महाराष्ट्र ग्रामीण बँक
(भारत सरकार व्दारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)
पुरस्कृत बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
(A Scheduled Bank Established by Government of India)
Sponsor Bank : Bank of Maharashtra

साथ विश्वासाची... वाट विकासाची...

2023-24

पंद्रहवां वार्षिक प्रतिवेदन
Fifteenth Annual Report

Special Campaign 3.0

To strengthen the Financial Inclusion, Bank has participated in the "Special Campaign 3.0" - an initiative of DFS (2nd October 2023 to 31st October 2023)

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]
Sponsor Bank: Bank of Maharashtra

15th Annual Report

With Best Compliments from

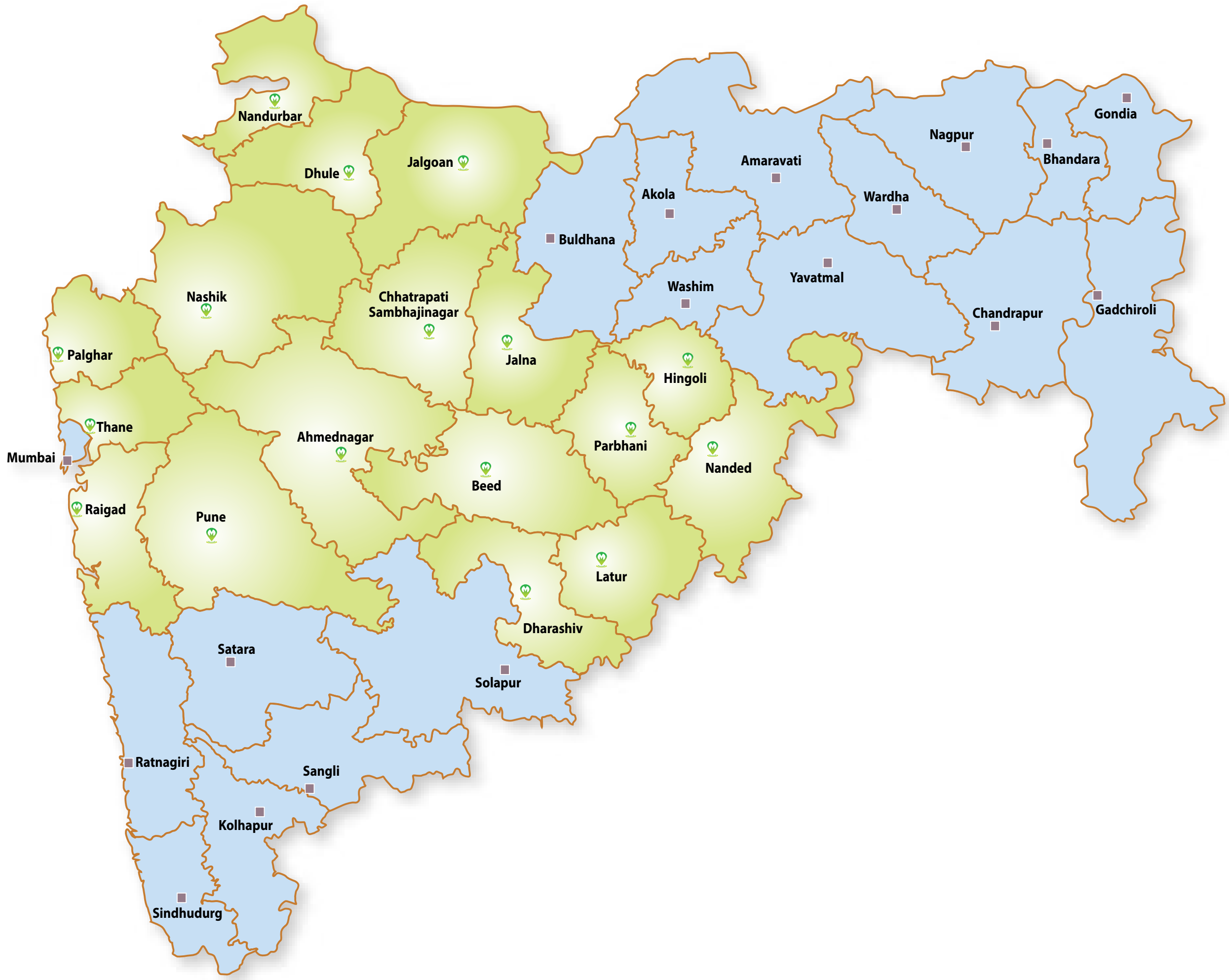
Shri. Milind Gharad

Chairman

HEAD OFFICE

Plot No. 42, Golwadi Village, Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010
Phone No : 0240 - 6650215 / 30
Web-site : www.mahagramin.in ▪ Email : cms.mgb@mahagramin.co.in

DISTRICT COVERED BY MGB



REGIONAL OFFICES

1) **CHH. SAMBHAJINAGAR :** Rashminagar, Harsool, Near Harsool T-Point, Chh. Sambhajinagar–431008
Email – rmaurangabad@mahagramin.co.in

2) **BEED :** 2nd floor, Nilai Complex, Opp. of Kaku Nana Hospital, Jalna Road, Anandwadi, Beed – 431122
Email – rmbeed@mahagramin.co.in

3) **LATUR :** Near Kia Motors, Opposite to R K Motowheels, Latur-Barshi Road, Latur -413531
Email – rmlatur@mahagramin.co.in

4) **NANDED :** Dr. Kesrale Niwas, Yashwant Nagar, Nanded – 431602
Email – rmnanded@mahagramin.co.in

5) **NASHIK :** Gaikwad Corner, First Floor, Suchita Nagar, Near Indira Nagar Jogging Track, Mumbai-Agra Highway, Nashik – 422009
Email – rmnashik@mahagramin.co.in

6) **PARBHANI :** Shivaji Nagar, Basmat Road, Parbhani – 431401
Email – rmparbhani@mahagramin.co.in

7) **PUNE :** Krish Edge One, Oppo. HPCL Petrol Pump, Kharadi By-Pass, Village Kharadi, Tal. Haveli, Dist Pune – 411014
Email – rmpune@mahagramin.co.in

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

BOARD OF DIRECTORS

Shri. Milind B. Gharad
Chairman

Ms. Geetha Nair
DGM, Reserve Bank of India

Smt. Maria Smilin Gracious A
DGM NABARD

Shri. R. D. Deshmukh
DGM, Bank of Maharashtra

Shri. V. M. Nachane
DGM & Zonal Manager,
Bank of Maharashtra

Shri. A. J. Beldar
Additional Commissioner,
Chhatrapati Sambhajinagar

Shri. N. G. Sagar
Additional Commissioner,
Nashik

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

OUR MENTORS

Shri. Nidhu Saxena
Managing Director & Chief Executive Officer
Bank of Maharashtra

Shri. Asheesh Pandey
Executive director
Bank of Maharashtra

Shri. Rohit Rishi
Executive Director
Bank of Maharashtra

Shri. Amit Srivastava
Chief Vigilance Officer
Bank of Maharashtra

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

ADMINISTRATIVE SET UP

Shri. Milind B. Gharad
Chairman

Shri. G. M. Kaveri
General Manager

Shri. V. R. Mankar
General Manager (IT)

REGIONAL MANAGERS

Shri. G. P. Kulkarni
Chhatrapati Sambhajinagar Region

Shri. R. B. Kurmuda
Beed Region

Shri. A. M. Kamatkar
Latur Region

Shri. Santosh B. P.
Nanded Region

Shri. S. J. Patil
Nashik Region

Shri. N. B. Tekade
Parbhani Region

Shri. G. S. Bendre
Pune Region

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

Head of the Departments

Shri. S. K. Sangamkar
Credit

Shri. B. S. Ghogare
Human Resource Development & GAD

Shri. S. R. Wankhade
Planning, Financial Inclusion, Legal & New Business Development

Shri. E. G. Shinde
Inspection & Audit

Shri. A. J. Bhorkar
Accounts & Investment

Shri. M. S. Wadkar
Recovery, Credit Monitoring & OMU Cell

Shri. Firoz Shaikh
Information Technology

Chairman MGB Shri. Milind Gharad welcoming
Shri. Asheesh Pandey, Executive director, Bank of Maharashtra during visit to Head Office

Shri. Milind Gharad, Chairman MGB greets
Shri. Amit Srivastava, Chief Vigilance Officer, Bank of Maharashtra during visit to Head Office

Staff of MGB performing Yoga on the occasion of International Yoga Day

Innauguration of new premises of Aloor Branch in the presennce of Sarpanch Shri. Jitendra Potdar, RM Latur Shri. Avinash Kamatkar, Branch Manager Shri. Dipak Kasbe & Others.

Innauguration of Dhavalpuri branch by Sarpanch Shri. Gavade & RM Pune Shri. Girish Bendre on the occasion of Bank foundation day, 20 July 2023.

Innauguration of new premises of Kekatnimbhora branch in the presence of Shri. Aagale Tehsildar Jamner, LDM & DDM Nashik and Shri. S. J. Patil RM Nashik & Others.

NABARD Inspection closure in the presence of Shri. Subodh Abhyankar, AGM NABARD and NABARD Inspection team, Shri. Milind Gharad, Chairman MGB and Board of Directors of MGB

Adoption of Balance Sheet FY 2023-24, Statutory Auditor CA Jaleshwar Singh, Chairman MGB Shri. Milind Gharad signing the Balance Sheet

Celebration of Teachers Day

Celebration of Banks Foundation Day

Celebration of Banks Foundation Day

Digital Village

Regular KCC farmers felicitaion

Mahagramin EXPO

Special Campaign

Mahagramin Premier league

Mahagramin Premier league

अनुक्रमणिका / Index

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Head Office : Plot No. 42, Golwadi Village,
Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010

15th Annual Report
&
Audited Balance Sheet and Profit & Loss Account as on 31st March 2024

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

BOARD OF DIRECTORS

- APPOINTED UNDER SECTION 11(1) OF THE RRB ACT, 1976

  - **Shri. M.B. Gharad Chairman** (From 08.07.2021)
    General Manager on deputation from Bank of Maharashtra

- DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (B) OF THE RRB ACT, 1976
  NOMINEE DIRECTOR: RESERVE BANK OF INDIA

  - **Shri. N.B. Kalyankar** (from 25.07.2022 to 25.02.2024)
    Assistant General Manager,
    Financial Inclusion Development Department,
    Reserve Bank of India, Mumbai.

  - **Ms. Geetha Nair** (from 26.02.2024)
    Deputy General Manager,
    Financial Inclusion Development Department,
    Reserve Bank of India, Mumbai.

- DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (C) OF THE RRB ACT, 1976
  NOMINEE DIRECTOR: NABARD

  - **Smt. Maria Smilin Gracious A** (from 01.09.2022)
    Deputy General Manager, NABARD, Maharashtra Regional Office, Pune.

- DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (D) OF THE RRB ACT, 1976
  NOMINEE DIRECTOR: SPONSOR BANK (BANK OF MAHARASHTRA)

  - **(i) Shri. R.D. Deshmukh** (From 27.09.2021)
    Deputy General Manager, Agriculture, FI & SLBC
    Bank of Maharashtra, Head Office-Pune

  - **(ii) Shri. M.S. Dange** (From 07.07.2022 to 05.11.2023)
    Deputy General Manager & Zonal Manager, Bank of Maharashtra, Chh. Sambhajinagar Zone.

    Shri. V. M. Nachane (From 06.11.2023)
    Deputy General Manager & Zonal Manager, Bank of Maharashtra, Chh. Sambhajinagar Zone.

- DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (E) OF THE RRB ACT, 1976
  NOMINEE DIRECTOR: GOVERNMENT OF MAHARASHTRA

  - **(i) Shri. A.P. Pathak** (from 15.12.2020 to 06.08.2023)
    Additional Commissioner, Chhatrapati Sambhajinagar.

    Shri. B. J. Beldar (from07.08.2023)
    Additional Commissioner, Chhatrapati Sambhajinagar. (Additional Charge)

  - **(ii) Shri. N.G. Sagar** (from 06.02.2023)
    Additional Commissioner, Nashik

Statutory Auditors : 2023-24

Statutory Central Auditor

SR NO	AUDITOR	ADDRESS
1	M/S J Singh & Associates	505,506,507, Hubtown Viva, Near Shankar Wadi, Western Express Highways, Between Andheri-Jogeshwari East, Mumbai-400060.

Statutory Branch Auditor

SR NO	Auditor and their Address
1	M/s G P Kapadia & CO 4th Floor, Hamam House, Ambalal Doshi Marg, Mumbai-400001.
2	M/s H M A & Associates 1 Runwal Pratishtha 1202/27, Shivaji Nagar, Apte Road, Behind Santosh Bakery, Pune-411004.
3	M/s Garg & Associates 201 Annex Dimple Arcade, Near Sai Dham, Thakur Complex, Kandivali (E), Mumbai-400101.
4	M/s B N Kedia & CO 507 Swapna Siddhi, Near Railway Station, Akurli Road, Kandivali – East, Mumbai-400066.
5	M/s Ummed Jain & CO 51 Snehdhara, Jeevan Vikas Kendra Marg, Andheri East, Mumbai-400069.
6	M/s Kabra & Maliwal 1st Floor Nandigram Market Extension, Station Road, Gandhi Putla, Nanded-431601
7	M/s Hemant Shah & Associates LLP 304 Jai Ganesh Vishwa Vishrantwadi Square, Vishrantwadi, Pune-411015.
8	M/s V P B & ASSOCIATES K-6/2 Laxmiprabha Erandwana Society, Opp Seva Sadan School Erandwana, Pune-411004.
9	M/s C M R S & Associates LLP Office No 7 To 12 Bizhub, 3rd Floor, Pimpri, Dr Ambedkar Chowk Pimpri, Pune-411018.

SR NO	Auditor and their Address
10	M/s Ashok S Zawar & CO 1st Floor, ZS House, Behind Runanubandh Karyalaya, Opp Wockhardt Hospital, Samata Nagar, Mumbai Agra Road, Nashik-422011.
11	M/s N G S & CO LLP B-46 3rd Floor, Pravasi Industrial Estate, Vishweshwar Nagar Road, Goregaon East, Mumbai-400063.
12	M/s S C A N & CO Flat No.2003, A Wing Sethia Sea View, Motilal Nagar 2, Goregaon West, Mumbai-400062.
13	M/s R M R & CO 425 The Summit Business Bay, Near W E H Metro Station, Andheri - East, Mumbai-400069.
14	M/s BAGLA Associates 13/A-602 Prajakta, A-Wing 6th Floor, Near Bhavishya Nidhi Bhawan, Western Express Highway, Bandra-East, Mumbai-400051
15	M/s K P B & Associates Level 9, 904 Centrum, Opp. TMC Office, Wagle Estate, Thane (West)-400604.
16	S U N S V G & Associates C-18 Yashashri Appartment, Opp Nirmal Samrudhi, In The Lane of Surabhi Mangal Karyalay, Taeware Colony, Satara Road, Pune

ADMINISTRATIVE SET UP

Chairman	-	Shri. M. B. Gharad
General Manager	-	Shri. D. M. Kaveri
General Manager (IT)	-	Shri. V. R. Mankar

Regional Managers

Shri. G. P. Kulkarni	Chh. Sambhajinagar Region
Shri. R. B. Kurmuda	Beed Region
Shri. A. M. Kamatkar	Latur Region
Shri. Santosh B. P.	Nanded Region
Shri. S. J. Patil	Nashik Region
Shri. N. B. Tekade	Parbhani Region
Shri. G. S. Bendre	Pune Region

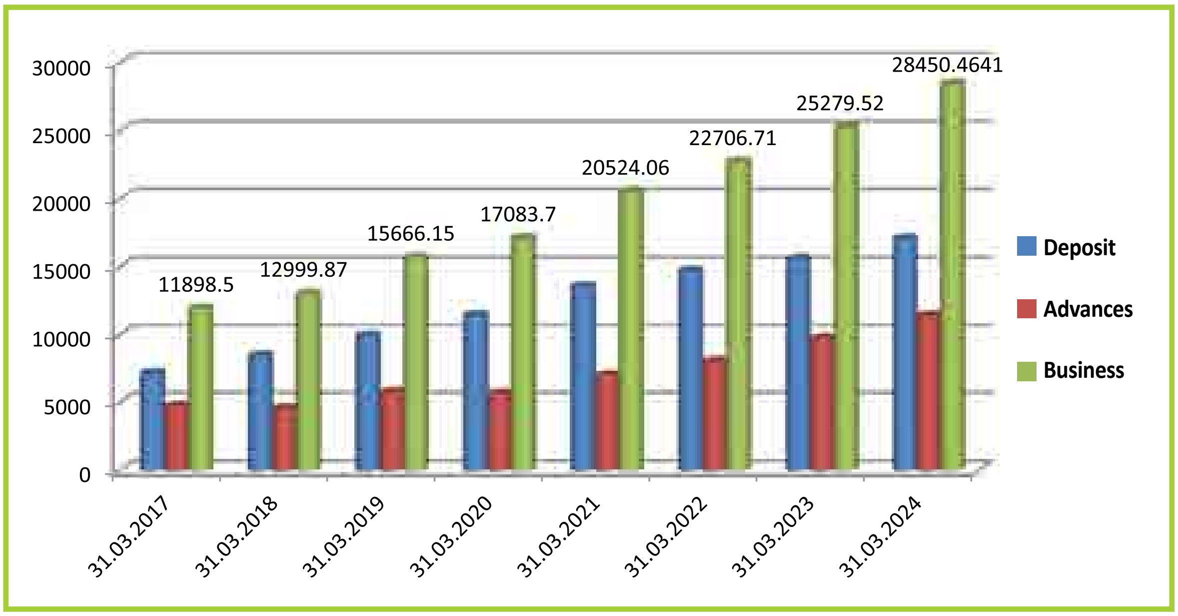
Departmental Heads at Head Office

Shri. S K Sangamkar	Credit
Shri. B S Ghogare	Human Resources Development, GAD & Vigilance
Shri. S R Wankhade	Planning, Financial Inclusion, New Business Development, Marketing & Legal
Shri. E. G. Shinde	Inspection & Audit
Shri. A J Bhorkar	Accounts & Investment
Shri. M S Wadkar	Recovery, Credit Monitoring & OMU Cell
Shri. Firoz Shaikh	Information Technology

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

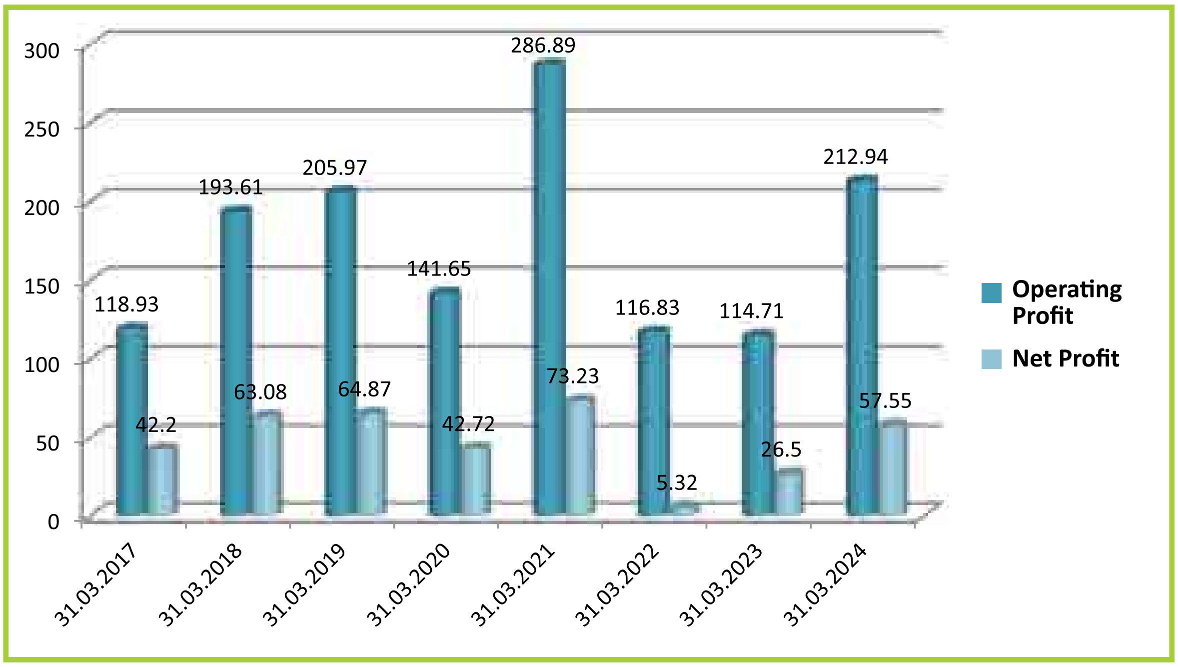
Business Progress of Eight Year at a Glance

(Amt in Crore)



Operating Profit and Net Profit of Eight Year at a Glance

(Amt in Crore)



From the desk of Chairman

Dear Stakeholders,

It is with immense pleasure and a feeling of great privilege that I present to you, the 15th Annual report and Financial Statement of Maharashtra Gramin Bank for the financial year 2023-24. True to its name, Maharashtra Gramin Bank has dedicated itself for the development of rural areas of the state of Maharashtra especially to under privileged sections of the society. We are consistently achieving our mission with the support of all the stakeholders. So, I take this opportunity to express my sincere gratitude towards all the stakeholders for their consistent support throughout our journey for overall development of the bank.

Bank has its roots in 17 districts of Maharashtra viz. Nanded, Parbhani, Hingoli, Latur, Beed, Dharashiv, Pune, Chh. Sambhajinagar, Jalna, Jalgaon, Dhule, Palghar, Nandurbar, Ahmadnagar, Nasik, Thane & Raigad. The bank has a network of 424 branches, more than 1207 BCs (Business Correspondents), 7 Regional offices viz. Chh. Sambhajinagar, Beed, Latur, Nanded, Nasik, Parbhani & Pune.

The highlights of Bank's Financial performance during FY 2023-24 are as under –

Financial Year 2023-24 was a remarkable year for our Bank. The Bank has reached the Business level of Rs.28450.46 Cr recording 12.54 % Y-o-Y growth. By increasing the Rs. 1458.20 Crore deposit compared to previous year, Bank's total deposit stood at Rs. 17036.96 Crore with 9.36 % Y-o-Y growth & CASA % at 55.91 %. Bank has increased per employee business from Rs. 13.94 Crore to Rs. 16.13 Crore & per branch business from Rs. 60.05 Crore to Rs. 67.10 Crore.

Advances portfolio of the bank is stood at Rs. 11413.50 Cr. recording the 17.66 % Y-o-Y growth. Out of these, priority sector advances are Rs. 9959.95 Cr. i.e. 87.26 % of total advances. The agriculture advances level stood at Rs. 6752.03 Cr. which is 59.16 % of total advances. To diversify the loan portfolio, Bank took initiative and organized Mahagramin Expo-2023 in the month of October 2023 where information about various loan products of our Bank was shared with the people.

This year, we have posted an audited net profit of Rs. 57.55 Crore. The Operating Profit of the Bank (Before provisions and contingencies) stood at Rs.212.94 Crore. Capital Adequacy Ratio stood at 9.7% as against the indicative level of 9% for Regional Rural Banks.

Bank has taken tremendous efforts for reduction of NPAs. Several workshops for Branch Managers and newly recruited staff were conducted on NPA management, Recovery mechanism and effective implementation of One Time Settlement (OTS) scheme. Bank has launched attractive Schemes like 'Mahagramin Rahat Yojana (MGRY)', 'Mahagramin Baliraja Taranhar Yojana (MBTY)' to extend relief to the farmers to upgrade their non-performing loans. Also, for reduction of NPAs 'Asset Recovery Cell' were formed at all the Regional Offices to assist, guide and support the branches in their efforts. Bank has also formed branch wise/cluster wise/region wise Recovery Teams. Branch wise and account wise follow up and monitoring was delegated to the officials in Head Office and Regional Offices which proved fruitful in controlling/restricting our Gross NPA to 5.79% and Net NPA to 2.39 % in the year.

Human resources being most valuable asset of our bank; we always try to enhance the knowledge level and strengthen the capacities of our work force. Training programs are continuously arranged on various subjects for all the staff members. Bank has its 'Training Policy' which envisages training to all staff the members. Bank has designed training programs specifically aiming at capacity building of the young Branch Managers and new recruits, on subjects like Branch Management, Credit & Credit Monitoring, documentation etc. During the year, Bank has provided training to 769 staff members at Bank's own Training center and also deputed 149 Officials to external training institutions like BIRD (Lucknow), BIRD (Mangalore), CAB Pune, on important subjects like AML, ALM, KYC, RTI Act, Business Development, Internal Risk Management etc. I am sure this will take the Organization to attain its full potential in the years to come.

I feel happy to inform that Bank has introduced good number of IT initiatives. The significant IT initiatives introduced during this year include loan originating system (LOS) for Car Loan - LOTUS for automatic processing of car loan application, UPI onboarding through Aadhar. Credit risk rating Portal, IT skill Portal, PM SVANidhi Portal, Mobile number and CIF alteration monitoring portal are amongst the other important IT initiatives.

Bank has made significant achievement in the Financial Inclusion initiatives as indicated by Govt. of India. To strengthen the Financial Inclusion, Bank has participated in the "Special Campaign 3.0" – Swachhata Abhiyan - an initiative of DFS (2nd October 2023 to 31st October 2023). Bank has conducted many cultural activities such as Kirtans, Songadya, Koli, Bharud, Ghondali etc. This campaign helped us to interact with almost 9000 people; during this campaign we opened 596 new saving accounts, 352 PMJJBY, 762 PMSBY and 276 APY accounts in the branches which conducted cultural activity.

I place on record our sincere gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture & Rural Development, Government of Maharashtra, and Bank of Maharashtra for their valuable support for the growth of the bank. My sincere thanks to our Board of Directors for their valuable guidance, gesture and support all through the Board Meetings.

I personally thank each and every member of the Bank's work force for the historic and unprecedented performance recorded in the financial year 2023-24. It's possible just because of the hard work of front line soldiers working in Branches and the trust of more than 65 lakh satisfied customers and well-wishers of the Bank across the 17 districts of the state reposed in us.

Yours Sincerely,

(M B Gharad)
Chairman

BANK VISION

Positioning the Bank in a competitive market by adopting IT solutions, providing basic services to mass population at their doorstep, adopt effective IT models to deliver those services, increase flow of credit to agriculture, to achieve a quantum jump in savings bank deposit mobilization and pursue the best practices for delivering the value added service to our customers by transforming the branches into the most preferred banking outlet in rural areas.

BANK MISSION

Developing the rural economy by providing access to basic Banking services, for the purpose of development of agriculture, trade, commerce, industry and other productive activities in the rural areas, credit and other facilities, particularly to the small and marginal farmers, agricultural laborers, artisans and small entrepreneurs and for matters connected therewith and incidental thereto.

Performance Highlights

The performance highlights of the Bank for the year ended 31.03.2024 are as under:

- Bank has reached the Business level of Rs 28450.46 Cr as against Rs. 25279.52 Cr. of 31.03.2023 registering Y-o-Y growth of 12.54%.
- Total Deposits of the Bank increased to the level of Rs 17036.96 Cr as against Rs.15578.76 Cr of 31.3.2023 recording growth of 9.36 % Y-o-Y basis.
- CASA Deposits of the Bank stood at the level of Rs. 9524.87 Cr i.e. 55.91% of total deposit as at the end of March 2024.
- Advances of the Bank are at level of Rs. 11413.50 Cr registering 17.66% Y-o-Y growth. Out of this gross advances, Rs. 9959.95 Cr i.e. 87.26% are of priority sector.
- Net profit before tax stood at Rs 57.55 Cr for the FY 2023-24.
- Operating profit of the Bank is increased to Rs.212.94 Cr from Rs. 114.71 Cr registering 85.63% Y-o-Y growth.
- Per employee business increased to Rs 16.13 Cr from Rs. 13.94 Cr of preceding year.
- Per Branch business increased to Rs.67.10 Cr as against Rs. 60.05 Cr of preceding year
- Cost to Income ratio stood at 69.56 % as on 31.03.2024 against 80.44 % of 31.3.2023.
- Yield on advances increased to7.88% as on Mach 2024 as against the 7.16% of preceding year.
- Yield on Investment increased to 7.02% as on Mach 2024 as against the 5.95% of preceding year.
- Yield on Funds increased to 7.57% as on Mach 2024 as against the 6.64% of preceding year.
- Net Interest Margin (NIM) of the bank is stood at 2.74% as on 31.03.2024.
- During the Financial Year Bank has launched various campaigns to increase resource base such as selling of Life Insurance Policies in tie up with corporate agents Life Insurance Corporation of India (LIC), Kotak Life Insurance Corporation and Bajaj Allianz Life Insurance Company. Bank successfully sold health policies to our customers by having tie up with Star Health and Allied Insurance Company & Care Health Insurance Company through the campaign.
- Bank has insured immovable properties such as plant and machinery, Houses with Oriental Insurance, Chola MS General Insurance & Future Generali India Insurance.
- Bank has successfully implemented all central government schemes PMJJBY, PMSBY, PMJDY and APY in its letter and spirit and also achieved the targets set by authorities. Bank had launched various campaigns to improve the performance in social security schemes.

Achievements & Recognition

- Bank has launched loan originating system LOTUS for automatic processing of car loan applications. This system facilitates in processing the car loan proposal till the sanctioning of loan. It also auto generate the sanction letter and appraisal note.
- On the occasion of Independence Day, 15th August 2023, Bank has declared total 48 villages as 100% Digitalised villages. Bank has arranged financial & digital literacy camps for 100% saturation of SB accounts & enrolment under PMJJBY, PMSBY & APY. Bank has issued Ru-Pay Debit cards to all the SB account holders of the village and activated their UPI as per request of the customer.
- On the occasion of 132nd birth anniversary of Bharat Ratna Dr. Babasaheb Ambedkar, Bank felicitated regular KCC farmers of all 17 service area districts. Motto of this program is to encourage the farmers for regular KCC repayment so that they can avail the benefits of interest subvention schemes.
- Bank has been declared as winner from PFRDA in FY 2023-24 as under:
  - **Rise Above the Rest – Q2**
  - **Award of Par Excellence – Q3**
  - **Old Age Financial Freedom Fighter – Q2**
  - **Winning Wednesday – July 2023**
  - **Winning Wednesday – August 2023**
  - **Winning Wednesday – September 2023**
  - **Winning Wednesday – October 2023**
  - **APY Annual Award of Excellence Achiever – FY 2023-24**
- Successful implementation of the FIP covering all 898 SSAs as per the revised GOI guidelines with three working Corporate BC Agencies.
- Bank has successfully on-boarded UPI through Aadhar. Now Customers of Maharashtra Gramin Bank are able to enroll for UPI through Aadhar.
- To diversify the loan portfolio, women officers of the Bank took initiative and organized **Mahagramin Expo-2023** in the month of October 2023 aiming to create awareness among the people about various loan products of Bank.

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2023-24	2022-23
A)	**PERFORMANCE INDICATORS**		
1	**No. of Districts covered**	17	17
2	**No. of Branches**	424	421
	a) Rural	260	257
	b) Semi-Urban	127	127
	c) Urban	27	27
	d) Metropolitan	10	10
3	**Total Staff** (Excluding Staff on deputation from Sponsor Bank)	1764	1813
	Of which Officers	1131	1166
4	**Total Deposits**	17036.96	15578.76
	Growth %	9.36	6.14
	Aggregate Deposit (incl. Bank FD)	16696.78	15101.43
	Growth %	10.56	5.85
5	**Borrowings Outstanding**	1913.87	2311.82
	Growth %	-17.21	40.39
6	**Gross Loans & Advances O/S***	11413.50	9700.76
	Growth %	17.66	20.82
	Of 6 above loans to Priority Sector*	9959.95	8513.78
	Of 6 above loans to Non-Priority Sector*	1453.55	1186.98
7	**C D Ratio**	66.99	62.27
8	**Investments outstanding**	4896.88	5160.39
	- Of which		
	SLR Investments	3811.72	3881.66
	Non SLR Investments	1085.16	1278.74
B)	**AVERAGES**		
9	Average Deposits	15697.47	14482.17
	Growth %	8.39	5.25
10	Average Borrowings	1093.59	1078.57
	Growth %	1.39	82.75
11	Average Gross Loans & Advances	10616.13	8791.23
	Growth %	20.76	17.39
12	Average Investments (incl. Bank FD)	6440.00	6791.24
	Growth %	-5.17	-3.15
13	Average working funds	18264.53	17070.52

*For year 2022-23 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 290.00 Cr under priority sector)

(Amt. in Rs. Crore)

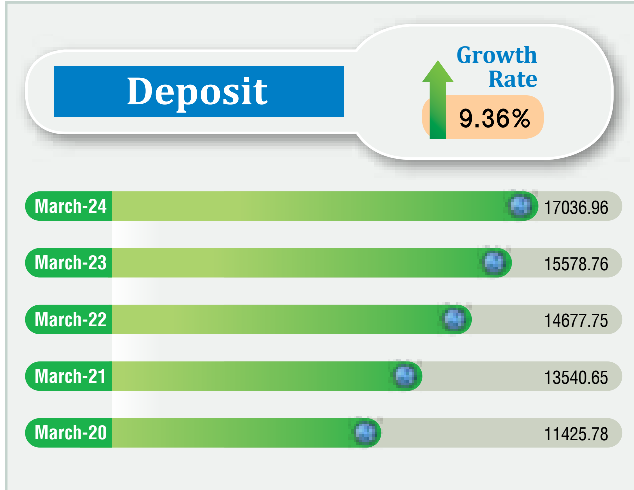
Sr.	Particulars	2023-24	2022-23
C)	**LOANS ISSUED DURING THE YEAR**		
14	**Loans issued during the year**	6307.10	5767.43
	Growth %	9.36	40.85
	Of 14 above, loans to Priority	5678.56	5141.41
	Of 14 above, loans to Non priority	628.54	626.02
D)	**PRODUCTIVITY**		
15	**Per Branch**	67.10	60.05
	Per Staff	16.13	13.94
E)	**RECOVERY PERFORMANCE**		
16	**TOTAL**		
	Demand	6809.05	5489.42
	Recovery	4202.50	3113.60
	Over dues	2606.55	2375.82
	Recovery % (June position)	61.72	56.72
17	**Farm Sector**		
	Demand	5696.30	4283.67
	Recovery	3231.35	2194.84
	Over dues	2464.95	2088.82
	Recovery % (June position)	56.73	51.23
18	**Non Farm Sector**		
	Demand	1112.75	1205.76
	Recovery	971.15	918.76
	Over dues	141.60	286.99
	Recovery % (June position)	87.27	76.19
F)	**ASSET CLASSIFICATION**		
19	a) Standard	10752.10	9036.78
	b) Sub-Standard	283.97	315.63
	c) Doubtful	359.60	313.31
	d) Loss	17.83	35.03
	Sub Total NPA	**661.40**	**663.97**
	Total	**11413.50**	**9700.75**
20	**Standard Assets as % to gross Loans & Advances outstanding.**	94.21%	93.16%

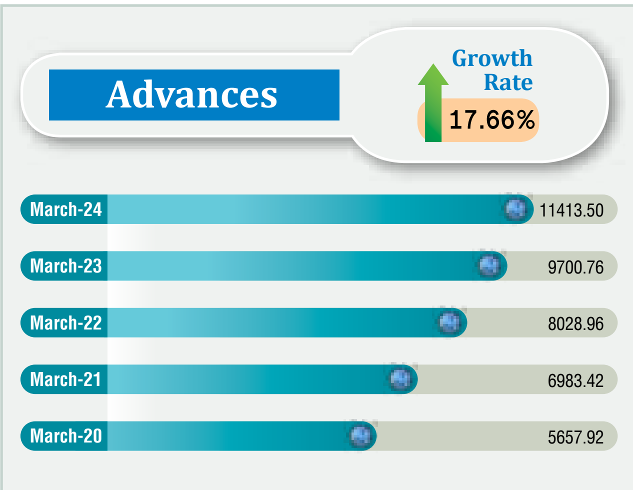
(Amt. in Rs. Crore)

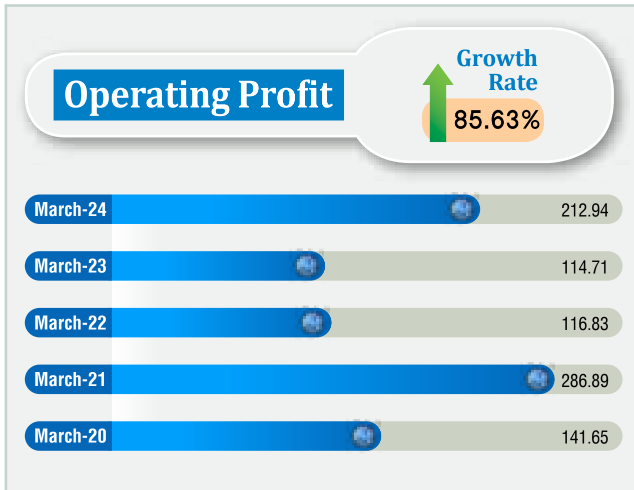
Sr.	Particulars	2023-24	2022-23
G)	**PROFITABILITY ANALYSIS**		
21	**Interest paid on**		
	a) Deposits	714.19	575.05
	b) Borrowings	76.77	60.39
22	Staff expenses	313.69	314.79
23	Other Operating Expenses	172.96	156.99
	Total Expenses	**1277.61**	**1107.22**
24	**Provisions made during the year**		
	a) Against NPAs	158.44	93.11
	b) Other provisions	(3.05)	(4.90)
25	**Interest received on**		
	a) Loans and Advances	836.97	629.53
	b) SLR Investments / Money At Call, TDR with Sponsor Bank and approved securities and Other Interest	453.75	405.74
26	**Misc. Income**	199.84	186.66
	Total Income	**1490.56**	**1221.93**
27	**Operating Profit**	212.94	114.71
H)	**OTHER INFORMATION**		
28	**Cumulative Provisions**		
	a) Against NPA	398.58	289.94
29	**Loans Written - off during the year**		
	Amount	37.66	0.00
30	**Reserves & Surplus**	382.79	337.73

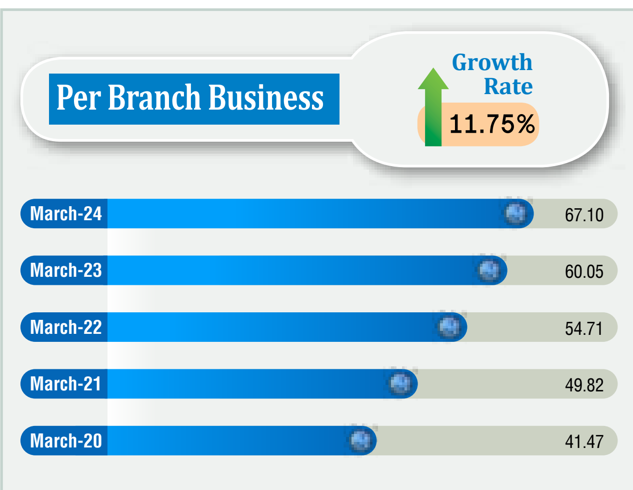
Performance highlights in Major Business Parameters

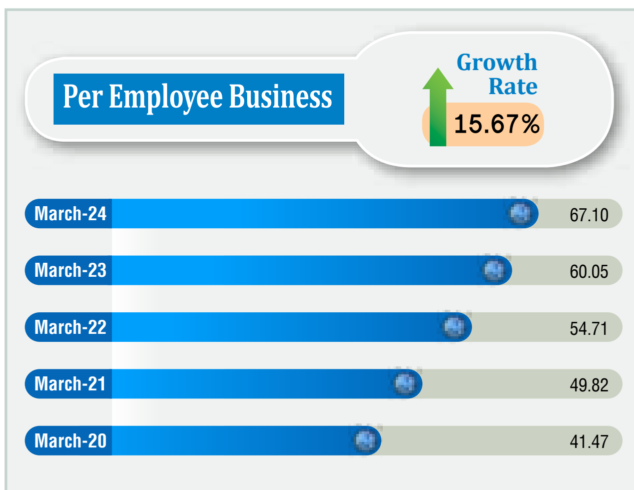
(Amt. in Rs. Crore)











DIRECTORS REPORT 2023-24

The Board of Directors have the pleasure in presenting 15th Annual Report on the performance of the Bank along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account and the Report of Statutory Auditors for the year ended 31st March 2024 as per Section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976.

BRIEF INTRODUCTION

Regional Rural Banks established by Government of India under the provisions of RRBs Act, 1976 with a view to developing the rural economy by providing, for the purpose of development of agriculture, trade, commerce, industry and other productive activities in the rural areas, credit and other facilities, particularly to the small and marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs.

Maharashtra Gramin Bank came into existence on 20.07.2009 by amalgamating Marathwada Gramin Bank & Maharashtra Godawari Gramin Bank. The Bank is included in the second scheduled of the Reserve Bank of India Act, 1934 by notification RPCD.CO.RRB.No.11377/ 03.05.100/ 2010-11 March 31, 2011 published in the Extraordinary Gazette of India (Part III- Sec.4) dated June 13, 2011.

The area of operation of Maharashtra Gramin Bank is in seventeen districts of the state viz. Ahmadnagar, Beed, Chh. Sambhajinagar, Dharashiv, Dhule, Hingoli, Jalna, Jalgaon, Latur, Nanded, Nandurbar, Nasik, Parbhani, Pune, Palghar, Raigad & Thane.

1. SHARE CAPITAL

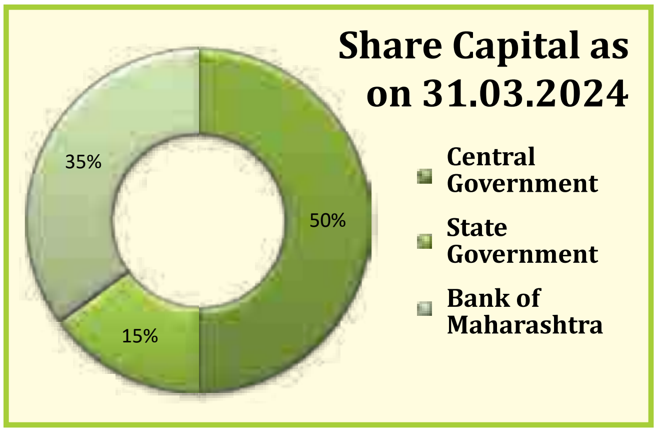
The Authorized Share Capital of the Bank is of Rs. 2000.00 Crore and the Subscribed & Paid up Share Capital is Rs. 403.36 Crore. The Share Capital is contributed by stake holders in the proportion of 50:15:35, Central Government, Government of Maharashtra and Sponsor Bank, Bank of Maharashtra respectively.

Based on the performance of the Bank for FY 2022-23, Ministry of Finance, Department of Financial Services has released recapitalization assistance of amount Rs. 90.72 Crore vide letter no – DO.No 3/9/2020-RRB dated 29.03.2023. Bank has received Bank of Maharashtra (Sponsor Bank) portion of Rs. 31.75 Crore (35%) on 31.03.2023, Rs. 13.61 Crore (15%) from Govt. of Maharashtra on 25.05.2023 and Rs. 45.36 Crore (50%) from Govt. of India on dated 28.02.2024. The amount received has been disclosed as Share Capital Deposit which was converted into Equity shares.

As on 31.03.2024, the position of Paid up Share Capital is as under

Table No. 1. (Amt. In Rs. Crore)

Share Holder	% Share	Share Capital
Central Government	50	201.68
State Government	15	60.50
Sponsor Bank i.e. Bank of Maharashtra	35	141.17
Total	**100**	**403.36**



2. BRANCH NETWORK

Bank has a network of 424 branches & 1261 BCs in 17 Districts with 7 Regional offices viz. Chh. Sambhajinagar, Beed, Latur, Nanded, Nashik, Parbhani, & Pune. The district wise and Region wise position of Branches as on 31.03.2024 is as under.

Table No. 2a

Sr. No.	Region/District	Number of Branches				Total Branches	Total BCAs
		Rural	Semi-Urban	Urban	Metro		
	Chh. Sambhajinagar Region	**38**	**20**	**2**	**5**	**65**	**325**
1	Chh. Sambhajinagar	22	12	0	5	39	156
2	Jalna	16	8	2	0	26	169
	Beed Region	**35**	**14**	**2**	**0**	**51**	**173**
3	Beed	35	14	2	0	51	173
	Latur region	**53**	**22**	**6**	**0**	**81**	**183**
4	Latur	28	12	4	0	44	86
5	Dharashiv	25	10	2	0	37	97
	Nanded Region	**40**	**17**	**8**	**0**	**65**	**232**
6	Nanded	40	17	8	0	65	232
	Nasik Region	**28**	**21**	**4**	**2**	**55**	**43**
7	Dhule	2	1	2	0	5	1
8	Jalgaon	9	9	1	0	19	16
9	Nandurbar	3	1	1	0	5	5
10	Nasik	5	7	0	2	14	10
11	Palghar	9	3	0	0	12	11
	Parbhani Region	**38**	**18**	**4**	**0**	**60**	**237**
12	Hingoli	15	8	0	0	23	89
13	Parbhani	23	10	4	0	37	148
	Pune Region	**28**	**15**	**1**	**3**	**47**	**14**
14	Ahmednagar	6	4	1	0	11	5
15	Pune	12	9	0	1	22	3
16	Raigad	1	2	0	0	3	0
17	Thane	9	0	0	2	11	6
	Total	**260**	**127**	**27**	**10**	**424**	**1207**

* Percentage of Rural branches to total Branches is 61.32 % as on 31.03.2024.

Latur Region is having the highest number of 81 branches of the Bank, while Chh. Sambhajinagar Region is having highest number of 325 BCs.

The tier wise position of Branches as on 31.03.2024 is as under.

Table No. 2b

Sr. No.	Tier	No of Branches
1	Tier 1	41
2	Tier 2	15
3	Tier 3	53
4	Tier 4	57
5	Tier 5	115
6	Tier 6	143
	Total	**424**

In this FY 2023-24, bank has opened 3 new Branches in Rural area of Nashik & Latur District.

Newly opened branches in the FY 2023-24 are as below –

Sr No	Branch Code	Branch Name	Region	Category	Branch Opening Date
1	5519	Pilkhod	Nashik	Rural	03 October 2023
2	4345	Warwanti	Latur	Rural	16 November 2023
3	5805	Kharde	Nashik	Rural	01 February 2024

3. DEPOSITS

Deposits are the main resource of banking business and backbone of credit expansion. The deposit level of the Bank has reached to Rs. 17036.96 Crore, as against Rs. 15578.76 Crore of previous year and Y-o-Y growth is 9.36% and bank has achieved the MoU target of deposit by 101.41%.

The share of CASA deposit in total deposits is stood at 55.91% at the end of 31.03.2024. The cost of deposits is 4.55%. Per Branch deposits increased to Rs. 40.18 Crore as against Rs. 37.01 Crore of preceding year and per employee deposit increased to Rs. 9.65 Crore as against Rs. 8.59 Crore of preceding year. Bank has opened 326230 new Saving Bank deposit accounts & 8489 new Current Bank deposit accounts during the FY 2023-24.

The comparative position of category wise Deposits

Table No. 3

(Amt. in Rs. Crore)

Category	31.03.2023		31.03.2022		% Growth over previous year	% share to total Deposit
	Accounts	Amount	Accounts	Amount		
Savings Deposits	6593448	8546.35	6290518	6977.24	22.49	50.16
Current Deposits	93562	978.52	86663	707.33	38.34	5.74
Total Demand Deposits	**6687010**	**9524.87**	**6377181**	**7684.57**	**23.95**	**55.91**
Term Deposit	264711	7512.10	240035	7894.19	-4.84	44.09
Total Deposit	**6951721**	**17036.96**	**6617216**	**15578.76**	**9.36**	**100.00**
Aggregate core Deposit	**6951721**	**17036.96**	**6617216**	**15578.76**	**9.36**	**100.00**

4. BORROWINGS / REFINANCE

The outstanding level of refinance availed from NABARD stood at Rs. 155.00 Crore under ST-SAO, Rs.55.00 Crore under Additional ST-SAO, Rs.299.44 Crore under FS and Rs. 195.54 Crore under FS/NFS/SHG/Other (LT Normal) and Bank has not availed refinance under MUDRA Scheme during the Financial Year 2023-24.

The total outstanding level of borrowing availed from various Institutes/Agencies as on 31.03.2024 is Rs. 1913.88 Crore as detailed in Table no. 4.

Table No. 4

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Institution	Limit sanctioned	Refinance availed	Amount Outstanding
1	**NABARD Refinance**			
	NABARD -ST SAO	155.00	155.00	155.00
	NABARD -ST SAO (Additional)	55.00	55.00	55.00
	ST SLF	0	0	0
	Farm Sector	607.15	607.15	299.45
	Non-Farm Sector	0	0	0
	SHG	57.73	57.73	41.70
	Others (LT Normal)	324.00	324.00	153.84
	Sub Total	**1198.88**	**1198.88**	**704.99**
2	Borrowings Sponsor Bank /LAD/Other Bank			
	Perpetual Bond	1168.50	910.00	1100.20
3	Other Banks (NHB)	100.11	100.11	100.11
	NSKFDC	--	--	--
	NBCFDC	0.17	0.17	0.14
	NSFDC	6.02	6.02	5.53
	MUDRA	3.35	3.35	2.91
	Sub Total (2+3)	**0**	**0**	**0**
	Total Borrowings	**1278.15**	**1019.65**	**1208.89**
		2477.03	**2218.53**	**1913.88**

5. CASH AND BALANCE WITH BANK

Bank is maintaining Cash Balances to fulfill the commitments to its customers and also maintained the CRR with RBI.

The following table shows the Cash holdings of the Bank and Balance with RBI

Table 5

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
1	Cash Holdings	155.36	171.50
2.	Balance in Current account with Bank	448.61	215.57
	% of cash & Bank Balance to total deposits (Excluding RBI Balance)	3.54	2.48
3.	Balance with RBI	736.06	758.46
4.	Balance in other deposit accounts	2484.72	2864.64

Bank is monitoring the cash & bank balances of branches on daily basis through the report generated by IT department through Regional Offices & Head Office.

6. INVESTMENT

Bank is investing in SLR securities for compliance of SLR maintenance and in Non SLR securities as per the directions and guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. Bank has its well documented investment policy as per the guidelines of RBI and NABARD for carrying out the investment activities.

Bank is parking the funds with other Banks in Term deposits which is revealed under Schedule VII of Balance Sheet and also Bank has maintained adequate average balance in Current Account with RBI for compliance of the CRR requirement.

During the last fortnight ended on 22.03.2024 the Bank has maintained Avg. CRR of 4.54 % as against the required 4.50% and also maintained average Statutory Liquidity Ratio (SLR) of 23.61% as against the requirement of 18%.

During the reporting period Bank has generated profit from sale of investment to the tune of Rs.141.15 lakh, out of which profit on sale of Securities is Rs. 50.00 lakh and profit on sale of mutual funds is Rs. 91.15 lakh.

The interest earned on investment for the current year was Rs. 45316.52 lakh (After Deducting Amortization of Rs. 3132.65 lakh) which is 7.01% of average investment of the current year.

The Return on Investment for the year 2023-24 is stood at 7.02% as compared to last year 5.95%. (Excluding Amortization and including profit on sale of investment).

As on 31.03.2024, sector wise investment is as follows:

Table 6 (Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
	SLR Investment		
i.	Government Securities	3811.72	3886.13
ii.	Other Govt. Securities.	0.00	0.00
1.	**Sub-Total**	**3811.72**	**3886.13**
	Non SLR Investment.		
iii.	Shares	0.00	0.00
iv.	Debenture & Bonds	68.27	68.37
v.	Other Units	1017.23	1210.36
2.	**Sub-Total**	**1085.50**	**1278.74**
3.	**Gross Investment**	**4897.23**	**5164.87**
	Depreciation on Investment	0.34	4.47
4.	**Net Investment**	**4896.88**	**5160.39**
5.	**STDR/FDR**	**2484.72**	**2864.64**

7. LOANS AND ADVANCES

During the FY 2023-24, the Bank has registered a growth rate of 20.82 % in gross advances and reached the level at Rs. 11413.50 Crore. The bank has diversified its credit portfolio to increase the performance and to reduce the risk of concentration. Though major portion of Credit Portfolio is under agriculture sector, the bank's lending is also concentrated in sectors such as Micro, small and medium enterprises (MSME) loans, Education loans, Vehicle loans and other infrastructure segments. The bank's advances level surpasses the milestone of Rs. 11000 Crore in this financial year.

The priority sector lending stood at Rs. 9959.95 Crore, which constitutes 87.26 % of total advances. The Average advances stood at Rs. 8791.23 Crore and there is 17.39 % growth in average advances on Y-o-Y.

The yield on advances is 7.16 %. The agriculture credit outstanding is at Rs. 6751.85 Crore with a share of 59.16% in total outstanding advances.

Table No.7

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023	Y-o-Y Growth
1.	**Priority**			
a	**Agriculture**	**6751.85**	**5766.53**	**17.09**
	Crop loans	5692.49	4913.41	15.86
	Term loans	819.93	643.52	27.41
	SHG	239.43	209.59	14.24
b	**Other Priority (Non agri.)**	**3208.10**	**2747.25**	**16.77**
	SSI/MSME	1527.05	1298.04	17.64
	Housing to Public	1382.84	1356.27	1.96
	Education	16.87	19.48	-13.40
	Others	281.34	73.46	282.98
	Total Priority(a+b)	**9959.95**	**8513.78**	**16.99**
2.	**Non priority**			
	Bills Purchased/Bills Discounted.	0.07	0.07	0.00
	LAD/ Term loan and other Non Priority.	1453.48	1186.91	22.46
	Total Non Priority	**1453.55**	**1186.98**	**22.46**
	Gross Advances (1+2)*	**11413.50**	**9700.76**	**17.66**
	Net Advances	11014.92	9410.82	
	% of Priority to total Loans	**87.26**	**87.76**	**-0.57**
	Percentage of Agri. to Priority Sector	**67.79**	**67.73**	**0.09**

*For year 2022-23 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 290.00 Cr under priority sector)

8. LOANS AND ADVANCES DISBURSED DURING THE YEAR 2023-24

During the year 2023-24 Bank has disbursed loans to the extent of Rs. 6307.10 Crore as against Rs. 5767.43 Crore of preceding year. Out of total disbursement, Rs.5678.56 Crore is disbursed for Priority sector in which disbursement for agriculture sector is Rs.3972.55 Crore. The comparative purpose wise loan disbursement is given in the following table.

Table No. 8 (Rs. in Crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
1.	**Priority**		
a	Agriculture	3972.55	3599.47
	Crop loans	3110.58	3089.60
	Term loans	861.97	509.87
b	Other Non Agri. Priority	1706.01	1541.94
	Total Priority (a+b)	**5678.56**	**5141.41**
2.	**Non priority**	**628.54**	**626.02**
	Gross advances disbursed (1+2)	6307.10	5767.43
	Percentage of Priority to Total Disbursement	90.03	89.15
	Percentage of Agri. to Priority	69.96	70.01

9. ACHIEVEMENT UNDER ANNUAL CREDIT PLAN

The Annual Credit Plan for FY 2023-24 of priority sector was Rs.7009.86 Cr as against the targets, achievement stood at Rs.5678.56 Cr i.e. 81.01%. KCC target was Rs.3235.72 Cr and the achievement of the Bank is of Rs.3110.58 Cr which is 96.13 % of the target.

Table No. 9 (Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2024		% Achieve-ment	31.03.2023		% Achieve-ment
	Target	Achievement		Target	Achievement	
Crop loan	3235.72	3110.58	96.13	3075.01	3089.60	100.47
Agri term Loan	1171.35	861.97	73.59	926.69	509.87	55.02
Sub-Total Agri (1+2)	**4407.07**	**3972.55**	**90.14**	**4001.70**	**3599.47**	**89.95**
Of which SHG Micro Credit	300.00	205.42	68.47	193.00	138.08	71.54
SSI/MSME	1557.54	1033.22	66.34	1417.76	894.95	63.12
Other Priority sector	1045.25	672.79	64.37	891.37	646.99	72.58
Total Priority	**7009.86**	**5678.56**	**81.01**	**6310.83**	**5141.41**	**81.47**

10. KISAN CREDIT CARD

As per the Central Government Policy and NABARD guidelines, Kisan Credit Card scheme is being implemented in the Bank for the eligible farmers in the area of operation. Bank has issued 49359 fresh Kisan credit cards during the year 2023-24 amounting to Rs. 475.98. crores. The comparative position of issue of Kisan credit cards Region wise is as under-

Table No. 10 (Rs. in Crore)

Sr. No.	Name of the Region	KCC Target 2023-24	No. of Fresh KCC Issued 01.04.23 to 31.03.24		KCC Renewed 01.04.23 to 31.03.24		Total KCC issued during year 2023-24		% Acheive-ments
			A/c	Amt	A/c	Amt	A/c	Amt	
1	Chhatrapati Sambhajinagar	701.52	7943	86.15	53114	500.01	61057	586.16	83.56
2	Beed	609.95	8696	71.35	63698	502.92	72394	574.27	94.15
3	Latur	630.8	11090	118.91	58471	589.07	69561	707.99	112.24
4	Nanded	512.58	7907	66.32	60975	504.33	68882	570.65	111.33
5	Nashik	118.65	1307	14.78	4979	62.59	6286	77.37	65.21
6	Parbhani	598.58	12056	114.05	49322	461.50	61378	575.56	96.15
7	Pune	63.68	360	4.40	1054	14.17	1414	18.57	29.17
	Total	**3235.76**	**49359**	**475.98**	**291613**	**2634.60**	**340972**	**3110.58**	**96.13**

11. SELF HELP GROUPS

Bank is playing very important role in formation and credit linkage of SHG in the area of operation of the Bank. Bank is currently working with NGO to provide linkage through E-shakti software, it enabled the Bank to step-up credit flow to SHG. At present it is implemented in 3 districts viz. Chhatrapati Sambhajinagar, Raigad and Dhule. The quality of book keeping by SHG has substantially improved. The SHG also get sms alert about their transaction due to implementation of dual authentication.

Region wise Target of formation and Progress as on 31.03.2024.

Table No. 11 (A)

[Number of SHG]

Sr. No	Name of the Region	No. of SHGs formed up to 31.03.2023	No. of SHGs formed During Year	Cumulative Formation up to March 2024
01	Chhatrapati Sambhajinagar	25745	970	26715
02	Beed	14108	589	14697
03	Latur	21819	663	22482
04	Nanded	18295	1004	19299
05	Nashik	2068	770	2838
06	Parbhani	15471	720	16191
07	Pune	3465	371	3836
	Total	**100971**	**5087**	**106058**

Bank has formed 106058 SHGs since inception. During the reporting year 2023-24 Bank has extended fresh credit to 8055 SHGs under NRLM, SRLM & general category with amount disbursed of Rs. 16205.93 lakh.

Repeat finance is made available to 2082 old SHGs with amount of Rs. 4335.70 lakh. The total financial outlay for SHGs is 10137 accounts and Rs. 20541.63 lakh during the year.

Region wise linkage of SHGs under NRLM, SRLM & general category during the Reporting year (2023-24) is as under.

Table No. 11 (B)

(In Crore)

Sr. No.	Region	Target for Year 2023-24		Achievement during FY 2023-24						% Achievement	
				Fresh Linkage		Repeat Finance		Total Finance			
		A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
1	Chhatrapati Sambhajinagar	3749	74.00	393	7.61	1188	26.95	1581	34.56	42.17	46.70
2	Beed	947	20.40	733	13.25	47	0.87	780	14.13	82.37	69.26
3	Latur	3587	89.20	3099	67.44	111	2.17	3210	69.61	89.49	78.04
4	Nanded	2217	41.20	1402	23.12	392	6.71	1794	29.82	80.92	72.38
5	Nashik	959	22.70	830	17.91	55	1.00	885	18.91	92.28	83.31
6	Parbhani	2204	43.00	1218	24.27	274	5.24	1492	29.52	67.70	68.64
7	Pune	337	9.50	380	8.46	15	0.41	395	8.87	117.21	93.35
	Total	**14000**	**300.00**	**8055**	**162.06**	**2082**	**43.36**	**10137**	**205.42**	**72.41**	**68.47**

12. FINANCIAL INCLUSION & FINANCIAL LITERACY PROGRAM

Bank has been allotted 648 Sub Service Areas (SSAs) having population above 2000 for extending Banking & Financial services under Financial Inclusion. In addition to this, Bank has been allotted 250 SSAs having population below 2000. Bank has covered all 898 SSAs under Financial Inclusion Plan by engaging 1207 active Business Correspondent Agents and BC Sakhis and from existing brick and mortar branches.

In terms of DFS directives, Bank has engaged common Corporate Business Correspondent Vendors viz. M/s Vakrangee Ltd, M/S Bartronics India Ltd & M/S Magnot Consultancy Services Pvt. Ltd for implementation of initiatives of Financial Inclusion Plan.

Bank progress under Financial Inclusion Plan at the end of Mar-2024 is enclosed as under:

Sr.	Parameters	Count	Amount (in Crore)
1	Banking Outlets – Branches	424	-
2	Banking Outlets - Others (Mobile Vans)	5	-
3	Individual BC Agents deployed by Corporate BCs	1207	-
4	Number of Handheld Devices (Micro-ATMs/Kiosks)	1207	-
5	Total Transactions done & Remuneration paid to BCs from 01 April 2023 to 31 March 2024 (Count in Lakh)	98.27	13.13
6	Total Basic Savings Bank Deposit A/cs (Count in Lakh)	32.26	1747.79
7	Number of BSBDAs seeded with Aadhaar (Count in Lakh)	28.35	-
8	Number of Debit Cards issued in BSBDAs (Count in Lakh)	11.36	-
9	Total PMJDY A/cs opened (Count in Lakh)	28.04	1532.47
10	Aadhaar linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	26.53	-
11	Mobile linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	24.42	-
12	Rupay Cards issued to PMJDY A/cs (Count in Lakh)	11.43	-
13	Zero balance PMJDY A/cs (Count in Lakh)	4.66	-
14	Inoperative PMJDY A/cs (Count in Lakh)	2.15	-
15	BSBDAs with NIL transactions more than 1 year - Branches (Count in Lakh)	8.04	-
16	BSBDAs with NIL transactions more than 1 year - BCs (Count in Lakh)	8.85	-
17	FI products - Micro-Insurance- PMJJBY (Count in Lakh)	9.12	-
18	FI products - Micro-Insurance- PMSBY (Count in Lakh)	22.67	-
19	FI products - Pension- Atal Pension Yojana (Count in Lakh)	2.47	-

Bank has made all out efforts in acquiring necessary steps to enable direct cash benefit transfer (DBT) under Government sponsored schemes, Aadhaar Enabled Payment System (AEPS), Micro ATMs, ATM Debit cards etc.

The status as on 31st Mar. 2024 is as under :

- Corporate Business Correspondents with active BCAs allocation details as at the end 31st MAR. 2024 is enclosed as under:

M/S Vakrangee Ltd.	M/S Bartronics India Ltd	M/S Magnot Consultancy Pvt. Ltd.	Total
383	294	530	**1207**

To promote efficiency and transparency in the services offered to customers, Bank is taking all out efforts to sort out issues relating to remuneration, technical issues to strengthen the BC network.

The Summary of Transaction & Remuneration paid to all Corporate BCs from 01-04-23 to 31-03-2024 is as under:

Sr	Month	Accounts Opened	Trxn Done	Amount of Txn	Comm Paid	No. of BCA
1	Apr-23	14793	791606	554.26	1.09	1236
2	May-23	14989	741074	526.32	1.02	1241
3	June-23	19882	760693	513.32	1.04	1233
4	July-23	25464	894189	540.64	1.14	1244
5	Aug-23	12931	884994	520.33	1.12	1238
6	Sept-23	19035	672581	398.58	0.85	1224
7	Oct-23	17352	778838	493.85	1.01	1209
8	Nov-23	16142	982546	594.24	1.28	1237
9	Dec-23	16777	640382	430.05	0.86	1224
10	Jan-24	16645	878027	604.38	1.20	1231
11	Feb-24	12771	725449	535.32	1.00	1075
12	Mar-24	22029	1076813	758.57	1.52	1207
	TOTAL	**2,08,810**	**98,27,192**	**6469.86**	**13.13**	

- In view of the activation & enhancement of Corporate BC model, Bank has procured 1200 Micro ATM devices & provided it to all BCAs & Branches. The details are as under:

M/S Vakrangee Ltd.	M/S Bartronics India Ltd.	M/S Magnot Consultancy Pvt. Ltd.	Branches & RO	Total
170	294	530	56	**1200**

Current status of the 1200 Micro ATM devices:

Bank has currently distributed 1200 L0 devices among the BC Vendors by obtaining security deposit of Rs. 20000/- per device as mentioned in the above table. As per the NPCI circular dated 27.01.2023 on subject **"Phase out of existing fingerprint 1.0 Registered Devices from Aadhaar authentication ecosystem",** our current micro ATM devices will not support any transactions after 30.06.2024.

In order to provide seamless transactions to our beloved customers, Bank has decided to ask BC vendors to deploy the L1 devices on or before 01.07.2024 as per the standards prescribed by various agencies such as NPCI, UIDAI by returning their security deposit of Rs. 20000/- per device. Thereafter, the proposed new micro ATM devices shall be maintained, repaired and managed by the respective BC vendors.

FINANCIAL & DIGITAL LITERACY AWARENESS CAMPS THROUGH FLC CENTRES & RURAL BRANCHES

- Bank has received sanction from NABARD, RO Pune for conducting 1000 Financial & Literacy awareness camps vide sanction letter dated NB:MRO:DFIBT/5524/105/2023-24 dated 03rd March 2023.
- In these Financial & Digital Literacy camps, Bank has utilized Mobile ATM Vans & given the practical demo of ATM & created the awareness among the people about various Digital Banking Tools like transactions on ATM, Internet Banking, Mobile Banking, Mobile wallets, *99# (USSD), UPI/BHIM-UPI, Usage of Debit cards (KCC/ RuPay Cards) data security and privacy and safety measures to be adopted while doing e transactions.
- Bank is positively making efforts for successful implementation of financial inclusion and social security schemes. Also spread Financial & Digital Literacy initiatives of Government of India to include those who are still not covered in to Banking fold through opening accounts and include them through Micro insurance schemes such as Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojna (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojna (PMSBY) and also making pensioned society through Atal Pension Yojana (APY).
- Bank is Sensitizing importance of Aadhaar seeding and mobile seeding for receipt of various Government Subsidy (DBT) Schemes.
- Bank is creating awareness about benefits of timely repayment of Loan instalments / dues and disadvantages/loss suffered by farmers for not repaying dues /Bank loan in time through providing practical demonstration using nukkad artist at rural villages.

Bank has received sanction from NABARD, RO Pune of Rs. 51,25,000 for conduct of 1000 Financial & Literacy awareness camps ie., 125 camps in SFDs and 875 camps in Non SFDs. Bank has conducted 1034 Financial & Digital Literacy Camps and total approximately 45,064 people were participated in these FLC camps. Bank has made claim of reimbursement to NABARD for expenses incurred to conduct FLC camps as under:

Sr. No.	Name of Scheme	SFDs Camp	Other Camp	Unit Rate (Rs.)	Total Expenditure (Rs.)	Amount Claimed (as per Eligibility)	Remark
1	FLDAP (Other District)	-	962	-	38,47,139.75	30,69,331.00	-
2	FLDAP (Special Focus District)	72	-	-	3,16,533	2,84,849.70	-
	Total				**41,63,672.75**	**33,54,180.70**	**1034 Camps**

C) SPECIAL CAMPAIGN 3.0

Under Special Campaign 3.0, Bank has conducted many cultural activities such as Kirtans, Songadya, Koli Nritya, Bharud, Ghondali etc., Bank has conducted 40 cultural activities in 15 districts of Maharashtra. Our programs were attended by DDM NABARD, LDM, VDO, Sarpanch, Gram Sevak, Head master, Police Patil, Teachers and our bank officials also. We posted all these activities on social media and we got appreciation from our followers also.

This campaign helped us to interact with almost 9000 people; during this campaign we opened 596 new saving accounts, 352 PMJJBY, 762 PMSBY and 276 APY accounts in the branches which conducted cultural activity. Overall our bank followed all instructions given by NABARD and DFS which helped us in our business by educating and entertaining the people.

C) SAMPURN VITTIYA SAMAVESHAN, PMJDY, PMJJBY, PMSBY & APY

PMJDY :

- Bank has successfully implemented Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana from 15.08.2014 & opened **28,04,863** PMJDY Accounts up to 31.03.2024.
- Bank has been allotted 898 Subservice area (SSA) villages out of which Bank has covered 898 Subservice area villages through 1207 BCAs.

01. Activation of PMJDY accounts :

Date	Total PMJDY	Aadhar linked A/c	Mobile linked	Zero Balance	Inoperative Accounts
31.03.2024	28,04,863	26,53,477	24,74,782	4,65,640	2,14,641
	Percentage	94.60%	88.23%	16.60%	7.65%

02. PMJDY-Account Opening:

31.03.2023	31.03.2024	Y-o-Y Growth	Growth %
26,82,546	28,04,863	1,22,317	4.56%

03. PMJDY-Aadhaar Seeding:

31.03.2023	31.03.2024	Y-o-Y Growth	Growth %
25,42,492	26,53,477	1,10,985	4.37%

04. PMJDY-Mobile Seeding:

31.03.2023	31.03.2024	Y-o-Y Growth	Growth %
23,44,801	24,74,782	1,29,981	5.54%

05. PMJDY-Balance in Accounts: (Rs. in Crore)

31.03.2023	31.03.2024	Y-o-Y Growth	Growth %
1284.72	1532.47	247.75	19.28%

06. PMJDY- Over draft in PMJDY Accounts:

- Bank has identified accounts under PMJDY for availing OD facility. Out of identified accounts, 15,000 accounts were sanctioned OD facility and same is communicated to these customers through SMS.
- To increase the PMJDY OD below steps are initiated from H O.
- The branch wise list of PMJDY OD eligible accounts is shared with branches.
- SMS are sent to these eligible customers to contact the branch for PMJDY OD facility.
- Branches are advised to give benefit to the eligible customers approaching for availing PMJDY OD.

D) PM SURAKSHA SCHEMES

On 28.05.2015 Bank has made an agreement with LIC for PMJJBY & with United India Insurance Co. Ltd (UIIC) for PMSBY. During FY 2022-23, Bank has replaced UIIC and made agreement with Oriental Insurance Co. Ltd. to implement PMSBY scheme.

During current FY, DFS has revised the premium for both schemes i.e. Rs. 436/- for PMJJBY and Rs. 20/- for PMSBY from Rs. 330/- and Rs. 12/- respectively.

Bank has successfully auto debited and renewed the eligible customers and also enrolled new customers as mentioned below:

Financial Year	Scheme	Eligible	Renewal	Renewal %	Fresh Enroll Since June 23 - March 24	Cumulative 31-03-24
2023 - 24	**PMJJBY**	4,40,099	3,52,042	79.99%	3,10,954	8,75,476
	PMSBY	14,28,998	13,39,822	93.72%	7,23,141	22,67,504

- Our Sponsor bank, Bank of Maharashtra has provided us Targets under Social Security Schemes vide letter No. AX1/FI Target/2023-24/275 dated 18th April 2023. Performance of Bank against targets allocated is tabulated as under:

(Number In Lakhs)

Financial Year	Scheme	Targets	Achievement	% Achievement
2023 - 2024	**PMJJBY**	3,00,000	3,10,954	**103.65%**
	PMSBY	7,50,000	7,23,141	**96.41%**

- Cumulative Performance of FI Schemes since last 5 FY:

(Number In Lakhs)

Sr.No.	Scheme Name	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
1	PMJJBY	1.88	2.59	3.30	6.01	8.75
2	PMSBY	5.60	7.17	11.33	15.42	22.67

- Bank receives commission on R**enewal as well as fresh enrollment of customers in PMJJBY and PMSBY** schemes from LIC and Oriental Insurance Co. Ltd respectively And Incentive for APY enrollment for the FY 2023-24, Bank received commission as Admin charges from LIC, OICL and PFRDA as under:

Financial Year	SCHEME	INSURER	COMMISSION RECEIVED
2023 - 2024	PMJJBY	LIC	1,60,91,033.50/-
	PMSBY	OICL	29,42,661.76/-
	APY	PFRDA	68,28,902.00/-
		TOTAL	**2,58,62,597.26/-**

Bank has successfully achieved the yearly target under PMJJBY in December 2023 Quarter only.

In financial year 2023-24, till the quarter ended on December 2023 :-

- LIC India has settled 563 claims amounting Rs. 11.26 Crore under PMJJBY scheme.
- Oriental Insurance Co Ltd has settled 136 claims amounting Rs. 6.10 Crore under PMSBY scheme.

ATAL PENSION YOJNA

Bank has successfully achieved the yearly target under APY in March 2024 Quarter.

For the implementation of APY, PFRDA has provided us yearly target of 100 APY enrolments per branch. As on 31ST MAR -2024, Bank has enrolled 2,47,781 customers in APY and detailed summary is mentioned as under:

Sr.No.	Particular	Enrolments Count
1	Total enrolment in APY	2,45,781
2	APY Enrolment in FY 2023-24	44,749
3	APY target FY 2023-24	42,100
	% Achievement in APY	**106.29%**

- Our Bank's Performance under APY during the last four Years : -

(Count of APYs)

Particular (F.Y.)	Target – Count / Average APY per Branch (AAPB)	Achievement - Count/AAPBs (% of target achievement)
2019-20	24540/ 60 AAPB	27918/ 68 AAPB (113.77%)
2020-21	24540/ 60 AAPB	30759/ 75 AAPB (125.34%)
2021-22	24720/ 70 AAPB	43519/ 106 AAPB (176.05%)
2022-23	33200/ 80 AAPB	41092/ 98 AAPB (123.77%)
2023-24	42100/ 100 AAPB	44749/106 AAPB (106.29%)

- Bank has been declared winners from PFRDA in FY 2023-24 as under:

S.No.	Campaign Name	Period	Award
1	Rise Above the Rest	1st July to 16th August 2023	Award of Excellence
2	Circle of Excellence	01st January to 17th February, 2024	Award of Par Excellence
3	Annual Campaign	01st April 2023 to 31st March 2024	APY Annual Award of Excellence Achiever
4	Old Age Financial Freedom Fighter	17th August to 30th September, 2023	Numero UNO Trophy of Par Excellence
5	Winning Wednesday	July 2023	Wondrous Warrior
6	Winning Wednesday	August 2023	Wondrous Warrior
7	Winning Wednesday	September 2023	Wondrous Warrior
8	Winning Wednesday	October 2023	Wondrous Warrior

E) PROGRESS UNDER COMPREHENSIVE FINANCIAL INCLUSION PLAN THROUGH CORPORATE BCS ON VARIOUS PARAMETERS FROM 01.04.2023 TO 31.03.2024 IS AS UNDER:-

1) The position of SSA covered by BCA Deployed by Corporate BCs is as under:

Particulars	Branches covered by BCAs	No. of SSA Allotted	No. of BCA Deployed
Bartronics India Ltd.	105	253	294
Magnot Consultancy Ltd.	139	316	530
Vakrangee Ltd.	96	329	383
Total	**340**	**898**	**1207**

Our Bank has covered SSA and also covering Non SSA considering scope at Rural/Urban areas. Sub Service Area (SSA) allotted to Bank are 898. Bank has deployed additional 377 BCAs in the Non SSA villages also.

2) Status of deployment of BCAs for Banking access through devices capable of Interoperable withdrawal transactions with RuPay Cards / AEPS On/ Off Us:

(In Actual)

SSA Allotted	BCA Deployed	No. of AEPS On/Off Us interoperable compliant devices	No. of RuPay Debit card compliant devices
898	1207	1207	1207

All Devices handled by 1207 BCAS are AEPS on/off us interoperable & RuPay Debit Card compliant.

3) Transactions performed by BCAs from 01.04.2023 to 31.03.2024 :

Particulars	Status
BCA Engaged (Actual)	1207
No. of Transactions (In Lakh)	98.27
Amount of transactions. (in Crore)	6469.86
A/c Opened through BCs (Actual)	2,08,810
Per BCA Monthly Transaction (Actual)	678
Per Transaction Amt. (Actual)	6584

- Bank has identified 41 branches as Aadhaar enrolment Centres as per Government of India instructions. Bank has activated all these Aadhaar enrolment centres in Branches.
- As per Bank of Maharashtra letter AX1/IT/Aadhar Kit/2018-19/3287 dated 04.12.2018 Bank has purchased another 40 Aadhaar Enrolment Kits on M/s Transline Technologies Pvt Ltd same had been delivered by M/s Transline Technologies Pvt Ltd in 40 Branches. Out of 42 Kits available at HO, 41 Kits are provided to 41 Branches and one kit is kept at HO. All of these 41 Branches are Active and services are offered to customers.

SPECIAL CAMPAIGN 3.0

Bank has conducted many cultural activities such as Kirtans, Songadya, Koli, Bharud, Ghondali etc. during Special Campaign 3.0. Bank has conducted 40 cultural activities in 15 districts of Maharashtra. Our programs were attended by DDM NABARD, LDM, VDO, Sarpanch, Gram Sevak, Head master, Police Patil, Teachers and our bank officials also. We posted all these activities on social media and we got appreciation from our followers also.

This campaign helped us to interact with almost 9000 people; during this campaign we opened 596 new saving accounts, 352 PMJJBY, 762 PMSBY and 276 APY accounts in the branches which conducted cultural activity. Overall our bank followed all instructions given by NABARD and DFS which helped us in our business by educating and entertaining the people.

14. INCOME RECOGNITION AND ASSET CLASSIFICATION :

Suitable measures are being taken to step up the recovery in NPA accounts and written off accounts. Banks total recovery under NPA for the year 2023-24 stood as under:

a) Asset Classification :

As per Government guidelines NPA as on 31.03.2024 are system generated. The table shows the comparative position of classification of Asset.

Table No. 14 (A)

(Rs. in Crore)

Sr. No	Particulars	31.03.2024		31.03.2023	
		Amount	% to Total	Amount	% to Total
1	Standard *	10752.10	94.21	9036.79	93.16
2	Sub- standard	283.97	2.49	315.63	3.26
3	Doubtful	359.60	3.15	313.32	3.23
4	Loss	17.83	0.16	35.02	0.36
5	Gross NPA (2+3+4)	661.40	5.79	663.97	6.84
	Total Advances(1+5)*	**11413.50**	**100**	**9700.76**	**100**
	Gross NPA %	--	5.79	--	6.84
6	Net NPA	262.82		374.03	
	Net NPA %	--	2.39	--	3.97

'*' With netting of IBPC effect

b) Management of NPA

Table No.14 (b)

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Gross NPA at the commencement of the year	663.97	577.16
Additions during the year.	298.37	447.23
Less Reductions during the year		
Recovery during the year	224.79	321.95
Write-off of NPAs	37.66	00
Up-gradation of Assets	38.49	38.47
NPAs at the end of year	**661.40**	**663.97**

c) Provisions made as per IRAC norms

According to IRAC norms, Bank made the provisions on Standard Assets as well as for Sub-standard, Doubtful & Loss Assets. The NPA provision coverage ratio stood at 60.26 % as 31.03.2024 as against 43.67 % as at 31.03.2023. The following table shows the comparative details of provision.

Table No. 14 (C) (Rs. in Crore)

Sr No	Provision Held	31.03.2024	31.03.2023
01	Provision on standard Asset	30.12	25.56
02	Provision towards NPA		
i	Sub-standard Assets	85.86	61.93
ii	Doubtful Assets	294.89	192.99
iii	Loss Assets	17.82	35.02
	NPA PROVISION	**398.58**	**289.94**

Movement in provision for NPA

Table No. 14 (D) (Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2024	31.03. 2023
Opening Balance (Excluding Provisions in standard as-sets)	289.94	201.27
Add Provisions Made During the Year	150.05	137.82
Less Provision /OTS/written off during the year	41.41	49.16
Closing Balance	398.58	289.94
Total	**398.58**	**289.94**

15. RECOVERY OF LOANS

Bank has initiated SARFAESI Action in all eligible accounts for recovery of dues. Action against defaulters is also initiated under sec 138 of NI Act 1881 and suit are also filed in eligible cases with DRTs. Bank developed in-house MIS tool for effective credit monitoring. Optimum utilization of all the Staff is made for effective recovery. During the year bank has carried out Door to Door visits for recovery and KCC renewal by HO/RO/Branch officials.

Table No. 15 (Rs. in Crore)

Year	Sector Demand	Demand	Recovery	Balance	% Rec.
2019-2020 July –June	Farm	2308.54	1150.00	1158.54	49.81
	Non Farm	1215.41	975.29	240.11	80.24
	Total	**3523.95**	**2125.29**	**1398.65**	**60.31**
2020-2021 July –June	Farm	4137.98	1645.30	2492.68	39.76
	Non Farm	1600.65	1362.32	238.33	85.11
	Total	**5738.63**	**3007.63**	**2731.01**	**52.41**
2021-2022 July –June	Farm	4283.67	2194.84	2088.82	51.23
	Non Farm	1205.76	918.76	286.99	76.19
	Total	**5489.42**	**3113.60**	**2375.82**	**56.72**
2022-2023 July –June	Farm	5696.30	3231.35	2464.95	56.73
	Non Farm	1112.75	971.15	141.60	87.27
	Total	**6809.05**	**4202.50**	**2606.55**	**61.72**

16. INTEGRATED RISK MANAGEMENT

Maharashtra Gramin Bank emphasizes considerable significance to Risk Management hence Bank has established independent Integrated Risk Management Wing with an architecture of Board of Directors > Chairman > Risk Management Department > Chiefs of various Department / Regional Managers at Regional Offices > Branch Managers. The Integrated Risk Management Department is functioning independent of other departments and with clear delineation of levels of responsibility for management of risk.

The Bank has put in place various Board approved Risk Management Policies on Credit Risk, Fraud Risk, etc. The policies are consistent with the broader business strategies, capital strength, management expertise and overall willingness to assume risk. Well defined guidelines and parameters are used to govern the risk taking including structure of prudential/exposure limits.

The Systems and Procedures adopted in the Bank are closely monitored to ensure adherence by all the functionaries through various returns and statements and suggest modifications/changes wherever required.

17. COMPLIANCE

The Compliance Function is one of the most important functions of the bank's corporate Governance and is an integral part of business activities. Bank have compliance processes in place pursuant to the recommendations of Ghosh Committee of 1992 and Bank's own standards of internal governance. It is essential to have a better understanding of compliance risk and facilitate its management, establish proactive Compliance Risk Management culture, which includes measure to identify, monitor and control compliance risk inherent in various business lines and activities of the Organization. Further with advent of Risk Based Supervision (RBS), the Role of Compliance assumes greater importance with regard to supervisory rating of the bank too.

In the view of this Bank has board approved Compliance Policy and accordingly the bank has appointed Chief Compliance Officer of rank of General Manager. At Regional Office level/ branch level concerned Regional Manager & Branch Manager of Region/Branch act as Compliance Officer respectively for their Region/Branch.

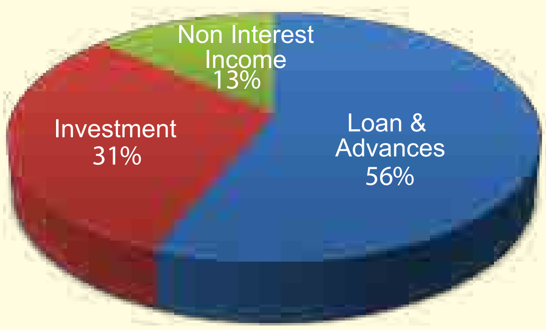
18. PROFITABILITY

The operating Profit of the Bank stood at Rs. 212.94 Cr as against Rs.114.71 Cr preceding year. The Net Profit after making all necessary provisions stood at Rs. 45.06 Cr as against Rs. 26.50 Cr at preceding year.

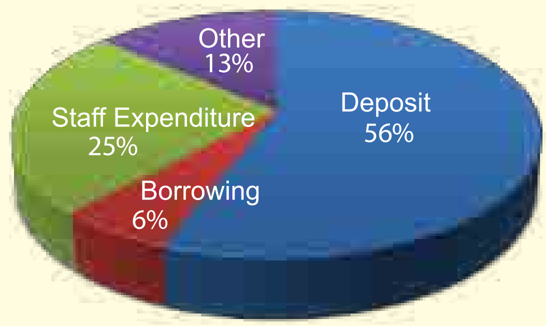
Table No. 18 (Rs. in Crore)

Particulars	Year 2023-24	Year 2022-23
Interest on Loans and advances	836.97	629.53
Interest on Investment	451.80	404.21
Interest on others	1.95	1.53
Interest Income	**1290.72**	**1035.27**
Other Income	199.84	186.66
Total Income	**1490.56**	**1221.93**
Interest on Deposits	714.19	575.05
Interest on Borrowings	76.77	60.39
Interest Expenditure	**790.96**	**635.44**
Staff Expenditure	313.69	314.79
Other Expenditure	172.96	156.99
Operating Expenditure	**486.65**	**471.78**
Total Expenditure	**1277.61**	**1107.22**
Operating Profit	**212.94**	**114.71**
Less provisions	155.39	88.21
Net Profit (before tax)	**57.55**	**26.50**
Appropriation to Reserves	45.06	6.31

Composition of Income FY 2023-24



Composition of Expenditure FY 2023-24



19. PROVISIONS

The position of Provisions made during the year 2023-24 and 2022-23 is as under.

Table No. 18 (Rs. in Crore)

Sr.	Particulars	Year 2023-24	Year 2022-23
1	Bad & Doubtful debt	158.44	93.11
2	Provision towards Standard Asset	4.57	0.00
3	Provision for Shirur Anatpal Branch Theft	0.00	0.59
4	Provision for Tuljapur Branch Fraud	0.00	0.20
5	Provision for Sirsala Branch Fraud	0.09	0.00
6	Provision for Limbaganesh Branch Fraud	0.23	0.00
	Sub Total (A)	**163.33**	**93.90**
1	Less : Write Back provision Investment	3.45	1.82
2	Less : Write back standard asset provision	4.49	3.47
3	Less : Write back Provision for COVID -19 Distress Relief Fund	0.00	0.40
	Sub Total (B)	**7.94**	**5.69**
	Net Provisions Total	**155.39**	**88.21**

20. FINANCIAL RATIOS

The comparative position of financial ratios of the Bank for the year 2023-24 and 2022-23 is as under-

Table No 20 (Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
1	Average Working Funds	18264.53	17070.52
2	Yield on funds	7.57	6.64
3	cost of Funds	4.71	4.08
4	Financial margin (2-3)	2.86	2.56
5	Yield on Advances	7.88	7.16
6	Yield on Investments	7.02	5.95
7	Operating cost/ Transaction cost to AWF	2.76	2.66
8	Miscellaneous income to AWF	1.09	1.09
9	Operating Profit to AWF	1.17	0.67
10	Net Interest Margin	2.74	2.34
11	Cost to income ratio	69.56	80.44
12	RoA	0.25	0.04
13	Return on Equity	5.73	0.97

The cost to income ratio is stood at 69.56% as against 80.44% of preceding year 2022-23.RoA as well as RoE of the bank is increased and stood at 0.25 & 5.73 respectively.

21. ACHIEVEMENT UNDER DAP/MOU

As per the DFS and NABARD guidelines bank had prepared DVP targets for three financial years from FY 2023-24 to FY 2024-25 and got approved from the Sponsor Bank, Bank of Maharashtra. According to this DAP/MoU targets, achievement of the Bank under Major key parameters for the financial year 2023-24 are as under –

Table No. 21 (Rs. in Crore)

Sr. No.	Parameters	Targets 31.03.2024	Achievement 31.03.2024
1	Deposits	16800	17036.96
2	Advances O/S	11700	11413.50
3	Total Business	28500	28450.46
4	Borrowings	2450	1913.87
5	Loan Disbursement	5950	6307.10
6	C D Ratio	69.64	66.99
7	Recovery rate (July to June)	60.00	61.72
8	NPA Recovery	350	236.03
	-Ledger Balance	330	224.79
	-Un-applied Interest	20	11.24
9	NPA level.	763.97	661.40
10	Investment	5600.00	4896.88
	SLR	4300.00	3811.72
	Non-SLR	1300.00	1085.16
11	I D Ratio	33.33	28.74
12	No. of Branches	440	424
13	No. of Employees	2000	1764
14	Per Branch Business	64.77	67.10
15	Per Employee Business	14.25	16.13
16	Average Cost of Fund	4.49	4.71
17	Average Return on Funds	7.04	7.57
18	Operating Profit	160.00	212.94
19	Net Profit before tax	30.00	57.55
20	Net profit after Tax	19.50	45.06

22. NON FUND BUSINESS

The aspects of viability and profitability emerged as the critical factors in light of stiff market competition; the bank has adopted strategies to tap the vast potential available in rural areas by marketing Life and Non-Life Insurance products, Money Transfer Service Scheme, Issue of Bank Guarantee, solvency certificates, Remittance Facilities, Issue of Demand Drafts as an alternate business channel. Bank is taking every effort to increase Non Fund Business by exploring new opportunities/services to be included in the portfolio of banking services offered viz. Life Insurance and Non-life Insurance.

The bancassurance associates of the Bank include :

Category of Insurance	Name of Insurer
Life Insurance	LIC of India
	Bajaj Allianz Life Insurance Company
	Kotak Life Insurance Company
General Insurance	Oriental Insurance Company Limited
	Chola MS General Insurance Company
	Liberty General Insurance Company
	Future Generali India Insurance Company
Health Insurance	Star Health Insurance Company
	Care Health Insurance Company

23. HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

Three officials have been deputed for administration of the Bank from Sponsor Bank, Bank of Maharashtra during the F.Y. 2023-24.

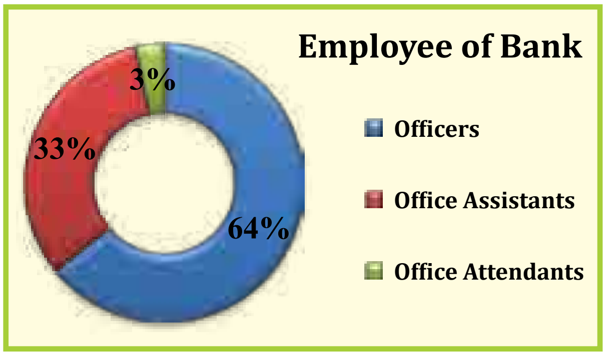
- Chairman
- General Manager (Admin)
- General Manager (IT)

The cadre wise/grade wise total staff strength of Maharashtra Gramin Bank as on 31/03/2024 is as under –

Table No. 23 (A)

Sr. No.	Designation	31/03/2024	31/03/2023
1.	Officer Scale-V	7	4
	Officer Scale-IV	16	14
	Officer Scale-III	32	30
	Officer Scale-II	291	273
	Officer Scale-I	785	845
	Total Officers	**1131**	**1166**
2.	Office Assistant	574	584
3.	Messengers	59	62
4.	Drivers	0	1
	Total Staff	**1764**	**1813**

During the year 44 staff members have retired from the Bank's service, 108 Staff members have resigned, 03 staff members were removed from service, VRS (Voluntary Retirement from Service) of 06 staff members have been accepted and 5 staff members expired during the year.



Recruitments

Recruitment of new staff has been very important issue for the bank since formation. During the F.Y. 2023-24, Bank has successfully accomplished the CWE XI-RRB Recruitment process through IBPS Mumbai.

Details of Newly joined staff who has joined the bank in the FY 2023-24 –

Table No. 23 (B)

Sr. No.	Designation	No of Candidates recruited (Joined) during the year
1.	Officer Scale-III	-
2.	Officer Scale-II	-
3.	Officer Scale-I	53
4.	Office Assistant	57
5.	Messengers	4
	Total Staff	**114**

In accordance with directives of DFS and recommendations of Mitra Committee, outsourcing of Housekeeping Services at various branches/offices of the Bank has been started by appointing a Contractor through an Open Tender whereby housekeeping services are being carried out by workers of contractors.

Promotion

Bank has undertaken the promotion process in the month of March 2024 and promoted 101 staff members in various cadres to next higher cadre. Written exam for promotion was arranged through IBPS Online

Table No. 23 (C)

Sr. No.	Promoted to	No of Staff
1.	Officer Scale-I	22
2.	Officer Scale-II	63
3.	Officer Scale-III	11
4.	Officer Scale-IV	1
5.	Officer Scale-V	4
	Total Staff	**101**

Bank has provided the pre-promotional training to all SC/ST/OBC candidates who are eligible for promotion exam prior to written test.

Training

Bank has conducted various full day training programs through Banks In-house training center to train the staff & cover every aspect of banking. To enhance the knowledge of various fields, the bank has nominated the staff of the bank for virtual training arranged by outside training centers like BIRD Mangalore, Lucknow, Hyderabad; CAB Pune; training organized by NABARD, RBI and State Bank of India learning centre Chh. Sambhajinagar.

During FY 2023-24, 769 staff members were given In-house training at Banks training center Chh. Sambhajinagar. Information regarding in-house training provided to staff in the current financial year is as follows:-

Table No. 23 (D)

Sr. No.	Particulars	Total Staff
1.	Officer Scale-I	374
2.	Officer Scale-II	112
3.	Officer Scale-III	20
4.	Officer Scale-IV	19
5.	Officer Scale-V	6
6.	Office Assistant	238
	Total	**769**

Leadership / Business Development Program For Top Executives & Branch Managers :

Leadership development training program Organized to Develop Leadership qualities into the Branch Managers and Top executives of the Bank. This Training Program is organized at Head Office. In this Training program management team has learned Managerial skills and abilities to increase productivity, Improve risk managements and take better decision making skills.

Bank has also deputed 149 staff members to External Training Institutions on important subjects like KYC-AML, Risk Management, cyber-crime & frauds, credit management, NPA Management, preventive vigilance & disciplinary proceedings, etc. Information regarding training provided to staff at external training institute in the current financial year is as follows:-

Sr. No.	Particulars	Total Staff
01	BIRD Lucknow	33
02	BIRD Manglore	6
03	BOM	100
04	RBI	10
	TOTAL	**149**

Mediclaim Policy

Our bank has implemented Medical Insurance scheme as per 11th bipartite settlement to employees and officers along with their family members. The scheme covers employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent parents / parents-in-law with a sum insured of Rs. 4 Lakh and Rs. 3 Lakh for Officers & employees respectively.

Industrial Relationship :-

Industrial relations are the relationships of employees and employers based on the interactions between them within the organizational settings. The field of industrial relations looks at the relationship between management and workers, particularly groups of workers represented by a union.

In Maharashtra Gramin Bank also, the relationship between Bank's management and trade unions has been pretty good as always during the F.Y. 2023-24. Almost all the important issues were resolved by mutual understanding and valuable suggestions from representatives of the trade unions were also taken into consideration/given equal importance for overall business development of the bank and maintaining healthy relations between the bank's management and trade unions.

24. SC/ST & OBC CELL

An exclusive cell i.e. SC/ ST & OBC Cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to SC/ ST & OBC employees of the bank. An officer holding the rank of Chief Manager has been appointed as Chief Liaison Officer who gets assistance from Manager (who belongs to SC/ ST category) of HRD Department of Head Office to cope with the workload entrusted to them. Similarly, all the Regional Managers have been appointed as Liaison Officers for their respective regions and an Officer (who belongs to SC/ ST category) working at each Regional Office shall assist the Liaison Officer to discharge his duties effectively.

The cell functioning at Head Office monitors the reservation policy, ensures strict compliance of various guidelines pertaining to SC/ST & OBC employees, look after all the matters/grievances, hold meetings with the representatives of SC/ ST & OBC Welfare Associations on quarterly basis as required with duly drawn minutes of such meeting etc. The cell is also maintaining rosters of SC/ ST employees of the bank at Head Office under the supervision of Bank of Maharashtra.

The Bank has held regular meeting with the representatives of SC/ST & OBC Welfare Associations regarding various matters pertaining to SC/ ST& OBC employees of the bank.

As per directives of the GoI, the Bank had organized pre promotion 9 days training program with accommodation for SC/ ST & OBC Employees' & Officers during month of March 2024 at Maharashtra Gramin Bank, Training Centre, Chh. Sambhajinagar.

Liaison Officer for Women Employees:

An exclusive women cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to women employees of the bank. Chairperson of the cell must be women working at higher rank. In the FY 2023-24, Bank does not have any women Officer of Chief Manager rank hence Bank has appointed an officer holding the rank of Chief Manager at Sponsor Bank, Bank of Maharashtra as Liaison Officer. Bank has established Internal Women Grievances Redressal Committee to prevent sexual harassment of women at workplace.

MAHARASHTRA GRAMIN BANK EMPLOYEES PENSION CELL :

Pursuant to the order dated 25th April 2018 of The Hon. Supreme Court in SLP (C)-39288/2012 regarding grant of pension to the employees of RRBs; Department of Financial Services, Ministry of Finance, Govt. of India vide its letter F. No.8/20/2010-RRB date dated 23 October 2018 communicated approval of the RRB (Employees') Pension Regulation, 2018; RRB (Officers & Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018; and RRB (Employees') Pension Scheme, 2018 after consultation with NABARD and Sponsor Bank. The Hon. Board of Directors in their meeting dated 30.10.2018 adopted Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018; Maharashtra Gramin Bank (Officers & Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018 and Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Scheme, 2018.The regulation published in Gazette of India, Extraordinary, Part III–Section 4 on 12th December 2018 in both English and Hindi language.

A MAHARASHTRA GRAMIN BANK PENSION CELL under HRD Department is formed at the Head Office to undertake all the necessary steps to facilitate operationalization and stabilization of pension scheme. To Facilitate Payment of Pension / Family Pension our Bank constituted a fund called **MAHARASHTRA GRAMIN BANK (EMPLOYEES') PENSION FUND** under an Irrevocable Trust.

Pension and Commutation details for the Financial Year 2023-24 are as follows:

	PENSION	COMMUTATION
Total Application Received	56	61
Total Application Processed	56	61
Total Amount Disbursed	**₹ 476110013**	**₹ 76979407**

Both the amounts are including 11th Bipartite & Stagnation Increment arrears.

Bank transferred fund of ₹50 Crore of provision to trust in the current financial year.

25. CUSTOMER SERVICE

Upon the directions from Reserve Bank of India (RBI), Indian Banks' Association (IBA) and Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI) prepared a draft of Model Customer Rights Policy inter alia in line with the extant regulatory guidelines. The draft was approved by RBI making certain changes therein and requested IBA to forward the same to member banks and also to Regional Rural Banks, asking them to formulate their own Board approved Policy. Accordingly, Bank has introduced "Customer Rights Policy" of our Bank.

OBJECTIVES OF THE POLICY

1. To enhance Customer Protection (which is an integral aspect of financial inclusion) based on domestic experience and global best practices

2. To enshrine basic rights of the customers of the bank
3. To spell out the rights of the customer and also the responsibilities of the bank

The Policy shall apply to all products and services offered by the bank or its agents, whether provided across the counter, over phone, by post, through interactive electronic devices, on internet or by any other method.

The policy encompasses the following five basic customer rights:

a) Right to Fair Treatment

b) Right to Transparency, Fair and Honest Dealing

c) Right to Suitability

d) Right to Privacy

e) Right to Grievance Redress and Compensation

At present Bank is having customer grievance redressal Forum attached to Inspection Department, headed by General Manager, Chief Manager (Inspection) & Officer (Inspection). Further Bank had enrolled as a member of Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI). Accordingly commitments towards customers are communicated to branches by issuing detail circular. We have introduced BCSBI code for MSE.

As on March 2024, there are 135 complaints received for redressal of which 135 complaints have been redressed.

26. KNOW YOUR CUSTOMER & ANTI MONEY LAUNDERING

Bank has adopted the comprehensive policy guidelines on Know Your Customer and Anti Money Laundering norms in consonance with the Reserve Bank of India guidelines and directives. The guidelines for submission of Mandatory returns viz. Cash Transaction Reports, Suspicious Transaction Reports, Counterfeit Currency Report etc. are in place and circulated to all branches for compliance. The PMLA-AML software was installed and the white listing of the customer was done by the concern Branch Manager and computer generated reports were updated to FIU India.

Adequate precautions are taken while opening the accounts as per the KYC norms.

27. RECONCILIATION

Reconciliation of Inter Branch transaction is done through in house software. Efforts are being made to minimize the pending entries by follow up from Head office level. The comparative position of pending entries is as under.

Table No. 27 (Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Total No. of Pending Entries	Amount	Total No. of Pending Entries more than 3 Months	Amount
01	Pending Entries as on 31.03.2024	553	296.33	92	21.01
02	Pending Entries as on 31.03.2023	6849	3101.57	5101	910.03

28. INSPECTIONS AND VIGILANCE

The Bank has well established Inspection and Audit system that examines the adherence to system, policies and procedures of the Bank, monitors the internal inspection, and ensures the quality of work performance in banking operations.

Regular inspection of 359 branches out of 359 eligible branches has been conducted during the year. Branches rectifying more than 75% irregularities are eligible for closure of the inspection report. During the year closure reports of 266 branches were received. The Regional Managers are monitoring the rectification of irregularities and follow up for closure of inspection report.

Inspection rating of Branches is as under :

Table No. 28

Sr No.	Particular	2023-24	2022-23
1	Excellent (Well Controlled)	11	09
2	Very Good (Adequately controlled)	276	271
3	Good (Moderately Controlled)	72	97
4	Average	00	00
5	Below Average		
	Total	**359**	**377**

As compared to last inspection report, 97 branches have upgraded their inspection rating, 215 branches have maintained their rating and 41 branches have slipped in to lower rating.

Bank has an Audit Committee of the Board of Directors for proper Governance norms and principles of supervision to tune up measures of Internal Inspection, Concurrent Audit.

Various initiatives and proactive steps taken towards improvement of vigilance administration have led to significant reduction of pending cases in general and long pending enquiries beyond six months in particular. The ongoing review of system and procedures in vogue is undertaken with a view to minimizing severity and recurrence of Frauds.

Concurrent Audit:

As part of the internal control system in our bank and as per policy guidelines issued by NABARD, Concurrent Audit is being conducted at 116 branch +1 HO Investment Dept. with the help of 43 Auditors.

Bank empanelled CA firm to cover the credit & other exposure of the bank under Concurrent Audit system in compliance with the guidelines issued by NABARD.

The scope of Concurrent Audit is designed to cover

(a) Handling of Cash
(b) Safe custody of security items
(c) Exercise of discretionary power
(d) Sundry and suspense accounts
(e) Clearing differences
(f) Off Balance sheet items
(g) Security aspects
(h) Verification of asset quality, etc.

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949, NABARD Inspection has been conducted during 26/06/2023 to 17/07/2023. Compliance report is submitted on 12/12/2023.

Vigilance Awareness Week

Vigilance Awareness Week was observed from 30th October to 5th November 2023. Awareness classes were conducted at Head Office & Regional offices. Integrity Pledge was taken by all staff members on 30th October Morning 10.00 am at Head Office, Chh. Sambhajinagar. Vigilance Awareness week program was inaugurated by Chairman MGB Shri Milind Gharad & General Manager Shri Dattatray Kaveri.

Staff members have encouraged Bank's customers along with the peoples residing nearby the Branches to participated relevant activities. Banners regarding the observance of Vigilance Awareness Week were displayed at most of the places. The importance of Vigilance in the society was discussed in the Financial Literacy Camps organized in the villages & oath taking ceremonies organized for the public in general at such events. Social media like Whatsapp is used to sensitize the people regarding the corrupt practices at any place.

During vigilance Awareness Week following activities were organized:

- Employee of Regional offices takes pledge of integrity
- Employee of every branch takes pledge of integrity with the customer.
- At our six (6) branches, Panel discussion was organized in which total 103 participants participated in discussion.
- Workshop / sensitization program conduct at 09 Branches of various region Branches are as follows:

Eklhare	Pachora	Borul	Pothrud	Ausa
Kudus	Devarjan	Ter	Walandi	

- Activities outside the organization conducted at the various schools there were 901 students were present for sensitization program & awareness of vigilance as follows :

<table>
<tr><th>Name of State</th><th>City / place/ town/village</th><th>Name of school</th><th>Details activities conducted</th><th>No of students involved</th></tr>
<tr><td rowspan="13">Maharashtra</td><td>Chudawa</td><td>Z.P. School Cudawa</td><td rowspan="13">Sensitizing program regarding financial & digital literacy and Vigilance awareness</td><td rowspan="13">901</td></tr>
<tr><td>Kanergaon Naka</td><td>Z.P. Madhyamic School</td></tr>
<tr><td>Jawala Bazar</td><td>Indira Gandhi Vidyalay</td></tr>
<tr><td>Kalamnuri</td><td>Mahatma Jyotiba Phule Mahavidyalay</td></tr>
<tr><td>Banwas</td><td>Nrusiv Vidyamandir</td></tr>
<tr><td>Otur</td><td>Sant Gadge Maharaj Vidyalay</td></tr>
<tr><td>Shirswadi</td><td>Jogeshwari Mata School</td></tr>
<tr><td>Limbgaon</td><td>Z.P. School Limbgaon</td></tr>
<tr><td>Barhali</td><td>Z.P. School Wadepuri</td></tr>
<tr><td>Wadepuri</td><td>Vidya Vikas Vidyalay Barhali</td></tr>
<tr><td>Khandala</td><td>Z.P. School Khandala</td></tr>
<tr><td>Nachanwel</td><td>Padmavati School</td></tr>
<tr><td>Jarandi</td><td>Mahatma Jyotiba Phule Primary School</td></tr>
</table>

- **"Awareness Gram Sabhas"**

  Bank branches conducted discursion session for the awareness of Vigilance week in Gram Sabhas; total 369 Citizens were involved in 16 Gram Sabhas.

- During the Vigilance Awareness Week, e-pledge taken are as follows

Total No. of employees who have undertaken e-pledge	Total No. of customers who have undertaken e-pledge	Total No. of citizens who have undertaken e-pledge
1728	3326	5054

29. OFFSITE MONITORING UNIT

Bank has set-up Offsite Monitoring Unit in order to detect any suspicious transaction that could impact banks business. Early detection of deviations/irregularities would enable bank to reduce potential risk.

Offsite Monitoring Unit works in order to keep vigil on exceptional transactions like spurt in advances, transactions in dormant account, staff account with high value transactions etc.

The multi-layer module of OMU ensures the branches get the exact details of the transactions taken place into accounts which need to recheck. Transactions which may lead to any further major loss to bank are must go through rectification at branch level and thus assuring it is as per the guidelines set by the bank and regulatory authorities. Also reports by OMU helps to reduce the risk of potential risk by alerting branches with particular income leakage if happening any.

30. RIGHT TO INFORMATION ACT-2005

An act to provide for setting out the practical regime of right to information for citizens to secure access to information under the control of public authorities, in order to promote transparency and accountability in the working of every public authority. The RTI Act 2005 is implemented thoroughly as per the directives of GOI, in Maharashtra Gramin bank since its commencement.

A top executive of the bank in the rank of Chief Manger is designated as the Public Information Officer whereas the Chief General Manager is designated as the Appellate Authority under the act. Various types of information sought under the Act are being provided within the prescribed time frame. During the Year 2023-24, Bank received and disposed off 207 applications under RTI Act.

31. CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS :

During the year 2023-24, the following Directors have relived from our board :

- **Shri. N. B. Kalyankar** (From 25.07.2022 to 25.02.2024)
  (AGM, RBI, FIDD MRO Mumbai)
- **Shri. M. S. Dange** (From 07.07.2022 to 05.11.2023)
  (DGM BoM, Zonal Manager, Zonal Office, Chh. Sambhajinagar)
- **Shri. A. P. Pathak** (from 15.12.2020 to 06.08.2023)
  (Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar)

During the year 2023-24, the following Directors have joined our board:

- **Ms. Geetha Nair** (From 26.02.2024)
  (DGM, FIDD, RBI, MRO Mumbai)
- **Shri. V. M. Nachane** (From 06.11.2023)
  (DGM BoM, Zonal Manager, Zonal Office, Chh. Sambhajinagar.)
- **Shri. B. J. Beldar** (From 07.08.2023)
  (Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar)

32. BOARD MEETINGS :

Eight meetings of the Board of Directors were held during the year 2023-24. Board reviewed the working of the Bank and discussed the various policy initiatives, measures to be undertaken by the implementing authority.

Statement showing the attendance of the Board Members :

TABLE NO. 32

Date	Chairman MGB	Govt. of India - I	Govt. of India - II	RBI	NABARD	BOM-I (BOM, HO, Pune)	BOM-II (BOM ZO Chhatrapati Sambhaji-nagar)	Govt. of Maharashtra - I (Addtl. Comm. Chhatrapati Sambhaji-nagar)	Govt. of Maharashtra - II (Addtl. Comm. Nasik)
24.04.2023	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	YES	L
26.05.2023	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L
17.07.2023	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	YES	L
18.09.2023	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	XX	L
17.11.2023	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L
30.11.2023	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L
25.01.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	L	YES	YES
07.03.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES

XX: Post vacant, L: leave of absence, YES: Attended

33. IT INITIATIVES / TECHNOLOGICAL ADOPTIONS

- **Credit risk rating Portal –** This portal determine Credit risk of customer by balance sheet and risk rating analysis.
- **IT skill Portal –** Bank has launched IT skill Portal for enhancing employees capability, foster continuous learning and stay competitive in the fast evolving financial sector.
- **PM SVANidhi Portal –** This portal is used to sort and analyse data of PM SVANidhi loan received from government portal to monitor and take follow up from branches.
- **Car loan LOS (LOTUS) –** Bank has launched loan originating system for automatic processing of car loan application. This system facilitates creation of car loan proposal till the sanctioning of loan. It also auto generate the sanction letter and appraisal note.
- **ATM Inventory portal –** This portal is use for distribution of ATM Cards to regional office/ branches on the basis of demand and also for new requirement management, monitoring and record keeping.
- **MUDRA data automation –** To get calculated data of MUDRA loan disbursement for particular period. District wise loan type wise and loan category wise data calculated.

- **UPI onboarding through Aadhar –** Customer can able to enroll for UPI through Aadhar. Aadhar card should be linked with customer account.
- **Dual Interface chip debit card –** Bank has implemented dual interface i.e. contact and contactless debit card for account holders of Bank.
- **Mobile application for outward cheque clearing –** Bank has launched android application for outward cheque clearing, due to which check clearing time is reduced to 1-2 days.
- **Mobile number and CIF alteration monitoring portal –** Bank has launched this portal for monitoring the mobile number and CIF alteration to avoid the frauds.
- **Integrated Patch Management & Remote Management Software -** Bank has implemented Patch management & remote management integrated software for Head Office, Regional Office and Branches to mitigate the risk of system exploitation.

34. ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its heartfelt gratitude to the retired Directors of the Bank for the valuable guidance rendered by them for the efficient functioning of the Bank.

The Board also expresses its sincere thanks to the authorities of Government of India, DFS, Ministry of Finance, Government of Maharashtra, Reserve Bank of India, NABARD, and Sponsor Bank for extending valuable and timely support and guidance to the Bank during the reporting year.

The board also expresses its sincere thanks to Hon. Dr. Bhagwat Karad, Union Minister of State for Finance, Government of India for Inauguration of Banks 418th branch, Golwadi Branch.

The Board is also thankful to auditors **M/S. J Singh & Associates,** Hubtown Viva, Between Andheri-Jogeshwari East, Mumbai Central Statutory Auditor for timely completion of statutory audit.

The Board also appreciates the patronage and support of its customers, well-wishers, various financial institutions, Banks and correspondents and various Local Government Authorities.

The Board places on record its appreciation for the wholehearted support, cooperation and hard work put in by entire staff and cooperation of the unions of the Bank.

FOR AND ON BEHALF OF BOARD OF DIRECTORS

M B Gharad
Chairman
Maharashtra Gramin Bank

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

(भारत सरकार व्दारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)

प्रायोजक बैंक : बैंक ऑफ महाराष्ट्र

फोन : 0240 - 6650215 / 30

- प्रधान कार्यालय -

प्लॉट नं. 42, गोलवाडी गाव, ता.जि. छत्रपती संभाजीनगर 431 010

पंद्रहवाँ वार्षिक रिपोर्ट

एवंम्

31 मार्च, 2024 को

लेखापरीक्षित

तुलनपत्र तथा लाभ व हानिपत्र

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक

निदेशक मंडल

- आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 11(1) के अंतर्गत नियुक्त
  - **श्री. एम.बी. घारड अध्यक्ष** (08.07.2021 से)
    बैंक ऑफ महाराष्ट्र की ओर से प्रतिनियुक्ति पर महाप्रबंधक

- आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(बी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
  नामित निदेशक : भारतीय रिजर्व बैंक
  - **श्री. एन.बी. कल्याणकर** (25.07.2022 से 25.02.2024 तक)
    सहायक महाप्रबंधक, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, भारतीय रिजर्व बैंक, मुंबई ।
  - **सुश्री गीता नायर** (26.02.2024 से)
    उप महाप्रबंधक, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, भारतीय रिजर्व बैंक, मुंबई ।

- आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(सी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
  नामित निदेशक : नाबार्ड
  - **श्रीमती मारिया स्मिलिन ग्रेशियस ए** (1.09.2022 से)
    उप महाप्रबंधक, नाबार्ड – महाराष्ट्र क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे ।

- आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(डी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
  नामित निदेशक : प्रायोजक बैंक (बैंक ऑफ महाराष्ट्र)
  - (i) **श्री. आर.डी. देशमुख** (27.09.2021 से)
    उप-महाप्रबंधक, कृषि, एफआई और एसएलबीसी, बैंक ऑफ़ महाराष्ट्र, प्रधान कार्यालय-पुणे.
  - (ii) **श्री. एम.एस. डांगे** (07.07.2022 से 05.11.2023 तक)
    उप-महाप्रबंधक एवं आंचलिक प्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र

    श्री. वी.एम. नाचणे (06.11.2023 से)
    उप-महाप्रबंधक एवं आंचलिक प्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र

- आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1) (ई) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
  नामित निदेशक : महाराष्ट्र सरकार
  - (i) **श्री. ए.पी. पाठक** (15.12.2020 से 06.08.2023 तक)
    अपर आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर

    श्री. बी.जे. बेलदार (07.08.2023 से)
    अपर आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर (अतिरिक्त प्रभार)
  - (ii) **श्री. एन.जी. सागर** (आईएएस) (06.02.2023 से)
    अपर आयुक्त, नासिक

सांविधिक लेखापरीक्षक : 2023-24

शासकीय केन्द्रीय लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक	पता
1	मे. जे सिंह एंड असोसिएट्स	505,506,507, हबटाउन वीवा, शंकर वाड़ी के पास, पश्चिमी एक्सप्रेस हाइवे, अन्धेरी-जोगेश्वरी पूर्व के बीच, मुम्बई-400060.

शासकीय शाखा लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
1	मे. जी पी कपाड़िया एंड कं चौथी मंजिल, हमाम हाउस, अम्बालाल दोषी मार्ग, मुंबई - 400001
2	मे. एच एम ए एंड एसोसिएट्स 1 रनवाल प्रतिष्ठा 1202/27, शिवाजी नगर, आपटे रोड, संतोष बेकरी के पीछे, पुणे -411004
3	मे. गर्ग एंड असोसिएट्स 201 एनेक्स डिंपल आर्केड, साईधाम के पास ठाकुर कॉम्प्लेक्स, कांदीवली (ई), मुम्बई-400101.
4	मे. बी एन केड़िया एंड कं 507 स्वप्न सिद्धि रेलवे स्टेशन के पास, आकुर्ली रोड, कांदिवली, पूर्व, मुम्बई -400066.
5	मे. उम्मेद जैन एंड कं 51 स्नेहधारा, जीवन विकास केन्द्र मार्ग, अंधेरी - ईस्ट, मुम्बई -400069.
6	मे. काबरा एंड मालीवाल पहली मंजिल, नंदीग्राम मार्केट एक्सटेंशन, स्टेशन रोड, गांधी पुतला, नांदेड़-431601
7	मे. हेमंत शाह एंड असोसिएट्स एलएलपी 304 जय गणेश विश्व, विश्रांतवाड़ी चौराहा, विश्रांतवाड़ी, पुणे -411015.
8	मे. वी पी बी एंड एसोसिऐट्स के-62 लक्ष्मीप्रभा, एरंडवाना सोसायटी, सेवा सदन स्कूल के सामने, एरंडवाना, पुणे-411004.
9	मे. सी एम आर एस एंड असोसिएट्स एलएलपी कार्यालय संख्या 7 से 12 बिज़हब, तीसरी मंजिल, डॉ आंबेडकर चौक, पिंपरी, पुणे-411018.

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
10	मे. अशोक एस झंवर एंड कंपनी पहली मंजिल, ज़ेड एस हाऊस, ऋणानुबंध कार्यालय के पीछे, वॉकहार्ट अस्पताल के सामने, समता नगर, मुंबई आगरा रोड, नाशिक-422011.
11	मे. एन जी एस एंड कं एलएलपी बी-46 3री मंजिल, प्रवासी इंडस्ट्रियल इस्टेट, विश्वेश्वर नगर रोड, गोरेगांव-पूर्व, मुम्बई-400063.
12	मे. एस सी ए एन एंड कं. लैट सं.2003, ए विंग, सेठिया सी व्यू, मोतीलाल नगर 2, गोरेगांव पश्चिम, मुम्बई-400062
13	मे. आर एम आर एंड कं 425 द समिट बिज़नेस वे, वी ई एच मेट्रो स्टेशन के पास, अंधेरी - पूर्व, मुम्बई -400069
14	मे. बागला असोसिएट्स 13/ए-602 प्राजक्ता, ए-विंग 6ठी मंजिल, भविष्य निधि भवन के पास, वेस्टर्न एक्सप्रेस हाइवे, बांद्रा- ईस्ट, मुम्बई -400051
15	मे. के पी बी एंड असोसिएट्स 9 वीं मंजिल, 904 सेंट्रम, टीएमसी कार्यालय के सामने, वागले इस्टेट, ठाणे (पश्चिम)-400604.
16	मे. एस यु एन एस वी जी एंड एसोसिएट्स् सी-18 यशश्री अपार्टमेंट, निर्मलसमृद्धि के सामने, सुरभि मंगल कार्यालय की गली में, तयवारे कॉलोनी, सातारा रोड, पुणे

प्रशासकीय प्रबंधन

- अध्यक्ष . श्री. एम. बी. घारड
- मुख्य महाप्रबंधक . श्री. डी. एम. कावेरी
- महाप्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी) . श्री. वी. आर. मानकर

क्षेत्रीय प्रबंधकगण

- श्री. जी. पी. कुलकर्णी — छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र
- श्री. आर. बी. कुरमुडा — बीड़ क्षेत्र
- श्री. ए. एम. कामतकर — लातूर क्षेत्र
- श्री. संतोष बी. पी. — नांदेड क्षेत्र
- श्री एस. जे. पाटिल — नाशिक क्षेत्र
- श्री. एन. बी. टेकाडे — परभणी क्षेत्र
- श्री. जी. एस. बेंद्रे — पुणे क्षेत्र

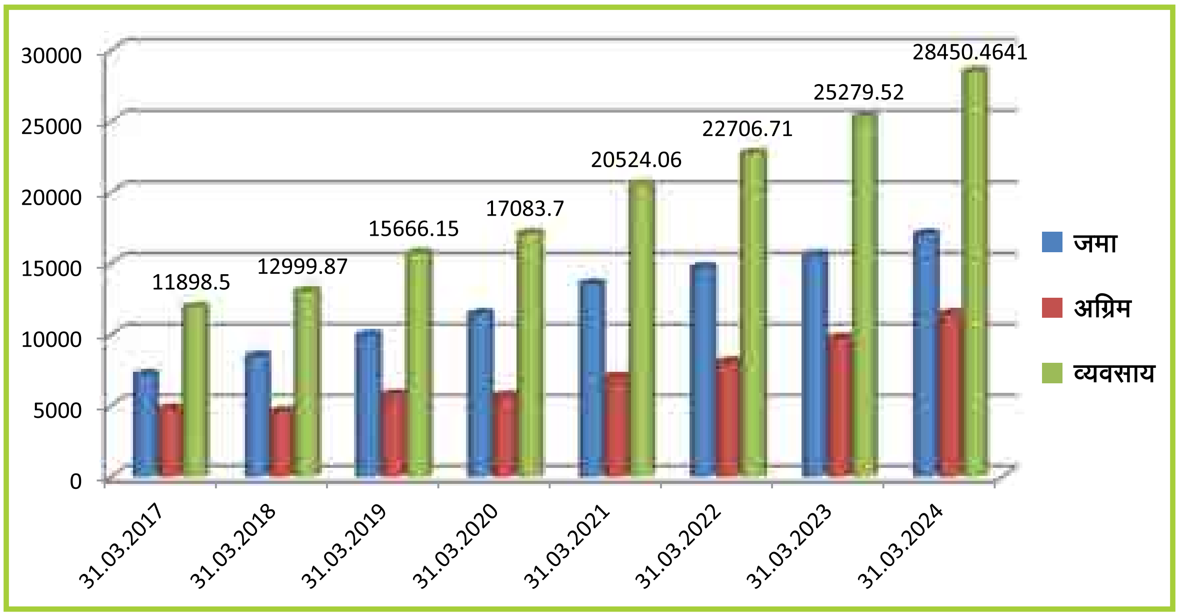
मुख्य कार्यालय के विभाग प्रमुख

- श्री. एस के संगमकर — ऋण विभाग
- श्री. बी एस घोगरे — मानव संसाधन विकास, सतर्कता और सामान्य प्रशासन विभाग
- श्री. एस आर वानखडे — नियोजन, वित्तीय समावेशन, नया व्यावसायिक विकास और विधि
- श्री. ई. जी. शिंदे — निरीक्षण और लेखापरीक्षण
- श्री. ए. जे. भोरकर — लेखा तथा निवेश
- श्री. एम. एस. वाडकर — वसुली, ऋण पर्यवेक्षण और ओएमयू कक्ष
- श्री. फिरोज शेख — सूचना प्रौद्योगिकी

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक

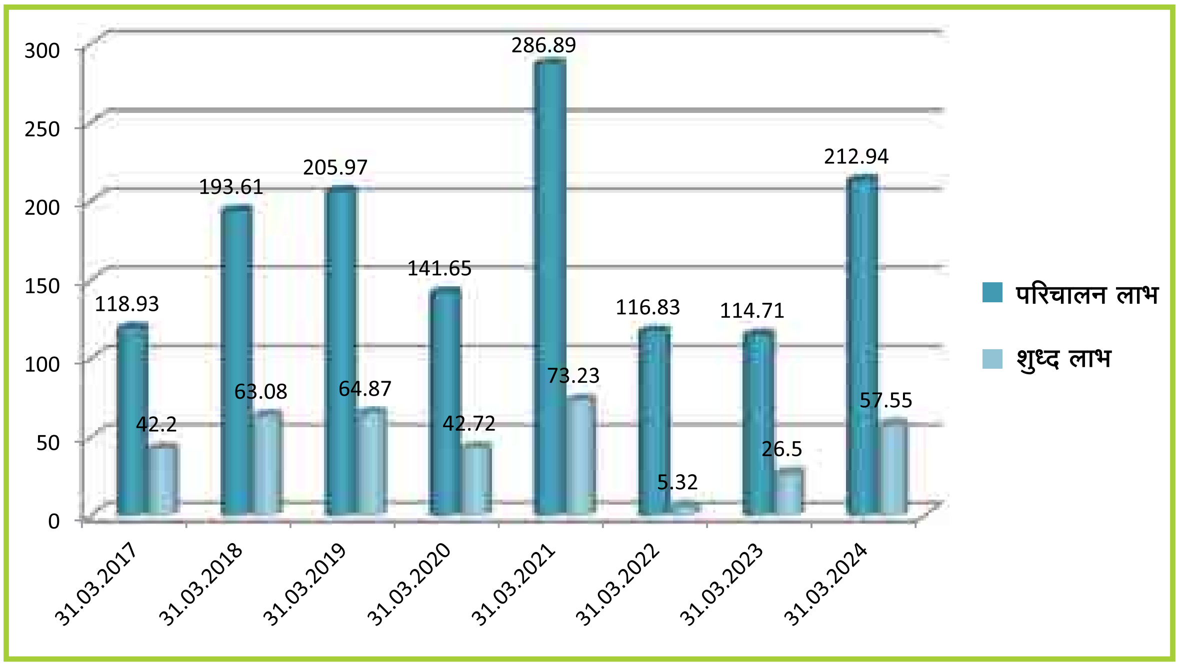
आठ वर्षों की व्यावसायिक प्रगति एक नज़र में

(राशि करोड में)



संचालन लाभ और एकल लाभ एक नज़र में

(राशि करोड में)



अध्यक्ष की कलम से

प्रिय हितधारकों,

वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की 15वीं वार्षिक रिपोर्ट और वित्तीय विवरण आपके सामने प्रस्तुत कर रहा हूं। अपनी प्रसिद्धि के अनुरूप, महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक ने खुद को महाराष्ट्र राज्य के ग्रामीण क्षेत्रों के विकास के लिए समर्पित किया है, विशेष रूप से समाज के वंचित वर्गों के लिए। हम सभी हितधारकों के समर्थन से अपने लक्ष्य को लगातार प्राप्त कर रहे हैं। इसलिए, मैं इस अवसर पर बैंक के समग्र विकास के लिए हमारी पूरी यात्रा के दौरान सभी हितधारकों के निरंतर समर्थन के लिए आभार व्यक्त करता हूं।

बैंक महाराष्ट्र के 17 जिलों नांदेड़, परभणी, हिंगोली, लातूर, बीड, धाराशिव, पुणे, छत्रपति संभाजीनगर, जालना, जलगाँव, धुले, पालघर, नंदुरबार, अहमदनगर, नासिक, ठाणे और रायगड में स्थित है। बैंक के पास 424 शाखाओं का नेटवर्क, 1207 से अधिक बीसी (व्यापार प्रतिनिधि) और 7 क्षेत्रीय कार्यालय हैं – छत्रपति संभाजीनगर, बीड, लातूर, नांदेड़, नासिक, परभणी, पुणे।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के वित्तीय प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं इस प्रकार हैं –

वित्तीय वर्ष 2023-24 हमारे बैंक के लिए एक उल्लेखनीय वर्ष रहा। बैंक का कारोबार रु 28450.46 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया है अर्थात वार्षिक 12.54% वृद्धि करके। बैंक की कुल जमा राशि 31.03.2023 के 15578.76 करोड़ रुपये की तुलना में बढ़कर 17036.96 करोड़ रुपये हो गई, जिसमें साल दर साल आधार पर 9.36% की वृद्धि दर्ज की गई और CASA 55.91% रहा। बैंक का प्रति कर्मचारी कारोबार 13.94 करोड़ से रु. 16.13 करोड़ रुपये हो गया है, और प्रति शाखा कारोबार रु. 60.05 करोड़ से रु. 67.10 करोड़ हो गया है।

बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो ने 17.66% की साल दर साल वृद्धि के साथ 11413.50 करोड़ रुपये तक पहुंच बनाई है। इनमें से प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम 9959.95 करोड़ रुपये हैं, यानी कुल अग्रिम का 87.26%। कृषि अग्रिम का स्तर 6752.03 करोड़ रुपये रहा, जो कुल अग्रिम का 59.16% है। ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाने के लिए बैंक ने पहल की है और अक्टूबर 2023 के महीने में **महाग्रामीण एक्सपो-2023** का आयोजन किया, जहाँ लोगों को बैंक के विभिन्न ऋण उत्पादों के बारे में जानकारी प्रदान की गई।

इस वर्ष, हमने 57.55 करोड़ रुपये का ऑडिटेड शुद्ध लाभ अर्जित किया है। बैंक का परिचालन लाभ (प्रावधानों और आकस्मिकताओं से पहले) 212.94 करोड़ रुपये पर रहा। पूंजी पर्याप्तता अनुपात 9.7% रहा, जबकि क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए यह 9% था।

बैंक ने एनपीए को कम करने में काफी समय और ऊर्जा खर्च की है। एनपीए प्रबंधन, वसूली तंत्र और शाखा प्रबंधकों और नए भर्ती कर्मचारियों के लिए वन टाइम सेटलमेंट (ओटीएस) योजना पर कई कार्यशालाएं आयोजित की गईं। बैंक ने गैर-निष्पादित ऋण वाले किसानों के लिए आकर्षक ब्याज रियायत योजना : महाग्रामीण बलिराजा तारणहार योजना (एमबीटीवाई) शुरू की है। साथ ही प्रत्येक क्षेत्र में एक विशिष्ट संपत्ति वसूली प्रकोष्ठ (एआरसी) भी बनाया गया है जो एनपीए को कम करने के लिए जिम्मेदार है जो शाखाओं के प्रयासों के पूरक होंगे, बैंक ने शाखावार/क्षेत्रवार वसूली टीमों का भी गठन किया है। प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में अधिकारियों को शाखा-वार और खाता-वार अनुवर्ती कार्रवाई और निगरानी सौंपी गई, जिसके परिणामस्वरूप वर्ष में हमारा सकल एनपीए 5.79% और शुद्ध एनपीए 2.39% तक नियंत्रित हो गया।

बैंक ने सभी कर्मचारियों के निरंतर प्रशिक्षण को अत्यधिक महत्व दिया है। बैंक ने एक प्रशिक्षण नीति निर्धारित की है जिसमें सभी कर्मचारियों को प्रशिक्षण देने की परिकल्पना की गई है। बैंक ने विशेष रूप से युवा शाखा प्रबंधकों और नए रंगरूटों की क्षमता निर्माण के उद्देश्य से शाखा प्रबंधन, क्रेडिट और क्रेडिट मॉनिटरिंग, प्रलेखन आदि जैसे विषयों पर प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार किए हैं। वर्ष के दौरान, बैंक ने अपने स्वयं के प्रशिक्षण केंद्र में 769 कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान किया है और एएमएल, एएलएम, केवाईसी, आरटीआई अधिनियम, व्यवसाय विकास, आंतरिक जोखिम प्रबंधन आदि महत्वपूर्ण विषयों पर बर्ड (लखनऊ), बर्ड (मैंगलोर), सीएबी पुणे जैसे बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में 149 अधिकारियों की प्रतिनियुक्ति भी की है। मुझे विश्वास है कि यह आने वाले वर्षों में संगठन को अपनी पूरी क्षमता प्राप्त करने में सहायता करेगा।

मुझे यह सूचित करते हुए खुशी हो रही है कि बैंक ने कई नई आईटी पहलें शुरू की हैं। इस वर्ष के दौरान शुरू की गई महत्वपूर्ण आईटी पहलों में कार लोन, लोन ओरिजिनेटिंग सिस्टम (लोटस) शामिल है, जो कार लोन आवेदन की स्वचालित प्रोसेसिंग, आधार के माध्यम से यूपीआई ऑनबोर्डिंग के लिए है। क्रेडिट रिस्क रेटिंग पोर्टल, आईटी स्किल पोर्टल, पीएम स्वनिधि पोर्टल, मोबाइल नंबर और सीआईएफ परिवर्तन निगरानी पोर्टल अन्य आईटी पहलों में से एक है।

बैंक ने भारत सरकार द्वारा बताए गए वित्तीय समावेशन पहलों में महत्वपूर्ण उपलब्धि हासिल की है। वित्तीय समावेशन को मजबूत करने के लिए, बैंक ने 2 अक्टूबर 2023 से 31 अक्टूबर 2023 तक डीएफएस की एक पहल के रूप में **'विशेष अभियान 3.0' – स्वच्छता अभियान** में भाग लिया है। बैंक ने कई सांस्कृतिक गतिविधियाँ आयोजित की हैं जैसे कि कीर्तन, सोंगाड्या, कोली नृत्य, भारूड, गोंधली आदि। इस अभियान से हमें लगभग 9000 लोगों से बातचीत की है। इस अभियान के दौरान हमने उन शाखाओं में जिन्होने सांस्कृतिक गतिविधि आयोजित की है, 596 नए बचत खाते, 352 पीएमजेजेबीवाई, 762 पीएमएसबीवाई और 276 एपीवाई खाते खोले हैं।

मैं बैंक के विकास में महत्त्वपूर्ण समर्थन उपलब्ध कराने के लिए भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक, महाराष्ट्र सरकार और बैंक ऑफ महाराष्ट्र के प्रति पूरी सद्भावना से आभार प्रकट करता हूँ। मैं बोर्ड की बैठकों के दौरान महत्त्वपूर्ण मार्गदर्शन प्रदान करने, कार्य करने और समर्थन उपलब्ध कराने के लिए बोर्ड के निदेशकों को हार्दिक धन्यवाद देता हूँ।

मैं वित्तीय वर्ष 2023-24 में दर्ज किए गए ऐतिहासिक और अभूतपूर्व कार्य-प्रदर्शन के लिए बैंक के कार्यबल के प्रत्येक सदस्य को व्यक्तिगत रूप से धन्यवाद देता हूँ। यह सब कुछ शाखाओं में कठिन परिश्रम करने वाले अग्रिम पंक्ति के कर्मचारी और हम पर अवलंबित राज्य के 17 जिलों के 65 लाख से अधिक बैंक के संतुष्ट ग्राहकों और शुभेच्छुओं के विश्वास के कारण संभव हुआ है।

आपका विश्वासपात्र,

(एम बी घारड)

अध्यक्ष

बैंक का ध्येय

ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास के प्रयोजन से, और उनसे संबंधित एवं उनके प्रासंगिक मामलों के लिए, विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मज़दूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को, बुनियादी बैंकिंग सेवाएं सुलभ कराकर एवं ऋण तथा अन्य सुविधाएं प्रदान करके, ग्रामीण अर्थव्यवस्था का विकास करना।

बैंक की परिदृष्टि

आईटी समाधानों को अपनाकर प्रतिस्पर्धी बाजार में बैंक की स्थिति बनाना, बड़े पैमाने पर आबादी को उनके दरवाजे पर बुनियादी सेवाएं प्रदान करना, उन सेवाओं को प्रदान करने के लिए प्रभावी आईटी मॉडल अपनाना, कृषि के लिए ऋण का प्रवाह बढ़ाना, बचत बैंक जमा संग्रहण में एक बड़ी छलांग लगाना और ग्रामीण क्षेत्रों में शाखाओं सबसे पसंदीदा बैंकिंग आउटलेट में बदलकर हमारे ग्राहकों को मूल्यवर्धित सेवाएं प्रदान करने के लिए सर्वोत्तम अभ्यास को आगे बढ़ाना।

कार्य-प्रदर्शन की प्रमुख विशेषताएं

31.03.2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के प्रदर्शन के मुख्य बिंदु इस प्रकार हैं :

- बैंक ने 31.03.2023 के 25279.52 करोड़ रुपये के मुकाबले 28450.46 करोड़ रुपये के कारोबारी स्तर पर पहुंच कर 12.54% की वार्षिक वृद्धि दर्ज की।
- बैंक की कुल जमा राशि 31.03.2023 के 15578.76 करोड़ रुपये की तुलना में बढ़कर 17036.96 करोड़ रुपये हो गई, जिसमें साल दर साल आधार पर 9.36% की वृद्धि दर्ज की गई।
- मार्च 2024 के अंत तक बैंक का कासा डिपॉजिट 9524.87 करोड़ रुपये के स्तर पर रहा, यानी कुल डिपॉजिट का 55.91%।
- बैंक के अग्रिम रु. 11413.50 करोड़ के स्तर पर है। और 17.66% की वार्षिक वृद्धि दर्ज की है। इस सकल अग्रिम में से रु. 9959.95 करोड़ यानी 87.26% प्राथमिकता वाले क्षेत्र के हैं।
- वित्त वर्ष 2023-24 के लिए कर पूर्व शुद्ध लाभ 57.55 करोड़ रुपये रहा।
- बैंक का परिचालन लाभ 85.63% वार्षिक वृद्धि दर्ज करते हुए 114.71 करोड रुपये से बढ़कर 212.94 करोड़ रुपये हो गया।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय पिछले वर्ष 13.94 करोड रुपये के मुकाबले बढ़कर 16.13 करोड़ रुपये हो गया।
- प्रति शाखा कारोबार पिछले वर्ष 60.05 करोड़ रुपये के मुकाबले बढ़कर 67.10 करोड़ रुपये हो गया।
- आय अनुपात की लागत 31/03/2023 के दिन 69.56% के मुकाबले 31/03/2024 के दिन 80.44% थी।
- अग्रिमों पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 7.16% के मुकाबले मार्च 2024 तक बढ़कर 7.88% हो गया।
- निवेश पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 5.95% के मुकाबले मार्च 2024 तक बढ़कर 7.02% हो गया।
- निधि पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 6.64% के मुकाबले मार्च 2024 तक बढ़कर 7.57% हो गया।
- 31/03/2024 के दिन बैंक का एकल ब्याज अंश (एनआइएम) 2.74% था।
- वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने संसाधन आधार बढ़ाने के लिए विभिन्न अभियान शुरू किए हैं जैसे जीवन बीमा पॉलिसियों की बिक्री कॉर्पोरेट एजेंटों जीवन बीमा निगम (एलआईसी), कोटक जीवन बीमा निगम और बजाज आलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी के साथ की। बैंक ने अभियान के माध्यम से स्टार हेल्थ एंड एलाइड स्वास्थ्य बीमा कंपनी और केयर स्वास्थ्य बीमा कंपनी के साथ गठजोड़ करके हमारे ग्राहकों को सफलतापूर्वक स्वास्थ्य नीतियां बेचीं।
- बैंक ने ओरिएंटल इंश्योरेंस चोला एमएस जनरल इंश्योरेंस और फ्युचर जनरली इंडिया इंश्योरेंस के साथ चल-अचल संपत्तियों जैसे प्लांट और मशीनरी, मकान का बीमा किया है।
- बैंक ने केंद्र सरकार की सभी योजनाओं पीएमजेजेबीवाइ, पीएमएसबीवाइ, पीएमजेडीवाइ और एपीवाइ को लागू किया है और अधिकारियों द्वारा निर्धारित लक्ष्यों को भी प्राप्त किया है। सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में प्रदर्शन में सुधार के लिए बैंक ने कई अभियान चलाए थे।

उपलब्धियां एवं सम्मान

- बैंक ने कार ऋण आवेदनों की स्वचालित प्रक्रिया के लिए ऋण आरंभ प्रणाली लोटस को शुरू किया है। यह प्रणाली ऋण की स्वीकृति तक कार ऋण प्रस्ताव की प्रक्रिया में सुविधा प्रदान करती है। यह स्वीकृति पत्र और मूल्यांकन नोट भी स्वचालित रूप से तैयार करती है।
- स्वतंत्रता दिवस, 15 अगस्त 2023 के अवसर पर, बैंक ने कुल 48 गांवों को 100% डिजिटल किए गए गांव घोषित किया है। बैंक ने एसबी खातों की 100% संतृप्ति और पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई के तहत नामांकन के लिए वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविरों की व्यवस्था की है। बैंक ने गांव के सभी एसबी खाताधारकों को रुपे डेबिट कार्ड जारी किए हैं और ग्राहक के अनुरोध के अनुसार उनके यूपीआई को सक्रिय किया है ।
- भारतरत्न डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर जी की 132वीं जयंती के अवसर पर, बैंक ने सभी 17 सेवा क्षेत्र जिलों के नियमित केसीसी किसानों को सम्मानित किया। इस कार्यक्रम का उद्देश्य किसानों को नियमित केसीसी पुनर्भुगतान के लिए प्रोत्साहित करना है ताकि वे ब्याज छूट योजनाओं का लाभ उठा सकें।

- वित्त वर्ष 2023-24 में बैंक को पीएफआरडीए से विजेता घोषित किया गया है:
  - राइज अबोव्ह दी रेस्ट - तिमाही 2
  - उत्कृष्टता का पुरस्कार - तिमाही 3
  - ओल्ड एज फाइनेंसियल फ्रीडम फाइटर - तिमाही 2
  - विजेता बुधवार - जुलाई 2023
  - विजेता बुधवार - अगस्त 2023
  - विजेता बुधवार - सितंबर 2023
  - विजेता बुधवार - अक्टूबर 2023
  - एपीवाई वार्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार विजेता - वित्तीय वर्ष 2023-24

- भारत सरकार के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार तीन अलग-अलग कॉर्पोरेट बीसी एजेंसियों के साथ सभी 898 एसएसए को कवर करने वाले एफ़आईपी का सफल कार्यान्वयन किया गया है।
- बैंक ने आधार के माध्यम से ऑनबोर्डिंग यूपीआई को सफलतापूर्वक पूरा कर लिया है। अब महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के ग्राहक आधार के माध्यम से यूपीआई के लिए नामांकन करने में सक्षम हैं।
- ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाने के लिए, बैंक की महिला अधिकारियों ने पहल की और बैंक के विभिन्न ऋण उत्पादों के बारे में लोगों में जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से अक्टूबर 2023 में ब्राइट फ्यूचर महाग्रामीण एक्सपो-2023 का आयोजन किया।

बैंक के व्यवसाय प्रदर्शन पर एक दृष्टि

(राशि करोड रुपए में)

क्र.	विवरण	2023-24	2022-23
A)	प्रदर्शन संकेतक		
1	**कवर किए गये जिलों की संख्या**	17	17
2	**शाखाओं की संख्या**	424	421
	A) ग्रामीण	260	257
	B) अर्ध-नगरीय	127	127
	C) नगरीय	27	27
	D) महानगर	10	10
3	**कुल स्टाफ़** (प्रायोजक बैंक के नियुक्त स्टाफ़ को छोड़कर)	1764	1813
	जिनमें से अधिकारी	1131	1166
4	**कुल जमा राशियां**	17036.96	15578.76
	वृद्धि %	9.36	6.14
	संकलित जमा राशियां (आईबीडी शामिल नहीं)	16696.78	15101.43
	वृद्धि %	10.56	5.85
5	**बकाया उधार राशियां**	1913.87	2311.82
	वृद्धि %	-17.21	40.39
6	**सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया**	11413.50	9700.76
	वृद्धि %	17.66	20.82
	उपरोक्त बिंदु 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	9959.95	8513.78
	उपरोक्त बिंदु 6 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	1453.55	1186.98
7	**सी डी अनुपात**	66.99	62.27
8	**बकाया निवेश**	4896.88	5160.39
	- जिनमें से		
	एसएलआर निवेश	3811.72	3881.66
	गैर-एसएलआर निवेश	1085.16	1278.74
B)	औसत		
9	**औसत जमा राशियां**	15697.47	14482.17
	वृद्धि %	8.39	5.25
10	**औसत उधार राशियां**	1093.59	1078.57
	वृद्धि %	1.39	82.75
11	**औसत सकल ऋण एवं अग्रिम**	10616.13	8791.23
	वृद्धि %	20.76	17.39
12	**औसत निवेश** (बैंक एफडी समेत)	6440.00	6791.24
	वृद्धि %	-5.17	-3.15
13	**औसत कार्यकारी निधियां**	18264.53	17070.52

* आइबीपीसी प्रभाव के शोधन के साथ वर्ष 2022-23 के लिए (प्राधान्य क्षेत्र के अन्तर्गत रु. 290.00 करोड़ जारी किए गए)

(राशि करोड रुपए में)

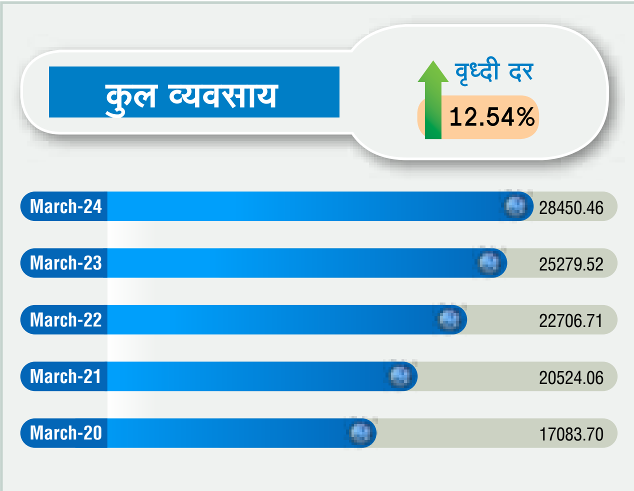
क्र.	विवरण	2023-24	2022-23
C)	**वर्ष के दौरान निर्गत ऋण**		
14	**वर्ष के दौरान निर्गत ऋण**	6307.10	5767.43
	वृद्धि %	9.36	40.85
	उपरोक्त बिंदु 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	5678.56	5141.41
	उपरोक्त बिंदु 14 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	628.54	626.02
D)	**उत्पादकता**		
15	प्रति शाखा	67.10	60.05
	प्रति स्टाफ़	16.13	13.94
E)	**वसूली प्रदर्शन**		
16	**कुल**		
	मांग	6809.05	5489.42
	वसूली	4202.50	3113.60
	अति देय	2606.55	2375.82
	वसूली % (जून की स्थिति)	61.72	56.72
17	**कृषि क्षेत्र**		
	मांग	5696.30	4283.67
	वसूली	3231.35	2194.84
	अति देय	2464.95	2088.82
	वसूली % (जून की स्थिति)	56.73	51.23
18	**गैर-कृषि क्षेत्र**		
	मांग	1112.75	1205.76
	वसूली	971.15	918.76
	अति देय	141.60	286.99
	वसूली % (जून की स्थिति)	87.27	76.19
F)	**आस्ति वर्गीकरण**		
19	a) मानक	10752.10	9036.78
	b) अवमानक	283.97	315.63
	c) संदिग्ध	359.60	313.31
	d) डूबत	17.83	35.03
	उप-योग एनपीए	**661.40**	**663.97**
	योग	**11413.50**	**9700.75**
20	**सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया के % के रूप में मानक आस्तियां।**	**94.21%**	**93.16%**

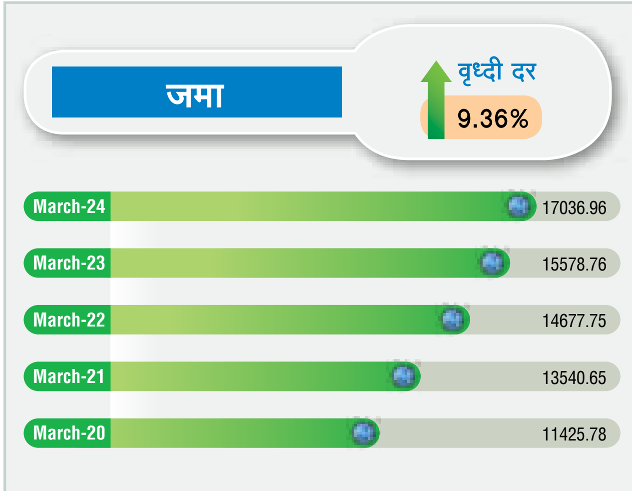
(राशि करोड़ रुपये में)

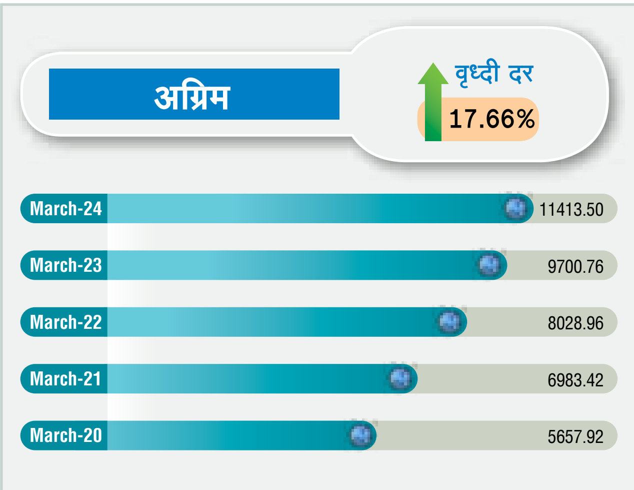
क्र.	विवरण	2023-24	2022-23
G)	**लाभप्रदता विश्लेषण**		
21	**निम्नांकित पर प्रदत्त ब्याज**		
	a) जमा राशियां	714.19	575.05
	b) उधार राशियां	76.77	60.39
22	**स्टाफ़ व्यय**	313.69	314.79
23	**अन्य प्रचालन व्यय**	172.96	156.99
	कुल व्यय	**1277.61**	**1107.22**
24	**वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान**		
	a) एनपीए के मद में	158.44	93.11
	b) अन्य प्रावधान	(3.05)	(4.90)
25	**निम्नांकित पर प्राप्त ब्याज**		
	a) ऋण एवं अग्रिम	836.97	629.53
	b) प्रायोजक बैंक में एसएलआर निवेश/मनी एट कॉल, टीडीआर तथा सम्मतिप्राप्त प्रतिभूतियाँ तथा अन्य ब्याज	453.75	405.74
26	**विविध आय**	199.84	186.66
	कुल आय	**1490.56**	**1221.93**
27	**प्रचालन लाभ**	212.94	114.71
H)	**अन्य जानकारी**		
28	**प्राप्त शेयर पूंजी जमाराशि**		
	a) एनपीए के मद में	398.58	289.94
29	**वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण**		
	राशि	37.66	0.00
30	**आरक्षित और अधिशेष**	382.79	337.73

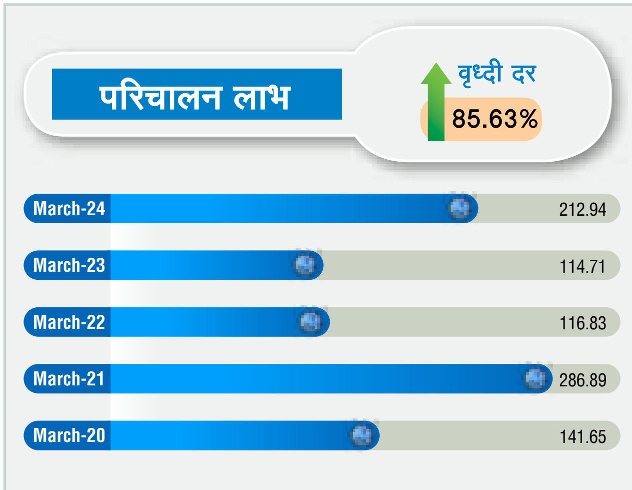
प्रमुख पॅरामिटर में बँक का व्यवसाय प्रदर्शन

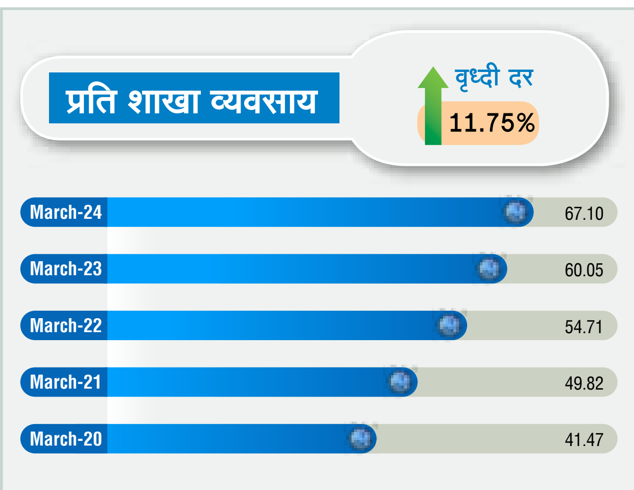
(राशि करोड़ रुपये में)

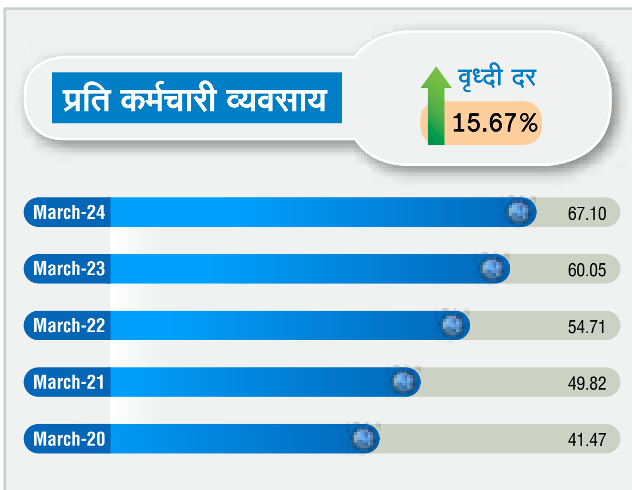












निदेशक रिपोर्ट 2023-24

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के अनुसरण में, निदेशक मंडल को 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के प्रदर्शन की 15 वार्षिक रिपोर्ट एवं साथ में लेखापरीक्षित तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा और सांविधिक लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता का अनुभव हो रहा है।

संक्षिप्त परिचय

ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास के प्रयोजन से, विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मज़दूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को, ऋण एवं अन्य सुविधाएं प्रदान करके, ग्रामीण अर्थव्यवस्था का विकास करने की दृष्टि से भारत सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के उपबंधों के अंतर्गत स्थापित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की स्थापना मराठवाड़ा ग्रामीण बैंक तथा महाराष्ट्र गोदावरी ग्रामीण बैंक को मिलाकर 20.07.2009 को हुई थी। ग्रामीण बैंक एक अनुसूचित बैंक है जिसे भारत के असाधारण राजपत्र (भाग 3 - खंड 4) दिनांकित 13 जून, 2011 में प्रकाशित अधिसूचना आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी.सं.11377/03.05.100/2010-11 मार्च 31, 2011 द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में शामिल किया गया था।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक का परिचालन क्षेत्र राज्य के सत्रह जिलों में हो रहा है। अहमदनगर, बीड, छत्रपति संभाजीनगर, धाराशिव, धुले, हिंगोली, जालना, जलगाँव, लातूर, नांदेड़, नंदुरबार, नासिक, परभणी, पुणे, पालघर, रायगढ़ और ठाणे।

1. शेयर पूंजी

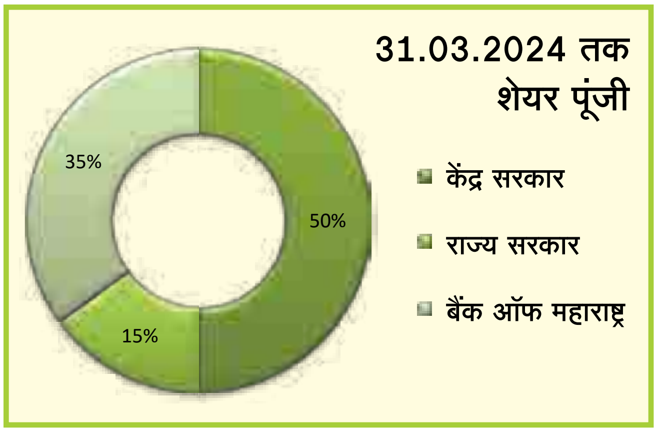
बैंक की अधिकृत शेयर पूंजी रु. 2,000.00 करोड़ है एवं अभिदत्त व दत्त शेयर पूंजी रु. 403.36 करोड़ है। शेयर पूंजी में हितधारकों, नामत: केंद्र सरकार, महाराष्ट्र सरकार एवं बैंक ऑफ़ महाराष्ट्र द्वारा क्रमश: 50:15:35 के अनुपात में योगदान दिया जाता है।

वित्त वर्ष 2022-23 के लिए बैंक के प्रदर्शन के आधार पर, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग ने पत्र संख्या - डीओ. सं. 3.9.2020-आरआरबी दिनांक 29.03.2023 के माध्यम से 90.72 करोड़ रुपये की पुनर्पूंजीकरण सहायता जारी की है। बैंक को 31.03.2023 को बैंक ऑफ महाराष्ट्र (प्रायोजक बैंक) का हिस्सा 31.75 करोड़ रुपये (35%), महाराष्ट्र सरकार से दिनांक 25.05.2023 को 13.61 करोड़ (15%) और भारत सरकार से दिनांक 28.02.2024 को 45.36 करोड़ (50%) प्राप्त हुए। प्राप्त राशि को शेयर पूंजी जमा के रूप में प्रकट किया गया है जिसे इक्विटी शेयरों में परिवर्तित किया गया।

31.03.2024 के दिन, भुगतान की गई शेयर पूंजी की स्थिति नीचे दिए अनुसार है

तालिका सं. 1 (रु. करोड में)

शेयरधारक	% शेयर	शेयर पूंजी
केंद्र सरकार	50	201.68
राज्य सरकार	15	60.50
प्रायोजक बैंक अर्थात बैंक ऑफ़ महाराष्ट्र	35	141.17
योग	**100**	**403.36**



2. शाखा नेटवर्क

बैंक के पास 17 जिलों में 7 क्षेत्रीय कार्यालयों छत्रपति संभाजीनगर, बीड, लातूर, नांदेड़, नासिक, परभणी और पुणे के साथ 424 शाखाओं और 1261 बीसी का नेटवर्क है। । 31/03/2024 को शाखाओं की जिलेवार और क्षेत्रवार स्थिति निम्नानुसार है।

तालिका सं. 2 (अ)

संख्या	क्षेत्र/जिला	शाखाओं की संख्या				कुल शाखा	कुल बीसीएएस
		ग्रामीण	शहरी	आधा-शहरी	महानगर		
	छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र	**38**	**20**	**2**	**5**	**65**	**325**
1	छत्रपति संभाजीनगर	22	12	0	5	39	156
2	जालना	16	8	2	0	26	169
	बीड क्षेत्र	**35**	**14**	**2**	**0**	**51**	**173**
3	बीड	35	14	2	0	51	173
	लातूर क्षेत्र	**53**	**22**	**6**	**0**	**81**	**183**
4	लातूर	28	12	4	0	44	86
5	धाराशिव	25	10	2	0	37	97
	नांदेड़ क्षेत्र	**40**	**17**	**8**	**0**	**65**	**232**
6	नांदेड़	40	17	8	0	65	232
	नासिक क्षेत्र	**28**	**21**	**4**	**2**	**55**	**43**
7	धुले	2	1	2	0	5	1
8	जलगांव	9	9	1	0	19	16
9	नंदुरबार	3	1	1	0	5	5
10	नासिक	5	7	0	2	14	10
11	पालघर	9	3	0	0	12	11
	परभणी क्षेत्र	**38**	**18**	**4**	**0**	**60**	**237**
12	हिंगोली	15	8	0	0	23	89
13	परभणी	23	10	4	0	37	148
	पुणे क्षेत्र	**28**	**15**	**1**	**3**	**47**	**14**
14	अहमदनगर	6	4	1	0	11	5
15	पुणे	12	9	0	1	22	3
16	रायगड	1	2	0	0	3	0
17	ठाणे	9	0	0	2	11	6
	कुल	**260**	**127**	**27**	**10**	**424**	**1207**

31/03/2024 को कुल शाखाओं की तुलना में ग्रामीण शाखाओं का प्रतिशत 61.32% है।

लातूर क्षेत्र में बैंक की सबसे अधिक 81 शाखाएँ हैं, जबकि छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र में सबसे अधिक 325 बीसी हैं।

इस वित्त वर्ष 2023-24 में, बैंक ने नासिक और लातूर जिले के ग्रामीण क्षेत्र में 3 नई शाखाएं खोली हैं।

31/03/2024 को शाखाओं की स्थिती टियर के अनुसार निम्नानुसार है ।

तालिका सं. 2 (ब)

संख्या	टियर	कुल शाखा
1	टियर 1	41
2	टियर 2	15
3	टियर 3	53
4	टियर 4	57
5	टियर 5	115
6	टियर 6	143
	कुल	**424**

वित्त वर्ष 2023-24 में नई खोली गई शाखाएं इस प्रकार हैं -

क्रमांक	शाखा क्रमांक	शाखा का नाम	क्षेत्र	वर्ग	शाखा खुलने की तिथि
1	5519	पिलखोड	नासिक	ग्रामीण	03 अक्टूबर, 2023
2	4345	वरवंटी	लातूर	ग्रामीण	16 नवंबर, 2023
3	5805	खरडे	नासिक	ग्रामीण	01 फरवरी, 2024

3. जमा राशि

जमा बैंकिंग व्यवसाय का मुख्य संसाधन और ऋण विस्तार की रीढ़ हैं। बैंक का जमा स्तर पिछले वर्ष की 15578.76 करोड़ रुपये के मुकाबले 17036.96 करोड रुपये तक पहुंच गया है। और वार्षिक वृद्धि 9.36% है और बैंक ने 101.41% जमा राशि के समझौता ज्ञापन लक्ष्य को प्राप्त किया है।

कुल जमा में कासा जमा का हिस्सा 31/03/2024 के अंत में 55.91% था। जमा की लागत 4.55% है। प्रति शाखा जमा राशि पिछले वर्ष के 37.01 करोड रुपये से बढ़कर 40.18 करोड पहुंच गयी है । और प्रति कर्मचारी जमा राशि पिछले वर्ष के 8.59 करोड रुपये के मुकाबले 9.65 करोड पहुंच गयी है । वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने 326230 नए बचत बैंक जमा खाते और 10589 नए चालू बैंक जमा खाते खोले हैं ।

श्रेणीवार जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति :

तालिका सं. 3

(रु. करोड में)

श्रेणी	31.03.2024		31.03.2023		% वृद्धि गत वर्ष की तुलना में	कुल जमा राशियों में % अंश
	खाते	राशि	खाते	राशि		
बचत जमा राशियां	6593448	8546.35	6290518	6977.24	22.49	50.16
चालू जमा राशियां	93562	978.52	86663	707.33	38.34	5.74
कुल मांग जमा राशियां	**6687010**	**9524.87**	**6377181**	**7684.57**	**23.95**	**55.91**
अवधि जमा राशि	264711	7512.10	240035	7894.19	-4.84	44.09
कुल जमा राशि	**6951721**	**17036.96**	**6617216**	**15578.76**	**9.36**	**100.00**
एकत्रित केंद्रीय जमा राशि	**6951721**	**17036.96**	**6617216**	**15578.76**	**9.36**	**100.00**

4. उधार राशियां / पुनर्वित्त

नाबार्ड से प्राप्त पुनर्वित्त का बकाया स्तर रु. एसटीएंडएसएओ के तहत 155.00 करोड़ रुपये, अतिरिक्त एसटीएंडएसएओ के तहत 55.00 करोड़ रुपये एफएस के तहत 299.44 करोड़ रुपये और एफएस/एनएफएस/एसएचजी/अन्य (एलटी सामान्य) के तहत 195.54 करोड़ और बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान मुद्रा योजना के तहत पुनर्वित्त प्राप्त नहीं किया है।

31.03.2024 तक विभिन्न संस्थानों / एजेंसियों से लिए गए उधार का कुल बकाया स्तर 1913.88 करोड़ रुपये है जैसा कि तालिका संख्या 4 में ब्योरेवार बताया गया है।

तालिका सं. 4

(रूपए करोड में)

क्र. सं.	संस्थान	स्वयंस्वीकृत सीमा	पुनर्वित्त प्राप्त किया	असाधारण मात्रा
01	**नाबार्ड पुनर्वित्त**			
	नाबार्ड - एसटी एसएओ	155.00	155.00	155.00
	नाबार्ड - एसटी एसएओ (अतिरिक्त)	55.00	55.00	55.00
	एसटी एसएलएफ	0	0	0
	कृषि क्षेत्र	607.15	607.15	299.45
	गैर-कृषि क्षेत्र	0	0	0
	स्वयं सहायता समूह	57.73	57.73	41.70
	अन्य (एल टी सामान्य)	324.00	324.00	153.84
	उप-योग	**1198.88**	**1198.88**	**704.99**
02	**उधारी**			
	प्रायोजक बैंक / एलएडी / अन्य बैंक	1168.50	910.00	1100.20
	स्थायी बॉण्ड	100.11	100.11	100.11
03	**अन्य बैंक (एनएचबी)**	--	--	--
	एनएसकेएफ़डीसी	0.17	0.17	0.14
	एनबीसीएफडीसी	6.02	6.02	5.53
	एनएसएफडीसी	3.35	3.35	2.91
	मुद्रा	0	0	0
	उप-कुल (2+3)	**1278.15**	**1019.65**	**1208.89**
	कुल उधार	**2477.03**	**2218.53**	**1913.88**

5. बैंक में नकद एवं शेष राशि ।

बैंक अपने ग्राहकों के प्रति प्रतिबद्धताओं को पूरा करने के लिए नकद शेष राशि बनाए रखता है और आरबीआई के साथ सीआरआर भी बनाए रखता है। निम्नांकित तालिका बैंक के पास धारित नकदी एवं आरबीआई में शेष दर्शाती है

तालिका सं. 5

(रु. करोड में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
1	नकदी धारण	155.36	171.50
2	आर.बी.आई. के साथ देय राशि	448.61	215.57
	कुल जमा राशियों में नकदी एवं बैंक शेष का %	3.54	2.48
3	बैंक में चालू खाते में शेष	736.06	758.46
4	अन्य जमा खातों में शेष	2484.72	2864.64

बैंक क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय के माध्यम से आईटी विभाग द्वारा तैयार की गई रिपोर्ट के माध्यम से दैनिक आधार पर शाखाओं की नकदी और शेष राशि की निगरानी कर रहा है।

6. निवेश

बैंक समय-समय पर आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी निर्देशों के अनुसार एसएलआर अनुरक्षण के अनुपालन के लिए एसएलआर प्रतिभूतियों एवं गैर-एसएलआर प्रतिभूतियों में निवेश कर रहा है। निवेश गतिविधियां संचालित करने के लिए बैंक के पास आरबीआई एवं नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार अपनी सुप्रलेखित निवेश नीति है।

बैंक ने अन्य बैंकों में सावधि जमाओं में निधियां निविष्ट की हैं जिन्हें अनुसूची 7 – 'बैंकों में शेष' के 'अन्य जमा खातों में' के अंतर्गत प्रकट किया गया है।

बैंक सावधि जमा में अन्य बैंकों के साथ धन जमा कर रहा है जो बैलेंस शीट की अनुसूची 7 के तहत प्रकट होता है और साथ ही बैंक ने सीआरआर आवश्यकता के अनुपालन के लिए आरबीआई के साथ चालू खाते में पर्याप्त औसत शेष राशि बनाए रखी है।

22/03/2024 को समाप्त पिछले पखवाड़े के दौरान बैंक ने औसत बनाए रखा है। आवश्यक 4.50% के मुकाबले 4.54% का सीआरआर और 18% की आवश्यकता के मुकाबले 23.61% का औसत वैधानिक तरलता अनुपात (एसएलआर) भी बनाए रखा।

समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक ने निवेश की बिक्री से रु. 141.15 लाख का लाभ अर्जित किया, जिसमें से प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ रु. 50.00 लाख और म्युचुअल फंड की बिक्री पर लाभ रु. 91.15 लाख शामिल था।

चालू वर्ष में निवेश पर अर्जित ब्याज रु. 45316.52 लाख रही (रु. 3132.65 लाख का परिशोधन घटाने के बाद) जो कि चालू वर्ष के औसत निवेश का 7.01% है।

वर्ष 2023-24 का निवेश पर प्रतिलाभ 7.02% रहा जबकि गत वर्ष यह 5.95% था (परिशोधन शामिल नहीं है तथा निवेश की बिक्री से हुआ लाभ शामिल है)।

31.03.2024 को क्षेत्रवार निवेश इस प्रकार है:

तालिका सं. 6

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
	एसएलआर निवेश		
i	सरकारी प्रतिभूतियां	3811.72	3886.13
ii	अन्य सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00
1.	**उप-योग**	**3811.72**	**3886.13**
	गैर-एसएलआर निवेश		
iii	शेयर	0.00	0.00
iv	ऋणपत्र एवं बॉण्ड	68.27	68.37
v	अन्य इकाइयां	1017.23	1210.36
2.	**उप-योग**	**1085.50**	**1278.74**
3.	कुल निवेश	4897.23	5164.87
	निवेश पर मूल्य-ह्रास	0.34	4.47
4.	**शुद्ध निवेश**	**4896.88**	**5160.39**
5.	एसटीडीआर/एफडीआर	2484.72	2864.64

7. ऋण एवं अग्रिम

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने सकल अग्रिमों में 20.82% की वृद्धि दर दर्ज की है और 11413.50 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। प्रदर्शन को बढ़ाने और एकाग्रता के जोखिम को कम करने के लिए बैंक ने अपने ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाई है। हालांकि ऋण पोर्टफोलियो का बड़ा हिस्सा कृषि क्षेत्र के अंतर्गत है, बैंक का ऋण भी सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) ऋण, शिक्षा ऋण, वाहन ऋण और अन्य बुनियादी ढांचा क्षेत्रों जैसे क्षेत्रों में केंद्रित है। इस वित्तीय वर्ष में बैंक का अग्रिम स्तर 11000 करोड़ रुपये के मील के पत्थर को पार कर गया है।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 9959.95 करोड़, रुपये पर खड़ा था, जो कुल अग्रिमों का 87.26% है। औसत अग्रिम रु. 8791.23 करोड़ और हर वर्ष पर औसत अग्रिमों में 17.39% की वृद्धि है।

अग्रिमों पर प्रतिफल 7.16% है। कुल बकाया अग्रिमों में 59.16% की हिस्सेदारी के साथ कृषि ऋण बकाया 6751.85 करोड़ रुपये पर है।

तालिका सं. 7

(रु. करोड में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024	31.03.2023	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि
1.	**प्राथमिकता**			
a	कृषि	6751.85	5766.53	17.09
	फसली ऋण	5692.49	4913.41	15.86
	सावधि ऋण	819.93	643.52	27.41
	एसएचजी	239.43	209.59	14.24
b	**अन्य प्राथमिकता (गैर-कृषि)**	**3208.10**	**2747.25**	**16.77**
	एसएसआई/एमएसएमई	1527.05	1298.04	17.64
	जनसामान्य को आवासीय	1382.84	1356.27	1.96
	शिक्षा	16.87	19.48	-13.40
	अन्य	281.34	73.46	282.98
	कुल प्राथमिकता (a+b)	**9959.95**	**8513.78**	**16.99**
2.	**गैर-प्राथमिकता**			
	खरीदे गए बिल/भुनाए गए बिल	0.07	0.07	0.00
	एलएडी/ सावधि ऋण एवं अन्य गैर-प्राथमिकता**	1453.48	1186.91	22.46
	कुल गैर-प्राथमिकता	1453.55	1186.98	22.46
	सकल अग्रिम (1+2)*	11413.50	9700.76	17.66
	निवल अग्रिम	11014.92	9410.82	
	कुल ऋण की प्राथमिकता क्षेत्र का %	87.26	87.76	-0.57
	प्राथमिकता क्षेत्र में कृषि का प्रतिशत	67.79	59.44	0.09

* वर्ष 2022-23 के लिए आईबीपीसी प्रभाव को घटाकर (प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत 290.00 करोड़ रुपये जारी)

8. वर्ष 2023-24 के दौरान संवितरित ऋण एवं अग्रिम

वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने पिछले वर्ष 5767.43 करोड़ के मुकाबले रु. 6307.10 करोड़ की सीमा तक ऋण वितरित किया है। कुल वितरण में से 5678.56 करोड़ रुपये प्राथमिकता क्षेत्र के लिए वितरित किए गए हैं, जिसमें कृषि क्षेत्र के लिए 3972.55 करोड़ रुपये का वितरण किया गया है । तुलनात्मक उद्देश्य वार ऋण संवितरण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है।

तालिका सं. 8

(रु. करोड में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
1.	**प्राथमिकता**		
a	**कृषि**	3972.55	3599.47
	फसली ऋण	3110.58	3089.60
	सावधि ऋण	861.97	509.87
b	**अन्य गैर-कृषि प्राथमिकता**	1706.01	1541.94
	कुल प्राथमिकता (a+b)	**5678.56**	**5141.41**
2.	**गैर-प्राथमिकता**	**628.54**	**626.02**
	सकल संवितरित अग्रिम (1+2)	**6307.10**	**5767.43**
	कुल संवितरण में प्राथमिकता का प्रतिशत	**90.03**	**89.15**
	प्राथमिकता में कृषि का प्रतिशत	**69.96**	**70.01**

9. वार्षिक क्रेडिट योजना के अंतर्गत उपलब्धि

वित्त वर्ष 2023-24 के लिए प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र की वार्षिक ऋण योजना 7009.86 करोड़ रुपये थी, लक्ष्य के मुकाबले उपलब्धि 5678.56 करोड़ रुपये यानी 81.01% रही। केसीसी लक्ष्य 3235.72 करोड़ रुपये था और बैंक की उपलब्धि 3110.58 करोड़ रुपये है जो लक्ष्य का 96.13% है।

तालिका सं. 9

(रु. करोड में)

विवरण	31.03.2024		%	31.03.2023		%
	लक्ष्य	उपलब्धि	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि	उपलब्धि
फसली ऋण	3235.72	3110.58	96.13	3075.01	3089.60	100.47
कृषि सावधि ऋण	1171.35	861.97	73.59	926.69	509.87	55.02
उप-योग कृषि (1+2)	**4407.07**	**3972.55**	**90.14**	**4001.70**	**3599.47**	**89.95**
जिसमें से एसएचजी सूक्ष्म क्रेडिट	300.00	205.42	68.47	193.00	138.08	71.54
एसएसआई/एमएसएमई	1557.54	1033.22	66.34	1417.76	894.95	63.12
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	1045.25	672.79	64.37	891.37	646.99	72.58
कुल प्राथमिकता	**7009.86**	**5678.56**	**81.01**	**6310.83**	**5141.41**	**81.47**

10. किसान क्रेडिट कार्ड

सरकारी नीति तथा नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुसार, किसान क्रेडिट कार्ड योजना पर क्रियान्वयन क्षेत्र में पात्र किसानों के लिए हमारे बैंक में अमल में लाया जा रहा है। बैंक ने वर्ष 2023-24 के दौरान 49359 नये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये, जिसकी राशि रु. 475.98 लाख थी। किसान क्रेडिट कार्ड क्षेत्र जारी किए जाने की क्षेत्रवार तुलनात्मक स्थिति नीचे दिए अनुसार है-

तालिका सं. 10

(रु. करोड में)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	केसीसी लक्ष्य 2023-24	नये निर्गत केसीसी की संख्या 01.04.23 से 31.03.24		नवीनीकृत केसीसी 01.04.23 से 31.03.24		वर्ष 2023-24 में निर्गत कुल केसीसी		% उपलब्धि
			खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	
1	छत्रपति संभाजीनगर	701.52	7943	86.15	53114	500.01	61057	586.16	83.56
2	बीड़	609.95	8696	71.35	63698	502.92	72394	574.27	94.15
3	लातुर	630.8	11090	118.91	58471	589.07	69561	707.99	112.24
4	नांदेड़	512.58	7907	66.32	60975	504.33	68882	570.65	111.33
5	नासिक	118.65	1307	14.78	4979	62.59	6286	77.37	65.21
6	परभणी	598.58	12056	114.05	49322	461.50	61378	575.56	96.15
7	पुणे	63.68	360	4.40	1054	14.17	1414	18.57	29.17
	कुल	**3235.76**	**49359**	**475.98**	**291613**	**2634.60**	**340972**	**3110.58**	**96.13**

11. स्वयं सहायता समूह :

बैंक के संचालन के क्षेत्र में एसएचजी के गठन और ऋण लिंकेज में बैंक बहुत महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है। बैंक वर्तमान में ई-शक्ति सॉफ्टवेयर के माध्यम से लिंकेज प्रदान करने के लिए एनजीओ के साथ काम कर रहा है, इसने बैंक को एसएचजी को ऋण प्रवाह बढ़ाने में सक्षम बनाया है। वर्तमान में यह छत्रपति सांभाजीनगर, रायगढ़ और धुले जैसे 3 जिलों में लागू है। एसएचजी द्वारा बहीखाता रखने की गुणवत्ता में काफी सुधार हुआ है। दोहरे प्रमाणीकरण के कार्यान्वयन के कारण स्वयं सहायता समूह को अपने लेनदेन के बारे में एसएमएस अलर्ट भी मिलता है।

31.03.2024 को गठन का क्षेत्रवार लक्ष्य एवं प्रगति

तालिका सं. 11 (अ)

(एसएचजी की संख्या)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	31.03.2023 तक बने एस.एच.जी. की संख्या	वर्ष के दौरान बने एस.एच.जी. की संख्या	मार्च 2024 तक संचयी गठन
01	छत्रपति संभाजीनगर	25745	970	26715
02	बीड़	14108	589	14697
03	लातुर	21819	663	22482
04	नांदेड़	18295	1004	19299
05	नासिक	2068	770	2838
06	परभणी	15471	720	16191
07	पुणे	3465	371	3836
	कुल	**100971**	**5087**	**106058**

बैंक ने अपनी स्थापना के समय से 106058 एसएचजी का गठन किया है। प्रतिवेदन वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के 8055 नये एसएचजी को ऋण दिया है एवं संवितरित राशि रु. 16205.93 लाख रही है।

2082 पुराने एसएचजी को पुनर्वित्त प्रदान किया गया जिसकी राशि रु. 4335.70 लाख थी। वर्ष के दौरान एसएचजी के लिए कुल वित्तीय परिव्यय 10137 खाते एवं रु. 20541.63 लाख का रहा है।

प्रतिवेदन वर्ष (2023-24) के दौरान एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के अंतर्गत एसएचजी का क्षेत्रवार लिंकेज निम्न प्रकार है।

तालिका सं. 11 (ब)

(रू. करोड में)

क्र. सं.	क्षेत्र	वर्ष 2023-24 के लिए लक्ष्य		वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान उपलब्धि						उपलब्धि का %	
				नवीन लिंकेज		पुनर्वित्त		कुल वित्त			
		खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि
1	छत्रपति संभाजीनगर	3749	74.00	393	7.61	1188	26.95	1581	34.56	42.17	46.70
2	बीड़	947	20.40	733	13.25	47	0.87	780	14.13	82.37	69.26
3	लातुर	3587	89.20	3099	67.44	111	2.17	3210	69.61	89.49	78.04
4	नांदेड़	2217	41.20	1402	23.12	392	6.71	1794	29.82	80.92	72.38
5	नासिक	959	22.70	830	17.91	55	1.00	885	18.91	92.28	83.31
6	परभणी	2204	43.00	1218	24.27	274	5.24	1492	29.52	67.70	68.64
7	पुणे	337	9.50	380	8.46	15	0.41	395	8.87	117.21	93.35
	कुल	**14000**	**300.00**	**8055**	**162.06**	**2082**	**43.36**	**10137**	**205.42**	**72.41**	**68.47**

12. वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

बैंक को वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत बैंकिंग और वित्तीय सेवायें देने के लिए 2000 से अधिक जनसंख्या के 648 उप सेवा क्षेत्रों (एसएसए) का आवंटन किया गया है। इसके साथ बैंक को 2000 से कम जनसंख्या के 250 एसएसए आवंटन किया गया है। बैंक ने वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत, 1207 सक्रिय व्यापार प्रतिनिधि अभिकर्ताओं और बीसी सखियों को तथा वर्तमान भौतिक शाखाओं से संलग्न कर 898 एसएसए को आच्छादित किया है।

डीएफ़एस दिशानिर्देशों की संज्ञा में, बैंक ने वित्तीय समावेशन योजना के सूत्रपातों पर अमल करने के लिए सामान्य कार्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि विक्रेताओं **मे. वक्रांगी लिमिटेड, मे. बारट्रॉनिक्स इंडिया लिमिटेड** और **मे. मैग्नॉट कंसल्टेंसी सर्विसेज़ प्राइवेट लिमिटेड** को संलग्न किया है।

मार्च 2024 के अन्त में बैंक की वित्तीय समावेशन योजना के अन्तर्गत प्रगति नीचे दिए अनुसार है:

अनु.सं.	परिमाण	गिनती	राशि (करोड़ों में)
1	बैंकिंग आउटलेट्स – शाखायें	424	.
2	बैंकिंग आउटलेट्स – अन्य (मोबाइल वैन्स)	5	.
3	कार्पोरेट बीसी द्वारा नियुक्त व्यक्तिगत बीसी अभिकर्ता	1207	.
4	हाथ में धारण किए गए उपकरणों की संख्या(माइक्रो-एटीएम/किओस्क)	1207	.
5	01 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की गई कुल लेनदेन और बीसी को भुगतान किया गया वेतन (लाख में गिनें)	98.27	13.13
6	कुल मूलभूत बचत बैंक जमा खाते (लाख में गिनें)	32.26	1747.79
7	आधार के साथ सीड किये गये बीएसबीडीए की संख्या (लाख में गिनें)	28.35	.
8	बीएसबीडीए में जारी किए गए डेबिट कार्डों की संख्या (लाख में गिनें)	11.36	.
9	कुल खोले गए पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	28.04	1532.47
10	आधार के साथ जोड़े गये पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	26.53	.
11	मोबाइल के साथ जोड़े गये पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	24.42	.
12	पीएमजेडीवाइ खातों को जारी किए गए रूपे कार्ड (लाख में गिनें)	11.43	.
13	शून्य बाकी राशि पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	4.66	.
14	अक्रिय पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	2.15	.
15	1 वर्ष से अधिक शून्य लेनदेनवाले बीएसबीडीए – शाखायें (लाख में गिनें)	8.04	.
16	1 वर्ष से अधिक शून्य लेनदेनवाले बीएसबीडीए – बीसी (लाख में गिनें)	8.85	.
17	एफआइ उत्पाद– लघु-बीमा– पीएमजेजेबीवाइ (लाख में गिनें)	9.12	.
18	एफआइ उत्पाद– लघु-बीमा– पीएमएसबीवाइ (लाख में गिनें)	22.67	.
19	एफआइ उत्पाद– पेंशन– अटल पेंशन योजना (लाख में गिनें)	2.47	.

बैंक ने सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं के अन्तर्गत सीधा नकद लाभ हस्तांतरण (डीबीटी), आधार द्वारा सुलभ भुगतान प्रणाली (एईपीएस), माइक्रो एटीएम, एटीएम डेबिट कार्ड इत्यादि की सुविधा देने के लिए आवश्यक कदम उठाने के पूरे प्रयास किए हैं।

31 मार्च 2024 के दिन स्थिति नीचे दिए अनुसार है:

- 31 मार्च 2024 के अन्त में सक्रिय बीसीए के साथ कार्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि नीचे दिए अनुसार हैं:

मे. वक्रांगी लिमिटेड	मे. बारट्रनिक्स इंडिया लिमिटेड	मे. मैग्रट कंसल्टेंसी सर्विसेज़ प्राइवेट लिमिटेड	कुल
383	294	530	1207

- ग्राहकों को दी जाने वाली सेवाओं में दक्षता और पारदर्शिता को बढ़ावा देने के लिए बैंक बीसी नेटवर्क को मजबूत करने के लिए पारिश्रमिक, तकनीकी मुद्दों से संबंधित मुद्दों को हल करने के लिए यथासंभव प्रयास कर रहा है।

  01-04-2023 से 31-03-2024 तक सभी कॉर्पोरेट बीसी को भुगतान किए गए लेन-देन और पारिश्रमिक का सारांश निम्नानुसार है।

बीसी कमिशन 31 मार्च 2024 तक

क्र. सं.	माह	खोले गए खाते	लेन देन किए गए	लेनदेन की राशि	भुगतान किए गए कमिशन	बीसीए की संख्या
1	अप्रैल-23	14793	791606	554.26	1.09	1236
2	मई-23	14989	741074	526.32	1.02	1241
3	जून-23	19882	760693	513.32	1.04	1233
4	जुलाई-23	25464	894189	540.64	1.14	1244
5	अगस्त-23	12931	884994	520.33	1.12	1238
6	सितम्बर-23	19035	672581	398.58	0.85	1224
7	अक्तूबर-23	17352	778838	493.85	1.01	1209
8	नवम्बर-23	16142	982546	594.24	1.28	1237
9	दिसंबर-23	16777	640382	430.05	0.86	1224
10	जनवरी-24	16645	878027	604.38	1.20	1231
11	फरवरी-24	12771	725449	535.32	1.00	1075
12	मार्च-24	22029	1076813	758.57	1.52	1207
	कुल	**2,08,810**	**98,27,192**	**6469.86**	**13.13**	

- कार्पोरेट बीसी मॉडल के सक्रियकरण और परिवर्धन को देखते हुए, बैंक ने 1200 माइक्रो एटीएम उपकरणों को हस्तगत किया है और सभी बीसीए और शाखाओं को उपलब्ध कराया है। विवरण निम्नानुसार है।

मेसर्स वक्रांगी लिमिटेड	मेसर्स बार्ट्रोनिक्स इंडिया लिमिटेड	मेसर्स मैग्नॉट कंसल्टेंसी प्रा. लिमिटेड	शाखाएं और आरओ	कुल
170	294	530	56	1200

अ) एफएलसी केन्द्रों और ग्रामीण शाखाओं के द्वारा वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविर

- बैंक को 03 मार्च 2023 के स्वीकृति पत्र एनबी/एमआरओ/डीएफआईबीटी/5524/105/2023-24 के माध्यम से 1000 वित्तीय एवं साक्षरता जागरूकता शिविर आयोजित करने के लिए नाबार्ड, आरओ पुणे से स्वीकृति प्राप्त हुई है।
- इन वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविरों में, बैंक ने चल एटीएम वैन्स का उपयोग किया और एटीएम का प्रायोगिक प्रात्यक्षिक दिया और एटीएम लेनदेनों, इंटर्नेट बैंकिंग, मोबाइल वालेट्स, *99# (यूएसएसडी), यूपीआइ/भीम- यूपीआइ, डेबिट कार्डों(केसीसी/रूपे कार्ड) का उपयोग, ई-लेनदेन के दौरान आलम्बित किए जानेवाले डेटा सुरक्षा और निजता उपायों के विषय में लोगों के बीच जागरूकता निर्माण की।
- बैंक वित्तीय समावेशन और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के सफल कार्यान्वयन के लिए सकारात्मक प्रयास कर रहा है। साथ ही भारत सरकार की वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता पहलों का प्रसार कर उन लोगों को शामिल किया जा रहा है जो अभी भी बैंकिंग के दायरे में नहीं आ पाए हैं, उनके लिए खाते खोले जा रहे हैं और उन्हें प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) जैसी सूक्ष्म बीमा योजनाओं के माध्यम से शामिल किया जा रहा है और साथ ही अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के माध्यम से पेंशनभोगी समाज बनाया जा रहा है।
- बैंक विविध सरकारी अनुदान (डीबीटी) योजनाओं की प्राप्ति के लिए आधार सीडिंग और मोबाइल सीडिंग के महत्त्व का संवेदीकरण कर रहा है।
- बैंक ग्रामीण अंचल में नुक्कड़ कलाकारों की सहायता से प्रायोगिक प्रात्यक्षिक उपलब्ध कराने के द्वारा कर्ज़ की किश्तें/बकाया की समय पर चुकौती करने के लाभों तथा बकाया/बैंक कर्ज़ की समय पर चुकौती न करने के कारण किसानों को होनेवाली हानियों/क्षति के विषय में जागरूकता फैला रहा है।

बैंक को नाबार्ड, आरओ पुणे से 1000 वित्तीय एवं साक्षरता जागरूकता शिविरों के आयोजन के लिए 51,25,000 रुपये की स्वी.ति प्राप्त हुई है, अर्थात एसएफडी में 125 शिविर और गैर एसएफडी में 875 शिविर। बैंक ने 1034 वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित किए हैं और इन एफएलसी शिविरों में कुल लगभग 45,064 लोगों ने भाग लिया है। बैंक ने एफएलसी कैंप आयोजित करने के लिए किए गए व्यय के लिए नाबार्ड से प्रतिपूर्ति का दावा निम्नानुसार किया है।

क्र. सं	योजना का नाम	एसएफडी	अन्य	इकाई दर (रु.)	कुल व्यय (रु.)	दावा की गई राशि (पात्रता के अनुसार)	टिप्पणी
1	एफएलडीएपी (अन्य जिला)	-	962	-	38,47,139.75	30,69,331.00	-
2	एफएलडीएपी (विशेष लक्ष्य जिला)	72	-	-	3,16,533.00	2,84,849.70	-
	कुल				**41,63,672.75**	**33,54,180.70**	**1034 कैम्प**

ब) विशेष अभियान 3.0

विशेष अभियान 3.0 के अंतर्गत बैंक ने कई सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं जैसे कि कीर्तन, सोंगाड्या, कोली नृत्य, भारूड, गोंधली आदि। बैंक ने महाराष्ट्र के 15 जिलों में 40 सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं। हमारे कार्यक्रमों में डीडीएम नाबार्ड, एलडीएम, वीडीओ, सरपंच, ग्रामसेवक, हेडमास्टर, पुलिस पाटिल, शिक्षक और हमारे बैंक अधिकारी भी शामिल हुए। हमने इन सभी कार्यक्रमों को सोशल मीडिया पर पोस्ट किया और हमें अपने फॉलोअर्स से इनको आयोजित करने के लिए सराहना प्राप्त हुई।

इस अभियान ने हमें लगभग 9000 लोगों से बातचीत करने में मदद प्रदान की। इस अभियान के दौरान हमने उन शाखाओं में 596 नए बचत खाते, 352 पीएमजेजेबीवाई, 762 पीएमएसबीवाई और 276 एपीवाई खाते खोले, जिन में सांस्कृतिक गतिविधियाँ आयोजित की गई। कुल मिलाकर हमारे बैंक ने नाबार्ड और डीएफएस द्वारा दिए गए सभी निर्देशों का पालन किया, जिससे लोगों को शिक्षित करके और उनका मनोरंजन करके हमें हमारे व्यवसाय में मदद प्राप्त हुई।

क) संपूर्ण वित्तीय समावेशन, पीएमजेडीवाय, पीएमजेजेबीवाय, पीएमएसबीवाय एवं एपीवाय :-

पीएमजेडीवाय :

- बैंक ने दिनांक 15.08.2014 से प्रधानमंत्री जनधन योजना को सफलतापूर्वक लागू किया है और 31.03.2024 तक 28,04,863 पीएमजेडीवाय खाते खोले हैं।
- बैंक को 898 उप-सेवा क्षेत्र (एसएसए) ग्राम आवंटित किए गए हैं जिनमें से 1207 बीसीए के माध्यम से बैंक ने 898 उप-सेवा क्षेत्र (एसएसए) ग्राम को कवर किया है।

01. पीएमजेडीवाय खातों का सक्रियण :

दिनांक	कुल पीएमजेडीवाय खाते	आधार से लिंक्ड खाते	मोबाइल से लिंक्ड खाते	शून्य बैलेंस	निष्क्रिय खाते
31.03.2024	28,04,863	26,53,477	24,74,782	4,65,640	2,14,641
	प्रतिशत	94.60%	88.23%	16.60%	7.65%

02. पीएमजेडीवाय-खातों का आरंभ :

31.03.2023	31.03.2024	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
26,82,546	28,04,863	1,22,317	4.56%

03. पीएमजेडीवाय-आधार सीडिंग :

31.03.2023	31.03.2024	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
25,42,492	26,53,477	1,10,985	4.37%

04. पीएमजेडीवाय-मोबाइल सीडिंग :

31.03.2023	31.03.2024	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
23,44,801	24,74,782	1,29,981	5.54%

05. पीएमजेडीवाय-खातों में शेष

राशि (करोड़ों में)

31.03.2023	31.03.2024	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
1284.72	1532.47	247.75	19.28%

06. पीएमजेडीवाइ खातों में ओवरड्राफ्ट :

- बैंक ने ओडी सुविधा प्राप्त करने के लिए पीएमजेडीवाइ के अंतर्गत खातों की पहचान की है। पहचान किए गए खातों में से, 15,000 खातों को ओडी सुविधा प्रदान की गई और इसकी जानकारी इन ग्राहकों को एसएमएस द्वारा दी गई।
- पीएमजेडीवाइ ओडी बढ़ाने के लिए, मुख्यालय से नीचे दिए कदमों का आरम्भ किया गया है।
- पीएमजेडीवाइ ओडी पात्र खातों की शाखावार सूची शाखाओं के साथ साझा की गई है।
- पीएमजेडीवाइ ओडी सुविधा के लिए शाखा को संपर्क करने हेतु इन पात्र ग्राहकों को एसएमएस भेजे गए हैं।

पीएमजेडीवाइ ओडी प्राप्त करने के लिए संपर्क कर रहे पात्र ग्राहकों को लाभ पहुंचाने के लिए शाखाओं को निर्देशित किया गया है।

ड) पीएम सुरक्षा योजनाएं

28.05.2015 को बैंक ने पीएमजेजेबीवाइ के लिए एलआइसी और पीएमएसबीवाइ के लिए यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. (यूआइआइसी) के साथ एक समझौता (संविदा) किया।

आर्थिक वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने यूआइआइसी को बदल दिया है और पीएमएसबीवाइ योजना को लागू करने के लिए ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ समझौता किया है।

चालू वित्त वर्ष के दौरान, डीएफएस ने दोनों योजनाओं के लिए प्रीमियम को संशोधित किया है, अर्थात पीएमजेजेवीवाई के लिए क्रमश: 330/- रुपये और 12/- रुपये से बढाकर 436/- रुपये और 20/- रुपये किया है।

बैंक ने सफलतापूर्वक ऑटो डेबिट और पात्र ग्राहकों का नवीनीकरण किया है और नए ग्राहकों को भी नामांकित किया है जैसा कि नीचे उल्लेख किया गया है।

वित्त वर्ष	योजना	पात्र	नवीनीकरण	नवीनीकरण %	जून 23-मार्च 24 से ताजा नामांकन	संचयी 31.03.24
2023 - 2024	पीएमजेजेबीवाइ	4,40,099	3,52,042	79.99%	3,10,954	8,75,476
	पीएमएसबीवाइ	14,28,998	13,39,822	93.72%	7,23,141	22,67,504

- हमारे प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र ने हमें पत्र संख्या एएक्स1/एफआई लक्ष्य/2023-24/275 दिनांक 18 अप्रैल 2023 के माध्यम से सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के अंतर्गत लक्ष्य प्रदान किए हैं। आवंटित लक्ष्यों के विरुद्ध बैंक का प्रदर्शन निम्नानुसार सारणीबद्ध है।

वित्त वर्ष	योजना	लक्ष्य	उपलब्धी	% उपलब्धी
2023 - 2024	पीएमजेजेबीवाइ	3,00,000	3,10,954	103.65%
	पीएमएसबीवाइ	7,50,000	7,23,141	96.41%

- पिछले 5 वित्तीय वर्षो से वित्तीय योजनाओं का संचयी प्रदर्शन :

(संख्या लाख में)

अनु.सं.	योजना का नाम	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
1	पीएमजेजेबीवाइ	1.88	2.59	3.30	6.01	8.75
2	पीएमएसबीवाइ	5.60	7.17	11.33	15.42	22.67

- बैंक को **पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई योजनाओं में ग्राहकों के नवीनीकरण और नए नामांकन पर क्रमश:** एलआईसी और ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड से कमीशन मिलता है और वित्त वर्ष 2023-24 के लिए एपीवाई नामांकन के लिए प्रोत्साहन के रूप में, बैंक को एलआईसी, ओआईसीएल और पीएफआरडीए से प्रशासनिक शुल्क के रूप में कमीशन प्राप्त हुआ है ।

वित्त वर्ष	योजना	बीमाकर्ता	प्राप्त कमीशन
2023 – 2024	पीएमजेजेबीवाइ	एलआईसी	1,60,91,033.50/-
	पीएमएसबीवाइ	ओआईसी	29,42,661.76/-
	एपीवाइ	पीएफआरडीए	68,28,902.00/-
		कुल	**2,58,62,597.26/-**

बैंक ने दिसंबर 2023 तिमाही में ही पीएमजेजेबीवाई के तहत वार्षिक लक्ष्य को सफलतापूर्वक हासिल कर लिया है।
वित्त वर्ष 2023-24 में, दिसंबर 2023 को समाप्त तिमाही तक :-

- एलआईसी इंडिया ने पीएमजजेबीवाई योजना के तहत 11.26 करोड़ रुपये की राशि के 563 दावों का निपटारा किया है।
- ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड ने पीएमएसबीवाई योजना के तहत 6.10 करोड़ रुपये की राशि के 136 दावों का निपटारा किया है।

अटल पेंशन योजना :

बैंक ने मार्च 2024 तिमाही में एपीवाई के तहत वार्षिक लक्ष्य को सफलतापूर्वक हासिल कर लिया है।

एपीवाई के कार्यान्वयन के लिए पीएफआरडीए ने प्रति शाखा 100 एपीवाई नामांकनों का वार्षिक लक्ष्य प्रदान किया है। 31 मार्च-2024 तक, बैंक ने एपीवाई में 2,47,781 ग्राहकों को नामांकित किया है और विस्तृत सारांश निम्नानुसार है :

क्रम सं.	विवरण	नामांकन संख्या
1	एपीवाई में कुल नामांकन	2,45,781
2	वित्तीय वर्ष 2022-23 में एपीवाई नामांकन	44,749
3	एपीवाई लक्ष्य वित्त वर्ष 2022-23	42,100
	एपीवाई में उपलब्धि %	**106.29%**

- पिछले पाच वर्षों के दौरान एपीवाई के तहत हमारे बैंक का प्रदर्शन:-

(एपीवाई की संख्या)

विवरण (वित्त वर्ष)	लक्ष्य-गणना/औसत एपीवाई प्रति शाखा (एएपीबी)	उपलब्धि-गणना/एएपीबी (लक्षित उपलब्धि का %)
2019-20	24540/ 60 एएपीबी	27918/ 68 एएपीबी (113.77%)
2020-21	24540/ 60 एएपीबी	30759/ 75 एएपीबी (125.34%)
2021-22	24720/ 70 एएपीबी	43519/ 106 एएपीबी (176.05%)
2022-23	33200/ 80 एएपीबी	41092/ 98 एएपीबी (123.77%)
2023-24	42100/ 100 एएपीबी	44749/ 106 एएपीबी (106.29%)

- बैंक को वित्त वर्ष 2023-24 में पीएफआरडीए से निम्नानुसार विजेता घोषित किया गया है:

क्र.सं.	अभियान का नाम	अवधि	पुरस्कार
1	राइज अबोव दी रेस्ट	1 जुलाई - 16 अगस्त 2023	उत्कृष्टता का पुरस्कार
2	उत्कृष्टता का चक्र	01 जनवरी - 17 फरवरी, 2024	सर्वोत्कृष्ट का पुरस्कार
3	वार्षिक अभियान	01 अप्रैल 2023 - 31 मार्च 2024	एपीवाई वार्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार विजेता
4	ओल्ड एज फाइनेंसियल फ्रीडम फाइटर	17 अगस्त - 30 सितंबर, 2023	सर्वोत्कृष्ट की न्युमरो उनो ट्रॉफी
5	विजेता बुधवार	जुलाई 2023	अद्‍भुत योद्धा
6	विजेता बुधवार	अगस्त 2023	अद्‍भुत योद्धा
7	विजेता बुधवार	सितंबर 2023	अद्‍भुत योद्धा
8	विजेता बुधवार	अक्टूबर 2023	अद्‍भुत योद्धा

इ) 01.04.2023 से 31.03.2024 तक विविध परिमाणों पर कॉर्पोरेट बीसी के माध्यम से व्यापक वित्तीय समावेशन योजना के अन्तर्गत हुई प्रक्रिया नीचे दिए अनुसार है:-

1) कॉर्पोरेट बीसी द्वारा नियुक्त बीसीए द्वारा आच्छादित एसएसए की स्थिति नीचे दिए अनुसार है:

विवरण	बीसीए द्वारा आच्छादित शाखायें	आवंटित एसएसए की संख्या	नियुक्त बीसीए की संख्या
बारट्रॉनिक्स इंडिया लिमिटेड	105	253	294
मैग्नॉट कंसल्टेंसी लिमिटेड	139	316	530
वक्रांगी लिमिटेड	96	329	383
कुल	**340**	**898**	**1207**

हमारे बैंक ने एसएसए को आच्छादित किया है और साथ ही ग्रामीण/शहरी क्षेत्रों में परिधि को देखते हुए गैर एसएसए को भी आच्छादित कर रहे हैं। बैंक को आवंटित उप सेवा क्षेत्र (एसएसए) की संख्या 898 है। बैंक ने गैर एसएसए गाँवों में भी अतिरिक्त 377 बीसीए नियुक्त किए हैं।

2) रूपे कार्डों/एईपीएस ऑन/ऑफ़ अस द्वारा आंतरक्रियाशील निकासी लेनदेनों में सक्षम उपकरणों के माध्यम से बैंकिंग प्रवेश के लिए बीसीए की नियुक्ति की स्थिति:

(वास्तव में)

आवंटित एसएसए	नियुक्त बीसीए	एईपीएस ऑन/ऑफ़ अस आंतरक्रियाशील अनुपालक उपकरणों की संख्या	रूपे डेबिट कार्ड अनुपालक उपकरणों की संख्या
898	1207	1207	1207

इन 1207 बीसीए द्वारा धारित सभी उपकरण एईपीएस ऑन/ऑफ़ अस आंतरक्रियाशील तथा रूपे डेबिट कार्ड अनुपालक हैं।

3) बीसीए द्वारा 01.04.2023 से 31.03.2024 तक किए गए लेनदेन:

विवरण	स्थिति
नियुक्त किए गए बीसीए (वास्तविक)	1207
लेनदेनों की संख्या (लाख में)	98.27
लेनदेनों की राशि (करोड़ में)	6469.86
बीसी के माध्यम से खोले गए खाते (वास्तविक)	2,08,810
प्रति बीसीए मासिक लेनदेन (वास्तविक)	678
प्रति लेनदेन राशि (वास्तविक)	6584

- बैंक ने भारत सरकार की सूचनाओं के अनुसार आधार नामांकन केन्द्र के रूप में 41 शाखाओं को चिहि्नत किया है। बैंक ने इन शाखाओं में इन सभी आधार नामांकन केन्द्रों का सक्रियकरण किया है।
- बैंक ऑफ़ महाराष्ट्र पत्र एएक्स1/आइटी/ आधार किट/2018-19/3287 तिथि 04.12.2018 के अनुसार मे. ट्रांसलाइन टेक्नॉलॉजीज़ प्राइवेट लिमिटेड से 40 अतिरिक्त आधार नामांकन किट खरीदी हैं, जिनकी आपूर्ति मे. ट्रांसलाइन टेक्नॉलॉजीज़ प्राइवेट लिमिटेड ने 40 शाखाओं में की है। मुख्यालय में उपलब्ध 42 किट्स में से, 41 किट्स को 41 शाखाओं में प्रदान किया गया है और एक किट मुख्यालय में रखी गई है। यह सभी 41 शाखायें सक्रिय हैं और इनमें ग्राहकों को सेवा दी जा रही है।

विशेष अभियान 3.0 :

बैंक ने विशेष अभियान 3.0 के दौरान कीर्तन, सोंगाड्या, कोली नृत्य, भारूड, गोंधली आदि जैसी कई सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं। बैंक ने महाराष्ट्र के 15 जिलों में 40 सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं। हमारे कार्यक्रमों में डीडीएम नाबार्ड, एलडीएम, वीडीओ, सरपंच, ग्राम सेवक, हेडमास्टर, पुलिस पाटिल, शिक्षक और हमारे बैंक अधिकारी भी शामिल हुए। हमने इन सभी कार्यक्रमों को सोशल मीडिया पर पोस्ट किया और हमें अपने फॉलोअर्स से भी सराहना मिली।

इस अभियान ने हमें लगभग 9000 लोगों से बातचीत करने में मदद प्रदान कीय इस अभियान के दौरान हमने सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित करने वाली शाखाओं में 596 नए बचत खाते, 352 पीएमजेजेबीवाई, 762 पीएमएसबीवाई और 276 एपीवाई खाते खोले। कुल मिलाकर हमारे बैंक ने नाबार्ड और डीएफएस द्वारा दिए गए सभी निर्देशों का पालन किया जिससे लोगों को शिक्षित करने और उनका मनोरंजन करके हमें हमारे व्यवसाय में मदद प्राप्त हुई।

14. आय निर्धारण एवं आस्ति वर्गीकरण :

एनपीए खातों और बट्टे खातों में वसूली का स्तर बढ़ाने के लिए उपयुक्त उपाय किए जा रहे हैं। वर्ष 2023-24 में एनपीए के अंतर्गत बैंक की कुल वसूली इस प्रकार रही :

a) आस्ति वर्गीकरण :

सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार 31.03.2024 को एनपीए सिस्टम सृजित हैं। तालिका आस्ति वर्गीकरण की तुलनात्मक स्थिति दर्शाती है।

तालिका सं. 14 (ए)

(रु. करोड में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2024		31.03.2023	
		राशि	योग का प्रतिशत	राशि	योग का प्रतिशत
1	मानक *	10752.10	94.21	9036.79	93.16
2	अधोमानक	283.97	2.49	315.63	3.26
3	संदिग्ध	359.60	3.15	313.32	3.23
4	डूबत	17.83	0.16	35.02	0.36
5	एनपीए का उप-कुल (2+3+4)	661.40	5.79	663.97	6.84
	कुल अग्रिम (1+5)*	11413.50	100	9700.76	100
	कुल अग्रिमों में एनपीए का%	--	5.79	--	6.84
6	कुल अग्रिमों में कुल निवल एनपीए	262.82		374.03	
	कुल अग्रिमों में निवल एनपीए का%	--	2.39	--	3.97

* आइबीपीसी प्रभाव के नेटिंग के बिना

b) एनपीए का व्यवस्थापन :

तालिका सं. 14 (बी)

(रु. करोड में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
वर्षारंभ में सकल एनपीए	663.97	577.16
वर्ष के दौरान परिवर्धन	298.37	447.23
वर्ष के दौरान कटौतियां		
वर्ष के दौरान वसूली	224.79	321.95
बट्टे खाते में डाले गए एनपीए	37.66	00
आस्तियों का उन्नयन	38.49	38.47
वर्ष के अन्त में एनपीए	**661.40**	**663.97**

c) आईआरएसी मानकों के अनुसार किए गए प्रावधान

आईआरएसी मानदंडों के अनुसार, बैंक ने मानक संपत्तियों के साथ-साथ उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों के लिए भी प्रावधान किया है। एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात 31.03.2023 को 43.67% की तुलना में 31.03.2024 को 60.26% रहा। निम्नांकित तालिका प्रावधान के तुलनात्मक विवरण दर्शाती है।

तालिका सं. 14 (सी)

(रु. करोड में)

क्र.सं.	आयोजित प्रावधान	31.03.2024	31.03.2023
01	मानक संपत्ति पर प्रावधान	30.12	25.56
02	एन.पी.ए. के लिए प्रावधान		
i	उप-मानक संपत्ति	85.86	61.93
ii	संदेहास्पद संपत्ति	294.89	192.99
iii	क्षतिग्रस्त संपत्ति	17.82	35.02
	एन.पी.ए. प्रावधान	**398.58**	**289.94**

एनपीए हेतु प्रावधान में संचलन

तालिका सं. 14 (डी)

(रु. करोड में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
आरंभिक शेष (मानक आस्तियों पर किए गए प्रावधान शामिल नहीं)	289.94	201.27
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधानों से परिवर्धन	150.05	137.82
वर्ष के दौरान कम प्रावधान/ओटीएस/बट्टे खाते में डाला गया	41.41	49.16
अंतिम शेष	398.58	289.94
कुल	**398.58**	**289.94**

15. ऋणों की वसूली

बैंक ने बकायों की वसूली के लिए सभी पात्र खातों में सरफेसी कार्रवाई शुरू की है। चूककर्ताओं के खिलाफ एनआई अधिनियम 1881 की धारा 138 के तहत भी कार्रवाई शुरू की गई है और पात्र मामलों में डीआरटी के साथ मुकदमा भी दायर किया गया है। प्रभावी ऋण निगरानी के लिए बैंक ने इन-हाउस MIS टूल विकसित किया। प्रभावी रिकवरी के लिए सभी कर्मचारियों का अधिकतम उपयोग किया जाता है। वर्ष के दौरान बैंक ने एचओ/आरओ/शाखा अधिकारियों द्वारा वसूली और केसीसी नवीनीकरण के लिए घर-घर का दौरा किया है।

तालिका सं. 15

(रु. करोड में)

वर्ष	क्षेत्र की मांग	मांग	वसूली	शेष	% वसूली
2019 - 2020 जुलाई - जून	कृषि	2308.54	1150.00	1158.54	49.81
	गैर-कृषि	1215.41	975.29	240.11	80.24
	योग	**3523.95**	**2125.29**	**1398.65**	**60.31**
2020 - 2021 जुलाई - जून	कृषि	4137.98	1645.30	2492.68	39.76
	गैर-कृषि	1600.65	1362.32	238.33	85.11
	योग	**5738.63**	**3007.63**	**2731.01**	**52.41**
2021 - 2022 जुलाई - जून	कृषि	4283.67	2194.84	2088.82	51.23
	गैर-कृषि	1205.76	918.76	286.99	76.19
	योग	**5489.42**	**3113.60**	**2375.82**	**56.72**
2022 - 2023 जुलाई - जून	कृषि	5696.30	3231.35	2464.95	56.73
	गैर-कृषि	1112.75	971.15	141.60	87.27
	योग	**6809.05**	**4202.50**	**2606.55**	**61.72**

16. एकीकृत जोखिम प्रबंधन

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक जोखिम प्रबंधन को काफी महत्व देता है इसलिए बैंक ने निदेशक मंडल > अध्यक्ष > जोखिम प्रबंधन विभाग > क्षेत्रीय कार्यालयों में विभिन्न विभाग/क्षेत्रीय प्रबंधकों के प्रमुख > शाखा प्रबंधकों की संरचना के साथ स्वतंत्र एकीकृत जोखिम प्रबंधन विंग की स्थापना की है। एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग अन्य विभागों से स्वतंत्र रूप से काम कर रहा है और जोखिम के प्रबंधन के लिए जिम्मेदारी के स्तरों के स्पष्ट परिसीमन के साथ काम कर रहा है।

बैंक ने क्रेडिट जोखिम, धोखाधड़ी जोखिम आदि पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित विभिन्न जोखिम प्रबंधन नीतियां लागू की हैं। ये नीतियां व्यापक व्यावसायिक रणनीतियों, पूंजीगत शक्ति, प्रबंधन विशेषज्ञता और जोखिम उठाने की समग्र इच्छा के अनुरूप हैं। विवेकपूर्ण/एक्सपोज़र सीमाओं की संरचना सहित जोखिम लेने को नियंत्रित करने के लिए सुपरिभाषित दिशा-निर्देशों और मापदंडों का उपयोग किया जाता है।

विभिन्न विवरणियों और विवरणों के माध्यम से सभी पदाधिकारियों द्वारा अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक में अपनाई गई प्रणालियों और प्रक्रियाओं की बारीकी से निगरानी की जाती है और जहां कहीं भी आवश्यक हो संशोधनों/परिवर्तनों का सुझाव दिया जाता है।

17. अनुपालन

अनुपालन कार्य बैंक के कॉर्पोरेट प्रशासन के सबसे महत्वपूर्ण कार्यों में से एक है और व्यावसायिक गतिविधियों का एक अभिन्न अंग है। 1992 की घोष समिति के सुझाव और बैंक के आंतरिक शासन के अपने मानकों के अनुसार बैंक की उनकी अनुपालन प्रक्रियाएँ हैं। अनुपालन जोखिम की बेहतर समझ होना और इसके प्रबंधन को सुविधाजनक बनाना, सक्रिय अनुपालन जोखिम प्रबंधन संस्कृति की स्थापना करना आवश्यक है, जिसमें संगठन की विभिन्न व्यावसायिक गतिविधियों और गतिविधियों में निहित अनुपालन जोखिम की पहचान, निगरानी और नियंत्रण के उपाय शामिल हैं। इसके अलावा, जोखिम आधारित पर्यवेक्षण (आरबीएस) के प्रादुर्भाव के साथ, बैंक की पर्यवेक्षी रेटिंग के संबंध में भी अनुपालन की भूमिका अधिक महत्वपूर्ण हो जाती है।

इसे ध्यान में रखते हुए बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित अनुपालन नीति बनाई है और तदनुसार बैंक ने महाप्रबंधक के स्तर के मुख्य अनुपालन अधिकारी को नियुक्त किया है। क्षेत्रीय कार्यालय स्तर/शाखा स्तर पर संबंधित क्षेत्र/शाखा के संबंधित क्षेत्रीय प्रबंधक एवं शाखा प्रबंधक क्रमश: उनके क्षेत्र/शाखा के लिए अनुपालन अधिकारी के रूप में कार्य करते हैं।

18. लाभप्रदता

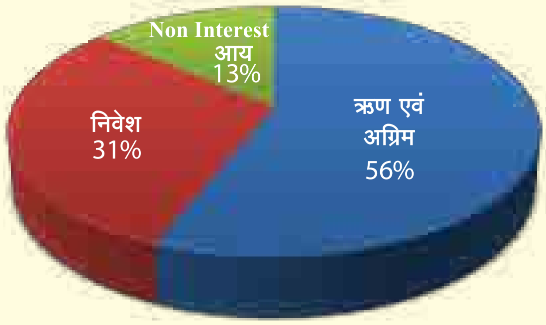
बैंक का परिचालन लाभ पिछले वर्ष के 116.83 करोड़ रुपये के मुकाबले 221.15 करोड़ रुपये रहा। सभी आवश्यक प्रावधान करने के बाद शुद्ध लाभ पिछले वर्ष के 5.32 करोड़ रुपये के तुलना में 26.50 करोड़ रुपये रहा।

तालिका सं. 18

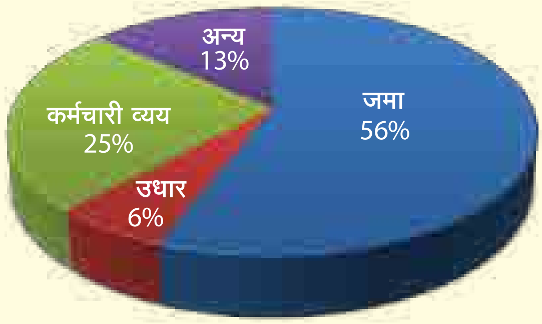
(रु. करोड में)

विवरण	वर्ष 2023-24	वर्ष 2022-23
ऋणों और अग्रिमों पर ब्याज	836.97	629.53
निवेश पर ब्याज़	451.80	404.21
अन्य पर ब्याज	1.95	1.53
ब्याज से आय	1290.72	1035.27
अन्य आय	199.84	186.66
कुल आय	1490.56	1221.93
जमा राशियों पर ब्याज	714.19	575.05
उधार पर ब्याज	76.77	60.39
ब्याज व्यय	790.96	635.44
कर्मचारी व्यय	313.69	314.79
अन्य व्यय	172.96	156.99
परिचालन व्यय	486.65	471.78
कुल व्यय	1277.61	1107.22
परिचालन लाभ	212.94	114.71
प्रावधान घटाकर	155.39	88.21
शुद्ध लाभ (कर पूर्व)	57.55	26.50
आरक्षित निधियों का विनियोग	45.06	6.31

वित्त वर्ष 2023-24 की आय का संघटन



वित्त वर्ष 2023-24 की व्यय का संघटन



19. प्रावधान

वर्ष 2023-24 एवं 2022-23 के दौरान किए गए प्रावधान की स्थिति निम्नानुसार है।

तालिका सं. 19

(रु. करोड में)

क्र. सं.	विवरण	वर्ष 2023-24 के दौरान किए गए	वर्ष 2022-23 के दौरान किए गए
1	खराब एवं संदिग्ध ऋण	158.44	93.11
2	स्टैंडर्ड एसेट के लिए प्रावधान	4.57	0.00
3	शिरुर अनंतपाल शाखा चोरी के लिए प्रावधान	0.00	0.59
4	तुलजापुर शाखा धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.00	0.20
5	सिरसाला शाखा धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.09	0.00
6	लिंबागणेश शाखा धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.23	0.00
	उप योग (ए)	**163.33**	**93.90**
1	घटाएँ : निवेश राईट बैक का प्रावधान	3.45	1.82
2	घटाएँ : कोविड-19 संकट राहत कोष के लिए राईट बैक का प्रावधान	4.49	3.47
3	घटाएँ : कोविड-19 संकट राहत कोष के लिए राईट बैक का प्रावधान	0.00	0.40
	उप योग (बी)	**7.94**	**5.69**
	शुद्ध प्रावधान कुल	**155.39**	**88.21**

20. वित्तीय अनुपात

वर्ष 2023-24 एवं 2022-23 के दौरान बैंक के वित्तीय अनुपातों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है –

तालिका सं. 20

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024 को	31.03.2023 को
1	औसत कार्यकारी निधियां	18264.53	17070.52
2	वित्तीय प्रतिलाभ/निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.57	6.64
3	वित्तीय लागत/निधियों की औसत लागत	4.71	4.08
4	वित्तीय मार्जिन (2-3)	2.86	2.56
5	अग्रिमों पर प्रतिफल	7.88	7.16
6	निवेश पर प्रतिफल	7.02	5.95
7	AWF से प्रचालन लाभ का अनुपात	2.76	2.66
8	जोखिम़ लागत	1.09	1.09
9	निवल मार्जिन (7-8)	1.17	0.67
10	शुद्ध ब्याज अंतर (मार्जिन)	2.74	2.34
11	लागत आय अनुपात *	69.56	80.44
12	आरओए	0.25	0.04
13	ईक्विटी पर प्रतिफल	5.73	0.97

लागत से आय अनुपात पिछले वर्ष 2022-23 के 80.44% मुकाबले 69.56% रहा। बैंक के आरओए के साथ-साथ आरओई भी बढ़ा है और यह क्रमश: 0.25 और 5.73 रहा।

21. डीएपी/एमओयू के अंतर्गत उपलब्धि

डीएफएस और नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 से वित्त वर्ष 2024-25 तक तीन आर्थिक वर्षों के लिए डीवीपी लक्ष्य तैयार किए थे और प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र से स्वीकृत हुए थे। इस डीवीपी/एमओयू लक्ष्यों के अनुसार, आर्थिक वर्ष 2023-24 के लिए प्रमुख मापदंडों के तहत बैंक की उपलब्धि निम्नानुसार है –

तालिका सं. 21

(राशि करोड़ रुपये में)

क्रम संख्या	विवरण	लक्ष्य 31.03.2024	उपलब्धि 31.03.2024
1	जमा राशि	16800	17036.96
2	ऋण ओ/एस *	11700	11413.50
3	कुल व्यवसाय	28500	28450.46
4	ऋण (लोन)	2450	1913.87
5	ऋण वितरण	5950	6307.10
6	सी डी अनुपात	69.64	66.99
7	रिकवरी रेट	60.00	61.72
8	एनपीए वसूली	350	236.03
	– बहीखाता शेष	330	224.79
	– अनुप्रयुक्त ब्याज	20	11.24
9	एनपीए स्तर	763.97	661.40
10	निवेश	5600.00	4896.88
	एसएलआर	4300.00	3811.72
	गैर एसएलआर	1300.00	1085.16
11	आई डी अनुपात	33.33	28.74
12	शाखाओं की संख्या	440	424
13	कर्मचारियों की संख्या	2000	1764
14	प्रति शाखा व्यवसाय	64.77	67.10
15	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	14.25	16.13
16	निधि की औसत लागत	4.49	4.71
17	निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.04	7.57
18	परिचालन लाभ	160.00	212.94
19	कर से पहले शुद्ध लाभ	30.00	57.55
20	कर के बाद शुद्ध लाभ	19.50	45.06

22. गैर निधि व्यापार

व्यवहार्यता और लाभप्रदता के पहलू कड़ी बाजार प्रतिस्पर्धा में महत्वपूर्ण कारकों के रूप में उभरे; बैंक ने जीवन और गैर–जीवन बीमा उत्पादों, मनी ट्रांसफर सेवा योजना, बैंक गारंटी जारी करने, सॉल्वेंसी सर्टिफिकेट, रेमिटेंस सुविधाएं, एक वैकल्पिक व्यापार चैनल के रूप में डिमांड ड्राट जारी करके ग्रामीण क्षेत्रों में उपलब्ध विशाल क्षमता को टैप करने के लिए रणनीति अपनाई है।

गैर–निधि व्यापार को बढ़ाने तथा अधिक शुल्क आधारित आय अर्जित करने के दृष्टिकोण से बैंक ने जीवन बीमा और सामान्य बीमा पर ध्यान केंद्रित किया और विभिन्न गैर–निधि व्यापारों का उपक्रम किया था जैसे बैंक गारंटी, शोधक्षमता प्रमाणपत्र जारी करना, धन–प्रेषण सुविधाएँ, डिमांड ड्राट जारी करना आदि।

बैंक के बैंकाश्योरेंस सहयोगियों में शामिल हैं :

बीमा की श्रेणी	बीमाकर्ता का नाम
जीवन बीमा	एलआईसी ऑफ इंडिया
	बजाज आलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी
	कोटक लाइफ इंश्योरेंस कंपनी
सामान्य बीमा	ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	चोला एमएस जनरल बीमा कंपनी
	लिबर्टी जनरल बीमा कंपनी
	फ्युचर जनरली इंडिया इंश्योरेंस कंपनी
स्वास्थ्य बीमा	स्टार हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी
	केयर हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी

23. मानव संसाधन विकास

आर्थिक वर्ष 2023-24 के दौरान प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र से बैंक के प्रशासन के लिए तीन अधिकारियों की प्रतिनियुक्ति की गई है।

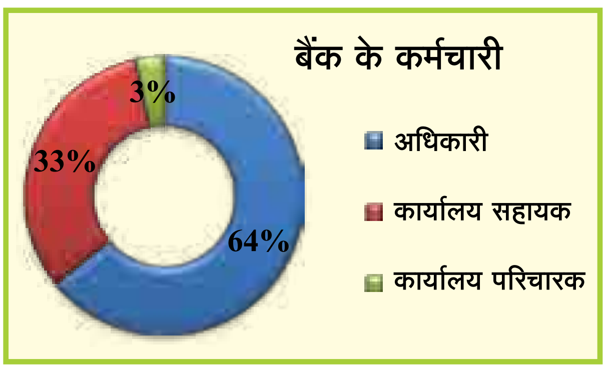
- अध्यक्ष,
- जनरल मैनेजर (एडमिन)
- जनरल मैनेजर (आईटी)

31/03/2024 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के संवर्गवार/ग्रेडवार कुल कर्मचारियों की संख्या निम्नानुसार है :

तालिका सं. 23 (ए)

क्र. सं.	पद	31.03.2024	31.03.2023
1.	अधिकारी स्केल - V	7	4
	अधिकारी स्केल - IV	16	14
	अधिकारी स्केल - III	32	30
	अधिकारी स्केल - II	291	273
	अधिकारी स्केल - I	785	845
	कुल अधिकारी गण	**1131**	**1166**
2.	कार्यालय सहायक	574	584
3.	संदेशवाहक	59	62
4.	चालक	0	1
	कुल कर्मचारी	**1764**	**1813**

वर्ष के दौरान 44 स्टाफ सदस्य बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए, 108 स्टाफ सदस्यों ने इस्तीफा दिया, 3 स्टाफ सदस्यों को सेवा से हटा दिया गया, 06 स्टाफ सदस्यों के वीआरएस (सेवा से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति) को स्वीकार कर लिया गया और वर्ष के दौरान 5 स्टाफ सदस्यों की मृत्यु हो गई।



भरती

निर्मिति से ही बैंक के लिए नये कर्मचारियों की भर्ती बहुत महत्त्वपूर्ण रही है। आर्थिक वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने आइबीपीएस मुंबई के माध्यम से सीडब्ल्यूई XI- आरआरबी भर्ती प्रक्रिया यशस्वी रूप से पूर्ण की है।

आर्थिक वर्ष 2023-24 में बैंक में नियुक्त होने वाले नवनियुक्त कर्मियों का विवरण –

तालिका सं. 23 (बी)

क्रम सं.	पद	वर्ष के दौरान भर्ती (नियुक्त) किए गए अभ्यर्थियों की संख्या
1	अधिकारी स्केल – III	–
2	अधिकारी स्केल – II	–
3	अधिकारी स्केल – I	53
4	कार्यालय सहायक	57
5	संदेशवाहक	4
	कुल कर्मचारी	**114**

डीएफ़एस के निर्देशों और मित्रा समिति की अनुशंसाओं के अनुसरण में, बैंक की विभिन्न शाखाओं/कार्यालयों में संविदाकार के माध्यम से हाउसकीपिंग सेवाओं की आउटसोर्सिंग जारी है, जिसके अंतर्गत हाउसकीपिंग सेवाएं संविदाकार के कर्मियों द्वारा की जा रही हैं।

पदोन्नति

बैंक ने मार्च 2024 के महीने में पदोन्नति प्रक्रिया शुरू की है और विभिन्न संवर्गों में 101 स्टाफ सदस्यों को अगले उच्च संवर्ग में पदोन्नत किया है। पदोन्नति के लिए लिखित परीक्षा का आयोजन आईबीपीएस ऑनलाइन के माध्यम से किया गया था।

तालिका सं. 23 (सी)

क्रम सं.	को पदोन्नत किया	कर्मचारियों की संख्या
1	अधिकारी स्केल– I	22
2	अधिकारी स्केल– II	63
3	अधिकारी स्केल– III	11
4	अधिकारी स्केल– IV	1
5	अधिकारी स्केल– V	4
	कुल कर्मचारी	**101**

बैंक ने सभी अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़ा वर्ग के उम्मीदवारों को पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया है जो लिखित परीक्षा से पहले पदोन्नति परीक्षा के पात्र हैं।

प्रशिक्षण

बैंक ने कर्मचारियों को प्रशिक्षित करने और बैंकिंग के हर पहलू को कवर करने के लिए बैंक के इन-हाउस प्रशिक्षण केंद्र के माध्यम से विभिन्न पूरे दिन के प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए। विविध क्षेत्रों के बारे में ज्ञान बढ़ाने के लिए बैंक ने बाह्य प्रशिक्षण केंद्रों जैसे कि बर्ड मंगलौर, लखनऊ, हैदराबाद; सीएबी पुणे; नाबार्ड, आरबीआई और स्टेट बैंक ऑफ इंडिया लर्निंग सेंटर छत्रपति सांभाजीनगर द्वारा आयोजित आभासी प्रशिक्षण के लिए बैंक के स्टाफ को मनोनीत किया।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक प्रशिक्षण केंद्र छत्रपति संभाजीनगर में 769 स्टाफ सदस्यों को इन-हाउस प्रशिक्षण दिया गया। चालू आर्थिक वर्ष में कर्मचारियों को प्रदान किये जाने वाले आंतरिक प्रशिक्षण की जानकारी निम्नानुसार है:-

तालिका सं. 23 (डी)

क्रम सं.	विवरण	कुल कर्मचारी
1	अधिकारी स्केल- I	374
2	अधिकारी स्केल- II	112
3	अधिकारी स्केल- III	20
4	अधिकारी स्केल- IV	19
5	अधिकारी स्केल- V	6
6	कार्यालय सहायक	238
	कुल	**769**

शीर्ष कार्यपालकों और शाखा प्रबंधक के लिए नेतृत्व/व्यवसाय विकास कार्यक्रम :

बैंक के शाखा प्रबंधकों और शीर्ष अधिकारियों में नेतृत्व के गुण विकसित करने के लिए नेतृत्व विकास प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया गया। यह प्रशिक्षण कार्यक्रम प्रधान कार्यालय में आयोजित किया गया। इस प्रशिक्षण कार्यक्रम में प्रबंधन टीम ने उत्पादकता बढ़ाने, जोखिम प्रबंधन में सुधार करने और निर्णय लेने के बेहतर कौशल लेने के लिए प्रबंधकीय कौशल और क्षमताएं प्राप्त की।

बैंक ने केवाईसी-एएमएल, जोखिम प्रबंधन, साइबर अपराध और धोखाधड़ी, क्रेडिट प्रबंधन, एनपीए प्रबंधन, निवारक सतर्कता और अनुशासनात्मक कार्यवाही आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में 149 स्टाफ सदस्यों की प्रतिनियुक्ति की है । बाह्य प्रशिक्षण संस्थान में कर्मचारियों को चालू आर्थिक वर्ष में दिये जाने वाले प्रशिक्षण की जानकारी निम्नानुसार है:-

तालिका सं. 23 (इ)

क्रम सं.	विवरण	कुल कर्मचारी
01	बर्ड लखनऊ	33
02	बर्ड मैंगलोर	6
03	बीओएम	100
04	आरबीआई	10
	कुल	**149**

मेडिक्लेम पॉलिसी :

हमारे बैंक ने 11वें द्विदलीय समझौते के तहत कर्मियों और अधिकारियों के साथ-साथ उनके परिवार के सदस्यों के लिए चिकित्सा बीमा योजना लागू की है। इस योजना में अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए क्रमश: 4 लाख रुपये और 3 लाख रुपये की बीमा राशि के साथ कर्मचारी + पति / पत्नी + आश्रित बच्चे + 2 आश्रित माता-पिता / सास-ससुर शामिल हैं।

औद्योगिक संबंध :

औद्योगिक संबंध संगठनात्मक समायोजन के अंतर्गत परस्पर क्रिया के आधार पर कर्मचारियों एवं नियोक्ताओं के बीच का संबध होता है। औद्योगिक संबंध का क्षेत्र प्रबंधन तथा कर्मियों, विशेष रूप से संघ द्वारा प्रस्तुत किए गए कर्मियों के समूह के बीच के संबंध पर निर्भर है।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में भी, वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के प्रबंधन और कर्मचारी संघों के बीच के संबंध हमेशा की तरह काफ़ी अच्छे रहे हैं। लगभग सभी महत्वपूर्ण मुद्दे आपसी समझ से सुलझा लिए गए और बैंक के समग्र विकास के लिए तथा बैंक के प्रबंधन एवं कर्मचारी संघों के बीच स्वस्थ संबंध बनाए रखने के लिए, कर्मचारी संघों के प्रतिनिधियों के मूल्यवान सुझावों पर भी विचार किया गया/को समान महत्व दिया गया।

24. अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति एवं अपिव प्रकोष्ठ

विशेष सेल अर्थात् एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. सेल : बैंक के एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. कर्मचारियों के संबंधित शिकायतों के शीघ्र तथा त्वरित निवारण के लिए बैंक के मुख्य कार्यालय में कार्य कर रहे हैं। महाप्रबंधक श्रेणी के एक अधिकारी को मुख्य संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है जिसे मुख्यालय के मानव संसाधन विभाग के सहायक प्रबंधक (जो अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग से संबद्ध होता है) से सहायता प्राप्त होती है जो उन्हें सौंपे गए कार्यभार को बांटता है। इसी प्रकार, सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों को अपने-अपने क्षेत्रों के संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है, और प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में कार्यरत एक अधिकारी (जो अजा/अजजा श्रेणी का होता है) संपर्क अधिकारी को उसके कर्तव्यों के प्रभावी निर्वहन में सहायता देगा।

मुख्य कार्यालय में कार्यरत सेल आरक्षण नीति की निगरानी करता है, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न दिशानिर्देशों का कड़ाई से अनुपालन सुनिश्चित करता है, सभी मामलों/शिकायतों को देखता है, तिमाही आधार पर अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग कल्याण संघों के प्रतिनिधियों के साथ बैठकें करता है ऐसी बैठक आदि के विधिवत तैयार किए गए कार्यवृत्त के साथ आवश्यकतानुसार। यह प्रकोष्ठ बैंक ऑफ महाराष्ट्र के पर्यवेक्षण के तहत प्रधान कार्यालय में बैंक के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों के रोस्टर भी रखता है।

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग कल्याण संघों के प्रतिनिधियों के साथ बैंक के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न मामलों के बारे में नियमित रूप से बैठकें की हैं।

भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने मार्च 2024 के दौरान महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक, प्रशिक्षण केंद्र, छत्रपति सांभाजीनगर में अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों और अधिकारियों के लिए आवास के साथ 9 दिनों के प्रशिक्षण कार्यक्रम का आयोजन किया था।

महिला कर्मियों के लिए संपर्क अधिकारी :

बैंक की महिला कर्मियों से संबंधित शिकायतों के तत्पर और त्वरित निवारण के लिए बैंक के मुख्यालय में एक विशिष्ट महिला प्रकोष्ठ कार्य कर रहा है। प्रकोष्ठ की अध्यक्ष उच्च पद पर कार्यरत महिलायें होनी चाहिए। वित्त वर्ष 2023-24 में, अभी बैंक में मुख्य प्रबंधक रैंक की कोई महिला अधिकारी नहीं है, इसलिए बैंक ने प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र में मुख्य प्रबंधक के पद पर कार्यरत एक अधिकारी को संपर्क अधिकारी नियुक्त किया है। बैंक ने कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न को रोकने के लिए आंतरिक महिला शिकायत निवारण समिति की स्थापना की है।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक कर्मचारी पेंशन प्रकोष्ठ :

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन स्वीकृत किए जाने के संबंध में एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय द्वारा दिनांक 25 अप्रैल, 2018 को पारित आदेश के अनुसरण में; वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार ने नाबार्ड और प्रायोजक बैंक के साथ परामर्श के बाद अपने पत्रांक एफ़. सं.8/20/2010-आरआरबी दिनांकित 23 अक्तूबर, 2018 के माध्यम से आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018; आरआरबी (अधिकारी एवं कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018; एवं आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन योजना, 2018 के अनुमोदन की सूचना दी थी। माननीय निदेशक मंडल ने अपनी बैठक दिनांकित 30.10.2018 में महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018; महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (अधिकारी एवं कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018; एवं महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन योजना, 2018 को अंगीकार किया। विनियम को 12 दिसंबर, 2018 को भारत के राजपत्र, असाधारण, भाग III - खंड 4 में अंग्रेज़ी व हिंदी, दोनों भाषाओं में प्रकाशित किया गया है।

पेंशन योजना को प्रचालन में लाने और उसका स्थिरीकरण करने को सुगम बनाने हेतु समस्त आवश्यक कदम उठाने के लिए प्रधान कार्यालय में **एचआरडी विभाग के अंतर्गत महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक पेंशन प्रकोष्ठ** का गठन किया गया है। पेंशन / पारिवारिक पेंशन के भुगतान को सुगम बनाने के लिए, हमारे बैंक ने एक अप्रतिसंहरणीय न्यास के अंतर्गत **महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन निधि** का गठन किया।

वित्त वर्ष 2023-24 के पेंशन एवं सारांशीकरण के विवरण इस प्रकार हैं :

विवरण	पेंशन	संचार
कुल प्राप्त आवेदन	56	61
कुल संसाधित आवेदन	56	61
कुल वितरित राशि	₹ 47,61,10,013	₹ 7,69,79,407

दोनों राशियों में 11वीं द्विदलीय और ठहराव वृद्धि बकाया शामिल है।

मौजूदा वित्त वर्ष में ट्रस्ट के प्रावधान के लिए बैंक ने 50 करोड़ रुपये का कोष अंतरित किया।

25. ग्राहक सेवा

भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) से निर्देश मिलने पर, भारतीय बैंक संघ (आईबीए) और भारतीय बैंकिंग संहिताएं एवं मानक बोर्ड (बीसीएसबीआई) ने नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप, अन्य चीजों के साथ-साथ, आदर्श ग्राहक अधिकार नीति का एक मसौदा तैयार किया है। आरबीआई ने मसौदे में कुछ बदलाव करते हुए उसे अनुमोदित कर दिया था और आईबीए से उसे सदस्य बैंकों तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को अग्रेषित करने का अनुरोध किया था तथा उनसे अपनी स्वयं की, बोर्ड अनुमोदित नीति बनाने को कहा था। तदनुसार, बैंक ने हमारे बैंक की ''ग्राहक अधिकार नीति'' प्रस्तुत कर दी है।

नीति के उद्देश्य

1. घरेलू अनुभव और वैश्विक सर्वोत्तम परिपाटियों के आधार पर ग्राहक संरक्षण (जो वित्तीय अंतर्वेशन का एक अभिन्न भाग है) को बढ़ाना
2. बैंक के ग्राहकों के बुनियादी अधिकारों को प्रतिष्ठापित करना
3. ग्राहक के अधिकारों और बैंक के उत्तरदायित्वों की व्याख्या करना यह नीति बैंक या उसके अभिकर्ताओं द्वारा प्रदान किए जाने वाले सभी उत्पादों एवं सेवाओं पर लागू होगी, चाहे वे काउंटर पर, फोन द्वारा, डाक द्वारा, इंटरेक्टिव इलेक्ट्रॉनिक यंत्रों के माध्यम से, इंटरनेट पर, या किसी अन्य विधि द्वारा प्रदान किए गए/की गईं हों।

   नीति में ये पांच बुनियादी ग्राहक अधिकार आते है

   a) उचित व्यवहार का अधिकार

   b) पारदर्शिता, उचित एवं ईमानदार क्रय-विक्रय का अधिकार

   c) उपयुक्तता का अधिकार

   d) निजता का अधिकार

   e) व्यथा निवारण एवं क्षतिपूर्ति का अधिकार

वर्तमान में बैंक में ग्राहक शिकायत निवारण मंच है जो निरीक्षण विभाग से जुड़ा हुआ है। महाप्रबंधक, वरिष्ठ प्रबंधक (निरीक्षण) एवं अधिकारी (निरीक्षण) इसके प्रमुख हैं। इसके अलावा बैंक ने बैंकिंग कोड एंड स्टैण्डर्ड बोर्ड ऑफ इंडिया (बी.सी.एस.बी.आई.) के सदस्य के रूप में नामांकन करवाया था। परिणामस्वरूप ग्राहकों के प्रति वचनबद्धताएं विस्तृत सर्कुलर जारी करके शाखाओं को सूचित किया जाता है। हमने एम.एस.ई. के लिए बी.सी.एस.बी.आई. कोड प्रस्तावित किया है।

मार्च 2023 तक, निवारण के लिए 135 शिकायतें प्राप्त हुईं थीं और उनमें से 135 का निवारण कर दिया गया है।

26. अपने ग्राहक को जानें एवं कालाधन शोधन-रोधी

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों एवं सुझावों के साथ तालमेल में नो योर कस्टमर एवं एंटी मनी लॉन्डरिंग मानदंड़ों पर विस्तृत नीति दिशानिर्देशों को अपनाया है। अनिवार्य रिटर्न अर्थात् नकदी लेनदेन सूचना, संदेहजनक लेनदेन सूचना, जाली मुद्रा सूचना, इत्यादि को प्रस्तुत करने के लिए दिशानिर्देश जारी किए गए हैं और अनुपालन के लिए सभी शाखाओं में भेजे गए हैं। पी.एम.एल.ए.-ए.एम.एल. सॉफ्टवेयर इंस्टॉल किए गए हैं और ग्राहक की श्वेत-सूची को संबंधित शाखा प्रबंधक द्वारा पूरा किया गया है तथा कम्प्यूटर से प्राप्त सूचनाओं के आधार एफ.आई.यू. इंडिया को अवगत कराया गया है। केवाईसी नियमों के अनुसार खाते खोलते समय पर्याप्त सावधानियां बरती जाती हैं।

27. संराधान

अंतर्शाखीय लेनदेन का समाधान इन-हाउस सॉटवेयर के माध्यम से किया जाता है। प्रधान कार्यालय के स्तर से अनुवर्तन द्वारा, लंबित प्रविष्टियों को न्यूनतम करने के प्रयास किए जा रहे हैं। लंबित प्रविष्टियों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है।

तालिका सं. 27

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	लंबित प्रविष्टियों की कुल सं.	राशि	3 माह से अधिक लंबित प्रविष्टियों की कुल सं.	राशि
01	31.03.2024 को लंबित प्रविष्टियां	553	296.33	92	21.01
02	31.03.2023 को लंबित प्रविष्टियां	6849	3101.57	5101	910.03

28. निरीक्षण एवं सतर्कता

बैंक के पास सुस्थापित निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा तंत्र है जो बैंक के तंत्रों, नीतियों एवं कार्यविधियों के अनुपालन की जांच करता है, आंतरिक निरीक्षण की निगरानी करता है एवं बैंकिंग प्रचालनों में कार्य प्रदर्शन की गुणवत्ता सुनिश्चित करता है।

इस वर्ष 359 वैध शाखाओं में 359 शाखाओं की नियमित जांच की गई है। 75: से अधिक अनियमितताओं का परिशोधन कर रही शाखाएं जाँच रिपोर्ट को बंद कर देने की पात्र हैं। वर्ष के दौरान 266 शाखाओं की समापन रिपोर्टें प्राप्त हुई हैं। क्षेत्रीय प्रबंधक अनियमितताओं के शोधन की एवं निरीक्षण रिपोर्ट के समापन हेतु अनुवर्तन की निगराणी कर रहे हैं।

तालिका सं. 28

क्र. सं.	विवरण	2023-24	2022-23
1	उत्कृष्ट (सुनियंत्रित)	11	09
2	बहुत अच्छा (पर्याप्त नियंत्रण)	276	271
3	अच्छा (मध्यम नियंत्रण)	72	97
4	औसत	00	00
5	औसत से कम		
	कुल	**359**	**377**

पिछले निरीक्षण ब्यौरे की तुलना में, 97 शाखाओं का निरीक्षण मानांकन ऊंचा हुआ है, 215 शाखाओं का मानांकन वैसा ही रहा और 41 शाखाओं का मानांकन कम हुआ है।

आंतरिक जाँच और समवर्ती लेखापरीक्षा के उपायों की संगति बिठाने के लिए जाँच के उपयुक्त प्रशासन मानकों और सिद्धांतों के लिए बैंक के पास बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स की एक लेखापरीक्षा समिति है।

सतर्कता प्रशासन के सुधार की दिशा में की गईं विभिन्न पहलों एवं उठाए गए पूर्व-सक्रिय कदमों के परिणामस्वरूप सामान्यत: लंबित मामलों में एवं विशेष रूप से छ: महीनों से अधिक लंबित जांच-पड़तालों में उल्लेखनीय कमी हुई है। धोखाधड़ी की गंभीरता एवं पुनरावर्तन को न्यूनतम करने की .ष्टि से, प्रचलित तंत्रों एवं कार्यविधियों की सतत समीक्षा की जाती है।

समावर्ती लेखापरीक्षण : हमारे बैंक की आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली के भागस्वरूप तथा नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीति दिशानिर्देशों के अनुसार, 116 शाखाओं के साथ ही 1 मुख्यालय निवेश विभाग में 43 लेखापरीक्षकों की सहायता से समावर्ती लेखापरीक्षण किया जा रहा है।

हमने नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसरण में समवर्ती लेखापरीक्षा के तहत बैंक के ऋण और अन्य प्रदर्शन को कवर करने के लिए घ्घ्घ फर्म को नामिकायित (इमपैनल्ड) किया।

समवर्ती लेखापरीक्षा के कार्यक्षेत्र को निम्न को कवर करने के लिए डिजायन किया गया है :

(a) नकदी का निर्वाह

(b) प्रतिभूति मदों की सुरक्षित देखरेख

(c) विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग

(d) विविध और अनिश्चित खातों

(e) समाशोधन अंतरों

(f) तुलन-पत्र मदों से इतर

(g) सुरक्षा पहलू

(h) परिसंपत्ति गुणवत्ता का सत्यापन आदि।

बैंकिंग विनियामन अधिनियम 1949 की धारा 35(6) के अन्तर्गत नाबार्ड निरीक्षण: 26/06/2023 से 17/07/2023 के दौरान नाबार्ड निरीक्षण आयोजित किया गया है। अनुपालन ब्यौरा 09/12/2023 के दिन दाखिल किया गया है।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह

30 अक्टूबर से 5 नवंबर 2023 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में जागरूकता कक्षाएं आयोजित की गईं। 31 अक्टूबर की सुबह 10.00 बजे मुख्यकार्यालय, छत्रपति सांभाजीनगर में सभी कर्मचारियों द्वारा सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा ली गई। छत्रपति सांभाजीनगर। सतर्कता जागरूकता सप्ताह कार्यक्रम का उद्घाटन एमजीबी के अध्यक्ष श्री मिलिंद घारड और महाप्रबंधक श्री दत्तात्रय कावेरी द्वारा किया गया।

स्टाफ के सदस्यों ने बैंक के ग्राहकों के साथ-साथ शाखाओं के आस-पास रहने वाले लोगों को संबंधित गतिविधियों में भाग लेने के लिए प्रोत्साहित किया है। अधिकांश स्थानों पर सतर्कता जागरूकता सप्ताह के आयोजन को लेकर बैनर प्रदर्शित किए गए। गांवों में आयोजित होने वाले आर्थिक साक्षरता शिविरों एवं ऐसे आयोजनों में आम जनता के लिए आयोजित शपथ ग्रहण समारोह में समाज में सतर्कता के महत्व पर चर्चा की गई। लोगों को किसी भी स्थान पर भ्रष्ट आचरण के प्रति जागरूक करने के लिए व्हाट्सएप जैसे सोशल मीडिया का उपयोग किया गया।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान निम्नलिखित गतिविधियाँ आयोजित की गईं:

- क्षेत्रीय कार्यालयों के कर्मचारी सत्यनिष्ठा की प्रतिज्ञा ली
- प्रत्येक शाखा के कर्मचारी ने ग्राहक के साथ सत्यनिष्ठा की प्रतिज्ञा ली
- हमारी छह (6) शाखाओं में पैनल चर्चा आयोजित की गई जिसमें कुल 103 प्रतिभागियों ने चर्चा में भाग लिया।
- विभिन्न क्षेत्रों की 09 शाखाओं में कार्यशाला/संवेदीकरण कार्यक्रम आयोजित किया गया, शाखाएँ इस प्रकार हैं :

एकलहरे	पचोरा	बोरुल	पोथरुड	औसा
कुदुस	देवर्जन	तेर	वलांडी	

- संगठन के बाहर विभिन्न स्कूलों में गतिविधियाँ आयोजित की गईं, जिसमें 901 छात्र सतर्कता के प्रति संवेदनशीलता कार्यक्रम और जागरूकता के लिए उपस्थित थे।

राज्य का नाम	शहर / स्थान / कस्बा / गाँव	स्कूल का नाम	आयोजित गतिविधियों का विवरण	शामिल छात्रों की संख्या
महाराष्ट्र	चुडावा	जेड.पी. स्कूल चुडावा	वित्तीय और डिजिटल साक्षरता तथा सतर्कता जागरूकता के बारे में जागरूकता कार्यक्रम	901
	कनेरगाँव नाका	जेड.पी.माध्यमिक विद्यालय		
	जवला बाजार	इंदिरा गांधी विद्यालय		
	कलमनुरी	महात्मा ज्योतिबा फुले महाविद्यालय		
	बनवस	नृसिंह विद्यामंदिर		
	ओतूर	संत गाडगे महाराज विद्यालय		
	शिरसवडी	जोगेश्वरी माता विद्यालय		
	लिंबगाँव	जेड.पी. स्कूल लिम्बगांव		
	बा–हाली	जेड.पी. स्कूल वडेपुरी		
	वडेपुरी	विद्या विकास विद्यालय बरहाली		
	खंडाला	जेड.पी. स्कूल खंडाला		
	नचनवेल	पद्मावती विद्यालय		
	जरंडी	महात्मा ज्योतिबा फुले प्राथमिक विद्यालय		

- ''जागरूकता ग्राम सभा''

  बैंक शाखाओं ने ग्राम सभाओं में सतर्कता सप्ताह की जागरूकता के लिए परिचर्चा सत्र आयोजित किया; 16 ग्राम सभाओं में कुल 369 नागरिक शामिल हुए।

- सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान ली गई ई– प्रतिज्ञा निम्नानुसार हैं

ई–प्रतिज्ञा लेने वाले कर्मचारियों की कुल संख्या	ई–प्रतिज्ञा लेने वाले ग्राहकों की कुल संख्या	ई–प्रतिज्ञा लेने वाले नागरिकों की कुल संख्या
1728	3326	5054

29. ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट

बैंक के व्यवसाय को प्रभावित करने वाले किसी भी संदिग्ध लेनदेन का पता लगाने के लिए बैंक ने ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट स्थापित की है। इससे विचलन/अनियमितताओं का शीघ्र पता लगाकर बैंक संभावित जोखिम को कम करने में सक्षम होंगे। ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट संदेहजनक लेनदेन जैसे अग्रिमों में तेजी, निष्क्रिय खाते में लेनदेन, उच्च मूल्य लेनदेन वाले स्टाफ खाते आदि पर निगरानी रखने का कार्य करती है।

ओएमयू का मल्टी–लेयर मॉड्यूल यह सुनिश्चित करता है कि शाखाओं को उन खातों में किए गए लेन–देन का सटीक विवरण प्राप्त हो, जिन्हें दोबारा जांचने की आवश्यकता है। ऐसे लेन–देन जिससे बैंक को कोई और बड़ा नुकसान हो सकता है, उसे शाखा स्तर पर सुधार के माध्यम से जाना चाहिए और इस प्रकार यह सुनिश्चित करना बैंक और नियामक अधिकारियों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार है। साथ ही ओएमयू की रिपोर्ट शाखाओं को किसी विशेष आय रिसाव, यदि कोई हो रहा हो, इसके बारे में सतर्क करके संभावित जोखिम को कम करने में मदद करती है।

30. सूचना का अधिकार अधिनियम - 2005

प्रत्येक सार्वजनिक प्राधिकरण के कार्य में पारदर्शिता एवं उत्तरदायित्व को बढ़ावा देने के उद्देश्य से, सार्वजनिक प्राधिकरणों के नियंत्रणाधीन जानकारी तक पहुंच सुनिश्चित करने वाले नागरिकों के सूचना के अधिकार की व्यावहारिक व्यवस्था के आरंभ को संभव बनाने वाला एक अधिनियम। आरटीआई अधिनियम, 2005 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में उसकी स्थापना से ही, भारत सरकार के निदेशों के अनुसार पूर्ण रूप से कार्यान्वित किया गया है।

अधिनियम के अंतर्गत, बैंक के मुख्य प्रबंधक की रैंक वाले एक शीर्ष कार्यकारी को जनसूचना अधिकारी के रूप में एवं मुख्य महाप्रबंधक को अपीलीय प्राधिकारी के रूप में नियुक्त किया जाता है। अधिनियम के अंतर्गत मांगी गईं विभिन्न प्रकार की सूचनाएं विहित समय सीमा के अंदर प्रदान की जा रही हैं। वर्ष 2023-24 के दौरान आरटीआई अधिनियम के तहत बैंक को 207 आवेदन मिले जिनका निपटारा कर दिया गया।

31. निदेशक मंडल में बदलाव :

वर्ष 2023-24 के दौरान, हमारे बोर्ड से निम्नलिखित निदेशक सेवानिवृत्त हुए हैंरू

- **श्री एन. बी. कल्याणकर** (25.07.2022 से 25.02.2024 तक)
  (एजीएम, आरबीआई, एफआईडीडी एमआरओ मुंबई)
- **श्री एम. एस. डांगे** (07.07.2022 से 05.11.2023 तक)
  (डीजीएम बीओएम, जोनल मैनेजर, जोनल ऑफिस, छत्रपति संभाजीनगर)
- **श्री. ए.पी. पाठक** (15.12.2020 से 06.08.2023 तक)
  (अतिरिक्त आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर)

वर्ष 2023-24 के दौरान निम्नलिखित निदेशक हमारे बोर्ड में शामिल हुए हैंरू

- **सुश्री गीता नायर** (26.02.2024 से)
  (डीजीएम, एफआईडीडी, आरबीआई, एमआरओ मुंबई)
- **श्री वी.एम. नाचणे** (06.11.2023 से)
  (डीजीएम बीओएम, जोनल मैनेजर, जोनल ऑफिस, छत्रपति संभाजीनगर।)
- **श्री. बी. जे. बेलदार** (07.08.2023 से)
  (अतिरिक्त आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर)

32. बोर्ड की बैठके :

वर्ष 2023-24 के दौरान निदेशक मंडल की आठ बैठकें आयोजित की गईं। निदेशक मंडल ने बैंक के कार्यों की समीक्षा की एवं कार्यान्वयन प्राधिकारी द्वारा जिन विभिन्न नीतिगत पहलों एवं उपायों का उपक्रम किया जाना है उन पर चर्चा की।

बोर्ड के सदस्यों की उपस्थिति को दिखाने वाले विवरण :

तालिका सं. 32

तारीख	अध्यक्ष	भारत सरकार -1	भारत सरकार - 2	आरबीआई	नाबार्ड	बी.ओ.एम.-1 (बी.ओ.एम., एच.ओ., पुणे)	बीओएम-2 (बीओएम ज़ेडओ छत्रपति संभाजीनगर)	महाराष्ट्र सरकार-1 (अपर आयुक्त छत्रपति संभाजीनगर)	महाराष्ट्र सरकार-2 (अपर आयुक्त, नासिक)
24.04.2023	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.
26.05.2023	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.
17.07.2023	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.
18.09.2023	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	प.रि.	अ.
17.11.2023	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.
30.11.2023	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.
25.01.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ
07.03.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	हाँ

प.रि.: पोस्ट रिक्त, **अ.:** अनुपस्थित, **हाँ :** उपस्थिति

33. आई.टी. पहल/प्रौद्योगिकी अंगीकरण।

- **क्रेडिट जोखिम रेटिंग पोर्टल** – यह पोर्टल बैलेंस शीट और जोखिम रेटिंग विश्लेषण द्वारा ग्राहक के क्रेडिट जोखिम का निर्धारण करता है।
- **आईटी कौशल पोर्टल** – बैंक ने कर्मचारियों की क्षमता बढ़ाने, निरंतर सीखने को बढ़ावा देने और तेजी से विकसित हो रहे वित्तीय क्षेत्र में प्रतिस्पर्धी बने रहने के लिए आईटी कौशल पोर्टल शुरू किया है।
- **पीएम स्वनिधि पोर्टल** – इस पोर्टल का उपयोग सरकारी पोर्टल से प्राप्त पीएम स्वनिधि ऋण के डेटा को छांटने और उसका विश्लेषण करने के लिए किया जाता है ताकि शाखाओं से निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई की जा सके।
- **कार ऋण एलओएस (लोटस)** – बैंक ने कार ऋण आवेदन की स्वचालित प्रसंस्करण के लिए ऋण मूल प्रणाली शुरू की है। यह प्रणाली ऋण की मंजूरी तक कार ऋण प्रस्ताव बनाने की सुविधा प्रदान करती है। यह स्वी.ति पत्र और मूल्यांकन नोट भी स्वचालित रूप से तैयार करता है।
- **एटीएम इन्वेंटरी पोर्टल** – इस पोर्टल का उपयोग मांग के आधार पर क्षेत्रीय कार्यालयध्शाखाओं को एटीएम कार्ड वितरित करने और नई आवश्यकता प्रबंधन, निगरानी और रिकॉर्ड रखने के लिए किया जाता है।

- **मुद्रा डेटा ऑटोमेशन –** किसी विशेष अवधि के लिए मुद्रा ऋण वितरण का गणना किया डेटा प्राप्त करने के लिए। जिलेवार **ऋण** प्रकारवार और ऋण श्रेणीवार डेटा की गणना की जाती है।

- **आधार के माध्यम से यूपीआई ऑनबोर्डिंग –** ग्राहक आधार के माध्यम से यूपीआई के लिए नामांकन कर सकते हैं। आधार कार्ड ग्राहक के खाते से जुड़ा होना चाहिए।

- **डुअल इंटरफेस चिप डेबिट कार्ड –** बैंक ने बैंक के खाताधारकों के लिए डुअल इंटरफेस यानी संपर्क और संपर्क रहित डेबिट कार्ड लागू किया है।

- **आउटवर्ड चेक क्लियरिंग के लिए मोबाइल एप्लीकेशन –** बैंक ने आउटवर्ड चेक क्लियरिंग के लिए एंड्रॉइड एप्लीकेशन लॉन्च किया है, जिससे चेक क्लियरिंग का समय 1–2 दिन तक कम हो गया है।

- **मोबाइल नंबर और सीआईएफ परिवर्तन निगरानी पोर्टल –** बैंक ने धोखाधड़ी से बचने के लिए मोबाइल नंबर और सीआईएफ परिवर्तन की निगरानी के लिए यह पोर्टल लॉन्च किया है।

- **एकीकृत पैच प्रबंधन और दूरस्थ (रिमोट) प्रबंधन सॉफ्टवेयर –** बैंक ने सिस्टम शोषण के जोखिम को कम करने के लिए प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालय और शाखाओं के लिए पैच प्रबंधन और दूरस्थ प्रबंधन एकीकृत सॉफ्टवेयर लागू किया है।

34. आभार

निदेशक मंडल बैंक के सेवानिवृत्त निदेशकों द्वारा बैंक के दक्ष प्रचालन हेतु प्रदत्त मूल्यवान मार्गदर्शन के लिए उनके प्रति हृदयानुभूत आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड भारत सरकार, डीएफएस, वित्त मंत्रालय, महाराष्ट्र सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, और प्रायोजक बैंक के अधिकारियों को रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक को मूल्यवान और समय पर समर्थन और मार्गदर्शन प्रदान करने के लिए निष्ठापूर्वक आभार व्यक्त करता है।

शासकीय लेखापरीक्षण के समय पर पूर्ण होने के लिए मण्डल लेखापरीक्षकों शासकीय लेखापरीक्षक मे. जे सिंह एंड असोसियेट्स, हब टाउन विवा, अंधेरी–जोगेश्वरी पूर्व के बीच, मुंबई सेंट्रल का भी आभारी है।

निदेशक मंडल अपने ग्राहकों, शुभचिंतकों, विभिन्न वित्तीय संस्थानों, बैंकों एवं बैंक मित्रों तथा विभिन्न स्थानीय सरकारी प्राधिकरणों से मिले संरक्षण एवं समर्थन की सराहना करता है।

निदेशक मंडल समस्त कर्मियों द्वारा पूर्ण मनोयोग से दिए गए सहयोग, सहकारिता एवं कठिन श्रम की तथा बैंक के संघों के आपसी सहयोग की प्रशंसा करता है।

निदेशक मंडल के लिए व उसकी ओर से

मिलिंद घारड
अध्यक्ष
महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Head Office : Plot No. 42, Golwadi Village,
Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010

Audited Balance Sheet

as on 31st March 2024

J SINGH & ASSOCIATES (Regd.)
CHARTERED ACCOUNTANTS

505/506/507, HUBTOWN Viva, Shankar wadi,
Western express Highway,
Between Andheri & Jogeshwari (East),
Mumbai - 400 060
Tel : 022-4699460181/46994618/26361081
Fax : 91-22-6699 4617 Web : casingh.com
Email : ca_jsingh@rediffmail.com
manish@casingh.com

UIDN: 24200369BKBLWG2992

Independent Auditor's Report

To
The Members
Maharashtra Gramin Bank

Report on Audit of the Standalone Financial Statements

Opinion

1.a) We have audited the accompanying standalone financial statements of Maharashtra Gramin Bank ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2024, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns for the year ended on that date of the Central Office, Zonal Offices and

i)**70** branches audited by us and

ii)**202** branches audited by statutory branch auditors.

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from **152** branches which have not been subjected to audit. These Unaudited Branches account for 24.93 percent of advances, 25.98 percent of Deposits, 33.74 percent of Income, 15.98 percent of Expenses.

b) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, read with the Memorandum of Changes (mentioned in paragraph 7 below), the aforesaid standalone financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

a. The Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2024;

b. The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit/loss for the year ended on that date.

c. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the

Branch Office :
• Ahmedabad (Gujarat) • Banglore (Karnataka) • Chennai (Tamilnadu) • Hyderabad (Andhra Pradesh) • Indore (M.P.) • Jaipur (Rajasthan)
• Kolkata (West Bengal) • New Delhi • Patna (Bihar) • Punjab (Mohali) • Ranchi (Jharkhand) • Thiruvananthapuram (Kerala)
• Tirunelveli (Tamilnadu) • Varanasi (U.P.)

J SINGH & ASSOCIATES Chartered Accountants FRN 110266W

Audit of the standalone Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI") from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

3.Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters prescribed below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Key Audit Matter	How the matter was addressed in our audit
Valuation of Investment Investment department to function within the parameters of the regulatory framework and risk management. Optimize returns on investments while adhering to the risk appetite of the bank. To ensure that the transactions are appropriately classified, classification, valued and accounted for reporting. The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FBIL/FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE, financial statements of unlisted companies etc. We identified valuation of investments and Identification of NPI as a Key Audit Matter because of the management judgement involved in determining the value of certain investments (Bonds and Debentures) based on applicable Regulatory guidelines and the Bank's policies.	Our audit approach/procedures towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing Investments provisioning/depreciation (type) of the Investments. In particular- (NPIs)and related to investments in particular- • We evaluated and understood the Institution's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding various valuations, classification, identification of NPIs, reversal of income on NPI • s and provisioning/depreciation related to investments; • For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re- performing valuation for each category of the security, • We carried out substantive audit procedures to recompute independently the provision to be maintained in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we selected samples from the

J SINGH & ASSOCIATES
110266W
Chartered Accountants

	investments of each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and accrual of income is in accordance with the RBI Circular for those selected sample.
Entry in CBS System of Drawing and Security Amount	1. Drawing Amount and Security Amount is not keyed properly in the CBS System. This has been brought to the notice of Bank IT officials and was asked to educate the officials at branch level about the same. 2. Drawing amount is entered even in term loans and housing loans where there is no relevance of the same. 3. In some cases even the drawing amount is more than security amount. 4. In some cases security details are entered even when no security is obtained. 5. Security details are keyed in KCC Accounts. But when the same is converted into term loan, security is not keyed in. 6. Accounts are not linked on basis of security offered by borrower. Same security is offered as against loan facility given to different family members – we would like to suggest that the accounts with common security should be linked for the purpose of classification of advances – ultimate impact being on provisions. 7. PAN or Aadhar must be made mandatory for CIF. CIF should be either pan or aadhar based. 8. CIF For individual accounts and Proprietor must be same. Internal control and checks at the time of account opening are weak. 9. Proper linking of accounts in case group exposure as well as that of guarantors has not been done properly. Suggestion: - Extensive training of bank officials must be undertaken and verification of data keyed in the system must be verified and can be included in the scope of concurrent auditors. 10. Data Cleaning must be taken extensively by the bank. 11. There is frequent Dr/Cr of the same amounts on the same day in cash credit/SHGs Accounts which has been done to circumvent IRAC Norms of RBI

J SINGH & ASSOCIATES
FRN 110266W
Chartered Accountants

Other Information

4. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information.

Our opinion on the standalone 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 standalone financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the standalone financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

5. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the applicable Accounting Standards, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. 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 standalone financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

J. SINGH & ASSOCIATES Chartered Accountants FRN 110266W

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- 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 the misstatements in the standalone financial statements that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning of the scope of our audit work and evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.
- We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
- From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current

J SINGH & ASSOCIATES
FRN 110266W
Chartered Accountants

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

Other Matters

7. The following is a summary of Memorandum of Changes submitted to the Bank Management:

Memorandum of Changes (summary)				
	Increase		Decrease	
	(No. of items)	(Rs. in lakh)	(No. of items)	(Rs. in lakh)
In respect of :				
a. Income	1	6.86	452	149.42
b. Expenditure	4	1.57	0	0.00
c. Assets	2	1.57	0	0.00
d. Liabilities	1	6.86	0	0.00
e. Gross NPAs	452	681.31	0	0.00
f. Provision on NPAs	452	199.45	0	0.00
g. Provision for standard asset	0	0	0	0.00
h. Risk Weighted Assets	0	0	0	0.00
i. Other items (Provisions for Pension fund, investment, BP, etc)	0	0	0	0.00

8. We did not audit the financial statements / information of **152** branches and processing centers included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs. 380968.94 lakh as at 31st March 2024 and total revenue of Rs. 14109.33 lakh for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements. These branches and processing centers cover 24.93% of advances, 25.98 % of deposits and 17.44 % of Non-performing assets as at 31st March 2024 and 33.74 % of revenue for the year ended 31st March 2024. The financial statements / information of 202 branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 5 to 7 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also

J. SINGH & ASSOCIATES FRN 110266W Chartered Accountants to the limitations of disclosure required therein, we report that:

a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;

b) The 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 purposes of our audit.

10. As required by letter No. DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019- 20 dated March 17, 2020 on "Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs) in Public Sector Banks – Reporting obligations for SCAs from FY 2019-20", read with subsequent communication dated May 19, 2020 issued by the RBI, we further report on the matters specified in paragraph 2 of the aforesaid letter as under:

a) In our opinion, the aforesaid standalone financial statements comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

b) The observation or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank are as follows:

i) Nil

ii) Nil

c) As the bank is not registered under the Companies Act, 2013 the disqualifications from being a director of the bank under sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013 do not apply to the bank.

d) The qualification, reservation or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith are as follows:

i) Nil

ii) Nil

e) Our audit report on the adequacy and operating effectiveness of the Bank's internal financial controls over financial reporting is given in Annexure A to this report. Our report expresses an unmodified opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting with reference to the Standalone Financial Statements as at 31 March 2024.

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, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows 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;

J SINGH & ASSOCIATES
FRN 110266W
Chartered Accountants

c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and

d) In our opinion, the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For J Singh & Associates
Chartered Accountants
Firm Registration Number: 110266W

J SINGH & ASSOCIATES FRN 110266W Chartered Accountants

CA V. Viswanathan
Partner
M.No. – 200369
UDIN : 24200369BKBLHG2992
Date: 30th April, 2024
Place: Ch. Sambhajinagar

ANNEXURE "A" TO THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

(Referred to in paragraph 9(e) under 'Report on Other Legal and Regulatory Requirements' section of our report of even date)Report on the Internal Financial Controls Over Financial Reporting as required by the Reserve Bank of India (the "RBI") Letter DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 (as amended) (the "RBI communication")

We have audited the internal financial controls over financial reporting of Maharashtra Gramin Bank ("the Bank") as at March 31, 2024 in conjunction with our audit of the standalone financial statements of the Bank for the year ended on that date which includes internal financial controls over financial reporting of the Bank's branches.

Management's Responsibility for Internal Financial Controls

The Bank's management is responsible for establishing and maintaining internal financial controls. These responsibilities include the design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls that were operating effectively for ensuring the orderly and efficient conduct of its business, including adherence to the Bank's policies, the safeguarding of its assets, the prevention and detection of frauds and errors, the accuracy and completeness of the accounting records, and the timely preparation of reliable financial information, as required under the Banking Regulation Act, 1949 and the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting (the "Guidance Note") issued by the Institute of Chartered Accountants of India (the "ICAI") and the Standards on Auditing (SAs) issued by the ICAI, to the extent applicable to an audit of internal financial controls. Those Standards and the Guidance Note require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether adequate internal financial controls over financial reporting were established and maintained and if such controls operated effectively in all material respects.

Our audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the adequacy of the internal financial controls over financial reporting and their operating effectiveness. Our audit of internal financial controls over financial reporting included obtaining an understanding of internal financial controls over financial reporting, assessing the risk that a material weakness exists, and testing and evaluating the design and operating effectiveness of internal financial controls based on the assessed risk. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error.

We believe that the audit evidence we have obtained and the audit evidence obtained by the branch auditors, in terms of their reports referred to in the Other Matters paragraph below, is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting.

Meaning of Internal Financial Controls Over Financial Reporting

J Singh & Associates FRN 110266W Chartered Accountants

A Bank's internal financial controls over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of financial statements for external purposes in accordance with generally accepted accounting principles. A Bank's internal financial controls over financial reporting includes those policies and procedures that (1) pertain to the maintenance of records that, in reasonable detail, accurately and fairly reflect the transactions and dispositions of the assets of the Bank;

(2) provide reasonable assurance that transactions are recorded as necessary to permit preparation of financial statements in accordance with generally accepted accounting principles, and that receipts and expenditures of the Bank are being made only in accordance with authorisations of management and directors of the Bank; and

(3) provide reasonable assurance regarding prevention or timely detection of unauthorised acquisition, use, or disposition of the Bank's assets that could have a material effect on the financial statements.

Inherent Limitations of Internal Financial Controls Over Financial Reporting

Because of the inherent limitations of internal financial controls over financial reporting, including the possibility of collusion or improper management override of controls, material misstatements due to error or fraud may occur and not be detected. Also, projections of any evaluation of the internal financial controls over financial reporting to future periods are subject to the risk that the internal financial controls over financial reporting may become inadequate because of changes in conditions, or that the degree of compliance with the policies or procedures may deteriorate.

Opinion

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us and based on the consideration of the reports of the branch auditors referred to in the Other Matters paragraph below, the Bank has, in all material respects, adequate internal financial controls over financial reporting and such internal financial controls over financial reporting were operating effectively as at March 31, 2024.

FRN 110266W Chartered Accountants

Other Matters

Our aforesaid report in sofar as it relates to the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of branches is based on the corresponding reports of the respective branch auditors of those branches.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

For J Singh & Associates
Chartered Accountants
Firm Registration Number: 110266W

J SINGH & ASSOCIATES FRN 110266W Chartered Accountants

CA V. Viswanathan
Partner
M.No. – 200369
UDIN : 24200369BKBLW2992
Date: 30th April, 2024
Place: Ch. Sambhajinagar

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

BALANCE SHEET OF MAHARASHTRA GRAMIN BANK

As on 31st MARCH 2024

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
CAPITAL AND LIABILITIES			
Capital	1	4033574	3443838
Reserves & Surplus	2	3827886	3377280
Deposits	3	170369631	155787630
Borrowings	4	19138665	23118209
Other Liabilities & Provisions	5	3241815	3377830
TOTAL		**200611571**	**189104787**
ASSETS			
Cash & Balance with RBI	6	8914208	9299659
Balance with Bank & Money at Call & Short Notice	7	29333345	30802158
Investments	8	48968813	51603920
Advances	9	110149210	94108208
Fixed Assets	10	380639	348202
Other Assets	11	2865356	2942640
TOTAL		**200611571**	**189104787**
Contingent Liabilities	12	395295	340351
Bills for collection		2510	2548

The schedules:- 1 to 12 form an integral part of the Accounts.

For M/s J SINGH & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Regi.No.110266W

For, Maharashtra Gramin Bank,
For and on Behalf of Board,

CA V. Viswanathan
Partner
M.No. - 200369
Place:- Ch. Sambhajinagar
Date:- 30.04.2024

Gharad M B
Chairman

Kaveri D M
General Manager

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR YEAR ENDED ON 31st MARCH 2024

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
INCOME			
Interest Earned	13	12907155	10352683
Other Income	14	1998406	1866634
TOTAL		**14905561**	**12219317**
EXPENDITURE			
Interest Expended	15	7909623	6354437
Operating Expenses	16	4866507	4717779
Provisions and Contingencies	-	1553888	882140
TOTAL		**14330018**	**11954356**
PROFIT / LOSS			
Profit before Tax	-	**575543**	**264961**
Short/(Excess) Provision for Earlier Years		(3499)	(6344)
Provision for Taxes - Current Year		126912	40595
Deferred Tax (Assets) / Liability		1524	167621
Net Profit for the period	**-**	**450606**	**63089**
APPROPRIATION			
Transfer to Statutory Reserves	-	112652	15772
Transfer to Other Reserves	-	65000	55600
Balance carried over to Balance Sheet	-	272955	(8283)
TOTAL		**450606**	**63089**

The Schedule referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account.

For M/s J SINGH & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Regi.No.110266W

For, Maharashtra Gramin Bank,
For and on Behalf of Board,

CA V. Viswanathan
Partner
M.No. - 200369
Place:- Ch. Sambhajinagar
Date:- 30.04.2024

Gharad M B
Chairman

Kaveri D M
General Manager

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

ɪEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 1 CAPITAL

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
	Authorised Capital (2000000000 Shares of Rs. 10 each)	20000000	20000000
	Issued, Subscribed & Paid up Capital (403357460 shares of Rs 10/- each)		
	i. **Government of India** (201678730 shares of Rs. 10/- each)	2016787	1563131
	ii. **Government of Maharashtra** (60503619 shares of Rs. 10/- each)	605036	468939
	iii. **Sp. Bank- Bank of Maharashtra** (141175111 shares of Rs 10/- each)	1411751	1094192
	TOTAL	**4033574**	**3126262**
	SHARE CAPITAL DEPOSITS		
	i.Government of India	0	16
	ii.Government of Maharashtra	0	0
	iii.Sp. Bank- Bank of Maharashtra	0	317560
	TOTAL	**0**	**317576**
	GRAND TOTAL	**4033574**	**3443838**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 2 RESERVES AND SURPLUS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	**Statutory Reserves**	**1105934**	**993283**
	Opening Balance	993283	977511
	Additions during the year	112651	15772
	Deductions during the year	0	0
II.	**Capital Reserves**	**268902**	**268902**
	Opening Balance	268902	268302
	Additions during the year	0	600
	Deductions during the year	0	0
III	**Share Premium**	**0**	**0**
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
IV.	**Revenue and Other Reserves**	**1300033**	**1200501**
	Opening Balance	1200501	1145501
	Additions during the year	99532	55000
	Deductions during the year	0	0
V.	**Balance in Profit & Loss Account**	**1153016**	**914594**
	Opening Balance	914594	922877
	Additions during the year	238422	0
	Deductions during the period	0	8283
	Total (I,II,III,IV and V)	**3827886**	**3377280**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 3 DEPOSITS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
A	**Demand Deposits**		
I	**Current Deposits**		
	(i) From Banks	237575	675511
	(ii) From Others	9547588	6397806
	Total Current Deposits	**9785163**	**7073317**
II.	**Savings Bank Deposits**	**85463507**	**69772411**
III.	**Term Deposits**		
	(i) From Bank	3164258	4097850
	(ii) From Others	71956703	74844052
	Total Term Deposits	**75120961**	**78941902**
	Total (I,II and III)	**170369631**	**155787630**
B	**(i) Deposits of Branches in India**	**170369631**	**155787630**
	(ii) Deposits of Branches outside India	**0**	**0**
	Total	**170369631**	**155787630**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 4 BORROWINGS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I.	**Borrowings In India**		
	a. Reserve Bank of India	1900000	0
	b. Other Banks	10103054	11088801
	c. Other Institutions and agencies	7135611	12029408
II.	Borrowings outside India	0	0
	Total (I +II)	**19138665**	**23118209**
	Secured Borrowings included in I and II above (I+II)	**3501994**	**2607741**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
i.	Bills payable	22279	28082
ii.	Inter office adjustments (Net)	0	145165
iii.	Interest accrued	683590	362773
iv	Others (Including provisions)	2535946	2841810
	Total (i+ii+iii+iv)	**3241815**	**3377830**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 6 CASH AND BANK BALANCE WITH

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
1	Cash in Hand (including foreign currency notes)	1553612	1715022
2	Balance with Reserve Bank of India		
i	In current Account	7360596	7584637
ii	In other Accounts	0	0
	Total (I and II)	**8914208**	**9299659**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	**In India**		
	i. Balance with Banks		
	a) In Current Accounts	4486143	2155718
	b) In Other Deposit Accounts	24847202	28646440
	ii. Money at Call & Short Notice		
	a) With Banks	0	0
	b) With Other Institutions	0	0
	Total (i and ii)	**29333345**	**30802158**
II	**Outside India**		
	(i) In Current Account	0	0
	(ii) In Other Deposit Account	0	0
	(iii) Money at Call & Short Notice	0	0
	Total (i,ii and iii)	**0**	**0**
	Grand Total (I and II)	**29333345**	**30802158**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 8 INVESTMENTS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.		Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I.	**Investments in India in**			
	i.	Government securities	38117227	38861307
	ii.	Other approved securities	0	0
	iii.	Shares	0	0
	iv.	Debentures and Bonds	682772	683743
	v.	Subsidiaries and / or Joint ventures	0	0
	vi.	Others (Units/CD/TMB/CP,etc.)	10172308	12103615
		Total	**48972307**	**51648665**
		Less : Depreciation / Provision	3494	44745
		Less: Provision for NPI	0	0
		Total(I)	**48968813**	**51603920**
II.	**Investments outside India in**			
	i.	Government securities (including local authorities)	0	0
	ii.	Subsidiaries and / or Joint ventures abroad	0	0
	iii.	Other Investments (to be specified)	0	0
		Total(II)	**0**	**0**
		Grand Total(I and II)	**48968813**	**51603920**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 9 ADVANCES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
A	Bills purchased and discounted	745	746
	Cash Credits, Overdrafts & loans repayable on demand	69086149	58811861
	Term Loans	45048116	38194972
	Debt Amt. Receivable from Govt.	0	0
	Gross Advances	**114135010**	**97007579**
	LESS : BAD & DOUBTFUL DEBTS PROVISIONS	3985055	2898626
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
	Total Advances	**110149210**	**94108208**
B	Secured By Tangible Assets	109356012	92296803
	Covered by Bank/ Government Guarantees	11433	75145
	Unsecured	4767565	4635631
	Gross Advances	**114135010**	**97007579**
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	3985055	2898626
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
	Total Advances	**110149210**	**94108208**
	Rural Branches	57536675	48593011
	Urban/Semi Urban Branches	56598335	48414568
	Total Advances	**114135010**	**97007579**
C.I	**Advances in India**		
	Priority Sector Advances	99599527	85137780
	Public sector	0	0
	Banks	216588	115051
	Other	14318895	11754748
	Total Advances in India(I+II)	**114135010**	**97007579**
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	3985055	2898626
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
	GRAND TOTAL (D-E)	**110149210**	**94108208**
C II	**Advances outside India**	**0**	**0**
	GRAND TOTAL (C I and II)	**110149210**	**94108208**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 10 : FIXED ASSETS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I.	**Premises:**		
	At cost as on 31st March of the preceding year	105724	81485
	Addition during the year	26773	25655
	Transfer to Other Fixed Assets	0	0
	Deduction during the year	25655	0
	Depreciation to date	1763	1416
	Sub Total (I)	**105079**	**105724**
II.	**Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)**		
	At cost as on 31st March of the preceding year	242478	234702
	Addition during the year	104131	103552
	Transfer From Premises	0	0
	Deduction during the year	923	872
	Depreciation/Reimbursement Current period	70126	94904
	Sub Total (II)	**275560**	**242478**
	Grand Total (I and II)	**380639**	**348202**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 11 OTHER ASSETS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	Inter-Office adjustment (net)	22485	0
II	Interest accrued	1218639	1230722
III	Tax paid in advance / Tax deducted at source	149049	144307
III	Tax Refund Due	10825	145498
IV	Deferred Tax	20790	22314
V	Prepaid Expenses	6308	3638
VI	Security Deposit	6626	7267
VII	Stationery and Stamps	4473	3681
VIII	Non banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
IX	Other	1426161	1385213
	Total	**2865356**	**2942640**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 12 CONTINGENT LIABILITIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	Claims against the bank not acknowledged as debts.	0	0
II	Liability for partly paid investments	0	0
III	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV	Guarantees given on behalf of constituents		
	a) India	308461	254955
	b) Outside India	0	0
V	Acceptances, endorsements and other obligatio	0	0
VI	Other items for which the bank is contingently liable.	86834	85396
	Total	**395295**	**340351**

SCHEDULE - BILLS FOR COLLECTION

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
1	OBC	2510	2548
2	IBC	0	0
3	LBC	0	0
4	Inland Remittance	0	0
	Total	**2510**	**2548**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 13 INTEREST EARNED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars		As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	Interest / discount on advances / bills		8369702	6295296
II	Income on Investments			
	1	Int. & Divd. on Investment	2824270	3058413
	2	Less : Amortisation	(313265)	(336510)
		Total Income on Investment	**2511005**	**2721903**
III	Interest on balance with Reserve Bank of India & other bank funds		2006985	1320173
IV	Others		19463	15310
	Total Interest Income		**12907155**	**10352683**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 14 OTHER INCOME

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	Commission, Exchange & Brokerage	1420182	1658376
II	Profit on sale of investments	14115	63082
	Less : Loss on sale of investments	0	0
III	Profit on revaluation of investments	0	0
	Less: Loss on revaluation of investment	45586	135782
IV	Profit on sale of land, buildings and other Assets	2816	1359
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets.	687	549
V	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange transaction	0	0
VI	Income earned by way of dividend etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad / in India.	0	0
VII	Miscellaneous Income	607566	280147
	TOTAL	**1998406**	**1866634**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 15 INTEREST EXPENDED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I.	Interest on Deposits	7141941	5750540
II	Interest on RBI/ Inter Bank borrowings	361403	268165
III.	Others		
	a) NABARD and Other	406279	335732
	Total	**7909623**	**6354437**

SCHEDULE No.- 16 OPERATING EXPENSES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I	Payments to and provisions for employees	3136863	3147850
II	Rent, taxes and lighting	135090	130009
III	Printing and Stationery	22928	17259
III	Advertisement and Publicity	11918	9606
IV	Depreciation on Bank's property	71889	96320
V	Directors fees, allowances, and expences	59	42
VI	Auditors fees and Expenses (including branch auditors)	16346	15535
VII	Professional Charges	15201	17493
VIII	Postage, Telegrams, Telephones etc.	8285	4776
IX	Repairs and maintenance	30240	28239
X	Insurance	186599	171382
XI	Other expenditure	1231089	1079268
	Total	**4866507**	**4717779**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- P/ L - PROVISIONS & CONTINGENCIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Provision for			
1	Bad & Doubtful Debt	1584391	931123
2	Provision towards Standard Assets	45681	0
3	Provision for Shirur Anantpal Branch Theft	0	5894
4	Provision for Tuljapur Branch Fraud	0	2005
5	Provision for Sirsala Branch Fraud	959	0
6	Provision for Limbaganesh Branch Theft	2262	0
Total		**1633293**	**939022**
Less : Write back provision investment		34532	18170
less :Write back standard asset provision		44873	34712
Less: Write back Provision for COVID -19 Distress Relief Fund		0	4000
Total Net Provisions		**1553888**	**882140**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2023-24

A. ACCOUNTING CONVENTIONS: -

a. The accounting and reporting policies of the Bank conform to Generally Accepted Accounting Principles in India (Indian GAAP), comprising of regulatory norms & guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), and the Banking Regulations Act, 1949, Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the accounting practices prevalent in the banking industry in India.

b. Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, with fundamental accounting assumptions of going concern, consistency and accrual unless otherwise stated except Interest income on refund of Income Tax is accounted for on the receipt of Cheque/Refund advice from Income Tax Authority.

c. The accounting policies with regards to Revenue recognition, Investments, and Advances are in conformity with the prudential accounting norms issued by Reserve Bank of India from time to time.

B. USE OF ESTIMATES -

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities as of date of the financial statements and the reported income and expenditure for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statement are prudent and reasonable. However actual results can defer from estimates. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively in current and future periods.

C. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES -

1. REVENUE RECOGNITION

1.1. All Revenues are accounted for on accrual basis except the following items, which are accounted for on cash basis.

i. Interest on advances and investments identified as Non-Performing Assets according to the prudential norms issued by RBI from time to time.
ii. Income from Commission viz. letter of credit, Bank assurance and locker rent.
iii. Interest on overdue period on Bills purchased and bills discounted
iv. Insurance claims.

1.2 Interest payable on overdue term deposits is provided on accrual basis at lower of the saving bank rate or contracted rate.

2. INVESTMENTS -

As per guidelines of Reserve Bank of India issued from time to time, the Investments are classified as under -

- Investment in SLR (G sec & T Bills) and Non SLR securities (Shares, Debentures, Bonds Units of MF, CP, CD etc) are classified in the following categories -
  a. Held to Maturity –Permanent Category
  b. Available for Sale –Current Category
  c. Held for Trading – Current Category
- Valuation of the investments is done as per the extent guidelines of RBI for various categories of investments.

2.1 All the securities are further sub-classified in the following six categories: -

a. Government Securities

b. Other Approved Securities

c. Shares

d. Debentures and Bonds

e. Subsidiaries/ Joint Ventures

f. Others (Certificate of Deposits, Units of Mutual Fund, etc.,)

2.2 The bank decides the category of each investment at the time of acquisition and classifies the same accordingly. Shifting of securities from one category to another is done as per guidelines issued by RBI vide Circular No RPCD.CO.RRB.BC .No./74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014 whereby,

i. The Bank may shift investments to/from HTM category with the approval of the Board of Directors once a year. Such shifting will normally be allowed at the beginning of the accounting year. No further shifting to/from this category will be allowed during the remaining part of that accounting year.

ii. The Bank may shift investments from AFS to HFT category with the approval of their Board of Directors/ALCO/Investment Committee. In case of exigencies, such shifting may be done with the approval of the Chairman of the bank, but would be ratified by the Board of Directors/ALCO.

iii. Shifting investments from HFT to AFS category is generally not allowed. However, it will be permitted only under exceptional circumstances like not being able to sell the security within 90 days due to tight liquidity conditions, or extreme volatility, or market becoming unidirectional, with the approval of the Board of Directors/ALCO/Investment Committee.

iv. Transfer of scripts from one category to another, under all circumstances, would be done at the acquisition cost/book value/market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer would be fully provided for.

v. Transfer of scripts from AFS / HFT category to HTM category would be made at the lower of book value or market value. In other words, in cases where the market value is higher than the book value at the time of transfer, the appreciation would be ignored and the security would be transferred at the book value. In cases where the market value is less than the book value, the provision against depreciation held against this security (including the additional provision, if any, required based on valuation done on the date of transfer) would be adjusted to reduce the book value to the market value and the security would be transferred at the market value.

vi. In the case of transfer of securities from HTM to AFS / HFT category:

vii. If the security was originally placed under the HTM category at a discount, it may be transferred to AFS / HFT category at the acquisition price / book value. (It may be noted that as per existing instructions banks are not allowed to accrue the discount on the securities held under HTM category and, therefore, such securities would continue to be held at the acquisition cost till maturity). After transfer, these securities would be immediately re-valued and resultant depreciation, if any, may be provided.

   a. If the security was originally placed in the HTM category at a premium, it may be transferred to the AFS / HFT category at the amortized cost. After transfer, these securities would be immediately re-valued and resultant depreciation, if any, may be provided.

viii. In the case of transfer of securities from AFS to HFT category or vice-versa, the securities need not be re-valued on the date of transfer and the provisions for the accumulated depreciation, if any, held may be transferred to the provisions for depreciation against the HFT securities and vice-versa.

2.3 Valuation of Investments -

a. Held to Maturity -

i. Securities under this category are valued at cost. Where-ever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity. In case the cost price is less than the face value i.e. acquisition of security in Discount, the difference is ignored.

ii. On the sale of investment in this category
   a.) The net profit is initially taken to Profit And Loss Account and there after net of applicable Taxes and Statutory Reserve is appropriated to Capital Reserve Account and
   b.) The net loss is charged to the Profit and Loss Account.

b. Available for Sale / Held for Trading -

The individual securities under this category are Mark to Market. Central Government Securities are valued at market rates declared by FBIL (Financial Benchmark India Ltd)/FIMMDA. State Government securities, other approved securities, debentures and bonds are valued as per yield curve; average credit spread rating and methodology suggested by FBIL / FIMMDA. Quoted Shares are valued at market rates. Unquoted shares are valued at book value ascertained from the latest available Balance Sheet and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Rs. 1/-per company.

The Treasury Bills and Certificate of Deposits are valued at carrying cost. Mutual Fund instruments are valued at market rate or repurchase price or net asset value in that order depending on their availability.

All debentures/bonds are valued on the YTM basis. Such debentures/bonds may be of different companies having different ratings. These will be valued with appropriate mark-up over the YTM rates for Central Government securities as put out by PDAI/FIMMDA periodically. The rate used for the YTM for rated debentures/bonds is at least 50 basis points above the rate applicable to a Government of India loan of equivalent maturity.

Based on the above valuation under each of six sub classifications under Current category –

a. If the figures result in appreciation the same is ignored.
b. If the figures result in depreciation, the same is charged to Profit and Loss Account.
c. The book value of securities is not changed after revaluation, except as required by RBI guidelines.
d. Profit or Loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit and Loss Account.

Accounting with respect to valuation/amortization of Investment is done as per RBI directives in the Books of Accounts.

On the sale of investment in this category net profit and loss is charged to the Profit and Loss Account.

The Bank up to Financial Year 2018-19 followed depreciation on investment method of accounting for Income Tax purposes, where the bank has maintained separate of books of accounts for depreciation on investments (considered as stock in trade) and claimed deduction from Tax Profit by adding amortization back in profit. From the year 2019-20 (AY 2020-21), the Bank has discontinued the method of depreciation accounting for investment and started following one single method of accounting for book profit and tax profit with regards valuation of investments and amortization of HTM category securities as per RBI guidelines.

c. The non-performing investments are identified and depreciation/provision is made as per RBI guidelines.

d. Costs such as Brokerage Fees etc incurred at the time of acquisition of securities (except equity share where it is treated as cost of acquisition.) are recognized as expenses.

3. ADVANCES

3.1 In terms of guidelines of Reserve Bank of India, advances are classified "performing" and "non-performing assets" based on recovery of principal/ interest. Non Performing Advances (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful I,II, III and Loss Assets for the purpose of provisioning.

3.2 Advances shown in the Balance Sheet are net of provisions, write-off and claims settled in respect of Non- performing Advances.

3.3 Provisions on Standard Advances are shown under "Other Liabilities and Provisions".

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

3.4 Provision on advances is made as per RBI prudential norms(as applicable to RRBs) and provisions held are as follows-

a. Standard Assets -

i.	Direct Agri /SME loans	:	@ 0.25% of outstanding balance
ii.	Real Estate(Commercial)	:	@ 1.00% of outstanding balance
iii.	Other loans	:	@ 0.40% of outstanding balance
iv.	Restructured loans	:	@ 5.00% of outstanding balance

b. Sub standard assets -

10 % of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding balance if security less than 10%.

c. Doubtful assets -

i. Assets classified in D-I Category: 20% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding balance if security less than 10%.

ii. Assets classified in D-II Category: 30% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding if security less than 10%

v. Assets classified in D-III Category: 100% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% on unsecured portion

d. Loss Assets -

In case of loss assets, 100% of outstanding balance.

3.5 Specific provisions in respect of NPAs are made based on management's assessment of the degree of impairment of the advances, taking into account the minimum provisioning norms prescribed by RBI from time to time.

3.6 The Advances Issued under IBPC are deducted from priority advances.

3.7 The Advances Issued under PSLC have no accounting effect and the commission received was treated as other income.

5. Fixed Assets, Depreciation and Amortization:

5.1 Premises and Other Fixed Assets are carried at cost.

- Cost includes cost of purchase, taxes as per GST law and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use.
- Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

5.2 Depreciation on fixed assets is provided in straight line method as per AS 6 over the remaining useful life of fixed assets write down value of assets to Rupee One.

- If the fixed asset is revalued, then depreciation is provided over the remaining useful life of the assets on revalued amount.
- Depreciation is not applicable to fixed assets were residual value of the assets is Rupee One.

5.3 In respect of assets acquired during the year, depreciation is provided on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.

5.4 Depreciation on revalued portion of fixed assets, over and above the cost is debited to Profit & Loss account.

Amount of Revaluation Reserve to the extent of depreciation related to revalued portion of fixed assets over and above the cost debited to profit & loss account is transferred to Revenue. (Reserve from Revaluation Reserve)

5.5 In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is amortized over the period of lease on SLM basis in accordance with AS 19.

5.6 Bank F&D policy for computation of depreciation is in Straight line Method and useful life of assets as below:

Category of Fixed Assets	Useful Life of Fixed Assets (In Years)	Effective rate of depreciation (%)	Method of depreciation
Building and Premises	60	1.667	Straight line method
Furniture	10	10	Straight line method
Office Machinery	5	20	Straight line method
Electrical equipment	10	10	Straight line method
Other electronic items	3	33.33	Straight line method
Safe deposit vault	10	10	Straight line method
Safe	10	10	Straight line method
Motor vehicle	8	12.50	Straight line method
Computer, Laptops, ATM , UPS etc	3	33.33	Straight line method

6. EMPLOYEE'S BENEFITS –

6.1 Bank has opted for contribution to Group Gratuity Trust Scheme and Group Leave Encashment Trust Scheme of LIC.

6.2 In respect of employees who have opted for Provident Fund scheme, contribution as permitted by EPF Act is made and debited to the Profit & Loss Account.

6.3 Bank has paid for Gratuity liability & the amount has been debited to the Profit & Loss Account after subtracting accrued interest on the Fund. Amount of Gratuity Liability is carried out as per Actuarial Valuation made by LIC.

6.4 Liability towards leave encashment is paid for & debited to Profit & Loss Account after subtracting interest on the fund based on valuation made by LIC.

6.5 In respect to Supreme Court decision, Bank has formulated Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 and published it in Gazette of India, Extraordinary, Part-III, and Section-4 on 12th December 2018. Bank has created a Pension fund/trust& PF trust for the same and has made an estimated provision from the current year profit.

7. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS -

Being RRB, foreign exchange transactions are not permitted and undertaken.

8. IMPAIRMENT OF ASSETS -

Impairment losses, if any, on fixed assets are recognized in accordance with accounting standards and charged to Profit and Loss Account.

9. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS -

As per Accounting Standard 29 - 'Provisions, contingent liabilities and contingent assets' issued by ICAI, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event. It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent liability is disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefit is remote.
Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of the income that may never be realized.

10. NET PROFIT, PROVISIONS AND CONTINGENCES -

The net profit disclosed is after making the provisions and contingences which include adjustment of value of investment, write off of bad debts, provision for taxation (including deferred Tax), provision for advances and contingences/ others.

***

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS - FINANCIAL YEAR 2023-24

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

The Capital Adequacy Ratio calculated in terms of the guidelines issued by RBI/NABARD is as under –

(Rs. in Lakhs)

Sr.No.	Particulars		31.03.2024	31.03.2023
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)		70477.35	60404.01
ii)	Additional Tier 1 capital		90000.00	9000.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)		79477.35	69404.01
iv)	Tier 2 capital		13376.86	13023.46
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)		92854.21	82427.47
vi)	Total Risk-Weighted Assets (RWAs)		948318.97	809771.85
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)		7.43%	7.45%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)		8.38%	8.57%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)		1.41%	1.61%
x)	Capital to Risk-Weighted Assets Ratio (CRAR)		9.79%	10.18%
xi)	Percentage of the shareholding of			
	a)	Government of India	50%	50%
	b)	Government of Maharashtra	15%	15%
	c)	Sponsor Bank -Bank of Maharashtra	35%	35%
x	Amount of Paid Up Equity Capital Raised during the year		5897.37	3175.60
xi	Amount of Non-Equity Tier I capital raised during the year		0.0	0.0

As a part of the Capital Infusion initiative of the Government of India for the RRBs vide their letter dated 29th March 2023, the Bank was sanctioned for infusion of capital to the extent of Rs. 9072.97 Lakh as ascertained for recapitalization. Accordingly, the bank has received capital from Sponsor Bank – Bank of Maharashtra of Rs. 3175.60 lakhs (35%), Government of India (GOI) of Rs 4536.40 lakhs (50%), and Government of Maharashtra (GOM) of Rs.1360.96 lakh (15%) and bank has allocated and issued share certificates to shareholders for the additional paid-up capital.

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 daysto 2 months	Over2 monthsand to 3 months	Over3 monthsand upto 6 Months	Over6 monthsand upto 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 yearsand upto 5 years	Over5 years	Total
Deposits	0.00	55184.41	102485.33	45615.09	91216.70	91216.70	157384.41	220476.26	922869.00	11988.27	5260.14	1703696.31
Borrowings	0.00	6653.71	12356.89	46009.35	15872.65	15872.65	23398.16	30598.60	24803.49	5654.53	10166.62	191386.65
Investments	0.00	19409.62	36046.45	9925.29	13483.64	13483.64	9937.24	30423.42	276552.24	42773.13	37688.40	489723.07
Advances (Performing)	0.00	27549.50	51163.36	78617.27	54587.76	54587.76	159407.21	144646.12	230604.32	44707.30	295479.51	1141350.10

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2024

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary/JV	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	311130.27	0	0	0	0	0	311130.27
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	**311130.27**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**311130.27**
Available for Sale							
Gross	70042.00	0	0	6827.72	0	101723.08	178592.80
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	34.94	0	0	34.94
Net	**70042.00**	**0**	**0**	**6792.78**	**0**	**101723.08**	**178557.84**
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	**0**						
Total Investments	**381172.27**	**0**	**0**	**6827.72**	**0**	**101723.08**	**489723.07**
Less: Provision for non-performing investments	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	34.94	0	0	34.94
Net	**381172.27**	**0**	**0**	**6827.72**	**0**	**101723.08**	**489688.13**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Composition of Investment Portfolio:

As at 31.03.2023

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary/ JV	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	303417.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	303417.60
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**303417.60**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**303417.60**
Available for Sale							
Gross	85195.48	0.00	0.00	6837.43	0.00	121036.15	213069.05
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**85195.48**	**0.00**	**0.00**	**6837.43**	**0.00**	**121036.15**	**213069.05**
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Total Investments	**388613.07**	**0.00**	**0.00**	**6837.43**	**0.00**	**121036.15**	**516486.65**
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	447.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	447.45
Net	**388165.62**	**0.00**	**0.00**	**6837.43**	**0.00**	**121036.15**	**516039.20**

b) <u>Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve</u>

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Movement of provisions held towards depreciation on investments		
Opening balance	447.45	0.00
Add: Provisions made during the year	0.00	447.45
Less: Write off / write back of excess provisions during the year	3046.55	0.00
Closing balance	34.94	447.45
Movement of Investment Fluctuation Reserve		
Opening balance	7584.02	7584.02

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Add: Amount transferred during the year	345.33	0.0
Less: Drawdown	0.00	0.00
Closing balance	7929.35	7584.02
Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	3.56%	3.56%

c) Sale and transfers to/from HTM category

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category has not exceeded 5% of the book value of investment held in HTM category at the beginning of the year.

d) Non-SLR investment portfolio

a) Non-performing non-SLR investments

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
a)	Opening balance	0.00	181.70
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	181.70
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

b) Issuer composition of non-SLR investments (Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
	Particulars	**Current Year**	**Previous Year**	**Current Year**	**Previous Year**	**Current Year**	**Previous Year**	**Current Year**	**Previous Year**	**Current Year**	**Previous Year**
a)	PSUs	6513.33	6513.72	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	101648.08	120446.78	-	-	-	-	-	-	101648.08	120446.78
d)	Private Corporate	314.39	323.70	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ JV	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	75.00	589.38	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**108550.80**	**127873.58**	-	-	-	-	-	-	**101648.08**	**120446.78**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

e) **Repo transactions** -

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2023
i) Securities sold under repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	0.00	21200.00	103.01	0.00
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	-	-	-	-

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

(Rs. in Lakhs)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	903678.85	31562.60	31332.08	3502.26	66396.94	970075.78
Add: Additions during the year	264935.54				29837.61	294773.15
Less: Reductions during the year*	93403.93				30094.90	123498.83
Closing balance	1075210.454	28396.87	35960.06	1782.72	66139.65	1141350.10
*Reductions in Gross NPAs due to:						0
Upgradation		3436.14	413.34	0.00	3849.48	3849.48
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		16811.27	5436.96	231.07	22479.30	22479.30
Write-offs		0.00	2259.32	1506.81	3766.12	3766.12
		20247.41	8109.62	1737.88	30094.90	30094.90
Provisions (excluding Floating Provisions)						0
Opening balance of provisions held	2555.47	6192.98	19298.73	3502.00	28993.71	31549.18
Add: Fresh provisions made during the year	812.58	4532.13	15521.20	17.96	20071.29	20883.86
Less: Excess	355.77	2139.00	5330.52	1737.49	9207.01	9562.78

provision reversed/ Write-off loans						
Closing balance of provisions held	3012.27	8586.11	29489.41	1782.47	39857.99	42870.26
Net NPAs						
Opening Balance		25369.61	12033.35	0.27	37403.23	
Add: Fresh additions during the year		0			0	
Less: Reductions during the year		0			0	
Closing Balance		19810.76	6470.65	0.25	26281.66	1098479.84
Floating Provision(Margin)						
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down during the year						0
Closing balance of floating provisions						0

(Rs. in Lakhs)

Ratios (in percent)	31.03.2024	31.03.2023
Gross NPA to Gross Advances	5.79%	6.84%
Net NPA to Net Advances	2.39%	3.97%
Provision coverage ratio	60.26%	43.67%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. in Lakhs)

No	Sector	Current Year			Previous Year		
		OS of Total Adv	Gross NPAs	% of gross NPAs to total advances sector	OS of Total Adv	Gross NPAs	% of gross NPAs to total advances in that sector
A	**Priority Sector**						
	Agriculture & Allied	675200.08	45898.11	6.80%	576658.41	44479.74	7.71%
	Education	1687.22	272.07	16.08%	1949.75	312.69	16.04%
	Housing	138285.77	2538.83	1.84%	135643.72	2403.22	1.77%
	Other Priority /MSME	180820.89	14857.63	8.22%	137125.92	17343.78	12.65%
	Sub Total(A)	**995995.27**	**63566.64**	**6.38%**	**851377.80**	**64539.43**	**7.58%**
B	**Non-Priority Sector**						

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

	Education	226.21	17.15	7.58%	47.79	17.65	36.93%
	Housing	74579.9	474.68	0.64%	55008.79	605.3	1.10%
	Personal	11907.59	118.44	0.99%	9417.57	137.78	1.46%
	Other Priority / MSME	58641.13	1962.74	3.35%	54223.84	1096.78	2.02%
	Sub Total(B)	145354.83	2573.01	1.77%	118697.99	1857.51	1.56%
	Total(A+B)	**1141350.10**	**66139.65**	**5.79%**	**970075.79**	**66396.94**	**6.84%**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total Advances (Gross)	1141350.10	970075.79
Total NPAs	66139.65	66396.94
Total Revenue	83697.02	62952.96

c) Particulars of resolution plan and restructuring

(Rs. in Lakhs)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

d) Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies(ARCs)

i. Details of sales
No assets were sold to Asset Reconstruction Company.

ii) Investments in Security Receipts (SRs)
Bank has no investment in Security Receipts.

e) Details of financial assets sold to other banks/Financial Institutions/NBFCs

i. Details of sales
No assets were sold to other banks/Financial Institutions/NBFCs.

f) Fraud accounts

Particulars	**31.03.2024**	**31.03.2023**
Number of frauds reported & Outstanding	24	22
Amount involved in fraud (Rs. in Lakhs)	1254.29	1297.21
Amount of provision made for such frauds (Rs. in Lakhs)	1289.69	1327.37
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (Rs. in Lakhs)	---	---

g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

Disclosure of First half yearly resolution framework for COVID-19 –related stress

(Rs. in Lakhs)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the 31.03.2023 (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this 30.09.2023
Personal Loans	24.92	1.73	0	12.03	19.65
Corporate persons	00	00	0	00	00
Of which MSMEs	4600.62	525.52	0	537.70	4246.00
Others	14108.13	942.66	0	1292.00	13122.96
Total	**18733.67**	**1469.91**	**0**	**1841.73**	**17388.61**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Disclosure of Second half yearly resolution framework for COVID-19 –related stress

(Rs. in Lakhs)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the 30.09.2023 (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this 31.03.2024
Personal Loans	19.65	4.20	0	2.76	12.85
Corporate persons	00	00	0	0	0
Of which MSMEs	4246.00	721.12	0	629.05	3329.30
Others	13122.96	1203.08	0	1756.54	10904.24
Total	**17388.61**	**1928.40**	**0**	**2388.35**	**14246.39**

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Rs. in Lakhs)

Category	31.03.2024	31.03.2023
i) Direct exposure a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	212865.67	190652.51
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily 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;	4781.17	3562.90

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	217666.81	194215.41

b) **Exposure to capital market**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusivelyinvested in corporate debt;	0.0	0.0
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;s	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bondsor convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully coverthe advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL

viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	0.00	0.00

c) **Risk category-wise country exposure** – Bank has no exposure to country risk

d) **Unsecured advances**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total unsecured advances of the bank	47675.65	46356.31
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

e) **Factoring exposures -NIL**

f) **Intra-group exposures -NIL**

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) **Concentration of deposits**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total deposit to the twenty largest depositors	246206.33	181678.50
Percentage of deposit to twenty largest depositor to total deposit of the bank	14.45%	11.66%

b) **Concentration of advances**

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total advances to the twenty largest borrowers	61101.87	39244.02
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	5.35%	4.05%

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

c) **Concentration of exposures**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	79562.24	51850.00
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	6.97%	5.34%

d) **Concentration of NPAs**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	4893.41	2838.95
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	7.45%	5.28%

7. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund) -Investment Department

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	648.17	634.20
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	14.8	16.01
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.42	2.04
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	662.55	648.17

8. Disclosure of complaints

i) Summary information on complaints received by the bank from customersand from the Offices of Banking Ombudsman (OBOs)

Sr. No		Particulars	31.03.2024	31.03.2023
	Complaints received by the bank from its customers			
1.		Number of complaints pending at beginning of the year	01	00
2.		Number of complaints received during the year	135	194
3.		Number of complaints disposed during the year	136	193
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4.		Number of complaints pending at the end of the year	00	01
	Maintainable complaints received by the bank from OBOs			
5.		Number of maintainable complaints received by the bankfrom OBOs	45	71
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by BOs	45	70
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs	00	00
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank	00	01
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

ii) **Top five grounds of complaints received by the bank from customers**

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginningof the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
	31.03.2024				
Sanction of Loan	00	33	-21.42	00	00
Customer Service	00	06	-14.28	00	00
Allegation of Corruption	00	01	0.00	00	00
ATM	00	31	-55.71	00	00
General	01	64	-13.51	00	00
Others	00	00	0.00	00	00
Total	**01**	**135**	**-30.41**	**00**	**00**
	31.03.2023				
Sanction of Loan	00	42	-51.16	00	00
Customer Service	00	07	-76.66	00	00
Allegation of Corruption	00	01	-88.88	00	00
ATM	00	70	400.00	00	00
General	00	74	-25.25	01	00
Others	00	00	0.00	00	00
Total	**00**	**194**	**-18.48**	**01**	**00**

9. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India - NIL

10. Accounting Standard 5- Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in Accounting Policies

No prior period expenses and income has been observed

11. Accounting Standard –15- Employees benefits

As per valuation by LIC, Gratuity & Leave liability is worked out to Rs. 6384.74 lakh and Rs. 6481.12 lakh on renewal date. As such Banks total liability towards gratuity & leave encashment is arrived at Rs. 12865.86 lakh.

During the current year, the funds would earn interest around Rs. 595.69 lakh, as informed by LIC. By subtracting interest amount, Bank has deposited Rs. 1032.68 lakh & Rs. 604.20 lakh towards Gratuity & Leave encashment liability respectively with LIC of India by debiting to Profit & Loss Account.

During the current year, bank has provided a provision of amount of Rs. 5000.00 lakh towards Pension fund constituted for payment of pension to its retired employees as per the Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 as published in Gazette of India, Extraordinary, Part-III, Section-4 on 12th December 2018 and NABARD guidelines.

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

12. Accounting Standard – 17 : Segment Reporting

Business segments (Rs. in Lakhs)

Business Segments →	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars ↓	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	44865.19	39693.78	3434.46	3018.75	80262.55	59934.21	20493.40	19546.43	149055.61	122193.17
Result	1364.03	3755.29	858.62	473.27	1686.01	466.50	1846.78	-2045.45	5755.43	2649.61
Unallocated Expenses									-	-
Operating profit									5755.43	2649.61
Income taxes									1249.37	2018.71
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit									4506.06	630.90
Other information:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segment assets	489688.13	516039.18	382475.53	401018.1	1101492.1	941082.08	32459.96	32908.41	2006115.72	1891047.86
Unallocated assets									-	-
Total assets									2006115.72	1891047.86
Segment liabilities	470498.49	497425.35	367487.28	386553.2	1058327.4	907136.71	31187.93	31721.39	1927501.12	1822836.68
Unallocated liabilities									-	-
Capital & other reserve									78614.6	68211.17
Total liabilities									2006115.72	1891047.86

Geographic segments

The Bank has treated the entire operations as a single reportable segment and secondary segment is not considered necessary due to operations in only one State and hence no disclosure is required.

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

13. Accounting Standard – 18 - Related Party Disclosures

In compliance with AS – 18 issued by ICAI and the RBI guidelines details of related party transactions are disclosed below.

A. Name of the related parties and their relationship -

i. Sponsor Bank- Bank of Maharashtra

ii. Key Management Personnel (From Sponsor Bank) –

Sr. No.	Name (Hon.)	Designation	Period	
			From	To
1.	M.B.Gharad	Chairman-MGB (GM BoM)	08.07.2021	Still with us
2.	S. S. Wagh	GM-MGB (DGM-BoM)	06.05.2019	25.04.2023
4.	D M Kaveri	GM-MGB (AGM-BoM)	28.04.2023	Still with us
5.	Mankar Vijay	GM-MGB (CM-BoM)	06.06.2022	Still with us

B. Transactions with related parties - (Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Salary (including incentive)	84.93	67.10
Interest paid on CC limit	2.23	1.76
Interest paid on Perpetual Bonds	996.00	996.00
Interest Paid on LOC	480.17	224.00
Interest paid on IBPC Issue	0.00	0.00
Interest Received on IBPC Participation	0.00	0.00
Interest received on Term Deposits from BOM	476.80	402.39
Maintenance Paid	0.80	0.80

14. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income

Based on the review by the bank and on reasonable certainty of availability of future taxable income against which timing differences arising on account of provision for accumulated losses, Bad & Doubtful Debts (NPA), employee benefits etc. can be realized, the bank has accounted for taxes on income in compliance with AS 22. Accordingly, Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Deferred Tax Assets		
On account of Depreciation on Fixed Assets	0.00	83.04
Other Provisions where DTA is created	0.00	53.14
Sub- Total (A)	**0.00**	**136.18**
Deferred Tax Liability		
On account of Depreciation on Fixed Assets	15.24	0.00
On account of Employees benefits	0.00	757. 39
Other Provisions where DTL is created	0.00	1004.97
On account of re-measurement	0.00	50.03
Sub-Total (B)	**15.24**	**1812.39**
Net Deferred Tax Liability (B-A)	**15.24**	**1676.21**

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

15. Change in Presentation

i. During the current year in Sch-13 Interest Earned, the Bank has bifurcated interest income relating to Interest on Investment and Interest on Bank A/c with RBI and Inter-Bank and the same has been revised for the previous year. There is no change in total interest income for the previous year.

ii. During the current year in Sch -16 Operating Expenses, the Bank has included provision for pension and pay revision in the staff expenses which was shown in Sch- PL Provisions & Contingencies during the previous financial year, and the same is revised for the previous year. Due to this, staff expenses have increased, and Provisions & contingencies have decreased for the previous year, also operating profit for the previous year has reduced.

16. Other Disclosures

a) Business ratios (Rs. in Lakhs)

Particular	31.03.2024	31.03.2023
Interest Income as a percentage to Avg. Working Funds	7.07%	6.06%
Non-interest income as a percentage to Avg. Working	1.09%	1.09%
Average Working Funds	1826453.23	1707051.67
Cost of Deposits	4.55%	3.97%
Net Interest Margin	2.74%	2.34%
Operating Profit as a percentage to Avg. Working Funds	1.17%	0.67%
Return on Assets	0.25%	0.04%
Business (deposits plus advances) per employee	1612.84	1394.34
Profit Per employee	12.07	6.32

b) Bancassurance business

The bank is doing insurance business and is acting as agent for life insurance and non life insurance business. Bank is also undertaking Crop Insurance business. The details of business in terms of premium collected and commission is given below:

(Rs. in Lakhs)

COMPANY	VALUE OF BUSINESS		COMMISSION EARNED	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
LIC	198.21	333.99	11.52	17.34
Kotak Life Insurance	896.49	1263.00	44.82	59.43
Bajaj allianz life Insurance	248.15	460.00	10.38	19.60
OICL	58.75	84.63	9.01	8.90
Chola MS General Insurance	167.51	122.58	22.37	15.5
Future Generali	38.70	0	5.63	0
Star Health Insurance	529.97	419.00	79.29	64.00
Care Health Insurance	28.53	28.35	4.28	3.56
Liberty General Insurance	31.77	97.4	3.39	8.7

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

c) Disclosures regarding IBPC & PSLCs :

As per RBI extant guidelines on IBPCs, Bank entered in to contract as below

IBPC issued during the year				
Date of issue	**Name of the Purchasing Bank**	**Type of IBPC**	**Amount (Rs. lakh)**	**Number of Days**
	NIL			

Bank also issued and purchased PSLC on E-Kuber Platform of RBI with details as under:

PSLCs issued during the year					
Date of issue	**Type of PSLC**	**Number of units**	**Nominal Value (Rs. lakh)**	**Fee %**	**Fee amount in (Rs. Lakhs)**
24/05/2023	PSLC SFMF	800	20000.00	1.91	382.00
24/05/2023	PSLC SFMF	1200	30000.00	1.91	573.00
07/06/2023	PSLC SFMF	2000	50000.00	1.81	905.00
15/06/2023	PSLC SFMF	2000	50000.00	1.88	940.00
26/06/2023	PSLC SFMF	765	19125.00	1.96	374.85
26/06/2023	PSLC SFMF	435	10875.00	1.95	212.06
27/06/2023	PSLC SFMF	1000	25000.00	2.01	502.50
27/09/2023	PSLC SFMF	1600	40000.00	1.5	600.00
27/03/2024	PSLC SFMF	1200	30000.00	0.72	216.00
27/03/2024	PSLC SFMF	200	5000.00	0.71	35.50
Total		**11200**	**280000.00**		**4740.91**

PSLCs purchased during the year					
Date of issue	**Type of PSLC**	**Number of units**	**Nominal Value (Rs. lakh)**	**Fee %**	**Fee amount in (Rs. Lakhs)**
15/06/2023	PSLC - General	2000	50000.00	0.01	5.00
26/06/2023	PSLC - General	1200	30000.00	0.07	21.00
27/06/2023	PSLC - General	1000	25000.00	0.05	12.50
Total	**4200**	**105000.00**		**38.50**	

d) Provisions and contingencies

(Rs. in Lakhs)

Particulars	**31.03.2024**
Provisions	
- Provisions towards NPA	15843.91
- Provision towards Standard Assets	456.81
- Provision for Fraud and Theft	32.21
Sub Total (A)	**16332.93**

– Write Back Provision Investment	345.32
–Write back Restructured asset provision	448.73
Sub Total (B)	**794.05**
Total Provisions / Contingencies (A) – (B)	**15538.88**

e) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	2144.81	1996.19
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0	0

f) Grants Received

The Bank has received a grant of Rs. 35.65 lakhs from NABARD under the Financial Inclusion Fund (FIF) as under

i.FLC camps reimbursement – Rs. 33.54 lakhs

ii.15 Nukkad Natak under special campaign 3.0 – Rs. 2.10 lakhs

g) ATM Framework

Effective from FY 2016-17, management of all the ATMs of the bank is done by the sponsor bank, Bank of Maharashtra. As per agreement with the Bank of Maharashtra, all eligible account holders of the bank can avail facility from ATMs managed by the Bank of Maharashtra. The entire expenditure on maintenance of ATMs, replenishment of cash in ATMs, etc. is hitherto the responsibility of the Bank of Maharashtra, although these remain onsite ATMs of the bank. The bank has its own mobile ATM vans.

h) Nominal Accounts

The position of pending entries in Nominal Heads are under-

(Rs. in Lakhs)

S no	Description of Head	Debit		Credit	
		Entries	Amount	Entries	Amount
1	Sundry Debtors –general	308	92.29	0	0.0
2	PoB	0	0.0	0	0.0
3	Inland Remittance	1	0.16	0	0.0
4	Bankers Cheque	0	0.0	62	6.06
5	Stale Cheque	0	0	138	10.31
	TOTAL	**309**	**92.45**	**200**	**16.37**

i) Subsidies/Subventions/Government Grants

As per guidelines of various agencies, the bank receives subsidies, grants and interest subventions from various government agencies. As per guidelines, such amounts are to be credited to the account of beneficiaries/loans. Pending confirmation some amounts are lying in credit und respective GL heads under Schedule 5.

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

j) Suspense Heads

There are certain suspense heads operational at branches and at bank. These are appearing in Schedule 5 of the Balance Sheet. Reconciliation of entries in these accounts is in progress

17. Figures in bracket indicate negative amounts. Figures shown in the tables/ annexure/ charts are as given and certified by the Management

18. Previous year's figures have been re-grouped / re-classified wherever necessary to confirm Current year's classification

As Per Our Report of Even Date
For. M/s J Singh & Associates
Chartered Accountants
Firm R. No. – 110266W

For - Maharashtra Gramin Bank

CA V. Viswanathan
Partner
M.No. - 200369

Gharad M B
Chairman

Maria Smilin
Director

Geetha Nair
Director

Deshmukh R.D.
Director

Vivek Nachane
Director

Babasaheb Beldar
Director

Nilesh Sagar
Director

पीक कर्ज फेडणाऱ्या शेतकऱ्यांचा सत्कार

देशोन्नती

महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या वतीने मोहपूर येथे 'डिजिटल व्हिलेज' सेवा कार्यक्रम

आधार लिंकद्वारे कॅशलेश व्यवहार होताहेत

पुण्य नगरी

नाईचाकूर येथे २० महिला बचत गटांना कर्ज वितरण

Smart Osmanabad Edition
Jul 21, 2023 Page No. 4
Powered by : eReleGo.com

पुण्य नगरी

महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या वतीने वृक्षारोपण

पुण्य नगरी

कुरूंदवाडी गाव १०० टक्के डिजीटल बँकींग

सकाळ

महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त उपक्रम

वृक्षारोपण फेरीद्वारे जनजागृती

पार्श्वभूमी

Saturday 15 APR 2023

नियमीत पीक कर्ज फेडणाऱ्या शेतकऱ्यांचा केला विशेष गौरव

ग्रामीण महाराष्ट्र बँकेचा डॉ. आंबेडकर जयंतीनिमित्त उपक्रम