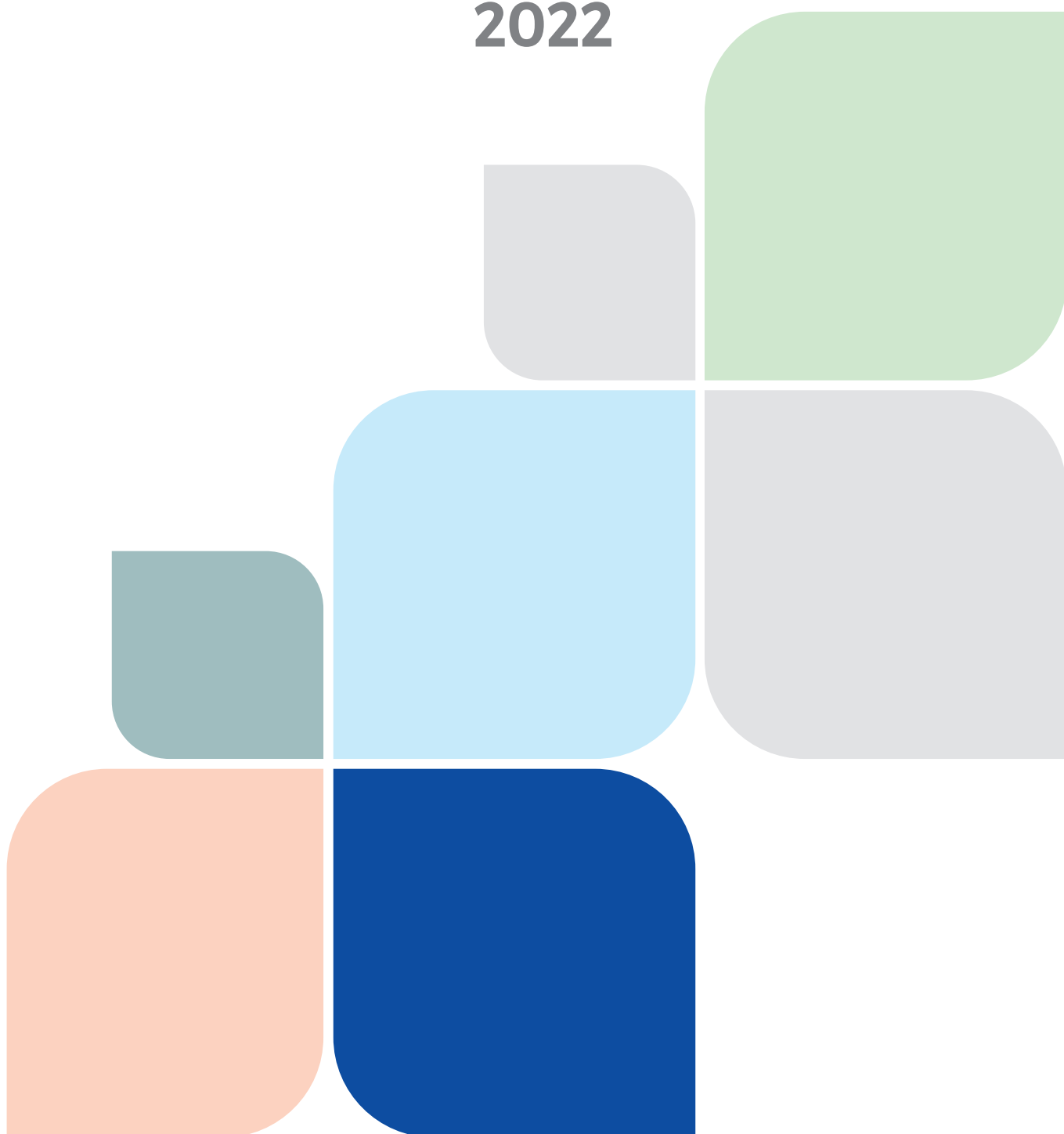




ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
ANNUAL REPORT
2022





Board of Directors during signing of Balance Sheet for the year ending 2021-22



BOARD OF DIRECTORS

As on 31.03.2022



Chairman- Shri Debashish Gangopadhyay
Appointed by Punjab National Bank (Sponsor Bank) under
Sec.11(1) of the RRB Act.1976



Nominee Director of Reserve Bank of India- Shri Tapash Bhowmick,
AGM,RBI, Guwahati
Nominated under sec.9(1)(b) of the RRB Act.1976



Nominee Director of NABARD-Shri D K Gawali, GM, NABARD ,
Guwahati
Nominated under sec.9(1)(c) of the RRB Act.1976



Nominee Directors of Sponsor Bank- Shri Shio Sankar Singh,
GM (NE Circle), Punjab National Bank, Zonal Office, Guwahati
Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act.1976



Nominee Directors of Sponsor Bank- Shri Nirendra Kumar, DGM
(Circle Head), Punjab National Bank, Circle Office, Guwahati
Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act.1976



Nominee Directors of Govt. of Assam-Smt. Eva Deka, Director,
Finance Deptt. (Institutional Finance),Govt. of Assam
Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act.1976



Nominee Directors of Govt. of Assam-Shri Palash Barooah, ACS,
Additional Secretary, Finance Dept.,Govt. of Assam
Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act.1976

ADMINISTRATIVE SET UP OF HEAD OFFICE AND REGIONAL OFFICES

AS ON 31.03.2022
HEAD OFFICE



Shri Debashish Gangopadhyay
CHAIRMAN



Shri Sudhansu Patra
GENERAL MANAGER (Credit, Credit Monitoring, Personnel, Inspection & Audit, IT, Corporate Client Business, Chairman Secretariat)



Shri Manoj Kumar Das
GENERAL MANAGER (Investment, Accounts & Reconciliation, Recovery, Bancassurance & MF,FI & Social Security Scheme, P&D, MIS, Govt. Business Verticals, Vigilance)

Head Office Departments

Departments	Headed by
Personnel & Vigilance	Shri Dipankar Baruah, Chief Manager
Inspection & Audit	Shri Haripada Debnath, Chief Manager
Credit	Shri Dilaur Rahman, Chief Manager
Government Business Verticals	Shri Biplab Nath, Chief Manager
Recovery	Shri Biman Chandra Gogoi, Chief Manager
IT ,Chairman”s Secretariat	Shri Naresh Chandra Roy, Chief Manager
Accounts & Investment	Shri Samir Das, Chief Manager
Recovery & Credit Monitoring	Shri Pankaj Chandra Palit, Chief Manager
Planning & Development ,MIS & FI	Shri Gautam Kumar Dutta, Chief Manager

REGIONAL OFFICES

Regional Office	Regional Manager	Districts Covered	No. of Branches
Nalbari	Shri Ramakrishna Sarma	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4.Darrang	57
Silchar	Shri Jnyanjyoti Sarma	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi 4. Dima Hasao	54
Dibrugarh	Smt Lakshya Hira Saikia	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sibsagar 4. Charaideo	51
Lakhimpur	Shri Kumar Vikash Sinha	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath 5. Majuli	50
Tezpur	Shri Hriday Dewri	1. Darrang 2. Karbi Anglong 3. Nagaon 4. Sonitpur 5. Udalguri	53
Kokrajhar	Shri Deepak Mandal	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
Guwahati	Shri Jayanta Paul	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon 4.Baksa 5.Nagaon 6. West Karbi Anglong	56
Diphu	Shri Bhaskar Senapati	1. Dima Hasao 2.Karbi Anglong 3.West Karbi Anglong 4. Hojai	49
Golaghat	Shri Mahesh Baruah	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Karbi Anglong 4. Nagaon 5. Sibsagar	50

DIRECTORS” REPORT 2021-22

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 3rd Annual Report along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Accounts and Auditor”s Report for the accounting period 1st April, 2021 to 31st March, 2022 of Assam Gramin Vikash Bank formed on 1st April, 2019 subsequent to amalgamation of erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and erstwhile Langpi Dehangi Rural Bank.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2021-22

- Total business of the Bank stood at Rs.16862.12 crore as on 31.03.2022 and growth recorded against Total Business was 5.96 % over previous year.
- Of the Total Business, Rs.11818.02 crore consists of Deposit and Rs.5044.10 crore consists of Loans & Advances.
- Share of CASA deposits stood at 75.33% of total deposit as on 31-03-2022 which has increased from 74.28% as on 31-03-2021
- Deposit has increased by 2.68% year-to-year basis and reached ₹ 11818.02 Crore as on 31-03-2022 from ₹ 11509.99 Crore as on 31-03-2021.
- Total Outstanding Advance of the Bank as on 31-03-2022 stands at ₹ 5044.10 Crore which has increased by 14.54% from ₹ 4403.60 Crore as on 31-03-2021.
- Gross NPA stood at ₹ 1473.28 Crore at the beginning of FY 2021-22, which has now reduced to ₹ 1399.29 Crore as on 31-03-2022. In percentage terms gross NPA has reduced from 33.46% as on 31-03-2021 to 27.74% as on 31-03-2022.
- Total Reduction of NPA for the Financial Year 2020-22 stood at ₹ 249.67 Crore while recovery in Shadow Accounts amounts to ₹ 6.75 Crore.
- Net NPA has improved from 22.83% as on 31-03-2021 to 16.04% of the total Advance of the Bank as on 31-03-2022 and provision of ₹ 702.99 Crore has been made towards NPA till date.
- The Provision Coverage Ratio (PCR) of the Bank stands at 50.24% of the total NPA as on 31-03-2022 compared to 41.15% as on 31-03-2021.
- Operating profit for the Year ended 2021-22 stands at ₹ 148.99 Crore which is an increase of 41.94% from ₹ 104.97 Cr for the year ended 2020-21. Bank has earned net profit of ₹ 1.61 lakh for the FY ending 2021-22.
- In Terms of NABARD Circular No.NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December 2019 Bank has contributed ₹ 123.03 Cr towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the liability of 2021-22.
- Interest Income increased marginally from ₹ 746.63 Crore as on 31-03-2021 to ₹ 764.34 Crore as on 31-03-2022.
- Investment portfolio of the Bank stands at ₹ 7255.34 Crore as on 31-03-2022. Profit from trading in Investment (SLR & NSLR) has decreased from Rs. 182.07 Crore as on 31-03-2021 to Rs. 28.00 Crore as on 31-03-2022.
- Return on Asset (RoA) as on 31-03-2022 is 0.00% as against -0.91% as on 31-03-2021. However, RoA without pension load stands at 1.00%

- Cost of Deposit has decreased from 3.92% as on 31-03-2021 to 3.32% as on 31-03-2022.
- Yield on Total advance has increased from 6.45% as on 31-03-2021 to 6.88% as on 31-03-2022.
- Per Branch productivity has increased from Rs. 33.71 crore to Rs.35.72 crore whereas Per Employee productivity has decreased to Rs. 9.37 crore as on 31.03.2022 from Rs. 9.64 crore as on 31.03.2021.
- CRAR has increased to 7.59% as on 31-03-2022 from 2.09% as on 31-03-2021.
- The Bank has issued 31275 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year. Cumulative issuance of KCC since inception stood at 971609 nos. as on 31.03.2022.
- 9732 nos. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2022 has increased to 271044.
- 33234 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 284318.



Dr B K R Karad, MoS, Finance, Gol visiting Bank's stall at the Credit Outreach Programme

BRIEF INTRODUCTION

Govt. of India vide notification F.No.7/8/2017-RRB (Assam) published in The Gazette of India on 22.02.2019 notified the amalgamation of Assam Gramin Vikash Bank (sponsored by erstwhile United Bank of India) and Langpi Dehangi Rural Bank (sponsored by State Bank of India) to form a single Regional Rural Bank in the state of Assam with effect from 01.04.2019. Accordingly, Assam Gramin Vikash Bank, the only restructured RRB of the N.E Region was set up on 1st April, 2019 by amalgamating the erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and Langpi Dehangi Rural Bank as per provision under section 23(A) of RRB Act, 1976. The Head Office of the Bank is situated at GS Road, Bhangagarh, Guwahati-781005 Assam. The operational area of amalgamated Assam Gramin Vikash Bank consists of the entire 33 districts in the State of Assam.

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

- **Our Mission** - With the advantage of having largest network of branches in Assam, it is our duty and obligation to serve the rural masses, the deprived and denied with all banking facilities for augmentation of agricultural production, uplift of the downtrodden, employment of rural youth, with commitment to the sacred task of all out development of the Rural Assam. The bank's initiatives have strengthened our culture and we aim to be the top class Rural Bank of the Country, benchmarking ourselves against the best standards and practices in terms of product offering, service level and professional integrity. What remains to be achieved is much larger than what we have achieved so far.
- **Our Vision** - To financially include as well as to spread Banking Literacy to each household and initiate appropriate intervention for economic uplift of the people of Assam through Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises to accomplish the mandate set out for the RRBs and thus emerging as a strong, vibrant and socially committed "Mass-Class Bank".

Organisational Structure

The Bank functions in a three-tier structure

Head Office	Regional Offices 09	472 Branches
Head Office at Guwahati-781005		
Nine Regional Offices at		
1	Nalbari (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	57 Branches
2	Golaghat (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	50 Branches
3	Silchar (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	54 Branches
4	Lakhimpur (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	50 Branches
5	Guwahati (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati, Assam PIN – 781 003)	56 Branches
6	Kokrajhar (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	52 Branches
7	Dibrugarh (Milan Nagar, P.O. C R Building, Dibrugarh, Assam PIN-786 003)	51 Branches
8	Diphu (Cooperative Building, Diphu Main Road,Dist:Karbi Anglong,Assam PIN-782460)	49 Branches
9	Tezpur (Tribeni Complex,Kachari Gaon,Sonitpur,Assam-784001)	53 Branches



Exchange of MoU with Government of Assam on Apon Ghar



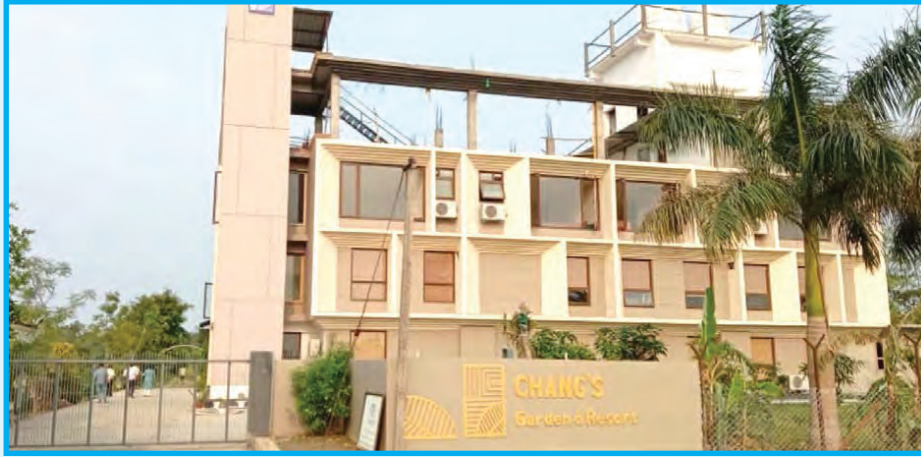
Senior Officials of the Bank with Shri Ch SS Mallikarjuna Rao, MD & CEO, Punjab National Bank

THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES

District & Category wise:

Sl. No.	Regional Office/ Head Office	Districts covered	Name of the District and No. of Branches		Category wise Branches					
			Districts	No. of Branches	Business Level (Rs. in crore)					Total
					Upto Rs.10 Cr	Above Rs.10 Cr up to Rs.30 Cr	Above Rs.30 Cr up to Rs.75 Cr	Above Rs.75 Cr up to Rs.200 Cr	Above Rs. 200 Cr	
A	B	C	D	E						
1	Nalbari	04	1. Nalbari 2. Baksa* 3. Barpeta 4. Darrang	18 07 19 13	4	24	25	4	0	57
2	Golaghat	05	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Karbi Anglong 4. Nagaon 5. Sibsagar	25 15 06 02 02	2	33	14	1	0	50
3	Silchar	04	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi 4. Dima Hasao	22 17 09 06	1	35	15	3	0	54
4	Lakhimpur	05	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur 4. Biswanath 5. Majuli	18 10 04 16 02	4	32	11	3	0	50
5	Guwahati	06	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Baksa 5. Nagaon 6. West Karbi Anglong	17 15 13 05 02 03	6	19	22	6	2	55
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	10 09 07 12 12 02	2	22	24	4	0	52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	15 14 14 08	5	30	15	1	0	51
8	Diphu	04	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong 4. Hojai	04 25 13 07	14	26	8	1	0	49
9	Tezpur	05	1. Darrang 2. Karbi Anglong 3. Nagaon 4. Sonitpur 5. Udalguri	02 01 25 13 12	01	32	18	02	0	53
Total				471	39	253	152	25	02	471

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



Hospitality unit financed by AGVB

A) Population Group wise:

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

Sl.No.	District	Rural	Semi-Urban	Urban	TOTAL
1	Nalbari	16	2	0	18
2	Baksa	12	0	0	12
3	Barpeta	15	4	0	19
4	Kamrup (M)	4	0	12	16
5	Kamrup	15	2	0	17
6	Darrang	13	2	0	15
7	Udalguri	10	2	0	12
8	Sonitpur	14	3	0	17
9	Biswanath	14	2	0	16
10	Goalpara	10	2	0	12
11	Dhubri	7	5	0	12
12	South Salmara	1	1	0	2
13	Kokrajhar	9	1	0	10
14	Chirang	5	2	0	7
15	Bongaigaon	7	2	0	9
16	Sivasagar	14	2	0	16
17	Charaideo	7	1	0	8
18	Jorhat	12	0	3	15
19	Majuli	2	0	0	2
20	Golaghat	20	5	0	25
21	Nagaon	25	2	2	29
22	Hojai	4	3	0	7
23	Morigaon	11	2	0	13
24	Cachar	17	0	5	22
25	Hailakandi	5	4	0	9
26	Karimganj	13	4	0	17
27	Lakhimpur	15	3	0	18
28	Dhemaji	8	2	0	10
29	Dibrugarh	11	2	2	15
30	Tinsukia	6	5	3	14
31	Dima Hasao	7	3	0	10
32	Karbi Anglong	26	6	0	32
33	West Karbi Anglong	16	0	0	16
TOTAL		371	74	27	472
PERCENTAGE		79.00%	16.00%	6.00%	100.00%

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

BRANCH NETWORK-OPENING

The bank has a geographically well-spread branch network across the state of Assam. The Bank has 472 branches in all 33 districts of the state as at the end of March 2022. Distribution of these branches is Urban- 27, Semi Urban-74 and Rural – 371. During the financial year 2021-22, no new branch was opened by the Bank. However, Lahorijan Branch under Regional Office Diphu was merged with Lahorijan Bazar during the year. Bank has opened a new Regional Office at Tezpur and branches were reorganized among the regional offices of the Bank.

Share Capital -DEPOSIT

During the Financial year 2021-22, Bank has received share capital deposit to the tune of Rs.2899000 thousand which was accounted for in the books of accounts.

(Amount in Rs.thousand)

Details of Share Capital Deposit			
Share Holders	Share Capital Deposit as on 31.03.2021	Share Capital Deposit received during the year	Share Capital Deposit as on 31.03.2022
Government of India	0.00	144,95,00	144,95,00
Government of Assam	0.00	16,84,00	16,84,00
Punjab National Bank	0.00	128,11,00	128,11,00
TOTAL	0.00	289,90,00	289,90,00

Share Capital

(Amount in Rs.thousand)

Details of Share Capital Account		
Share Holders	Share Capital as on 31.03.2021	Share Capital as on 31.03.2022
Government of India	93,37,68	93,37,68
Government of Assam	28,00,60	28,00,60
Punjab National Bank	65,37,08	65,37,08
TOTAL	186,75,36	186,75,36

(Amount in Rs. thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	93,37,68	93,37,68	Nil
Government of Assam	28,00,60	28,00,60	Nil
Punjab National Bank	65,37,08	65,37,08	Nil
TOTAL	186,75,36	186,75,36	Nil

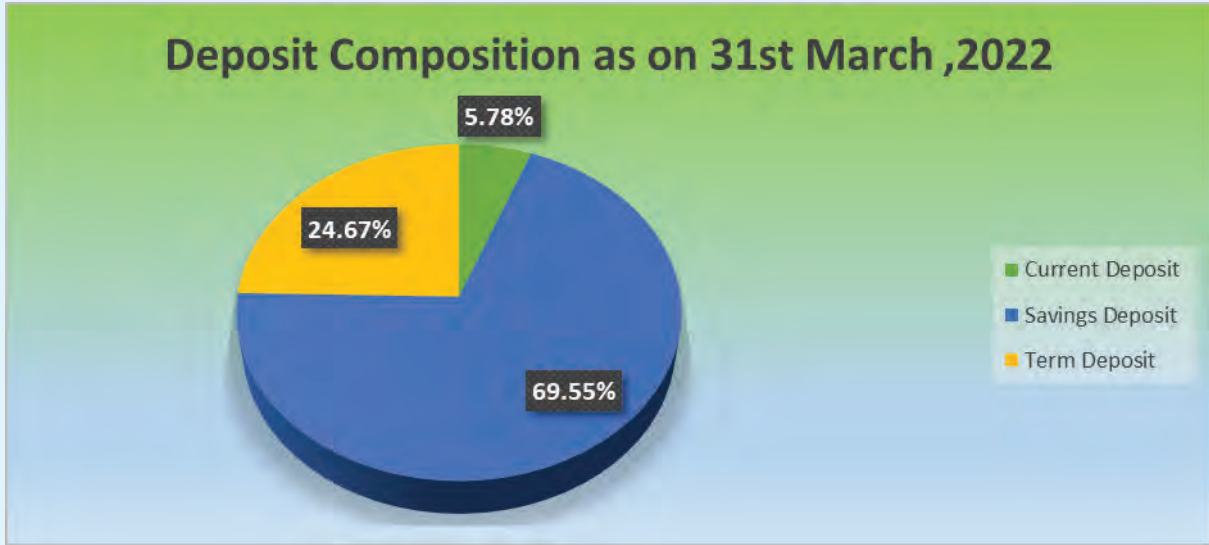
Share Capital amounting to Rs.1867536 thousand has been sanctioned as well as released to the bank by Govt. of India, Govt. of Assam and Punjab National Bank in the proportion of 50% : 15% : 35% respectively.



Mr. K C Ramamurthy, Chairman, COPLoT, Rajya Sabha being felicitated by Chairman of the Bank

Deposit

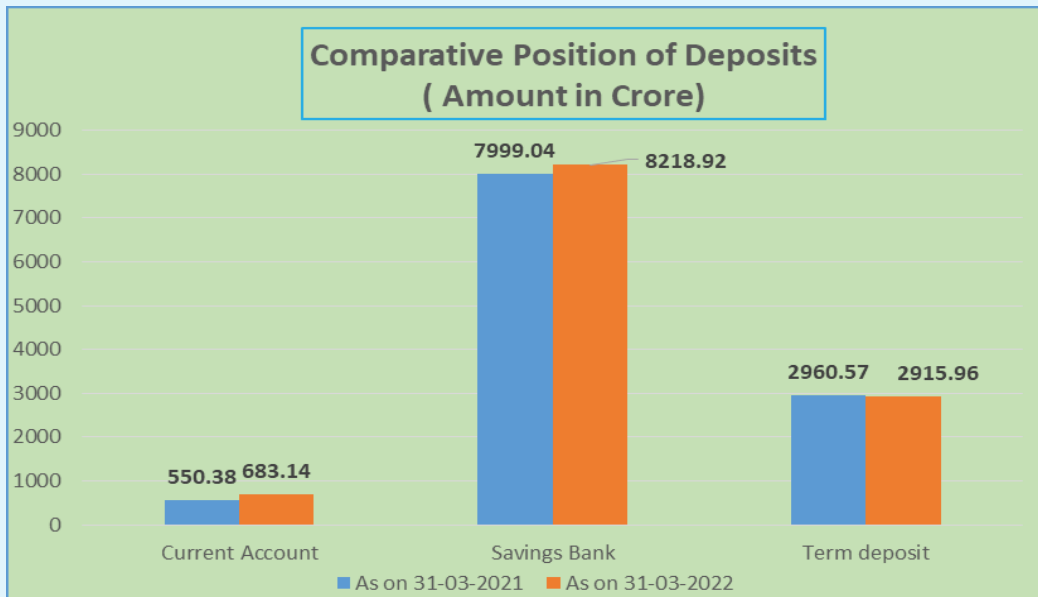
As on 31.03.2022, total deposit of the Bank stands at Rs.11818.02 crore. Continuous emphasis has been given for increasing the share of demand deposits so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits has increased to 75.33% as on 31-03-2022, compared to 74.28% as on 31.03.2021.



The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2020-21 and 2021-22 is shown below.

(Amt. in Rs. thousand)

Category	As on 31-03-2021			As on 31-03-2022		
	Accounts	Amount	Growth % over prev. year	Accounts	Amount	Growth % over prev. year
1. Current Account	167734	5503807	5.77	171096	6831413	24.12
2. Savings Bank	12235894	79990431	4.02	12793440	82189182	2.75
Demand Deposit (1+2)	12403628	85494238	4.13	12964536	89020595	4.12
3. Term deposit	398801	29605700	1.80	362518	29159558	-1.51
TOTAL	12802429	115099938	3.52	13327054	118180153	2.68



The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 5.78%, 69.55% and 24.67% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business along with comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	As on 31.03.2021		As on 31.03.2022	
	Amount	Growth (%)over previous year	Amount	Growth (%)over previous year
Per Branch Deposit	243856	3.74	250382	2.68
Per Employee Deposit	69673	15.74	65656	-5.77
Per Branch Business	337152	5.18	357248	5.96
Per Employee Business	96387	17.35	93678	-2.81

Borrowing

During the year under review, the Bank availed Rs.661.44 Crore refinance from NABARD. There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2022, an amount of Rs.914.20 Crore remained outstanding borrowing as against Rs. 501.80 Crore as on 31-03-2021 inclusive of other borrowings.

Cash & Balance with Banks

A) As on 31-03-2022, the position of Cash-in-hand of the Bank was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2020-21	2021-22
Cash at the year end	1007161	735910
Average Cash-in-hand	712446	747873
Average Cash as % to average deposit	0.63	0.66

B) The balance in Current Account held by the Bank as on 31.03.2022 was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2020-21		2021-22	
	Average	As on 31.03.2021	Average	As on 31.03.2022
Current Account Balance with				
Reserve Bank of India	3606970	3950000	4549917	4487266
PNB & Other Banks	1156093	1754210	1970428	8207659
TOTAL	4763063	5704210	6520345	12694925

Investment

As on 31-03-2022, the outstanding amount of investment of the Bank stands at Rs.72553401 thousand as against Rs.75791444 thousand as on 31-03-2021. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 61.39%.

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

(Amount in Rs. thousand)

Investment	As on 31.03.2021	As on 31.03.2022
S L R	59962406	61557574
Non-SLR	15829039	10995827
TOTAL	75791445	72553401
Of which, Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-
Provision against Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-

During the period under report, the average yield on investment is 6.53% as compared to the average yield of 8.80% for the last financial year.

Income From Investment

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2020-21			2021-22		
	Interest Income	Income on trading	Total	Interest Income	Income on trading	Total
SLR	3456846	1280493	4737339	3840799	144143	3984942
Non SLR	1348150	540297	1888447	694531	135886	830417
TOTAL	4804996	1820790	6625786	4535330	280029	4815359



Comparative Position of Income from Investments (Amount in crore)

Loans & Advances

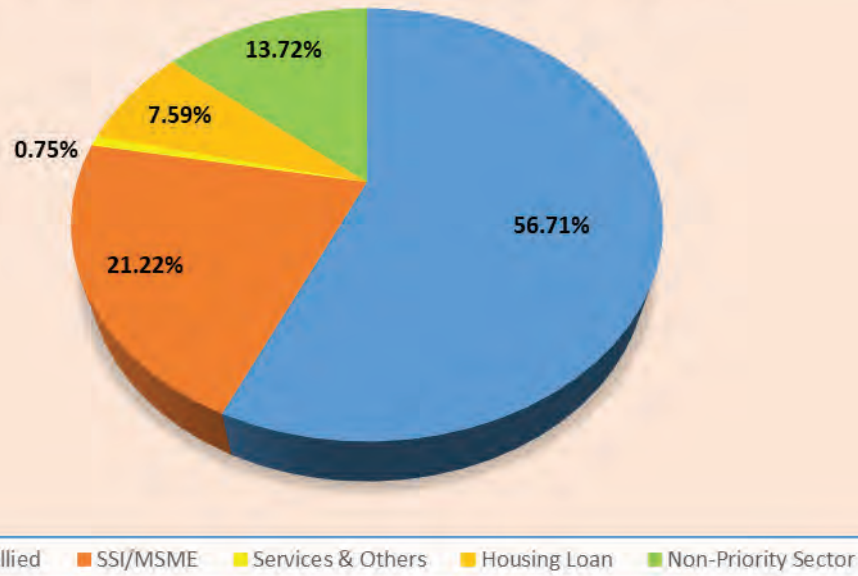
At the end of the financial year 2021-22, the gross outstanding position of loans & advances stands at Rs.50441023 thousand as against Rs. 44036019 thousand in the previous year. The increase in advances during the financial year under report is primarily due to fresh quality lending undertaken by the Bank.

The percentage of priority sector advances comprises 86.28% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2022. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2022 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2021.

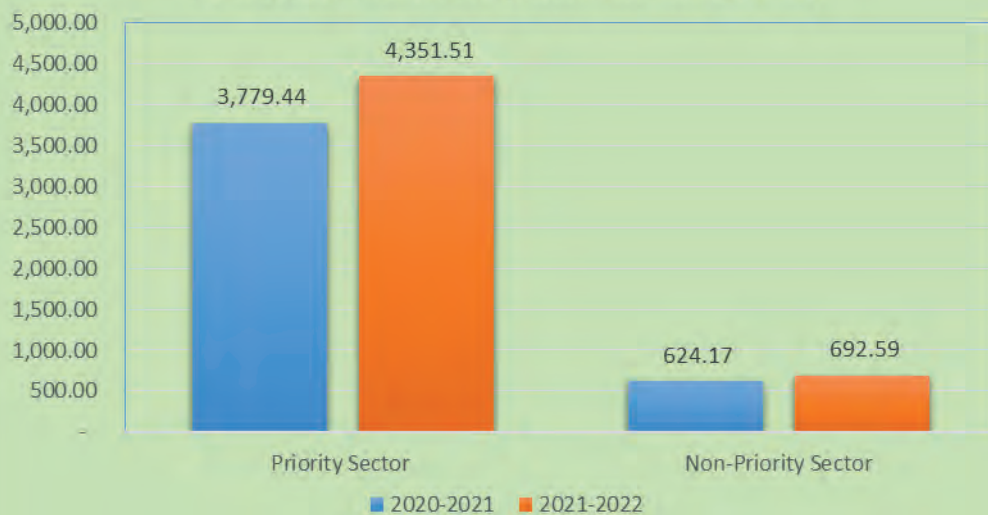
(Amount in Rs. thousand)

Category of advance	As on 31.03.2021		As on 31.03.2022	
	Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
Priority Sector				
Agril. & Allied	23009773	52.25	28605833	56.71
SSI/MSME	10398784	23.61	10701891	21.22
Services & Others	460090	1.04	379636	0.75
Housing Loan	3925713	8.91	3827765	7.59
Total Priority Sector	37794360	85.83	43515125	86.28
Non-Priority Sector	6241659	14.17	6925898	13.72
Total Advances	44036019	100.00	50441023	100.00
Out of Total Advances, Weaker Sections	27428636	62.29	32784687	65.00
Per Branch Advance	93297		106867	
Per Employee Advance	26656		28023	

Categorywise Advances as on 31-03-2022



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



Performance under Annual Credit Plan, 2021-22

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2021-22 is furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	40227656	13611483
Of which, Crop Loan	25212894	1825564
b) SSI/SME	14360534	1641592
c) Services	8444295	3339151
Total	63032485	18592226

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has increased from 38.26% as on 31.03.2021 to 42.68% as on 31.03.2022.

IRAC NORMS

Asset Classification: In compliance with RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances and necessary provision has been made. The position as on 31.03.2022 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.
(Amount in Rs. thousand)

Asset Type	As on 31.03.2021		As on 31.03.2022	
	Amount Outstanding	Provision	Amount Outstanding	Provision
Standard	29303219	86725	36448080	111930
Sub-Standard	1727163	182654	1435996	154511
Doubtful-I	603427	131755	1197526	319859
Doubtful-II	9854834	2971631	7522448	2718551
Doubtful-III	2375125	2362239	3735292	3735292
Loss Asset	172250	172250	101681	101681
Total	44036018	5907254	50441023	7141824

NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of Rs.2496736 thousand from NPAs as against Rs.1993505 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2021-22 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in Rs. thousand)

PARTICULARS	2020-21	2021-22
NPA at the beginning of the year	15016230	14732799
Recovery/Reduction of NPA	1993505	2496736
Addition to NPA during the year	1710074	1756880
NPA at the end of the year	14732799	13992943
Provision made against NPA	6062330	7029894
NPA net of provision	8670469	6963049
Net NPA as % of net advances	22.83	16.04

In terms of percentage, while Gross NPA has decreased from 33.46% to 27.74%, the Net NPA has decreased from 22.83% to 16.04% at the end of the year.

Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

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

RISK FUND

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

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of Rs.18592226 thousand (97356 accounts), as against Rs. 12057264 thousand (70552 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector was 95.68% during the year. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of Rs.13611482 thousand during the year as against the amount of Rs. Rs.7595054 thousand during the previous year.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2021-22 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in Rs. thousand)

Category of Advances	2020-21		2021-22	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	7595054	62.99	13611482	73.21
SSI / MSME	2157640	17.89	1641592	8.83
Services & Others	33741	0.28	2121094	11.41
Housing Loan	781478	6.48	415369	2.23
Total Priority Sector	10567913	87.65	17789537	95.68
Non-Priority Sector	1489351	12.35	802688	4.32
Total	12057264	100.00	18592226	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	8008414	66.41	14112162	75.90



Onsite Loan documentation under process for SHG members

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections was Rs.14112162 thousand as on 31.03.2022 as against Rs.8008414 thousand as on 31.03.2021. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 75.90% as on 31.03.2022. During the year, loan amounting to Rs.1753694 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2021-22, loan amounting to Rs.1006268 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities were Rs.8310395 thousand as on 31.03.2022 as against Rs.8103195 thousand as on 31.03.2021.

ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

The Bank has initiated special steps to cover more number of women under various types of credit facilities of the bank. The Women Development Cell has taken special interest in conducting Gender Sensitization Meets, Awareness Camps, SHG promotion, fairs, exhibition etc. This has helped to extend finance to 24621 women beneficiaries during the year with credit support of Rs.511029 thousand which forms 2.75% of the Bank's total credit during the year. The outstanding amount of credit delivered to women stands at Rs.7657162 thousand against 80845 beneficiaries as on 31.03.2022. Total 31429 nos. of NRLM SHG groups were financed during the year.

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2021-22, the Bank sanctioned fresh loans amounting to Rs.1641592 thousand to MSME sector covering 9433 accounts as against Rs. 2157640 thousand covering 9428 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME was Rs.10701891 thousand as on 31.03.2022. Under Stand Up India Scheme, total 61 nos. of beneficiaries have been financed with an amount of Rs.11.60 crore up to the end of financial year 2021-22.

The details of MUDRA loans sanctioned under different categories during the year ended 31.03.2022 are furnished below:

(Amount in Rs. crore)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	775	2.67
KISHOR	2273	47.17
TARUN	189	14.97
Total	3237	64.81

SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

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

- Up to 31-03-2022, Bank has formed as many as 306461 SHGs involving 3367619 members. Of the above, 284318 SHGs have been credit linked till 31-03-2022 with cumulative credit limit of Rs.29748254 thousand.
- During the year under report, 9676 SHGs have been formed by the bank covering 108660 members. Bank has provided credit assistance to 33234 SHGs amounting to Rs.9948737 thousand during the year.
- Many of the SHGs have availed credit from the Bank for the second or subsequent times and have been able to qualify themselves as the micro enterprises and thereby entitled for larger size of credit for establishment of their own enterprises for economic sustainability.

Financing of Joint Liability Groups: The concept has been introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could able to form 13355 nos. of Joint Liability Groups with credit support amounting to Rs.1764273 thousand. A total of 34355 nos. of Joint Liability Groups have been financed with credit support of Rs.2902668 thousand to beneficiaries" upto 31-03-2022.

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

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

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 31275 numbers of KCCs with credit limit of Rs.1825564 thousand. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2021-22 was 9,91,787.

PRIME MINISTER'S EMPLOYMENT GENERATION PROGRAMME (PMEGP)

The Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) is one of the Flagship programme of Govt. of India with the prime objective to generate more and more employment. During the period under review, the bank sanctioned 652 nos. of proposals under the scheme.

PMSVANIDHI

The Bank has introduced PM Street Vendor's AtmaNirbhar Nidhi (PM SVANidhi) in terms of latest communication reference received from SIDBI & Ministry of Human and Urban Affairs (MoHUA). The "PM SVANidhi" scheme targets to benefit over 50 lakh street vendors, who had been vending on or before 24.03.2020 in urban areas. Features of the Scheme include extension of collateral free loan of up to Rs.10,000 , interest subsidy @7% per annum, the eligibility of higher loan on timely repayment of first loan and monthly cash back on digital transactions. Bank has disbursed Rs.41770 thousand to 4177 beneficiaries under this scheme upto 31.03.2022.

NEW INITIATIVES

MoU with ARIAS Society was executed on 27/01/2022 with an objective to add value and improve resilience of selected agriculture value chain, focusing on smallholder farmers and agro-entrepreneurs in targeted districts of Assam.

MoU with ONLINE PSB LOANS LIMITED was executed on 07/01/2022 with an objective to participate in digital lending platform for providing in-principle approval to MSMEs and Individuals.

MoU with TATA MOTORS LTD was executed on 22/02/2022 to make available organized finance to the persons who approach the dealers of TML for purchase of commercial vehicles of TML at competitive rates.

MoU with Baja Auto Ltd. was executed on 24/12/2022 for financing customers to purchase the vehicles of Baja Auto Ltd.

OPENING OF BASIC SAVING BANK (BSB) ACCOUNTS

All the branches of the Bank have actively participated in opening of BSB accounts of the underprivileged households. During the financial year 2021-22, 442315 BSB accounts have been opened by the bank. Cumulative BSB accounts opened upto 31.03.2022 was 7660995 nos.

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

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

Objectives of RSETIs:

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

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

During the Financial Year 2021-22, 754 nos. of candidates have been trained by AGVB RSETIs in 49 nos of training programmes to help them earn their livelihood either through self-employment or wage engagements. During the year 772 nos of trained candidates were settled and 294 nos of candidates credit linked with different banks of the state. The cumulative position of candidates trained by the five RSETIs is 18,286 nos. upto 31.03.2022 and out of the same 12535 nos. of candidates have been settled and 5293 nos of candidates have been credit linked. Besides providing training RSETIs play a vital role in the process of ensuring access to appropriate financial products and services needed by the rural poor section of people.

INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was Rs.9126672 thousand as against Rs.9769774 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advances (34.05%) and from Investments (49.69%).

EXPENDITURE INCURRED

The bank has incurred total expenditure of Rs.7636735 thousand during the year as against Rs. 8720107 thousand incurred during the corresponding period of previous year excluding provisions. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 51.58% of total expenditure and operating expenses constitute 48.42% excluding provisions.

Operating Expenditure during the year includes payment made towards Pension Fund maintained with LIC. Provision & contingencies constitute 16.32% of the total expenditure & provisions.

OPERATING RESULT

During the year under report, the Bank registered an operating profit of Rs.2643564 thousand as against Rs.2276689 thousand during the previous financial year before making provisions and contribution towards pension fund. After making contribution towards Pension Fund, Bank had an operating profit of Rs.1489937 thousand .Interest earning of the Bank increased to Rs.7643414 thousand during the financial year 2021-22 as against Rs.7466337 thousand during the previous financial year .However, Bank earned a net profit of Rs.160.84 thousand in view of provisioning made towards NPA, MTM provision on investment and other provisions to the tune of Rs.1489776 thousands. The operating results have been worked out as under:

(Amount in Rs. Thousand)

Financial Ratios	2020-21	2021-22	GROWTH AMOUNT
(A) INCOME			
a) Interest Earned	7466337	7643414	177077
b) Profit on Sale of Investment	1820788	280029	-1540759
c) Other Income	482648	1203229	720581
TOTAL INCOME (A)	9769773	9126672	-643101
(B) EXPENDITURE			
a) Interest Expended	4603549	3938939	-664610
b) Payment to Employees	3128468	3020794	-107674
c) Other operating Expenses	988091	677002	-311089
TOTAL OPERATING COST(B)	8720108	7636735	-1083373
OPERATING PROFIT (A – B)	1049666	1489937	440271
(C) Provisions & Contingency and Adjustments	2192882	1489776	-703106
NET PROFIT / LOSS (A – B – C)	(-1143216)	161	1143377

FINANCIAL RATIOS

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

(Amount in Rs. thousand)

PARTICULARS	2020-21	2021-22
Average Working Fund	126189813	115669220
Financial Return	5.92	6.61
Financial Cost	3.65	3.41
Financial Margin	2.27	3.20
Operating Cost	3.26	3.20
Miscellaneous Income	1.83	1.28
Operating Margin	-0.99	0.00
Risk Cost	1.74	1.29
Net Margin	-0.90	0.00

ACHIEVEMENT AGAINST BUSINESS PLAN 2021-22

The key parameters of the Business Plan 2021-22, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2021-22 and achievement there against are furnished below. (Amt. In Rs. crore)

Srl No.	PARAMETERS	MoU Target for FY 2021-22	Achievement during FY 2021-22
1	Deposits	12800.00	11818.02
2	Prime Deposits (CASA)	9600.00	8902.06
	(Share %age of CASA to Total Dep.)	75.00	75.33
3	Advances (including IBPC)	6000.00	5044.10
4	PS Advances (incl. IBPC)	4750.00	4351.51
5	Agriculture advances (incl. IBPC)	2900.00	2860.58
6	Fresh Disbursement in Agriculture		
	- Accounts	100000	78652
	- Amount	1200.00	1361.15
6.1	Disbursement under Agriculture TL		
	- Accounts	41200	47082
	- Amount	1100.00	1177.92
6.2	Share of Term Loan in Total Agriculture loan (%)	91.67	86.54
7	Profit before Tax (PBT)	2.00	0.016
7.1	Profit after Tax (PAT)	2.00	0.016
7.2	Non Interest Income (Amt.)	288.00	148.33
	%age Non Interest Income to Total Income		16.25
8	Gross NPA		
	- Amount	1000.00	1399.29
	- %age	16.67	27.74
9	CD ratio (%)	46.88	42.68
11	Fresh loans to be disbursed	85000	97356
12	Fresh SHGs to be formed	12000	9676
13	Fresh SHGs to be credit linked	52000	33234
14	No. of fresh KCCs to be issued	27000	31275
15	No. of GCC to be issued	3600	1684
16	No. of no frill accounts to be opened	621500	442315
17	No. of SME to be financed	11000	9433
18	No. of Rural Housing Finance	1375	183
19	No. of new farmers to be financed	57405	31275
20	Cost to income Ratio (%)	57.00	71.28
21	Business per branch	38.25	35.73
22	Business per employee	10.40	9.37
23	Profit per employee (Rs.in lacs)	0.12	0.00
24	No. of Branchs opened/to be opened	0	0
	No. of Employees	1750	1800
25	Loss Making Branches (in existence of more than 12 months)	0	0

NON-FUND BUSINESS INCOME

Commission on collection of Bills & Cheques, issuance of Demand Drafts, Bank Guarantee, Gift Cheques etc., referral fees against Bancassurance business, rent on lockers and different service/incidental/processing charges have been the sources of non-fund based business income for the bank and the Bank could earn Rs.477703 thousand as non-fund based income during the period under report as against Rs.411529 thousand during the previous financial year. Bank is continuously working for increase of its non-interest income by adopting measures like issuance of Bank Guarantee, Letter of Credit through Sponsor Bank, referral of third party products like Bancassurance, RTGS/NEFT, ATM uses charge etc.

BANCASSURANCE BUSINESS

Under third party product marketing provisions, the Bank has been acting as Corporate Agents of M/s India First Life Insurance, M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd, SBI Life Insurance Company, The Oriental Insurance Company and SBI General Insurance for referral of Life and Non-Life insurance products and also associated with M/s India First Life Insurance for covering loan assets of the Bank under Group Credit Life Insurance Policy. During the period under report, despite tough competition faced from the other major insurance players, Bancassurance referral commission amounting to Rs. 202.71 lakh have been earned by the bank during the financial year 2021-22.



Exchange of MoU with Tata Motors

E-STAMPING BUSINESS

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



Inauguration of E-Stamp Vending Services in association with SHCIL

MUTUAL FUND BUSINESS

Bank has signed a MoU with Nippon India Limited, with an objective to offer mutual funds to the customers. Under this agreement bank act as agent for marketing of mutual fund units of Nippon India Limited. This will help in improving the non Interest income of the bank.

MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2022 (excluding the Chairman and General Managers, who are on deputation from the sponsor bank), was as under:

Sl.No.	Category	Existing Strength
1	Assistant Manager	768
2	Manager	187
3	Senior Manager	43
4	Chief Manager	22
Total Officer		1020
5	Office Assistant (Multi purpose)	660
6	Office Attendant / Driver	120
Total		1800

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

Sl.No.	Category	No. of Staff
1	Assistant Manager	113
2	Manager	7
3	Office Assistant (Multi purpose)	58
TOTAL		178



HO Team with Chairman and General Managers

INTERNATIONAL WOMEN’S DAY

Like every year, this year also the Bank celebrated International Women’s Day on 08.03.2022. Large no. of women employees of the bank participated in the programme.



Celebrating International Women’s Day

CSR INITIATIVE

Assam Gramin Vikash Bank contributed Rs.10.00 lakh (Rupees Ten lakh) only towards CM Relief Fund of Assam state for COVID-19.



CHAIRMAN BEING FELICITATED BY DR ITESH BORDOLOI, OWNER, HOTEL CYGNETT PARK MEGHNA DURING VISIT TO THE BANK FINANCED PROPERTY

TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The Bank has been giving priority to upgrade the knowledge and skills of its workforce by deputing them to various training programmes, both within and outside the State. During the year 2021-22, altogether Officials of the Bank have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

INSTITUTE/ORGANISATION	NO. OF PARTICIPANTS
IIBM	212
RBI (CAB Pune)	119
BIRD, Lucknow/ Kolkata	70
Others (AGVB Training Center)/ NIBSCOM	32
TOTAL	433

INTERNAL INSPECTION & AUDIT

With a view to curb operational deficiencies and to verify and ensure the observance of prescribed rules and regulations of the bank at branch as well as at the controlling office level and also to have a qualitative review of the affairs of the branches/offices, the Inspection Department at Head Office has been conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 191 branches, 142 nos. of branches were inspected by the officials of Audit & Inspection Department of the Bank.

CONCURRENT AUDIT

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

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976, M/S Hari Singh & Associates were appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 29 no. of branches (total 30 including Head Office) for the financial year 2021-22. Moreover, 29 Branch Auditors were also appointed for audit of 224 branches for the financial year 2021-22. Both the Central Auditor and Branch Auditors together have audited 253 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI.

STATUTORY INSPECTION

During the period under review, 3rd Statutory Inspection of the Bank was carried out by NABARD under section 35(6) of BR Act, 1949 from 05 August 2021 to 23 August 2021.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 472 CBS branches. Customer complaints have always been attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering representation from various groups of customers and local dignitaries. Customers' meets have been organized at branch level to have direct interaction with customers and to record their observations for improving customer service. Bank has been participating in all clearing houses present in its area of operation. Bank has also started CTS clearing system in 39 (thirty nine) nos. of clearing house centres in the state till 31.03.2022. Citizen charter and all other required information for customers / visitors have been displayed in the branch / office premises. Facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. have also been provided in all branches / offices of the Bank.

RIGHT TO INFORMATION ACT

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

COMPLIANCE TO BANKING OMBUDSMAN SCHEME

During the period under review, the Bank complied with the provisions of the Integrated Ombudsman Scheme, 2021 by submitting as well as presenting all relevant data, records and comments, as advised by the competent authority. During the period 148 nos. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region all the cases have been resolved by mutual conciliation process. No Award was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank during the period under review.

INFORMATION TECHNOLOGY INITIATIVES

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

i) **Financial Inclusion Project:** Financial Inclusion (FI) project was started in the bank since inception of the concept. As on 31.03.2022, Bank has implemented the FI project in 1273 nos. of SSAs allotted to bank covering 10166 nos. of villages and 87 no. of urban wards. Bank has engaged a total of 1115 CSPs till date to cater to various segments of society. Through the BC channel, Bank has extended the services of Account opening, Cash withdrawal, Cash deposit, Balance inquiry, AEPS based transactions, to its total customer base of 53.26 lakhs at BC service centers as on 31.03.2022. To promote financial literacy amongst the rural masses, bank had organized total of 1255 nos. of FLCs during FY 2021-22 abiding by the covid protocols.



NABARD funded ATM Vans in operation

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

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

iv) **The Public Financial Management System (PFMS):** PFMS project under CAG, Ministry of Finance, Govt. of India has been implemented in our Bank. As a step towards digitizing the PFMS implementation, PFMS e-Payment Automation process has already been implemented in the bank.

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

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

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

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

ATM / PoS / E-COM Transactions

Particulars	Financial Year 2020-21	Financial Year 2021-22
Total Number of Transactions	3395717	3184640
Total Value of Transactions	Rs. 978,40,98,154.00	Rs.997,06,04,957.13

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

Particulars	Financial Year 2020-21	Financial Year 2021-22
Total Number of Transactions	3244572	4276203
Total Value of Transactions	Rs. 488,67,22,894.08	Rs.890,81,32,666.89

ix) PoS terminal: Bank has started providing PoS (Point of Sale) terminals to its merchant customer base from 20-10-2018 and has deployed a total of 195 nos. of PoS terminals till 31-03-2022.

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



Exchange of MoU on Agri-Infra Fund of ARIAS Society, Govt of Assam

OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK

The Bank observed "Vigilance Awareness Week" from 26th October, 2021 to 1st November, 2021 with this year's theme "Independent India @75: Self Reliance with Integrity". The programme started with Integrity Pledge undertaken by all employees and officers of the Bank at 11 A.M. on 26.10.2021. As a part of vigilance awareness week, all branches laid garland on statue of Shri. Vallabhbai Patel. A special staff meeting was conducted at all branches to discuss preventive vigilance aspects and ill effects of corruption in public life and measure to eradicate the menace for a better tomorrow. All regional offices conducted Essay competition for the employees on issues relating to anti- corruption and promoted the concept of e- integrity pledge by the individuals / persons with whom the branches/offices dealt with. Regional Offices were also advised to co-ordinate with LDM for coordination with local authorities, NGO's etc. As a part of outreach activity, the Bank organized Awareness Gram Sabha in its rural and semi-urban branches with enthusiastic public participation. Pamphlets and Banners were displayed in all branches, offices, Customer Service Points (CSP) and Awareness Gram Sabha venues to popularize the message of awareness amongst the public against corruption in public life.

INDUSTRIAL RELATION

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

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

BOARD OF DIRECTORS

During the Financial year 2021-22, 7(Seven) meetings of the Board of Directors were held. Further, No changes have taken place in the Board of Directors during this period.

Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
NIL	NA	NIL	NA

RETIREMENT, CESSATION FROM SERVICE

During the period under report, 175 Officers & Award Staff have retired from the service of the Bank on attaining superannuation. The Board of Directors acknowledges their contribution to the bank and also wishes happy & healthy retired life for them.

OBITUARY

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

Sl. No	Name	Date of Death	Designation	Branch / office	Region
1	Samson Rongpi	01.05.2021w	Office Assistant(M)	Dhentaghat	Diphu
2	Satyajit Dutta Choudhury	03.05.2021	Office Attendant	Karimganj Road	Silchar
3	Rojuddin Ahmed	03.06.2021	Assistant Manager	Sorbhog	Nalbari
4	Jorik Teron	03.06.2021	Office Assistant(M)	Uttor borbil	Diphu
5	Madhab Chandra Daimary	15.06.2021	Assistant Manager	Dhupdhara	Kokrajhar
6	Bibekananda Das	27.06.2021	Office Assistant(M)	Tapa	Nalbari
7	Balindra Nath Sarmah	03.09.2021	Assistant Manager	Jaluguti	Guwahati
8	Jitendra Singh	16.10.2021	Assistant Manager	Chapar	Kokrajhar
9	Wattsing Basumatary	21-01-2022	Assistant Manager	Sidli	Kokrajhar
10	Md. Aminul Haque	29-01-2022	Office Attendant	Dagaon	Tezpur
11	Kalidas Sarmah	25-03-2022	Office Attendant	Panigaon	Lakhimpur

ACKNOWLEDGEMENT



“ The Board of Directors puts on record their gratitude to the Govt. of India, Govt. of Assam, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and Punjab National Bank for extending valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board of Directors also expresses thanks to District Authorities of various districts within the area of operation of the Bank for their support and co-operation particularly for their patronage and extending support in the process of implementation of poverty alleviation programs and recovery of over dues. The Board also expresses thanks to the millions of clientele and well wishers for extending their continuous support, co-operation and patronage to the Bank. The Board of Directors further expresses gratitude and extends sincere thanks to various training institutes-such as IIBM, Guwahati; PNB,BIRD, Bolpur; BIRD, Lucknow; RBI; EPFO; Ministry of Labour, GoI, New Delhi; PFRDA, New Delhi; FIU, New Delhi; NACER, Bengaluru; IDRBT, Hyderabad; NABARD and NIRD, Guwahati for delivering their best for development of human resource of the Bank. The Board of Directors conveys its heartiest thanks to Statutory Central Auditor M/S Hari Singh & Associates and other Branch Auditors who carried out statutory audit of the Bank for the financial year ended 31.03.2022.

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

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

”

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

**Sd/-
(Debasish Gangopadhyay)
CHAIRMAN**

**PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE
AS ON 31ST MARCH-2022**

(Amount in Crore)

SI No	PARAMETERS	31.03.2022
A		
1	No. of District Covered	33
2	No. of Branches	472
	Of which -	
	a) Rural	305
	b) Semi – Urban	125
	c) Urban	42
3	d) Metropolitan	X
	Total Staff	1800
	Of which - Officers	1020
	Deposits	11818.02
4	Growth %	2.68
5	Borrowings Outstanding	914.20
	Growth %	82.18
6	Gross Loans & Advance outstanding	5044.10
	Growth %	14.54
	Of which (6) above	
	i) Loans to Priority Sector	4351.51
	ii) Loans to Non-Priority Sector	692.59
7	v) Loans to Minority Community	831.04
	CREDIT DEPOSIT RATIO	42.86
8	Investments Outstanding	7255.34
	Growth %	(-)4.27
	SLR outstanding	6155.75
	Non-SLR outstanding	1099.58
B		
9	Average Deposits	11313.07
	Growth %	-0.58
10	Average Borrowings	543.69
	Growth %	55.15
11	Average Loans & Advances	4520.68
	Growth %	9.87
12	Average Investments	7379.75
	Growth %	-2.00
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	54.30
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	10.93
13	Average Working Funds	11566.92
C		
14	Loans issued during the year	1859.22
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	1778.95
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	80.27

		- Of 14 above, Loans to Minority Community	100.63
D	15		
		Per Branch	33.72
		Per Employee	9.63
F	19	ASSET CLASSIFICATION	
		a) Standard	3644.80
		b) Sub – Standard	143.60
		c) Doubtful	1245.53
		f) Loss	10.17
		T o t a l	5044.10
	20	Standard Assets as % to Gross Loans & Adv. outstanding	72.23
G		PROFITABILITY ANALYSIS	
	21	Interest paid on -	
		a) Deposits	376.04
		b) Borrowings	17.86
	22	Staff Expenses	302.08
	23	Other Operating Expenses	67.70
	24	Provisions made during the year	
		a) Against NPAs	133.56
		b) Other Provisions	15.41
	25	Interest received on -	
		a) Loans & Advances	310.81
		b) Current A/c with Other Bank	XXX
		c) Investment / approved Securities	453.53
	26	Misc. Income	148.33
27	Profit / Loss (after tax)	0.02	
H		OTHER INFORMATION	
	28	Accumulated loss	(-)485.92
	29	Reserves	335.56



BoD felicitating Branch Heads for outstanding performance



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

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

Report on Financial Statements:

1. We have audited the accompanying Financial Statements of ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, as at 31st March, 2022, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2022, and Profit and Loss Account for the year ended and notes on financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these Financial Statements are 29 Branches audited by us and 224 branches audited by other Statutory Branch Auditors. The Branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by Reserve Bank of India and/ or NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss Account are the Returns of 9 Controlling Offices and 219 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.89 % of advances, 31.51 % of deposits, 10.18 % of interest income and 30.72% of interest expenses.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the informations required by the Regional Rural Banks Act, 1976 (the Act) in the manner so required for Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:
 - a) true and fair view in case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2022; and
 - b) true and fair view of balance of profit in case of Profit & Loss Account for the year ended on that date.

Basis of Opinion:

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



Key Audit Matters:

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statement as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Advances and investments constitute 32.67% and 51.99% respectively of total assets of the bank. As advances and investments form part of a major portion of the business of the bank and there is substantial regulatory compliance involved therein therefore , we have considered this aspect as Key Audit Matter.

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

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



		<p>aspect by checking the valuation reports.</p> <p>(e) reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit report, credit audit, system audit and special audits conducted by the bank.</p> <p>(f) reviewed and placed reliance upon the Independent Auditors Report of the Statutory Branch Auditors as well as all MOC passed by us both at branches as well as H.O.</p> <p>(g) ensured that changes suggested by the Statutory Branch Auditors with respect to income recognition, asset classification and provisioning have been appropriately dealt.</p>
<p>II</p>	<p>Investments:</p> <p>Bank has to classify the investments under performing and non performing based on the guidelines/circulars and directives issued by the Reserve Bank of India.</p> <p>Identification of performing and non performing investments is generally system driven.</p> <p>The valuation is done as per the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the valuations are done based on the price quoted on BSE/NSE, FIMDA/FBIL rates etc. The income recognition, asset, classification and provisioning if not done properly as per the IRAC norms issued by the Reserve Bank of India may materially impact the financial statement of the bank.</p>	<p>Understanding the IT system and control put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of investments.</p> <p>-On sample basis tested whether the classification and valuation of investments is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India.</p> <p>-On sample basis also verified whether proper provision for depreciation in the value of investments and ensured that provision for depreciation is done as per RBI guidelines.</p> <p>-Reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit reports and system audit conducted by the bank.</p>
<p>III</p>	<p>Evaluation of uncertain tax litigations and contingent liabilities</p> <p>Claims against the bank not acknowledged as debt including tax litigations as on March 31'2022 is disclosed in schedule 12 of Financial Statements.</p> <p>This is a key audit matter due to uncertainty of the outcome which involves significant judgment to determine the possible outcome of these</p>	<p>We went through the current status of the tax litigations and contingent liabilities. We obtained the details of latest orders and tax assessments and searched the demand status on income tax portal of both transferor Regional Rural Bank(s). We gathered recent information received on the tax and other litigations for assessing the liabilities.</p> <p>Wherever required reliance is placed on</p>



	disputes.	the opinion of legal and tax consultants of the Bank. As per Bank management explanations there do not exist any dispute / demand under indirect tax.
IV	<p>Assessment of Information Technology (IT):</p> <p>IT controls with respect to recording of transactions, generating various reports in compliance with RBI guidelines including IRAC, preparing financial statements and reporting of compliance to regulators etc. is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management and regulators.</p>	<p>-Undertaking and testing of operative effectiveness of the system.</p> <p>-Undertaking the coding system adopted by the bank for various categories of customers.</p> <p>-Understanding and testing of different validations available in the system.</p> <p>-Checked the user requirements for changes in the regulations/policy of the bank.</p> <p>-Testing of logic used for extracting the data</p> <p>-On sample basis reviewed the reports generated.</p> <p>-Reliance is placed on branch inspection report of the bank (142 Branches)</p>

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

5. The Banks Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.
- Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.
- In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.
- When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and report it to Reserve Bank of India and / or to NABARD.

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

6. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in



India, including the Accounting Standards issued by ICAI and provisions of Section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements:

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



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

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

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

Other Matter

8. We did not audit the financial statements/ information of 219 branches and 9 controlling offices included in the financial statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total assets (gross) of Rs.13285.81 crores as at 31st March 2022 total revenue of Rs.912.67 crores for the year ended on that date, as considered in the financial statements. Among those the financial statements/ financial information 224 Branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors and bank management clarifications and representation on such branch auditor report.
9. The balance Sheet and the Profit and Loss account have been drawn up in accordance with section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976;
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970/1980, and also subject to the limitations of disclosure required therein. we report that:
 - a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
 - b) The transactions of the Bank, which have come to our notice. have been within the powers of the Bank; and
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.



11. We further report that:

- a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- b) the Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976; have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- d) in our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)

FRN: 323509E



CA RAJESH JAIN
(Partner)

ICAI Membership No. 060695
UDIN: 22060695AHUERK6994

Place: Guwahati
Dated: 26-04-2022

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2022

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
CAPITAL & LIABILITIES					
CAPITAL	1	1867536800		1867536800	
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	2899000000			
RESERVES & SURPLUS	2	-1503646396		-1503807235	
DEPOSITS	3	118180152783		115099937471	
BORROWINGS	4	9142053639		5017972791	
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	2272981865		2616279762	
TOTAL RS.		132858078692		123097919589	
ASSETS					
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	5223176560		4957161907	
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	11348098382		8207113518	
INVESTMENTS	8	69075034714		68342037099	
ADVANCES	9	43411129397		37973688694	
FIXED ASSETS	10	226384289		292089743	
OTHER ASSETS	11	3574255351		3325828629	
TOTAL RS.		132858078692		123097919589	
CONTINGENT LIABILITY	12	156415682		177667311	
BILLS FOR COLLECTION		222427426		601938335	
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS	17				

Place : Guwahati
Date: 26-04-2022

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



(Signature)

CA
(Partner)
ICAI Membership No. 060695
UDIN:22060695AHUERK6994

(Signature)
Debasish Gangopadhyay
Chairman

(Signature)
Shio Shankar Singh
Director, PNB

(Signature)
Tapash Bhowmik
Director, RBI

(Signature)
Narendra Kumar,
Director, PNB

(Signature)
D.K.Gawali
Director, NABARD

(Signature)
Eva Deka
Director, Govt of Assam

(Signature)
Palash Baruah,
Director, Govt of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MAR 2022

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
I. INCOME					
INTEREST EARNED	13	7643414247		7466337450	
OTHER INCOME	14	1483257545		2303436524	
TOTAL RS.		9126671792		9769773974	
II. EXPENDITURE					
INTEREST EXPENDED	15	3938939205		4603548741	
OPERATING EXPENSES	16	3697795753		4116558730	
PROVISION & CONTINGENCY		1489775995		2192882905	
TOTAL RS.		9126510953		10912990376	
III. PROFIT / LOSS					
Net Profit for the year before taxation			160839		-1143216402
Less : Provision for Income Tax			0		0
Add : Excess provision of Income Tax written back			0		0
Less : Deferred Tax Liability			0		0
Add : Deferred Tax Asset			0		0
NET PROFIT AFTER TAX			160839		-1143216402
IV. APPROPRIATIONS					
Transfer to Special (Statutory) Reserve			0		0
Transfer to Special (Capital) Reserve			0		0
Transfer to General/Revenue Reserve			0		0
Transfer to Investment Fluctuation Reserve			0		0
TOTAL			0		0
V. Earning per share					
Face Value			10		10
Basic and Diluted Earning per Share			0		-6

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17

Place : Guwahati
Date: 26-04-2022



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

[Signature]

CA
(Partner)

ICAI Membership No. 060695
UDIN: 22060695AHUERK6994

[Signature]

Debasish Gangopadhyay
Chairman

[Signature]

Shio Shankar Singh
Director, PNB

[Signature]

Tapash Bhowmik
Director, RBI

[Signature]

Narendra Kumar,
Director, PNB

[Signature]

D.K.Gawali
Director, NABARD

[Signature]

Eva Deka
Director, Govt of Assam

[Signature]

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2022

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :01 : CAPITAL				
Authorised Capital				
2000000000 shares of Rs.10/- each		20000000000		20000000000
Subscribed Capital				
186753680 shares of Rs.10/- each				
Opening Paid up Capital		1867536800		1620536800
Addition: Fresh issuance of share		0		247000000
		1867536800		1867536800
Paid up Capital				
50% Govt. of India		933768400		933768400
15% Govt. of Assam		280060520		280060520
35% Punjab National Bank		653707880		653707880
Total Rs.		1867536800		1867536800
SHARE CAPITAL DEPOSIT				
From Govt. of India		1449500000		0
From Govt. of Assam		168400000		0
From Punjab National Bank		1281100000		0
Total Rs.		2899000000		0
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus				
A. Special (Statutory) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		682172067		682172067
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		682172067		682172067
B. Special (Capital) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		302276548		302276548
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		302276548		302276548
C. General/Revenue Reserve				
(i) General/Revenue Reserve				
Opening Balance as on 1st April		2371183970		2371183970
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		2371183970		2371183970
(ii) Investment Fluctuation Reserve				
Opening Balance as on 1st April		0		162855500
Less : Withdrawals		0		162855500
Additions during the year		0		0
Closing Balance		0		0
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C				
Opening Balance as on 1st April		-4859439820		-3716223419
Profit/ LOSS FOR THE YEAR		160839		-1143216401
Closing Balance		-4859278981		-4859439820
Total (A+B+C+D) Rs.		-1503646396		-1503807235
SCHEDULE : 03 :Deposits				
A . i) Demand Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		6831413276		5503806871
ii) Savings Bank Deposits		82189181409		79990431304
iii) Term Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		29159558098		29605699296
Total Rs.		118180152783		115099937471
B i) Deposit of Branches in India		118180152783		115099937471
ii) Deposit of Branches outside India		0		0
Total Rs.		118180152783		115099937471



PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :04 :Borrowings				
A. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		0		0
ii) NABARD		7126788554		4506010552
iii) Other Banks		0		0
a) Sponsor Bank		2000000000		493629145.7
b) NSKFDC/NSTFDC		4640103		7708111
c) SBI		0		0
iv) Other Institutions & Agencies		0		0
v) Capital Instruments:				
a) Perpetual Bonds		10624982		10624982
Total Rs.		9142053639		5017972791
B. Borrowings Outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Secured borrowings included in A & B above	Grand Total Rs.	9142053639		5017972791
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITES & PROVISIONS				
i) Bills Payable		349309461		430539497.9
ii) Inter Office Adjustment (Net)		0		0
iii) Interest Accrued		676688273		734730152.9
iv) Others including Provisions		1246984131		1451010112
Total Rs.		2272981865		2616279762
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA				
i) Cash in hand		735910091		1007161907
ii) Balance with Reserve Bank of India				
a) In Current Accounts		4487266469		3950000000
Total Rs.		5223176560		4957161907
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL&SHORT NOTICE				
A. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts		8207659180		1754209793
b) In Other Deposit Accounts		3140439202		6452903724
		11348098382		8207113518
ii) Money at call & Short Notice		0		0
		11348098382		8207113518
B. Outside India		0		0
Total Rs.		11348098382		8207113518
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS				
I. Investment in India in				
i) Government securities(Net)		61226236185		58972491327
ii) Mutual Funds		190000000		70000000
iii) Share of Co-Op. Societies/ Corporates		1002757		0
iv) In Debentures & Bonds(Net)		7657795772		9299545772
v) Others		0		0
Total Rs.		69075034714		68342037099
II) Investments outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Grand Total Rs.		69075034714		68342037099



PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :09 : ADVANCES				
A. i) Bill Purchased & Discounted		0		0
ii) Cash Credit,Overdraft and Loan repayable on Demand		29306400893		22530262271
iii) Term Loans		14104728503		15443426423
Total Rs.		43411129397		37973688694
B. i) Secured by tangible Assets		42911878107		37612407786
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE				0
iii) Unsecured		499251290		361280908
Total Rs.		43411129397		37973688694
C. I. Advances in India				
i) Priority Sector		36499614095		31898974390
ii) Public Sector		0		0
iii) Banks		0		0
iv) Others		6911515302		6074714304
Total Rs.		43411129397		37973688694
II Advances outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Total Rs.		43411129397		37973688694
D. i) Standard Assets		36448080855		33009248224
ii) Sub-Standard Assets		1281485461		1226494626
iii) Doubt Assets				
a) Doubtful Assets - I		877666128		400046188
b) Doubtful Assets - II		4803896952		4941688568
c) Doubtful Assets - III		0		0
Total Rs.		43411129397		39577477606
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS				
i) Land				
At cost as at 31st March of Preceding year		4500000		4500000
Addition during the year		0		0
		4500000		4500000
ii) Premises		80962159		13462159.06
Addition During the Year on Premises		0		67500000
Less - Depreciation to date on premises		8483934		4777826.3
		72478225		76184333
iii) Other Fixed Assets				
At cost as at 31st March of Preceding year		864318899		829232358
Addition during the year on other Fixed Assets		39084501		35389600
		903403400		864621957
Less - Deduction during the year		755168		303058
		902648232		864318899
Add - Adjustment during the year		0		0
		902648232		864318899
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets		753242168		652913489
		149406064		211405411
Total Rs.		226384289		292089743
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS				
i) Inter Office Adjustment (Net)		58176797		33501126
ii) Interest accrued on Investment		2196764344		1555752899
iii) Interest accrued on Advance		298064661		212460368
iv) Tax paid in Advance/deducted at source		69349884		67091968
v) Stationery & Stamps		41982473		31425657
vi) Suspense A/c HO & Branches		0		150000
vii) Others		909917192		1425446610
Total Rs.		3574255351		3325828629
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES				
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts		0		0
ii) Liabilities for partly paid Investments		0		0
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts		0		0
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India		156415682		177667311
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations		0		0
vi) Other items for which the bank is contingently liable		211605610		593250049
vii) Other Contingent liability		0		0
viii) Transfer to DEA Fund with RBI		10821817		8688286
Total Rs.		378843109		779605646



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MAR 2022

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED				
i) Interest/discount on Advances/Bills	3108084630		2655752745	
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	4535329618		4804996404	
iii) Others	0		5588301	
Total Rs.	7643414247		7466337450	
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME				
i) Commission, Exchange & brokerage	125192394		70775961	
ii) Profit on sale of Investment	280028798		1820788216	
iii) Profit on sale proceeds of newspaper etc.	34067		1094	
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	333354		343480	
v) Recovery in Bad debt written off	67547892		113334783	
vi) Dividend Income	14		0	
vii) Excess Depreciation on Investment brought back	600000000		0	
viii) Miscellaneous Income	410121027		298192990	
Total Rs.	1483257545		2303436524	
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED				
i) Interest on Deposit	3760359534		4456029296	
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC	134962127		146671367	
iii) Interest to Bank on Borrowing	43617544		848078	
Total Rs.	3938939205		4603548741	
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES				
i) Payment to Employees (Including deputed staff)	1867167095		1901445580	
ii) Bank Contribution to Pension Trust	1153627196		1227022291	
iii) Rent, Taxes & Lighting	128107815		121803563	
iv) Printing & Stationery	17349533		26065425	
v) Advertising & Publicity	1342590		1362315	
vi) Depreciation on Banks Property	104725145		133540654	
vii) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)	6250280		5328069	
viii) Law & Professional Charges	12891175		4862394	
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.	4677650		16989256	
x) Car Maintenance	4039369		988523	
xi) Other Repairs & Maintenance	1706404		5601040	
xii) Insurance	34576424		7556620	
xiii) Other Expenditure	361335077		663993000	
Total Rs.	3697795753		4116558730	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MAR, 2022

ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Demand Draft Payable		202522577		270392944
Stale remittance		3229418		10909303
Pay order		143557467		149234322
Gift Cheque payable		0		2929
Total Rs.		349309461		430539498

ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
On Deposit		663928474		734730153
On Borrowings from NABARD		12759799		0
Total Rs.		676688273		734730153

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MAR, 2022
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Marginal Deposit		333575489		531751139
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others		72389525		30523000
Outstanding Professional Tax on Salary		675364		560144
Outstanding House Rent A/c		1079406		864493
Outstanding GSLI Premium		242010		278690
Outstanding EPF A/c		862114		911260
Security Deposit		5408392		2508749
Grant Assistance SHPI/ NABARD		0		868726
Outstanding Bills for expenses		27600082		86656069
Provision for wage Revision		0		500000000
Insurance Premium Collection/Payable A/C		4887407		10616736
Loan Collection Compromise Recovery		6627199		0
Estamp Payable to SHCIL		422450		0
Venture Capital Fund Payable		0		29228
Audit fees & Expenses payable		4347656		4133176
Provision against Standard Advances		111930082		86730082
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund		135601701		135601701
Provision on Inter Office adjustment		0		36298638
Oustanding salary bill		12618475		1542693
PMSBY/PMJJBY, etc		0		0
ADC Payable		509193659		0
GST PAYABLE		17893343		9169714
Deferred Tax Liabilities		1629777		11965874
Total Rs.		1246984131		1451010112



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MAR, 2022
ANNEXURE :IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Law Charges Recoverable		7868819		7519402
Temporary Advance to staff		1724235		3073762
Festival Advance		16422786		17515718
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine		3764593		914367
DEAF Receivable from RBI		3952		3952
Commission, rent, Adhoc Salary etc. Receivable		1080195		119825754
IMPS/UPI/AEPS/NACH Receivable		0		100578192
GST Receivable		0		0
RTGS/NEFT Transit A/c/Remittance in transit,etc Receivable		833475528		1121103234
Non Banking Asset		3148915		11753769
Suspense Accounts against burglary/fraud (Net of Provision)		42428169		43158459
Bad Debts written off (Net of Provision)		0		0
Total Rs.		909917192		1425446610

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD FROM 31-03-2022
ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Incidental Charges		166546560		175519469
Service Charges		55132057		67809108
Evaluation Charges & Processing Charges		107890605		53500643
Locker Rent		1151805		1363769
Profit on sale on PSLC		79400000		0
Total Rs.		410121027		298192990

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD FROM 31-03-2022
ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Provision against NPA		1335648906		1567867816
Provision against Standard Advance		25200000		12481748
Provision for contingencies		0		0
Provision on Inter Office adjustment		0		0
Provision for Investment (NPA)		0		0
Provision for Investment (Depreciation)		128927089		612533341
Provisions for Income Taxes		0		0
Provisions for Deferred Tax		0		0
Provision for Bad Debts on VCF		0		0
Total Rs.		1489775995		2192882905



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2022
ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Remittance Expenses		6718626		7626526
Commission and other Bank Charges		56637554		27816791
Clearing House Charges		65490		548506
News Papers & Periodicals		2713346		3203080
Sanitation		54860852		53819749
Entertainment		55160		43281
Meeting expenses		616648		785984
Conveyance Expenses		19990398		18834197
Travelling Expenses		9521131		8106588
Freight & Coolie		318658		265830
Business development		1127495		1437935
Insurance on Deposit to DICGCI		130168736		127009754
Training Cost		1637927		405480
Examination Cost		751964		104292
Institutional membership subscription		301854		16147
Incentive & Honorarium		238543		4000
Gratuity Premium		2569652		72500000
Donation/Corporate Social Responsibility		1000000		2000000
Administrative Charges EPF		272465		776095
Staff welfare (Exgratia)		202685		315500
Net Expenses for CBS/CBS others		3703249		99085748
RSETI		0		4234061
Misappropriation / fraud / Decoity		900000		69912958
Service Charge		66784489		164197206
Miscellaneous Expenses		178155		943293
Total Rs.		361335077		663993000



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI: ASSAM

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2021-22

A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

The accompanying financial statements are prepared on historical cost basis, except as otherwise stated, following the "Going Concern" concept and conform to the Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), applicable mandatory Accounting Standards (AS) / Guidance Notes / pronouncements issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and practices prevailing in the banking industry in India.

2. USE OF ESTIMATES

The preparation of financial statements requires the 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 and reasonable.

3. A) INVESTMENTS

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

B) CASH INSURANCE:

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

4. ADVANCES:

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

1. a) Standard assets @ 0.25% for Agriculture & SME and 0.40% on other assets computed over the balance outstanding as per RBI / NABARD guidelines.
- b) Sub-Standard assets @ 10% on the secured portion and 20% on unsecured portion on the balance outstanding.
- c) Doubtful assets:
 - Category D-I @ 20% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
 - Category D-II @ 30% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
 - Category D-III @ 100% on the balance outstanding irrespective of security.
- d) Loss Assets - @ 100% on the balance outstanding irrespective of security



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

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

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

5. FIXED ASSETS & DEPRECIATION:

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

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

Sl No.	Asset Category	Method of Charging Depreciation	Depreciation rate
1	Premises	Written Down Value	5%
2	Furniture & Fixture	Written Down Value	19%
3	Electric Fittings	Written Down Value	14%
4	Office Machinery	Written Down Value	14%
5	Motor Car/Van	Written Down Value	26%
6	Cycle	Written Down Value	20%
7	Locker	Written Down Value	10%
8	Temporary Construction	Written Down Value	10%
9	Computer	Straight Line Method	33.33%

6. REVENUE RECOGNITION:

- a) All items of Income & Expenditure are accounted for on accrual basis or otherwise stated elsewhere.
- b) Interest on advances and investments are recognized on a time proportion basis taking into account the amount outstanding & the rate of interest applicable except in the case of non-performing advances and investments where interest has been recognized to the extent realized in accordance with the guidelines issued by the RBI/NABARD. In respect of advances classified as non-performing assets for the first time during the year, the income accounted for during the year & remaining unrealized at the year-end has been reversed.
- c) Commission earned, locker rent, interest on non-performing investment, interest on matured term deposits are accounted for on Cash basis.
- d) The Bank's operation are solely in the Banking Service Industry including investment/treasury operations.

7. RETIREMENT BENEFIT:

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

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

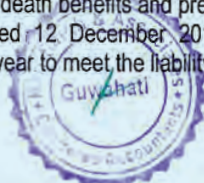
7.3 Long term Employee benefits and post-retirement benefits namely gratuity etc. are measured on the basis of annual Actuarial valuations.

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

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

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

7.7. In Terms of NABARD Circular No.NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December 2019 Bank has contributed Rs 123,03,40,000.00 towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the liability of FY 2021-22.



8. TAXATION

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

9. APPROPRIATION OF PROFIT

There is nothing to be appropriated this year.

10. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

Particulars	(Amount in lakhs)	
	31-03-2022	31-03-2021
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders	1.61	(-)11432.16
Weighted Average number of Equity Shares	186753680*	186753680
Basic and Diluted earnings per Share	0.09	(-) 6.12
Nominal Value per Share	10	10

Note: The share capital deposit of Rs.289.90 crore has not been considered while calculating the weighted average since the share has not been allotted to the shareholders.

B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. RECONCILIATION:

Bank has Centralised Demand Draft A/C w.e.f. 01.04.2012 and all Demand Drafts are issued & paid from this account. The centralized DD is reconciled by the system as on 31.03.2022. Further Centralised Bankers' Cheque was introduced from 16.05.2014 and the same is also reconciled by the system upto 31.03.2022.

An Amount of Rs. 13,56,01,700.93 held under the head "Provision for loss on mis-appropriation of Bank's fund" is on account of the fraud and misappropriation detected in Assam Gramin Vikash Bank and is under reconciliation. Internal vigilance Investigation against the erring official as well as Investigation by Central Investigation Agency as applicable is under process.

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

2. INVESTMENTS

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

- In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale. The securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified as "Held to maturity". "Held for trading" category comprised Securities acquired by the Bank with intention of trading. The securities which do not fall within the above two categories are classified as "Available for sale".
- Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortised over the remaining period of maturity of the individual securities.

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

An amount of Rs. 60,00,00,000.00 in Provision for Depreciation on Investment which was held in excess was brought back to Profit and Loss Account during quarter ended June,2021. Further, a fresh provision was made to the tune of Rs. 12,89,27,089.00 during the quarter ended March'2022 to the debit of Profit and Loss Account.

- Investment in Bonds, Debentures, and term deposit with Other Bank has been categorized as Non-SLR Investment.

3. Additional disclosures.

The Outstanding position of DEA Fund as it appears in the books of the bank as on 31. 03. 2022 is as under:

Sl. No.	Particulars	(Amount in Rupees)	
		Current Year 31.03.2022	Previous year 31.03.2021
1	Opening Balance of DEA Fund as on 01.04.2021	Rs. 86,88,285.52	Rs. 16,71,056.00
2	Add: Amount Transferred to DEA Fund during the year 2021-22	Rs. 21,33,531.23	Rs. 70,17,229.52
3	Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claim during the year 2021-22	Rs. 0.00	Rs. 0.00
4	Closing Balance of DEA Fund as on 31.03.2022	Rs. 1,08,21,816.75	Rs. 86,88,285.52

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

a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
i.	CRAR (%)	7.59	2.09
ii	CRAR – Tier I Capital (%)	7.01	0.91
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	0.58	1.18
iv.	Percentage of shareholding of the		
a.	Government of India	50	50
b.	State Government (Government of Assam)	15	15
c.	Sponsor Bank (Punjab National Bank)	35	35

b. Investments

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
1.	Value of Investments		
i.	Gross value of Investments	725534.01	757914.44
ii	Provisions for Depreciation/ Amortisation	3379.26	9965.04
iii.	Net Value of Investments	722154.75	747949.40
2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
i.	Opening Balance	9965.04	2013.70
ii	Add : Provisions made during the year	1289.27	7951.34
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	7875.05	0.00
iv.	Closing Balance	3379.26	9965.04

c. (i) Non- SLR Investment portfolio

(i) Issuer composition of Non SLR Investments

Sl. No.	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	PSUs	64628.15	NIL	NIL	NIL	NIL
2	FIs	2017.20	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Banks	9998.50	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	1910.02	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Others	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	TOTAL	78553.87	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision held	65.89	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(. Lakh)

Sl.No.	Particulars	2021-22	2020-21
1	Opening balance	0.00	0.00
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	0.00	0.00
4	Closing Balance	0.00	0.00
5	Total provisions held	0.00	0.00

4. Asset Quality

4.1. a) Non-Performing Asset

(. Lakh)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
i. Percentage of net NPA to net Advances:	16.04	22.83
ii. Movement of NPAs	31.03.2022	31.03.2021
(a) Gross NPA at the beginning of the year	147327.99	150162.30
(b) Additions (Fresh NPAs) during the year	17568.80	17100.74
Sub-Total (A)	164896.79	167263.04
(c) Less :		
Upgradations	6016.14	765.11



	Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	15090.05	13726.76
	Write offs	3861.17	5443.18
	Sub-Total (B)	18951.22	19935.05
	Closing Balance	139929.43	147327.99

iii.	Movement of Net NPAs		
(a)	Opening Balance	86704.69	99774.50
(b)	Additions during the year	17568.80	17100.74
(c)	Reductions during the year	34643.00	30170.55
(d)	Closing Balance	69630.49	86704.69

iv.	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)	31.03.2022	31.03.2021
(a)	Opening Balance	60623.30	50387.80
(b)	Provisions made during the year	13356.49	15678.68
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	3680.85	5443.18
(d)	Closing Balance	70298.94	60623.30

b) Calculation of NPA Provision coverage ratio (: Lakh)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total Non-Performing Assets	139929.43	147327.99
Total Provision Held	70298.94	60623.30
Provision Coverage Ratio	50.24%	41.15%

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

SI No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	364480.81	1119.30	364480.81
	Standard Total(A)	364480.81	1119.30	364480.81
2	Sub-Standard Assets	14359.96	1545.10	12814.86
3	Doubtful Assets - I	11975.26	3198.59	8776.67
4	Doubtful Assets - II	75224.48	27185.51	48038.96
5	Doubtful Assets – III/ Loss Assets	38369.73	38369.73	0.00
	Non-Performing Asset Total(B)	139929.43	70298.93	69630.06
	Total(A+B)	504410.23	71418.23	434111.30

* Not netted with Provisions in Balance Sheet

4.2. Details of Loan Assets subject to Restructuring (: Lakh)

SI. No	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	5784.60	NIL
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	5048.48	NIL
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	735.46	NIL
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.65	NIL
	Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	5784.60	NIL

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
i.	No. of Accounts	NIL	NIL
ii	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
iii.	Aggregate consideration	NIL	NIL
iv.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
v.	Aggregate gain/loss over net book value	NIL	NIL

4.4. Details of non-performing financial assets purchased (: Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
1(a)	No. of Accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL



4.5. Details of non-performing financial assets sold

(' Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
1.	No. of Accounts sold	NIL	NIL
2.	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3.	Aggregate consideration received	NIL	NIL

4.6 Provisions of Standard Assets

(' Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
(i)	Provisions made towards Standard Assets during the year	252.00	124.82

4.7 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

i) Concentration of Deposits

(' in crore)

Total Deposits of twenty largest depositors	609.09
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	5.15

ii) Concentration of Advances

(' in crore)

Total Advances to twenty largest borrowers	99.39
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	1.97

iii) Concentration of Exposures

(' in crore)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	118.30
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	2.35

iv) Concentration of NPAs

(' in crore)

Total Exposure in top four NPA accounts	22.53
---	-------

4.8 Sector-wise NPAs

(' in crore)

Sl No.	Sector	31.03.2022			31.03.2021		
		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	2860.58	627.64	21.94%	2300.98	614.10	26.69%
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	238.52	197.54	82.82%	258.73	220.06	85.05%
3	Services	831.67	420.23	50.53%	781.15	453.50	58.06%
4	Personal loans	420.74	64.48	15.33%	438.58	82.35	18.78%
	Sub total (A)	4351.51	1309.89	30.10%	3779.44	1370.01	36.25%
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	90.23	2.56	2.84%	114.64	16.97	14.80%
4	Personal loans	602.36	86.84	14.41%	509.52	86.30	16.94%
	Sub total (B)	692.59	89.40	12.91%	624.16	103.27	16.55%
	TOTAL (A+B)	5044.10	1399.29	27.74%	4403.60	1473.28	33.46%



5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
(i)	Interest income as percentage of average working fund	6.61	5.92
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	1.28	1.83
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	1.29	0.83
(iv)	Return on assets	0.00	-0.91
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	936.78 lakh	963.87 Lakh
(vi)	Net profit per employee	0.00 lakh	-6.92 Lakh

No. of employees of the Bank: 1800

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

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

	1-14 days	15-28 days	29 days up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	95984.51	8620.19	24331.21	29370.78	60554.83	907724.68	35002.81	20212.51	1181801.52
Advances	24123.43	1514.02	6005.63	8175.73	40311.58	213023.10	67727.32	143529.42	504410.23
Investments	29346.10	5810.30	1122.60	295.21	12072.90	15539.86	85017.94	576329.10	725534.01
Borrowings	20000.00	0.00	1188.96	32086.90	11591.90	18146.52	8300.00	106.25	91420.54

(`.in lakhs)

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(`.in lakhs)

Sr. No.	Category	31.03.2022	31.03.2021
A	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	38277.65	35108.58
(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estates (Office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	2921.28	3116.34
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	a. Residential	NIL	NIL
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
b)	Indirect Exposure	NIL	NIL
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	NIL	NIL

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

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

9. AS 22 –Accounting for Taxes on income

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

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Provision for Income Tax	Nil	Nil

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

(`. Lakh)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	0.00	0.00
Unabsorbed Depreciation	0.00	0.00



10. Disclosure of Penalties imposed by RBI

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

11. Disclosure of requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'**a) Compliance of Accounting Standard 18:**

As on 31.03.2022, 3(Three) officers were working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. Punjab National Bank. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below: (: Lakh)

Sl No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of Transfer/ Retired/ Expire	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri Debasish Gangopadhyay	Chairman	01-03-2021	NA	24.97	
2	Sri Manoj Kr Das	General Manager	29-04-2019	NA	21.43	
3	Sri Sudhansu Patra	General Manager	11-01-2021	NA	22.90	
	TOTAL				69.30	

12. Other Accounting Standards

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

13. Other Disclosures**a. Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)**

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

(: Lakh)

Sr. No.	PSLC Scheme Particulars	Amount	Date	Income earned
1	PSLCME - PSLC MICRO ENTERPRISES	30000.00	28-09-2021	633.00
2	PSLCA - PSLC AGRICULTURE	10000.00	30-09-2021	160.00
3	PSLCA - PSLC AGRICULTURE	10000.00	31-03-2022	1.00

b. Payment of DICGC Insurance Premium.

(: Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
1	Payment of DICGC Insurance Premium	1409.17	1374.96

c: Share Capital Deposit

In terms of Govt. of India Letter No. DO. No.3/9/2020-RRB dated 21st February, 2022, the requirement of recapitalization assistance was assessed at Rs.366.02 crore to be funded proportionately by the existing shareholders. However, the Bank has received only Rs.289.90 crore of recapitalization assistance out of Rs.366.02 crore during the FY 2021-22. The amount of Rs.289.90 crore has been shown under the Head Share Capital Deposit in the Balance Sheet Schedule 01 under Capital.

14. Provisions and Contingencies

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

(: Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
a	Opening Balance in the provisions accounts	65671.47	54423.25
b	The quantum of provisions made in the accounting year	14897.76	16728.94
c	Amount of draw down made during the accounting year	5771.72	5480.72
d	Closing Balance in the provisions accounts	74797.51	65671.47

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

15. Draw Down from Reserve

Bank has not drawn down any amount from the Reserve other than Investment Fluctuation Reserve.

16. Disclosure of complaints

The position of disposal of complaints is as under:

A. Customer Complaints

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of complaints pending at the beginning of the year	1
b	No. of complaints received during the year	148
c	No. of complaints redressed during the year	148
d	No. of complaints pending at the end of the year	1

A. Award passed by the Banking Ombudsman

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

Date: 26-04-2022

Place: Guwahati

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



**CA RAJESH JAIN
(Partner)**

**ICAI Membership No. 060695
UDIN: : 22060695AHUERK6994**

**Debasish Gangopadhyay
Chairman**

**Shio Shankar Singh
Director, PNB**

**Tapash Bhowmik
Director, RBI**

**Nirendra Kumar,
Director, PNB**

**D.K. Gawali
Director, NABARD**

**Eva Deka
Director, Govt of
Assam**

**Palash Baruah,
Director, Govt of
Assam**

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
CRAR STATUS AS ON 31-03-2022
PRUDENTIAL NORMS**

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

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I	Capital Funds	
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	47,771.61
	Less1	
1.1	Accumulated losses	48,592.78
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	-821.17
3	Reserves and Surplus	33,556.32
3.1	Statutory reserves	6,821.72
3.2	Capital reserves	3,022.76
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	23,711.84
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
4	Total Tier I Capital	32,735.15
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	2,719.11
3	Investment fluctuation reserves/ funds	0.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	2,719.11
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	35,454.26
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	4,66,610.52
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	626.10
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	4,67,236.62
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	7.59

Date: 126-04-2022
Place: Guwahati

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



Hari Singh

CA
(Partner)
ICAI Membership No. 060695
UDIN: 22060695AHUERK6994

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shio Shankar Singh
Shio Shankar Singh
Director, PNB

Tapash Bhowmik
Tapash Bhowmik
Director, RBI

Narendra Kumar
Narendra Kumar,
Director, PNB

D.K.Gawali
D.K.Gawali
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt of Assam

Palash Baruah
Palash Baruah,
Director, Govt of
Assam

Part-B Risk Weight Assets and Exposures					
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items					
I Cash and Bank Balances					0.00
1 Cash and Balance with RBI	52,231.76		52,231.76		0.00
2 Balances in current a/c with other Banks	82,076.59		82,076.59	20.00	16,415.32
3 Claims on banks	31,404.39		31,404.39	20.00	6,280.88
II Investments					
1 Investments in Govt. Securities	6,15,575.74	3,069.57	6,12,506.17	2.50	15,312.65
2 Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.				2.50	
3 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by central Govt. (It will include Indira/kisan vikas patra and investment in bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central Govt/State Govt.)	31,518.45		31,518.45	2.50	787.96
4 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Govt. (If, the same has become NPA, it will attract 102.5% risk weight and therefore include under all other investments at 10 below.)				2.50	
5 Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	45,125.40	65.89	45,059.51	22.50	10,138.39
6 Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.				22.50	
7 Claims on commercial banks				22.50	
8 Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal				22.50	
9 Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital				102.50	
10 All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	1,900.00	0.00	1,900.00	102.50	1,947.50
11 Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	10.02	0.00	10.02	127.50	12.78
III Loans and Advances including bills purchased and discounted					
1 Loans and advances guaranteed by GOI				0.00	
2 Loans guaranteed by State Governments				0.00	
3 State Government guaranteed loan which has become a non performing asset				100.00	
4 Loans granted to PSU of GOI				100.00	
5 Loans granted to PSU of State Govt.				100.00	
6 Others including PFIs	4,07,774.75	67,402.26	3,40,372.49	100.00	3,40,372.49
7.1 For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures				20.00	
7.2 Bills negotiated under LCs under reserve, bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight					
a Government				0.00	
b Banks				20.00	
c Others				100.00	
8 Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMESE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)			0.00	0.00	0.00
9.1 Housing Loan to individuals - Category of Loan					
a Up to Rs 20 Lakh	33,675.21	2,365.47	31,309.74	50.00	15,654.87
b Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	2,837.71	162.12	2,675.59	50.00	1,337.80
c Above Rs 75 lakh	0.00		0.00	75.00	0.00
9.2 Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty).				0.00	
10 Consumer credit including personal loan	42,451.25	5,540.37	36,910.88	100.00	36,910.88
11 Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)				50.00	
12 Education loans	461.18	86.84	374.34	100.00	374.34
13 Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures				125.00	
14 Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)				50.00	
15 Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	8,959.04	8,772.50	186.54	0.00	0.00
16 Loans and Advances granted by RRBs to their staff	8,251.09	415.97	7,835.12	20.00	1,567.02
17 Takeout Finance					
17.1 Unconditional takeover (in the books of lending institution)					
a Where full credit risk is assumed by the taking over institution				20.00	
b Where only partial credit risk is assumed by taking over institution					
b.1 The amount to be taken over				20.00	
b.2 The amount not to be taken over				100.00	
17.2 Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)				100.00	
IV Other Assets					
1 Premises, furniture and fixtures	2,263.84		2,263.84	100.00	2,263.84
2 Interest due on Government securities	17,815.25		17,815.25	0.00	0.00
3 Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00		0.00	0.00	0.00
4 Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00		0.00	0.00	0.00
5 Advance tax paid (net of provision)	693.50		693.50	0.00	0.00
6 All other Assets	17,233.80		17,233.80	100.00	17,233.80
V Total	14,02,258.97	87,880.99	13,14,377.98		4,66,610.52



(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligant /Guarant or	Gross Book Exposure	Margins and provision s	Net Exposure	CCF for Continge nt %	RW for Obligant %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	136.25	43.45	92.80	100.00	100.00	92.80
8 Total Guarantees - Financial							
		136.25	43.45	92.80			92.80
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,427.90	361.30	1,066.60	50.00	100.00	533.30
12 Total Guarantees - Others							
		1,427.90	361.30	1,066.60			533.30
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others				100.00	100.00	
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure							
		1,564.15	404.75	1,159.40			626.10
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	



प्रशासनिक व्यवस्था प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय

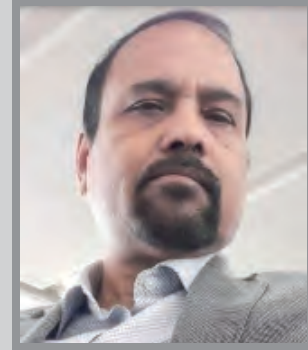
31.03.2022 तक
मुख्य कार्यालय



श्री देबाशीष गंगोपाध्याय
अध्यक्ष



श्री सुधांशु पात्र
महा प्रबंधक (क्रेडिट, क्रेडिट निगरानी,
कार्मिक, निरीक्षण और लेखा परीक्षा,
आईटी, कॉर्पोरेट ग्राहक व्यवसाय, अध्यक्ष
सचिवालय)



श्री मनोज कुमार दास
महा प्रबंधक (निवेश लेखा और सुलह, वसूली,
बैंकएश्योरेंस और एमएफए एफआई और सामाजिक
सुरक्षा योजनाए पी एंड डी, एमआईएस, सरकारी
व्यापार कार्यक्षेत्र, सतर्कता)

प्रधान कार्यालय विभाग	
विभाग	के नेतृत्व में
कार्मिक और सतर्कता	श्री दीपांकर बरुआ, मुख्य प्रबंधक
निरीक्षण और लेखा परीक्षा	श्री हरिपाद देबनाथ, मुख्य प्रबंधक
ऋण	श्री दिलाउर रहमान, मुख्य प्रबंधक
सरकारी व्यवसाय कार्यक्षेत्र	श्री बिप्लब नाथ, मुख्य प्रबंधक
वसूली	श्री बिमन चंद्र गोगोई, मुख्य प्रबंधक
आईटी, अध्यक्ष सचिवालय	श्री नरेश चंद्र रॉय, मुख्य प्रबंधक
खाता और निवेश	श्री समीर दास, मुख्य प्रबंधक
वसूली और ऋण निगरानी	श्री पंकज चंद्र पालित, मुख्य प्रबंधक
योजना एवं विकास, एमआईएस और एफआई	श्री गौतम कुमार दत्ता, मुख्य प्रबंधक

क्षेत्रीय कार्यालय			
क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	जिलों में उपस्थिति	शाखाओं की संख्या
नलबाड़ी	श्री रामकृष्ण शर्मा	1. नलबाड़ी 2. बक्सा 3. बरपेटा 4. दरंग	57
सिलचर	श्री ज्ञानज्योति शर्मा	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी 4. दीमा हसाओ	54
डिब्रुगढ़	श्रीमती लक्ष्मि हीरा सैकिया	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर 4. चराइदेव	51
लखीमपुर	श्री कुमार विकास सिन्हा	1. लखीमपुर 2. सोनितपुर 3. धेमाजी 4. विश्वनाथ 5. माजुली	50
तेजपुर	श्री हृदय देवरी	1. दरंग 2. कार्बी आंगलॉग 3. नागांव 4. सोनितपुर	53
कोकराझार	श्री दीपक मंडल	1. कोकराझार 2. बोंगाईगांव 3. चिरांग 4. गोलपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	52
गुवाहाटी	श्री जयंत पॉल	1. कामरूप 2. कामरूप (एम) 3. मोरीगांव 4. बक्सा 5. नागांव 6. पश्चिम कार्बी आंगलॉग	56
दिफू	श्री भास्कर सेनापति	1. दीमा हसाओ 2. कार्बी आंगलॉग 3. वेस्ट कार्बी आंगलॉग 4. होजाई	49
गोलाघाट	श्री महेश बरुआ	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. कार्बी आंगलॉग 4. नगांव 5. शिवसागर	50

निदेशकों की रिपोर्ट 2021-22

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के तहत किए गए प्रावधानों के संदर्भ में, निदेशक मंडल 1 अप्रैल, 2021 से 31 मार्च, 2022 की लेखा अवधि के लिए, असम ग्रामीण विकास की ऑडिटेड बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाते पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षक की रिपोर्ट के साथ तीसरी वार्षिक रिपोर्ट को बहुत खुशी के साथ प्रस्तुत करता है जिसका गठन 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक के समामेलन के बाद किया गया था।

वर्ष 2021-22 के प्रदर्शन का मुख्य आकर्षण

- 31.03.2022 को बैंक का कुल कारोबार रु.16862.12 करोड़ था और कुल कारोबार के मुकाबले पिछले वर्ष की तुलना में 5.96% की वृद्धि दर्ज की गई है।
- कुल कारोबार में से 11818.02 करोड़ रुपये जमा हैं और 5044.10 करोड़ रुपये ऋण और अग्रिम हैं।
- 31-03-2022 को CASA जमाओं का हिस्सा कुल जमा का 75.33% था जो 31-03-2021 को 74.28% से बढ़ गया है।
- जमा राशियों में साल-दर-साल आधार पर 2.68% की वृद्धि हुई है और 31-03-2022 को ₹ 11818.02 करोड़ तक पहुंच गया है जो 31-03-2021 को ₹ 11509.99 करोड़ था।
- 31-03-2022 को बैंक का कुल बकाया अग्रिम ₹ 5044.10 करोड़ है जो 31-03-2021 को ₹ 4403.60 करोड़ से 14.54% बढ़ गया है।
- वित्त वर्ष 2021-22 की शुरुआत में सकल एनपीए ₹1473.28 करोड़ था, जो अब 31-03-2022 तक घटकर ₹1399.29 करोड़ हो गया है। प्रतिशत के लिहाज से सकल एनपीए 31-03-2021 को 33.46 फीसदी से घटकर 31-03-2022 को 27.74 फीसदी हो गया है।
- वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए एनपीए में कुल वसूली/कमी ₹ 249.67 करोड़ थी जबकि छाया खातों में वसूली ₹ 6.75 करोड़ थी
- नेट एनपीए 31-03-2021 कि 22.83% से घटकर 31-03-2022 को बैंक के कुल एडवांस का 16.04% हो गया है और अब तक एनपीए के लिए ₹ 702.99 करोड़ का प्रावधान किया गया है।
- बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 31-03-2022 को कुल एनपीए का 50.24% है, जबकि 31-03-2021 को यह 41.15% था। 2021-22 को समाप्त वर्ष के लिए परिचालन लाभ ₹ 148.99 करोड़ है जो कि 2020-21 को समाप्त वर्ष के लिए ₹ 104.97 करोड़ से 41.94% की वृद्धि है। 2021-22 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक ने ₹1.61 लाख का शुद्ध लाभ अर्जित किया है।
- नाबार्ड के परिपत्र संख्या NB.DoS.PoI.HO/2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर 2019 के अनुसार, बैंक ने वर्ष 2021-22 की देयता को पूरा करने के लिए पेंशन फंड ट्रस्ट के लिए ₹123.03 करोड़ का योगदान दिया है।
- ब्याज आय 31-03-2021 को ₹ 746.63 करोड़ से मामूली रूप से बढ़कर 31-03-2022 को ₹ 764.34 करोड़ हो गई।
- 31-03-2022 को बैंक का निवेश पोर्टफोलियो ₹ 7255.34 करोड़ है। निवेश में व्यापार से लाभ 31-03-2021 को 182.07 करोड़ रुपये से घटकर 31-03-2022 को 28.00 करोड़ रुपये हो गया है।
- 31-03-2022 को संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) 0.00% है, जबकि 31-03-2021 को -0.91% है। हालांकि, पेंशन लोड के बिना आरओए 1.00% है।
- जमा की लागत 31-03-2021 को 3.92% से घटकर 31-03-2022 को 3.32% हो गई है।
- कुल अग्रिम पर यील्ड 31-03-2021 को 6.45% से बढ़कर 31-03-2022 को 6.88% हो गई है।
- प्रति शाखा उत्पादकता 33.71 करोड़ रुपये से बढ़कर 35.72 करोड़ रुपये हो गई है जबकि प्रति कर्मचारी उत्पादकता 31.03.2021 को 9.64 करोड़ रुपये से घटकर 9.37 करोड़ रुपये हो गई है।
- सीआरएआर 31-03-2022 को 2.09% से 31-03-2021 तक बढ़कर 7.59% हो गया है।
- बैंक ने वर्ष के दौरान 31275 नए किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए हैं। स्थापना के बाद से 31.03.2022 तक केसीसी का संचयी निर्गम 971609 था।
- वर्ष के दौरान 9732 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को जमा से जोड़ा गया है। बैंक द्वारा 31-03-2022 तक लिंक्ड एसएचजी जमा की संचयी संख्या बढ़कर 271044 हो गई है।
- वर्ष के दौरान 33234 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को क्रेडिट लिंक्ड किया गया। संचयी संख्या बढ़कर 84318 हो गई।



श्री बैजू सी कुरूप, मुख्य महाप्रबंधक, नाबार्ड, गुवाहाटी का अध्यक्ष द्वारा प्रधान कार्यालय में स्वागत करते हुए

संक्षिप्त परिचय

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

तदनुसार, असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र पुनर्गठित आरआरबी, 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक को आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के तहत प्रावधान के अनुसार स्थापित किया गया था। बैंक का प्रधान कार्यालय जीएस रोड, भंगागढ़, गुवाहाटी-781005 असम में स्थित है। समामेलित असम ग्रामीण विकास बैंक के परिचालन क्षेत्र में असम राज्य के पूरे 33 जिले शामिल हैं।

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

● हमारा लक्ष्य

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

● हमारा नजरिया

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

संगठनात्मक संरचना

बैंक त्रिस्तरीय संरचना में कार्य करता है

प्रधान कार्यालय | 09 क्षेत्रीय कार्यालय | 472 शाखा

गुवाहाटी में प्रधान कार्यालय (जीएस रोड, भंगागढ़, गुवाहाटी-781005)		
नौ क्षेत्रीय कार्यालय		
1	नलबाड़ी (पीएनसी रोड, पीओ और जिला: नलबाड़ी, असम पिन -781 335)	57 शाखाएं
2	गोलाघाट (कुशाल पथ, न्यू अमोलापट्टी, डाकघर और जिला: गोलाघाट, असम पिन - 785 621)	50 शाखाएं
3	सिलचर (चौरंगी, अंबिकापट्टी, सिलचर, जिला: कछार, असम पिन - 788 004)	54 शाखाएं
4	लखीमपुर (अस्पताल रोड, उत्तरी लखीमपुर, जिला: लखीमपुर असम पिन- 787 001)	50 शाखाएं
5	गुवाहाटी (राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी, असम पिन - 781 003)	56 शाखाएं
6	कोकराझार (थाना रोड, पीओ और जिला: कोकराझार, असम पिन-783 370)	52 शाखाएं
7	डिब्रूगढ़ (मिलान नगर, पीओ सी आर बिल्डिंग, डिब्रूगढ़, असम पिन-786 003)	51 शाखाएं
8	दीफू (सहकारी भवन, दीफू मेन रोड, जिला: कार्बी आंगलोग, असम पिन-782460)	49 शाखाएं
9	तेजपुर (ट्रिबेनी कॉम्प्लेक्स, कचारी गांव, सोनितपुर, असम-784001)	53 शाखाएं



एसएलबीसी द्वारा आयोजित क्रेडिट आउटरीच कार्यक्रम में बैंक का स्टाल

क्षेत्रीय कार्यालयों के संचालन का क्षेत्र जिला और श्रेणीवार

क्रमांक.	क्षेत्रीय	क्रमांक.	जिले का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखाएं					
			जिले	शाखाओं की संख्या	व्यापार स्तर (करोड़ रुपये में)					कुल
					₹.10 करोड़ तक	₹.10 करोड़ से अधिक ₹.30 करोड़ तक	₹.30 करोड़ से अधिक ₹.75 करोड़ तक	₹.75 करोड़ से अधिक ₹.200 करोड़ तक	200 करोड़ रुपये से ऊपर	
A	B	C	D	E						
1	नलबारी	04	1. नलबारी 2. बक्साम* 3. बारपेटा 4. दरांग	18 07 19 13	4	24	25	4	0	57
2	गोलाघाट	05	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. कार्बी आंगलॉग 4. नागांव 5. शिवसागर	25 15 06 02 02	2	33	14	1	0	50
3	सिलचर	04	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी 4. दीमा हसाओ	22 17 09 06	1	35	15	3	0	54
4	लखीमपुर	05	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. सोनितपुर 4. विश्वनाथ 5. माजुली	18 10 04 16 02	4	32	11	3	0	50
5	गुवाहाटी	06	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव 4. बक्साम 5. नागांव 6. पश्चिम कार्बी आंगलॉग	17 15 13 05 02 03	6	19	22	6	2	55
6	कोकराझार	06	1. कोकराझार 2. बोंगाईगांव 3. चिरांगो 4. गोलपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	10 09 07 12 12 02	2	22	24	4	0	52
7	डिब्रूगढ़	04	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागरी 4. चराइदेव	15 14 14 08	5	30	15	1	0	51
8	दिफू	04	1. दीमा हसाओ 2. कार्बी आंगलॉग 3. पश्चिम कार्बी आंगलॉग 4. होजई	04 25 13 07	14	26	8	1	0	49
9	तेजपुर	05	1. दरांग 2. कार्बी आंगलॉग 3. नागांव 4. सोनितपुर 5. उदलगुरी	02 01 25 13 12	01	32	18	02	0	53
कुल				471	39	253	152	25	02	471

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



माइक्रो क्रेडिट को बढ़ावा देने के लिए अध्यक्ष एक उद्योग का दौरा करते हुए

1- जनसंख्या समूह वार

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

क्रमांक	जिला	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल
1	नलबाड़ी	16	2	0	18
2	बक्सा	12	0	0	12
3	बारपेटा	15	4	0	19
4	कामरूप (म)	4	0	12	16
5	कामरूप	15	2	0	17
6	दरांग	13	2	0	15
7	उदालगुरी	10	2	0	12
8	सोनितपुर	14	3	0	17
9	बिश्वनाथ	14	2	0	16
10	गोवालपारा	10	2	0	12
11	धुबरी	7	5	0	12
12	दक्षिण सलमारा	1	1	0	2
13	कोकराझार	9	1	0	10
14	चिरांग	5	2	0	7
15	बोगईगांव	7	2	0	9
16	शिवसागर	14	2	0	16
17	चोराइडियो	7	1	0	8
18	जोरहाट	12	0	3	15
19	माजुलि	2	0	0	2
20	गोलाघाट	20	5	0	25
21	नगांव	25	2	2	29
22	होजाई	4	3	0	7
23	मोरीगांव	11	2	0	13
24	कछार	17	0	5	22
25	हैलाकांडी	5	4	0	9
26	करीमगंज	13	4	0	17
27	लखीमपुर	15	3	0	18
28	धेमाजी	8	2	0	10
29	डिब्रुगढ़	11	2	2	15
30	तिनसुकिया	6	5	3	14
31	दीमा हसाओ	7	3	0	10
32	कार्बी आंगलॉग	26	6	0	32
33	पश्चिम कार्बी आंगलॉग	16	0	0	16
	कुल	371	74	27	472
	प्रतिशत	79.00%	16.00%	6.00%	100.00%

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

शाखा नेटवर्क—खोलना

बैंक का असम राज्य भर में भौगोलिक रूप से अच्छी तरह से फैला हुआ शाखा नेटवर्क है। मार्च 2022 के अंत तक राज्य के सभी 33 जिलों में बैंक की 472 शाखाएँ हैं। इन शाखाओं का वितरण शहरी— 27, अर्ध शहरी—74 और ग्रामीण—371 है। वित्तीय वर्ष 2021—22 के दौरान बैंक द्वारा कोई नई शाखा नहीं खोली गई। हालांकि, क्षेत्रीय कार्यालय दीफू के तहत लाहौरीजन शाखा को वर्ष के दौरान लाहौरीजन बाजार में मिला दिया गया था। बैंक ने तेजपुर में एक नया क्षेत्रीय कार्यालय खोला है और बैंक के क्षेत्रीय कार्यालयों के बीच शाखाओं का पुनर्गठन किया गया है।

शेयर पूंजी—जमा

वित्तीय वर्ष 2021—22 के दौरान, बैंक को 2899000 हजार रुपये की शेयर पूंजी जमा प्राप्त हुई है, जिसे खातों की किताबों में दर्ज किया गया था।

(राशि हजार रुपये में)

शेयर पूंजी जमा का विवरण			
शेयर धारक	31.03.2021 को शेयर पूंजी जमा	वर्ष के दौरान प्राप्त शेयर पूंजी जमा	31.03.2022 तक शेयर पूंजी जमा
भारत सरकार	0.00	144,95,00	144,95,00
असम सरकार	0.00	16,84,00	16,84,00
पंजाब नेशनल बैंक	0.00	128,11,00	128,11,00
कुल	0.00	289,90,00	289,90,00

(राशि हजार रुपये में)

शेयर धारक	31.03.2021 को शेयर पूंजी	31.03.2022 तक शेयर पूंजी
भारत सरकार	93,37,68	93,37,68
असम सरकार	28,00,60	28,00,60
पंजाब नेशनल बैंक	65,37,08	65,37,08
कुल	186,75,36	186,75,36

(राशि हजार रुपये में)

शेयर पूंजी खाते का विवरणोपर पूंजी			
शेयर धारक	जारी किया	प्रदत्त पूंजी	अवैतनिक
भारत सरकार	93,37,68	93,37,68	Nil
असम सरकार	28,00,60	28,00,60	Nil
पंजाब नेशनल बैंक	65,37,08	65,37,08	Nil
कुल	186,75,36	186,75,36	Nil

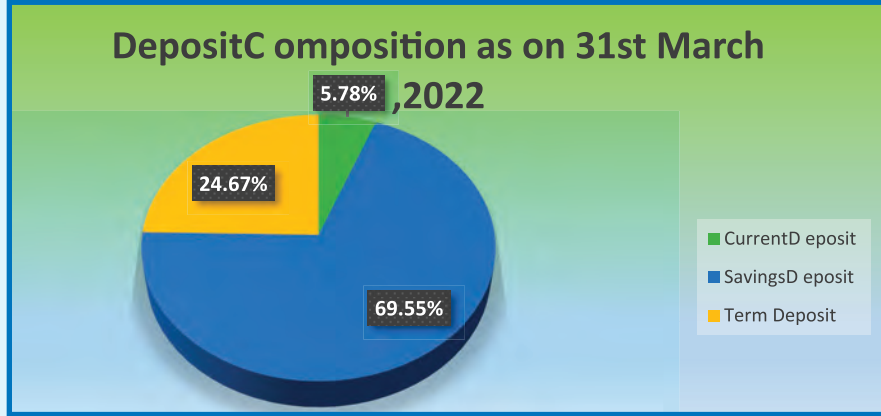
भारत सरकार, असम सरकार और पंजाब नेशनल बैंक द्वारा क्रमशः 50%: 15%: 35% के अनुपात में 1867536 हजार रुपये की शेयर पूंजी मंजूर की गई है और साथ ही बैंक को जारी की गई है।



माजुली में बैंक द्वारा वित्तपोषित एक बेकरी उद्यम

जमाराशि

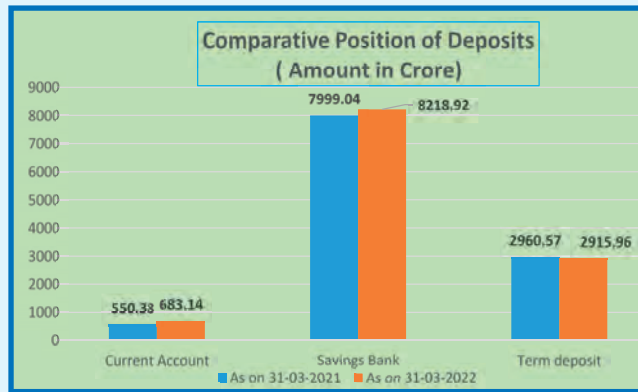
31.03.2022 तक, बैंक की कुल जमा राशि 11818.02 करोड़ रुपये है। मांग जमाओं की हिस्सेदारी बढ़ाने पर लगातार जोर दिया गया है ताकि जमा की लागत को और कम किया जा सके और शुद्ध ब्याज मार्जिन में वृद्धि की जा सके। डिमांड डिपॉजिट की हिस्सेदारी 31-03-2022 को बढ़कर 75.33% हो गई, जबकि 31.03.2021 को यह 74.28% थी।



वित्तीय वर्ष 2020-21 और 2021-22 के लिए श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति नीचे दिखाई गई है।

(राशि हजार रुपये में)

वर्ग	31-03-2021 तक			31-03-2022 तक		
	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि ⁰ %	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि ⁰ %
1. चालू खाता	167734	5503807	5.77	171096	6831413	24.12
2. बचत जमा	12235894	79990431	4.02	12793440	82189182	2.75
मांग जमा (1+2)	12403628	85494238	4.13	12964536	89020595	4.12
3. सावधि जमा	398801	29605700	1.80	362518	29159558	.1.51
कुल	12802429	115099938	3.52	13327054	118180153	2.68



कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा का हिस्सा क्रमशः 5.78%, 69.55% और 24.67 प्रतिशत आता है। प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी जमा और व्यापार पिछले वर्ष के तुलनात्मक आंकड़ों के साथ नीचे प्रस्तुत किया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	31-03-2021 तक		31-03-2022 तक	
	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
प्रति शाखा जमा	243856	3.74	250382	2.68
प्रति कर्मचारी जमा	69673	15.74	65656	-5.77
प्रति शाखा व्यवसाय	337152	5.18	357248	5.96
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	96387	17.35	93678	-2.81

उधार

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने नाबार्ड से 661.44 करोड़ रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया। बैंक द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं हुई थी। 31-03-2022 की स्थिति के अनुसार, 914.20 करोड़ रुपये की राशि बकाया थी, जबकि 31-03-2021 को 501.80 करोड़ रुपये अन्य उधारों को मिलाकर बकाया थे।

बैंको के साथ नकद और शेष राशि

1- 31-03-2022 को बैंक के कैश-इन-हैंड की स्थिति इस प्रकार थी:

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2020.21	2021.22
वर्ष के अंत में नकद	1007161	735910
औसत कैश-इन-हैंड	712446	747873
औसत जमा : के रूप में औसत नकद	0.63	0.66

2- 31.03.2022 को बैंक द्वारा धारित चालू खाते में शेष राशि इस प्रकार थी:

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2020.21		2021.22	
	औसत	31.03.2021 तक	औसत	31.03.2022 तक
चालू खाता शेष के साथ धारित				
भारतीय रिज़र्व बैंक	3606970	3950000	4549917	4487266
पीएन बी और अन्य बैंक	1156093	1754210	1970428	8207659
कुल	4763063	5704210	6520345	12694925

निवेश

31-03-2022 तक, बैंक की निवेश की बकाया राशि 31-03-2021 को 75791444 हजार रुपये के मुकाबले 72553401 हजार रुपये थी। जमा अनुपात में निवेश 61.39% है।

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

(राशि हजार रुपये में)

निवेश	31.03.2021 तक	31.03.2022 तक
एसएलआर	59962406	61557574
गैर-एसएलआर	15829039	10995827
कुल	75791445	72553401
जिनमें से, गैर-निष्पादित निवेश	-Nil-	-Nil-
गैर-निष्पादित निवेश के खिलाफ प्रावधान	-Nil-	-Nil-

रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, निवेश पर औसत प्रतिफल 6.53% है, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष की औसत प्रतिफल 8.80% थी।

निवेश से आय

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2020.21			2021.22		
	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल
एसएलआर	3456846	1280493	4737339	3840799	144143	3984942
गैर-एसएलआर	1348150	540297	1888447	694531	135886	830417
कुल	4804996	1820790	6625786	4535330	280029	4815359



निवेश से आय की तुलनात्मक स्थिति (राशि करोड़ में)

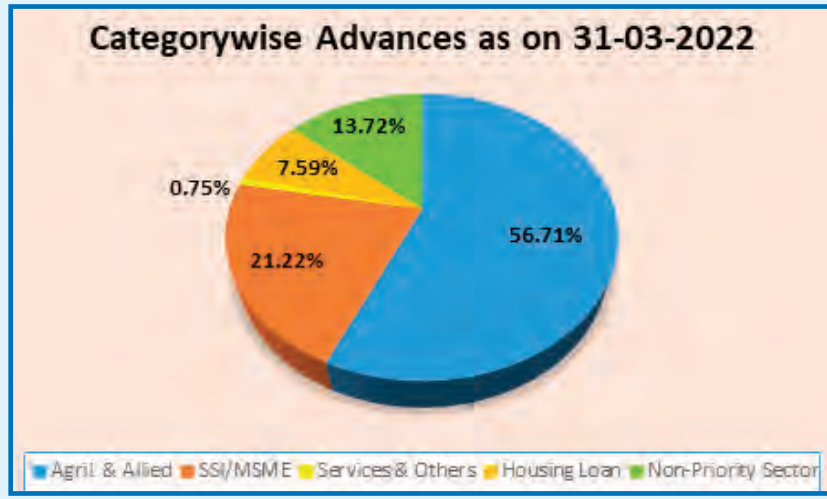
ऋण और अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2021-22 के अंत में, ऋण और अग्रिम की सकल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के 44036019 हजार रुपये के मुकाबले 50441023 हजार रुपये है। रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों में वृद्धि मुख्य रूप से बैंक द्वारा किए गए नए गुणवत्तापूर्ण उधार के कारण हुई है।

प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों के प्रतिशत में 31-03-2022 की स्थिति के अनुसार कुल ऋणों और बकाया अग्रिमों का 86.28 प्रतिशत शामिल है। 31-03-2022 को बकाया ऋणों और अग्रिमों का श्रेणीवार विवरण 31-03-2021 की तुलनात्मक स्थिति के साथ नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

अग्रिम की श्रेणी	31.03.2021 तक		31.03.2022 तक	
	राशि	कुल ऋण का %	राशि	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र				
कृषि और संबद्ध क्षेत्र	23009773	52.25	28605833	56.71
एसएसआई / एमएसएमई	10398784	23.61	10701891	21.22
सेवाएं और अन्य	460090	1.04	379636	0.75
आवासीय ऋण	3925713	8.91	3827765	7.59
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	37794360	85.83	43515125	86.28
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	6241659	14.17	6925898	13.72
कुल अग्रिम	44036019	100.00	50441023	100.00
कुल अग्रिमों में से, कमजोर वर्ग	27428636	62.29	32784687	65.00
प्रति शाखा अग्रिम	93297		106867	
प्रति कर्मचारी अग्रिम	26656		28023	



वार्षिक ऋण योजना, 2021-22 के तहत प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

मापदंड	प्रतिबद्धता	उपलब्धि
a) कृषि	40227656	13611483
जिनमें से फसल ऋण	25212894	1825564
b) एसएसआई / एसएमई	14360534	1641592
c) सेवाएं	8444295	3339151
कुल	63032485	18592226

जमा अनुपात में क्रेडिट

बैंक का क्रेडिट टू डिपॉजिट रेशियो 31.03.2021 को 38.26 प्रतिशत से बढ़कर 31.03.2022 को 42.68 प्रतिशत हो गया है।

आईआरएसी मानदंड

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

(राशि हजार रुपये में)

संपदा प्रकार	31.03.2021 तक		31.03.2022 तक	
	बकाया राशि	प्रावधान	बकाया राशि	प्रावधान
स्टैंडर्ड	29303219	86725	36448080	111930
सब-स्टैंडर्ड	1727163	182654	1435996	154511
शंकास्पद-I	603427	131755	1197526	319859
शंकास्पद -II	9854834	2971631	7522448	2718551
शंकास्पद -III	2375125	2362239	3735292	3735292
हानि संपत्ति	172250	172250	101681	101681
कुल	44036018	5907254	50441023	7141824

एनपीए प्रबंधन

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने एनपीए से 2496736 हजार रुपये की कमी की, जबकि पिछले वित्त वर्ष के दौरान यह 1993505 हजार रुपये थी। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान पिछले वित्तीय वर्ष के तदनुसूची आंकड़ों के साथ एनपीए का संचलन यहां नीचे दिया गया है

(राशि हजार रुपये में)

विशिष्ट	2020.21	2021.22
साल की शुरुआत में एनपीए	15016230	14732799
एनपीए की वसूली/कमी	1993505	2496736
वर्ष के दौरान एनपीए में वृद्धि	1710074	1756880
साल के अंत में एनपीए	14732799	13992943
एनपीए के खिलाफ किया प्रावधान	6062330	7029894
प्रावधान का एनपीए शुद्ध	8670469	6963049
निवल अग्रिम के % के रूप में निवल एनपीए	22.83	16.04

प्रतिशत के संदर्भ में, सकल एनपीए 33.46% से घटकर 27.74% हो गया है, शुद्ध एनपीए वर्ष के अंत में 22.83% से घटकर 16.04% हो गया है।

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

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

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

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

जोखिम निधि

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

वर्ष के दौरान वितरित ऋण

बैंक ने रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान कुल रु. 18592226 हजार (97356 खाते) का वितरण किया, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान रु. 12057264 हजार (70552 खाते) थे। वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अंतर्गत बैंक का संवितरण 95.68 प्रतिशत था। कृषि और संबद्ध गतिविधि क्षेत्र (केसीसी सहित) में, बैंक पिछले वर्ष के दौरान 7595054 हजार रुपये की तुलना में वर्ष के दौरान 13611482 हजार रुपये की राशि का वितरण कर सकता है।

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान ऋण और अग्रिमों का क्षेत्रवार वितरण और पिछले वर्ष के संबंधित आंकड़े नीचे दिखाए गए हैं।

(राशि हजार रुपये में)

अग्रिमों की श्रेणी	2020.21		2021.22	
	राशि	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में	राशि	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में
कृषि और संबद्ध क्षेत्र	7595054	62.99	13611482	73.21
एसएसआई / एमएसएमई	2157640	17.89	1641592	8.83
सेवाएं और अन्य	33741	0.28	2121094	11.41
आवासीय ऋण	781478	6.48	415369	2.23
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	10567913	87.65	17789537	95.68
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	1489351	12.35	802688	4.32
कुल	12057264	100.00	18592226	100.00
कुल वितरित ऋणों में से, कमजोर वर्ग	8008414	66.41	14112162	75.90



विभागाध्यक्षों और क्षेत्रीय प्रबंधकों के साथ व्यापार समीक्षा बैठक

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

31.03.2022 को कमजोर वर्गों को ऋण 14112162 हजार रुपये था, जबकि 31.03.2021 को यह 8008414 हजार रुपये था। 31.03.2022 को कमजोर वर्ग के अग्रिमों का कुल अग्रिमों से अनुपात 75.90% था। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति हितग्राहियों को 1753694 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

वर्ष 2021-22 के दौरान अल्पसंख्यक समुदायों को 1006268 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया। अल्पसंख्यक समुदायों को बकाया अग्रिम 31.03.2022 को 8310395 हजार रुपये था, जबकि 31.03.2021 को यह 8103195 हजार रुपये था।

महिला लाभार्थी को सहायता

बैंक ने बैंक की विभिन्न प्रकार की ऋण सुविधाओं के तहत अधिक संख्या में महिलाओं को कवर करने के लिए विशेष कदम उठाए हैं। महिला विकास प्रकोष्ठ ने जेंडर सेंसिटाइजेशन मीट, जागरूकता शिविर, एसएचजी प्रचार, मेलों, प्रदर्शनी आदि आयोजित करने में विशेष रुचि ली है। इससे वर्ष के दौरान 24621 महिला लाभार्थियों को 511029 हजार रुपये के क्रेडिट समर्थन के साथ वित्त प्रदान करने में मदद मिली है, जो कि वर्ष के दौरान बैंक का कुल ऋण के 2.75% है। महिलाओं को दी गई बकाया राशि 7657162 हजार रुपये थी जो 31.03.2022 तक 80845 लाभार्थियों को दी गई थी। वर्ष के दौरान कुल 31429 एनआरएलएम एसएचजी समूहों को वित्तपोषित किया गया।

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के दौरान 9428 खातों को कवर करने वाले 2157640 हजार रुपये के मुकाबले 9433 खातों को कवर करते हुए एमएसएमई क्षेत्र को 1641592 हजार रुपये के नए ऋण स्वीकृत किए। 31.03.2022 को एमएसएमई में बकाया अग्रिम 10701891 हजार रुपये था। स्टैंड अप इंडिया योजना के तहत वित्तीय वर्ष 2021-22 के अंत तक कुल 61 लाभार्थियों को 11.60 करोड़ रुपये की राशि प्रदान की गई है।

31.03.2022 को समाप्त वर्ष के दौरान विभिन्न श्रेणियों के तहत स्वीकृत मुद्रा ऋणों का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि करोड़ रुपये में)

Category	ऋण की संख्या	स्वीकृत/संवितरित राशि
शिशु	775	2.67
किशोर	2273	47.17
तरुण	189	14.97
कुल	3237	64.81

स्वयं सहायता समूह / संयुक्त देयता समूह

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

■ 31-03-2022 तक, बैंक ने 3367619 सदस्यों को शामिल करते हुए 306461 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया है। उपरोक्त में से, 284318 स्वयं सहायता समूहों को 29748254 हजार रुपये की संचयी ऋण सीमा के साथ 31-03-2022 तक क्रेडिट लिंक किया गया है।

■ रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा 108660 सदस्यों को शामिल करते हुए 9676 एसएचजी का गठन किया गया है। बैंक ने वर्ष के दौरान 33234 एसएचजी को 9948737 हजार रुपये की ऋण सहायता प्रदान की है।

■ कई स्वयं सहायता समूहों ने दूसरी या बाद की अवधि के लिए बैंक से ऋण प्राप्त किया है और वे खुद को सूक्ष्म उद्यमों के रूप में अर्हता प्राप्त करने में सक्षम हैं और इस तरह आर्थिक स्थिरता के लिए अपने स्वयं के उद्यमों की स्थापना के लिए बड़े आकार के ऋण के हकदार हैं।

संयुक्त देयता समूहों का वित्तपोषण: इस अवधारणा को बैंक में वर्ष 2005-06 के दौरान पेश किया गया था। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान बैंक 1764273 हजार रुपये की ऋण सहायता के साथ 13355 संयुक्त देयता समूह बनाने में सक्षम रहा। 31-03-2022 तक लाभार्थियों को 2902668 हजार रुपये की ऋण सहायता से कुल 34355 संयुक्त देयता समूहों का वित्त पोषण किया गया है।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

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

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने सभी पात्र किसानों को केसीसी (फसल ऋण) के दायरे में शामिल करने की योजना तैयार की और 1825564 हजार रुपये की उधार सीमा के साथ 31275 केसीसी जारी किए। वित्तीय वर्ष 2021-22 के अंत तक जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्ड की संचयी संख्या 9,91,787 थी।

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी)

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) भारत सरकार के प्रमुख कार्यक्रमों में से एक है जिसका मुख्य उद्देश्य अधिक से अधिक रोजगार पैदा करना है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने योजना के तहत 652 प्रस्तावों को मंजूरी दी।

प्रधानमंत्री स्वानिधि

बैंक ने सिडबी और मानव और शहरी मामलों के मंत्रालय (मोहुआ) से प्राप्त नवीनतम संचार संदर्भ के संदर्भ में पीएम स्ट्रीट वेंडर की आत्मा निर्भार निधि (पीएम स्वानिधि) की शुरुआत की है। (पीएम स्वानिधि) योजना का लक्ष्य 50 लाख से अधिक स्ट्रीट वेंडर्स को लाभ पहुंचाना है, जो शहरी क्षेत्रों में 24.03.2020 को या उससे पहले वेंडिंग कर रहे थे। योजना की विशेषताओं में 10,000 रुपये तक के संपार्श्विक मुक्त ऋण का विस्तार, ब्याज सब्सिडी / 7% प्रति वर्ष और उच्च ऋण की पात्रता भी शामिल है यदि पहले ऋण का समय पर भुगतान किया जाता है और डिजिटल लेनदेन पर मासिक नकद वापस किया जाता है। बैंक ने इस योजना के तहत 31.03.2022 तक 4177 लाभार्थियों को 41770 हजार रुपये का वितरण किया है।

नई पहल

- असम के लक्षित जिलों में छोटे किसानों और कृषि-उद्यमियों पर ध्यान केंद्रित करते हुए, चयनित कृषि मूल्य श्रृंखला के मूल्य जोड़ने और क्षमता में सुधार करने के उद्देश्य से एआरआईएएस सोसाइटी के साथ समझौता ज्ञापन 27/01/2022 को निष्पादित किया गया था।
- एमएसएमई और व्यक्तियों को सैद्धांतिक अनुमोदन प्रदान करने के लिए डिजिटल लेंडिंग प्लेटफॉर्म में भाग लेने के उद्देश्य से ऑनलाइन पीएसबी लोन लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन 07/01/2022 को निष्पादित किया गया था।
- टाटा मोटर्स लिमिटेड के वाणिज्यिक वाहनों को प्रतिस्पर्धी दरों पर खरीदने के लिए टाटा मोटर्स लिमिटेड के डीलरों से संपर्क करने वाले व्यक्तियों को संगठित वित्त उपलब्ध कराने के लिए टाटा मोटर्स लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन 22/02/2022 को निष्पादित किया गया था।
- बाजा ऑटो लिमिटेड के वाहनों को खरीदने के लिए ग्राहकों को वित्तपोषण के लिए 24/12/2022 को बाजा ऑटो लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन निष्पादित किया गया था।

बुनियादी बचत बैंक (बीएसबी) खाते खोलना

बैंक की सभी शाखाओं ने वंचित परिवारों के बीएसबी खाते खोलने में सक्रिय रूप से भाग लिया है। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक द्वारा 442315 बीएसबी खाते खोले गए हैं। 31.03.2022 तक खोले गए संचयी बीएसबी खाते 7660995 थे

असम ग्रामीण विकास बैंक ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान

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

आरएसईटीआई के उद्देश्य:

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

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

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, 754 उम्मीदवारों को एजीवीबी आरएसईटीआई द्वारा 49 प्रशिक्षण कार्यक्रमों में प्रशिक्षित किया गया है ताकि उन्हें स्वरोजगार या मजदूरी के माध्यम से अपनी आजीविका कमाने में मदद मिल सके। वर्ष के दौरान 772 प्रशिक्षित उम्मीदवारों का निपटारा किया गया और 294 उम्मीदवारों को राज्य के विभिन्न बैंकों से जोड़ा गया। पांच आरएसईटीआई द्वारा प्रशिक्षित उम्मीदवारों की संचयी स्थिति 31.03.2022 तक 18,286 है और उनमें से 12535 उम्मीदवारों की संख्या का निपटारा किया गया है और 5293 उम्मीदवारों को क्रेडिट लिंक किया गया है। प्रशिक्षण प्रदान करने के अलावा आरएसईटीआई ग्रामीण गरीब वर्ग के लोगों के लिए आवश्यक उपयुक्त वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुंच सुनिश्चित करने की प्रक्रिया में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं।

अर्जित आय

वर्ष के दौरान बैंक द्वारा अर्जित कुल आय 9126672 हजार रुपए थी, जबकि पिछले वर्ष की इसी अवधि में अर्जित 9769774 हजार रुपए थी। आय का बड़ा हिस्सा अग्रिमों पर ब्याज (34.05%) और निवेश (49.69%) से था।

व्यय हुआ

बैंक ने वर्ष के दौरान कुल 7636735 हजार रुपए खर्च किए हैं, जबकि प्रावधान को छोड़कर पिछले वर्ष की इसी अवधि के दौरान 8720107 हजार रुपए खर्च किए गए थे। ब्याज (जमा और उधार दोनों) पर व्यय कुल व्यय का 51.58% है और परिचालन व्यय प्रावधानों को छोड़कर 48.42% है।

वर्ष के दौरान परिचालन व्यय में एलआईसीआई के पास रखे गए पेंशन फंड के लिए किया गया भुगतान शामिल है। प्रावधान और आकस्मिकता कुल व्यय और प्रावधानों का 16.32% है।

ऑपरेटिंग परिणाम

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने पेंशन निधि के लिए प्रावधान और योगदान करने से पहले पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान 2276689 हजार रुपये के मुकाबले 2643564 हजार रुपये का परिचालन लाभ दर्ज किया। पेंशन फंड में योगदान करने के बाद बैंक को 1489937 हजार रुपये का परिचालन लाभ हुआ था। बैंक की ब्याज आय वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बढ़कर 7643414 हजार रुपये हो गई, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष में 7466337 हजार रुपये थी। हालांकि, बैंक ने एक अर्जित किया एनपीए के लिए किए गए प्रावधान, निवेश पर एमटीएम प्रावधान और अन्य प्रावधानों को देखते हुए 1489776 हजार रुपये का शुद्ध लाभ। परिचालन परिणाम निम्नानुसार तैयार किए गए हैं:

(राशि करोड़ रुपये में)

ब्यौरा	2020.21	2021.22	विकास राशि
(A) आय			
a) अर्जित ब्याज	7466337	7643414	177077
b) निवेश की बिक्री पर लाभ	1820788	280029	-1540759
c) अन्य आय	482648	1203229	720581
कुल आय (A)	9769773	9126672	-643101
(B) व्यय			
a) खर्च किया गया ब्याज	4603549	3938939	-664610
b) कर्मचारियों को भुगतान	3128468	3020794	-107674
c) अन्य परिचालन व्यय	988091	677002	-311089
कुल परिचालन लागत (B)	8720108	7636735	-1083373
परिचालन लाभ (A-B)	1049666	1489937	440271
(C) प्रावधान और आकस्मिकता और समायोजन	2192882	1489776	-703106
शुद्ध लाभ/हानि (ए-बी-सी)	(-) 1143216	161	1143377

वित्तीय अनुपात

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

(राशि करोड़ रुपये में)

ब्यौरा	2020.21	2021.22
औसत कार्य कोश	126189813	115669220
वित्तीय वापसी	5.92	6.61
वित्तीय लागत	3.65	3.41
वित्तीय मार्जिन	2.27	3.20
परिचालन लागत	3.26	3.20
विविध आय	1.83	1.28
परिचालन सीमा	-0.99	0.00
जोखिम लागत	1.74	1.29
नेट मार्जिन	-0.90	0.00



सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान वरिष्ठ अधिकारियों द्वारा ली गई शपथ

व्यापार योजना के खिलाफ उपलब्धि 2021-22

वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ निष्पादित व्यवसाय योजना 2021-22 के प्रमुख मानदंड और उसके विरुद्ध उपलब्धि नीचे प्रस्तुत की गई है।

(राशि करोड़ रुपये में)

क्रमांक	मापदंड	वर्ष के लिए समझौता ज्ञापन लक्ष्य 2021-22	वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान उपलब्धि
1	जमाराशी	12800.00	11818.02
2	प्रमुख जमाराशी (कासा)	9600.00	8902.06
	(कासा की कुल जमाराशियों में शेयर% आयु)	75.00	75.33
3	ऋण (आईबीपीसी सहित)	6000.00	5044.10
4	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (आईबीपीसी सहित)	4750.00	4351.51
5	कृषि ऋण (आईबीपीसी सहित)	2900.00	2860.58
6	कृषि में ताजा संवितरण		
	— खातों की संख्या	100000	78652
	— राशि	1200.00	1361.15
6.1	कृषि सावधि ऋण के तहत संवितरण		
	— खातों की संख्या	41200	47082
	— राशि	1100.00	1177.92
6.2	कुल कृषि ऋण में सावधि ऋण का हिस्सा (%)	91.67	86.54
7	कर पूर्व लाभ (पीबीटी)	2.00	0.02
7.1	कर पश्चात लाभ (पीएटी)	2.00	0.02
7.2	गैर ब्याज आय (राशि)	288.00	148.33
	कुल आय में गैर-ब्याज आय का:		16.25
8	सकल एनपीए		
	— राशि	1000.00	1399.29
	— प्रतिशत	16.67	27.74
9	ऋण जमा अनुपात (%)	46.88	42.68
11	नए ऋण वितरित किए जाने हैं	85000	97356
12	नए एसएचजी बनाए जाएंगे	12000	9676
13	नए एसएचजी को ऋण से जोड़ा जाएगा	52000	33234
14	जारी किए जाने वाले नए केसीसी की संख्या	27000	31275
15	जारी किए जाने वाले जीसीसी की संख्या	3600	1684
16	नो फ्रिल खाते खोले जाने की संख्या	621500	442315
17	वित्तपोषित किए जाने वाले एसएमई की संख्या	11000	9433
18	ग्रामीण आवास वित्त की संख्या	1375	183
19	वित्तपोषित किए जाने वाले नए किसानों की संख्या	57405	31275
20	आय अनुपात की लागत (%)	57.00	71.28
21	व्यापार प्रति शाखा	38.25	35.73
22	प्रति कर्मचारी व्यापार	10.40	9.37
23	प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में)	0.12	0.00

24	खोली गई/खोली जाने वाली शाखाओं की संख्या	0	0
	कर्मचारियों की संख्या	1750	1800
25	घाटे में चल रही शाखाएं (12 महीने से अधिक के अस्तित्व में)	0	0

गैर-निधि व्यावसायिक आय

बिलों और चेकों के संग्रह पर कमीशन, डिमांड ड्राफ्ट, बैंक गारंटी, उपहार चेक आदि जारी करना, बैंकएश्योरेंस व्यवसाय के लिए रेफरल शुल्क, लॉकर पर किराया और विभिन्न सेवा/आकस्मिक/प्रसंस्करण शुल्क गैर-निधि आधारित व्यावसायिक आय के स्रोत रहे हैं। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान बैंक और बैंक गैर-निधि आधारित आय के रूप में 477703 हजार रुपये अर्जित कर सके, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान यह 411529 हजार रुपये था। बैंक गारंटी जारी करने, प्रायोजक बैंक के माध्यम से साख पत्र, बैंकएश्योरेंस, आरटीजीएस/एनईएफटी, एटीएम उपयोग शुल्क आदि जैसे तीसरे पक्ष के उत्पादों के रेफरल जैसे उपायों को अपनाकर बैंक अपनी गैर-ब्याज आय में वृद्धि के लिए लगातार काम कर रहा है।

बैंकासुरेंस व्यवसाय

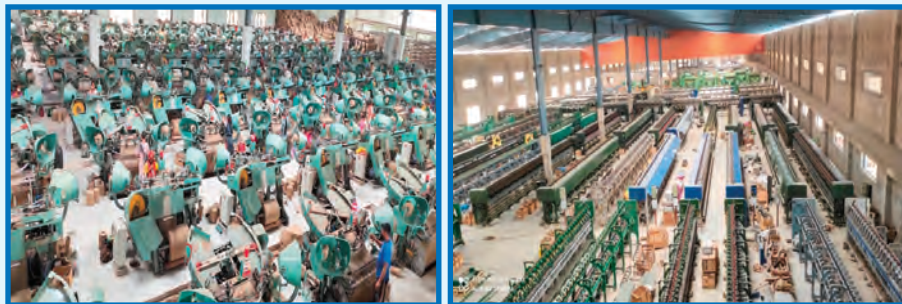
तृतीय पक्ष उत्पाद विपणन पहल के तहत, बैंक रेफरल के लिए मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस, मेसर्स बजाज आलियांज जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी, द ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी और एसबीआई जनरल इंश्योरेंस के कॉर्पोरेट एजेंटों के रूप में कार्य कर रहा है। समूह ऋण जीवन बीमा पॉलिसी के तहत बैंक की ऋण संपत्ति को कवर करने के लिए जीवन और गैर-जीवन बीमा उत्पादों और मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस से भी जुड़ा हुआ है। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा का सामना करने के बावजूद, वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक द्वारा बैंकएश्योरेंस रेफरल कमीशन की राशि 202.71 लाख रुपये अर्जित की गई है।



वित्त मंत्री, असम द्वारा सम्मानित किए जाने के दौरान बैंक का वित्तपोषित एसएचजी

ई-स्टाम्पिंग व्यवसाय

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



एक जूट प्रसंस्करण इकाई जिसे बैंक द्वारा वित्तपोषित किया गया है

म्यूचुअल फंड बिजनेस

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

जनशक्ति योजना और मानव संसाधन

31.03.2022 को बैंक की मौजूदा जनशक्ति की स्थिति (अध्यक्ष और महाप्रबंधक को छोड़कर, जो प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं) निम्नानुसार थी:

क्रमांक	श्रेणी	मौजूदा ताकत
1	सहायक प्रबंधक	768
2	प्रबंधक	187
3	वरिष्ठ प्रबंधक	43
4	मुख्य प्रबंधक	22
कुल अधिकारी		1020
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	660
6	कार्यालय परिचारक / चालक	120
कुल		1800

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

क्रमांक	श्रेणी	कर्मचारियों की संख्या
1	सहायक प्रबंधक	113
2	प्रबंधक	7
3	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	58
कुल		178



बैंक द्वारा वित्तपोषित एक डिस्पोजेबल डिष निर्माण उद्योग

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस

प्रत्येक वर्ग की तरह इस वर्ग भी बैंक ने 08.03.2022 को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया। बड़ी संख्या कार्यक्रम में बैंक की महिला कर्मचारियों ने भाग लिया।

कॉर्पोरेट सामाजिक जिम्मेदारी पहल

असम ग्रामीण विकास बैंक ने COVID-19 के लिए असम राज्य के मुख्यमंत्री राहत कोश में केवल 10.00 लाख (दस लाख रुपये) का योगदान दिया।



प्रधान कार्यालय में गणतंत्र दिवस मनाते हुए

प्रशिक्षण और मानव संसाधन विकास

बैंक अपने कार्यबल के ज्ञान और कौशल को राज्य के भीतर और बाहर विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में नियुक्त करके उन्हें उन्नत करने को प्राथमिकता दे रहा है। वर्ष 2021-22 के दौरान, इन प्रशिक्षण कार्यक्रमों में कुल मिलाकर बैंक के अधिकारियों ने भाग लिया, जिसका विस्तृत विवरण इस प्रकार है:

संस्थान/संगठन	प्रतिभागियों की संख्या
आई आई बी एम	212
आरबीआई (कैब पुणे)	119
बर्ड, लखनऊ/कोलकाता	70
अन्य (एजीवीबी प्रशिक्षण केंद्र)/निब्सकॉम	32
कुल	433

आंतरिक निरीक्षण और लेखा परीक्षा

परिचालन संबंधी कमियों को रोकने के लिए और शाखा के साथ-साथ नियंत्रण कार्यालय स्तर पर बैंक के निर्धारित नियमों और विनियमों का सत्यापन और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए और शाखाओं / कार्यालयों के मामलों की गुणात्मक समीक्षा करने के लिए, निरीक्षण मुख्यालय स्थित विभाग शाखाओं का निरीक्षण कर रहा है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण विभाग के अधिकारियों द्वारा 191 शाखाओं के लक्ष्य के विरुद्ध 142 शाखाओं का निरीक्षण किया गया।

समवर्ती लेखापरीक्षा

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

सांविधिक लेखा – परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा (1) और (2) के अनुसार, मेसर्स हरि सिंह एंड एसोसिएट्स को वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए 29 शाखाओं (प्रधान कार्यालय सहित 30) की सांविधिक लेखा परीक्षा करने के लिए सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था। बैंक के)। इसके अलावा, वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए 224 शाखाओं की लेखापरीक्षा के लिए 29 शाखा लेखा परीक्षकों को भी नियुक्त किया गया था। नाबार्ड/आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार केंद्रीय लेखा परीक्षक और शाखा लेखा परीक्षकों दोनों ने मिलकर 253 शाखाओं और बैंक के प्रधान कार्यालय का लेखा-जोखा किया है।

वैधानिक निरीक्षण

समीक्षाधीन अवधि के दौरान नाबार्ड द्वारा बीआर अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के तहत 05 अगस्त 2021 से 23 अगस्त 2021 तक बैंक का तीसरा वैधानिक निरीक्षण किया गया।

ग्राहक सेवा

472 सीबीएस शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों को त्वरित और कुशल सेवाएं प्रदान करने के लिए हर संभव प्रयास किए गए हैं। ग्राहकों की शिकायतों को हमेशा प्राथमिकता के आधार पर देखा गया है। इसके अलावा, सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा समितियों का गठन किया गया है जिसमें ग्राहकों के विभिन्न समूहों और स्थानीय गणमान्य व्यक्तियों के प्रतिनिधित्व शामिल हैं। ग्राहकों के साथ सीधे संवाद करने और ग्राहक सेवा में सुधार के लिए उनकी टिप्पणियों को दर्ज करने के लिए शाखा स्तर पर ग्राहकों की बैठकें आयोजित की गई हैं। बैंक अपने संचालन के क्षेत्र में मौजूद सभी समाशोधन गृहों में भाग लेता रहा है। बैंक ने 31.03.2022 तक राज्य में 39 (उनतीस) समाशोधन गृह केंद्रों में सीटीएस समाशोधन प्रणाली भी शुरू की है। सिटीजन चार्टर और ग्राहकों/आगंतुकों के लिए अन्य सभी आवश्यक जानकारी शाखा/कार्यालय परिसर में प्रदर्शित की गई है। बैंक की सभी शाखाओं/कार्यालयों में पेयजल, शौचालय, चेक ड्रॉप बॉक्स आदि की सुविधा भी उपलब्ध करायी गयी है।

सूचना का अधिकार अधिनियम

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

बैंकिंग लोकपाल योजना का अनुपालन

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने सक्षम प्राधिकारी द्वारा सलाह के अनुसार सभी प्रासंगिक डेटा, रिकॉर्ड और टिप्पणियां प्रस्तुत करने के साथ-साथ एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 के प्रावधानों का अनुपालन किया। इस अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल, उत्तर पूर्व क्षेत्र के समक्ष 148 शिकायतें दर्ज की गईं, सभी मामलों को आपसी सुलह प्रक्रिया द्वारा हल किया गया है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंक के विरुद्ध कोई अधिनिर्णय पारित नहीं किया गया था।

सूचना प्रौद्योगिकी पहल

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

i) **वित्तीय समावेशन परियोजना:** वित्तीय समावेशन (एफआई) परियोजना अवधारणा की स्थापना के बाद से बैंक में शुरू की गई थी। 31.03.2022 तक, बैंक ने 10166 गांवों और 87 शहरी वार्डों को कवर करते हुए बैंक को आवंटित 1273 एसएसए में वित्तीय परियोजना को लागू किया है। बैंक ने अब तक कुल 1115 सीएसपी को समाज के विभिन्न वर्गों की जरूरतों को पूरा करने के लिए नियुक्त किया है। बीसी चैनल के माध्यम से, बैंक ने 31.03.2022 को बीसी सेवा केंद्रों पर अपने कुल ग्राहक आधार 53.26 लाख के लिए खाता खोलने, नकद निकासी, नकद जमा, शेष राशि पूछताछ, ईपीएस आधारित लेनदेन की सेवाओं का विस्तार किया है। ग्रामीण जनता के बीच वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान कोविड प्रोटोकॉल का पालन करते हुए कुल 1255 वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित किए थे।



आरआरबी के लिए भर्ती प्रक्रिया के दौरान दस्तावेज सत्यापन के लिए उपस्थित होने वाले उम्मीदवार

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

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

iv) **सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस):** सीएजी, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के तहत पीएफएमएस परियोजना हमारे बैंक में लागू की गई है। पीएफएमएस कार्यान्वयन को डिजिटल बनाने की दिशा में एक कदम के रूप में, पीएफएमएस ई-पेमेंट ऑटोमेशन प्रक्रिया को पहले ही बैंक में लागू किया जा चुका है।

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

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

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

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

एटीएम/पीओएस/ई-कॉम लेनदेन

विवरण	वित्तीय वर्ष 2020-21	वित्तीय वर्ष 2021-22
लेन-देन की कुल संख्या	3395717	3184640
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs. 978,40,98,154.00	Rs. 997,06,04,957.13

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

विवरण	वित्तीय वर्ष 2020-21	वित्तीय वर्ष 2021-22
लेन-देन की कुल संख्या	3244572	4276203
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs. 488,67,22,894.08	Rs. 890,81,32,666.89

iX) पीओएस टर्मिनल: पीओएस टर्मिनल: बैंक ने 20-10-2018 से अपने मर्चेट ग्राहक आधार को पीओएस (प्वाइंट ऑफ सेल) टर्मिनल प्रदान करना शुरू कर दिया है और 31-03-2022 तक कुल 195 पीओएस टर्मिनल तैनात किए हैं।

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



महाप्रबंधक, नाबार्ड, गुवाहाटी का अध्यक्ष द्वारा प्रधान कार्यालय में स्वागत करते हुए

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन

बैंक ने 26 अक्टूबर, 2021 से 1 नवंबर, 2021 तक "सतर्कता जागरूकता सप्ताह: मनाया, इस वर्ष की थीम" स्वतंत्र भारत @ 75: अखंडता के साथ आत्मनिर्भरता: थी। यह कार्यक्रम दिनांक 26.10.2021 को बैंक के सभी कर्मचारियों और अधिकारियों द्वारा पूर्वाह्न 11 बजे सत्यनिष्ठा की शपथ के साथ शुरू हुआ। सतर्कता जागरूकता सप्ताह के तहत सभी शाखाओं ने श्री वल्लभ भाई पटेल की प्रतिमा पर माल्यार्पण किया। निवारक सतर्कता पहलुओं और सार्वजनिक जीवन में भ्रष्टाचार के दुष्परिणामों और बेहतर कल के लिए इस खतरे को खत्म करने के उपायों पर चर्चा करने के लिए सभी शाखाओं में एक विशेष स्टाफ बैठक आयोजित की गई। सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने भ्रष्टाचार विरोधी मुद्दों पर कर्मचारियों के लिए निबंध प्रतियोगिता आयोजित की और उन व्यक्तियों/व्यक्तियों द्वारा ई-अखंडता प्रतिज्ञा की अवधारणा को बढ़ावा दिया जिनके साथ शाखाएं/कार्यालय कार्य करते थे। क्षेत्रीय कार्यालयों को भी स्थानीय अधिकारियों, गैर सरकारी संगठनों आदि के साथ समन्वय के लिए एलडीएम के साथ समन्वय करने की सलाह दी गई थी। आउटरीच गतिविधि के एक भाग के रूप में, बैंक ने उत्साही जन भागीदारी के साथ अपनी ग्रामीण और अर्ध-शहरी शाखाओं में जागरूकता ग्राम सभा का आयोजन किया। सार्वजनिक जीवन में भ्रष्टाचार के खिलाफ जनता के बीच जागरूकता के संदेश को लोकप्रिय बनाने के लिए सभी शाखाओं, कार्यालयों, ग्राहक सेवा बिंदुओं (सीएसपी) और जागरूकता ग्राम सभा स्थलों पर पैम्फलेट और बैनर प्रदर्शित किए गए।

औद्योगिक संबंध

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

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

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान निदेशक मंडल की 7 (सात) बैठकें आयोजित की गईं। इसके अलावा, इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में कोई परिवर्तन नहीं हुआ है।

निवर्तमान निदेशक	से और तक	से और तक	से
शून्य	लागू नहीं	शून्य	लागू नहीं

सेवानिवृत्ति, सेवा से समाप्ति

रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, 175 अधिकारी और कर्मचारी सेवानिवृत्ति प्राप्त करने पर बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए हैं। निदेशक मंडल बैंक में उनके योगदान को स्वीकार करता है और उनके लिए सुखी और स्वस्थ सेवानिवृत्त जीवन की कामना करता है।

शोक सन्देश

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

क्रमांक	नाम	मृत्यु तिथि	पद	शाखा या कार्यालय	क्षेत्र
1	सैमसन रंगपी	01.05.2021	कार्यालय सहायक (एम)	धेंताघाट	दिफू
2	सत्यजीत दत्ता चौधरी	03.05.2021	कार्यालय परिचारक	करीमगंज रोड	सिलचर
3	रोजुद्दीन अहमद	03.06.2021	सहायक प्रबंधक	सोरभोग	नलबारी
4	जोरिक टेरोन	03.06.2021	कार्यालय सहायक (एम)	उत्तर बारबिल	दिफू
5	माधव चंद्र दैमारी	15.06.2021	सहायक प्रबंधक	धूपधरा	कोकराझार
6	बिबेकानंद दास	27.06.2021	कार्यालय सहायक (एम)	तपा	नलबारी
7	बलिंद्र नाथ सरमाह	03.09.2021	सहायक प्रबंधक	जालुगुटि	गुवाहाटी
8	जितेंद्र सिंह	16.10.2021	सहायक प्रबंधक	चापर	कोकराझार
9	वार्डिसग बासुमतारी	21.01.2022	सहायक प्रबंधक	सिदिल	कोकराझार
10	मो. अमीनुल हक	29.01.2022	कार्यालय परिचारक	डगाँव	तेजपुर
11	कालिदास सरमाह	25.03.2022	कार्यालय परिचारक	पानीगांव	लखीमपुर

स्वीकृति



निदेशक मंडल बैंक के उचित कामकाज के लिए मूल्यवान मार्गदर्शन और समर्थन देने के लिए भारत सरकार, असम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक और पंजाब नेशनल बैंक के प्रति अपना आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल बैंक के संचालन के क्षेत्र में विभिन्न जिलों के जिला अधिकारियों को उनके समर्थन और सहयोग के लिए विशेष रूप से उनके संरक्षण और गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों के कार्यान्वयन की प्रक्रिया में समर्थन और अधिक बकाया राशि की वसूली के लिए धन्यवाद व्यक्त करता है। बोर्ड बैंक को निरंतर समर्थन, सहयोग और संरक्षण प्रदान करने के लिए लाखों ग्राहकों और शुभचिंतकों का भी धन्यवाद करता है। निदेशक मंडल आगे भी आभार व्यक्त करता है और विभिन्न प्रशिक्षण संस्थानों—जैसे आईआईबीएम, गुवाहाटी; पीएनबी, बर्ड, बोलपुर; बर्ड, लखनऊ; आरबीआई; ईपीएफओ; श्रम मंत्रालय, भारत सरकार, नई दिल्ली; पीएफआरडीए, नई दिल्ली; एफआईयू, नई दिल्ली; एनएसीईआर, बंगलुरु; आईडीआरबीटी, हैदराबाद; बैंक के मानव संसाधन के विकास के लिए अपना सर्वश्रेष्ठ देने के लिए नाबार्ड और एनआईआरडी, गुवाहाटी। निदेशक मंडल सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मैसर्स हरि सिंह एंड एसोसिएट्स और अन्य शाखा लेखा परीक्षकों को हार्दिक धन्यवाद देता है जिन्होंने 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की वैधानिक लेखा परीक्षा की।

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

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

”

निदेशक मंडल
के ओर से

Sd/-
हस्ताक्षरित
(देबाशीष गंगोपाध्याय)
अध्यक्ष

एक नज़र में बैंक का प्रदर्शन
31 मार्च-2022 तक

(राशि करोड़ में)

क्रमांक			31.03.2022	
A				
	1	शामिल जिले की संख्या	33	
	2	शाखाओं की संख्या	472	
		जिनमें से –		
		a) ग्रामीण	305	
		b) अर्ध शहरी	125	
		c) शहरी	42	
	d) महानगर	X		
	3	कुल कर्मचारी	1800	
		जिनमें से – अधिकारी	1020	
	4	जमा	11818.02	
		वृद्धि %	2.68	
	5	बकाया उधार	914.20	
		वृद्धि %		
	6	सकल ऋण और अग्रिम बकाया	5044.10	
		वृद्धि %	14.54	
		जिनमें से (6) ऊपर		
		i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	4351.51	
		ii) गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	692.59	
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	831.04		
	7	ऋण जमा अनुपात	42.86	
8	बकाया निवेश	7255.34		
	वृद्धि %	(-)4.27		
	एसएलआर बकाया	6155.75		
	गैर-एसएलआर बकाया	1099.58		
B	9	औसत जमा	11313.07	
		वृद्धि %	-0.58	
	10	औसत उधारी	543.69	
		वृद्धि %	55.15	
	11	औसत ऋण और अग्रिम	4520.68	
		वृद्धि %	9.87	
	12	औसत निवेश	7379.75	
		वृद्धि %	-2.00	
		औसत एसएलआर निवेश%से औसत जमा	54.30	
		औसत गैर-एसएलआर निवेश%के रूप में औसत जमा के रूप में	10.93	
	13	औसत कार्यशील निधि	11566.92	
	C			
	14	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	1859.22	
– उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण		1778.95		
– उपरोक्त 14 में से, गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण		80.27		
– उपरोक्त 14 में से, अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण		100.63		
D	15	प्रति शाखा	33.72	
		प्रति कर्मचारी	9.63	

F	19	संपत्ति वर्गीकरण	
		a) स्टैंडर्ड	3644.80
		b) सब टू स्टैंडर्ड	143.60
		c) शंकास्पद	1245.53
		f) हानि संपत्ति	10.17
	कुल	5044.10	
20	सकल ऋणों और बकाया अग्रिमों के : के रूप में मानक आस्तियां	72.23	
G		लाभप्रदता विश्लेषण	
	21	पर चुकाया गया ब्याज –	
		a) जमा	376.04
		b) उधारी	17.86
	22	स्टाफ व्यय	302.08
	23	अन्य परिचालन व्यय	67.70
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	
		a) Against NPAs	133.56
		b) अन्य प्रावधान	15.41
	25	पर प्राप्त ब्याज –	
		a) ऋण और अग्रिम	310.81
		b) अन्य बैंक के साथ चालू खाता	XXX
		c) निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियां	453.53
	26	विविध आय	148.33
27	लाभ/हानि (कर पश्चात)	0.02	
H		अन्य सूचना	
	28	संचित हानि	(-)485.92
	29	आरक्षित	335.56



स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

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

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट:

- हमने 31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार असम ग्रामीण विकास बैंक के वित्तीय विवरणों का लेखा-जोखा किया है, जिसमें 31 मार्च, 2022 को तुलन पत्र और समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता और वित्तीय विवरणों पर नोट्स शामिल हैं, जिनमें शामिल हैं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी का सारांश। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा 29 शाखाओं का लेखा-जोखा और अन्य सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित 224 शाखाएँ शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र और लाभ-हानि खाते के विवरण में 9 नियंत्रक कार्यालयों और 219 शाखाओं की विवरणियाँ भी शामिल हैं जिनकी लेखापरीक्षा नहीं की गई है। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं में अग्रिमों का 24.89 प्रतिशत, जमा का 31.51 प्रतिशत, ब्याज आय का 10.18 प्रतिशत और ब्याज व्यय का 30.72 प्रतिशत हिस्सा होता है।
- हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (अधिनियम) के अनुसार जानकारी प्रदान करते हैं जो बैंक के लिए आवश्यक है और आम तौर पर भारत और वर्तमान में स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं:
 - 31 मार्च 2022 को बैंक के मामलों की स्थिति के बैलेंस शीट के मामले में सही और निष्पक्ष दृश्य; तथा
 - उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के मामले में हानि का सही संतुलन

राय का आधार:

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

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले:

- मुख्य लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरण की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर अपनी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। अग्रिम और निवेश बैंक की कुल संपत्ति का क्रमशः 32.67 प्रतिशत और 51.99 प्रतिशत है। चूंकि अग्रिम और निवेश बैंक के व्यवसाय के एक बड़े हिस्से का हिस्सा हैं और इसमें पर्याप्त नियामक अनुपालन शामिल है, इसलिए हमने इस पहलू को मुख्य लेखा परीक्षा मामले के रूप में माना है। हमने नीचे वर्णित मामलों को अपनी रिपोर्ट में संप्रेषित किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

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

	<p>निष्पादक और गैर-निष्पादित के अंतर्गत वर्गीकृत करना होता है।</p> <p>प्रदर्शन करने वाले और गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान आमतौर पर सिस्टम संचालित होती है।</p> <p>मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है और मूल्यांकन बीएसई/एनएसई, एफआईएमडीए/एफबीआईएल दरों आदि पर उद्धृत मूल्य के आधार पर किया जाता है। आय की पहचान, संपत्ति, वर्गीकरण और प्रावधान यदि ठीक से नहीं किया जाता है भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी आईआरएसी मानदंडों के अनुसार बैंक के वित्तीय विवरण को भौतिक रूप से प्रभावित कर सकता है।</p>	<p>आईटी प्रणाली और नियंत्रण को समझना और निवेश के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन।</p> <p>-नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>- नमूना आधार पर यह भी सत्यापित किया गया कि क्या निवेश के मूल्य में मूल्यहास के लिए उचित प्रावधान है और यह सुनिश्चित किया गया है कि मूल्यहास का प्रावधान आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>-रिलायंस को बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक ऑडिट रिपोर्ट, समवर्ती ऑडिट रिपोर्ट और सिस्टम ऑडिट पर भी रखा जाता है।</p>
<p>III</p>	<p>अनिश्चित कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों का मूल्यांकन</p> <p>वित्तीय विवरणों की अनुसूची 12 में 31 मार्च, 2022 तक कर मुकदमों सहित बैंक के खिलाफ दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है।</p> <p>परिणाम की अनिश्चितता के कारण यह एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामला है जिसमें इन विवादों के संभावित परिणाम को निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण निर्णय शामिल हैं।</p>	<p>हमने कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों की वर्तमान स्थिति को देखा।</p> <p>हमने नवीनतम आदेशों और कर निर्धारणों का विवरण प्राप्त किया और अंतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (बैंकों) दोनों के आयकर पोर्टल पर मांग की स्थिति की खोज की।</p> <p>हमने देनदारियों का आकलन करने के लिए कर और अन्य मुकदमों पर प्राप्त हालिया जानकारी एकत्र की। जहां भी आवश्यक हो, बैंक के कानूनी और कर सलाहकारों की राय पर भरोसा किया जाता है। बैंक प्रबंधन के स्पष्टीकरण के अनुसार अप्रत्यक्ष कर के तहत कोई विवाद / मांग मौजूद नहीं है।</p>
<p>IV</p>	<p>सूचना प्रौद्योगिकी का आकलन (आईटी):</p> <p>लेनदेन की रिकॉर्डिंग के संबंध में आईटी नियंत्रण, आईआरएसी सहित आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में विभिन्न रिपोर्ट तैयार करना, वित्तीय विवरण तैयार करना और नियामकों को अनुपालन की रिपोर्ट करना आदि प्रक्रिया का एक महत्वपूर्ण हिस्सा है। ऐसी रिपोर्टिंग कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर और अन्य संबद्ध प्रणालियों के प्रभावी कामकाज पर अत्यधिक निर्भर है</p> <p>हमने इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना है क्योंकि किसी भी नियंत्रण चूक, सत्यापन विफलता, गलत इनपुट डेटा और डेटा की गलत निकासी के परिणामस्वरूप प्रबंधन और नियामकों को डेटा की गलत रिपोर्टिंग हो सकती है।</p>	<p>- प्रणाली की परिचालन प्रभावशीलता का उपक्रम और परीक्षण।</p> <p>- ग्राहकों की विभिन्न श्रेणियों के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई कोडिंग प्रणाली को अपनाना।</p> <p>- सिस्टम में उपलब्ध विभिन्न सत्यापनों को समझना और उनका परीक्षण करना।</p> <p>-बैंक के नियमों/नीति में बदलाव के लिए उपयोगकर्ता की आवश्यकताओं की जांच की।</p> <p>-डेटा निकालने के लिए प्रयुक्त तर्क का परीक्षण</p> <p>-नमूना के आधार पर तैयार की गई रिपोर्ट की समीक्षा की।</p> <p>-बैंक की शाखा निरीक्षण रिपोर्ट (142 शाखाएं) पर निर्भर है</p>

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

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

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

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

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

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक के उत्तरदायित्व:

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

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

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

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

अन्य मामला

8. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 219 शाखाओं और 9 नियंत्रक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2022 को कुल राजस्व 13285.81 लाख करोड़ रुपये की कुल संपत्ति (सकल) दर्शाती है। उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 912.67 करोड़ रुपये, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। उन वित्तीय विवरणों/वित्तीय सूचनाओं में से 224 शाखाओं की लेखा परीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से आधारित है ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक प्रबंधन स्पष्टीकरण और ऐसी शाखा लेखा परीक्षक रिपोर्ट पर प्रतिनिधित्व।

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

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

11. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

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

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

**For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)**

FRN: 323509E



**CA RAJESH JAIN
(Partner)**

ICAI Membership No. 060695

UDIN: 22060695AHUERK6994

Place: Guwahati

Dated: 26-04-2022

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2022

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
CAPITAL & LIABILITIES					
CAPITAL	1	1867536800		1867536800	
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	2899000000			
RESERVES & SURPLUS	2	-1503646396		-1503807235	
DEPOSITS	3	118180152783		115099937471	
BORROWINGS	4	9142053639		5017972791	
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	2272981865		2616279762	
TOTAL RS.		132858078692		123097919589	
ASSETS					
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	5223176560		4957161907	
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	11348098382		8207113518	
INVESTMENTS	8	69075034714		68342037099	
ADVANCES	9	43411129397		37973688694	
FIXED ASSETS	10	226384289		292089743	
OTHER ASSETS	11	3574255351		3325828629	
TOTAL RS.		132858078692		123097919589	
CONTINGENT LIABILITY	12	156415682		177667311	
BILLS FOR COLLECTION		222427426		601938335	
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS	17				

Place : Guwahati
Date: 26-04-2022

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



(Signature)

CA
(Partner)
ICAI Membership No. 060695
UDIN:22060695AHUERK6994

(Signature)
Debasish Gangopadhyay
Chairman

(Signature)
Shio Shankar Singh
Director, PNB

(Signature)
Tapash Bhowmik
Director, RBI

(Signature)
Narendra Kumar,
Director, PNB

(Signature)
D.K.Gawali
Director, NABARD

(Signature)
Eva Deka
Director, Govt of Assam

(Signature)
Palash Baruah,
Director, Govt of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MAR 2022

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
I. INCOME					
INTEREST EARNED	13	7643414247		7466337450	
OTHER INCOME	14	1483257545		2303436524	
TOTAL RS.		9126671792		9769773974	
II. EXPENDITURE					
INTEREST EXPENDED	15	3938939205		4603548741	
OPERATING EXPENSES	16	3697795753		4116558730	
PROVISION & CONTINGENCY		1489775995		2192882905	
TOTAL RS.		9126510953		10912990376	
III. PROFIT / LOSS					
Net Profit for the year before taxation			160839		-1143216402
Less : Provision for Income Tax			0		0
Add : Excess provision of Income Tax written back			0		0
Less : Deferred Tax Liability			0		0
Add : Deferred Tax Asset			0		0
NET PROFIT AFTER TAX			160839		-1143216402
IV. APPROPRIATIONS					
Transfer to Special (Statutory) Reserve			0		0
Transfer to Special (Capital) Reserve			0		0
Transfer to General/Revenue Reserve			0		0
Transfer to Investment Fluctuation Reserve			0		0
TOTAL			0		0
V. Earning per share					
Face Value			10		10
Basic and Diluted Earning per Share			0		-6

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17

Place : Guwahati
Date: 26-04-2022



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

[Signature]

CA
(Partner)

ICAI Membership No. 060695
UDIN: 22060695AHUERK6994

[Signature]

Debasish Gangopadhyay
Chairman

[Signature]

Shio Shankar Singh
Director, PNB

[Signature]

Tapash Bhowmik
Director, RBI

[Signature]

Narendra Kumar,
Director, PNB

[Signature]

D.K.Gawali
Director, NABARD

[Signature]

Eva Deka
Director, Govt of Assam

[Signature]

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2022

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :01 : CAPITAL				
Authorised Capital				
2000000000 shares of Rs.10/- each		20000000000		20000000000
Subscribed Capital				
186753680 shares of Rs.10/- each				
Opening Paid up Capital		1867536800		1620536800
Addition: Fresh issuance of share		0		247000000
		1867536800		1867536800
Paid up Capital				
50% Govt. of India		933768400		933768400
15% Govt. of Assam		280060520		280060520
35% Punjab National Bank		653707880		653707880
Total Rs.		1867536800		1867536800
SHARE CAPITAL DEPOSIT				
From Govt. of India		1449500000		0
From Govt. of Assam		168400000		0
From Punjab National Bank		1281100000		0
Total Rs.		2899000000		0
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus				
A. Special (Statutory) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		682172067		682172067
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		682172067		682172067
B. Special (Capital) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		302276548		302276548
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		302276548		302276548
C. General/Revenue Reserve				
(i) General/Revenue Reserve				
Opening Balance as on 1st April		2371183970		2371183970
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		2371183970		2371183970
(ii) Investment Fluctuation Reserve				
Opening Balance as on 1st April		0		162855500
Less : Withdrawals		0		162855500
Additions during the year		0		0
Closing Balance		0		0
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C				
Opening Balance as on 1st April		-4859439820		-3716223419
Profit/ LOSS FOR THE YEAR		160839		-1143216401
Closing Balance		-4859278981		-4859439820
Total (A+B+C+D) Rs.		-1503646396		-1503807235
SCHEDULE : 03 :Deposits				
A . i) Demand Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		6831413276		5503806871
ii) Savings Bank Deposits		82189181409		79990431304
iii) Term Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		29159558098		29605699296
Total Rs.		118180152783		115099937471
B i) Deposit of Branches in India		118180152783		115099937471
ii) Deposit of Branches outside India		0		0
Total Rs.		118180152783		115099937471



PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :04 :Borrowings				
A. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		0		0
ii) NABARD		7126788554		4506010552
iii) Other Banks		0		0
a) Sponsor Bank		2000000000		493629145.7
b) NSKFDC/NSTFDC		4640103		7708111
c) SBI		0		0
iv) Other Institutions & Agencies		0		0
v) Capital Instruments:				
a) Perpetual Bonds		10624982		10624982
Total Rs.		9142053639		5017972791
B. Borrowings Outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Secured borrowings included in A & B above	Grand Total Rs.	9142053639		5017972791
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITES & PROVISIONS				
i) Bills Payable		349309461		430539497.9
ii) Inter Office Adjustment (Net)		0		0
iii) Interest Accrued		676688273		734730152.9
iv) Others including Provisions		1246984131		1451010112
Total Rs.		2272981865		2616279762
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA				
i) Cash in hand		735910091		1007161907
ii) Balance with Reserve Bank of India				
a) In Current Accounts		4487266469		3950000000
Total Rs.		5223176560		4957161907
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL&SHORT NOTICE				
A. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts		8207659180		1754209793
b) In Other Deposit Accounts		3140439202		6452903724
		11348098382		8207113518
ii) Money at call & Short Notice		0		0
		11348098382		8207113518
B. Outside India		0		0
Total Rs.		11348098382		8207113518
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS				
I. Investment in India in				
i) Government securities(Net)		61226236185		58972491327
ii) Mutual Funds		190000000		70000000
iii) Share of Co-Op. Societies/ Corporates		1002757		0
iv) In Debentures & Bonds(Net)		7657795772		9299545772
v) Others		0		0
Total Rs.		69075034714		68342037099
II) Investments outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Grand Total Rs.		69075034714		68342037099



PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :09 : ADVANCES				
A. i) Bill Purchased & Discounted		0		0
ii) Cash Credit,Overdraft and Loan repayable on Demand		29306400893		22530262271
iii) Term Loans		14104728503		15443426423
Total Rs.		43411129397		37973688694
B. i) Secured by tangible Assets		42911878107		37612407786
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE				0
iii) Unsecured		499251290		361280908
Total Rs.		43411129397		37973688694
C. I. Advances in India				
i) Priority Sector		36499614095		31898974390
ii) Public Sector		0		0
iii) Banks		0		0
iv) Others		6911515302		6074714304
Total Rs.		43411129397		37973688694
II Advances outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Total Rs.		43411129397		37973688694
D. i) Standard Assets		36448080855		33009248224
ii) Sub-Standard Assets		1281485461		1226494626
iii) Doubt Assets				
a) Doubtful Assets - I		877666128		400046188
b) Doubtful Assets - II		4803896952		4941688568
c) Doubtful Assets - III		0		0
Total Rs.		43411129397		39577477606
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS				
i) Land				
At cost as at 31st March of Preceding year		4500000		4500000
Addition during the year		0		0
		4500000		4500000
ii) Premises		80962159		13462159.06
Addition During the Year on Premises		0		67500000
Less - Depreciation to date on premises		8483934		4777826.3
		72478225		76184333
iii) Other Fixed Assets				
At cost as at 31st March of Preceding year		864318899		829232358
Addition during the year on other Fixed Assets		39084501		35389600
		903403400		864621957
Less - Deduction during the year		755168		303058
		902648232		864318899
Add - Adjustment during the year		0		0
		902648232		864318899
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets		753242168		652913489
		149406064		211405411
Total Rs.		226384289		292089743
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS				
i) Inter Office Adjustment (Net)		58176797		33501126
ii) Interest accrued on Investment		2196764344		1555752899
iii) Interest accrued on Advance		298064661		212460368
iv) Tax paid in Advance/deducted at source		69349884		67091968
v) Stationery & Stamps		41982473		31425657
vi) Suspense A/c HO & Branches		0		150000
vii) Others		909917192		1425446610
Total Rs.		3574255351		3325828629
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES				
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts		0		0
ii) Liabilities for partly paid Investments		0		0
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts		0		0
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India		156415682		177667311
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations		0		0
vi) Other items for which the bank is contingently liable		211605610		593250049
vii) Other Contingent liability		0		0
viii) Transfer to DEA Fund with RBI		10821817		8688286
Total Rs.		378843109		779605646



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MAR 2022

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED				
i) Interest/discount on Advances/Bills		3108084630		2655752745
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)		4535329618		4804996404
iii) Others		0		5588301
Total Rs.		7643414247		7466337450
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME				
i) Commission, Exchange & brokerage		125192394		70775961
ii) Profit on sale of Investment		280028798		1820788216
iii) Profit on sale proceeds of newspaper etc.		34067		1094
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets		333354		343480
v) Recovery in Bad debt written off		67547892		113334783
vi) Dividend Income		14		0
vii) Excess Depreciation on Investment brought back		600000000		0
viii) Miscellaneous Income		410121027		298192990
Total Rs.		1483257545		2303436524
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED				
i) Interest on Deposit		3760359534		4456029296
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC		134962127		146671367
iii) Interest to Bank on Borrowing		43617544		848078
Total Rs.		3938939205		4603548741
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES				
i) Payment to Employees (Including deputed staff)		1867167095		1901445580
ii) Bank Contribution to Pension Trust		1153627196		1227022291
iii) Rent, Taxes & Lighting		128107815		121803563
iv) Printing & Stationery		17349533		26065425
v) Advertising & Publicity		1342590		1362315
vi) Depreciation on Banks Property		104725145		133540654
vii) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)		6250280		5328069
viii) Law & Professional Charges		12891175		4862394
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.		4677650		16989256
x) Car Maintenance		4039369		988523
xi) Other Repairs & Maintenance		1706404		5601040
xii) Insurance		34576424		7556620
xiii) Other Expenditure		361335077		663993000
Total Rs.		3697795753		4116558730



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MAR, 2022

ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Demand Draft Payable		202522577		270392944
Stale remittance		3229418		10909303
Pay order		143557467		149234322
Gift Cheque payable		0		2929
Total Rs.		349309461		430539498

ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
On Deposit		663928474		734730153
On Borrowings from NABARD		12759799		0
Total Rs.		676688273		734730153

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MAR, 2022
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Marginal Deposit		333575489		531751139
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others		72389525		30523000
Outstanding Professional Tax on Salary		675364		560144
Outstanding House Rent A/c		1079406		864493
Outstanding GSLI Premium		242010		278690
Outstanding EPF A/c		862114		911260
Security Deposit		5408392		2508749
Grant Assistance SHPI/ NABARD		0		868726
Outstanding Bills for expenses		27600082		86656069
Provision for wage Revision		0		500000000
Insurance Premium Collection/Payable A/C		4887407		10616736
Loan Collection Compromise Recovery		6627199		0
Estamp Payable to SHCIL		422450		0
Venture Capital Fund Payable		0		29228
Audit fees & Expenses payable		4347656		4133176
Provision against Standard Advances		111930082		86730082
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund		135601701		135601701
Provision on Inter Office adjustment		0		36298638
Oustanding salary bill		12618475		1542693
PMSBY/PMJJBY, etc		0		0
ADC Payable		509193659		0
GST PAYABLE		17893343		9169714
Deferred Tax Liabilities		1629777		11965874
Total Rs.		1246984131		1451010112



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MAR, 2022
ANNEXURE :IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Law Charges Recoverable		7868819		7519402
Temporary Advance to staff		1724235		3073762
Festival Advance		16422786		17515718
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine		3764593		914367
DEAF Receivable from RBI		3952		3952
Commission, rent, Adhoc Salary etc. Receivable		1080195		119825754
IMPS/UPI/AEPS/NACH Receivable		0		100578192
GST Receivable		0		0
RTGS/NEFT Transit A/c/Remittance in transit,etc Receivable		833475528		1121103234
Non Banking Asset		3148915		11753769
Suspense Accounts against burglary/fraud (Net of Provision)		42428169		43158459
Bad Debts written off (Net of Provision)		0		0
Total Rs.		909917192		1425446610

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD FROM 31-03-2022
ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Incidental Charges		166546560		175519469
Service Charges		55132057		67809108
Evaluation Charges & Processing Charges		107890605		53500643
Locker Rent		1151805		1363769
Profit on sale on PSLC		79400000		0
Total Rs.		410121027		298192990

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD FROM 31-03-2022
ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Provision against NPA		1335648906		1567867816
Provision against Standard Advance		25200000		12481748
Provision for contingencies		0		0
Provision on Inter Office adjustment		0		0
Provision for Investment (NPA)		0		0
Provision for Investment (Depreciation)		128927089		612533341
Provisions for Income Taxes		0		0
Provisions for Deferred Tax		0		0
Provision for Bad Debts on VCF		0		0
Total Rs.		1489775995		2192882905



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2022
ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2022		AS AT 31.03.2021	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Remittance Expenses		6718626		7626526
Commission and other Bank Charges		56637554		27816791
Clearing House Charges		65490		548506
News Papers & Periodicals		2713346		3203080
Sanitation		54860852		53819749
Entertainment		55160		43281
Meeting expenses		616648		785984
Conveyance Expenses		19990398		18834197
Travelling Expenses		9521131		8106588
Freight & Coolie		318658		265830
Business development		1127495		1437935
Insurance on Deposit to DICGCI		130168736		127009754
Training Cost		1637927		405480
Examination Cost		751964		104292
Institutional membership subscription		301854		16147
Incentive & Honorarium		238543		4000
Gratuity Premium		2569652		72500000
Donation/Corporate Social Responsibility		1000000		2000000
Administrative Charges EPF		272465		776095
Staff welfare (Exgratia)		202685		315500
Net Expenses for CBS/CBS others		3703249		99085748
RSETI		0		4234061
Misappropriation / fraud / Decoy		900000		69912958
Service Charge		66784489		164197206
Miscellaneous Expenses		178155		943293
Total Rs.		361335077		663993000



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

वर्ष 2021-22 के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते के खातों पर नोट्स

A) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां:

1. वित्तीय विवरण तैयार करने का आधार

साथ में वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत के आधार पर तैयार किए जाते हैं, जैसा कि अन्यथा कहा गया है, "गोइंग कंसर्न" अवधारणा का पालन करते हुए और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के साथ-साथ लागू वैधानिक प्रावधानों और रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित नियामक मानदंडों के अनुरूप हैं। भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी अनिवार्य लेखा मानकों (एएस) / मार्गदर्शन नोट्स / घोषणाओं और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं के साथ।

2. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग अवधि के लिए आय और व्यय के अनुसार रिपोर्ट की गई संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) पर विचार करने के लिए अनुमान और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं।

3. A) निवेश

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

B) नकद बीमा:

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

4. अग्रिम:

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

1. a) कृषि और एसएमई के लिए 0.25% की दर से मानक संपत्ति और आरबीआई / नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार बकाया राशि पर गणना की गई अन्य परिसंपत्तियों पर 0.40%।
- b) उप-मानक संपत्ति @ 10% सुरक्षित हिस्से पर और 20% बकाया राशि पर असुरक्षित हिस्से पर।
- c) संदिग्ध संपत्ति:
 - श्रेणी डी-I @ सुरक्षित हिस्से पर 20% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।
 - श्रेणी डी II- @ सुरक्षित हिस्से पर 30% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।
 - श्रेणी डी-III @ 100% बकाया राशि पर सुरक्षा की परवाह किए बिना।
- d) हानि संपत्ति - सुरक्षा के बावजूद बकाया राशि पर @ 100%

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

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

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

5. अचल संपत्ति और मूल्यहास:

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

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

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

क्रमांक	संपत्ति श्रेणी	मूल्यहास चार्ज करने की विधि	मूल्यहास दर
1	परिसर	लिखित मूल्य	5%
2	सामान तथा जोड़ा गया उपकरण	लिखित मूल्य	19%
3	इलेक्ट्रिक फिटिंग	लिखित मूल्य	14%
4	कार्यालय मशीनरी	लिखित मूल्य	14%
5	मोटर कार / वैन	लिखित मूल्य	26%
6	साइकिल	लिखित मूल्य	20%
7	लॉकर	लिखित मूल्य	10%
8	अस्थायी निर्माण	लिखित मूल्य	10%
9	कंप्यूटर	सीधी रेखा विधि	33.33%

6. राजस्व मान्यता:

- आय और व्यय की सभी मदों को प्रोव्दवन आधार पर या अन्यथा कहीं और कहा गया है।
- अग्रिमों और निवेशों पर ब्याज को बकाया राशि और लागू ब्याज दर को ध्यान में रखते हुए समय अनुपात के आधार पर मान्यता दी जाती है, गैर-निष्पादित अग्रिमों और निवेशों के मामले को छोड़कर, जहां ब्याज को आरबीआई या नाबार्ड द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार वसूल किया गया है। वर्ष के दौरान पहली बार गैर-निष्पादित आस्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में, वर्ष के दौरान की गई आय और वर्ष के अंत में अप्राप्त शेष को उलट दिया गया है।
- अर्जित कमीशन, लॉकर का किराया, अनर्जक निवेश पर ब्याज, परिपक्व सावधि जमा पर ब्याज का लेखा नकद आधार पर किया जाता है।
- बैंक का संचालन केवल बैंकिंग सेवा उद्योग में है जिसमें निवेश / ट्रेजरी संचालन शामिल हैं।

7. सेवानिवृत्ति लाभ:

- कर्मचारी लाभ "कर्मचारी लाभ" पर AS-15 के अनुसार मान्यता प्राप्त हैं।
- अल्पकालिक कर्मचारी लाभ अर्थात् छुट्टी किराया रियायत और चिकित्सा सहायता को लागत पर मापा जाता है।
- लंबी अवधि के कर्मचारी लाभ और सेवानिवृत्ति के बाद के लाभ जैसे ग्रेच्युटी आदि को वार्षिक बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर मापा जाता है।
- असम ग्रामीण विकास बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 भारत सरकार के आधिकारिक राजपत्र में एफ.सं.एजीवीबी/प्रति/ईएसटीटी-बी/08/02/2018-19 दिनांक 26 नवंबर, 2018 के प्रकाशन की तारीख 24/12/2018 से लागू हो गए हैं। यह भी उल्लेख किया गया है कि बैंक के निदेशक मंडल द्वारा 29/10/2018 को आयोजित अपनी 77 वीं बैठक में नियमों को अपनाया गया था।
- 01-04-2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए सभी कर्मचारी 01/04/2018 से नई पेंशन योजना के अंतर्गत आते हैं।
- परिलब्धियों और सेवानिवृत्ति/मृत्यु लाभ की गणना और वरिष्ठता सूची तैयार करने के उद्देश्य से अंतरिती बैंकों की सेवा में शामिल होने की मूल तिथि को समामेलित बैंक की सेवा में शामिल होने की तिथि माना गया है।
- नाबार्ड के परिपत्र संख्या NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर 2019 के अनुसार, बैंक ने वर्ष के दौरान एलआईसीआई, भारत के साथ बनाए गए पेंशन फंड ट्रस्ट के लिए वित्त वर्ष 2021-22 में 123,03,40,000.00 रुपये का योगदान दिया है।

8. कर लगाना

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

9. लाभ का विनियोग

इस वर्ष विनियोजित करने के लिए कुछ भी नहीं है।

10. AS 20 – प्रति शेयर आय

(राशि लाख में)

विवरण	31-03-2022	31-03-2021
इक्विटी शेयर धारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात शुद्ध लाभ/(हानि)	1.61	(-)11432.16
इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या	186753680*	186753680
प्रति शेयर मूल और पतला आय	0.09	(-) 6.12
प्रति शेयर नाममात्र मूल्य	10	10

नोट: भारत औसत की गणना करते समय 289.90 करोड़ रुपये की शेयर पूंजी जमा पर विचार नहीं किया गया है क्योंकि शेयर शेयरधारकों को आवंटित नहीं किया गया है।

B) खातों पर टिप्पणियाँ:

1. सुलह:

बैंक के पास 01.04.2012 से केंद्रीकृत डिमांड ड्राफ्ट खाता है और सभी डिमांड ड्राफ्ट इस खाते से जारी और भुगतान किए जाते हैं। 31.03.2022 तक केंद्रीकृत डीडी का मिलान प्रणाली द्वारा किया जाता है। इसके अलावा केंद्रीकृत बैंकर्स चेक 16.05.2014 से शुरू किया गया था और इसका मिलान 31.03.2022 तक सिस्टम द्वारा भी किया जाता है।

13,56,01,700.93 रुपये की राशि "बैंक के फंड के गलत विनियोग पर नुकसान के लिए प्रावधान" के तहत पूर्व असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक में धोखाधड़ी और हेराफेरी के कारण है और इसके तहत है सुलह दोषी अधिकारी के खिलाफ आंतरिक सतर्कता जांच प्रक्रियाधीन है।

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

2. निवेश

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

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

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

c)

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

निवेश पर मूल्यहास के प्रावधान में रु. 60,00,000,000.00 की राशि जो कि अधिक थी, जून, 2021 को समाप्त तिमाही के दौरान लाभ और हानि खाते में वापस लाई गई। इसके अलावा, एक नया प्रावधान किया गया था। मार्च 2022 को समाप्त तिमाही के दौरान लाभ और हानि खाते के डेबिट में 12,89,27,089.00 रुपये।

d) अन्य बैंक के साथ बांड, डिबेंचर और सावधि जमा में निवेश को गैर-एसएलआर निवेश के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

3. अतिरिक्त खुलासे।

डीईए फंड की बकाया स्थिति जैसा कि 31. 03. 2022 को बैंक की पुस्तकों में दर्शाया गया है, निम्नानुसार है:

(राशि रुपये में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष 31.03.2022	पिछला वर्ष 31.03.2021
1	01.04.2021 को डीईए फंड की प्रारंभिक शेष राशि	Rs. 86,88,285.52	Rs. 16,71,056.00
2	जोड़ें: वर्ष 2021-22 के दौरान डीईए फंड में हस्तांतरित राशि	Rs. 21,33,531.23	Rs. 70,17,229.52
3	घटा: वर्ष 2021-22 के दौरान दावे के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	Rs. 0.00	Rs. 0.00
4	31.03.2022 को डीईए फंड की अंतिम शेष राशि	Rs. 1,08,21,816.75	Rs. 86,88,285.52

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

a. शेयर पूंजी

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
i.	सीआरएआर (%)	7.59	2.09
ii.	सीआरएआर - टियर I पूंजी (%)	7.01	0.91
iii.	सीआरएआर - टियर II पूंजी (%)	0.58	1.18
iv.	की शेयरधारिता का प्रतिशत		
a.	भारत सरकार	50	50
b.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
c.	प्रायोजक बैंक (पंजाब नेशनल बैंक)	35	35

b. निवेश

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1.	निवेश का मूल्य		
i.	निवेश का सकल मूल्य	725534.01	757914.44
ii.	मूल्यहास/परिशोधन के प्रावधान	3379.26	9965.04
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	722154.75	747949.40
2.	निवेश के मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधानों का संचलन		
i.	उद्घाटन बकाया	9965.04	2013.70
ii.	जोड़े : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	1289.27	7951.34
iii.	कम : वर्ष के दौरान अधिक प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/बट्टे खाते में डालना	7875.05	0.00
iv.	समाप्ति के समय बकाया	3379.26	9965.04

c. (i) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

गैर एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि लाख में)

क्रमांक	जारीकर्ता	रकम	निजी प्लेसमेंट की सीमा	निवेश ग्रेड प्रतिभूतियों से नीचे की सीमा	अनारक्षित प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
1	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	64628.15	NIL	NIL	NIL	NIL
2	वित्तीय संस्थाओं	2017.20	NIL	NIL	NIL	NIL
3	बैंकों	9998.50	NIL	NIL	NIL	NIL
4	निजी कॉर्पोरेट	1910.02	NIL	NIL	NIL	NIL
5	अन्य	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	कुल	78553.87	NIL	NIL	NIL	NIL
	प्रावधान आयोजित	65.89	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	2021-22	2020-21
1	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
2	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौती	0.00	0.00
4	समाप्ति के समय बकाया	0.00	0.00
5	कुल प्रावधान	0.00	0.00

4. एसेट क्वालिटी

4.1. a) गैर-निष्पादित परिसंपत्ति

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
i.	निवल अग्रिम की तुलना में निवल एनपीए का प्रतिशत:	16.04	22.83

क्रमांक	एनपीए का आंदोलन	31.03.2022	31.03.2021
(a)	वर्ष की शुरुआत में सकल एनपीए	147327.99	150162.30
(b)	वर्ष के दौरान अतिरिक्त (ताजा एनपीए)	17568.80	17100.74
	उप-कुल (A)	164896.79	167263.04

(c)	कम :		
	उन्नयन	6016.14	765.11
	वसूली (उन्नत खातों से की गई वसूली को छोड़कर)	15090.05	13726.76
	बट्टे खाते डालना	3861.17	5443.18
	उप-कुल (B)	18951.22	19935.05
	समाप्ति के समय बकाया	139929.43	147327.99

iii.	शुद्ध एनपीए का संचलन		
(a)	प्रारंभिक शेष	86704.69	99774.50
(b)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	17568.80	17100.74
(c)	वर्ष के दौरान कटौती	34643.00	30170.55
(d)	समाप्ति के समय बकाया	69630.49	86704.69

iv.	एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक आस्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)	31.03.2022	31.03.2021
(a)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	60623.30	50387.80
(b)	वर्ष के दौरान कटौती	13356.49	15678.68
(c)	समाप्ति के समय बकाया	3680.85	5443.18
(d)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	70298.94	60623.30

b) एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात की गणना (राशि लाख में)

विवरण	31.03.2022	31.03.2021
कुल गैर-निष्पादित आस्तियां	139929.43	147327.99
धारित कुल प्रावधान	70298.94	60623.30
प्रावधान कवरेज अनुपात	50.24%	41.15%

c) अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान का श्रेणीवार वर्गीकरण (राशि लाख में)

क्रमांक	अग्रिम की श्रेणी	सकल राशि	संचयी प्रावधान	शुद्ध अग्रिम
1	मानक *	364480.81	1119.30	364480.81
2	मानक कुल(A)	364480.81	1119.30	364480.81
3	उप-मानक संपत्ति	14359.96	1545.10	12814.86
4	संदिग्ध संपत्ति - I	11975.26	3198.59	8776.67
5	संदिग्ध संपत्ति - II	75224.48	27185.51	48038.96
6	संदिग्ध संपत्ति - III/ हानि संपत्ति	38369.73	38369.73	0.00
7	कुल गैर मानक संपत्ति(B)	139929.43	70298.93	69630.06
	कुल(A+B)	504410.23	71418.23	434111.30

* प्रावधानों के साथ नेट नहीं किया गया

4.2. पुनर्चना के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण (राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
i.	पुनर्चना, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन ऋण आस्तियों की कुल राशि	5784.60	NIL
ii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन मानक संपत्ति की राशि	5048.48	NIL
iii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन उप-मानक संपत्ति की राशि	735.46	NIL
iv.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन संदिग्ध संपत्ति की राशि	0.65	NIL
	ध्यान दें [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	5784.60	NIL

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

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
i.	खातों की संख्या	NIL	NIL
ii.	एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का शुद्ध)	NIL	NIL
iii.	कुल विचार	NIL	NIL
iv.	पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली	NIL	NIL
v.	शुद्ध बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि/loss	NIL	NIL

4.4. खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1(a)	वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL
2(a)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्चित खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL

4.5. बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1.	बेचे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
2.	कुल बकाया	NIL	NIL
3.	कुल प्रतिफल प्राप्त हुआ	NIL	NIL

4.6 मानक आस्तियों के प्रावधान

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
(i)	मानक आस्तियों के लिए किए गए प्रावधान	252.00	124.82

4.7 जमाराशियों, अग्रिमों, एक्सपोजरों और एनपीए का संकेंद्रण

i) जमाराशियों का संकेंद्रण

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	609.09
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	5.15

ii) अग्रिमों का संकेंद्रण

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	99.39
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	1.97

iii) एक्सपोजर की एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल एक्सपोजर	118.30
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	2.35

iv) एनपीए की एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

शीर्ष चार एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	22.53
--	-------

4.8 सेक्टर-वार एनपीए

(राशि करोड़ में)

क्रमांक	क्षेत्र	31.03.2022			31.03.2021		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	सकल एनपीए का उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत क्षेत्र
A	प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	2860.58	627.64	21.94%	2300.98	614.10	26.69%
2	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	238.52	197.54	82.82%	258.73	220.06	85.05%
3	सेवाएं	831.67	420.23	50.53%	781.15	453.50	58.06%
4	व्यक्तिगत ऋण	420.74	64.48	15.33%	438.58	82.35	18.78%
	उप कुल (A)	4351.51	1309.89	30.10%	3779.44	1370.01	36.25%
B	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
1	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	90.23	2.56	2.84%	114.64	16.97	14.80%
4	व्यक्तिगत ऋण	602.36	86.84	14.41%	509.52	86.30	16.94%
	उप कुल (B)	692.59	89.40	12.91%	624.16	103.27	16.55%
	कुल (A+B)	5044.10	1399.29	27.74%	4403.60	1473.28	33.46%

5. व्यापार अनुपात

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
(i)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	6.61	5.92
(ii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.28	1.83

(iii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	1.29	0.83
(iv)	संपत्ति पर वापसी	0.00	-0.91
(v)	व्यवसाय (जमा और अग्रिम) प्रति कर्मचारी	936.78 lakh	963.87 Lakh
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	0.00 lakh	-6.92 Lakh

बैंक के कर्मचारियों की संख्या: 1800

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

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

(राशि लाख में)

	1-14 दिन	15-28 दिन	29 दिन से 3 महीनों तक	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 साल से अधिक और 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	95984.51	8620.19	24331.21	29370.78	60554.83	907724.68	35002.81	20212.51	1181801.52
अग्रिम	24123.43	1514.02	6005.63	8175.73	40311.58	213023.10	67727.32	143529.42	504410.23
निवेश	29346.10	5810.30	1122.60	295.21	12072.90	15539.86	85017.94	576329.10	725534.01
उधारी	20000.00	0.00	1188.96	32086.90	11591.90	38146.52	8300.00	106.25	91420.54

7. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(राशि लाख में)

क्रमांक	वर्ग	31.03.2022	31.03.2021
A	प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
(i)	आवासीय बंधक आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है	38277.65	35108.58
(ii)	व्यावसायिक अचल संपत्ति वाणिज्यिक अचल संपत्ति (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी;	2921.28	3116.34
(iii)	बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर में निवेश	NIL	NIL
	a. आवासीय	NIL	NIL
	b. व्यावसायिक अचल संपत्ति	NIL	NIL
b)	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर	NIL	NIL
	राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर	NIL	NIL

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

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

9. AS 22 –आय पर करों के लिए लेखांकन

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

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2022	31.03.2021
आयकर के लिए प्रावधान	Nil	Nil

(b) आस्थगित कर आस्तियों का घटक इस प्रकार है

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2022	31.03.2021
समय के अंतर - अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	0.00	0.00
अवशोषित मूल्यहास	0.00	0.00

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

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

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

a) लेखा मानक का अनुपालन 18:

31.03.2022 तक 3(तीन) अधिकारी प्रायोजक बैंक यानी पंजाब नेशनल बैंक से प्रतिनियुक्ति पर बैंक में कार्यरत थे। कार्यभार ग्रहण करने की तिथि, आहरित परिलब्धियों आदि का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि लाख में)

क्रमांक	अधिकारी का नाम	बैंक में पदनाम	शामिल होने की तिथि	स्थानांतरण/सेवानिवृत्त/समाप्ति की तिथि	वर्ष के दौरान आहरित परिलब्धियां	टिप्पणि
1	श्री देबाशीष गंगोपाध्याय	अध्यक्ष	01-03-2021	NA	24.97	
2	श्री मनोज कुमार दास	महाप्रबंधक	29-04-2019	NA	21.43	
3	श्री सुधांशु पात्र	महाप्रबंधक	11-01-2021	NA	22.90	
	कुल				69.30	

12. अन्य लेखा मानक

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

13. अन्य खुलासे

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

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

(राशि लाख में)

क्रमांक	पीएसएलसी योजना विवरण	राशि	दिनांक	अर्जित आय
1	पीएसएलसीएमई - पीएसएलसी माइक्रो इंटरप्राइजेज	30000.00	28-09-2021	633.00
2	पीएसएलसीए - पीएसएलसी कृषि	10000.00	30-09-2021	160.00
3	पीएसएलसीए - पीएसएलसी कृषि	10000.00	31-03-2022	1.00

b. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1409.17	1374.96

c. शेयर पूंजी जमा

भारत सरकार के पत्र संख्या डीओ नंबर 3/9/2020-आरआरबी दिनांक 21 फरवरी, 2022 के संदर्भ में, मौजूदा शेयरधारकों द्वारा आनुपातिक रूप से वित्त पोषित करने के लिए पुनर्पूँजीकरण सहायता की आवश्यकता 366.02 करोड़ रुपये आंकी गई थी। हालाँकि बैंक को वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान स्वीकृत 366.02 करोड़ रुपये में से 289.90 करोड़ रुपये पुनर्पूँजीकरण सहायता प्राप्त हुई है। 289.90 करोड़ रुपये की राशि को पूंजी के तहत बैलेंस शीट अनुसूची 01 में शीर्ष शेयर पूंजी जमा के तहत दिखाया गया है।

14. प्रावधान और आकस्मिकताएं

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

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
a	प्रावधान खातों में शेष राशि	65671.47	54423.25
b	लेखा वर्ष में किए गए प्रावधानों की मात्रा	14897.76	16728.94
c	लेखा वर्ष के दौरान की गई कटौती की राशि	5771.72	5480.72
d	प्रावधान खातों में शेष राशि	74797.51	65671.47

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

15. रिजर्व से ड्रा डाउन

बैंक ने रिजर्व से कोई राशि नहीं निकाली है।

16. शिकायतों का खुलासा

शिकायतों के निस्तारण की स्थिति इस प्रकार है:

A. ग्राहक की शिकायत

क्रमांक	विवरण	विस्तार
a	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	1
b	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	148
c	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	148
d	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	1

B. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णय

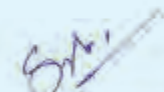
क्रमांक	विवरण	विस्तार
a	वर्ष की शुरुआत में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	NIL
b	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	NIL
c	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	NIL
d	वर्ष के अंत में लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या	NIL

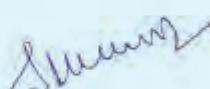
Date: 26-04-2022
Place: Guwahati

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

CA RAJESH JAIN
(Partner)
ICAI Membership No. 060695
UDIN: : 22060695AHUERK6994


Debasish Gangopadhyay
Chairman

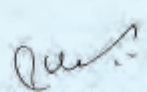

Shio Shankar Singh
Director, PNB


Tapash Bhowmik
Director, RBI


Nirendra Kumar,
Director, PNB


D.K.Gawali
Director, NABARD


Eva Deka
Director, Govt of
Assam


Palash Baruah,
Director, Govt of
Assam

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
CRAR STATUS AS ON 31-03-2022
PRUDENTIAL NORMS**

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

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I	Capital Funds	
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	47,771.61
	Less1	
1.1	Accumulated losses	48,592.78
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	-821.17
3	Reserves and Surplus	33,556.32
3.1	Statutory reserves	6,821.72
3.2	Capital reserves	3,022.76
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	23,711.84
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
4	Total Tier I Capital	32,735.15
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	2,719.11
3	Investment fluctuation reserves/ funds	0.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	2,719.11
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	35,454.26
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	4,66,610.52
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	626.10
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	4,67,236.62
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	7.59

Date: 126-04-2022

Place: Guwahati

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



Hari Singh

CA
(Partner)
ICAI Membership No. 060695
UDIN: 22060695AHUERK6994

Debasish Gangopadhyay

**Debasish Gangopadhyay
Chairman**

Shio Shankar Singh

**Shio Shankar Singh
Director, PNB**

Tapash Bhowmik

**Tapash Bhowmik
Director, RBI**

Narendra Kumar

**Narendra Kumar,
Director, PNB**

D.K.Gawali

**D.K.Gawali
Director, NABARD**

Eva Deka

**Eva Deka
Director, Govt of Assam**

Palash Baruah

**Palash Baruah,
Director, Govt of
Assam**

(Amt. in Lac)

Part-B Risk Weight Assets and Exposures					
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items					
I	Cash and Bank Balances				
1					0.00
1	52,231.76		52,231.76		0.00
2	82,076.59		82,076.59	20.00	16,415.32
3	31,404.39		31,404.39	20.00	6,280.88
II	Investments				
1	6,15,575.74	3,069.57	6,12,506.17	2.50	15,312.65
2	Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.				
				2.50	
3	31,518.45		31,518.45	2.50	787.96
4	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Govt. (If, the same has become NPA, it will attract 102.5% risk weight and therefore include under all other investments at 10 below.)				
				2.50	
5	45,125.40	65.89	45,059.51	22.50	10,138.39
6	Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.				
				22.50	
7	Claims on commercial banks				
				22.50	
8	Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal				
				22.50	
9	Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital				
				102.50	
10	1,900.00	0.00	1,900.00	102.50	1,947.50
11	10.02	0.00	10.02	127.50	12.78
III	Loans and Advances including bills purchased and discounted				
1	Loans and advances guaranteed by GOI				
				0.00	
2	Loans guaranteed by State Governments				
				0.00	
3	State Government guaranteed loan which has become a non performing asset				
				100.00	
4	Loans granted to PSU of GOI				
				100.00	
5	Loans granted to PSU of State Govt.				
				100.00	
6	4,07,774.75	67,402.26	3,40,372.49	100.00	3,40,372.49
7.1	For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures				
				20.00	
7.2	Bills negotiated under LCs under reserve, bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight				
a	Government				
				0.00	
b	Banks				
				20.00	
c	Others				
				100.00	
8	Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMESE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)				
			0.00	0.00	0.00
9.1	Housing Loan to individuals - Category of Loan				
a	Up to Rs 20 Lakh				
	33,675.21	2,365.47	31,309.74	50.00	15,654.87
b	Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh				
	2,837.71	162.12	2,675.59	50.00	1,337.80
c	Above Rs 75 lakh				
	0.00		0.00	75.00	0.00
9.2	Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty).				
				0.00	
10	42,451.25	5,540.37	36,910.88	100.00	36,910.88
11	Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)				
				50.00	
12	461.18	86.84	374.34	100.00	374.34
13	Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures				
				125.00	
14	Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)				
				50.00	
15	8,959.04	8,772.50	186.54	0.00	0.00
16	8,251.09	415.97	7,835.12	20.00	1,567.02
17	Takeout Finance				
17.1	Unconditional takeover (in the books of lending institution)				
a	Where full credit risk is assumed by the taking over institution				
				20.00	
b	Where only partial credit risk is assumed by taking over institution				
b.1	The amount to be taken over				
				20.00	
b.2	The amount not to be taken over				
				100.00	
17.2	Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)				
				100.00	
IV	Other Assets				
1	2,263.84		2,263.84	100.00	2,263.84
2	17,815.25		17,815.25	0.00	0.00
3	0.00		0.00	0.00	0.00
4	0.00		0.00	0.00	0.00
5	693.50		693.50	0.00	0.00
6	17,233.80		17,233.80	100.00	17,233.80
V	Total	14,02,258.97	87,880.99	13,14,377.98	4,66,610.52



(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligant /Guarant or	Gross Book Exposure	Margins and provision s	Net Exposure	CCF for Continge nt %	RW for Obligant %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	136.25	43.45	92.80	100.00	100.00	92.80
8 Total Guarantees - Financial							
		136.25	43.45	92.80			92.80
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,427.90	361.30	1,066.60	50.00	100.00	533.30
12 Total Guarantees - Others							
		1,427.90	361.30	1,066.60			533.30
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others				100.00	100.00	
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure							
		1,564.15	404.75	1,159.40			626.10
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	



ACTIVITIES OF THE BANK



Inauguration of Guwahati Service Branch new Premise



Ceremonial Disbursement of Loans to SHGs



Encouraging micro-economic activities in the rural areas





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

A Government Owned Scheduled Bank

(Sponsored by Punjab National Bank)

Head Office: G.S. Road, Guwahati, Assam-781005

www.agvbank.co.in