के रूप में, हमारे बैंक क्रेडिट ने वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान 32079 हजार रुपये की राशि के साथ 113 स्व-सहायता समूहों को जोड़ा, जिससे 208 से जुड़ी एसएचजी क्रेडिट की कुल संख्या 57588 हजार रुपये हो गई। हमारे बैंक ने 819 जेएलजी का गठन किया और 41840 हजार वितरण किया।

ग्रामीण और कृषि उधार के उभरते अवसरों का उपयोग करने के लिए हमारे बैंक ने वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान विभिन्न पहलों/रणनीतियों की शुरुआत की। उनमें से कुछ नीचे उल्लिखित हैं।

वर्ष की रिपोर्ट के दौरान, हमने नए वितरण में रु. 805121 हजार से 3804 उधारकर्ताओं को वितरित किए।

लक्ष्य समूह तक पहुंचने के लिए माइक्रो क्रेडिट को अतिरिक्त ध्यान दिया गया है और इस संबंध में रेखांकित विवरण स्व-स्पष्ट है।

(राशि हजारों में)

	2019-20		2018-19		2017-18	
	संख्या	बकाया राशि	संख्या	बकाया राशि	संख्या	बकाया राशि
स्वयं सहायता समूह	202	32810	245	27102	341	36277
किसान क्रेडिट कार्ड	18097	2109918	17281	1916497	16970	1794777
कृषि अवधि ऋण	426	38195	536	40402	880	75078
वाहन ऋण	1675	258863	1997	181725	2666	265646
भवन ऋण	213	58410	203	45429	256	61876

सकल ऋण एवं अग्रिमों की स्थिति इस प्रकार है :-

(राशि हजारों में)

कुल ऋण/अग्रिम	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	4378522	4103811	4229928
गैर प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	4025978	3760758	3868447
कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र	352543	343053	361481
अग्रिमों का प्रतिशत	91.94%	91.64%	91.45%
एस. सी./एस.टी.	14374	13952	16497
लघु कृषक/सीमान्त कृषक/खेतिहर मजदूर	2109918	1916497	1794777
अग्रिम की खंडवार स्थिति निम्नानुसार है :-			
कृषि क्षेत्र	2258527	2073172	1981622
एम.एस.एम.ई.क्षेत्र	1684756	1601064	1774644
व्यक्तिगत क्षेत्र	435238	429575	473662
योग	4378522	4103811	4229928
ऋण जमा अनुपात	39.81	39.55	43.34



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20

इलाकाई देहाती बैंक

6.4 आस्ति वर्गीकरण

हमारे अग्रिम जो कि रु. 4378522 हजार हैं, को प्रदर्शननुरूप (आय प्राप्ति) वर्गीकृत निम्नवत् किया गया है:-

(राशि हजारों में)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
मानक आस्तियाँ	3408787	3395168	3610844
अवमानक आस्तियाँ	388264	229598	271839
संदिग्ध आस्तियाँ	548415	448223	322175
हानि आस्तियाँ	33056	30822	25070
योग	4378522	4103811	4229928

आर.बी.आई. निर्देशों के अनुरूप रु. 351313 हजार का प्रावधान इन ऋणों के विरुद्ध किया गया है। 31.3.2020 को इसकी स्थिति निम्नवत् है :

(राशि हजारों में)

31.03.2020			
	कुल	प्रावधानों	प्रावधान का शुद्ध
मानक आस्तियाँ	3408787	9061	3408787
अवमानक आस्तियाँ	388264	41433	346831
संदिग्ध आस्तियाँ	548415	276823	271592
हानि आस्तियाँ	33056	33056	0
योग	4378522	360373	4027203

31.03.2018 और 31.03.2019 को प्राप्त होने वाली तुलनात्मक स्थिति निम्नवत् है :

(राशि हजारों में)

31.03.2019			
	कुल	प्रावधानों	प्रावधान का शुद्ध
मानक आस्तियाँ	3395168	9073	3395168
अवमानक आस्तियाँ	229598	24514	205084
संदिग्ध आस्तियाँ	448223	234468	213755
हानि आस्तियाँ	30822	30822	0
योग	4103811	298877	3814007

(राशि हजारों में)

31.03.2018			
	कुल	प्रावधानों	प्रावधान का शुद्ध
मानक आस्तियाँ	3610844	9718	3610844
अवमानक आस्तियाँ	271839	29928	241911
संदिग्ध आस्तियाँ	322175	149428	172747
हानि आस्तियाँ	25070	25070	0
योग	4229928	214144	4025502

• कुल नेट प्रावधान मानक आस्तियों पर विशेष प्रावधान है।



6.5 आय अभियान

इस मामले में आरबीआई के निर्देशों का सख्ती से पालन करते हुए हमारे बैंक ने ऋणों से आय प्राप्त किया है। हमने वर्ष 2019-20 के दौरान ऋण और अग्रिमों पर रु. 330125 हजारों का ब्याज आय अर्जित की है जो पिछले वर्ष की तुलना में रु. 70754 हजार (-17.65%) की कमी दर्ज कर रही है।

(राशि हजारों में)

विवरण	2019-20	2018-19	2017-18
1. ऋण और अग्रिम पर अर्जित ब्याज	330125	400879	422281
योग	330125	400879	422281

6.6 प्रावधान :

आर.बी.आई. नीति में परिवर्तन एन.पी.ए. प्रावधान के कारण हमारे द्वारा रु. 865021 हजार का कुल सावधिक प्रावधान निम्नवत किया गया है।

(राशि हजारों में)

विवरण	संचयी 2019-20	संचयी 2018-19	संचयी 2017-18
1. मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	9061	9073	9718
2. अवमानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	41433	24514	29928
3. संदिग्ध आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	276823	234468	149428
4. हानि के विरुद्ध प्रावधान	33056	30822	25070
अग्रिमों पर कुल प्रावधान	360373	298877	214144
अन्य प्रावधान			
5. स्टाफ की ग्रेच्युटी के विरुद्ध प्रावधान	162270	162443	157048
6. अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	85371	81629	74964
7. डकैती/फ्राड के विरुद्ध प्रावधान	7100	3651	2549
8. वेतन के ऐरियर के लिए प्रावधान	59160	0	2500
9. प्रतिभूतियों का परिशोधन	12243	9278	15027
10. पेंशन पर प्रावधान/विनिमय	153530	76047	0
11. एन.पी.एस पर प्रावधान	2176	2451	0
12. कोविड-19 का 5% प्रावधान पैकेज खातों का	109287	0	0
कुल अन्य प्रावधान	504648	335499	252088
कुल योग	865021	634376	466232



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20

इलाकाई देहाती बैंक

वर्ष 2019-20 के दौरान किए गए प्रावधान

(राशि हजारों में)

विवरण	राशि
1. मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	-12
2. अवमानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	16919
3. संदिग्ध आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	42355
4. हानि के विरुद्ध प्रावधान	2234
5. राइट-ऑफ/राइट-बैक के खिलाफ प्रावधान	5500
अग्रिमों पर कुल प्रावधान	66996
अन्य प्रावधान	-173
6. स्टाफ की ग्रेच्युटी के विरुद्ध प्रावधान	3742
7. अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	3449
8. डकैती/फ्राड के विरुद्ध प्रावधान	59160
9. वेतन के ऐरियर के लिए प्रावधान	2965
10. प्रतिभूतियों का परिशोधन	153530
11. पेंशन पर प्रावधान	-275
12. एन.पी.एस पर प्रावधान	109287
13. कोविड-19 पैकेज खातों का 5% प्रावधान	
कुल अन्य प्रावधान	331685
कुल योग	398681

7. एन.पी.ए. मूवमेन्ट

एन.पी.ए. मूवमेन्ट का ब्यौरा निम्नवत् रहा है :-

(राशि हजारों में)

क्रं.स.	विवरण	वर्तमान वर्ष 2019-20	वर्तमान वर्ष 2018-19	पिछला वर्ष 2017-18
I	शुद्ध अग्रिमों को शुद्ध एन.पी.ए (%)	15.36%	10.98%	10.30%
ii	एन.पी.ए. मूवमेंट (कुल)			
(a)	प्रारंभिक शेष	708644	619083	591699
(b)	वर्ष के दौरान परिवर्धन (ताजा एनपीए)	638295	315422	354127
(c)	वर्ष के दौरान कटौती (उन्नयन)	377204	225861	326743
(d)	अन्तिम शेष	969735	708644	619083
iii	मानक संपत्तियों पर प्रावधान को छोड़कर एनपीए के प्रावधान के लिए मूवमेंट			
(a)	प्रारम्भिक शेष	289804	204426	234936
(b)	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	67009	90718	-19079
(c)	अपलेखन/प्रावधान वापसी	5500	5340	11431
(d)	अन्तिम शेष	351313	289804	204426



8. वर्ष के दौरान ऋण वितरण

हमारे द्वारा रु. 3601487 हजार का ऋण 20444 ग्राहकों में वितरित किया गया है। वर्ष के दौरान पीसीए लगाने के बावजूद व्यवसाय के इस क्षेत्र में बैंक का प्रदर्शन अच्छा रहा 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:-

(राशि हजारों में)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
कृषि नकद साख/के.सी.सी	1527266	1466130	1292567
कृषि अवधि ऋण	14480	7134	3967
नकद साख	1637373	1409874	1493467
अवधि ऋण	247880	161631	353555
मौग ऋण/अन्य	174488	216003	219916
योग	3601487	3260772	3363472

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

(राशि हजारों में)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
लक्ष्य समूह	3310877	3044769	3143556
गैर-लक्ष्य समूह	290610	216003	219916
योग	3601487	3260772	3363472

गत वर्ष के सापेक्ष वर्तमान वर्ष के दौरान जनसंख्या के पसंदीदा खंड के पक्ष में किए गए संवितरण की समीक्षा।

(राशि हजारों में)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
एस.सी./एस.टी	9849	9758	9851
एस.एफ./एम.एफ./ए.एल.	1527266	1466130	1292567

9. ऋण -जमा अनुपात

हमारा ऋण-जमा अनुपात 31.03.2019 को 39.55% से बढ़कर 31.03.2020 तक 39.81% हो गया है, जो मुख्य रूप से बैंक के वित्तीय मापदंडों को एनपीए स्थिति 96.97 करोड़ और संभावित एनपीए 215.31 करोड़ के साथ अग्रिम के बकाया को जिम्मेदार ठहराया गया है। विशेष रूप से संपार्श्विक सुरक्षा द्वारा समर्थित नियामकों द्वारा कड़ाई से सलाह दी गई थी कि चयनात्मक सुरक्षित वित्तपोषण के लिए जाएं।



10. नकदी एवं बैंकों के साथ बैंक शेष :

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है :-

(राशि हजारों में)

	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2018
नकदी शेष	25149	22911	23276
औसत नकदी शेष	41525	38779	42828
औसत जमाएँ	10661800	9928070	9586441
औसत जमाओं के सापेक्ष औसत नकदी %	0.39%	0.39%	0.44%
भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खाते में शेष	464502	437256	411456
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों के चालू खाते में शेष	358861	124350	143198
अन्य व्यवसायिक बैंकों के चालू खाते में शेष	1775800	1558971	2863360

कम से कम निष्क्रिय नकदी रखने के लिए हर संभव प्रयास किया गया है। सुरक्षित और कुशल नकद प्रबंधन के लिए हमने अलग-अलग शाखाओं का चयन करके आपस में नकदी जमा करने के निर्देश दिये हैं, ताकि जोखिम कम किया जाये। राशि/नकदी जमा करने के बाद स्टेट बैंक के करंसी चस्ट में जमा किया जाता है।

11. निवेश

31.03.2020 को बैंक के एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो में 121191 हजार (-2.50%) की कमी हुई है। कमी एएफएस श्रेणी के तहत गैर-एसएलआर से एसएलआर तक निवेश की शिफ्ट का परिणाम है। कुल निवेश पोर्टफोलियो में 69.87% एसएलआर और 30.13% गैर एसएलआर निवेश शामिल हैं।

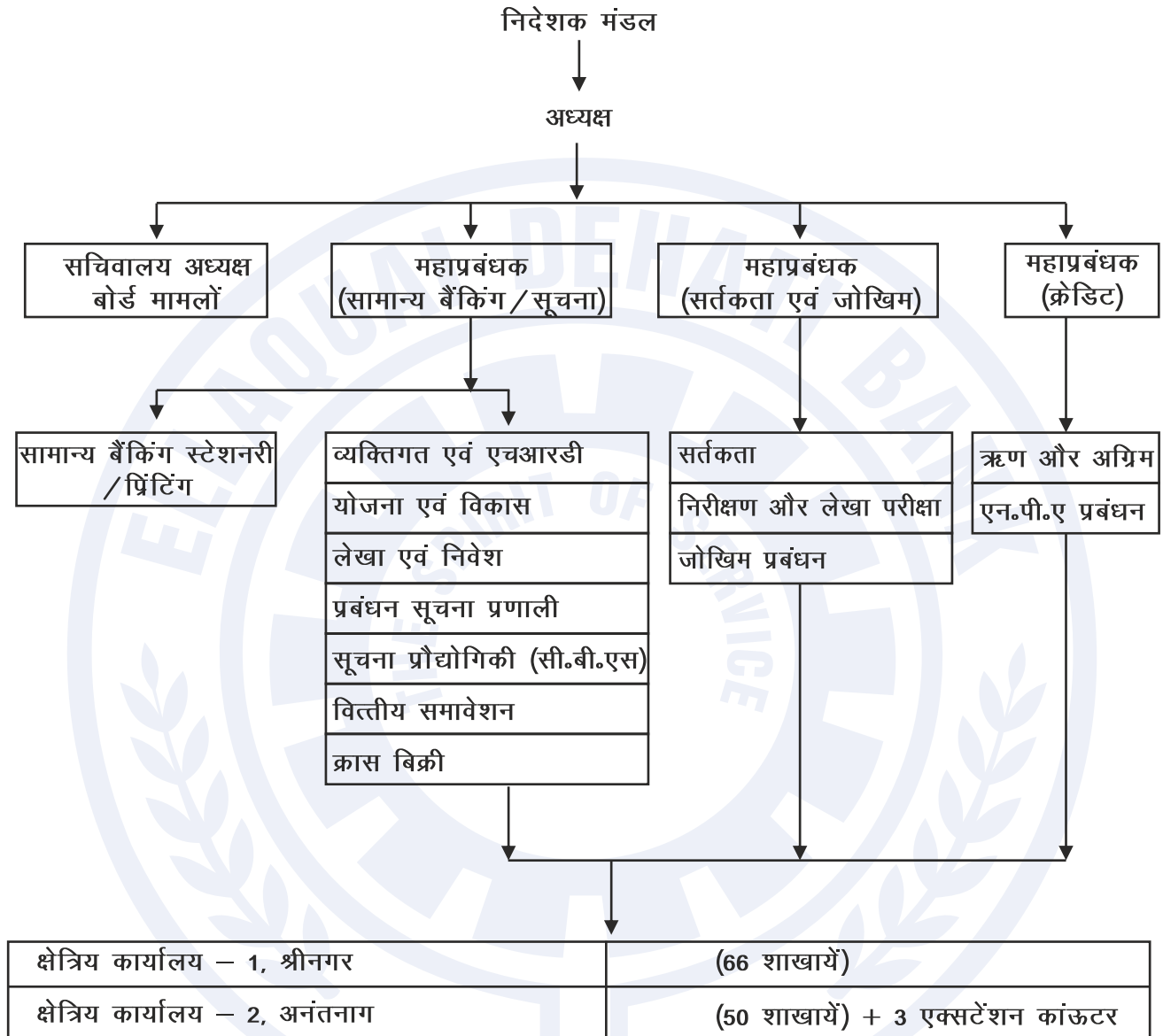
31.03.2020 को निवेश के विवरण नीचे दिए गए हैं :-

(राशि हजारों में)

	31.03.2020		31.03.2019		31.03.2018	
	राशि	ब्याज प्राप्ति %	राशि	ब्याज प्राप्ति %	राशि	ब्याज प्राप्ति %
एसएलआर	4717899	8.13	4839090	8.02	2857267	7.42
गैर-एसएलआर	2034322	7.66	1889535	7.69	3188923	7.34

एस.एल.आर. पर्याप्त रखा गया है तथा हमने चालू वर्ष के दौरान एक बार भी चूक नहीं की है।

12. संस्था संरचना



13. क्रेडिट निगरानी :

सतत् 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 लिय 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 महाप्रबंधक की अध्यक्षता में प्रधान कार्यालय स्तर पर और एक क्षेत्रीय प्रबंधक 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। 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।
- बैंक द्वारा दिसम्बर 2014 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।

डीसीबी: 31.03.2020 को हमने 72.55% की कुल वसूली हासिल की है। सालाना डीसीबी स्थिति निम्नानुसार है:-

(राशि हजारों में)

31.03.2020 को डीसीबी की स्थिति	डी	सी	बी	%
कृषि क्षेत्र	202178	148562	53616	73.48%
अकृषि क्षेत्र	394985	284674	110311	72.07%
योग	597163	433236	163927	72.55%
31.03.2019 को डीसीबी की स्थिति				
कृषि क्षेत्र	150897	126471	24426	83.81%
अकृषि क्षेत्र	422967	298994	123973	70.69%
योग	573864	425465	148399	74.14%
31.03.2018 को डीसीबी की स्थिति				
कृषि क्षेत्र	158799	138465	20334	87.20%
अकृषि क्षेत्र	472662	348077	124585	73.64%
योग	631461	486542	144919	77.05%

14. आय अर्जित/ब्याज व्यय

हमारी आय ऋण/अग्रिम और निवेश पर अर्जित ब्याज के कारण हुई है। समीक्षाधीन वर्ष में प्रतिबंधित वित्तपोषण के कारण अग्रिमों पर ब्याज आय में 17.65% की कमी देखी गई है और निवेश से प्राप्त ब्याज में 7.73% की वृद्धि हुई है।

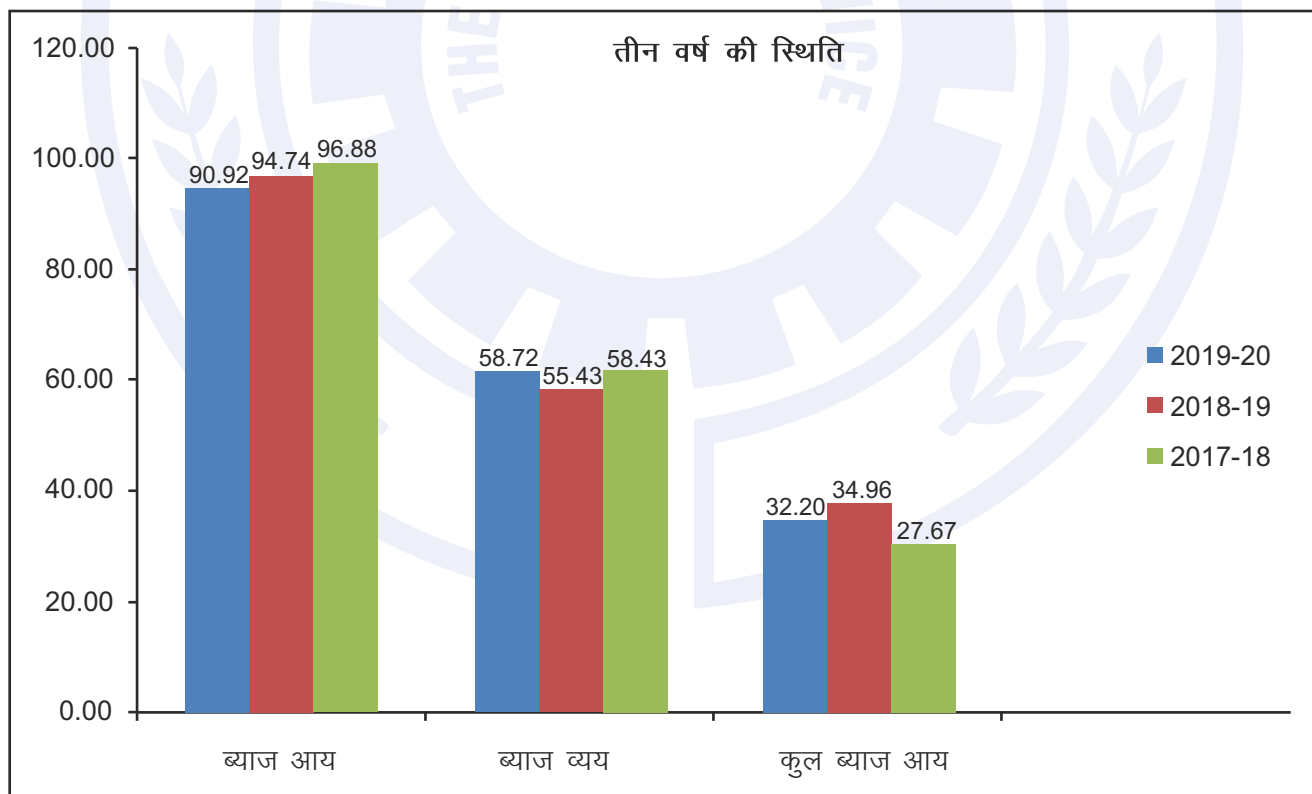


वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

इस स्कोर पर एक तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है —

(राशि हजारों में)

ब्याज आय	2019-20	2018-19	2017-18
ऋणों से प्राप्त ब्याज	330125	400879	422281
निवेशों से प्राप्त ब्याज	541867	502977	438683
कुल ब्याज से आय (क)	871992	903856	860964
खराब एवं संदिग्ध ऋणों पर प्रावधान के उलट होने पर आय	0	0	19878
गैर निधि व्यवसाय से आय	37216	43560	87964
कुल आय	909208	947416	968806
ब्याज दिया गया			
जमाओं पर ब्याज	581731	541067	555776
देयताओं पर ब्याज	5508	13230	28530
कुल ब्याज का भुगतान (ख)	587239	554297	584306
शुद्ध ब्याज आय (क+ख)	321969	349559	276658



सेविंग बैंक पर उच्च लागत की सावधि जमा की परिपक्वता और ब्याज दर कम होने के कारण जमा पर दिए गए ब्याज के खाते में व्यय में 7.50% की वृद्धि आई है।



15. स्वयं सहायता समूह

वर्ष के दौरान 133 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया तथा वित्तीय वर्ष के दौरान उन्हें ऋण द्वारा जोड़ा गया।

16. वित्तीय अनुपात :-

(राशि हजारों में)

	2019-20	2018-19	2017-18
औसत कार्यकारी कोष	120279	113048	111129
I) वित्तीय आगम %	6.05	6.85	6.68
ii) वित्तीय लागत	4.07	4.20	4.53
iii) वित्तीय मार्जन	1.98	2.65	2.15
iv) कार्यशील लागत (i-ii)	3.85	3.61	3.88
v) विविध आय	0.31	0.33	0.68
vi) कार्यशील लागत	-1.87	-0.96	-1.73
vii) जोखिम लागत	1.81	0.68	1.53
viii) शुद्ध मार्जन	-3.37	-1.31	-2.58

17. एम.ओ.यू. के अन्तर्गत उपलब्धियाँ

वर्ष 2019-20 एम.ओ.यू. के लक्ष्यों के सापेक्ष प्राप्तियों का विवरण निम्नवत् है:-

(राशि हजारों में)

	एम.ओ.यू.	उपलब्धियाँ
1. जमाएँ	12451	6290
2. (i) संवितरण अग्रिम	70071	36015 (नवीकरण शामिल है)
(ii) संवितरण अभिवृद्धि	4103	2747
3. सी.डी. अनुपात	39	39.81
4. प्रति शाखा व्यवसाय	-	13.26
5. प्रति व्यक्ति व्यवसाय	501	478
6. निवेश पर उपज	-	7.99
7. आर.ओ.ए	0.16	-3.26
8. आर.ओ.ई	1.01	-21.37
7. सी.आर.ए.आर	9.00	-0.75

18. मानव संसाधन

विभिन्न संस्थानों, जैसे बर्ड, एस.बी.आई., एस.एल.सी. जम्मू जैसी संस्थाओं एवं इन-हाउस प्रशिक्षण प्रणाली के माध्यम से रिक्रेशर कार्यक्रम उपलब्ध कराये गये हैं। व्यवसाय के विभिन्न क्षेत्रों को कवर करने वाले कई सेमिनारों/कार्यशालाओं का आयोजन अधिकारियों/कर्मचारियों को विशेष रूप से नये रंगरूटों के साथ-साथ वर्तमान में उभरते बैंकिंग उद्योग और विशेष रूप से हमारे बैंक के सामने आने वाले मुद्दों के बारे में जागरूक करने के लिए किया गया था।

19. अन्तःकार्यालय समायोजन (आई.ओ.आर.)

अन्तः शाखा समायोजन 31.03.2020 तक पूर्ण हो चुका है।

20. निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा परीक्षा

बैंक में एक सुस्थापित निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग कार्यरत है जो बैंक के तन्त्र, नीतियों एवं कार्य प्रणाली की जाँच हेतु दृढ़ कटिबद्ध है। भारतीय रिज़र्व बैंक, भारत सरकार, नाबार्ड, प्रवर्तक बैंक, बैंक के निदेशक मण्डल तथा लेखा परीक्षा समिति द्वारा जारी दिशा-निर्देश बेहतर आंतरिक नियन्त्रण प्रणाली का हिस्सा बन गए हैं। प्रति वर्ष बढ़ते हुए व्यवसाय के साथ निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग का लक्ष्य समस्त निहित जोखिमों से बैंक हितों को प्रभावी नियन्त्रण तन्त्र के माध्यम से सुरक्षित रखना है। निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग, लेखा परीक्षा समिति द्वारा निर्धारित समयावधि में शाखाओं एवं कार्यालयों का निरीक्षण कर आंतरिक नियन्त्रण प्रणाली और जोखिम प्रबन्धन के पालन को सुनिश्चित कराता है। बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति बैंक के आन्तरिक लेखा कार्य पर निगरानी रखती है। समिति, आन्तरिक लेखा परीक्षा, समवर्ती लेखा परीक्षा और सभी अन्य निरीक्षणों में सुधार एवं विकास के लिए मार्गदर्शन करती है। यह समिति निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग के कार्य पर भी निगरानी रखती है।

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति बैंक के आंतरिक लेखापरीक्षा कार्य की देखरेख करती है। प्रणालीगत नियंत्रण की दक्षता में सुधार के लिए प्रभावी आंतरिक लेखा परीक्षा और अन्य सभी निरीक्षण और लेखा परीक्षा कार्यों के विकास में समिति गाइड। समिति बैंक में निरीक्षण/लेखा परीक्षा विभाग के कामकाज की निगरानी करती है।

प्रायोजक बैंक में प्रचलित आरएफआईए (जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा) की संशोधित प्रणाली पर निरीक्षण और लेखा परीक्षा आयोजित की जा रही है। बैंक ने स्वयं लेखापरीक्षा प्रणाली भी पेश की है। लेखापरीक्षा की आवधिकता 24 महीने है और असंतोषजनक शाखाओं के लिए यह 12 महीने है। बैंक ने संशोधित लेखा परीक्षा प्रणाली प्रायोजक बैंक के साथ जनवरी 2018 में लागू की है।

ऑडिट कमेटी द्वारा तय की गई आवधिकता के अनुसार बैंक की सभी शाखाओं का ऑडिट किया जाता है। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान कुल 48 शाखाओं का निरीक्षण किया गया। इनमें से 7 शाखाओं (14.58%) की रेटिंग उत्कृष्ट रही, 35 शाखाओं (72.92%) की अच्छी रेटिंग रही, 6 शाखाओं (12.50%) की संतोषजनक रेटिंग रही।

बैंक का आंतरिक ऑडिट आंतरिक नियंत्रणों की प्रभावशीलता के लिए एक स्वतंत्र और उद्देश्यपूर्ण मूल्यांकन करता है। यह सुनिश्चित करता है कि ऑपरेटिंग और व्यावसायिक इकाइयां विनियामक और कानूनी आवश्यकताओं के साथ-साथ सिस्टम और प्रक्रियाओं का पालन करती हैं।

बैंक का आंतरिक लेखा परीक्षा सभी जोखिम आधारित व्यापक शाखाओं का ऑडिट करता है। बैंक के नियंत्रित कार्यालय/विभाग भी निरीक्षण और लेखा परीक्षा के अधीन है।

स्वतंत्रता सुनिश्चित करने के लिए, आंतरिक लेखा परीक्षा विभाग के पास बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति के लिए एक रिपोर्टिंग लाइन है, जो बैंक द्वारा निर्धारित किए गए अपने प्रदर्शन और नियंत्रण की प्रभावशीलता की समीक्षा करती है और नियामक दिशानिर्देशों का अनुपालन करती है।

मुख्य कार्यालय के ऑडिट विभाग ने सी.आर.एम, ओ.आर.एम और बाहरी अनुपालन क्षेत्रों में शामिल जोखिम की पहचान और मूल्यांकन के उद्देश्य से जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा पर एक पुस्तक तैयार की है।

बैंक ने एक समवर्ती लेखा परीक्षा नीति को अपनाया है और शाखाओं के ऑडिट के संचालन के लिए अनुबंधित समवर्ती लेखा परीक्षकों की नियुक्ति की है।

संक्षेप में, बैंक का निरीक्षण और लेखा परीक्षा विभाग अपने स्वयं के बोर्ड, नियामक और भारत सरकार द्वारा निर्धारित प्रणालियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन की प्रभावी निगरानी कर रहा है।

सर्तकता :

ऑटोमेशन और बैंकिंग उद्योग में होने वाले अन्य कठोर परिवर्तनों के लिए सार्वभौमिक परिवर्तन के बावजूद, इसकी प्रकृति बहुत ही व्यक्ति उन्मुख है। उत्पादन संगठनों के विपरीत बैंकिंग व्यक्तिगत सेवा की मांग करता है इसलिए इसकी सेवा की

गुणवत्ता काफी हद तक अपने कर्मियों की गुणवत्ता और दृष्टिकोण पर निर्भर करती है।

हमारे बैंक के सतर्कता विभाग का यह प्रयास रहा है कि परिचालन स्तर के कर्मचारियों को प्रोत्साहित करने और उन्हें सक्षम करने के लिए कार्यालयों को नियंत्रित करने के लिए नियोजित देखभाल और जासूसी के उपाय करने के लिए सावधानी और सावधानी बरती जाए। यह दक्षता बढ़ाने और ईमानदार कार्यबल के लिए सुरक्षा का वातावरण बनाने में मदद करता है। बैंक ने निवारक सतर्कता की नीति अपनाई है और सभी शाखाएँ त्रैमासिक बैठकें कर रही हैं।

बैंक के सतर्कता विभाग द्वारा घोर लापरवाही बरतने और उन मामलों के बीच सावधानी बरती जाती है, जहां व्यापार के फैसले गड़बड़ा गए हैं। प्रयास करके यह सुनिश्चित किया गया है कि दंड, जहां आवश्यक हो, समय पर और न्यायपूर्ण हो।

हमारे बैंक में सतर्कता मशीनरी विभिन्न निवारक उपायों के साथ सभी प्रकार के स्टाफ सदस्यों को संवेदनशील बनाने के अलावा, कम्प्यूटरीकृत वातावरण में उभरते नए जोखिम प्रवण क्षेत्रों में अपनी सक्रिय भूमिका निभा रही है।

बैंक में खरीद और निविदा प्रक्रियाओं में अधिक पारदर्शिता लाने के लिए, व्यापक संभावित प्रचार के लिए बैंक की वेबसाइट पर निविदाएं आमंत्रित करने के लिए एक नोटिस दिया गया 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 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 :—

सूचना प्रौद्योगिकी: सभी 116 शाखाएं, 3 एक्सटेंशन काउंटर, हेड ऑफिस और क्षेत्रीय कार्यालय सी.बी.एस. प्लेटफॉर्म पर हैं।

इंट्रा बैंक जमा खाता पोर्टेबिलिटी: यह सुविधा बैंक में उपलब्ध है जिसका अर्थ है कि हमारे बैंक में बचत, चालू और समय जमा खाते, बिना खाता संख्या बदले एक शाखा से दूसरी शाखा में स्थानांतरित कर सकते हैं।

निष्क्रिय/शून्य रकम आधारित खातों की सक्रियता: निष्क्रिय खाता और शून्य रकम खातों के सक्रियण के लिए वर्ष के दौरान समय-समय पर अभियान शुरू किया गया था।

ईएमवी चिप आधारित रुपये एटीएम और केसीसी कार्ड : आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार 31 दिसम्बर 2018 को चुम्बकीय स्ट्रिप कार्ड को निष्क्रिय कर दिया गया है और उसकी जगह ईएमवी चिप आधारित कार्ड को प्रतिस्थापित किया गया है। वित्त वर्ष 2019–20 के अंत तक जारी किए गए ईएमवी आधारित रुपये और किसान क्रेडिट कार्ड की कुल संख्या 16680 और रुपये एटीएम कार्ड (व्यक्तिगत और गैर-वैयक्तिकृत दोनों) की संख्या 36242 तक पहुंच गई। इसके अलावा पीएमजेडीवाई खाताधारकों को 30584 रुपये कार्ड जारी किए गए और कुल 66826 एटीएम कार्ड जारी किए गए।

एनईएफटी और आरटीजीएस सुविधा: 10 जून 2013 से हमारे बैंक में एनईएफटी और आरटीजीएस सुविधा परिचालन बेहद लोकप्रिय हो गई है और हमारे ग्राहकों और अन्य संगठनों द्वारा व्यापक रूप से उपयोग की जाने वाली प्रेषण सुविधा है।

पीओएस/ई-कॉमर्स लेनदेन: बैंक में रुपये डेबिट, पीएमजेडीवाई और केसीसी कार्ड चुम्बकीय पट्टी के साथ-साथ चिप-आधारित कार्ड हैं। एटीएम से नकदी वापस लेने के कार्य को करने के अलावा, इन्हें व्यापार प्रतिष्ठान पर या ई-कॉमर्स लेनदेन के लिए इंटरनेट पर बिक्री के बिंदु पर खरीदारी करने के लिए भी इस्तेमाल किया जा सकता है।

पी.एफ.एम.एस : सरकारी वित्त प्रबंधन प्रणाली का उपयोग भारत सरकार द्वारा प्राप्तकर्ता के बैंक खाते में सीधे किसी भी

राहत या छात्रवृत्ति के लिए भुगतान करने के लिए किया जाता है। 10 जनवरी 2012 से बैंक पहले ही सुविधा पर जा चुका है। 2019–20 में पी.एम. किसान सबसिडी 2336 किसानों के खातों में पी.एम.एफ.एस के अन्तर्गत दिया गया है।

एनएसीएच: हमारे ग्राहकों को ईसीएस डेबिट क्लियरिंग सेवाएं बढ़ा दी गई हैं क्योंकि हमारे बैंक ने एनपीसीआई मंच पर एनएसीएच प्रायोजक बैंक के रूप में बोर्डिंग की है।

एसएमएस अलर्ट सेवाएं: सभी ग्राहकों के लिए सुरक्षित और उत्तरदायी बैंकिंग सेवाएं सुनिश्चित करने के लिए एसएमएस अलर्ट सेवाएं शुरू की गई हैं। सेवा का उपयोग उधारकर्ताओं के साथ सक्रिय रूप से संलग्न करने के लिए किया गया है।

ग्राहक शिकायतें: ग्राहक शिकायतों को कम करने और परेशानी मुक्त ग्राहक सेवा सुनिश्चित करने और हमारे सम्मानित ग्राहकों की शिकायतों को संभालने और हल करने के लिए, बैंक ने एक ईमेल आईडी बनाई है, जो की है, complaints@edb.org.in यह ग्राहक शिकायतों को संभालने और हल करने के लिए एक बेहतर माध्यम प्रदान करता है। यह एक प्रतिक्रिया चणल के रूप में भी कार्य करता है।

तत्काल भुगतान प्रणाली (आईएमपीएस): हमारे प्रायोजक बैंक एसबीआई के उप-सदस्य के रूप में, हमारे बैंक को केवल एनपीसीआई के आईएमपीएस प्लेटफॉर्म पर लाभार्थी बैंक के रूप में अनुमति है। वर्तमान में बैंक की आईएमपीएस सेवाएं केवल आंतरिक प्रेषण तक ही सीमित हैं।

माइक्रो एटीएम (ऑन-हम): बैंक ने पीओएस लेनदेन/ई-कॉमर्स के लिए रुपए एटीएम कार्ड सक्षम किए हैं और बैंक मित्र बिंदुओं पर माइक्रो एटीएम में स्वाइप किया है।

प्वाइंट ऑफ सेल (पीओएस): राज्य के ग्रामीण इलाकों में व्यापार अधिग्रहण व्यवसाय की पहुंच को गहरा बनाने के लिए और अनबैंक या अंडर बैंक वाले क्षेत्रों में खुदरा व्यापारियों को भुगतान स्वीकृति समाधान प्रदान करने के लिए, हम अपने खुदरा ग्राहकों को बोर्ड पर ला रहे हैं हमारे प्रायोजक बैंक की पीओएस सुविधा। 31 मार्च 2019 तक, हमने राज्य में विभिन्न शाखाओं के माध्यम से 57 पीओएस मशीनों को तैनात किया है।

ऑनलाइन वीवीआर: ऑनलाइन वीवीआर मॉड्यूल जनवरी 2018 के महीने में हमारे बैंक के लिए सीबीएस में लागू किया गया है।

ऑनलाइन लॉकर मॉड्यूल: मॉड्यूल को 1 मार्च 2018 को लागू किया गया है। बैंक की विभिन्न शाखाओं में ग्राहकों को जारी किए गए सभी लॉकर को सीबीएस प्रणाली से सम्बन्ध किया गया है। जिससे बैंक की लाकर किराया बिना किसी क्षति से प्राप्त हो रहा है।

बॉयोमेट्रिक उपयोगकर्ता प्रमाणीकरण: कम्प्यूटर सिस्टम में अनधिकृत पहुंच की संभावना को समाप्त करने के लिए शाखाओं में बॉयोमेट्रिक उपयोगकर्ता प्रमाणीकरण उपकरण लगाए गए हैं।

2019–20 के दौरान लागू की गई नई पहल—

BaNC EDGE का कार्यान्वयन: BaNC & EDGE को सभी 15 प्रायोजित आरआरबी के लिए कॉर्पोरेट सेंटर, भारतीय स्टेट बैंक के निर्देश पर लागू किया गया है। वर्तमान में जावा आधारित सर्वर कम पर्यावरण पर हमारे बैंक की 100 शाखाएं ऑन-बोर्ड हैं।

एएमएल केवाईसी टूल: बैंक ने चालू वित्त वर्ष के दौरान एएमएल केवाईसी उपकरण की खरीद की है जिससे की सीटीआर और एसटीआर ऑनलाइन उत्पन्न किया जा सके। इसे नियामकों की वैधानिक आवश्यकता का पालन करने के लिए शाखाओं में लागू किया है।

टोकन: यूआईडीएआई ने परिपत्र सं. K-11020/217/2018-UIDAI ने 10 जनवरी 2018 को यूआईडी टोकन को लागू करने के निर्देश जारी किए हैं जो आधार धारकों की गोपनीयता और सुरक्षा को मजबूत करता है। बैंक ने यूआईडी टोकन लागू किया है जो नियामक के निर्देशों का अनुपालन करता है।

ईपीएस 2–5 ओफस एवं ओनस – यूआईडीएआई के निर्देशों का पालन करने के लिए, 1 अक्टूबर 2019 दिनांकित 2019 के परिपत्र संख्या 10 की वीडियोग्राफी करें, बैंक ने जनसांख्यिकी प्रमाणीकरण, **ईपीएस ओनस और ओफस**

के लिए एपीआई 2.5 संस्करण लागू किया है।

केन्द्रित केवाईसी: बैंक ने सीकेवाईसी इंडिया प्लेटफॉर्म का सफलतापूर्वक परीक्षण किया और उस पर कार्यान्वित हुए।

दोहरी कनेक्टिविटी: कनेक्टिविटी मुद्दों से निपटने और अपने सम्मानित ग्राहकों के लिए बेहतर सेवाएं सुनिश्चित करने के लिए बैंक की लगभग 75% शाखाओं को दोहरी कनेक्टिविटी प्रणाली पर रखा गया है।

बैंक इश्योरेंस

एसबीआई लाइफ इश्योरेंस: बैंक, एसबीआई लाइफ इश्योरेंस कॉरपोरेशन लिमिटेड का कॉर्पोरेट एजेंट है, जो बैंक के ग्राहकों की जीवन बीमा जरूरतों को पूरा करने के लिए, वित्तीय समावेशन के हिस्से के अलावा, गैर-ब्याज आय अर्जित करता है। इस साल हमने रु. 91.84 लाख रुपये का ताजा कारोबार बुक किया है और नवीकरण के लिये 162.03 लाख का कारोबार किया है। वित्त वर्ष 2019–20 के दौरान एसबीआई लाइफ कारोबार की सोर्सिंग में 18.19 लाख का कमीशन अर्जित किया

एसबीआई जनरल इश्योरेंस: बैंक 2015–16 से एसबीआई जनरल इश्योरेंस का कॉर्पोरेट एजेंट है। हम बैंक द्वारा वित्तपोषित परिसंपत्तियों के बीमा के अलावा, तीन बीमा उत्पादों अर्थात् समूह स्वास्थ्य बीमा योजना, समूह व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना और एसबीआई स्मार्ट होम की मार्केटिंग कर रहे हैं। इस वर्ष हमने लगभग रु 158 लाख रुपये एसबीआई जनरल इश्योरेंस के व्यापार किया। वित्तीय वर्ष 2019–20 के दौरान कमीशन के रूप में लगभग 14.23 लाख अर्जित किये।

वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन (एफआई) को हमारे बैंक में केवल सामाजिक प्रतिबद्धता नहीं बल्कि ग्रामीण भारत के समग्र आर्थिक विकास को लाने के लिए एक उपकरण के रूप में देखा जा रहा है ताकि वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से अर्थव्यवस्था के पिरामिड के नीचे अवसरों को संग्रहित कर सकें। विशेषतः संवाददाता एजेंट (बैंक मित्र)। बढ़ती पहुंच, प्रौद्योगिकी उन्नयन, ग्रामीण इलाकों में अपनी गतिविधियों को औपचारिक बनाने के लिए सार्वजनिक रूप से बीसी मॉडल बैंकिंग पर बढ़ते विश्वास और अधिक महत्वपूर्ण रूप से और बैंक मित्रा लेनदेन बढ़ाने के लिए बैंक मित्रा को मजबूत करने के लिए महत्वपूर्ण प्रयास किए गए ताकि बैंक मित्रों की आय को बढ़ाया जा सके। पिछड़े / असंबद्ध गांवों में रहने वाले लोगों को बैंकिंग और वित्तीय सेवाओं तक पहुंच प्रदान करने के लिए विभिन्न संवाद / लेनदेन जैसे बचत, प्रेषण और बीमा व्यापार संवाददाता एजेंट / बैंक मित्रों के माध्यम से शुरू किया गया है। बीसी चैनल में संपूर्ण वित्तीय समावेशन (एफआई) संचालन, माइक्रो एटीएम का उपयोग करके लाभार्थियों के बायोमीट्रिक सत्यापन के सिद्धांत पर काम करते हैं जोकि ऑनलाइन हैं, हमारे सीबीएस सर्वर को तत्काल समेकित करते हैं। थर्ड पार्टी एकीकरण के माध्यम से, जो बीसी चैनल द्वारा किए गए लेनदेन को और अद्यतन करने की सुविधा प्रदान करता है। वास्तविक समय आधार पर सीबीएस सर्वर में इन सभी उपकरणों में यूआईडीएआई द्वारा निर्धारित विशेषताएं हैं। अधिक पारदर्शी बायो-मेट्रिक भुगतान प्रणाली के लिए, बैंक ने आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (एईपीएस) शुरू करने के लिए पुराने और नए खातों दोनों के लिए आधार संख्या भरने की प्रक्रिया शुरू कर दी है। बैंक पहले ही आधार के साथ 177085 खातों को जोड़ चुका है और एनपीसीआई मैपर में रखा गया है।

प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के 15.08.2014 को भारत के माननीय प्रधान मंत्री द्वारा लॉन्च करने के बाद, 31.03.2020 को बैंक ने इन खातों में 25 करोड़ रुपये की राशि के साथ 58002 पीएमजेडीवाई जमा खातों को खोला है।

आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (एईपीएस): आधार सक्षम भुगतान प्रणाली को हमारे बैंक द्वारा 2016–17 के दौरान लागू किया गया था। अब आधार सीड खाते वाले सभी ग्राहक बैंक की किसी भी सीएसपी / शाखा में बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठा सकते हैं। एईपीएस ओफस और ओनस लेनदेन के लिए बैंक ने नवीनतम एपीआई 2.5 पर ऑनबोर्ड किया है

सीधे लाभ हस्तांतरण-आधार भुगतान ब्रिज सिस्टम (एपीबीएस): हमने एलपीजी सब्सिडी और अन्य लाभों के लिए सीधे लाभ हस्तांतरण (डीबीटी) को लागू करने के लिए आधार भुगतान ब्रिज सिस्टम (एपीबीएस) पर सफलतापूर्वक

बोर्डिंग की है।

सामाजिक सुरक्षा योजनाएं:

प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई) और प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाएं हमारी सभी शाखाओं में उपलब्ध हैं। विशेष रूप से ग्रामीण इलाकों में हमारे सभी बैंक के खाताधारकों को इन योजनाओं के लाभों के बारे में जानकारी दी जा रही है।

प्रधान मंत्री फसल बीमा योजना (पीएमएफबीवाई)

बैंक ने जम्मू क्षेत्र के किसानों के लिए प्रधान मंत्री फसल बीमा योजना शुरू की है, कृषि क्षेत्र में सतत उत्पादन का समर्थन करते हुए –

- ए) अप्रत्याशित घटनाओं से उत्पन्न होने वाली फसल हानि/क्षति से पीड़ित किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान करना।
- बी) खेती में अपनी निरंतरता सुनिश्चित करने के लिए किसानों की आय को स्थिर करना।
- सी) किसानों को अभिनव और आधुनिक कृषि प्रथाओं को अपनाने के लिए प्रोत्साहित करना।
- डी) कृषि क्षेत्र को ऋण प्रवाह सुनिश्चित करना जो खाद्य सुरक्षा, फसल विविधीकरण और कृषि क्षेत्र की विकास और प्रतिस्पर्धात्मकता में वृद्धि करेगा, इसके अलावा किसानों को उत्पादन जोखिम से बचाने में मदद मिलेगी।

सरकार अब तक पीएमएफबीवाई के कार्यान्वयन के संबंध में घाटी के किसी जिले को अधिसूचित नहीं किया है।

वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी): सरल संदेशों के रूप में वित्तीय साक्षरता प्रदान करने के एक प्रमुख उद्देश्य के साथ भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी बैंकों को बैंक के परिचालन जिलों में एक वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी) स्थापित करने की सलाह दी है। नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के मुताबिक, उधमपुर और अनंतनाग में बैंक ने 2 वित्तीय साक्षरता और परामर्श केंद्र खोले हैं। बैंक ने वर्ष 2019-20 के दौरान एफएलसी के माध्यम से 178 शिविरों का आयोजन किया है।



अध्यक्ष वित्तीय जागरूकता एवं साक्षरता शिविर में जनता को संबोधित करते



हमारे प्रमुख ग्राहकों से मिलकर और उनका आभार जताते हुए



हमारे भिन्न-भिन्न शाखाओं पर वित्तीय जागरूकता और साक्षरता शिविर का आयोजन करते हुए



वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविर (एफएलएसी): बैंक ने ग्रामीण साक्षरता बैंकिंग और वित्तीय सेवाओं का लाभ उठाने के लिए शिक्षित करने के लिए वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविरों (एफएलएसी) का आयोजन करके कई वित्तीय साक्षरता पहल की हैं। ग्रामीण लोगों के बीच वित्तीय जागरूकता के संदेश को फैलाने के लिए फेम पुस्तिका और बैनर का उपयोग किया गया है।

22. केवाईसी-एएमएल-सीएफटी के लिए सिस्टम

अपने ग्राहक को जानो (केवाईसी) मानदंड/एंटी-मनी लॉडरिंग (एएमएल) मानक/आतंकवाद के वित्तपोषण का मुकाबला (सीएफटी) उपायों और पीएमएलए, 2002 के तहत बैंक के दायित्व को जानें

बैंक के पास बोर्ड द्वारा अनुमोदित केवाईसी-एएमएल-सीएफटी नीति है। यह नीति वह आधार है जिस पर बैंक के केवाईसी मानदंडों, एएमएल मानकों, सीएफटी उपायों और मनी लॉडरिंग अधिनियम (पीएमएलए) 2002 के तहत बैंक के दायित्व के कार्यान्वयन पर आधारित है। बैंक इलेक्ट्रॉनिक माध्यम के मध्य से वित्तीय खुफिया इकाई (एफआईयू) को जमा करने के लिए इलेक्ट्रॉनिक रूप से नकद लेनदेन रिपोर्ट (सीटीआर) उत्पन्न करता है। सिस्टम-आधारित अलर्ट जेनरेट करने के लिए “एएमएल समाधान” स्थापित किया जा रहा है:

23. बोर्ड प्रोफाईल 2019-20

वर्तमान बैंक के बोर्ड में नौ अध्यक्ष के मुकाबले में सात हैं। अध्यक्ष के अलावा, प्रायोजक बैंक के दो निदेशक, जम्मू-कश्मीर सरकार एक और एक भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड के आरआरबी अधिनियम 1976 की धारा 9 के तहत नियुक्त होते हैं। भारत सरकार के बोर्ड में किसी भी निदेशक को नामित नहीं किया है और ये पद 31.03.2020 तक रिक्त पड़ा है। भारत सरकार के वित्त मंत्रालय (वित्तीय सेवा) को सरकार की ओर से श्री एस.सी. आर्य, वरिष्ठ अनुसंधान अधिकारी को स्थायी विशेष आमंत्रित सदस्य के रूप में नियुक्त किया गया है। हालांकि उन्होंने वर्ष 2019 के दौरान आयोजित किसी भी बैठक में भाग नहीं लिया है।

श्री गोकुल चंद शर्मा, भारतीय स्टेट बैंक के उप महाप्रबंधक, स्थानीय प्रधान कार्यालय चंडीगढ़ को बैंक के बोर्ड में निदेशक के रूप में फिर से नामित किया गया है, श्री देश बंधु कटारिया की जगह श्री कमर जावेद, नाबार्ड के उप महाप्रबंधक, श्रीनगर नाबार्ड के नामित निदेशक हैं। श्री सतीश शर्मा, सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक नामित निदेशक को श्री भावुक आहूजा, सहायक महाप्रबंधक आरबीआई, क्षेत्रीय कार्यालय जम्मू की जगह लिया है। 31.03.2020 को बैंक के बोर्ड में अन्य प्रायोजक बैंक के रूप में कॉर्पोरेट केंद्र से सहायक महाप्रबंधक, श्री शेखर चंद्र कांडपाल नामित हैं। श्री अल्ताफ अंद्राबी, निदेशक कृषि श्रीनगर और डॉ. ओवैस अहमद (आईएस), सीईओ, जेएकेईडीए एवं एमडी जेएंडकेएसआरटीसी राज्य सरकार द्वारा बैंक के बोर्ड में नामांकित व्यक्ति हैं।

बोर्ड बैठक

कैलेंडर वर्ष 2019 के दौरान निर्धारित सात बोर्ड मीटिंग आयोजित की गई हैं। निदेशक मंडल के निर्णयों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए, सभी कार्यवाही बिंदुओं पर कार्यवाही रिपोर्ट (एटीआर) निदेशक मंडल के समक्ष पेश की जाती है, और उनका अनुपालन होता है।

24. उत्पादकता

सभी स्तरों पर उत्पादकता में सुधार के लिए हर संभव प्रयास किया गया है। इसके लिए, आवधिक अंतराल पर संरचित निगरानी शुरू की गई है जो हमें यहां विस्तार के रूप में सुधार दर्ज करने में मदद कर सकती है :

(राशि हजारों में)

	2019-20	2018-19	2017-18
ऋण जमा अनुपात	39.81	39.55	43.38
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	46743	40903	40678
प्रति शाखा व्यवसाय	132572	123758	119600

25. लाभप्रदता :

परिचालन खर्च रु. 476839 हजार से घटकर रु. 462781 हजार (2.95%) और कर्मचारियों की लागत रु. 360500 हजार से घटकर रु. 359247 हजार (0.35%) हो गई।



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

निम्नलिखित बयान इस संबंध में तुलनात्मक स्थिति इंगित करता है :-

(राशि हजारों में)

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष 2019-20	पिछला वर्ष 2018-19	पिछला वर्ष 2017-18
I	कर्मचारियों को भुगतान का प्रावधान	359247	360500	280876
II	किराया, कर एवं बिजली	23024	32850	26608
III	मुद्रण एवं लेखन सामग्री उपभोग	1540	1914	1540
IV	विज्ञापन एवं प्रचार	248	157	136
V	बैंक संपत्ति पर ह्रास	8515	8875	4129
VI	निदेशक शुल्क, भत्ता एवं व्यय	0	69	155
VII	लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय (शाखा लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय सहित)	1469	1213	853
VIII	विधि शुल्क	314	630	769
IX	पोस्टेज, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि	620	843	1210
X	मरम्मत एवं रखरखाव	509	320	524
XI	बीमा	12450	11177	11160
XII	अन्य व्यय	55553	58291	47207
	योग	463489	476839	375167

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 की आवश्यकताओं 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 लिए आधुनिक टेक्नोलॉजी का उपयोग में 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 सी. एड्ज. टेक्नोलॉजी मुम्बई द्वारा सी.बी.एस. प्लेटफार्म पर लाया गया। बैंक द्वारा एन.ई.एफ.टी./आर.टी.जी.एस. की सुविधा अपने ग्राहकों को प्रदान की गई है। बैंक ने ग्राहकों के लिए ए.टी.एम. तथा एस.एम.एस. की सुविधा प्रदान की है। बैंक कि इओस्क बैंकिंग प्लेटफार्म पर उपलब्ध है।

27. ग्राहक सेवा

“ग्राहक राजा है” की कहावत हमारे बैंक का सेवा मंत्र है। बैंक द्वारा प्रदान 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

बैंक में 31.03.2020 तक कुल कर्मचारियों की संख्या 329 है, इसमें से 135 अधिकारी (41.03%) हैं, 156 कार्यालय सहायक हैं (47.42%) और 38 कार्यालय परिचर हैं (11.55%)। इसके अलावा 18 अन्य अधिकारी वर्तमान में प्रायोजक बैंक / अन्य आरआरबी के साथ पेंशन 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. / पी.एस.आई.सी में भागीदारी

बैंक ने इस वर्ष इंटर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र में जारी नहीं किया या भाग नहीं लिया। हालांकि भारतीय रिजर्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल के माध्यम से पीएसएलसी के तहत रु. 58.50 करोड़ रुपये का कारोबार किया, जिसमें से पीएसएलसी एसएफ / एमएफ रु. 80.00 करोड़ बेचे गए और पीएसएलसी एमई रु. 21.50 करोड़ खरीदे गए।

31. सांविधिक अंकेक्षण

बैंक का सांविधिक अंकेक्षण मै. के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स द्वारा किया गया है। इसके अतिरिक्त निम्न अंकेक्षक, शाखा अंकेक्षकों के रूप में नियुक्त किये गये :

1. मै. वी.ए.के. एंड एसोसिएट्स
2. मै. विजया गुप्ता एंड कम्पनी
3. मै. आर.सी. गुप्ता एंड एसोसिएट्स
4. मै. के.के. कपूर एंड एसोसिएट्स
5. मै. दामीजा सुखीजा एंड एसोसिएट्स
6. मै. ए. गुप्ता एंड एसोसिएट्स

बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा तेजी से कठिनाई से मुक्त अंकेक्षण कार्य कराने के लिए मै. के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक एवं सभी शाखा अंकेक्षकों के प्रति अपनी कृतज्ञता प्रकट की।

32. नए सूत्रपात

I. मानव संसाधन विकास

हम मानव संसाधनों को कोर क्षमता के क्षेत्र के रूप में पहचानते हैं, और सर्वोत्तम प्रतिभा को आगे बढ़ाने, पालन करने और बनाए रखने की तलाश करते हैं। मानव संसाधन समारोह का अंतिम उद्देश्य आंतरिक संसाधनों को तैयार करके और बाजार से सही कौशल की भर्ती करके, उच्च प्रदर्शन कार्य-नैतिकता विकसित करने और निरंतर सीखने और कौशल विकास की संस्कृति बनाने के द्वारा पेशेवरों के एक प्रेरित पूल का निर्माण और प्रबंधन करना है। बैंक के कॉर्पोरेट रणनीति की सफलता के प्रमुख प्लेटफॉर्म में से एक है जो जनशक्ति बजट की समग्र छत के भीतर आवश्यक कौशल को बोर्ड पर ला रहा है। भर्ती के अलावा, प्रदर्शन प्रबंधन सीखने और कौशल विकास और प्रदर्शन के प्रबंधन मानव संसाधन समारोह के अन्य प्रमुख क्षेत्रों का प्रतिनिधित्व करते हैं।

हमने अपनी प्रशिक्षण प्रक्रियाओं में सुधार किया है और कड़ी मेहनत के साथ-साथ नरम कौशल पर जोर दिया गया है।

प्रशिक्षण प्रक्रिया का उद्देश्य ग्राहकों को इष्टतम मूल्य प्रदान करने के साथ-साथ जागरूकता प्रदान करना है।

- क) विभिन्न क्षेत्रों में कर्मचारियों के कौशल में सुधार के लिए प्रमुख कार्यालय/क्षेत्रीय कार्यालयों में प्रशिक्षण प्रदान किए जाते हैं। कामकाज की गुणवत्ता में सुधार के लिए क्रेडिट मूल्यांकन, एएमएल/केवाईसी, जोखिम प्रबंधन/निवारक सतर्कता, लेखा परीक्षा/निरीक्षण आदि जैसे विभिन्न विषयों पर संगोष्ठियों/प्रशिक्षण। नई भर्ती के लिए सीबीएस के लिए भी आवश्यक प्रशिक्षण प्रदान किया गया है।
- ख) अधिकारियों को एसबीआईआरडी हैदराबाद, बीआईआरडी लखनऊ और स्टेट बैंक ऑफ इंडिया स्टाफ लर्निंग सेंटर जम्मू जैसे प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थानों को भी नियुक्त किया जाता है। शाखाओं द्वारा किए गए उत्कृष्ट कार्य को बैंक और शाखा प्रबंधकों द्वारा मान्यता प्राप्त है और अन्य कर्मचारियों को समीक्षा मीटिंग में सम्मानित किया जाता है।
- ग) जमा प्रबंधकों, कर्मचारियों के ऋण, एनपीए वसूली और ऋण खातों को लिखने की वसूली के तहत मेधावी प्रदर्शन के लिए शाखा प्रबंधकों/कर्मचारियों को प्रशंसा पत्र जारी किए गए हैं। एसएचजी और ग्राहक जुड़ाव एवं ऋण प्रदान करना।
- घ) निरीक्षण में उत्कृष्ट रेटिंग प्राप्त करने वाली शाखाओं को शाखा परिसर में बोर्ड प्रदर्शित करने की अनुमति है जो कर्मचारियों को आने वाले समय में "उत्कृष्टता" उपलब्ध करने के लिए प्रेरित करती है।
- ङ) शाखाओं में कर्मचारियों की उपलब्धता बढ़ाने के लिए नियमित आधार पर भर्ती की जा रही है। इसके बावजूद, आवंटित उम्मीदवारों के शामिल होने से कर्मचारियों की कमी जारी है। 2019-20 में 22 कर्मचारियों जिसमें से 14 अधिकारी के रूप नियुक्त किए गए।
- च) कैरियर की प्रगति की संभावनाओं के साथ कर्मचारियों के बीच उत्साह को बढ़ावा देने के लिए विभिन्न श्रेणियों (6 कार्यालय सहायक से ओजेएमजीएस-II में और 4 ओजेएमजीएस-I से एएमजीएस-II) के तहत 18 कर्मचारियों के सदस्यों को शामिल करने के लिए लंबे समय से लंबित पदोन्नति प्रभावित हुई है, जिसके परिणामस्वरूप लक्षित उद्देश्यों की उपलब्धि के लिए उत्साह बढ़ गया है।
- छ) पेंशन योजना को भारत सरकार और एनपीएस के दिशानिर्देशों के अनुसार लागू किया गया है।
- ज) बैंक ने नाबार्ड से वित्तीय सहायता के साथ तीन मोबाइल वैन की खरीद की है और तीन केंद्रों (ऊधमपुर, अनंतनाग और श्रीनगर) में वैन तैनात किए गए हैं और हमारे एफएलसी काउंसलर आम जनता के लिए वित्तीय जागरूकता फैलाने के लिए उनका उपयोग कर रहे हैं।

II. ऋण विस्तार :

क) सामान्य निर्णय/सूत्रपात :

- i) किसानों को 7% दर पर तीन लाख तक की सीमा तक ऋण उपलब्ध कराया गया है।
- ii) बड़े ऋणियों/खातों एवं सम्भावी एन.पी.ए. खातों पर नजदीकी से नजर रखी जाती है, जिसकी वसूली हेतु ठोस कदम उठाये गये हैं।
- iii) प्रधान कार्यालय स्तर पर एन.पी.ए. की वसूली हेतु बैठकों का आयोजन किया गया। बैंक के सभी स्टाफ के सदस्यों द्वारा एन.पी.ए. में कमी तथा वसूली सुनिश्चित करने हेतु सक्रिय रूप से भाग लिया।

33. आभार एवं पुष्टि :

निदेशक मण्डल 31 मार्च 2020 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 2020 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, भारत सरकार, आर.बी.आई., नाबार्ड एवं भारतीय स्टेट बैंक हमारा प्रवर्तक बैंक एवं जम्मू एण्ड कश्मीर सरकार के बहुमूल्य मार्गदर्शन एवं उनके सहयोग हेतु अपना आभार प्रकट करता है।

इस अवसर पर बैंक के निदेशकगण, बैंक के समर्पित प्रतिगण कर्मचारियों की टीम को उनके बहुमूल्य योगदान जोकि उनके 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

(अरशद—उल—इस्लाम)
अध्यक्ष



स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

के.के.गोयल एंड एसोसिएट
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

सेवा

सदस्यगण

इलाकाई देहाती बैंक,
निर्माण परिसर, तीसरी मंजिल
आई जी रोड, बरजूला
श्रीनगर (जे एंड के)

स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

विचार:-

- हमने कैश फ्लो के स्टेटमेंट को छोड़कर इलाकाई देहाती बैंक के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च 2020 तक बैलेंस शीट शामिल है, लाभ और हानि का स्टेटमेंट और कैश फ्लो के स्टेटमेंट (वर्ष के लिए प्रदान नहीं किए गए) समाप्त हो गई है, और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी का एक सारांश सहित वित्तीय विवरणों को नोट करता है, जिसमें वर्ष के लिए रिटर्न शामिल हैं जो हमारे द्वारा ऑडिट की गई 21 शाखाओं की तारीख को समाप्त हो गए हैं और 37 शाखाएं सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित हैं। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार, हमारे द्वारा और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा किया जाता है। लाभ, हानि का विवरण और कैश फ्लो का बयान 61 शाखाओं का विवरण जो ऑडिट के अधीन नहीं किए गए, बैलेंस शीट में भी शामिल हैं। बिना जांच की गई शाखाओं में 24.66 प्रतिशत अग्रिम, 40.07 प्रतिशत जमा, 38.02 प्रतिशत ब्याज आय और 34.74 प्रतिशत ब्याज खर्च होता है।
- हमारी राय में और हमारी जानकारी के अनुसार और हमें दी गई व्याख्याओं के अनुसार, कैश फ्लो के स्टेटमेंट को छोड़कर पूर्वोक्त स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 द्वारा आवश्यक जानकारी को बैंक के लिए आवश्यक तरीके से देते हैं आमतौर पर भारत में स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं और:
 - क) बैलेंस शीट, उसके साथ पढ़े जाने वाले नोट्स के साथ एक फुल बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण हैं, ठीक से तैयार किए गए हैं ताकि बैंक के मामलों की स्थिति के बारे में 31 मार्च 2020 तक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदर्शित किया जा सके।
 - ख) लाभ और हानि खाता नोट के साथ पढ़ा जाए जोकि सच्ची स्थिति दिखाती है : और
 - ग) कैश फ्लो स्टेटमेंट उस तारीख को समाप्त हुए वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है। (प्रदान नहीं किया गया)

राय के लिए आधार

- हमने अपना ऑडिट ICAI द्वारा जारी ऑडिटिंग (SA) के मानकों के अनुसार किया है। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। हम भारतीय आवश्यकताओं के लेखा-जोखा के साथ-साथ वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के लिए प्रासंगिक हैं और हमने अपनी आवश्यकताओं के अनुसार हमारी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है,

बैंक ऑफ इंडिपेंडेंस ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स द्वारा जारी किए गए आचार संहिता, हम मानते हैं कि हमें प्राप्त ऑडिट साक्ष्य हमारी राय के आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले

4. समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली में सुधार की आवश्यकता है और केसीसी ऋण के संबंध में बैंक के कार्य में सुधार की आवश्यकता है।

स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और उन पर शासन की जिम्मेदारी।

5. बैंक के निदेशक मंडल इन स्टैंडअलोन वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी के संबंध में जिम्मेदार हैं जो आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और बैंक के नकदी प्रवाह के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं, आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और समय-समय पर भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा जारी बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं। जिम्मेदारी में बैंक की संपत्ति की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधान के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है। उचित लेखांकन नीतियों का चयन और निर्णय करना और अनुमान है कि उचित और विवेकपूर्ण हैं। पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों के कार्यान्वयन और रखरखाव के लिए डिजाइन और रखरखाव, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक है जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और भौतिक गलतफहमी से मुक्त होते हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो।

वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए, बैंक की चिंता, प्रकटीकरण, लागू होने, चिंता से संबंधित मामलों और लेखांकन के आधार का उपयोग करने के लिए बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए प्रबंधन जिम्मेदार है, जब तक प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या संचालन को बंद करने का इरादा नहीं रखता है, या ऐसा करने के लिए कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियां

6. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण रूप से वित्तीय विवरण भौतिक गलतफहमी से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, और एक ऑडिटर की रिपोर्ट जारी करने के लिए जिसमें हमारी राय भी शामिल है। उचित आश्वासन का एक उच्च स्तर है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसएसएस के अनुसार आयोजित ऑडिट हमेशा बाहर निकलने पर एक सामग्री के गलत विवरण का पता लगाएगा। छलावा धोखाधड़ी या त्रुटि से उठा सकते हैं और माना जाता है कि सामग्री, यदि व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, तो वे इन वित्तीय वक्तव्यों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णय को प्रभावित करने की अपेक्षा की जा सकती है।

एसएसएस के अनुसार एक ऑडिट के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में व्यावसायिक संदेह को बनाए रखते हैं। हम भी:

- सामग्री के गलत विवरण के जोखिम को पहचानें और उसका आकलन करें, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, उन जोखिमों के लिए उत्तरदायी प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हो। जोखिम का पता नहीं लगा रहा है कि धोखाधड़ी से उत्पन्न सामग्री गलतियाँ त्रुटियों के परिणामस्वरूप एक से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण की अनदेखी शामिल हो सकती है।
- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित

खुलासों की तर्कशीलता का मूल्यांकन करें।

लेखा के साक्ष्य के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता के संबंध में निष्कर्ष निकालें और प्राप्त ऑडिट साक्ष्यों के आधार पर, क्या कोई ऐसी घटना और परिस्थितियों से संबंधित सामग्री अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह डाल सकती है, जो एक चिंता का विषय है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई सामग्री अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित खुलासों पर ध्यान आकर्षित करना होगा या यदि इस तरह के खुलासे अपर्याप्त हैं, तो हमारी राय को संशोधित करने के लिए। हमारे निष्कर्ष हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भविष्य में होने वाली घटनाओं या स्थितियों से बैंक को चिंता का विषय बना रह सकता है।

खुलासे सहित वित्तीय वक्तव्यों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करते हैं। हम अन्य मामलों में, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के साथ, आंतरिक नियंत्रण में किसी भी महत्वपूर्ण कमियों सहित कि हम अपने ऑडिट की पहचान करते हैं, के बारे में शासन के साथ उन लोगों के साथ संवाद करते हैं।

हम उन लोगों को भी एक बयान के साथ शासन प्रदान करते हैं जो हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ संकलित किए हैं, और उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों के साथ संवाद करने के लिए जिन्हें हमारी स्वतंत्रता पर सहन करने के लिए उचित माना जा सकता है, और संबंधित सुरक्षा उपायों को जहां लागू हो।

शासन के साथ आरोपित मामलों से संप्रेषित मामलों से, हमने उन मामलों को निर्धारित किया जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के लेखा-परीक्षण में सबसे अधिक महत्वपूर्ण थे और इसलिए वे महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामले हैं। हम अपने ऑडिटर की रिपोर्ट में इन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण का प्रस्ताव नहीं देता है या जब अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हमने निर्धारित किया कि हमारी रिपोर्ट में किसी मामले का संचार नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम की उम्मीद की जाएगी। इस तरह के संचार के सार्वजनिक हित लाभ अधिक महत्वपूर्ण है।

अन्य मुद्दे

- हमने बैंक की स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों में शामिल 37 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का लेखा-जोखा नहीं किया है, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2020 तक रु. 15746.69 लाख रुपये की कुल संपत्ति को दर्शाती है और वर्ष के लिए रु. 1132.80 लाख रुपये की कुल आय समाप्त हुई उस तारीख पर, जैसा कि स्टैंडअलोन वित्तीय वक्तव्यों में माना जाता है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का लेखा-जोखा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें और हमारी राय में अब तक शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और खुलासों से संबंधित रिपोर्ट पर आधारित है। शाखा लेखा परीक्षक के इस मामले के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।
- वर्तमान रिपोर्ट में व्यक्त की गई राय बैंक प्रबंधन द्वारा इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से हमें उपलब्ध कराई गई सीमित जानकारी, तथ्यों और सूचनाओं पर आधारित है। हम इस बात पर प्रकाश डालना चाहते हैं कि भौतिक आंदोलन और कठोर समयसीमा पर COVID-19 प्रेरित प्रतिबंधों के कारण, पूरी ऑडिट टीम आवश्यक ऑडिट प्रक्रिया शुरू करने के लिए शाखा का दौरा नहीं कर सकी क्योंकि ICAI के तहत निर्धारित मानक ऑडिटिंग सहित जारी किए गए थे, लेकिन इन तक सीमित नहीं:

- मूल दस्तावेज/फाइलों का निरीक्षण, अवलोकन, परीक्षा और सत्यापन।
- नकदी/सोना/स्टेशनरी की वस्तुओं का भौतिक सत्यापन पर्याप्त आंतरिक नियंत्रण

- प्राथमिक और संपार्श्विक सुरक्षा के संबंध में विभिन्न दस्तावेजों की जांच।
- बैंक शाखा को प्रभारित अचल संपत्तियों के मूल्यांकन और कानूनी रिपोर्टों का सत्यापन।
- उधारकर्ताओं द्वारा प्रस्तुत नकद क्रेडिट सुविधा दस्तावेजों की फाइलें/स्टॉक स्टेटमेंट और अन्य QIS की जांच।
- आवश्यक दस्तावेज के निष्पादन सहित निर्धारित प्रक्रियाओं के अनुसार स्वीकृति/नवीकरण/समीक्षा/मूल्यांकन/संवितरण/अनुपालन और विस्तृत प्रलेखन की जांच।
- शाखा अधिकारियों के निरीक्षण/यात्रा रिपोर्ट की जांच।
- हाथ/एटीएम में नकदी की दोहरी हिरासत के संबंध में अवलोकन।
- एफए की परीक्षा भौतिक सत्यापन प्रक्रिया/स्टेशनरी आंदोलन रिकॉर्ड दर्ज करती है।
- बैंक गारंटी/लेटर ऑफ क्रेडिट/आराम पत्र आदि के संबंध में विभिन्न बैंक रिकॉर्ड का सत्यापन।
- घोष और जिलानी समिति की रिपोर्ट में निर्दिष्ट विभिन्न कथनों के लिए पर्याप्त ऑडिट प्रक्रिया।
- अभिगम नियंत्रण और डेटा सुरक्षा के संबंध में अवलोकन।
- उधारकर्ताओं से स्टॉक/पुस्तक विवरण/एफएस/क्यूआईआर की समय पर प्राप्ति की पुष्टि और उसके बाद जांच।
- बयानों का भौतिक सत्यापन (यदि लागू हो)

9. निम्नलिखित अवलोकन पर तत्काल ध्यान देने की आवश्यकता है:

- ऑडिट को कोविड-19 प्रेरित प्रतिबंधों के तहत किया गया है और बैंक द्वारा उपलब्ध कराए गए दस्तावेजों के आधार पर कुछ आवश्यक ऑडिट प्रक्रियाओं और अन्य प्रक्रियाओं को पूरा करने और कुछ आवश्यक जानकारी प्राप्त करने सहित अन्य प्रक्रियाओं को पूरा करने के लिए बैंक द्वारा ऑनलाइन प्रदान किया गया है।
- शाखा स्तर पर नकदी प्रबंधन पर कड़ी नजर रखी जानी चाहिए।
- 31 मार्च, 2020 तक कैश को हाथ में लेना, प्रबंधन द्वारा प्रमाणित है।
- प्रबंधन द्वारा प्रमाणित विभिन्न निवेशों (एसएलआर, टीडीआर और म्युचुअल फंड) पर ब्याज पर भरोसा किया गया है।
- एनपीए प्रबंधन और प्रावधान की उचित निगरानी की जानी चाहिए।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

10. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता तैयार किया गया है।
11. लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधीन 5 से 7 से ऊपर पैराग्राफ में इंगित करता है और जैसा कि बैंकिंग कंपनियों (उपक्रम का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा आवश्यक है, और इसके अलावा आवश्यक प्रकटीकरण की



सीमाओं के अधीन है, हम जानते हैं कि :

क) हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारे ज्ञान और विश्वास के लिए सबसे अच्छा है, हम अपने ऑडिट के उद्देश्य के लिए आवश्यक हैं और उन्हें संतोषजनक पाया है।

ख) बैंक का लेन-देन, जो हमारे संज्ञान में आया है, बैंक की शक्तियों के भीतर हुआ है, तथा

ग) हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरण पर्याप्त पाया गया है।

12. हम कैश फ्लो के बयान को छोड़कर आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

क) हमारी राय में, कानून द्वारा आवश्यक हिसाब-किताब उचित तरीके से बैंक द्वारा अब तक रखी गई है, क्योंकि यह उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रकट होता है और हमारे ऑडिट के उद्देश्य के लिए पर्याप्त विवरण हमें प्राप्त नहीं हुई शाखाओं से प्राप्त हुआ है।

ख) बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह का विवरण (प्रदान नहीं किया गया) इस रिपोर्ट के साथ और खाते की पुस्तकों के साथ सम्मिलित है (जो शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई।)

ग) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों की रिपोर्ट हमें भेजी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा ठीक से तैयार किया गया है।

तथा

घ) हमारी राय में, बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो का विवरण (प्रदान नहीं किया गया) लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करता है, इस हद तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

स्थान : दिल्ली
दिनांक : 11/05/2020

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स
एफ.आर.एन : 005299एन

(सी.ए के.के. गोयल)
सहभागी
एम नं. 015002
यू.डी.आई.एन. 20015002AAAE8358



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

तुलन पत्र यथा 31.03.2020

प्रारूप—क

(राशि रु. में)

क्र.सं.	पूँजी एवं देयताएँ	अनुसूची	चालू वर्ष 31.03.2020	वित्त वर्ष 31.03.2019
1	पूँजी			
	अंशपूँजी	1	2,161,543,000.00	2,083,198,000.00
	अंशपूँजी जमा खाता		0.00	0.00
	सतत बांड	1-A	41,093,000.00	41,093,000.00
2	प्रारक्षितियाँ एवं अधिशेष	2	0.00	0.00
3	निक्षेप	3	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66
4	उधार	4	29,248,400.00	104,976,000.00
5	अन्य देयताएँ एवं प्रावधान	5	1,221,981,815.84	953,011,804.62
	योग		14,453,781,883.78	13,558,159,315.28
	आस्तियाँ			
1	नकदी एवं भारतीय रिज़र्व बैंक में अवशेष	6	489,651,076.11	460,166,787.11
2	बैंकों में अवशेष तथा माँग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	7	2,106,335,580.31	1,683,321,610.75
3	निवेश	8	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33
4	अग्रिम	9	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
5	स्थिर आस्तियाँ	10	37,986,886.89	27,138,986.53
6	अन्य आस्तियाँ	11	2,787,852,825.41	2,403,870,690.64
	योग		14,453,781,883.78	13,558,159,315.28
	आकस्मिक देयताएँ संग्रह हेतु बिल्ल	12	4,835,403.67	4,850,403.67
	महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	17	0.00	0.00
	अन्य आस्तियाँ	11	0.00	0.00
	योग		0.00	0.00

हमारी रिपोर्ट के नियमों में,
कभी भी लागू होने की तिथि
के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स

Sd/-
(सी.ए. के.के. गोयल)
सहभागी
एम. नं. : 015002
कंपनी पंजीकृत नं. 005299एन

स्थान : श्रीनगर/दिल्ली
दिनांक : 11/05/2020

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

अंकक्षित लाभ और हानि वर्ष 2019-20

प्रारूप-ख

(राशि रु. में)

अनुसूची	चालू वर्ष 31.03.2020	वित्त वर्ष 31.03.2019
1 आय		
1. अर्जित ब्याज	13 871,992,027.34	903,856,578.14
अन्य आय	14 37,215,927.02	43,559,621.66
योग	909,207,954.36	947,416,199.80
2 व्यय		
1. व्यय किया गया ब्याज	15 587,238,903.74	554,296,930.11
2. परिचालन व्यय	16 462,780,628.25	476,838,892.66
3. प्रावधान एवं आकस्मितायें	329,845,550.28	90,073,097.72
योग	1,379,865,082.27	1,121,208,920.49
3 लाभ/हानि	-470,657,127.91	-173,792,720.69
1. असाधारण मद: के कारण नुकसान एसबीआई द्वारा सीबीएस शेयर की गैर प्रतिपूर्ति	0.00	0.00
2. वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि	-470,657,127.91	-173,792,720.69
उपयोग	-470,657,127.91	-173,792,720.69
प्रावधान	0.00	0.00
आयकर हेतु प्रावधान	0.00	0.00
अग्रानीत लाभ	0.00	0.00
अग्रानीत लाभ	-1,886,802,104.34	-1,713,009,383.65
उपयोग	-1,886,802,104.34	-1,713,009,383.65
योग	-2,357,459,232.25	-1,886,802,104.34
विनियोजन		
सांविधिक संचय में अंतरण	0.00	0.00
प्रारक्षितियाँ पूँजी में अंतरण	0.00	0.00
अन्य संचय में अंतरण	0.00	0.00
लाभांश में अंतरण	0.00	0.00
अवशेष तुलन में अग्रसारित	-2,357,459,232.25	-1,886,802,104.34
योग	-2,357,459,232.25	-1,886,802,104.34
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	17	
लेखा टिप्पणियाँ	18	

हमारी रिपोर्ट के नियमों में,
कभी भी लागू होने की तिथि
के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स

Sd/-
(सी.ए. के.के. गोयल)
सहभागी
एम. नं. : 015002
कंपनी पंजीकृत नं. 005299एन

स्थान : श्रीनगर/दिल्ली
दिनांक : 11/05/2020

Sd/-
(गुलाम मोहियुद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी/आई.टी)

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक

Sd/-
निदेशक



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
अनुसूची-1 पूँजी

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	वित्त वर्ष 31.03.2019
1 अंश पूँजी		
a. प्राधिकृत पूँजी		
2000000000 shares of Rs10/- each	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
(Previous Year 2000000000 shares of Rs. 10/- each)		
b. निगृत पूँजी		
216154300 shares of R10/- each	2,161,543,000.00	2,083,198,000.00
(Previous Year 208319800 shares of Rs. 10/- each)		
By Govt. of India -		
104159900 shares of Rs. 10/- each	1,041,599,000.00	1,041,599,000.00
(Previous Year 104159900 shares of Rs. 10/- each)		
By Govt. of Jammu & Kashmir -		
33598000 shares of Rs. 10/- each	335,980,000.00	312,480,000.00
(Previous Year 31248000 share of Rs. 10/- each)		
By State Bank of India -		
78396400 shares of Rs. 10/- each	783,964,000.00	729,119,000.00
(Previous Year 72911900 share of Rs. 10/- each)		
योग	2,161,543,000.00	2,083,198,000.00
अनुसूची 1-ए		
शेयर पूँजी जमा करें		
भारत सरकार के द्वारा	0.00	0.00
जम्मू और कश्मीर सरकार के द्वारा	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक द्वारा	0.00	0.00
योग	0.00	0.00
सतत बांड		
भारत सरकार के द्वारा	0.00	0.00
जम्मू और कश्मीर सरकार के द्वारा	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक द्वारा	41,093,000.00	41,093,000.00
योग	41,093,000.00	41,093,000.00

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी.)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
अनुसूची-2 आरक्षितियाँ एवं अधिशेष

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	वित्त वर्ष 31.03.2019
1 कानूनी आरक्षितियाँ		
प्रारम्भिक शेष	0.00	0.00
वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
2 पूँजी आरक्षितियाँ		
प्रारम्भिक शेष	0.00	0.00
वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
3 शेयर प्रीमियम		
प्रारम्भिक शेष	0.00	0.00
वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
4 राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ		
प्रारम्भिक शेष	0.00	0.00
वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
लाभ-हानि खाता शेष	0.00	0.00
(योग 1,2,3 और 4)	0.00	0.00

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची-3 निक्षेप

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. मांग निक्षेप		
बैंकों से	0.00	0.00
अन्य से	237,602,475.50	202,158,985.92
2. बचत बैंक निक्षेप	7,821,762,286.93	4,670,916,417.89
3. सावधि निक्षेप		
बैंकों से	0.00	0.00
अन्य स	5,940,550,905.51	5,502,805,106.85
योग (1+2+3)	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66
भारत में शाखाओं के निक्षेप	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66
भारत में बाहर शाखाओं के निक्षेप	0.00	0.00
योग	10,999,915,667.94	10,375,880,510.66

इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची-4 उधार

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. भारत में उधार		
भारतीय रिज़र्व बैंक	0.00	0.00
अन्य बैंक (स्टेट बैंक)	0.00	0.00
अन्य संस्थाएँ एवं अभिकरण	0.00	0.00
नाबार्ड	29,248,400.00	104,976,000.00
2. भारत में बाहर से उधार	0.00	0.00
योग	29,248,400.00	104,976,000.00

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
अनुसूची-5 अन्य देयताएं और प्रावधान

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. संदेय बिल	21,679,276.93	4,598,279.93
2. अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	0.00	0.00
3. उपार्जित ब्याज	392,379,231.62	405,211,264.67
4. अन्य (प्रावधान सहित)	807,923,307.29	543,202,260.02
योग	1,221,981,815.84	953,011,804.62

इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर
अनुसूची-6 नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा सहित)	25,149,385.00	22,911,096.00
2. भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष	0.00	0.00
i. चालू खातों में	464,501,691.11	437,255,691.11
ii. अन्य खातों में	0.00	0.00
योग (I और II)	489,651,076.11	460,166,787.11

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

अनुसूची – 7 बैंकों में अवशेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. भारत में		
I. बैंकों में अवशेष		
A चालू खातों में मार्गस्थ रोकड़	358,861,069.31	124,350,318.75
B. अन्य जमा खातों में	1,747,474,511.00	1,558,971,292.00
ii. मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	0.00	0.00
A बैंकों में	0.00	0.00
B अन्य संस्थानों में	0.00	0.00
योग (I और II)	2,106,335,580.31	1,683,321,610.75
2. भारत से बाहर		
i. चालू खातों में	0.00	0.00
ii. अन्य जमा खातों में	0.00	0.00
iii. मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	0.00	0.00
योग	0.00	0.00
कुल योग (1+2)	2,106,335,580.31	1,683,321,610.75

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची – 8 विनिधान

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. भारत में विनिधान		
I. सरकारी प्रतिभूतियां	4,717,899,055.85	4,839,090,524.33
ii. अन्य अनुमोदित-प्रतिभूतियां	0.00	0.00
iii. शेयर	0.00	0.00
iv. डिबेन्चर एवं बांध पत्र		
v. समनुषंगियों/सह उद्यमियों से	0.00	0.00
vi. अन्य (विवरण दें)	0.00	0.00
(a) डाकघर से	0.00	0.00
(b) अन्य बैंकों में	0.00	0.00
एसबीआई म्यूचल फंड	150,000,000.00	315,000,000.00
ग्रेच्युटी ट्रस्ट फंड	136,847,465.00	15,563,478.00
योग	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33
2. भारत के बाहर विनिधान		
I. सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00
स्थानीय प्राधिकरण सहित		
ii. विदेश स्थित समनुषंगियों / सह उद्यमियों से	0.00	0.00
iii. अन्य विनिधान (विवरण दें)	0.00	0.00
योग	0.00	0.00
कुल योग (I और II)	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33
(A) परिपक्वता तक रखे गये	1,841,698,689.40	1,925,374,531.12
(B) बिक्री हेतु उपलब्ध	0.00	0.00
(c) व्यापार हेतु रखे गये	2,876,200,366.45	2,913,715,993.21
(D) अन्य	286,847,465.00	330,563,478.00
योग	5,004,746,520.85	5,169,654,002.33

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची – 9 अग्रिम

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
A		
I. क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गए विपत्र	0.00	0.00
ii. नकदी उधार, अधिविकर्ष और मौग पर पुर्नदेय ऋण	3,238,812,019.24	2,963,604,860.00
iii. सावधि ऋण	788,396,974.97	850,402,377.92
योग	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
B		
I. मानक	3,408,786,718.90	3,395,167,588.70
ii. अवमानक	346,830,613.58	205,084,825.65
iii. संदिग्ध	271,591,661.73	213,754,823.57
iv. हानि	0.00	0.00
योग	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
C		
भारत में अग्रिम		
I. प्राथमिकता क्षेत्र	3,735,512,041.02	3,496,816,031.24
ii. सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii. बैंक	0.00	0.00
iv. अन्य	291,696,953.19	317,191,206.68
योग	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92
D		
भारत के बाहर अग्रिम		
I. बैंकों में शोध	0.00	0.00
ii. अन्य में शोध	0.00	0.00
iii. क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गये विपत्र	0.00	0.00
iv. अभिपद ऋण	0.00	0.00
v. अन्य	0.00	0.00
योग	0.00	0.00
अतिरिक्त जानकारी	0.00	0.00
I. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	3,765,518,708.01	3,576,452,420.26
ii. बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित	0.00	0.00
iii. अप्रतिभूत	261,690,286.20	237,554,817.66
योग (स एवं ड)	4,027,208,994.21	3,814,007,237.92

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची – 10 स्थिर आस्तियाँ

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
1. परिसर		
I. गत वर्ष के 31 मार्च की लागत पर	0.00	0.00
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
iii. वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
iv. अद्यतन अवक्षयण	0.00	0.00
2. अन्य स्थिर आस्तियाँ (परिष्कार व जुड़नार सहित)		
I. गतवर्ष के 31 मार्च की लागत पर	78,170,343.16	68,725,385.13
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन	20,262,750.80	9,444,958.03
iii. वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
योग	98,433,093.96	78,170,343.16
iv. अद्यतन अवक्षयण	60,446,207.07	51,031,356.63
कुल योग (1 और 2)	37,986,886.89	27,138,986.53

इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची – 11 अन्य आस्तियाँ

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
I. अन्तः कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	0.00	0.00
ii. उपाजित ब्याज	190,845,022.45	212,287,432.34
iii. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत्र कर कटौती	0.00	0.00
iv. लेखन सामग्री और टिकटें	386,109.00	370,917.30
v. दावों के निपटान स्वरूप गैर बैंकिंग आस्तियाँ	0.00	0.00
vi. अन्य		
a. संचित हानि	2,357,459,232.25	1,886,802,104.34
b. अन्य	239,162,461.71	304,410,236.66
कुल योग	2,787,852,825.41	2,403,870,690.64

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची – 12 समाश्रित दायित्व

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया है।	0.00	0.00
ii. भागतः सदत्त विनिधानों के लिए दायित्व	0.00	0.00
iii. अविद्यमान अग्रिम विनियम संविदाओं की बाबत दायित्व	0.00	0.00
iv. संघटकों की ओर से दी गयी प्रतिभूतियां	2,500,000.00	2,515,000.00
v. a. भारत में	0.00	0.00
b. भारत से बाहर	0.00	0.00
vi. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन एवं अन्य बाध्यताएँ	0.00	0.00
vii. अन्य मद जिनके लिए बैंक का समाश्रित दायित्व है।	2,335,403.67	2,335,403.67
कुल योग	4,835,403.67	4,850,403.67

इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची – 13 अर्जित ब्याज

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
I. अग्रिम/विपत्रों /पर ब्याज/छूट	319,359,069.86	386,315,524.90
ii. निवेशों पर आय	389,731,649.24	364,882,591.00
iii. भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेषों एवं अन्य अंतर	0.00	0.00
iv. बैंक निधियों पर ब्याज	152,135,308.24	138,094,462.24
v. आय	10,766,000.00	14,564,000.00
योग	871,992,027.34	903,856,578.14

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची - 14 अन्य आय

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
I. कमीशन, विनिमय और दलाली	29,554,538.02	40,123,132.93
ii. निवेशों के विक्रय पर लाभ घटाईये : निवेशों के विक्रय पर हानि	6,954,925.00	3,091,600.00
iii. निवेशों के पुर्नमूल्यांकन पर लाभ घटाईये : निवेशों के पुर्नमूल्यांकन पर हानि	0.00	0.00
iv. भूमि, भवनों व अन्य आस्तियाँ के विक्रय पर लाभ भूमि, भवनों व अन्य आस्तियाँ के विक्रय पर हानि	0.00	0.00
v. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ घटाईये विनिमय संव्यवहारों पर हानि	0.00	0.00
vi. विदेश/भारत में स्थापित समनुषंगियों कम्पनी एवं/या सहउद्यमियों से लाभांशों आदि के रूप में अर्जित आय	0.00	0.00
vii. विविध आय	0.00	0.00
a. किराया लाकर	706,464.00	344,888.73
योग	37,215,927.02	43,559,621.66

इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची - 15 व्यय किया गया ब्याज

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
I. निक्षेप पर ब्याज	581,731,276.76	541,067,156.11
ii. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर	0.00	0.00
iii. बैंक उधारों पर ब्याज	0.00	0.00
iv. अन्य (नाबार्ड एवं एस.बी.ई. रिफायनानस)	5,507,626.98	13,229,774.00
योग	587,238,903.74	554,296,930.11

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी.)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर अनुसूची - 16 परिचालन व्यय

(राशि रु. में)

	चालू वर्ष 31.03.2020	गत वर्ष 31.03.2019
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	359,246,753.00	280,875,883.93
ii. किराया कर और प्रकाश व्यवस्था	23,024,512.40	26,608,440.95
iii. मुद्रण और लेखन सामग्री	1,533,092.30	1,539,875.92
iv. विज्ञापन और प्रचार	248,095.91	136,506.00
v. बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण	8,514,850.44	4,128,653.38
vi. निदेशकों के शुल्क भत्ते और व्यय	0.00	155,587.00
vii. लेखा परिक्षकों के शुल्क और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	1,469,070.85	852,964.25
viii. विधि प्रभार	313,750.00	768,755.00
ix. डाक टिकट, तार, दूरभाष आदि	615,776.98	1,209,964.00
x. मरम्मत व अनुरक्षण	508,690.13	524,131.00
xi. बीमा	12,449,911.10	11,160,068.00
xii. अन्य व्यय	54,856,125.14	47,206,603.71
योग	462,780,628.25	375,167,433.14
अतिरिक्त जानकारी		
a) एसबीआई द्वारा सीबीएस शेयर की गैर-प्रतिपूर्ति के कारण घाटा	0.00	0.00
b) प्रावधान व आकस्मिकताएँ	153,529,841.00	0.00
c) चालू वर्ष हेतु अर्नजक प्रावधान	67,028,528.28	90,073,097.72
d) अर्नजक अस्ति ऋण प्रावधान	0.00	0.00
e) अर्नजक अस्ति निवेश प्रावधान	0.00	0.00
f) प्रतिभुतियों का परिशोधन	12,242,612.45	9,277,731.47
g) फ्रिंज अनुलाभ हेतु प्रावधान	0.00	0.00

के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स
चार्टर्डेड अकाउंटेंट्स

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर मुख्य कार्यालय : बंजुला श्रीनगर

अनुसूची-17 विशिष्ट लेखा नीति – 2019-20

1. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरणों को भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत तैयार किया गया है, जिसमें बैंकिंग विनियमन अधिनियम और आरआरबी अधिनियम 1976, नियामक/आरबीआई और प्रायोजक बैंक (एसबीआई) सहित लागू कानूनों के वैधानिक प्रावधान शामिल हैं। भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी किए गए नोट्स, लेखा मानक/दिशानिर्देश, नोट्स।

2. अनुमानों का उपयोग करें

वित्तीय विवरणों की तैयारी में वित्तीय विवरणों की तारीख के अनुसार रिपोर्ट की गई संपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) पर विचार करने के लिए अनुमान और अनुमान लगाने के लिए प्रबंधन की आवश्यकता होती है और रिपोर्टिंग अवधि प्रबंधन के लिए आय और व्यय का मानना है कि अनुमानों में उपयोग किए जाने वाले अनुमान वित्तीय विवरण समझदार और उचित हैं।

3. आय मान्यता

अन्यथा बताए जाने तक आय और व्यय को संचय आधार पर माना जाता है।

- (क) गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों पर ब्याज और अन्य आय भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार प्राप्त सीमा तक मान्यता प्राप्त है।
- (ख) गैर-निष्पादित अग्रिमों में वसूली पहली बार ब्याज की ओर विनियमित ब्याज और इसके बाद की ओर ध्यान में रखी जाती है।
 - (i) सावधि ऋण की किस्तों में बकाया
 - (ii) अन्य खातों में अनियमितताएं।
- (ग) परिपक्वता पर जमा प्रणाली द्वारा स्वचालित रूप से नवीनीकृत की जाती है और समयपूर्व नकद के समय दंड ब्याज द्वारा लागू दरों पर ब्याज का भुगतान किया जाता है।
- (घ) म्यूचुअल फंड, फीस, कमीशन, लॉकर किराए और बीमा दावों की बिक्री से आय को प्राप्ति के आधार पर मान्यता प्राप्त है।
- (ङ) भुगतान के वर्ष में अप्रत्याशित व्यय का भुगतान किया जाता है।
- (च) शाखाओं को जारी स्टेशनरी को उपभोग माना जाता है।
- (छ) बैंक द्वारा अनुवर्ती नीति के अनुसार, संपत्ति पर बीमा के कारण खर्च पूर्व-भुगतान और भुगतान के बीच प्रतिष्ठित नहीं हैं। इसका प्रभाव प्रबंधन के अनुसार वित्तीय विवरणों पर सामग्री नहीं है।

4. लाभ और हानि खाता

लाभ और हानि खाते में खुला शुद्ध लाभ/हानि प्रदान करने के बाद है :-

- ए) अग्रिम के खिलाफ प्रावधान
- बी) निवेश पर अमूर्तकरण
- सी) अन्य सामान्य और आवश्यक प्रावधान।



5. उस पर अग्रिम और प्रावधान

- क) आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर ऋण और अग्रिम प्रदर्शन और निष्पादन के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। आरबीआई द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर गैर निष्पादन संपत्ति (एनपीए) को उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है।
- 1) सावधि ऋण के संबंध में, मूलधन का ब्याज और किश्त 90 दिनों से अधिक की अवधि तक अतिदेय रहता है।
 - 2) ओवरड्राफ्ट या कैश क्रेडिट अग्रिमों के संबंध में, खाता “ऑर्डर से बाहर” रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा/ड्राइंग शक्ति से अधिक है, या यदि 90 दिनों तक लगातार कोई क्रेडिट नहीं है बैलेंस शीट की तारीख, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान डेबिट किए गए ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं है।
 - 3) खरीदे गए/रियायती बिलों के संबंध में, बिल 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है।
 - 4) कृषि अग्रिमों के संबंध में: (क) छोटी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूल या ब्याज की किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है, और (ख) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूल या ब्याज एक फसल के मौसम के लिए अतिदेय रहता है।
- ख) नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार और प्रेयवेक्षक प्राधिकरण नाबार्ड द्वारा निर्धारित दरों पर एनपीए के लिए प्रावधान किए गए हैं।
- ग) आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर एनपीए को उप-मानक, संदिग्ध और हानि परिसंपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:
- 1) **उप-मानक** : एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-प्रदर्शनकारी रही है।
 - 2) **संदिग्ध** : एक ऋण संपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए उप-मानक श्रेणी में बनी हुई है।
 - 3) **नुकसान** : एक ऋण परिसंपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बंद नहीं लिखी गई है।
- घ) अग्रिमों को गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) पर एकत्र नहीं किए गए (आईएनसी) प्रावधानों के प्रावधानों और ब्याज के शुद्ध दिखाए गए हैं।
- ई) एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, एक खाते को एक निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जा सकता है यदि यह नियामकों द्वारा निर्धारित दिशा-निर्देशों के अनुरूप है।
- च) एसएमई और प्रत्यक्ष कृषि अग्रिमों को छोड़कर, ऋण पोर्टफोलियो पर मानक आस्तियों पर 0.40% का एक सामान्य प्रावधान किया गया है, जहां 0.25% का प्रावधान किया गया है।
- छ) पूर्व वर्षों में लिखे गए ऋणों के विरुद्ध वसूली गई राशि को वर्ष के लिए राजस्व के रूप में मान्यता दी जाती है।
- ज) एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अलावा, सामान्य प्रावधान भी मौजूदा परिसंपत्तियों के लिए मौजूदा RBI दिशानिर्देशों के अनुसार किए गए हैं। ये प्रावधान “अन्य देयताएं और प्रावधान – अन्य” के तहत बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में परिलक्षित होते हैं और नेट एनपीए पर पहुंचने के लिए विचार नहीं किया जाता है।
- झ) बैंक के मौजूदा निर्देशों के अनुसार मूलधन या ब्याज के लिए एनपीए में वसूली की गई राशि (संबंधित/उधारकर्ता को दी गई नई/अतिरिक्त क्रेडिट सुविधाओं से बाहर नहीं) निम्नलिखित प्राथमिकता के अनुसार की जाती है:
- 1) शुल्क,
 - 2) अवास्तविक ब्याज/ब्याज,
 - 3) मूलधन

6. निवेश

- ए) बैंक के सांविधिक दायित्वों को ध्यान में रखते हुए, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और प्रायोजक बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार



निवेश किए गए हैं।

बी) एसएलआर के प्रयोजन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप सभी सरकारी प्रतिभूतियां 'परिपक्वता में आयोजित' श्रेणी और एफएएस श्रेणी में आयोजित की जाती हैं। बैंक द्वारा अनुपालन किए गए निवेश के वर्गीकरण और मूल्यांकन के लिए दिशानिर्देश भी। ब्याज की लागू दर पर, अर्जित ब्याज के आधार पर इन निवेशों पर आय की गणना/प्रदान की गई है।

सी) एचएफटी/एफएएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का स्थानांतरण की तारीख में अधिग्रहण लागत/पुस्तक मूल्य/बाजार मूल्य के निचले स्तर पर किया जाता है। इस तरह के हस्तांतरण पर मूल्यह्रास, यदि कोई हो, के लिए पूरी तरह से प्रदान किया जाता है। हालांकि, एचटीएम श्रेणी से ए.एफ.एस. श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य/पुस्तक मूल्य पर किया जाता है। स्थानांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों को तुरंत फिर से मूल्यवान और परिणामी मूल्यह्रास, यदि कोई हो, प्रदान किया जाता है।

डी) एफएएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश: एफएएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश को विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित बाजार मूल्य या उचित मूल्य पर फिर से मूल्यवान माना जाता है, और प्रत्येक श्रेणी (अर्थात्) के लिए प्रत्येक समूह का केवल शुद्ध मूल्यह्रास होता है : (i) सरकारी प्रतिभूतियां (ii) अन्य स्वीकृत प्रतिभूति (iii) शेयर, (iv) बांड और डिबेंचर, और (v) अन्य के लिए और शुद्ध प्रशंसा प्रदान की जाती है, इसे नजरअंदाज कर दिया जाता है।

ई) जहां भी इन्हें प्रीमियम पर खरीदा जाता है और जहां उन्हें छूट पर खरीदा जाता है, वहां निवेश की मूल लागत कम अमूर्तकरण पर मूल्य निर्धारण किया जाता है, इसलिए छूट मूल्य परिपक्वता के समय आय के रूप में माना जाता है।

एफ) म्यूचुअल फंड (एसबीआई मैग्नम अल्ट्रा शार्ट डायरेक्शन फंड) में निवेश का दिन एनएवी में घोषित किया गया है।

7. निश्चित संपत्ति और मूल्यह्रास

ए) सावधि संपत्ति लागत कम संचित मूल्यह्रास पर ले जाया जाता है।

बी) लागत में खरीद की लागत और साइट व्यय, स्थापना लागत और संपत्ति पर किए जाने वाले पेशेवर शुल्क जैसे सभी खर्चों का उपयोग करने से पहले शामिल है। उपयोग में रखी गई संपत्तियों पर किए गए बाद के व्यय केवल तभी पूंजीकृत होते हैं जब यह ऐसी संपत्तियों या उनकी कार्यशील क्षमता से भविष्य के लाभ को बढ़ाता है।

सी) संपत्तियों और परिवर्धनों पर मूल्यह्रास, एसएलएम दरों को लागू करने के बाद चार्ज किया जाता है और जहां संपत्ति को 182 दिनों से कम समय तक उपयोग करने के लिए रखा गया है, लागू दर के 50% पर मूल्यह्रास शुल्क लिया गया है। कंप्यूटर सॉफ्टवेयर, कंप्यूटर के अभिन्न अंग को नहीं बनाते हुए कंप्यूटर पर लागू सामान्य दर पर कमी आई है।

डी) मूल्यह्रास दर एसएलएम पर संपत्ति के उपयोगी जीवन पर आधारित हैं:

संपत्ति की प्रकृति	मूल्य	अनुमानित उपयोगी जीवन (वर्ष)
वाहन	20%	5
सुरक्षित जमा लॉकर्स, आग से सुरक्षित डेटा सबूत, मजबूत कमरे, मजबूत कमरे के दरवाजे	5%	20
विद्युत फिटिंग के अलावा फर्नीचर और फिक्स्चर और जुड़नार	10%	10
विद्युत फिटिंग और जुड़नार	20%	5
कंप्यूटर	33.33%	3
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर हार्डवेयर का अभिन्न अंग बना रहा है	33.33%	3
अन्य कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	33.33%	3

ई) खरीद के वर्ष में 1000/- से कम लागत वाली वस्तुओं का शुल्क लिया जाता है।



8. कर्मचारी लाभ

ए) संबंधित सेवा प्रदान करने वाले वर्ष में राजस्व के लिए अल्पकालिक कर्मचारी लाभ का शुल्क लिया जाता है।

बी) दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

क) भविष्य निधि: भविष्य निधि एक परिभाषित योगदान योजना है क्योंकि बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित योगदान देता है। बैंक का दायित्व इस तरह के निश्चित योगदान तक ही सीमित है। योगदान लाभ और हानि खाते से लिया जाता है।

ख) ग्रेच्युइटी: बैंक चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक 15 – कर्मचारी लाभ के अनुसार पुस्तकों में ग्रेच्युइटी देयता प्रदान कर रहा है, बैंक अपने खातों की पुस्तकों में मान्यता प्राप्त कार्यवाही के आधार पर उत्तरदायित्व एक स्वतंत्र बाहरी Actuarial द्वारा किया गया मूल्यांकन।

ग) वेतन छोड़ दें: बैंक एक स्वतंत्र बाह्य Actuarial द्वारा किए गए एक वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर इसके लिए प्रदान करता है।

9. आरबीआई दिशानिर्देशों के संदर्भ में लेखा मानक के अनुसार प्रकटीकरण

क) लेखांकन मानक –1 लेखांकन नीतियों का प्रकटीकरण अनुसूची –17 के अनुसार इसका खुलासा किया गया है।

ख) लेखा मानक –5, पहले अवधि आइटम और परिवर्तन लाभ और हानि खाते में शामिल कोई भी सामग्री पूर्व अवधि व्यय नहीं है।

ग) लेखा मानक – 6

संपत्तियों और परिवर्धनों पर मूल्यह्रास, एसएलएम दरों को लागू करने के बाद चार्ज किया जाता है और जहां संपत्ति को 182 दिनों से कम समय तक उपयोग करने के लिए रखा गया है, लागू दर के 50% पर मूल्यह्रास शुल्क लिया गया है। कंप्यूटर सॉफ्टवेयर, कंप्यूटर के अभिन्न अंग को नहीं बनाते हुए कंप्यूटर पर लागू सामान्य दर पर कमी आई है।

घ) लेखा मानक–9 राजस्व मान्यता

आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों और छूट मूल्य पर खरीदे गए निवेश पर आय के अनुसार प्राप्ति पर मान्यता प्राप्त अग्रिमों सहित गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों पर आय को छोड़कर राजस्व आधार पर राजस्व का जिम्मेदार माना गया है, जो परिपक्वता वर्ष के लिए जिम्मेदार है निवेश।

ङ) लेखा मानक –15, कर्मचारी लाभ

लेखा नीति के तहत लेखांकन मानक 15– “कर्मचारी लाभ” के तहत आवश्यक प्रकटीकरण निम्नानुसार हैं:



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20

इलाकाई देहाती बैंक

तालिका दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन दिखा रही है:-

	आनुतोषिक (₹)	छुट्टी वेतन (₹)
अवधि की शुरुआत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	16,24,43,067.00	8,16,28,950.00
ब्याज लागत	1,09,64,907.00	55,09,954.00
वर्तमान सेवा लागत	73,87,186.00	53,32,279.00
लाभ का भुगतान (यदि कोई हो)	(3,36,53,058.00)	(1,43,02,930.00)
बीमांकिक लाभ/हानि	65,711.00	(2,33,394.00)
अवधि के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00

मुख्य परिणाम : (शेष राशि में मान्यता प्राप्त करने की राशि)

	आनुतोषिक (₹)	छुट्टी वेतन (₹)
अवधि के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00
अवधि के अंत में योजना संपत्ति का उचित मूल्य	0.00	0.00
तुलन पत्र और संबंधित विश्लेषण में मान्यता प्राप्त नेट देयता (परिसंपत्ति)	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00
वित्त स्थिति	(14,72,07,813.00)	(7,79,34,859.00)

लाभ और हानि के ब्यान में मान्यता प्राप्त व्यय :

	आनुतोषिक (₹)	छुट्टी वेतन (₹)
ब्याज लागत	1,09,64,907.00	55,09,954.00
वर्तमान सेवा लागत	73,87,186.00	53,32,279.00
योजना संपत्ति पर वापसी की अपेक्षा करें	0.00	0.00
इस अवधि में मान्यता प्राप्त शुद्ध बीमितिक (लाभ/हानि)	65,711.00	(2,33,394.00)
लाभ और हानि खाते के विवरण में पहचाने जाने वाले व्यय	1,84,17,804.00	1,06,08,839.00

गणना के लिए नियोजित मान्यताओं को सारणीबद्ध किया गया है :

रियायती दर	6.75% प्रतिवर्ष
वेतन वृद्धि दर	6.00% प्रतिवर्ष
मृत्युदर	आईएलएम 2012-14 अन्तिम
रिटर्न की अपेक्षित दर	0.00
वापसी दर (प्रतिवर्ष)	5.00% प्रतिवर्ष (18 से 30 वर्ष)
वापसी दर (प्रतिवर्ष)	5.00% प्रतिवर्ष (30 से 44 वर्ष)
वापसी दर (प्रतिवर्ष)	5.00% प्रतिवर्ष (44 से 60 वर्ष)



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

मूल्यों के लिए की गई धारणाएं (ग्रेच्युटी वैल्यूएशन और छुट्टी वेतन वैल्यूएशन के लिए)

	ग्रेच्युटी	छुट्टियाँ
सामान्य सेवानिवृत्ति की आयु	60 वर्ष	60 वर्ष
आमदनी	अन्य सभी आवधिक मूल वेतन (कंपनी को छोड़कर अन्य सभी भत्ते और प्रत्याशियों)	नियमों के अनुसार
निहित अवधि	5 साल की सेवा	
सामान्य सेवानिवृत्ति के लाभ	15/26*वेतन*पूर्ण वर्ष की सेवा की संख्या	1/30*वेतन*छुट्टियों की संख्या
मौत और विकलांगता के कारण जल्दी बाहर निकलने पर लाभ	उपर्युक्त के अलावा कोई निहित नहीं है शर्त लागू	उपरोक्त के अनुसार, कंपनी के नियमों के अधीन
सीमा	कोई सीमा नहीं	

वर्तमान देयता :

	आनुतोषिक (₹)	छुट्टी वेतन (₹)
वर्तमान देयता	3,49,13,531.00	1,62,41,445.00
गैर वर्तमान देयता	11,22,94,282.00	6,16,93,414.00
कुल देयता	14,72,07,813.00	7,79,34,859.00

अगली अवधि के लिए अनुमान

अगले वर्ष के दौरान योगदान के लिए सबसे अच्छा अनुमान	87,34,898.00	87,34,898.00
--	--------------	--------------

* हमने ग्रेच्युटी के लिए रु. 1,50,61,921.00 और रु. 74,36,163.00 छुट्टी वेतन के अतिरिक्त प्रावधान किया है जोकि 31.03.2020 को अदा नहीं किया है।

च) लेखा मानक – 18 संबंधित पार्टी प्रकटीकरण

संबंधित पार्टी	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	नाबार्ड
जमा	₹ लाखों में	₹ लाखों में
चालू खाता 31.03.2020	2830.58	0.00
सावधि जमा	474.75	0.00
ऋण भुगतान (पुनर्वित्त)	0.00	292.48

जी) लेखा मानक 19- पट्टे

बैंक ने केवल किराये के आधार पर परिसर लिया है और रद्द करने योग्य पट्टे पर केवल भविष्य के वर्षों पर कोई प्रभाव नहीं पड़ता है।

एच) आयकर मानक –22 आय पर करों के लिए लेखांकन।

संचित घाटे को ध्यान में रखते हुए, प्रबंधन को कोई उचित निश्चितता नहीं दिखाई देती है कि पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी जिसके खिलाफ स्थगित कर संपत्तियां महसूस की जा सकती हैं। इसलिए, खातों की किताबों में आस्थगित कर प्रदान नहीं किया जाता है।



आई) लेखा मानक -28- संपत्तियों की हानि

बैंक की नकद उत्पन्न करने वाली परिसंपत्तियों में कोई भौतिक हानि नहीं है और इसलिए, कोई प्रावधान आवश्यक नहीं है।

जे) लेखा मानक -29-प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां

बैंक केवल प्रावधानों को पहचानता है जब पिछले घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान दायित्व होता है, यह संभव है कि आर्थिक लाभों को जोड़ने वाले संसाधनों का बहिर्वाह दायित्व को सुलझाने के लिए आवश्यक होगा, और जब राशि की भरोसेमंद अनुमान दायित्व बनाया जा सकता है।

हमारी रिपोर्ट के नियमों में,
कभी भी लागू होने की तिथि
के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स

Sd/-
(सी.ए. के.के. गोयल)
सहभागी
एम. नं. : 015002
कंपनी पंजीकृत नं. 005299एन

स्थान : श्रीनगर/दिल्ली
दिनांक : 11/05/2020

Sd/-
(गुलाम मोहियूदीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



इलाकाई देहाती बैंक, श्रीनगर अनुसूची – 18

खातों पर नोट्स

- वर्ष 2019–20 के दौरान बैंक की किसी भी शाखा में धोखाधड़ी नहीं हुई है।
- अंतर कार्यालय खाता** :— शाखाओं और मुख्य कार्यालय के बीच अंतर कार्यालय खातों को निरंतर आधार पर समेटा जा रहा है और चालू वर्ष के लाभ और हानि खातों पर किसी भी प्रकार के भौतिक प्रभाव की उम्मीद नहीं है।
- इंटर बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र** :— बैंक ने इस वर्ष आईबीपीसी न जारी किया और न ही इसमें भाग लिया है। हालाँकि, भारतीय रिज़र्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल में माध्यम से ई-58.50 करोड़ का लेनदेन पीएसएलसी के तहत किया गया है:—

भारतीय रिज़र्व बैंक निम्नानुसार है:—

पीएसएलसी एसएम (विक्रय) रु. 80.00 करोड़

पीएसएलसी एमई (क्रय) रु. 21.50 करोड़

➤ वर्ष 2018–19 के दौरान रु. 107.66 लाख की राशि के ऊपर 145.64 लाख रुपये इस प्रक्रिया में प्रीमियम के रूप में अर्जित किए गए।

- बैलेंस शीट में अनुसूची –11 में अन्य संपत्तियों में 31.03.2020 को 41.70 लाख रुपये अग्रिम असुरक्षित कर्मचारी त्योहार के लिए और विभिन्न शाखाओं में 36.51 लाख रुपये की डकैती और चोरी के दावे शामिल हैं।
- आकस्मिक देयताएँ** :—

बैंक के खिलाफ दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया।	बैंक सामान्य व्यवसाय में विभिन्न कार्यवाही की एक पार्टी है। बैंक को यह अपेक्षा नहीं है कि इन कार्यवाही के परिणामस्वरूप बैंक की वित्तीय स्थिति, परिचालन के परिणाम या नकदी प्रवाह पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़े।
घटक, स्वीकृति, विज्ञापन और अन्य दायित्वों की ओर से दिए गए गारंटी	अपने वाणिज्यिक बैंकिंग के एक हिस्से के रूप में, बैंक बैंकों के ग्राहकों की क्रेडिट स्थिति के आधार पर विज्ञापनदाताओं और अन्य दस्तावेजी क्रेडिट्स की गारंटी देता है और अपने ग्राहकों की ओर से गारंटी देता है। गारंटी आमतौर पर अनिश्चित आश्वासनों का प्रतिनिधित्व करती है कि बैंक अपने वित्तीय या प्रदर्शन दायित्वों को पूरा करने में विफल होने पर ग्राहक की स्थिति में भुगतान करेगा।
जिन अन्य मदों के लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है।	बैंक विभिन्न कराधान मामलों के लिए एक पार्टी है, जिसके बारे में अपील लंबित है। इन्हें बैंक द्वारा चुनौती दी गई है और इसके लिए प्रदान नहीं किया गया है।
जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि योजना 2014 बीआर की चयन 26–ए, अधिनियम 1949	बैंक ने सभी पात्र खातों में संचयी शेष राशि की गणना की है और आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार राशि को स्थानांतरित किया है। 31.03.2020 तक इस खाते में 23.35 लाख रुपये की राशि बकाया है।
सुरक्षित बैंक गारंटी	बैंक द्वारा आयोजित सावधि जमा की सुरक्षा के प्रतिकूल 25.00 लाख रुपये की राशि के लिए एक बैंक गारंटी जारी की है। इसलिए यह पूरी तरह से सुरक्षित है।



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

6. वित्त वर्ष 2018-19 के दौरान अचल संपत्तियों पर रु. 93.25 लाख रुपये और वर्ष 2019-20 में रु. 94.14 लाख रुपये का मूल्यहास किया गया है। बैंक इस वर्ष मूल्यहास की गणना के लिए पिछले वर्ष तक डब्ल्यूडीवी पद्धति का पालन कर रहा था। बैंक ने प्रायोजक बैंक की सलाह पर डब्ल्यूडीवी से एसएलएम विधि में बदलाव किया है।

वर्ष 2018-19 के दौरान खरीदे गए मोबाइल वैन के लिए नाबार्ड से एफआईएफ के तहत प्राप्त रु. 45.00 लाख की देयता के विरुद्ध रु. 9.00 लाख की राशि समायोजित की गई है, इस प्रकार वर्ष 2019-20 के दौरान रु. 85,14,850.44 की सीमा तक पी एंड एल को प्रभावित किया गया है।

7. वित्त वर्ष 2019-20 के लिए रु. 548.56 लाख से संबंधित विभिन्न अन्य व्यय प्रदान किए गए हैं।
8. अनुसूची-8 के अनुसार बैंक ने टीडीआर से अधिकांश निवेशों को अन्य बैंक की गैर-एसएलएम श्रेणी के तहत सरकार में स्थानांतरित कर दिया है। बेहतर उपज के लिए प्रतिभूति, जो निवेश नीति में प्रदान की जाती है।

(राशि रु. में)

विवरण	वित्त वर्ष 2019-20	वित्त वर्ष 2018-19
बैंकों के साथ टीडीआर	1,74,74,74,511.00	1,55,89,71,292.00
सरकारी प्रतिभूतियाँ	4,71,78,99,055.85	4,83,90,90,524.33
लिविड म्यूचुअल फंड	15,00,00,000.00	31,50,00,000.00
ग्रेच्युटी फंड ट्रस्ट	13,68,47,465.00	1,55,63,478.00

➤ सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश पर ब्याज से आय 2018-19 में रु. 3648.83 लाख से बढ़कर 2019-20 में रु. 3897.32 लाख हो गई। तदनुसार, सावधि जमा से ब्याज आय 2018-19 में रु. 1380.94 लाख से बढ़कर 2019-20 में रु. 1521.35 लाख हो गई।

9. मैसर्स अशोक कुमार गर्ग (जीवनांकिक) द्वारा की गई बीमांकिक गणना के आधार पर ग्रेच्युटी और अवकाश वेतन प्रावधान बनाए गए हैं। अनुसूची - 17 के तहत गणना का विवरण प्रदान किया गया है।
10. पेंशन देयता के कारण बैंक ने 15,35,29,841 रुपये का प्रावधान किया है जो बैंक में पेंशन योजना को अपनाने और वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान भारत सरकार के अधिसूचना के रूप में उसी के प्रकाशन के परिणामस्वरूप अर्जित किया गया है।
11. पिछले वर्ष के आंकड़ों को वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय बनाने के लिए जहां भी जरूरी हो फिर से समूहीकृत और पुनर्वर्गीकृत किया गया है।
12. 10,92,87,181.00 की राशि में उन खातों के संबंध में 5% का सामान्य प्रावधान किया है, जहां आरबीआई परिपत्र RBI/2019-20/220/RBI/DOR के अनुसार कोविड-19 विनियामक पैकेज के तहत परिसंपत्ति वर्गीकरण का लाभ प्रदान किया गया है। DOR No-BP-BC-63/21-04-048/2019-20 दिनांक 17 अप्रैल, 2020 इस प्रकार है:

(क) वह राशि जहां अधिस्थगन/आबंटन बढ़ाया गया था। - 218,57,43,619.88

(ख) वह राशि जहां परिसंपत्ति वर्गीकरण बढ़ाया गया है। - 218,57,43,619.88

(ग) वर्ष 2020 के क्वार्टर-4 के दौरान 5% प्रावधान - 10,92,87,181.00

(घ) वर्ष 2020 के क्वार्टर-4 के दौरान समायोजित प्रावधान - NIL

हमारी रिपोर्ट के नियमों में,
कभी भी लागू होने की तिथि
के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स

Sd/-
(सी.ए. के.के. गोयल)
सहभागी
एम. नं. : 015002
कंपनी पंजीकृत नं. 005299एन

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष

स्थान : श्रीनगर/दिल्ली
दिनांक : 11/05/2020



खातों पर नोट्स की अन्वेषण (31.03.2020)

(ए) आरआरबी के प्रकटीकरण आवश्यकताओं की गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो के प्रबंधन पर विवेकपूर्ण दिशानिर्देश (दिशानिर्देशों के अनुच्छेद 15 के अनुसार)

क पूंजी

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	वित्त वर्ष (2018-19)	वित्त वर्ष (2017-18)
i)	सीआरएआर (%)	-0.75%	5.50%	8.99%
ii)	शेयरधारण का प्रतिशत			
	क) भारत सरकार	48.19%	50%	50%
	ख) राज्य सरकार	15.54%	15%	15%
	ग) प्रायोजक बैंक स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	36.27%	35%	35%

*सीआरएआर की गणना करते समय 5% कोविड-19 का प्रावधान (टायर-II) पूंजी में सम्मिलित है।

ख निवेश

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	वित्त वर्ष (2018-19)	वित्त वर्ष (2017-18)
1.	निवेश का मूल्य	67645	67286	60462
i)	निवेश का सकल मूल्य	67645	67286	60462
ii)	अवमूल्यन के लिए प्रावधान	NIL	NIL	NIL
iii)	निवेश का शुद्ध मूल्य	67645	67286	60462
2.	निवेश पर अवमूल्यन के प्रति प्रावधान	NIL	NIL	NIL
i)	प्रारंभिक शेष	NIL	NIL	NIL
ii)	जोड़ें : वर्ष के दौरान बनाए गए प्रावधान	NIL	NIL	NIL
iii)	कम : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को लिखना	NIL	NIL	NIL
iv)	अंतिम रोकड़	NIL	NIL	NIL

ग एसएलआर का रखरखाव वर्ष के अंत में "आयोजित की गई परिपक्वता" श्रेणी के अंतर्गत :

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	विवरण	राशि
1.	31.03.2020 को एनडीटीएल	118131
2.	आवश्यक एसएलआर (एनडीटीएल का 18.25% एचटीएम के अधीन 05.01.2019 को लागू)	21559
3.	31.03.2020 तक परिपक्वता के अधीन निवेश	18485
4.	एचटीएम श्रेणी में आयोजित एनडीटीएल के लिए प्रतिशत	15.65%
5.	31.03.2020 तक एएफएस के तहत निवेश	28816



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

डी. रेपो लेनदेन:

NIL

ई. गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो:

(i) गैर एसएलआर निवेश की जारीकर्ता संरचना :

(लाखों में)

नं.	जारीकर्ता	राशि	निजी कार्य नियुक्ति की सीमा	निवेश ग्रेड प्रतिभूतियों के नीचे की सीमा	अमूल्यांकित प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
1	2	3	4	5	6	7
i)	पीएसयूएस		-	-	-	-
ii)	एफआई, एस		-	-	-	-
iii)	बैंक		-	-	-	-
iv)	निजी कार्पोरेट		-	-	-	-
v)	नाबार्ड	0.00				
	एसबीआई म्यूचल फंड	1500.00	-	-	-	-
	न्यास निधि	1368.47				
vi)	अवमूल्यन के लिए आयोजित प्रावधान		-	-	-	-
	कुल	2868.47	-	-	-	-

(ii) गैर-प्रदर्शन, गैर-एसएलआर निवेश

NIL

6. संपत्ति की गुणवत्ता

6.1 अनर्जक परिसंपत्तियाँ

(लाखों में)

क्रं. सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	वित्त वर्ष (2018-19)	वित्त वर्ष (2017-18)
i)	नेट एनपीए से नेट एडवांस (%)	15.35	10.98	10.30
ii)	एनपीएएस के संचलन (कुल)			
	(क) प्रारंभिक रोकड़	7086	6191	5917
	(ख) वर्ष के दौरान वृद्धि	6383	3154	3541
	(ग) वर्ष के दौरान कटौती	3772	2259	3267
	(घ) जमा शेष	9697	7086	6191
iii)	नेट एनपीए की संचलन			
	(क) प्रारंभिक रोकड़	4188	4147	3568
	(ख) वर्ष के दौरान वृद्धि	3272	2395	3724
	(ग) वर्ष के दौरान कटौती	1276	2354	3145
	(घ) जमा शेष	6184	4188	4147
iv)	मानक संपत्तियों पर एनपीए (को छोड़कर) प्रावधानों के प्रावधान			
	(क) प्रारंभिक रोकड़	2898	2044	2349
	(ख) वर्ष के दौरान बनाए गए प्रावधान	670	908	-191
	(ग) अतिरिक्त प्रावधानों का लिखना/लिखना बंद करना	-55	-114	-114
	(घ) जमा शेष	3513	2898	2044



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20

इलाकाई देहाती बैंक

6.2 31.03.2020 तक पुनर्गठन के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण : NIL

6.3 प्रतिभूतिकरण के लिए बेचे गए वित्तीय संपत्ति का विवरण

(एससी)/पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) : NIL

6.4 गैर-निष्पादित वित्तीय संपत्तियों का विवरण खरीद/बिक्री

(क) गैर-निष्पादित वित्तीय संपत्तियों पर विवरण

खरीदा: NIL

(ख) गैर-निष्पादित वित्तीय संपत्तियों का ब्यौरा बेचा: NIL

6.5 मानक संपत्ति पर प्रावधान: (लाखों में)

क्र. सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	पिछला वर्ष (2018-19)
1.	मानक परिसंपत्तियों के प्रति प्रावधान	91	91

7. व्यापार अनुपात :

(लाखों में)

क्र. सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	पिछला वर्ष (2018-19)
(क)	कार्यरत फंडों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	7.25	6.85
(ख)	कार्यरत धन के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	0.31	0.33
(ग)	कार्यरत धन के प्रतिशत के रूप में ऑपरेटिंग लाभ	-1.17	-0.63
(घ)	संपत्ति पर विवरणियां	-3.26	-1.32
(ङ)	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमाराशि और अग्रिम)	467	409
(च)	प्रति कर्मचारी लाभ	-14.31	-4.91

8. संपत्ति देयता प्रबंधन – कुछ वस्तुओं और देनदारियों के परिपक्वता प्रतिरूप

(लाखों में)

विवरण	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 से 3 महीने	3 से 6 महीने	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा	6883	1761	10540	10543	25441	51590	1462	1779	109999
अग्रिम	6708	47	211	332	29301	3506	1591	2089	43785
निवेश(एसएलआर+ एसएलआर)	2868	0	5006	3937	5067	11279	1094	39684	68935
उधार राशियाँ	0	0	0	0	50	242	0	0	292
विदेशी मुद्रा परिसम्पत्ति	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
विदेशी मुद्रा ऋण	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



9. अनावरण – अचल संपत्ति क्षेत्र के लिए जोखिम : NIL

10. एकल कर्जदार (एसजीएल) समूह सीमा का विवरण (जीबीएल) बैंक द्वारा पार कर गया : NIL

11. विविध – वर्ष के दौरान आयकर के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(लाखों में)

क्र. सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	पिछला वर्ष (2018-19)
1.	आयकर के प्रावधान	NIL	NIL

12. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा : NIL

13. रिजर्व से नीचे खींचना : NIL

14. शिकायत का प्रकटीकरण
(क) ग्राहक शिकायतें

क्र.	विवरण	ब्यौरा
क	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	02
ख	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	05
ग	वर्ष के दौरान निपटाए गए शिकायतों की संख्या	05
घ	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	02

(ख) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित किया गया पुरस्कार

क्र.	विवरण	ब्यौरा
क	वर्ष की शुरुआत में अपरिवर्तित पुरस्कार की संख्या	NIL
ख	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित किए गए पुरस्कारों की संख्या	NIL
ग	वर्ष के दौरान लागू किए गए पुरस्कारों की संख्या	NIL
घ	वर्ष के अंत में अपरिवर्तित पुरस्कार की संख्या	NIL

15. 2019-20 में डीईएफ के खातों का खुलासा:-

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र आरबीआई/2013-14/614 डीबीओडी सं. डीईएफ सैल बीसी114/30.01.002/2013-14 दिनांक 27.05.2014 बैंकों के सभी जमा खातों में सभी पात्रों को संचयी शेष राशि की गणना की गई है, साथ ही सबसे पहले प्राप्त हुए और ई-कूबेर की पोर्टल सुविधा स्टेट बैंक के माध्यम से इलेक्ट्रॉनिक रूप में इलेक्ट्रॉनिक फॉर्म में भेज दिया गया है। भारत का (प्रायोजक बैंक) नामित खाता "डीईएफ खाता 16/00/006009 भारतीय रिजर्व बैंक के साथ बनाए रखा है।



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20 इलाकाई देहाती बैंक

डीएएफ खातों में स्थानांतरित राशि निम्नानुसार है:-

(लाखों में)

क्रं. सं.	विवरण	वित्त वर्ष (2019-20)	पिछला वर्ष (2018-19)
1.	प्रारंभिक शेष और डीईएएफ को स्थानांतरित कर दिया गया	23.35	22.13
2.	जमा : वर्ष के दौरान डीएएफ को राशि सौंप दी गई	0.00	1.59
3.	वर्ष के दौरान डीएएफ द्वारा दावे के लिए प्रतिपूर्ति की गई राशि	0.00	0.37
4.	जमा राशि का समापन को डीएएफ को हस्तांतरित किया गया।	23.35	23.35

16. जमा की एकाग्रता

(लाखों में)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशि	1411.38
बैंक की कुल जमाराशि में बीस सबसे अधिक जमाकर्ताओं की जमाराशि का प्रतिशत	1.28%

17. प्रगति की एकाग्रता

(लाखों में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के लिए कुल अग्रिम	863.23
बैंक की कुल अग्रिमों के लिए बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के लिए अग्रिम का प्रतिशत	1.97%

18. जोखिम की एकाग्रता

(लाखों में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ता/ग्राहकों के कुल निवेश जोखिम	963.42
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक की कुल जोखिम निवेश के लिए बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को जोखिम निवेश का प्रतिशत	2.20%

19. एनपीए की एकाग्रता

(लाखों में)

चार एनपीए खाते में कुल अनावृत्ति	283.08
----------------------------------	--------



वार्षिक रिपोर्ट 2019-20

इलाकाई देहाती बैंक

20. क्षेत्रवार एनपीए

(लाखों में)

क्रं. सं.	क्षेत्र	चालू वर्ष			पिछला वर्ष		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीएएस	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के लिए सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीएएस	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के लिए सकल एनपीए का प्रतिशत
ए	प्राथमिकता क्षेत्र						
1.	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	22585	2815	12.46	20732	1927	9.29
2.	उद्योग क्षेत्र के लिए अग्रिम प्राथमिकता क्षेत्र ऋण देने के रूप में	16848	5870	34.84	16010	4260	26.61
3.	सेवाएं	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.	व्यक्तिगत ऋण	827	168	20.31	866	140	16.17
	कुल जमा (ए)	40260	8853	21.99	37608	6327	16.82
बी	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
1.	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	0	0	0	0	0	0
2.	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3.	सेवाएं	0	0	0	0	0	0
4.	व्यक्तिगत ऋण	3525	844	23.94	3430	759	22.13
	कुल जमा (बी)	3525	844	23.94	3430	759	22.13
	कुल (ए+बी)	43785	9697	22.15	41038	7086	17.27

21. एनपीए का संचलन

विवरण	राशि (लाखों में)
विशेष वर्ष के 1 अप्रैल को सकल एनपीए खोलने की शेष राशि	7086
वर्ष के दौरान अतिरिक्त (नई एनपीए)	6383
कुल जमा (ए)	13469
कम:	
(i) उन्नयन	2059
(ii) पुनर्प्राप्तियां (अपग्रेड किए गए खातों से प्राप्त वसूली को छोड़कर)	1713
(iii) ऋण (रैयिट आफ)	
कुल जमा (बी)	3772
अगले वर्ष के 31 मार्च को सकल एनपीए जमा शेष (ए-बी)	9697

हमारी रिपोर्ट के नियमों में,
कभी भी लागू होने की तिथि
के.के. गोयल एंड एसोसिएट्स

Sd/-
(सी.ए. के.के. गोयल)
सहभागी

एम. नं. : 015002
कंपनी पंजीकृत नं. 005299एन
स्थान : श्रीनगर/दिल्ली
दिनांक : 07/05/2020

Sd/-
(गुलाम मोहियूद्दीन बाबा)
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

Sd/-
(मीर मोहम्मद अकबर)
महाप्रबंधक (जी.बी./आई.टी)

Sd/-
(अरशद-उल-इस्लाम)
अध्यक्ष



Our Vision

To be the most preferred rural institutional financial services provider in the state of J&K.

Our Mission

- To be socially responsible organization.
- To work for improving the standard of life of all our customers.
- To dedicate ourselves for over all development of rural Jammu & Kashmir.
- To achieve sustained growth of business and profitability and excellence in customer care through continuous skill up gradation of staff and use of state of the art technology.



ELLAQUAI DEHATI BANK **इलाकाई देहाती बैंक**

प्र.का. : तीसरी मंजिल, निर्माण भवन, बरजूला, श्रीनगर-190005 (कश्मीर)
H.O. : 3rd Floor, Nirmaan Complex, Barzulla, Srinagar-190005 (Kashmir)
फोन/Phone : 0194-2438721, 2438713, 2438714
E-mail : edbbank@yahoo.co.in • Website : www.edb.org.in