

MIZORAM RURAL BANK



ANNUAL REPORT 2023-24





Content

Sl. No	Particulars	Page No.
1.	Letter of Transmittal	i
2.	Details of Offices & Geographical Map	ii
3.	List of Branches	iii
4.	Board of Directors	iv
5.	Executives Team	v
6.	Heads of Departments & Regional Managers	vi
7.	Our Mentors	vii
8.	Our Regulators & Supervisors	viii
9.	Highlights 2023-24	ix
10.	Chairman's Message	1-3
11.	Key Performance of the Bank at a glance	4-8
12.	Mizoram Rural Bank	9-10
13.	Board of Directors' Report 2023-2024	11-37
14.	Independent Auditor's Report	38-42
15.	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules	43-64
16.	Notes to Accounts	65-79
17.	Photos	
18.	Hindi Version	



Letter of Transmittal

Mizoram Rural Bank
Head Office : Aizawl

Date: 31/05/2024

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

Dear Sir,

In accordance with the provisions of Section 20 of the Regional Rural Banks Act 1976, I forward herewith the following documents.

A Report of Board of Directors as to the Bank's working and its activities during the period 1st April, 2023 to 31st March, 2024.

A copy of the audited Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2024.

A copy of the Auditor's report in relation to the Bank's accounts for the period 1st April, 2023 to 31st March, 2024.

Yours faithfully,

(Sheryl L Vanchhong)
Chairman



Geographical Area & Offices

HEAD OFFICE

B-21, MINECO
Khatla,
Aizawl – 796 001
Tel : 0389-2333006/047/045/049/024
E-mail : mrb@mizobank.com
Website : www.mizoramruralbank.in

REGIONAL OFFICES

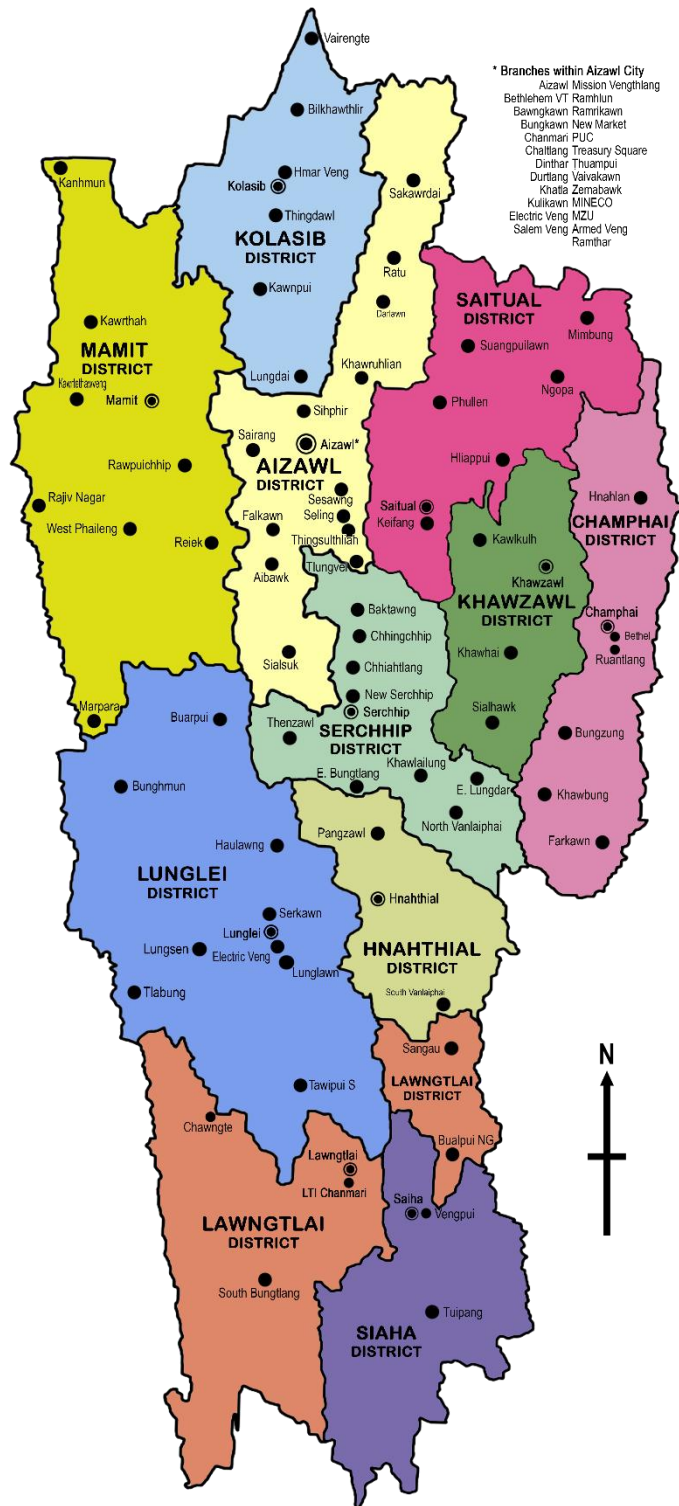
AIZAWL

Regional Office
B-5, Babu Tilla,
Zarkawt,
Aizawl – 796 007
Tel : 0389-2323334, Fax 0389-2323334
E-mail : ro.aizawl@mizobank.com

LUNGLEI

Regional Office
Bazar Veng, Near Saikuti Hall,
Lunglei – 796 701
Tel : 0389-2323772
E-mail : ro.lunglei@mizobank.com

**MAP OF MIZORAM
INDICATING BRANCHES OF MIZORAM RURAL BANK**





MIZORAM RURAL BANK LIST OF BRANCHES (DISTRICT/SCALE-WISE) AS ON MARCH 2024									
AIZAWL DISTRICT					KOLASIB DISTRICT				
BRANCH NAME	MICR	BSR			BRANCH NAME	MICR	BSR		
1 HEAD OFFICE	1	-	796805003	1720001	1 KOLASIB	22	IV	796805517	1720022
2 REGIONAL OFFICE - AIZAWL	86	-	NA	1720069	2 KAWNPU	4	III	796805502	1720004
3 AIZAWL	2	IV	796805002	1720002	3 VAIRENGTE	6	III	796805538	1720006
4 CHALTANG	49	IV	796805009	1720049	4 BILKHAUTHIR	5	III	796805503	1720005
5 CHANMARI	53	IV	796805006	1720053	5 HMAR VENG	43	III	796805543	1720043
6 DINTHAR	55	IV	796805011	1720055	6 LUNGDAI	27	II	796805521	1720027
7 DURLTANG	26	IV	796805004	1720026	7 THINGDAWL	92	I	796805574	172000F
8 KHATLA	47	IV	796805008	1720047	MAMIT DISTRICT				
9 KULIKAWN	56	IV	796805012	1720056	1 MAMIT	41	III	796805548	1720041
10 NEW MARKET	50	IV	796805010	1720050	2 WEST PHAILENG	10	III	796805507	1720010
11 TREASURY SQUARE	60	IV	796805014	1720060	3 KANHMUN	45	II	796805534	1720045
12 VAIVAKAWN	52	IV	796805005	1720052	4 KAWRTHAH	40	II	796805532	1720040
13 RAMHLUN	58	IV	796805013	1720058	5 RAWPUICHHIP	9	II	796805504	1720009
14 ZEMABAWK	61	IV	796805007	1720067	6 REIEK	21	II	796805516	1720021
15 BAWNGKAWN	73	III	796805558	1720074	7 MARPARA	89	I	796805571	172000C
16 BUNGKAWN	76	III	796805562	1720078	8 RAJIV NAGAR	96	I	796805576	172000H
17 SAIRANG	3	III	796805501	1720003	9 KAWTETHAWVENG	93	I	796805577	172000I
18 THINGSULTLIAH	7	III	796805505	1720007	SERCHHIP DISTRICT				
19 THUAMPUI	77	III	796805563	1720079	1 SERCHHIP	23	IV	796805518	1720023
20 PUC	66	III	796805015	1720072	2 CHHINGCHHIP	8	III	796805506	1720008
21 BETHLEHEM VENGTHLANG	85	III	796805017	1720088	3 NORTH VANLAIPHA	36	III	796805530	1720036
22 MISSION VENGTHLANG	82	III	796805016	1720083	4 THENZAWL	28	III	796805522	1720028
23 RAMRIKAWN	42	III	796805559	1720075	5 CHHIAHTLANG	64	III	796805550	1720071
24 SELING	71	III	796805555	1720062	6 EAST BUNGTLANG	79	II	796805565	1720081
25 FALKAWN	72	III	796805557	1720084	7 EAST LUNGDA	14	II	796805510	1720014
26 KHAWRUHLIAN	35	II	796805529	1720035	8 NEW SERCHHIP	39	II	796805544	1720039
27 AIBAWK	11	III	796805508	1720011	9 BAKTAWNG	83	II	796805567	1720087
28 SIALSUK	12	II	796805509	1720012	10 KHAWLAILUNG	81	II	796805569	1720085
29 SIHPHIR	29	II	796805523	1720029	LUNGLEI DISTRICT				
30 TLUNGVEL	20	II	796805515	1720020	1 REGIONAL OFFICE - LUNGLEI	88	-	NA	172000B
31 RATU	62	II	796805536	1720068	2 LUNGLAWN	54	IV	796805545	1720054
32 MINECO	101	II*	796805018	172000L	3 LUNGLEI	24	IV	796805519	1720024
33 MZU	102	II*	796805020	172000P	4 SERKAWN	19	IV	796805537	1720019
34 SAKAWRDAI	87	I	796805570	172000A	5 HAULAWNG	37	III	796805531	1720037
35 SESAWNG	84	I	796805566	1720086	6 LUNGSEN	18	II	796805514	1720018
36 DARLAWN	103	I	796805580	172000O	7 BUARPUI	59	II	796805547	1720059
37 ELECTRIC VENG	97	II*	796805021	172000Q	8 BUNGHMUN	69	I	796805554	1720066
38 SALEM VENG	106	I	796805022	172000S	9 TLABUNG	98	I	796805578	172000J
39 ARMED VENG	107	I	796805024	172000T	10 ELECTRIC VENG LUNGLEI	99	I	796805102	172000N
40 RAMTHAR	108	I	796805023	172000U	11 TAWIPUI SOUTH	104	I	796805581	172000R
CHAMPHAI DISTRICT					LAWNGTLAI DISTRICT				
1 CHAMPHAI	57	IV	796805546	1720057	1 LAWNGTLAI	48	IV	796805541	1720048
2 HNAHLAN	67	II	796805552	1720064	2 LAWNGTLAI CHANMARI	74	IV	796805560	1720076
3 KHAWBUNG	44	II	796805533	1720044	3 BUALPUI NG	51	II	796805535	1720051
4 RUANTLANG	75	II	796805561	1720077	4 CHAWNGTE	78	II	796805564	1720080
5 BUNGZUNG	17	II	796805513	1720017	5 SANGAU	32	II	796805524	1720032
6 FARKAWN	90	II	796805572	172000D	6 SOUTH BUNGTLANG	65	II	796805551	1720063
7 BETHEL	100	I	796805019	172000M	SAITUAL DISTRICT				
SIAHA DISTRICT					1 KEIFANG	46	III	796805539	1720046
1 SIAHA	31	IV	796805542	1720031	2 NGOPA	33	III	796805525	1720033
2 TIPA	63	III	796805549	1720070	3 PHULLEN	80	II	796805568	1720082
3 VAIHPI	70	III	796805556	1720073	4 HLIAPPUI	68	II	796805553	1720065
KHAZWAWL DISTRICT					5 SUANGPUILAWN	25	II	796805520	1720025
1 KHAZWAWL	16	III	796805512	1720016	6 SAIUAL	91	II	796805573	172000E
2 KAWLKULH	34	III	796805526	1720034	7 MIMBUNG	94	I	796805575	172000G
3 KHAWHAI	15	II	796805511	1720015	HNAHTHIAL DISTRICT				
4 SIALHAWK	30	I	796805527	1720030	1 HNAHTHIAL	38	IV	796805540	1720038
Scale-IV - 22					2 PANGZAWL	13	III	796805528	1720013
Scale-III - 31					3 SOUTH VANLAIPHA	95	I	796805579	172000K
Rural - 59					Scale-II - 33				
Semi Urban - 20					Scale-I - 18				
Urban - 25									



Board of Directors

Smt Sheryl L Vanchhong
Chairman
(Deputation from SBI)



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

Shri TH Haokholal
AGM, RBI
Regional Office, Aizawl



*Nominees of Reserve Bank of India under
Section 9 (1) (b) of the Regional Rural Bank's
Act, 1976*

Shri G Thangchinkhup
DGM, NABARD
Regional Office, Aizawl



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

Shri S Suresh
DGM, SBI
Corporate Centre, Mumbai



*Nominees of State Bank of India under
Section 9 (1) (d) of the Regional Rural Bank's Act, 1976*

Shri S Subramanian
DGM, SBI
LHO, Guwahati



Shri Lalhmingmawia Sailo
Addl. Secretary
Finance Department
Govt. of Mizoram



*Nominees of State Government under
Section 9 (1) (e) of the Regional Rural Bank's Act, 1976*

Shri Vanlalthlamuana
Director
Department of Agriculture
Govt. of Mizoram



Executive Team



Smt. Sheryl L. Vanchhong
Chairman



Shri C Ramdinsanga
General Manager
Network - I



Shri Lallawmzuala Colney
General Manager
Network - II



Shri Saibal Kanti Roy
General Manager
(Vigilance)



Heads of Departments



Pu Vanlalhumi
Chief Manager
(Personnel & Office Adm.)



Pu Clement Lalduhzuala
Chief Inspector
(I & A Cell)



Pu Liankung
Chief Manager
(Advances)



Pu Naveen Thapa
Chief Manager
(MIS & Planning)



Pu Arjun Jaishi
Chief Manager
(Vigilance)



Pu T Hmingthantluanga Tonson
Chief Manager
(Accounts)



Pi Lalniliani Pialtu
Chief Manager
(NPA)



Pi Zothansangi Pachau
Senior Manager
(Compliance)



Pi Mamta Rai
Manager
(Pension Cell)



Pu C Vanlaldika
Manager
(IT Cell)



Pi Lalnunsangi
Manager
(Financial Inclusion)



Pi H Zorinpui
Manager
(Cross Selling)



Pu ST Lalbiaksanga
Manager
(SLTC)



Pu C Laldampa
Director
(RSETI)

Regional Managers



Pu Lalduhawma
Regional Manager
(Aizawl Region)



Pu VL Zahawma
Regional Manager
(Lunglei Region)

Our Mentors

Shri Dinesh Kumar Khara
Chairman
State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai



Shri Swaminathan J.
Managing Director
(CB & S)
Corporate Centre, Mumbai

Shri Mihir Mishra
Chief General Manager
(Associates and Subsidiaries)
Corporate Centre, Mumbai





Our Regulator & Supervisor



Shri P Shimrah
General Manager
RBI, Regional Office
Aizawl



Shri KVSSLV Prasada Rao
General Manager
NABARD Regional Office
Aizawl



HIGHLIGHTS: 2023-24

- ❖ Total Business of the Bank has reached a level of ₹ 8565.50 crore with a growth of ₹ 703.93 crore @ 8.95% (₹ 7861.57 crore @ 16.80%).
- ❖ Deposits at ₹ 5299.73 crore increased by ₹ 329.85 crore at 6.64% from ₹ 4969.88 crore.
- ❖ CASA at ₹ 3165.08 crore. CASA % stood at 59.72%.
- ❖ Advances at ₹ 3265.77 crore increased by ₹ 374.08 crore at 12.94% from ₹ 2891.69 crore.
- ❖ Net profit increased to ₹ 84.48 crore as on 31.03.24 from ₹ 65.19 crore. Net Profit increased by ₹ 19.29 crore @ 29.59%.
- ❖ Gross NPA amount increased to ₹ 160.32 crore from ₹ 157.44 crore.
- ❖ Gross NPA % decreased to 4.91% from 5.44%
- ❖ Net NPAs decreased to ₹ 3.86 crore from ₹ 12.13 crore. Net NPA stood at 0.12% only.
- ❖ Provision Coverage Ratio (PCR) increased from 92.30% as on 31.03.2023 to 97.59% as on 31.03.2024.
- ❖ Business per Branch: ₹ 82.36 crore, Business per Employee: ₹ 16.70 crore.
- ❖ Net Profit per Branch increased to ₹ 81.23 lakh as on 31.03.2024 from ₹ 63.91 lakh.
- ❖ Net Profit per Employee increased to ₹ 16.47 lakh as on 31.03.2024 from ₹ 13.66 lakh.
- ❖ Net worth increased to ₹ 448.60 crore as on 31.03.2024 from ₹ 355.88 crore as on 31.03.2023 @ 26.85%. (36.24%)
- ❖ Reserves increased to ₹ 375.55 crore as on 31.03.2024 from ₹ 291.07 crore as on 31.03.2023 @ 29.02% (26.05%)
- ❖ Return on Assets increased to 1.36% as on 31.03.2024 from 1.19%.
- ❖ Return on Equity increased to 18.83% as on 31.03.2024 from 18.32%.
- ❖ Yield on Advances declined from 9.97% as on 31.03.2023 to 9.89% as on 31.03.2024.
- ❖ NII was up by 11.91% (16.76%). It increased to ₹ 285.28 crore in 2023-24 from ₹ 254.92 crore.
- ❖ Capital Adequacy Ratio at 13.68% as on 31.03.2024 vis-à-vis 13.26% as on 31.03.2023. CRAR is up by 42 bps YOY.
- ❖ Credit to Agriculture and Allied Agriculture at ₹ 552.13 crore (₹ 486.99 crore) at a growth rate of 13.38%.
- ❖ Disbursed ₹ 284.10 crore to agriculture sector.
- ❖ No. of Agriculture borrowers increased to 35021 from previous FY's level of 34083.
- ❖ SHG Loan o/s stand at ₹ 63.77 crore for the FY 2023-24 (₹ 42.28 crore).
- ❖ Total transactions amount through Bank Mitra increased from ₹ 383 crore to ₹ 413.37 crore with a growth rate of 7.93%.
- ❖ The total number of transactions done through Bank Mitra summed to 687176 numbers during the financial year.
- ❖ Total Amount of Cash deposit through Bank Mitra during the year is ₹ 50.46 crore.
- ❖ Total Amount of Cash withdrawal through Bank Mitra during the year is ₹ 214.16 crore.
- ❖ During the year 95694 (69995) new ATM cards were issued.
- ❖ Achieved 24168 (31569) new Mobile Banking registrations during the year.
- ❖ 2 new urban Branches have been opened during the financial year.

(Note: Figures in brackets pertain to previous FY)



Chairman's Message



It is indeed an emotional moment for me to present the Annual Report for the Financial Year 2023-2024 along with the Financial Statements of the Bank which highlight the ever growing journey of the Bank's financial status. With the most commendable performance and dedication of all the employees and the unending guidance and support from our stake-holders, the bank is well set on a path in achieving new heights and continuously catering basic banking and financial services to people from every walk of life with dedication.

The financial year of 2023-24 is a year of many challenges and hurdles. However, thanks to the cumulative efforts of all the concerned personnel, Mizoram Rural Bank managed to acquire significant growth in spite of all the impediments. Mizoram Rural Bank delivered a dynamic performance in 2023-24 with a growth of ₹ 703.97 Crore which is 8.95% increment in the Bank's Total Business, reaching a historical height of ₹ 8,565.50 Crore in total. Despite stiff competition and economic stagnation in the public, the bank still managed to grow in Deposits with a remarkable amount of ₹ 329.84 Crore (6.64%) increase from the previous Financial Year arriving at a total Deposits of ₹ 5,299.73 Crore. The Bank also arrive at a business volume of ₹ 3,265.77 Crore in advances which is ₹ 374.08 Crore (12.94%) growth maintaining the Bank's status as the largest lender in the state. Forging ahead, a Festival Campaign was implemented by the Bank during 01.10.2023 to 31.12.2023 which directly promote Personal Segment loans and subsequently Housing loans portfolio of the bank has increased by ₹ 115.28 Crore (11.13%) tallying a total of ₹ 1151.31 Crore in the segment. The total deposits on the Current Account and Savings Account (CASA) built up to ₹ 3165.08 Crore at 5.99% growth from the previous Financial Year of ₹ 2986.26 Crore. Regardless of the provisions for NPA's, Wage arrears and pension liabilities etc, the bank inscribed its Net Profit to ₹ 84.42 Crore.

By the decision and initiative of the Govt. of India, Mizoram Rural Bank received ₹ 8.23 Crore for recapitalization support during the FY 2023-24. In this context, the share of Government of India ₹ 4.12 Crore, Sponsor Bank (SBI) ₹ 2.88 Crore and Government of Mizoram ₹ 1.23 Crore recapitalization assistance were fully received during this FY. The Capital Adequacy Ratio of the Bank is positioned at 13.68% which is healthily above the minimum level of 9% stipulated by Dr. K.C. Chakravarthi Committee. The Bank has opened 2 new branches during the FY 2023-24 and that brings the total number of branches of Mizoram Rural bank to 104 branches spreading across the length and breadth of the state covering rural, semi-urban and urban areas. Business per branches increased to ₹ 82.36 Crore from ₹ 77.08 Crore of the previous Financial Year.

Perennially, NPA has been one of the main challenges. Hence, Branch wise and account wise follow up and monitoring is continuously supervised with monthly Performance Review Meetings. Frequent meetings on NPA Management, Recovery mechanism and Compromise Settlement held for reducing NPA gradually had an affirmative impact by reaching as low as 4.91% in Gross NPA and Net NPA to 0.12%. The Bank settled 356 cases with an amount of ₹ 4.25 Crores in Lok Adalat and 99 cases with an amount of ₹ 5.26 Crores through Compromise Settlement.

For the evolution of our Bank, we have 56 new recruits at different cadres and 29 employees have been promoted to a higher grade. During the year, 8 staffs have retired from the Bank's Service and



12 staff members have resigned/terminated. Our bank has conducted and ensured the best and quality service for all the staff members by organizing several training programmes through the Bank's own Staff Learning & Training Centre and training institutions like BIRD(Lucknow, Mangalore), SBIRB (Hyderabad), IIBM, IIBF, State Bank Learning Centre on important selected subjects. The Bank has persisted to give furthestmost importance to continuous training and thus, about 284 staff members had attended a training course during the year.

Furthermore, digital technologies are continuously upgraded for our customers, providing easy access to Banking products. We prefaced latest IT technologies and latest digital initiatives offering the access through mobile application such as BHIM, UPI, PoS, Scan & Pay. The Internet Banking facility (transaction rights) launched by Mr. Siva Kumar, GM (RRB), SBI Corporate Centre, Mumbai is an advantageous and beneficial digital banking technology catering to our customer. Most of the Internal administration of the bank is also now managed through Digital Platforms such as HRMS (Human Resource Management System) for efficient staff management, Internal Bidding System for disposal of fixed assets, Internal Support System for enhancing Customers' experience and business efficiency.

The Bank maintains its status as one of the leading Bank in Mizoram and is still expanding continuously, reaching to the most remote part of the state and offering banking services at their doorsteps. We have conducted 1259 Financial Literacy Campaigns throughout the year and had a fresh enrollment of 78818 customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyothi Bima Yojana (PMJJBY) reaching its peak enrollment of 190785, 122445 customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) touching a cumulative enrollment of 282428 respectively. Our Bank has sourced 11 Financial Literacy Community Resource Persons (FLCRPS) through an agency conducted by FLCC in unbanked villages. Its helps the villagers in opening an account and conducting campaign for enrollment under PM Social Security Schemes (PMSSS). There are 3923 FI Accounts opened by Bank Mitras with a transactions of 687176 times in all the Financial Year which plays the far sighted role in Financial Inclusion as well.

Prioritizing its responsibility towards the society, the Bank continues to affirm the CSR Scheme in continuous support to the general public within its business areas. Hence, the Bank has expended an amount of ₹ 81,75,532.00 during the year towards development of the rural area and elevation of the rural people through its CSR scheme.

I am deeply obliged that the Rural Self Employment Training Institute (RSETI) at Kolasib which is sponsored by our Bank has continuously functioned with 13 training programmes conducted during the Year for 374 candidates in different trades. It is pleasant to see that people are fully utilizing the potential of the Institution for imparting skills to the youth of the society preparing them for a better future.

I want to extend my gratitude to the Govt. of India, Govt. of Mizoram, State Bank of India, Reserve Bank of India and National Bank for Agriculture & Rural Development for their valuable support for the progress and development of the bank. With diligent Board of Directors, the Bank keeps on achieving positive difference and growth each year.



I thank each and every members of the bank's work force for taking their dedication to new heights this past year as they worked towards meeting and overcoming the challenges and ensured uninterrupted banking services to our customers when they needed them the most. I take pride in all of you for weathering the storm with your unwavering commitment and support throughout the year, thereby reinforcing my belief in the resilience of our institution.

I thank the customers of our Bank for reposing confidence in our Bank and giving us the opportunity of serving them. We appreciate your trust in us and for being our valued customer.

Yours sincerely,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sheryl L. Vanchhong', with a horizontal line drawn underneath.

(Sheryl L Vanchhong)
Chairman



KEY PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(₹ in Thousands)

INDICATORS	2021-22	2022-23	2023-24
A. KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1. No. of District covered	11	11	11
2. No. of Branches	99	102	104
a) Rural	58	59	59
b) Semi-Urban	20	20	20
c) Urban	21	23	25
d) Metropolitan	-	-	-
3. Total Staff (excluding sponsor bank staff)	479	477	513
Of which, Officers	264	260	274
4. Deposits	42202260	49698780	52997326
Growth %	1.57%	17.76%	6.64%
5. Borrowings Outstanding	3462067	4558498	5172632
Growth %	16.46%	31.67%	13.47%
6. Gross Loans & Advances Outstanding	25103019	28916869	32657676
Growth %	22.33%	15.19%	12.94%
Of 6 above loans to Priority Sector	17728604	18404597	18744192
Of 6 above Non-Target Groups	7374414	10512272	13913484
Of 6 above loans to SC/ST	25103019	28916869	32657676
Of 6 above loans to SF/MF/AL	4766511	4869922	5521265
Of 6 above loans to Minorities	53585	81173	110413
7. CD Ratio	59.48	59.18	61.62
8. Investments Outstanding	11873714	13569741	13725469
SLR Investments Outstanding	11482482	12211348	12801590
Non-SLR Investments Outstanding	391232	1358393	923879



INDICATORS		2021-22	2022-23	2023-24
B. AVERAGES				
9.	Average Deposits	41376781	44382459	49847823
	Growth %	6.04%	7.26%	12.31%
10.	Average Borrowings	3207603	3911677	4400620
	Growth %	9.74%	21.95%	12.50%
11.	Average Gross Loans and Advances	22410399	27222152	30347889
	Growth %	29.95%	21.47%	11.48%
12.	Average Investments	11884280	12465068	13461360
	Growth %	18.48%	4.89%	7.99%
	Average SLR Investments as % to Average Deposits	11484846 19.47%	11889469 26.79%	12904750 8.54%
	Average Non-SLR Investments as % to Avg. Deposits	399434 -4.32%	575599 1.30%	556610 -3.30%
13.	Average Working Funds	50719011	54983217	62332703
C. LOANS ISSUED DURING THE YEAR				
14.	Loans Issued during the year	9354835	14025951	17515763
	Amount growth	-512752	4671116	3489812
	Growth %	-5.20%	49.93%	24.88%
	Of 14 above loans to Priority Sector	5920029	8609904	9632978
	Of 14 above loans to SC/ST	9354835	14025951	17515763
	Of 14 above loans to SF/MF/AL	2124950	2060498	2841041
	Of 14 above loans to Minorities	27767	47649	60660



INDICATORS		2021-22	2022-23	2023-24
D.	<u>PRODUCTIVITY (based on Total Business)</u>			
15.	Per Branch	679851	770742	823606
	Per Staff	140512	164813	166969
E.	<u>RECOVERY PERFORMANCE</u>			
16.	Total			
	Demand	4952993	5762148	6327600
	Recovery	4254610	4954891	5478875
	Overdue	698383	807257	848725
	Recovery % (June Position)	85.90%	85.99%	86.59%
17.	Farm Sector			
	Demand	899321	1180813	843600
	Recovery	716574	998170	752384
	Overdue	182747	182643	91216
	Recovery % (June Position)	79.68%	58.69%	89.19%
18.	Non-Farm Sector			
	Demand	4053672	4581335	5484000
	Recovery	3538036	3956721	4726491
	Overdue	515636	624614	757509
	Recovery % (June Position)	87.28%	87.37%	86.19%
F.	<u>ASSET CLASSIFICATION</u>			
19.	a) Standard	23775181	27342544	31054486
	b) Sub-Standard	714931	1098022	874706
	c) Doubtful	493738	413820	659218
	d) Loss	119169	62482	69266
	Total	25103019	28916869	32657676
	Standard Assets as % to Gross Loans & Advances out standings	94.71%	94.56%	95.09%



INDICATORS		2021-22	2022-23	2023-24
G.	<u>PROFITABILITY ANALYSIS</u>			
20.	Interest paid on			
	a) Deposits	1482265	1577130	1964578
	b) Borrowings	91932	126034	144384
21.	Salary (including leave encashment)	447620	523818	553819
22.	Other Operating Expenses	413887	422497	583938
23.	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	540000	680000	210857
	b) Other Provisions	398433	427102	946704
	c) Amortization	-	-	-
24.	Interest received on			
	a) Loans & Advances	2287304	2713842	3076482
	b) Investments	939768	971014	1015161
	c) Others (TDR)	530363	567559	881445
25.	Other Income	111079	156074	287376
26.	a) Gross Profit	730874	921166	1127467
	b) Net Profit	494378	651910	844834
H.	<u>OTHER INFORMATION</u>			
27.	Share Capital Deposit Received	Nil	Nil	Nil
28.	DI & CGC			
	(a) Claims settled cumulative	Nil	Nil	Nil
	(b) Claims received but pending adjustment	Nil	Nil	Nil
	(c) Claims pending with Corporation	Nil	Nil	Nil
29.	Cumulative Provision			
	(a) Against NPAs	1202298	1453061	1564617
	(b) Against Standard Assets	80213	95413	107413
	(c) Against Investment Fluctuation Reserve	0	120000	40100
	(d) Against Intangible Assets Frauds, Wage, Pension, NPS, Covid-19 Moratorium.	292825	269088	316122



INDICATORS		2021-22	2022-23	2023-24
30.	Interest Derecognized			
	a) During the year	Nil	Nil	Nil
	b) Cumulative	Nil	Nil	Nil
31.	Loans Written off during the year			
	a) No. of Accounts	906	2102	706
	b) Amount	70841	429237	99301
32.	Accumulated Loss	Nil	Nil	Nil
33.	Reserves	2258766	2910675	3755509
34.	Net Worth	2805543	3558797	4485995
35.	Net NPAs	125540	121264	38573
	% Provisions to gross NPAs (PCR)	90.55%	92.30%	97.59%
	% Gross NPAs to advances	5.29%	5.44%	4.91%
	% Net NPAs advances	0.50%	0.42%	0.12%
36.	CRAR	11.53%	13.26%	13.68%
37.	Market Share			
	a) Deposits	28.28%	30.37%	30.19%
	b) Advances	35.66%	35.54%	34.06%



Mizoram Rural Bank

Mizoram Rural Bank was established on 27th September 1983 under the Regional Rural Bank Act 1976 with an authorised capital of ₹ 1 crore and paid-up capital of ₹ 25 lakh. The share capital of RRB is subscribed in the following manner:

- Central Government - 50 per cent,
- Government of Mizoram - 15 per cent,
- State Bank of India - 35 per cent.

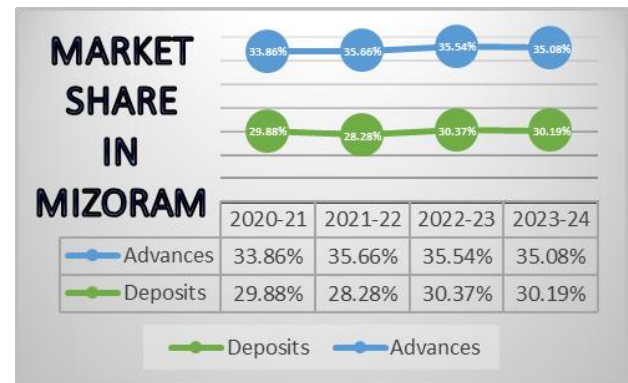
Mizoram Rural Bank with Head Office at Aizawl, Sponsored by State Bank of India is perhaps the only RRB in the state having a spread in all the districts and blocks of the state, operating in 11 districts and 26 RD blocks with a branch network of 104 comprising of 25 urban, 20 semi urban and 59 rural centers. Of the total Branches 56.73% are in rural areas, which signify the commitment of the Bank towards rural areas.

With 104 branches, it has the **largest branch network** in Mizoram. The Bank is the **Largest Lender of the State** and is also the **second-largest bank** in terms of Deposits in the State next to its sponsor bank, the State Bank of India.

31.03.2024					
Particular	MzRB	All India RRB Average	All India RRB Ranking	Sponsor Bank RRB Average	Sponsor Bank RRB ranking
Deposit Growth	6.64%	8.43%	31	9.70%	12
Advances Growth	12.94%	13.76%	25	16.51%	13
Gross NPA	4.91%	6.13%	23	3.53%	10
CASA%	59.74%	54.43%	14	54.39%	7
CD Ratio	61.62%	71.44%	25	72.96%	5
Expense Ratio	36.23%	57.16%	5	45.62%	3
CRAR	13.68%	14.21%	15	18.52%	8
ROA	1.36%	0.96%	13	1.69%	9
ROE	18.83%	13.33%	12	17.96%	8
BPE	₹ 16.70 cr	₹ 12.26 cr	5	₹ 12.98 cr	1

Source: <https://nabard.live/>

Where we stand among RRBs?



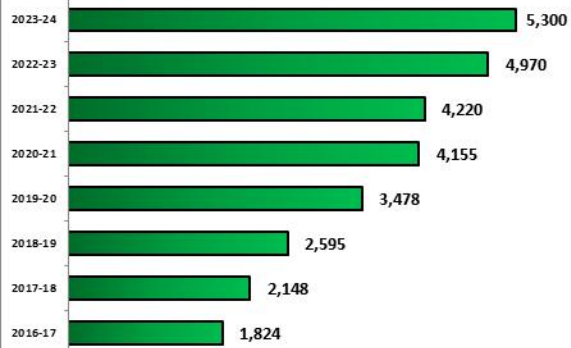
Business Parameters	Actual as on 31.03.2024	MoU Target	Target Achievement
Deposits	Rs 5299.73cr	Rs 595.00 cr	55.44%
Advances	Rs 3265.77cr	Rs 520.00 cr	71.94%
Housing Loan	Rs 1151.31cr	Rs 210.00 cr	54.90%
Other Income	Rs 28.74cr	Rs 17.50 cr	164.23%
GNPA	4.91%	Below 5.00%	101.83%
Net Profit	Rs 84.48cr	Rs 80.00 cr	105.60%
AUCA Recovery (Excluding Fraud)	Rs 7.19cr	Rs 6.85 cr	104.96%
Priority Sector Advances	75.98%	75.00% of total Advances	101.31%

Important Ratios	Actual as on 31.03.2024	MoU Target	Target Achievement
Expenses Ratio	36.23%	Below 40.00%	377bps
Cost of Deposits	3.94%	Below 3.45%	-49bps
Yield on Advances	9.89%	Above 10.05%	-16bps
NIM	4.57%	Above 4.95%	-38bps
RoA	1.36%	Above 1.25%	11bps
RoE	18.83%	Above 19.85%	-102bps
PCR	97.59%	Above 70.00%	2759bps
CD Ratio	61.62%	Above 61.30%	32bps
Business Per Employee	Rs 16.70cr	Rs 17.90 cr	93.30%



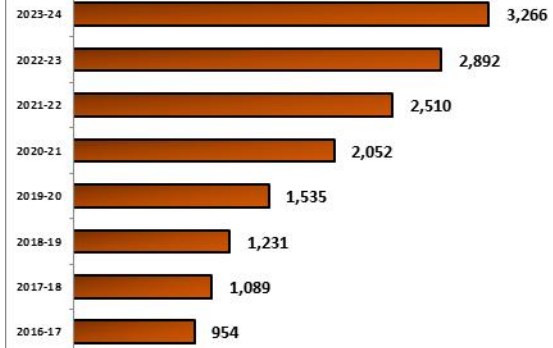
Deposits

(Rs. in Crores)



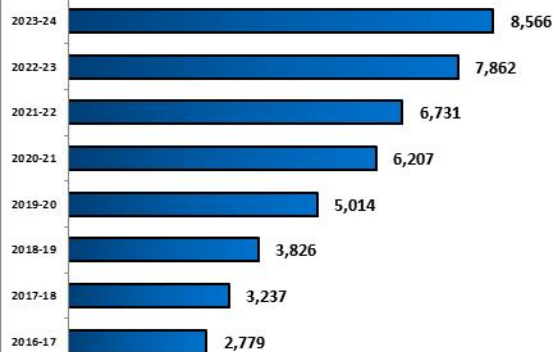
Advances

(Rs. in Crores)



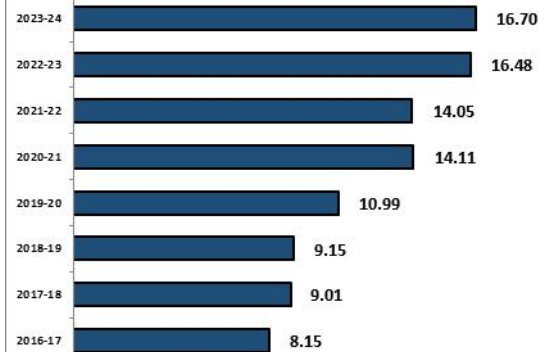
Total Business

(Rs. in Crores)



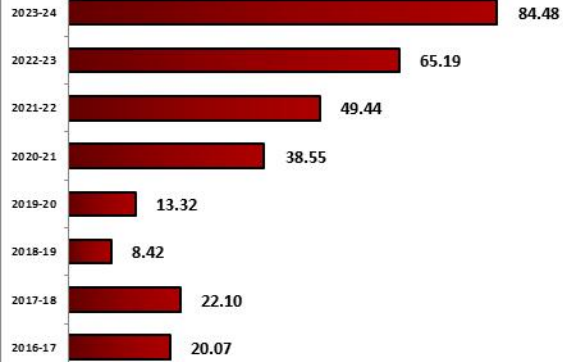
Business Per Employee

(Rs. in Crores)



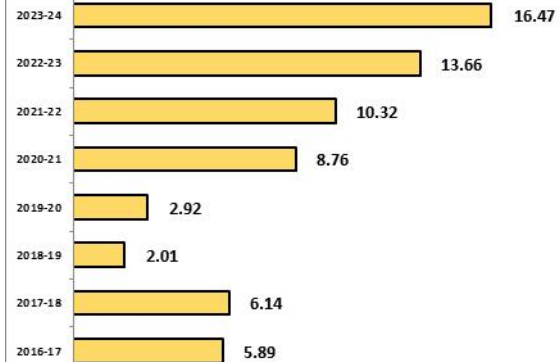
Net Profit

(Rs. in Crores)



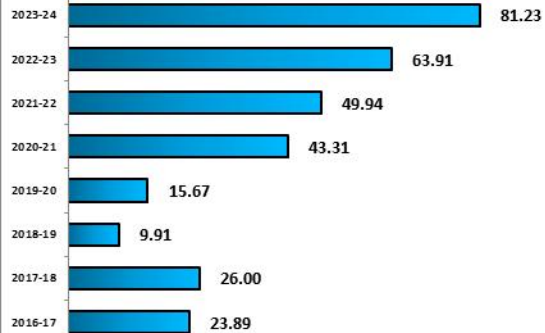
Net Profit Per Employee

(Rs. in Lakhs)



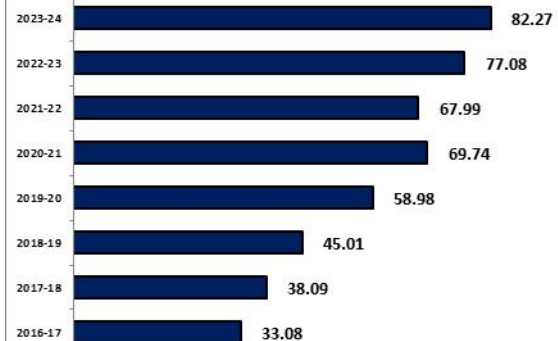
Net Profit Per Branch

(Rs. in Lakhs)



Business Per Branch

(Rs. in Crores)



BOARD OF DIRECTOR'S REPORT 2023-24

We have pleasure in presenting the 41st Annual Report of Mizoram Rural Bank (MRB) together with the Audited Statement of Accounts, Auditors' Report and the report on business and operations of the Bank for the financial year ended on 31st March 2024.

Business Review

The Bank's business has registered a growth of ₹ 703.97 crore at 8.95% to reach ₹ 8565.50 crore as on 31st March 2024 as against ₹ 7861.53 crore as on 31.03.2023.

From the business growth of ₹ 703.97 crore in FY 2023-24, 46.86% was contributed by Deposits and the remaining 53.14% by Loans and Advances with an absolute growth of ₹ 329.85 crore and ₹ 374.12 crore respectively. The distribution of growth between deposits and advances in the previous year of FY 2022-23 was in the ratio of 66.28% and 33.72% respectively.

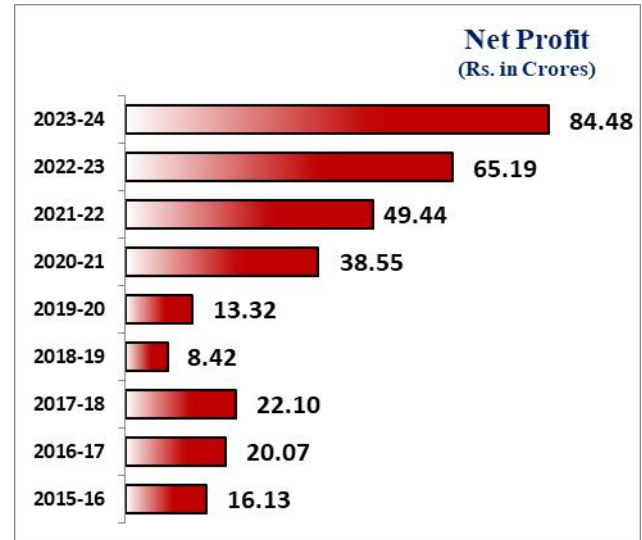


Profit Analysis

The Bank registered a Net Profit of ₹ 84.48 crore for the year 2023-24 as against ₹ 65.19 crore for the previous FY 2022-23. Increase in Net Profit is quite significant compared to the previous years as most of the huge provisions required had been paid off in the previous years.

Interest income increased by ₹ 72.07 Cr. The Bank's total income during the year as on 31.03.2024 stood at ₹ 526.05 crore of which ₹ 307.65 crore was income earned from advances, which is 58.48% of total income.

The Operating profit (before provisions and contingencies) of the Bank stood at ₹ 200.24 crore as on 31.3.24 vis-à-vis previous FY's figure of ₹ 175.90 crore. There is an increase of ₹ 24.34 crore (13.84%) in operating profit during this year.

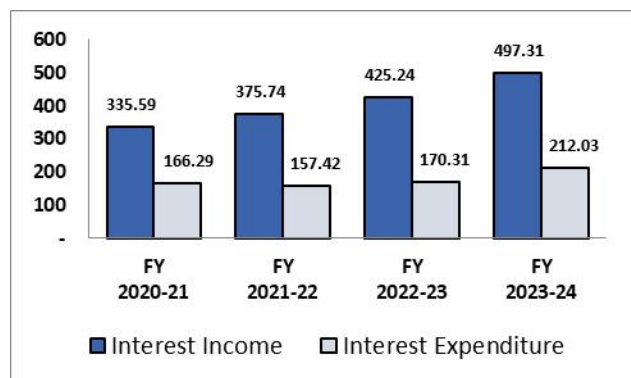


Income and Expenditure

Particulars	2022-23	2023-24	Growth %
Interest Income	425.24	497.31	16.95
Interest Expenditure	170.31	212.03	24.50
Non-Interest Income	15.60	28.74	84.23
Gross Profit/Operating Profit	92.11	112.75	22.41
Tax Expenses	26.92	28.26	4.98
Deferred Tax Assets & Earlier Year adjustments (excess)	0.43	0.00	-100.00
Provision & Contingencies	83.78	87.49	4.43
Prior period depreciation & rent	0.00	0.00	0.00
Net Profit	65.19	84.48	29.59

Net Interest Income

Total interest income earned during the year is ₹ 497.31 crore whereas total interest expenditure is at ₹ 212.03 crore. The net interest income has increased by ₹ 30.35 crore to ₹ 285.28 crore during the year vis-à-vis ₹ 254.92 crore in 2022-23 with a growth rate of 11.91%.



Interest Expenditure

- Interest paid on deposits has increased to ₹ 196.46 crore from the last FY's figure of ₹ 157.71 crore by ₹ 38.75 crore (24.47 %)
- The Bank has paid ₹ 14.44 crore towards interest on borrowings (refinance from NABARD, NHB and MUDRA) during the year as against ₹ 12.60 crore of FY 2022-23 with an increase of ₹ 1.84 crore (14.60%).

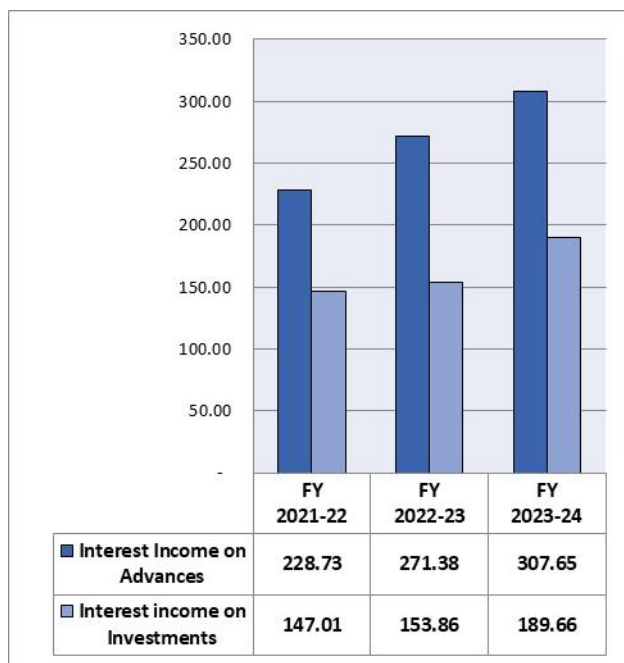
Operating expenditure

Operating expenditure has increased by ₹ 19.15 crore (20.24%) to ₹ 113.78 crore in 2023-24 from ₹ 94.63 crore in previous FY 2022-23.

Interest Income

- Interest income increased from ₹ 425.24 crore to ₹ 497.31 crore during the FY with an absolute growth of ₹ 72.07 crore (@ 16.95%)
- The Bank has earned an interest income of ₹ 307.65 crore from loans and advances in current fiscal as against ₹ 271.38 crore in 2022-23 with an increase of ₹ 36.27 crore (@ 13.37%).

- The interest income received from investments increased from ₹ 153.86 crore to ₹ 189.66 crore during the FY with a positive growth of ₹ 35.80 crore (@ 23.27%) The interest income received include Interest received from TDR with SBI and NABARD TMB.



Provision for NPAs

The Bank has made a provision of ₹ 21.09 crore on NPAs during the year, taking the total Provisions available on Advances to ₹ 167.20 crore (including cumulative provision of ₹ 10.74 crore on Standard Assets).

(₹ in crore)

Assets	2022-23		2023-24	
	O/s	Provision	O/s	Provision
Standard	2734.25	9.54	3105.45	10.74
Sub Standard	109.80	97.68	87.47	83.61
Bad & Doubtful	41.38	41.38	65.92	65.92
Loss	6.25	6.25	6.93	6.93
Total	2891.69	154.85	3265.77	167.20



Ratio Analysis

Ratio Analysis				
S.No	Ratios	2022-23	2023-24	
		Amt / Ratio	Amt / Ratio	Change
1	Cost of Deposits	3.55	3.94	0.39
2	Cost of Funds	3.10	3.40	0.3
3	Yield on Advances	9.97	9.89	-0.08
4	Yield on Investments	7.40	7.54	0.14
5	CASA	60.09	59.72	-0.37
6	ID Ratio	51.03	47.09	-3.94
7	CD Ratio	58.18	61.62	3.44
8	Business per Employee (₹ In crore)	16.48	16.70	0.22
9	Business per Branch (₹ In crore)	77.08	82.36	5.28
10	Return on Assets	1.19	1.36	0.17
11	Return on Equity	18.32	18.83	0.51
12	Provision Coverage Ratio	92.30	97.59	5.29
13	% Gross NPAs to Advances	5.44	4.91	-0.53
14	% Net NPAs to Advances	0.52	0.12	-0.4
15	Interest Income as a percentage to Working Funds	7.73	7.98	0.25
16	Non-Interest Income as a percentage to Working Funds	0.28	0.46	0.18
17	Operating Profit as a percentage to Working Funds (Before Provisions)	3.20	3.21	0.01
18	Non-Earning Assets to Total Assets	8.77	11.47	2.7
19	Financial Return	7.73	7.98	0.25
20	Financial Costs	3.10	3.40	0.3
21	Financial Margin	4.64	4.58	-0.06
22	Costs of Management	1.72	1.83	0.11
23	Risk Cost	1.52	1.40	-0.12
24	Credit Cost	2.71	0.73	-1.98
25	Expenses Ratio (Cost to Income ratio)	34.98	36.23	1.25
26	Net Interest Margin	4.64	4.57	-0.07
27	Leverage Ratio	5.93	6.88	0.95
28	CRAR	13.26	13.68	0.42

Balance Sheet Size

The Balance Sheet size amounted to ₹ 6,523.02 crore with an increase of ₹ 525.72 crore over March 2023 level of ₹ 5,997.30 crore.

Capital & Reserves

Authorized Capital:

Pursuant to The Regional Rural Banks (Amendment Act) 2015, the Authorized Capital of the Bank has been raised from 5,00,000 Equity Shares of ₹ 100/- each aggregating to ₹ 5 Crores to 200,00,00,000 Equity Shares of ₹10/- each aggregating to ₹ 2000 Crores.

Paid up Capital:

The Bank's paid up capital stood at ₹ 7,30,485,100 (73,048,510 shares of ₹ 10 each), subscribed by Government of India, State Government and State Bank of India in the ratio of 50:15:35.

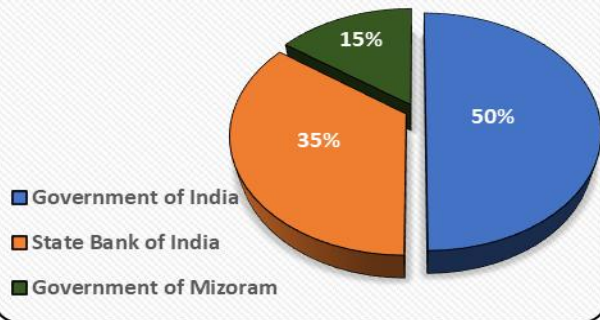
During the FY 2023-24, the share of each Government of India - ₹ 4,12,07,550.00 (₹ 4.12 crore), Sponsor Bank – SBI - ₹ 2,88,41,080.00 (₹ 2.88 crore) and Government of Mizoram - ₹ 1,23,15,470.00 (₹ 1.23 crore) recapitalization assistance were fully received before the end of the FY 2023-24.

Thus, forming the paid up capital of each Government of India - ₹ 36,52,42,550.00 (₹ 36.52 crore), Sponsor Bank – SBI - ₹ 25,56,69,780.00 (₹ 25.57 crore) and Government of Mizoram - ₹ 10,95,72,770.00 (₹ 10.96 crore).

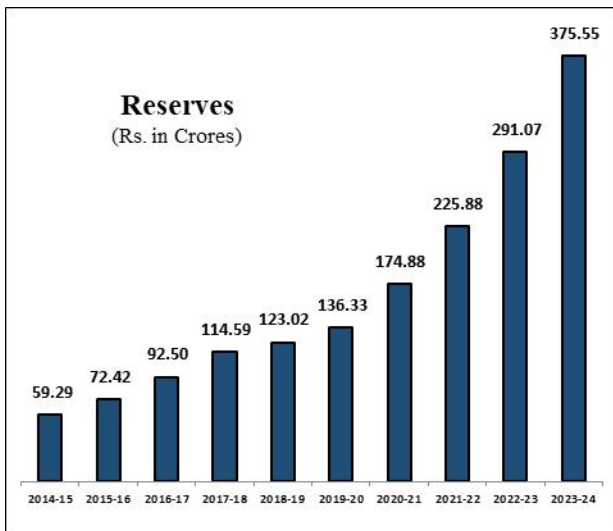
The Reserves increased by ₹ 65.19 crore at 28.86% from ₹ 291.07 Cr as on 31.03.23 to ₹ 375.55 Cr as on 31.03.24.



Paid up Capital



Reserves (Rs. in Crores)



Capital		2022-23	2023-24
1	Tier-I		
	a. Paid up Capital	64.81	73.05
	b. Share Capital Deposit	-	-
	c. Statutory Reserves & Surplus	56.66	73.55
	d. Capital Reserves	-	-
	e. Other Reserves	182.26	234.41
	f. Spl. Reserve u/s 36 (1) (viii) of Income Tax Act 1961	-	-
	g. Surplus in P&L	52.15	67.59
	Total reserves (b+c+d+e+f+g)	291.07	375.55
	Total Tier-I Capital	355.88	448.60
2	Tier-II		
	a. Revaluation Reserves	-	-
	b. General Provisions & Reserves	-	-
	c. Investment fluctuations Reserves / Funds	-	-
	d. Tier II Perpetual Bonds	1.73	1.73
	Total Tier-II Capital	1.73	1.73
	Grand Total (Tier I + Tier II)	357.61	450.33
3	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	2696.02	3290.30
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	-	-
	c. a+b	2696.02	3740.63
	d. Percentage of Capital (Tier I + Tier II) to Risk Weighted Assets	13.26%	13.68%

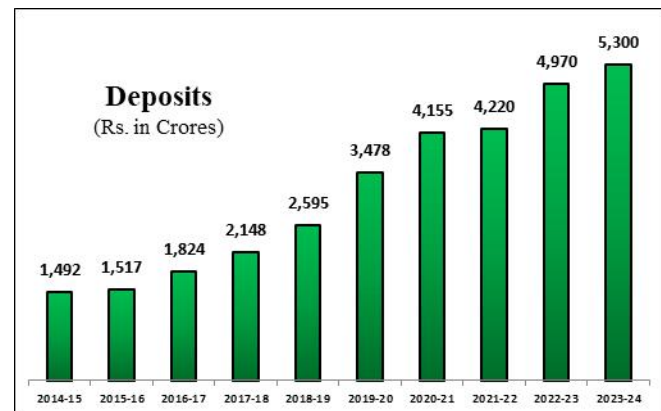
Net worth

Net worth of the Bank stood at ₹ 448.60 crore with a growth of ₹ 92.72 crore (26.05%) over previous FY's figure of ₹ 355.88 crore.

The Capital Adequacy Ratio (CRAR) stood at 13.68% above the level of minimum 9% stipulated by Dr. K.C Chakravarthi Committee.

The following table gives the position of Tier-I, Tier-II Capital, Reserves and computation of CRAR.

Deposits (Rs. in Crores)



DEPOSITS

Deposits registered a growth of ₹ 329.84 crore over March 2023 level. Total deposits as on 31.03.2024 stood at ₹ 5299.73 crore as against ₹ 4969.89 crore as on 31.03.2023.

Deposit Mix

CASA deposits grew by ₹ 178.82 crore at 5.99% to reach ₹ 3165.08 crore as against ₹ 2986.26 Cr as on 31.3.2023.

Term Deposits grew by ₹ 154.05 crore to reach a level of ₹ 2134.67 crore at 7.77% as against ₹ 1983.62 crore as on 31.3.2023.

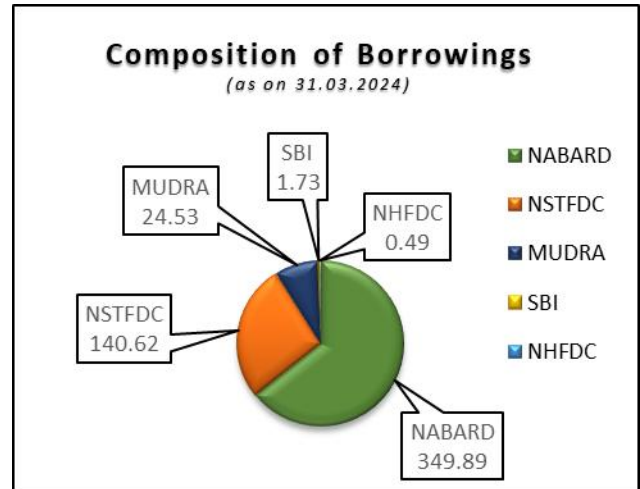
The share of CASA has slightly decreased from 60.09% (31.03.2023) to 59.72% as on 31.03.2024.

(₹ in crore)

Deposit mix	2021-22	2022-23	2023-24
Current A/c	100.66	110.83	131.19
Growth	-38.91	10.17	20.36
Growth %age	-27.88	10.11	18.37
Savings Bank A/c	2433.00	2875.44	3033.89
Growth	35.05	442.44	158.45
Growth %age	1.46	18.19	5.51
Total CASA	2533.66	2986.26	3165.08
Growth	-3.86	452.60	178.82
Growth %age	-0.15	17.86	5.99
Term Deposits	1686.56	1983.62	2134.67
Growth	69.21	297.06	154.05
Growth %age	4.28	17.61	7.77
Total deposits	4220.23	4969.88	5299.75
Growth	65.36	749.65	329.87
Growth %age	1.57	17.76	6.64

BORROWINGS

(₹ in crore)



The aggregate borrowings of the Bank as on 31st March 2024 stood at ₹ 517.26 crore whereas it was ₹ 455.85 crore as on 31st March 2023.

(₹ in crore)

Institution	2021-22	2022-23	2023-24
NABARD	225.98	292.81	349.89
NSTFDC	118.10	122.03	140.62
MUDRA	-	38.73	24.53
SBI	1.73	1.73	1.73
NHFDC	0.40	0.55	0.49
TOTAL	346.21	455.85	517.26

Assets

Investments

(₹ in crore)

INVESTMENT	2021-22	2022-23	2023-24
SLR	1148.25	1305.61	1308.63
Growth	39.32	157.36	3.02
Growth %	3.55	13.70	0.23
Non - SLR (including TDR with other Banks)	973.62	1230.54	1187.24
Growth	-286.52	256.92	-43.30
Growth %	-22.74	26.39	-3.52
TOTAL INVESTMENT	2,121.87	2,536.15	2495.87
Growth	-247.20	414.28	-40.28
Growth %	-10.43	19.52	-1.59

INVESTMENTS

Total investments portfolio – both SLR and Non-SLR of the Bank stands at ₹ 2495.87 crore.

INVESTMENT	2021-22	2022-23	2023-24
SLR	1148.24	1305.61	1308.63
Non - SLR	973.62	1230.54	1187.24
TOTAL INVESTMENT	2121.87	2536.15	2495.87

Investment Policy

The Investment Policy (revised) of the Bank was adopted in 2018 and the same was reviewed/revised and approved by the Board from time to time, conforming to the RBI guidelines.

SLR Investments

In terms of Section 24 of the BR Act 1949, the Bank has maintained investments in the avenues laid down in the Policy, to fulfill the SLR requirements.

All SLR investments are made in GOI/State Govt. Securities only. The purchase and sale of Govt. Securities are undertaken by SBI Funds Management Ltd.

Non SLR Investments

Non-SLR investments are invested in Mutual Funds. The Bank has been monitoring on the interest rate of each plan invested in Mutual Funds. There was no instance of income leakage from Non-SLR investments portfolio.

CRR and SLR:

The Bank has complied with the regulatory requirement of maintenance of adequate balances towards CRR and SLR.

There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements taking into account the NDTL.

There was no default in maintenance of adequate balances during the year. The Bank has kept ₹ 242.49 crore in CRR and ₹ 1308.63 crore in SLR as on 31.03.2024.

CREDIT PORTFOLIO

The credit portfolio of the Bank rose by 12.94% to ₹ 3265.77 crore during the financial year ended 31.03.2024 from the previous year level of ₹ 2891.69 crore, thus showing an absolute growth of ₹ 374.08 crore.

Credit to Agriculture

Total credit to agriculture and allied activities including agriculture-portion of SHG lending, stood at ₹ 552.13 crore as on 31.03.2024 as against ₹ 486.99 crore as on 31.03.2023 with a growth of ₹ 65.14 crore @ 13.38%. Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector has increased to 35021 vis-a-vis 34083 in FY 2022-23. The Bank has disbursed ₹ 248.10 crore to Agriculture sector during the year.

Total credit to Agriculture and allied activities constitutes 16.91 % of the total credit portfolio as on 31.03.2024 vis-à-vis 16.84 % as at the end of previous FY.

Joint Liability Groups (JLGs)

JLGs are expected to overcome the problem of tenant farmers getting deprived of institutional credit. The Bank has financed an amount of ₹ 7.84 crore to the JLGs as on 31.03.2024, taking the total JLGs financed to 553. During the financial year 2023-24, 206 JLG groups were financed amounting to ₹ 5.13 crore as compared to 223 groups financed amounting to ₹ 5.00 crore during the previous FY 2022-23.

Kisan Credit Card System

We have issued 22287 KCCs as on 31.3.2024 with an outstanding credit of ₹ 267.69 crore as against previous FY level of 20366 KCCs for ₹ 244.50 crore with a Year-on-Year (YoY) growth rate of 9.48%.

During the year 2023-24, we have disbursed an amount of ₹ 123.32 crore to 8065 KCC card holders.



Interest Subvention for Short Term Crop Loans & Animal Husbandry & Fisheries

As per Government of India guidelines, Bank is implementing 7% interest rate to all the crop loan borrowers up to ₹ 3.00 lakh & to all AH & Fisheries up to ₹ 2.00 lakh and accordingly claimed & received an amount of ₹ 1.35 crore interest subvention from the GOI during the Financial Year 2023-24 for the respective Systematic Year 2022-23.

PM-SVANIDHI

As per guidelines issued by Central Gov't, we have implemented the scheme since inception. And we are the largest contributing bank under the scheme. We sanctioned loan to 1275 street vendors during the Year.

PRADHAN MANTRI MUDRA YOJANA (PMMY)

The Bank is implementing several Central Gov't schemes among those is PMMY. Under this scheme, 672 PMMY loans have been sanctioned during the FY amounting to ₹ 38.59 Cr.

NATIONAL LIVESTOCK MISSION

To help in the development of livestock in the state, our Bank has adopted this scheme as per Gov't of India guidelines. Under the scheme we have sanction a loan to 44 No of applicants with a total limit amount of ₹ 150 crores and claimed subsidy for these borrowers.

PM Vishwakarma

The scheme launched by Central Gov't on 17th September 2023 to provide end to end support to artisans and craftspeople. The scheme is implemented by our bank to promote artisans and craftspeople in the state.

Pradhan Mantri Formalization of Micro food processing Enterprises (PMFME)

Our Bank has implemented this Central Gov't scheme to provide financial support to micro enterprises / entrepreneurs who are taking up activity on food processing. Individuals /

Proprietorship / Partnership / FPOs / NGOs / Cooperatives / SHGs / Pvt. Ltd. Co. would be provided Credit Linked capital subsidy @ 35% of the eligible project cost, maximum of ₹ 10 lakhs per unit for upgradation or setting up of new units.

National Rural Livelihood Mission (NRLM) - Aajeevika – Interest Subvention Scheme

Our Bank has implemented NRLM Scheme as per the guidelines issued by NABARD vide their letter No 249/MCID-LS/2013-14 dated 26.11.2013. and latest revision vide 195/MCID-02/2022 dated the 26th August 2022.

Under the Scheme, all Women SHGs promoted by NRLM, which are linked with our Bank, are eligible to avail the benefits of the Scheme. During this FY 2023-24 Central Gov't has revised the scheme, and the revised scheme has also been adopted by the bank. Under the revised scheme 3% prompt repayment will not be provided to the borrowers anymore by the Central Gov't, only interest subvention to the Banks will be available. As per the revised scheme, our bank is extending 7% interest rate for all loan upto ₹ 5 lakhs, for which Gov't of India will subvent the banks @4% for loan upto ₹ 3 lakhs and @5% for loan limit above ₹ 3 lakhs & upto ₹ 5 lakhs. Category I & II categorization has been removed, now all district will be enjoying the same benefits under the revised scheme.

As per Government of India guidelines, our bank has extended loans to all the Women SHG loan borrowers @ 7% interest rate for a limit up to ₹ 5.00 lakh in all Districts and accordingly claimed and received amount of ₹ 40.95 Lakhs towards 4.5% for limit upto ₹ 3 lakhs and 5.5 % for limit above ₹ 3 lakhs & upto ₹ 5 lakhs interest subvention from the GOI during the year 2023-24.

Prime Minister Employment Guarantee Programme (PMEGP)

Bank has been implementing PMEGP scheme to enable borrowers in availing benefits from the central Gov't under the scheme. During the year 2023-2024, we have claimed & received ₹ 66.87 lakhs for our borrowers under PMEGP Margin Money Scheme.

National Urban Livelihood Mission (NULM)

Government of India restructured Swarna Jayanti Shahari Rozgar Yojana (SJSRY) as National Urban Livelihood Mission (NULM). The SEP (Self Employment Programme) component of NULM focus on providing financial assistance through a provision of interest subsidy on loans to support establishment of Individual and Group Enterprises and SHGs of urban poor. Under the Scheme, (a) Interest subsidy, over and above 7% of ROI is available on a Bank loan of ₹ 2 lakh to individual enterprises and ₹ 10 lakh for Group Enterprises. The difference between 7% p.a. and the prevailing ROI will be provided to Banks under NULM; (b) SHGs in urban areas can avail Bank loan at 7% ROI. The difference between 7% p.a. and the prevailing ROI will be provided to Banks under NULM. Further, an additional 3% interest subvention will be provided to all women SHGs for prompt repayment as per repayment schedule by GOI. Interest Subvention amounting to ₹ 35.96 Lakh was claimed & received during the year.

Central Registry of Securitization Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI)

Our Bank had registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complied with the instructions. Registration of Equitable / Registered mortgages and Hypothecation in respect of our loans under CERSAI, which are covered under Securitization and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) is being done.

Credit Guarantee Schemes (CGTMSE & CGFMU)

Our bank has become a member of CGTMSE (Credit Guarantee Trust Fund for Micro & Small Enterprise), NABSANRAKSHAN and CGFMU (Credit Guarantee Fund for Micro Units). Bank is taking credit guarantee from CGTMSE for Loans Upto a Maximum limit of ₹ 200 Lakhs and Upto ₹ 10 lakhs of loan limit for individual & JLGs, and for SHG Loan Limit between ₹ 10 lakhs to ₹ 20 lakhs.

Our Bank has been taking Credit Guarantee from them by paying applicable fees.

Credit Information Companies

Our Bank has been a member of CIBIL (Credit Information Bureau (India) Limited), CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited, Equifax Credit Information Services Private Limited and Experian Credit Information Company of India Private Limited. These Companies collect and maintain records of individuals' and non-individuals' (commercial entities) payments pertaining to loans and credit cards from Banks and other lenders on a monthly basis. Using this information a Credit Information Report (CIR) and Credit Score is developed, enabling lenders to evaluate and approve loan applications.

Our Bank has been uploading the data regularly and all our Regional Offices and Branches are pulling credit history of every loan applicant from CIBIL and CRIF High Mark in their credit decisions.

Reserve Bank of India vide its letter No. DBR No. CID.BC.60/20.16.056/2014-15 dated 15.01.2015 has advised us that all Credit Institutions have a mandate to become members of all CICs. Accordingly, we have become members of the above four CICs.

New Loan Schemes & Agreements etc.

During the FY 2023-2024, our Bank had:

- i) Introduced 1 new loan products during the FY to help public from different backgrounds to sustain their agriculture allied activities and to further penetrate central gov't schemes in the state.
- ii) Signed an Agreement with NABARD for implementation of CLCSS (Credit Linked Capital Subsidy Scheme)/SCLCSS (Special Credit Linked Capital Subsidy Scheme) for ST/SCs under MSME during the Financial Year.
- iii) Signed an Agreement with Provisional Employees Association of Mizoram, to enhance the prospect for eligible applicants and to increase our Loan Portfolio in different sector and to fulfil different kinds of Central Gov't Schemes in the state.

iii) Organized Festival Campaign on Personal advances portfolio from 01.10.2023 to 31.12.2023 to increase Personal segment advances. During the Campaign all branches of the bank has participated effectively.

Priority Sector Lending

In terms of RBI Circular No: FIDD.CO.Plan.BC. No.14/04.09.01/2015-16 dated December 3, 2015, w.e.f 01.01.2016, 75 per cent of outstanding advances should be towards Priority Sector, which constitutes loans extended to (a) Agriculture (Farm credit, Agriculture infrastructure, Ancillary activities) (b) Micro, Small and Medium Enterprises (Manufacturing and Service Sector, KVI and OD to PMJDY) (c) Education (d) Housing (e) Social Infrastructure (f) Renewable Energy (g) Weaker Sections and (h) Others (SHG/JLG, distressed persons, Loans to State Sponsored Organizations for Scheduled Castes/ Scheduled Tribes).

RRBs will have a target of 75 per cent of their outstanding advances for priority sector lending and sub-sector targets as indicated in table below.

Categories	Targets
Total Priority	75% of total outstanding
Agriculture	18% of total outstanding
Small and Marginal Farmers	8% of total outstanding
Micro Enterprise	7.5% of total outstanding
Weaker Sections	15% of total outstanding

The Bank's priority sector lending constitutes 75.98% of total advances as on 31.03.2024. In absolute terms, total priority sector lending stood at ₹ 2022.01 crore as on 31.03.2024 as against ₹ 1889.46 crore as on 31.03.2023. There is a growth of ₹ 132.55 crore @ 7.02 %.

Government Sponsored Schemes

The Bank has participated in Government Sponsored Schemes actively during the year. The Scheme-wise position of loans and advances issued and outstanding under Govt. Schemes/Special Scheme as on 31.03.2024 is as under:

(₹ in Lakhs)				
Scheme	Outstanding as on 31.03.2024		Disbursement during FY 2023-24	
	No. of A/cs	Amount	No. of A/cs	Amount
PMEGP	1027	2505.33	434	1891.72
NRLM	2721	5783.01	976	2429.98
NULM	731	1018.64	193	365.88
PMAY	1125	5042.39	103	323.00
NHFDC	29	23.92	7	5.00
SGSY	24	25.16	0	0.00
PM SVANIDHI	1298	115.97	126	25.19

Participation in State Credit Plans

The Bank's participation in State Credit Plans is as under:

ANNUAL CREDIT PLAN 2023-24 (Disbursal)				
Particulars	Achievement as on 31.03.2023	Target for FY 2023-24	Achievement upto 31.03.2024	% of target achievement
Priority Sector				
Agriculture	179.53	277.74	286.53	103.17%
MSME	361.43	340.53	450.88	132.40%
Other Priority Sector	119.54	146.74	107.82	73.47%
Total Priority Sector	660.49	765.02	845.23	110.48%
Non-Priority Sector				
Non-Priority Sector	427.20	257.54	523.58	203.23%
Total Advances	1087.69	1022.56	1368.81	133.86%

Sector Wise Advances:

(₹ In Crores)

Sr No	Sector	Current year 31.03.2024			Previous year 31.03.2023		
		Outstanding	Gross NPA	% of Gross NPA to Total Adv.	Outstanding	Gross NPA	% of Gross NPA to Total Adv.
A	Priority Sector						
1	Agri & Allied	522.13	33.67	1.03%	486.99	41.40	1.43%
2	Industries	109.56	16.98	0.52%	130.09	18.56	0.64%
3	Services	729.66	73.82	2.26%	639.30	57.02	1.97%
4	Personal	630.66	16.77	0.51%	633.08	22.13	0.77%
	Sub Total(A)	2022.01	141.24	4.32%	1,889.46	139.11	4.81%
B	Non Priority Sector						
1	Agri & Allied	0	0	0.00%	0	0	0.00%
2	Industries	0	0	0.00%	0	0	0.00%
3	Services	0	0	0.00%	0	0	0.00%
4	Personal	1243.76	19.07	0.58%	1,002.23	18.32	0.63%
	Sub Total(B)	1243.76	19.07	0.58%	1,002.23	18.32	0.63%
C	Total (A+B)	3265.77	160.32	4.91%	2891.69	157.43	5.44%

ASSET QUALITY – MANAGEMENT OF NON-PERFORMING ASSETS

The Non-Performing Assets have increased by ₹ 2.88 Crore from ₹ 157.44 Crore as on 31st March 2023 to ₹ 160.32 Crore as on 31st March 2024. Gross NPAs as a percentage to total advances has decreased from 5.44% as on 31.03.2023 to 4.91% as on 31.03.2024. Net NPAs (as a percentage to Net advances) has decreased from 0.42% as on 31.03.2023 to 0.12% as on 31.03.2024. In absolute terms, Net NPA decreased from ₹ 12.13 Crore to ₹ 3.86 Crore.

SARFAESI Act and Suit filing

Notices under SARFAESI Act were issued after all possible actions, legal and non-legal failed to recover the due amount after the account become NPA. This was monitored by Head Office at regular interval and as and when necessary. Resolution agent of the Bank is bound to submit Quarterly Report on progress of action taken under SARFAESI Act to NPA Cell, Head Office. Our actions in this regard have yielded good results. We have taken demonstrative actions particularly under SARFAESI.

Performance under SARFAESI is as under:

(₹ in lakh)

Action	A/c's	Amt
Demand Notice 13(2) issued	96	1913.12
Demand Notice 13(4) issued	43	844.04
Possession taken	9	227.27
Auctioned	0	0.00
Regularized	81	2114.09

Performance under Suit-filed cases during the year is as under:

(₹ in lakh)

Action	Cases	Amt
Suit filed	118	261.71
Decreed	0	0.00
EP Filed	0	0.00
Recovery after filing suits	29	20.28

Lok Adalat

Lok Adalat is conducted in the presence of member from Legal services authority and all parties of the dispute without the intervention of court. It is a negotiated settlement and this strategy is successful in settlement of NPA accounts in the Bank.

Every award of Lok Adalat shall be final and deemed to be a decree of Civil Court binding on all the parties to the dispute. Such civil court having jurisdiction shall execute the order as if it were a decree made by that court.

No appeal shall lie to any court against the award of the Lok Adalat not even under Article 226 of the Constitution because it is a judgement by consent.

During the last financial year i.e. 2023-24, Lok Adalat was conducted a number of times in the State and District level and our branches have participated and successfully settled a number of cases through these Adalat. During the year, 356 cases were settled for an amount of ₹ 4.25 Crores.

Compromise settlement

Our Bank has recovered a good sum of amount from NPA accounts during the year 2023-24 under compromise settlement.

Summary of settlement through Compromise settlement:

(₹ In lakh)

Compromise	2021-22	2022-23	2023-24
No of A/C's	121	120	99
Amount in lakh	152.07	343.06	525.65

The following strategies were adopted to reduce/contain NPA:

1. NPA Cell at Head Office is actively and continuously monitored detail NPA status of the Bank, branches which reduced their NPA amount and those for which NPA amount increased are prepared and shared with all branches and controlling office on daily basis.
2. Top 50 NPA account as on the last working day of every month are prepared monthly by NPA CELL and discussion on the status of top 50 NPA account to formulate strategies is held in every Board meeting during the year and actions were taken as per advice of the Board.
3. Performance Review meeting was held regularly during the year wherein inter-alia performance of Branches in recovery of NPA and top NPA accounts of each of these Branches were discussed and advised were given to branches for further action to be taken and to formulate strategies for speedier recoveries.
4. AUCA (Advance Under Collection Account) LOGIN DAY was introduced successfully and in total our AUCA recovery amounts to ₹ 7.11 cr.
5. An NPA Recovery Week Campaign dedicated for effective management of NPA and to prioritize maximum recoveries were held.
6. 13 (thirteen) cases were filed under Debt Recovery Tribunal (DRT) Guwahati to expedite legal actions against defaulting borrowers to ensure swift resolution and recovery of dues
7. Recovery Agent and Resolution agent are engaged for collection of debts from defaulting borrowers and to pursue chronic NPA of the

bank and for taking action under SARFAESI Act for all eligible cases respectively.

8. One Time Settlement Scheme was implemented for NPA borrowers resulting in settlement of 173 NPA accounts during the financial year.
9. NPA Information System (NaiS), an effective and efficient monitoring of NPA is updated daily from NPA Cell at Head Office.
10. Introduction of online system to monitor and control Special mention Accounts (SMA) returns
11. For efficiency in recovery of NPA for branches, a Dashboard for preparation of balance in saving bank account is created
12. Asset Classification:

(₹ in crore)

Assets	2022-23		2023-24	
	O/s	Provision	O/s	Provision
Standard	2734.25	9.54	3105.45	10.74
Sub Standard	109.80	97.68	87.47	83.61
Bad & Doubtful	41.38	41.38	65.92	65.92
Loss	6.25	6.25	6.93	6.93
Total	2891.69	154.85	3265.77	167.20

INTERNAL CONTROL SYSTEM – INSPECTION & AUDIT

All activities of the Bank are subjected to internal audit function, which comprises of different types of audits namely (a) Risk Focused Internal Audit (RFIA), (b) Concurrent Audit, (c) IS Audit, (d) Compliance Audit, (e) Credit Audit, and (f) Legal Audit.

Risk Focused Internal Audit (RFIA)

The Risk Focused Internal Audit Report System has been implemented in the Bank as suggested by our Sponsored Bank i.e. State Bank of India for further strengthening of the audit system. To tighten the criteria to qualify for better ratings, the Bank has given the benchmark for the Inspection ratings as per the following rating system:

Revised Rating	Range of Marks
Well Controlled – A+	>=850
Adequately Controlled - A	>700 and <=849
Moderately Controlled - B	>600 and <=699
Unsatisfactorily Controlled - C	<600

The mark allotted under each parameter is as under:

S.No.	Parameter	Marks
1	Business Development	100
2	Credit Risk Management	450
3	Operational Risk Management	410
4	External Compliance	30
5	Self-Audit	10

Based on the previous year score, the periodicity of RFIA is as below:

Rating	Periodicity
Well Controlled - A+	Once in 21 months
Adequately Controlled - A	Once in 18 months
Moderately Controlled - B	Once in 12 months
Unsatisfactorily Controlled - C	Once in 9 months
Branches having reported Frauds	Within 3 months from the date of reporting of fraud
New Branches	Within 12 months from date of opening

As per the annual audit plan for FY 2023-24, 61 branches have fallen due for audit. 68 branches have been audited. The ratings acquired by 68 branches Audited during the year are as under:

Rating	Out of 68 Branches audited during 2023-24
Well Controlled – A+	23
Adequately Controlled - A	45
Moderately Controlled - B	-
Unsatisfactorily Controlled - C	-
Total	68

The reports submitted by the Auditors have been dealt with by taking corrective measures, wherever

necessary. The Department has carried out its operations fairly and without prejudice which helped in strengthening the systems and procedures.

All 70 Audit reports which have fallen due for closure during the year have been closed. Out of these, 10 audit reports are related to previous FY 2022-23 and 60 audit reports are related to current FY 2023-24

Concurrent Audit

As a part of internal control system in our Bank, Concurrent Audit has been introduced as per the policy guidelines issued by NABARD and Corporate Centre. Keeping in view the staff availability, the Concurrent Audit is being conducted at 32 branches along with our Head Office, AMH and our two (2) Regional Offices with the help of Concurrent Auditors. We empaneled six (6) retired Bank Officials and engaged a Chartered Accountant Firm, these Concurrent Auditors cover the Credit and other exposures of the Bank under Concurrent Audit System in compliance with the guidelines issued by NABARD. Total coverage of the Bank under Concurrent Audit as on 31.03.2024 is as follows:

Parameter	Coverage %
Deposit	67.83%
Advances	75.46%
Total business	70.64%

The Scope of Concurrent Audit is designed to cover (a) handling of cash (b) safe custody of securities (c) exercise of discretionary powers (d) sundry and suspense accounts (e) clearing differences (f) off balance sheet items, security aspects, verification of Assets Quality etc. Moreover, WEBCAS (Web Based Concurrent Auditing System) has been implemented in the Bank which helps in assisting the Concurrent Auditors in their daily monitoring of their respective branches.

IS Audit

IS Audit has been conducted on 16th to 19th August, 2023 at 11 Branches and Head Office with the help of DISA qualified personnel.



Compliance Audit

Compliance Audit was conducted at 11 branches out of the total 68 branches audited during the FY, which is 16% of Audited branches during this year and more than the stipulated instruction of 10%.

Credit Audit

Credit Audit of 15 loans accounts with limit of above ₹ 5 Crore was conducted during the year.

Legal Audit

Legal Audit of title documents of 21 accounts with limit of above ₹ 1 Crore was conducted during the year.

Bank Mitras Audit

Bank has conducted audit of Bank Mitras during the year 2023-2024 and 82 Bank Mitras' have been audited.

Audit Committee of the Board

The Audit Committee of the Board was constituted with nominee directors of RBI, SBI and MRB as members of the committee.

Management Audit

The Management Audit of our Bank was conducted by our Sponsor Bank, SBI during 04.12.2023 to 07.12.2023. The Bank has been awarded 'A-' rating and acquired 66.89% out of total marks.

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949

NABARD Inspection has been conducted during 03.07.2023 to 24.07.2023. The Bank has been awarded 'B+' rating and acquired 65.40% out of total marks.

Policy Framework of the Bank

We have tried to identify all areas of Banking and put in place a policy framework for consistency in our approach. While framing the Policies, all extant instructions of Reserve Bank of India, NABARD,

Sponsor Bank and general principles of banking as envisaged in various Acts governing the Banking, have been taken into account. Our Bank has the following policies now on record, duly deliberated in the Board Meetings and approved by the Board.

1. Ambience Policy
2. AMH Framework Policy
3. Asset-Liability Management
4. Audit Committee of Board Policy
5. Bank Deposit Policy
6. Banking Ombudsman Policy
7. BC Policy
8. BCP/DRP
9. Branch Visit Policy
10. Cash Management Policy
11. Collateral/Credit Risk Management
12. Compensation Policy
13. Complaint Handling Policy
14. Compliance Audit Policy
15. Compliance Dept/Cell
16. Compliance Policy
17. Compliance with Inspection Findings
18. Compliance with Prudential Norms
19. Concurrent Audit Policy
20. CSR Policy
21. Customer Value Enhancement and Third-Party Product (Cross Sell Policy)
22. Cyber Security Policy
23. DEAF Policy
24. Delegation of Financial Power
25. Depreciation Policy
26. Electronic Waste (e-waste) Policy
27. Empanelment of Lawyers
28. Fraud Management Policy
29. Frequent Dishonour of Cheque and Electronic Payment System Policy
30. Grievance & Redressal Policy
31. HR Policy as per Mitra Committee Recommendations
32. ICAAP
33. Internal Audit Policy
34. Internet Banking Policy
35. Investment Policy
36. IS Audit Policy
37. IS Security Policy
38. IT Policy
39. KYC/AML Policy
40. Legal Audit Policy
41. Loan Policy

42. Medical Insurance Policy
43. Membership of CICs
44. Mobile Banking Policy
45. NPA Management
46. Outsourcing Policy
47. Payment and Settlement Policy
48. Policy on Empanelment of Investigative Agencies
49. Policy on Prohibition and Redressal of Sexual Harassment (POSH) of women at work place
50. Policy on Retention of Record
51. Procurement Policy
52. Rent Policy
53. Risk Management Policy
54. System Generation of NPA Policy
55. Training Policy
56. Transfer Policy
57. Vacation Policy
58. Vigilance Policy
59. Whistle Blower Policy

These policies are meant to help ensure that the Bank has an effective and proven systems and procedures on every key area of the Bank's functioning. They also guide the operating staff to comply with the regulatory requirements.

Risk Management

To enhance the monitoring mechanism and initiating corrective measures, Risk Indicators on some of the key areas of Banking are identified and a tool is developed and put in place as part of Risk Management.

Depending on the periodicity and tolerance levels, each Key Area is assigned the undernoted colours which indicate the level of risk and alert for taking for corrective action.

Green Colour - Acceptable: No immediate concern;

Amber Colour - Increased concern: A potential problem that requires further review and analysis, needs close monitoring and appropriate action to manage and bring back to Green

Red Colour - Unacceptable: Needs immediate escalation for resolution and requires appropriate initiatives to bring it back to Green.

Key Risk Areas, Threshold limits - level of risk wise and mitigation measures initiated are as under:

	Key Risk Indicator	Threshold
1	BCGA Debit entries	Pending: 1. Up to 3 days - Green 2. 3 to 7 days - Amber 3. Above 7 days - Red
2	e-VVR checking	Pending: 1. Up to one day - Green 2. One to 3 days - Amber 3. Above 3 days - Red
3	Loan mix: a) SHG to total Advances	1. Up to 30% - Green 2. Above 30% & up to 40% - Amber 3. Above 40% - Red
4	Loan mix: b) Personal loans to salaried class to total Advances	1. Up to 5% - Green 2. Above 5% & up to 10% - Amber 3. Above 10% - Red
5	Time barred debts: % to total Advances	1. Up to 0.50% - Green 2. Above 0.50% to 1.0% - Amber 3. Above 1.0% - Red
6	Missing documents: % to total Advances	1. Ideal: Zero - Green 2. Up to 0.50% - Amber 3. Above 0.50% - Red
7	Gross NPAs	1. Up to 1.75% - Green 2. Above 1.75% to 3.00% - Amber 3. Above 3.00% - Red
8	Inspection Rating	1. Rated Efficiently Run/Upgraded - Green 2. Downgraded by one step - Amber 3. Downgraded by two steps - Red
9	KYC Compliance	1. 100% - Green 2. 90% to below 100% - Amber 3. Less than 90% - Red

The Bank has put in place the above monitoring mechanism available to all levels of management and operating staff to initiate appropriate risk mitigating measures.

Right to Information Act

The Bank implemented the Right to Information Act, 2005 in letter & spirit setting out the practical regime of right to information for citizens to secure access to information under the control of bank in order to



promote transparency and accountability in the working of bank's various functionaries.

General Manager of the Bank has been designated as Central/State Public Information Officer while the Chairman of the Bank is designated as the Appellate Authority.

During the year 2023-24, the Bank has received Twenty Nine (29) applications under RTI Act. (hard copy) 32 applications through Online portal.

FINANCIAL INCLUSION:

Financial Inclusion has been the concern of Indian economy and banking industry since the independence. Leveraging technology is the basic idea behind our initiative in providing Banking Services at the doorsteps of the unbanked and underprivileged people of the society.

As a Bank (established jointly by Government of India, State Bank of India and State Government) we have been making difference in their lives. Using technology has greatly galvanized our efforts to bring in unprecedented transformation in providing banking facilities to these people at their door steps.

As part of financial inclusion, the bank has engaged 3 Corporate BCs viz.. Caisias Research and Consulting, Evergreen Outreach (P) Ltd and CSC e-Governance Services India Ltd. under which there are 270 Bank Mitras, equipped with micro ATMs.

Out of 272 villages allotted, 268 villages are having less than 2000 population and the remaining 4 villages have more than 2000 population.

The Bank Mitras use the hand-held Micro ATM devices to carry out the banking transactions in real time on our CBS platform.

The following banking transactions are enabled at Bank Mitra Points:

- a. Account opening
- b. Cash withdrawal and deposit through Kiosk
- c. Receipt of loan instalments
- d. Rupay Debit card transactions
- e. Transfer / Remittance
- f. Balance Enquiry

The entire Financial Inclusion (FI) operations at BCAs work on the principle of Biometric verification of the beneficiaries through micro ATMs and are online, hitting our CBS server instantly through Third Party Integration, which facilitates updating of transactions carried out by BCAs on real time basis, in CBS Server, via TSPs' Servers. As at the end of the FY 2023-24, no. of FI Accounts opened by Bank Mitras is 3923 and the number of transactions summed to 687176.

Financial Inclusion Accounts – Aadhaar Seeding

Process of Aadhaar Seeding is going on and Branches have taken steps to make the process more streamlined and convenient for the customers.

Financial Inclusion – Social Security Schemes (JJBY, SBY & APY)

Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

PMJJBY is a one-year life insurance scheme, backed by Government of India, renewable from year to year, offering coverage for death. People in the age group of 18 to 50 years having a bank account who give their consent to join/enable auto-debit, are eligible. Aadhaar would be the primary KYC for the bank account. The life covers of ₹ 2 lakh shall be for the one-year period stretching from 1st June to 31st May and will be renewable. Risk coverage under this scheme is for ₹ 2 lakh in case of death of the insured, due to any reason. The premium is ₹ 436/- per annum which is auto-debited in one instalment from the subscriber's bank account as per the option given by the customer on or before 31st May of each annual coverage period under the scheme.

We have freshly enrolled 78818 customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana in FY 2023-24. A total of 140792 enrollments were renewed in May 2024.

Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

PMSBY is an accident insurance scheme and offers a one-year accidental death and disability cover, which can be renewed annually.



The Scheme is available to people in the age group 18 to 70 years with a bank account who give their consent to join/enable auto-debit on or before 31st May for the coverage period 1st June to 31st May on an annual renewal basis. Aadhaar would be the primary KYC for the bank account. The risk coverage under the scheme is ₹ 2.00 lakh for accidental death and full disability and ₹ 1.00 lakh for partial disability. The premium of ₹ 20/- per annum is to be deducted from the account holder's bank account through 'auto-debit' facility in one instalment.

We have freshly enrolled 122445 customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana till FY 2023-24 and a total of 259610 enrollments were renewed in May 2024.

Atal Pension Yojana (APY)

APY is a pension scheme for unorganized sector workers such as personal maids, drivers, gardeners etc., launched in June 2015 by the Govt of India. APY aims to help these workers save money for their old age while they are working and guarantees returns post retirement. Under the APY, there is guaranteed minimum monthly pension for the subscribers ranging between ₹ 1000 and ₹ 5000 per month, depending on the entry age and monthly contribution.

Aadhaar will be the primary KYC and all Bank Account holders aged between 18-40 years are eligible for enrollment. We have 2996 fresh enrollments under APY in FY 2023-24 amounting to a total of 12631 APY enrollments till FY 2023-24.

Financial Literacy Awareness Camps

Following the need of the hour and taking cues from RBI's policies and initiatives, our Bank launched Financial Literacy Awareness Camps to create awareness among rural people and encourage them to use digital transactions viz., card technology, ATMs, micro ATMs, PoS transactions, mobile Banking, mobile wallets, etc. Street shows and awareness camps have been deployed in villages and schools with the above contents so as to attract individuals and advising them to upgrade their

financial and technical skills. Publicity materials in the form of pamphlets, brochures and banners were distributed during these camps to spread the message of financial awareness among the masses.

FLC was conducted 1259 times throughout the FY 2023-24. NABARD sanctioned grant assistance for all the programmes.

MRB FLCRP (Financial Literacy Community Resource Persons)

Our bank has sourced 25 Financial Literacy Community Resource Persons (FLCRPs) through an agency. These FLCRPs conduct FLCC in unbanked villages to help the villagers in opening of account and campaign for enrollment under PM Social Security Schemes.

They help the villagers in filling up of account opening forms and insurance forms at their villages and submit the same to bank branches, thus saving the time and money spent by the villagers.

Corporate Social Responsibility Initiatives/Activities

Corporate Social Responsibility in Indian Banking sector aimed towards addressing the financial inclusion, providing financial services to the unbanked and untapped areas, the socio-economic development of the country by focusing on the activities like poverty eradication, promotion of gender equality, health and medical care, promotion of training to rural sports, rural area development etc.

Being committed to the well-being of the society, our bank through its CSR activities impacted a large number of beneficiaries and expended ₹ 81.75 lakh during the FY 2023-24.

Bank Mitra transaction FY 2023-24

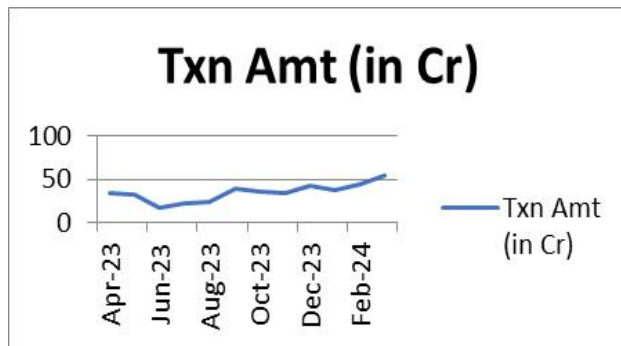
Total number of transactions handled by our bank mitras in FY 2023-24 is 687176 amounting to a total transaction amount of ₹ 413.37 Cr.

3923 new accounts were sourced by our bank mitras during FY 2023-24.

Total commission paid to our CBCs for FY 2023-24 is ₹ 1.50 Cr.



Bank Mitras transaction FY 2023-24



Bank Mitras transaction Amount FY 2023-24

CROSS SELLING

Life Insurance

The Bank is a corporate agent of SBI Life Insurance Company Limited, to meet the life insurance needs of the Bank's customers, as part of Financial Inclusion apart from earning non-interest income. The Bank mobilized a Total Business Premium of ₹ 1204.83 lakh and earned a commission of ₹ 74.67 lakh during the FY 2023-24.

General Insurance

In order to serve the customer better in terms of general insurance, the bank is a corporate agent of SBI General Insurance Company Ltd and Reliance General Insurance Company Ltd.

SBI General Insurance Company Ltd

The Bank mobilized a business premium of ₹ 419.86 lakh and earned a commission of ₹ 49.44 lakh during the FY 2023-24.

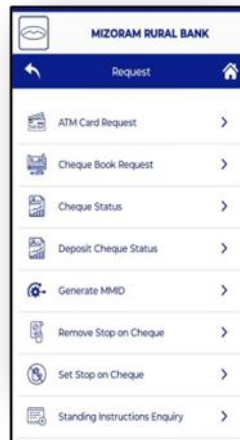
Reliance General Insurance Company Ltd

The Bank mobilized a business premium of ₹ 50.66 lakh and earned a commission of ₹ 7.16 lakh during the FY 2023-24.

INFORMATION TECHNOLOGY

Implemented during FY 2023-24

New functionalities in Mobile Banking Application and Internet Banking:



- Debit ATM Card request
- Cheque book related services - Online Cheque book request, checking of Cheque status, Set Stop and Remove Stop on Cheque
- E-Deposit : TD and RD opening and closing
- Green PIN facility
- PM-Schemes: (PMJJMY, PMSBY, APY) Subscription and registration.



Rupay Platinum Debit Card:

Officially launched on 27th September 2023, Rupay Platinum Debit Card is a product of National Payment Corporation of India (NPCI) which offers enhanced transactional limit and a host of benefits



for the card holder - Comprehensive Personal accidental insurance and permanent disability upto ₹ 2 Lac; A host of

benefits such as Amazon Pay Offer, Swiggy Offer, Lounge Access, Exclusive Merchant Offers, etc. (Detail of offers can be seen from <https://www.rupay.co.in/our-cards/rupay-debit/rupay-platinum>)



WhatsApp Banking :

The bank is Live in WhatsApp Banking on 08.08.2023. WhatsApp banking involves using the messaging platform to perform various banking services – transfer of fund, checking of account balance and paying of bills etc.

Green Channel Counter :

Live across all branches on 13.09.2023, Green Channel Counter aims to provide our customer with a simple, easier, secure and quick way of doing basic banking transaction such as cash deposit, cash withdrawal and fund transfer at bank branches without the need to carry bank passbook, fill vouchers, etc. It is also aimed to provide staff manning cash counter with a more secure and simple way of providing service to the customer.



Rollout of Offsite Transaction monitoring System (OTMS) on 28.11.2023:

A centralized web-based software solution, “SBI eTHIC” had been made live in the bank. The Branches can access the system through the URL link <http://10.43.70.20:7070/MIRBeTHIC/login.html> and submit online response in the OTMS application itself, viz. “SBIeTHIC” after verifying the transactions in CBS / vouchers etc.

OTMS is for the purpose of monitoring the transactions offsite, alerts are generated from the system and flagged to the branches/business units for corrective actions. Presently, there are 34 types of scenarios (OTMS exceptions) embedded in the system against which the transactions are scrubbed at regular periods, wherein inconsistent transactions are flagged by the system for affirmation of the related compliances. The scenarios are periodically

reviewed and enlarged, depending upon the need and certain triggers.

Implementation of WEBCAS:

Web based Concurrent Audit System is implemented to cater to the needs of Banks in carrying out the complete internal concurrent audit process in electronic form.



Implementation of Account Aggregator (AA):

As per the instruction of the Department of Financial Services (DFS), Government of India, all RRBs are required to join Account Aggregator framework. In this connection, our bank collaborated with our application service provider, C-Edge Technologies Ltd. to provide solution for joining Account Aggregator framework. Our bank is now live as FIU on 12.04.2023 and as FIP on 03.05.2023

Cyber Security Insurance:

Cyber Security Insurance cover had been taken through Berns Brett broker with a sum insured amount of ₹ 2 Crore to protect our bank's digital assets. This measure ensures comprehensive coverage against potential cyber threats, including data breaches, ransomware attacks and business interruption. This insurance not only safeguards our sensitive information and customer data but also reinforces our commitment to maintaining trust and security in our digital operation.

UPI-ICCW (Interoperable Card-less Cash Withdrawal):

UPI-ICCW is a revolutionary cash withdrawal service enabling customers to withdraw cash from ATM booth using UPI QR Code which is displayed on the machine. The maximum transaction limit is ₹ 5000/- per day and the bank is live in this service with effect from 06.03.2024.

IS Audit :

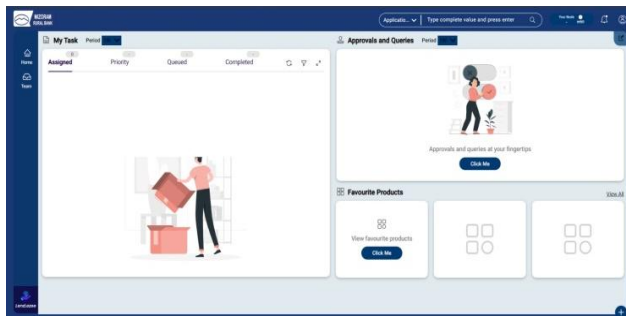
In order to ensure the bank's adherence to standard information system security practices and to comply with regulatory guidelines, Information System audit (IS Audit) was conducted during the period from 16.08.2023 - 19.08.2023. Compliance report has been submitted and closure report is received on 24.04.2024.

Implementation of Anti-phishing / Anti-rogue / brand monitoring application:

Anti-Phishing / brand monitoring system aspect focuses on identifying and halting deceptive attempts aimed at impersonating the bank to trick individuals into divulging confidential information. While, the anti-rogue application aspect is dedicated to detecting and eliminating counterfeit apps posing as legitimate ones, thereby preventing the misguidance and misuse of customers' data. Our bank is live with anti-rogue/brand monitoring system on 29.08.2024 and some illegitimate phishing domains similar to the bank's website domains have been detected and action taken to take down those domains.

Loan Originating System (LoS) :

LoS is a platform that manages end to end loan application and approval process. At present, only KCC-Crop product is enabled in LOS and more products are planned to be added to cover as much loan products as possible through LoS.



BEPG (Bharat E-Commerce Payment Gateway) Live on 08.12.2023:

BEPG solution improves the consumer experience and overall performance of e-Com transaction workflow from iFrame based methodology to URL redirection. Apart from the existing features of current e-commerce platform, BEPG support a host

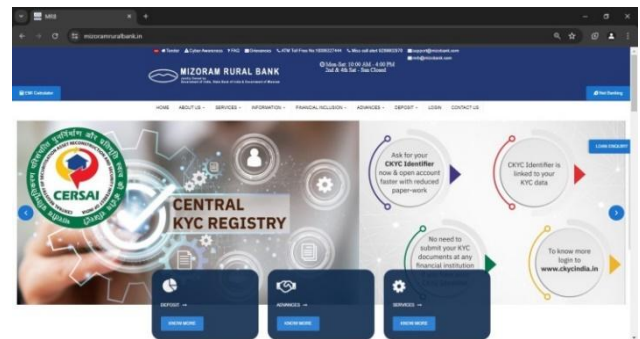
of additional features including, inter-alia, enhance consumer experience, merchant name and amount have been added to issuer application 'api' call for consumer-friendly OTP delivery and no compromise on security and risk.

Procurement of new Computer System through Government e-Marketplace (GeM):

Procurement of desktop computer system was made through GeM for the first time in MRB history. 75 nos. of desktop computer sets amounting to ₹ 30,19,126/- were procured during the FY 23-24. These are then distributed to the branches mostly as a replacement for their obsolete computer systems which reached their end of life.

Revamp of Mizoram Rural Bank Official website (www.mizoramruralbank.in):

As the bank's website which was developed using open source content management system needed updating, a new official website was developed by Development team of IT Cell with the new design and added features. In order to ensure that the website is free from known open vulnerabilities, vulnerability assessment and penetration testing (VAPT) is also conducted for the new website.



VAPT (Vulnerability Assessment Penetration Testing) for in house developed Applications:

In order to ensure that software applications which are developed in-house are free from any known critical open vulnerability in the internal network environment and to ensure its reliability, VAPT was conducted for in-house developed applications during 27th - 29th December, 2023 and successfully closed without any critical vulnerability.

Aadhaar Vault:

In view of privacy of Aadhaar Number and its related data, the Unique Identification Authority of India (UIDAI) made it compulsory to store all Aadhaar Numbers collected by bank in a centralised dedicated storage in encrypted form identified as “Aadhaar Data Vault”. Aadhaar Data Vault enables e-Governance applications in eliminating Aadhaar footprint in our CBS and builds an abstraction layer (Reference Key) for safeguard of Aadhaar Numbers and its related data.

Risk Categorization Automation:

This new system aims to generate system calculated risk score for every customer based on different risk parameters – Customer Type, Occupation, Age, Account status, turnover, Business activity, location, STRs filed with FIU-IND, residential status, country risk, social financial status, Export/Import customers, politically exposed Person, products & services.

One Account NPA all account NPA (CIF based NPA):

To comply with regulatory guidelines and instruction, CIF based classification of asset (One Account NPA, all account NPA) has been implemented in CBS since 24th August, 2023.

Migration from PPA to ePA:

In order to ensure compliance with the guidelines and instruction of PFMS, Electronic Payment Advice (ePA) mode of payment in PFMS has been introduced in the bank during the reporting financial year. This new ePA mode is designed to replace Printed Payment Advice (PPA) mode in PFMS.

MIS-Dashboard:

A Management Information System (MIS) portal is a centralized web-based portal which is designed to facilitate the management and dissemination of information within our Bank. It serves as a gateway for the Bank to provide access to various data resources that are crucial for decision-making and daily operations.

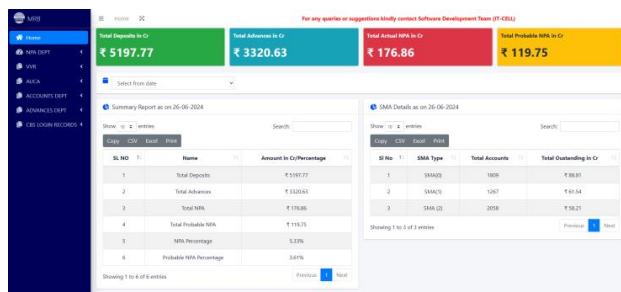
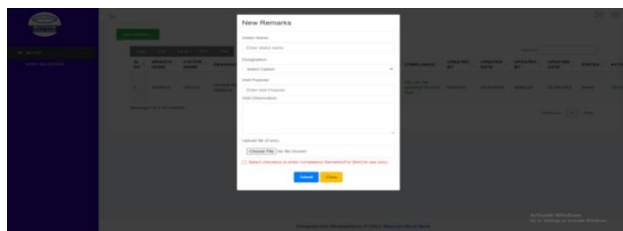


Fig. (MIS Dashboard)

Branch Visit Register Portal:

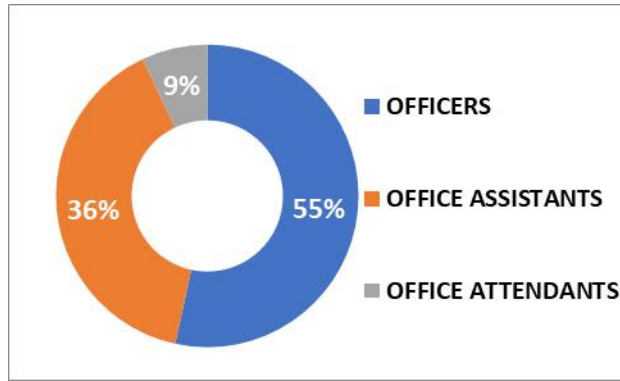
A Branch Visit Register Portal is a web-based system designed to manage and record information about visit of the branch by officials from controlling office or from other offices like RBI, Govt Deptt, etc. It allows visiting official to record visiting remarks in a paperless mode rather than in a paper-based register and compliance to the remarks can also be done by the branch from the portal itself. This portal provides facility to the controlling office for better management and proper monitoring of compliance by the branch. The portal offers a user-friendly interface for efficient visitor management.



HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

As at the end of FY 2023-24, the staff strength (excluding those who exited the Bank service in the month of March 2024 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:

Officers Scale-IV (Chief Managers)	9
Officers Scale-III (Senior Managers)	22
Officers Scale-II (Managers)	65
Officers Scale-I (Assistant Managers)	178
Office Assistants	203
Office Attendants	36
Total	513



During the year, 7 staff members have retired from the Bank's Service and 13 staff members have resigned/terminated.

Recruitments

Since 2009-10, the Bank has been recruiting staff through IBPS, as per manpower assessment and requirement undertaken as on 31st March of every year in terms of *Thorat Committee* recommendations, presently as per *SK Mitra Committee* recommendations approved by Govt of India.

Accordingly, based on the business volumes as on 31.03.2023, the Bank has taken up recruitment exercise for augmentation of staff in various grades, including lateral recruitment of Officer Scale I and Office Assistant (Multipurpose).

Recruitment process is done through the Common Recruitment Process (online exam and interview) conducted by *Institute of Banking Personnel Selection* (IBPS).

During the year, there are 37 Office Assistants (Multipurpose), 18 Officer Scale-I and 1 Officer Scale-II joining the Bank through IBPS RRB CRP XI (FY 2022-23) and IBPS RRB CRP XII (FY 2023-24).

	Grade	No. of Candidates recruited during the year
1	Officer Scale-II	1
2	Officer Scale-I	18
3	Office Assistants	37
	Total	56

Promotions

Keeping in view the Bank's policy of giving promotions promptly to staff, we have taken up promotion exercise in terms of manpower assessment as on 31.03.2023 and promoted as many as 29 people in various cadres to next higher grade as under. Written Test for promotion was arranged through IBPS online examination.

	Promoted to	No. of Posts
1	Officers Scale-I	11
2	Officers Scale-II	7
3	Officers Scale-III	3
4	Officers Scale-IV	1
5	Office Assistants	7
	TOTAL	29

Industrial Relations

The Management and Officers Association and Employees Association have worked in tandem for the welfare of the staff members and business development, sorting out amicable solutions for routine issues that cropped up during the year. Cordial and amiable working atmosphere has prevailed during the year.

Training – Internal and External

The Bank had laid down a Training Policy which envisages training to all staff members, at least once in three years. On location training as well as online training was conducted during the year through our partnered training institutions like BIRD (Lucknow), BIRD (Kolkata), NABARD, RBI, IIBM, IIBF, State Bank Learning Centres and in house faculty on important subjects like AML, ALM, KYC, RTI Act, Business Development etc.

More than 40 (forty) training programmes were conducted and 248 staff members have participated in those training programme. The participants include all cadres of staff (Officers – 179, Office Assistants – 60 and Office Attendants - 9).

Staff welfare Measures

Medical insurance scheme

In terms of Government of India Letter No: F.8/1/2015-R RB dated 20.10.2016, our Bank has implemented Medical Insurance Scheme as per Xth Bipartite Settlement and the subsequent XIth Bipartite Settlement, to employees and officers along with their dependent family members as detailed in Schedule IV.

The Scheme covers Employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent Parents / parents-in-law with a Sum Insured of ₹ 4,00,000 and ₹ 3,00,000 for Officers and employees respectively. We have also taken a Corporate Buffer to cover additional expenditure up to ₹ 20 Lakh, to be allocated to officers and employees whose hospitalization expenditure exceeds the sum insured. The Scheme, apart from facilitating hassle free admission into the hospital immediately and payment of cash, makes the settlement of hospitalization expenses become much easier, saving administrative time considerably. The scheme also covers domiciliary treatment.

Medical insurance scheme for pensioners

This Medical Insurance Scheme is now extended to pensioners which commenced on 22nd February, 2021 and renewed yearly. The scheme covers the pensioner (retiree) along with spouse with a sum insured for ₹ 4.00 Lakhs and ₹ 3.00 Lakhs for retired officers and retired employees respectively.

Group Life Insurance Policy:

The Board of the Bank on its 204th Meeting, held on the 14th October, 2019 approved providing one-year renewable Group Life Insurance to all regular employees. The staff group Life insurance provided for all regular employees of Mizoram Rural Bank is SBI Life – Sampoon Suraksha (UIN:111N040V04) with a sum assured of ₹ 20,00,000.00 (Rupees Twenty Lakhs only) per employee which commenced on 18th December, 2019 and renewed yearly.

Gratuity and Leave Encashment Fund

The Bank has taken care of provisional requirements in respect of Gratuity. The total corpus as on 31.3.2024 is to the tune of ₹ 23,34,52,394/- (Rupees Twenty Three Crore Thirty Four Lakh Fifty Two Thousand Three Hundred Ninety Four only) towards Gratuity and ₹12,46,61,503/- (Rupees Twelve Crore Forty Six Lakh Sixty One Thousand Five Hundred and Three) towards Leave Encashment.

Settlement of Terminal Benefits

The Bank has made a policy that all terminal benefits are settled on the date of retirement of staff members. The process begins two months in advance of retirement to ensure that all formalities are completed to make payment on the date of retirement.

Payment of Ex-gratia

The Bank has implemented the GOI instructions, contained in their notification No: F.20/5/2003-RRB dated 09.06.2006, on payment of ex-gratia in lieu of appointment on compassionate grounds for the legal heirs of the bereaved staff members and also to the staff who are chronically sick and immobile on sick grounds.

Pension Scheme:

With the implementation of Mizoram Rural Bank (Employees') Pension Regulation 2018, the Bank provides pension to all its eligible employees. The Bank has constituted Mizoram Rural Bank (Employees') Pension Fund under irrevocable Trust which for its sole purpose have the provision of payment of pension to all its eligible employees or his/her family. And it constituted Mizoram Rural Bank (Employees') Provident Fund under irrevocable Trust to provide for payment of the fund on refund to all eligible employees or his/her family on retirement under any classes of pension.

The Pension Fund consist of the contribution made by the bank based on the pension liability worked out on actuarial valuation by the Actuary and employers' contribution share towards Employees'



Pension Scheme, 1995 refunded by the employees on retirement. The total pension liability worked out by the Actuary for the financial year 2023-2024 is valued at ₹ 1,26,21,51,492/- of which the Bank has provided 100% of its liability to the Pension Fund .

The Mizoram Rural Bank (Employees') Provident Fund consist of 10% of the basic pay of all eligible employee contributed on monthly basis and the balance of the contribution of the employee Toward Provident Fund under Employee Pension Scheme, 1995. The corpus accrued in the Provident Fund of the individual eligible employee is maintained by the Trust for provision on refund by all eligible employee or his/her family on retirement. 112 employees are contributing towards provident fund as on 31st March, 2024.

At present, there are 53 retired staff and 45 family pensioners benefitting the pension scheme as per Mizoram Rural Bank (Employees') Pension Regulation 2018.

National Pension Scheme:

All employees joining the Bank on or after 1st April, 2010 are covered under National Pension Scheme. Under the scheme 10 % of the Basic Pay plus Dearness Allowance of the covered employee along with a co-contribution of 14% of the Basic Pay plus Dearness Allowance of employee made by the Bank (14% since 11 BPS) is remitted every month to the Pension Fund Trust. The total contribution is further credited to the employees NPS account maintained by NSDL (the central record keeping agency) for their retirement benefits. 401 employees have been covered under NPS scheme as on 31st March, 2024.

VIGILANCE ADMINISTRATION:

Bank is growing in size with new Business, Customers, Products and Processes and Man powers. Apart from the external threats, Bank is carrying risk from internal threats due to various reasons like lack of knowledge, compliances and Integrity etc. Therefore, vigilance is considered to be an integral part of the managerial function together with sensitization to be vigilant / watchful has been a thrust area for the Bank to protect and prevent

happening of any untoward incidents with adverse financial implications for the Bank and its customers. Vigilance Administration has been introduced in the Bank with the involvement of Sponsor Bank vide their letter No. A&S /RRB/SKJ/415 dated 12th September 2017 after obtaining the Board's approval.

- A) Vigilance administration for officers, who have been deputed from State Bank of India, will be governed under SBIO SR and all CVC guidelines will be applicable.
- B) Vigilance Administration for Officers of Mizoram Rural Bank:
 - i) For Officers of Mizoram Rural Bank in the Grade Scale of SMGS-V, if any, Disciplinary matters will be referred to ACVO of A&S Department, SBI CC, Mumbai, through GM (Vigilance) of the Bank, these officers be considered as equal to SMGS-V of SBI and brought under CVC jurisdictions.
 - ii) For Officers / Employees of Mizoram Rural Bank in the Grade Scale up to SMGS-IV: State Bank of India has identified an Officer from State Bank of India in the Grade Scale of SMGS-IV/SMGS-V, who will act as the GM (Vigilance) of the Mizoram Rural Bank. GM (Vigilance) will be the Head of Vigilance Administration of the Bank and he will continue to report to Chairman of the Bank. GM (Vigilance), in case of Scale-IV Officers and below including Award staff, will put up the Vigilance Cases of the Bank to the Additional CVO of A&S Department, SBI CC, Mumbai, for necessary control and advices. Additional CVO will monitor and provide help / necessary guidance to the Vigilance set up / activities of the Bank.

GM (Vigilance) of the Bank will submit monthly and quarterly reports to ACVO on the Vigilance Administration of the Bank. ACVO on monthly periodicity reviews pendency of Vigilance cases, implementation of complaint handling policy and whistle blower policy, pending complaint, PVC meeting, regular preventive visits of Branches by Vigilance cell officials, job rotation, submission of Assets and Liabilities statements by all officials and will communicate his / her observations, if any. Chief Vigilance Officer of State Bank of India is overseeing the Vigilance Administration of the Bank through ACVO of A&S Department, SBI CC, Mumbai.

Vigilance Activity:

All the Branches conducted Preventive Vigilance Committee Meeting once in every quarter (Total 403 during the year) and submitted their minutes for scrutiny at Vigilance Cell. Regular Preventive Visits of Branches were done by GM (Vigilance)/ Vigilance Cell official(s).

56 Suo-moto investigation with Preventive Visits were conducted during the year. Scrutinized 23 RFIA reports. Ensured job rotation, Scrutinized Annual Asset and Liability statements of all Officials.

Bank has observed the “**Vigilance Awareness Week**” from 31st October 2023 to 06th November 2023 as per guidelines issued by CVC with the theme “Corruption free India for a Developed nation” at Head Office, Regional Offices and by all Branches. All the staffs along with the Customers have taken the Integrity Pledge at 11:00 AM on 31st October 2023 and also promoted e-pledge. As a part of observation, branches conducted 100 Gram Sabha with total participation of 1549 publics/citizens throughout the geography of the state of Mizoram.

Activities outside the organization, the Bank has conducted Essay writing, Elocution/Debate and Awareness meeting. Seminar/Workshop was conducted on different topics related to Vigilance with total participation of 421 public/citizens. Bank has also done massive postering and distribution of leaflets including messages in social media among public to create awareness in the society.

Training: Conducted 2 induction training for new appointees (Officers and Staff) focusing on S&Ps, day to day transaction Banking, Preventive Vigilance and Whistle Blower Policy and 2 trainings were conducted for the promotes focusing on Preventive Vigilance and Whistle Blower Policy.

Vigilance Case: At the beginning of the year, there were 0 vigilance cases pending in the Bank, during the year 02 fresh cases were added, out of which all the cases were closed and disposed up to the end of the year.

MiRB RSETI

Rural Self Employment Training Institute, an initiative of Ministry of Rural Development (MoRD) aimed to have a dedicated campus with well-

equipped infrastructure in each district of the country to impart training and skill upgradation of rural youth geared towards entrepreneurship development. RSETIs are managed by banks with active co-operation from the Government of India and State Governments.

Mizoram Rural Bank has sponsored one RSETI for Kolasib and Mamit district respectively to fulfil the objective of the Ministry in imparting training and skill upgradation to the rural youths. The Committee approved the Annual Action Plan the institute handles the pre and post training programmes as per SOP laid down by the Ministry of Rural Development.

List of the existing staff are as follows:

- a) Faculty – 1 - Pi Ramchhanmawii
- b) Faculty – 2 - Pi Lalmuankimi
- c) Office Assistant – 1 - Pi Remlalnghaki
- d) Office Assistant – 2 - Pu C Lallianmawia
- e) Attender - Pu V Lalrintluanga
- f) Gardener cum Watchman - Pu Ramhnehthanga

There are 59 National Skills Qualification Framework aligned courses and 5 courses notified by MoRD. MRB RSETI listed out the viable courses required by the local people and conducted its first training accordingly. The progress of the institution within the FY 2023-24 is listed as below:

Sl. No.	Particulars	No. / %age
1	No. of Trainings conducted	13
2	MoRD Target (to be trained)	374
3	Total Trainees	374
4	Men	94
5	Women	280
6	BPL	210
7	APL	164
8	Total Settled	325
9	Self-Employment	289
10	Wage Employment	36
11	Credit Linkage	42
12	Without Bank Finance	283
13	Settlement %	86.90%
14	Credit Linkage %	12.92%

MRB MONTHLY BRANCH RANKING SYSTEM

The introduction of the Mizoram Rural Bank – Monthly Branch Ranking system vide circular number *CHM/Cir-41/46 Dated 27th June, 2023* have sparked a healthy competition among the branches in striving towards the achievement of their respective MoU Branch Targets for the Financial Year.

The metrics of monthly evaluation of branches during the FY 2023-24 are as under:

Sl. No.	Parameters	Max. Score
1	YTD Budget Achievement (%) of CASA	10
2	YTD Budget Achievement (%) of Deposits	15
3	YTD Budget Achievement (%) of Advances	15
4	YTD Budget Achievement (%) of Housing Loans	5
5	YTD Budget Achievement (%) of Reduction in GNPA	20
6	YTD Budget Achievement (%) of Recovery in AUCA	5
7	YTD Budget Achievement under Atal Pension Yojana (APY)	10
8	YTD Budget Achievement under PMJJBY	10
9	YTD Budget Achievement under PMSBY	10
TOTAL MAXIMUM MARKS		100

The top performing branches under this new Monthly Branch Ranking System were felicitated in the first ever **‘BM Conclave’** award ceremony programme which was held on 26th April, 2024 wherein branches are ranked scale-wise as per their performance in the Monthly Branch Ranking System.

STAFF LEARNING & TRAINING CENTRE (SLTC)

The Bank's own Staff Learning & Training Centre (SLTC) was opened on the 28th August, 2023. The Centre was opened in aim to impart deep and updated knowledge about banking regulations and norms to the employees of our bank. A separate manager is appointed to look after the Centre and faculty members are assigned every time from officials of Head Office as per specific requirement of every training programme. The Centre had managed to conduct 5 numbers of training programme during the Financial Year 2023-2024 since its inauguration. The training programme conducted are:

1. Training on Green Channel.
2. Training for 1st time Branch Managers.
3. Training for single officer's Branch Managers.
4. Training on Branch Management, KYC, AML, & Credit Skills for Singly-manned branch's Branch Manager.
5. Induction cum Orientation Programme for New Recruits. (Officers & Clerk)

BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors of the Bank is constituted of:

- a) Chairman of the Bank.
- b) Two non-official directors appointed by Government of India.
- c) One nominee director each from Reserve Bank of India and NABARD.
- d) Two nominee directors from Sponsor Bank.
- e) Two nominee directors from state Government of Mizoram.

Board Meeting Rules stipulate that the Board meets minimum six times a year, at least once in a quarter. Minimum quorum for the Board Meeting to transact business is four directors and no meeting was adjourned for want of quorum.

Attendance of Directors at Board Meetings during the year 2023-2024

Sl. No	Name of the Director	W.E.F	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Shri V. Jaya Chandra Chairman Mizoram Rural Bank	02.02.2019	3	3
2	Ms. Sheryl L Vanchhong Chairman Mizoram Rural Bank	25.07.2023	4	4
3	Shri Lalhmingmawia Sailo Addl. Secretary (Fin) Govt of Mizoram	25.05.2018	7	5
4	Shri Th. Haokholal AGM, RBI Aizawl	28.04.2021	7	7
5	Shri Durga Dutt AGM (RRB), SBI (A&S) Corporate Centre, Mumbai	03.09.2021	1	1
6	Shri James Lalsiamliana, Director of Agriculture, Govt. of Mizoram	17.03.2022	4	3
7	Shri G Thangchinkhup, Dy. General Manager, NABARD, Aizawl	27.05.2022	7	7
8	Shri Kamlesh Kumar Singh DGM (ABU), SBI Local Head Office Guwahati	11.08.2022	3	0
9	Shri S Suresh DGM (A&S), SBI Corporate Centre Mumbai	17.08.2023	4	3
10	Ms. Nina Bairagi DGM (ABU), SBI Local Head Office Guwahati	01.09.2023	2	2
11	Shri Vanlalthlamuana Director of Agriculture, Govt. of Mizoram	30.01.2024	2	0
12	Shri S Subramanian DGM (ABU), SBI Local Head Office Guwahati	05.02.2024	2	2

The Board has undergone the following changes in the composition on account of transfer of officials during the year:

Shri Vadde Jaya Chandra, Deputy General Manager, Chairman, Mizoram Rural Bank was repatriated to Parent Bank, i.e., State Bank of India and has been replaced by Ms. Sheryl L Vanchhong, SMGS-V, State Bank of India.

Shri Kamlesh Kumar Singh, Deputy General Manager, State Bank of India, Local Head Office, Guwahati was replaced by Ms. Nina Bairagi, Deputy General Manager, State Bank of India, Local Head Office, Guwahati.

Shri Durga Dutt, Assistant General Manager (A&S), State Bank of India, Corporate Centre, Mumbai was replaced by Shri S Suresh, Deputy General Manager (A&S), State Bank of India, Corporate Centre, Mumbai.

Shri James Lalsiamliana, Director of Agriculture, Government of Mizoram replaced by Shri Vanlalthlamuana, Director of Agriculture, Government of Mizoram.

Ms. Nina Bairagi, Deputy General Manager, State Bank of India, Local Head Office, Guwahati was replaced by Shri S Subramanian, Deputy General Manager, State Bank of India, Local Head Office, Guwahati.

ACKNOWLEDGEMENTS

The Board of Directors of the Bank would like to express their sincere gratitude for the continued trust and patronage received from the customers who have stood with the Bank all through. The feedback received from customers by way of suggestions/ complaints/ interactions during the meetings on the service element have helped the Bank to take corrective measures and new initiatives to improve our efficiency levels.

The Board takes immense pleasure in expressing their gratitude for the guidance and cooperation received from the Sponsor Bank, Government of India, Government of Mizoram, Reserve Bank of India, NABARD, other Financial Institutions and



Banks for their unflinching and valuable support to the Bank from time to time. Apart from our customers, the support received from the Government Departments/ Institutions of Mizoram was immense and augmented our resources.

The Board also gives appreciation to all Mizoram Rural Bank officers and members of staff of the bank for their sincere efforts and dedication towards discharging their duties.

Further, the Board expresses its sincere thanks, gratitude and appreciation to our Statutory Central Auditor M/s RM Kothari & Co., Chartered Accountants, Guwahati for the accounting year 2023-24 for the service rendered by them in finalization of our accounts.

They shared their knowledge, their ideas, and nume-

rous tips all of which were extremely useful in taking this Bank forward. The Bank is indebted to these executives for their constant hand holding

The Board would like to gratefully acknowledge the support rendered by our Technology Service Provider M/s C-Edge Technologies, Mumbai.

The Board also thanks the MRB Officers Association and MRB Staff Association for their constructive role played in overall development of the Bank.

The Board records its appreciation for all the staff members for their dedicated involvement in the growth and functioning of the Bank. It is due to their unstinted efforts that the Bank could post good performance during the year and could surpass the targets in many parameters under MoU with our Sponsor Bank. The Board looks forward for their motivated involvement and sustained efforts for the overall development of the Bank in the future.

For and on behalf of Board of Directors
of
Mizoram Rural Bank

(Sheryl L Vanchhong)
Chairman

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

**The Members of Mizoram Rural Bank,
MINECO, Aizawl**

Report on Audit of the Standalone Financial Statements Opinion

1. We have audited the accompanying standalone financial statements of **Mizoram Rural Bank** ('the Bank'), which comprise the **Balance Sheet as at 31st March 2024 & the Statement of Profit and Loss** for the year then ended, and notes to the 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 Head Office and includes,

- i. 36 branches audited by us and
- ii. 26 branches audited by statutory branch auditor.

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 National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD). Also incorporated in the Balance Sheet & the Profit and Loss Account are the returns from 42 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 18.05 percent of advances, 22.19 per cent of deposits, 18.03 per cent of interest income and 21.23 per cent of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid standalone financial statements give the information required by the Regional Rural Banks Act, 1976, circulars, directions and guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI & NABARD from time to time and 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.

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 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 the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Act and the Rules thereunder, 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.

3. Emphasis of Matter

- a) Renewal/enhancement of KCC accounts being done invariably on the same day on which the farmer repays the amount, the genuineness of such credit transactions is not verifiable particularly in cases where the farmer deposits the amount in cash and enhanced limit is also disbursed in cash within a time span of few minutes on the same day, the impact of which is not ascertainable;
- b) A fraud had been declared by the bank, and the same is under investigation, the Bank has provided for the entire amount of Fraud amount to ₹ 21.61 Crores;
- c) The balances reflecting under the head of Other Assets- Interest Receivable amounting to ₹ 85.52 crores is the account maintained by the bank to book the accrual interest from investments and it is found that some of the entries in the account were not reconciled;
- d) On the basis of details provided by the management, it has come to our notice that there is an ongoing appeal with the Income Tax Department amounting to ₹ 16,46,98,428 & ₹ 34,02,827 and no provision in respect of same has been provided in the books of accounts;

Key Audit Matters

4. 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.

Sl. No	Key Audit Matters	How the matter was addressed in our audit
i	Classification of advances, Income Recognition, Identification of and provisioning for non-performing Advances – Advances include bills purchased and discounted, cash credits, overdraft, Loans repayable at demand and term loans. These are further categorized as secured by Tangible assets (including advances against book Debts), covered by Bank Government Guarantees and unsecured advances. They are, inter-alia, governed by income recognition, asset classification and provisioning (IRAC) norms and other circulars and directives issued by the RBI/ NABARD from time to time which provides guidelines related to classification of Advances into performing and non- performing Advances. The Bank classifies these Advances based on IRAC norms. Identification of performing and non- performing Advances involves establishment of proper mechanisms. The Bank accounts for all the transactions in its Information Technology System (IT System) Viz. Core Banking Solution (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non- performing. The carrying value of these advances (net of provisions) may be materially misstated if, either individually or in aggregate, the IRAC norms are not properly followed. Considering the nature of the transactions, regulatory requirements, existing business environment, estimation, judgment involved in valuation of securities, it is a matter of high importance for the intended users of the Standalone Financial Statements: Considering these aspects, we thus determined this as a Key trust Matter. Accordingly, our audit was focused on income recognition, asset classification and provisioning pertaining to advances due to the materiality of the balances and the same constitute 50% of the entire Balance Sheet, post adjustment of provisioning.	Our audit approach towards advances with reference to the IRAC norms and other related circulars directives issued by the RBI /NABARD and also internal policies and procedures of the Bank includes the testing of the following - a. The accuracy of the data input in the system for income recognition & classification to performing and non performing Advances and provisioning in accordance with the IRAC norms in respect of the branches allotted to us. b. Existence and effectiveness of monitoring mechanisms such as internal Audit and Concurrent Audit as per the policies and procedures of the Bank; c. Examination of advances including stressed advances on a sample basis with respect to compliance with the RBI Master Circulars / Guidelines/ Judicial pronouncements. d. We have examined the efficacy of various internal controls over advances to determine the nature, timing and extent of the substantive procedure and compliance with the observations of the various audits conducted as per the monitoring mechanism of the Bank. e. In carrying out substantive procedures at the branches allotted to us, we have examined the large advances/stressed advances while other advances have been examined on a sample basis including review of valuation reports of independent valuers provided by the Bank's management. f. We assessed and evaluated the process of identification of NPAs and corresponding reversal of income and creation of provisions. g. Reliance is also placed on Audit Reports of other Statutory Branch Auditors with whom we have also made specific communication in the regard.
ii.	Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments. Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds,	a. Our audit approach 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



	Debentures, Shares, Security receipts and other approved securities and also the balance with RBI and Banks. Above constituents, constitute 45 per cent of the Bank's total assets.	investments (NPIs), provisioning/ depreciation related to Investments, if any b. We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining fair value of these investments; c. We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments.
--	---	---

Information other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon

5. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Directors report and Annual Report but does not include the standalone financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the standalone financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or 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

6. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position & financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the applicable Accounting Standards and provisions of Regional Rural bank Act, 1976 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the 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

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



to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional 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 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

8. We did not audit the financial statements of 68 branches included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements reflect Total Advances of ₹ 1717.60 Crores as at 31st March 2024. These branches cover 52.89% of advances and 53.81% of deposits as at 31st March 2024. Out of which financial statements of 26 branches had been audited by the branch auditor 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 and the financial statements of remaining 42 branches had been compiled which has not been audited by any 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 the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949.

Subject to the limitation of the Audit indicated in paragraph 5 to 7 above and as required by the Regional Rural Bank Act, 1976 and subject also the limitations of disclosure required therein, we report that:

- (a) we have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
- (b) the transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank;
- (c) the returns received from the offices; and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit;
- (d) the profit and loss account shows a true balance of profit for the year then ended.

10. Further, as required by section 143(3) of the Act, we report that:

- a) Subject to the limitation of the Audit indicated in paragraph 1 to 7 above and subject also the limitations of disclosure required therein, we have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
- b) 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;
- c) the reports on the accounts of the branch offices of the bank audited by branch auditors of the Bank have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report;
- d) the Balance Sheet & the Statement of Profit and Loss dealt with in this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- e) in our opinion, the aforesaid standalone financial statements comply with the Accounting Standards specified under Section 133 of the Act, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI/NABARD;

For, R M Kothari & Co. Chartered Accountants FRN: 000143C

RBI UCN: 291861



CA Prateek Kothari

Partner

Membership No: 413362 Place: Aizawl

Dated-30/04/2024

UDIN - 24413362BKHMYL3590



**The Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949
(See Section 29)
FORM - 'A'**

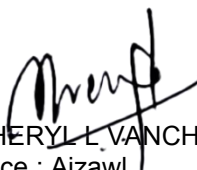
**Balance Sheet of Mizoram Rural Bank
Balance Sheet as on 31st March 2024**

Capital and Liabilities :	Schedule	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
Capital	1	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
Share Capital Deposit		-	0.00
Reserve and Surplus	2	3,75,55,09,399.48	2,91,06,75,832.97
Deposits	3	52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54
Borrowings	4	5,17,26,31,764.00	4,55,84,97,946.00
Other Liabilities and Provisions	5	2,57,42,28,477.06	2,15,68,95,108.29
TOTAL	:	65,23,01,81,072.80	59,97,29,69,886.80
Assets :			
Cash and Balance with			
Reserve Bank of India	6	3,46,75,02,076.02	3,24,57,78,802.02
Balances with Banks and Money at Call & Short Notice	7	12,03,32,08,412.68	13,37,59,32,018.43
Investments	8	13,72,54,68,824.66	13,56,97,40,847.96
Advances	9	32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14
Fixed Assets	10	38,10,73,423.86	35,15,33,007.71
Other Assets	11	2,82,98,68,790.58	2,45,61,77,090.54
TOTAL	:	65,23,01,81,072.80	59,97,29,69,886.80
Contingent Liabilities	12	2,48,60,478.30	2,48,60,478.30
Notes Forming Parts of Accounts	19		

For and on behalf of Mizoram Rural Bank

For RM KOTHARI AND CO
Chartered Accountants Firm Registration No: 00143C

Chairman


(SHERYL L. VANCHHONG)
Place : Aizawl
Dated : 30th April 2024




(PRATEEK KOTHARI)
Partner
Membership No: 413362



Sd/-
(LALHMINGMAWIA SAILO)
Director

Sd/-
(VANLALTHLAMUANA)
Director

Sd/-
(S. SURESH)
Director

Sd/-
(S. SUBRAMANIAN)
Director

Sd/-
(G THANGCHINKHUP)
Director

Sd/-
(TH HAOKHOLAL)
Director



**Form - 'B' Profit & Loss Account of Mizoram Rural Bank
For the Year ended 31st March 2024**

		As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
Income	Schedule		
Interest Earned	13	4,97,30,87,510.14	4,25,24,14,879.85
Other Income	14	28,73,76,389.20	15,60,74,401.23
TOTAL	:	5,26,04,63,899.34	4,40,84,89,281.08
Expenditure			
Interest Expended	15	2,12,03,12,403.28	1,70,31,63,213.56
Operating Expenses	16	1,13,77,57,281.24	94,63,14,806.76
Provisions & Contingencies	17	87,49,27,253.31	83,78,45,535.00
TOTAL	:	4,13,29,96,937.83	3,48,73,23,555.32
Profit/Loss			
Profit/loss for the year		1,12,74,66,961.51	92,11,65,725.76
Provision for Tax	17A	28,26,33,395.00	26,92,56,000.00
Profit after Tax		84,48,33,566.51	65,19,09,725.76
Profit/loss brought forward		52,15,27,780.61	2,24,32,12,633.19
TOTAL	:	1,36,63,61,347.12	2,89,51,22,358.95
Appropriations			
Transferred to statutory reserves		16,89,66,713.30	13,03,81,945.15
Transferred to other reserves		52,15,27,780.61	
Transfer to Govt./Proposed dividend		-	0.00
Balance carried over to balance sheet		67,58,66,853.21	2,76,47,40,413.80
TOTAL	:	1,36,63,61,347.12	2,89,51,22,358.95

Significant Accounting Policies

18

For and on behalf of Mizoram Rural Bank

For RM KOTHARI AND CO
Chartered Accountants Firm Registration No: 00143C

Chairman


(SHERYL L VANCHHONG)
Place : Aizawl
Dated : 30th April 2024




(PRATEEK KOTHARI)
Partner
Membership No: 413362



Sd/-
(LALHMINGMAWIA SAILO)
Director

Sd/-
(VANLALTHLAMUANA)
Director

Sd/-
(S. SURESH)
Director

Sd/-
(S. SUBRAMANIAN)
Director

Sd/-
(G THANGCHINKHUP)
Director

Sd/-
(TH HAOKHOLAL)
Director



Schedule - 1 Capital

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. For Nationalised Banks		
Capital (fully owned by Central Government)	-	-
II. For Banks Incorporated outside India		
Capital		
i) (The amount brought in banks by way of start-up Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)	-	-
ii) Amount of deposit kept with the RBI under section II (2) of the Banking Regulation Act, 1949	-	-
TOTAL	-	-
III. For Other Banks		
Authorised Capital (20,00,00,00,000 shares of Rs. 10/- each)	20,00,00,00,000.00	20,00,00,00,000.00
Issued Capital (64,81,21,000 shares of Rs. 10/- each)	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
Subscribed Capital (64,81,21,000 shares of Rs. 10/- each)	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
Called-up Capital (64,81,21,000 shares of Rs. 10/- each)	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
Less: Calls unpaid	-	-
Add : Forfeited Shares	-	-
Paid up Capital	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
Share Capital Deposit		
Amount Received from GOI		
Amount Received from SBI		
Amount Received from GOM		
TOTAL	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00



**Schedule - 2
Reserve & Surplus**

Reserve and Surplus

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Statutory Reserves		
Opening Balance	56,65,81,692.57	2,25,87,66,107.21
Additions during the year	16,89,66,713.30	13,03,81,945.15
Deductions during the year	0.00	1,82,25,66,359.79
TOTAL	73,55,48,405.88	56,65,81,692.57
II. Capital Reserves		
Opening Balance	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00
III. Share Premium		
Opening Balance	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00
IV. Revenue and other Reserves		
Opening Balance	1,82,25,66,359.79	0.00
Additions during the year	52,15,27,780.61	1,82,25,66,359.79
Deductions during the year	0.00	0.00
TOTAL	2,34,40,94,140.40	1,82,25,66,359.79
V. Balance in Profit & Loss Account		
Opening Balance	52,15,27,780.61	0.00
Additions during the year	67,58,66,853.21	52,15,27,780.61
Deductions during the year	52,15,27,780.61	0.00
TOTAL	67,58,66,853.21	52,15,27,780.61
GRAND TOTAL (I,II,III,IV & V)	3,75,55,09,399.48	2,91,06,75,832.97



**Schedule - 3
Deposits**

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
A. I. Demand Deposits		
i) From Banks	-	-
ii) From Others	1,31,19,16,358.70	1,10,82,75,878.73
II. Savings Bank Deposits		
i) From Banks	-	-
ii) From Others	30,33,88,99,375.71	28,75,43,50,077.56
III. Term Deposits		
i) From Banks	-	-
ii) From Others	21,34,65,10,597.85	19,83,61,54,043.25
TOTAL	52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54
B		
i) Deposits of Branches in India	52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54
ii) Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
TOTAL	52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54



Schedule - 4 Borrowings

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) Other Banks	1,73,04,000.00	1,73,04,000.00
iii) Other Institutions and Agencies* (Annexure - I)	5,15,53,27,764.00	4,54,11,93,946.00
II. Borrowings Outside India	0.00	0.00
TOTAL	5,17,26,31,764.00	4,55,84,97,946.00
Secured borrowings included in I & II above	NIL	NIL

Annexure - I

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
* Other Institutions and Agencies		
1 NABARD		
i) Non-Farm Sector (ARF)	37,92,50,000.00	23,51,50,000.00
ii) LTAR	0.00	0.00
iii) LTRCF	3,06,96,42,500.00	2,65,29,28,800.00
iv) Solar (ARF)	0.00	0.00
v) SAO	5,00,00,000.00	4,00,00,000.00
vi) NFS -RH	0.00	0.00
vii) NAR	0.00	0.00
Sub-Total	3,49,88,92,500.00	2,92,80,78,800.00
2 NSTFDC	1,40,62,24,025.00	1,22,03,19,153.00
Sub-Total	1,40,62,24,025.00	1,22,03,19,153.00
3 MUDRA	24,53,00,000.00	38,73,00,000.00
Sub-Total	24,53,00,000.00	38,73,00,000.00
4 NHFDC	49,11,239.00	54,95,993.00
Sub-Total	49,11,239.00	54,95,993.00
TOTAL	5,15,53,27,764.00	4,54,11,93,946.00



Schedule - 5
Other Liabilities and Provisions

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Bills Payable	0.00	0.00
II. Inter-Office Adjustment (Net)	0.00	0.00
III. Interest Accrued	71,68,08,744.16	53,57,01,452.97
IV. Others (including provisions) # (Annexure - II)	1,85,74,19,732.90	1,62,11,93,655.32
TOTAL	2,57,42,28,477.06	2,15,68,95,108.29

Annexure - II

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
# Others includes :		
i) Provision for Audit Fee	0.00	0.00
ii) Outstanding in Banker's Cheque A/c	22,92,218.90	3,55,078.90
iii) Outstanding in Sundry A/c	42,871.00	0.00
iv) Provision for NPA	0.00	0.00
v) Credit Balance in AUCA	58,58,35,713.12	56,41,06,919.02
vi) Adjusting Account (Office A/c)	0.00	62,47,029.00
vii) Provision for INVESTMENT FLUCTUATION	4,01,00,000.00	12,00,00,000.00
viii) PMJJBY SBI Life	2,28,491.00	2,18,467.00
ix) NACH (DR)	0.00	0.00
x) PMSBY-NIC	17,592.00	15,872.00
xi) System Suspense	2,05,69,188.03	-1,29,00,681.40
xii) Provision for Income Tax	27,08,85,395.00	26,82,52,000.00
xiii) CGST/SGST/IGST Liabilities	0.00	33,32,055.51
xiv) CGST/SGST/IGST Payable	0.00	49,87,326.36
xv) Provision for Standard Assets	10,74,12,625.35	9,54,12,625.35
xvi) DEAFS RBI	19,38,800.30	-19,38,800.30
xvii) Gramin Pay Order	0.00	0.00
xviii) Provision for Fraud	21,61,22,090.93	0.00
xix) Inward SBI Life easy collection	-1,61,606.00	0.00
xx) Other Provisions	14,86,29,720.31	8,36,135.00
xxi) Subsidy Reserve Fund	1,77,23,908.08	2,45,52,545.25
xxii) UPI Outward	34,57,82,724.88	54,76,55,209.63
xxiii) Provision for Wage Arrear	10,00,00,000.00	0.00
xxiv) Provision for Pension	0.00	0.00
xxv) SD Unidentified	0.00	0.00
xxvi) Provision NPS	0.00	0.00
xxvii) Cash withdrawal tax TDS	0.00	61,874.00
TOTAL	1,85,74,19,732.90	1,62,11,93,655.32



Schedule - 6
Cash and Balances with Reserve Bank of India

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Cash on Hand (including foreign currency notes)	1,04,26,33,889.00	98,60,90,615.00
II. Balance with Reserve Bank of India		
i) in Current Account	2,42,48,68,187.02	2,25,96,88,187.02
ii) in Other Accounts	0.00	0.00
TOTAL	3,46,75,02,076.02	3,24,57,78,802.02

Schedule - 7
Balances with Banks and Money at Call & Short Notice

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I In India		
i) Balance with Banks		
a) in Current Account	79,99,22,340.68	1,58,39,33,319.43
b) in other deposit account	11,23,32,86,072.00	11,79,19,98,699.00
ii) Money at Call & short notice		
a) With banks	0.00	0.00
b) With other institutions	0.00	0.00
TOTAL	12,03,32,08,412.68	13,37,59,32,018.43
II. Outside India		
i) In Current Accounts	0.00	0.00
ii) In other deposit Accounts	0.00	0.00
iii) Money at call & short notice	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00
GRAND TOTAL (I + II)	12,03,32,08,412.68	13,37,59,32,018.43



Schedule - 8 Investments

Investments

I Investments in India in

- i) Government Securities
- ii) Other approved Securities
- iii) Shares
- iv) Debenture and Bonds
- v) Subsidiaries and/or joint ventures
- vi) Others (to be specified) @ (Annexure - III)

TOTAL

II. Investments outside India in

- i) Government securities (including local authorities)
- ii) Subsidiaries and/or joint ventures
- iii) Other Investments (to be specified)

TOTAL

GRAND TOTAL (I+II)

As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
12,80,15,89,508.17	12,21,13,47,415.17
0.00	0.00
0.00	0.00
0.00	0.00
0.00	0.00
92,38,79,316.49	1,35,83,93,432.79
13,72,54,68,824.66	13,56,97,40,847.96
0.00	0.00
0.00	0.00
0.00	0.00
0.00	0.00
13,72,54,68,824.66	13,56,97,40,847.96

Annexure - III

@ Others Includes:

- i. SBI Mutual Fund
- ii. UTI Mutual Fund
- iii. Treasury Bill
- iv. NABARD TMB

TOTAL

As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
58,32,30,884.49	46,12,28,644.79
0.00	0.00
28,47,23,700.00	84,47,94,500.00
5,59,24,732.00	5,23,70,288.00
92,38,79,316.49	1,35,83,93,432.79



**Schedule - 9
Advances**

		As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
A.	i) Bills purchased and discounted		
	ii) Cash Credits, Overdrafts and loans repayable on demand	5,88,82,55,666.37	5,22,76,23,309.42
	iii) Term Loans	25,20,48,03,878.63	22,23,61,84,810.72
TOTAL		31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
Less	Inter Bank Participant Certificate (IBPC)	-	49,00,00,000.00
Add	Inter Bank Participant Certificate (IBPC)	1,70,00,00,000.00	-
NET ADVANCES		32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14
B.	i) Secured by tangible Assets	21,73,57,51,046.56	22,07,50,46,516.62
	ii) Covered by Bank/ Government Guarantee		
	iii) Unsecured	9,35,73,08,498.44	5,38,87,61,603.52
TOTAL		31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
Less	Inter Bank Participant Certificate (IBPC)	-	49,00,00,000.00
Add	Inter Bank Participant Certificate (IBPC)	1,70,00,00,000.00	-
NET ADVANCES		32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14
C. I.	Advances in India		
	i) Priority Sector	18,80,76,25,301.08	17,50,34,66,220.59
	ii) Public Sector	0.00	0.00
	iii) Banks	0.00	0.00
	iv) Others	12,28,54,34,243.92	9,96,03,41,899.55
TOTAL		31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
II.	Advances outside India		
	i) Due from Banks	0.00	0.00
	ii) Due from others	0.00	0.00
	iii) a) Bills purchased & discounted	0.00	0.00
	b) Syndicate loans	0.00	0.00
	c) Others	0.00	0.00
TOTAL		0.00	0.00
Grand Total (C I + C II)		31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
Less	Inter Bank Participant Certificate (IBPC)	-	49,00,00,000.00
Add	Inter Bank Participant Certificate (IBPC)	1,70,00,00,000.00	-
NET ADVANCES		32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14



Schedule - 10
Fixed Assets

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Premises		
At cost as on 31 st March of the preceding year	20,66,85,145.00	20,66,85,145.00
Addition during the year (A)		
Deductions during the year		
Depreciation during the year	34,54,190.05	34,44,752.37
Depreciation to date (X)	86,16,599.77	51,62,409.72
Written Down Value (V1)	19,80,68,545.23	20,15,22,735.28
II Assets Under Construction (B)	0.00	0.00
II. Other Fixed Assets \$ (Annexure - IV) (including furniture and fixtures)		
At cost as on 31 st March of the preceding year	31,28,40,966.30	25,19,82,438.08
WDV as on 31 st March of the preceding year		
Less: Adjustment made during the Year		
Add: Additions during the year	7,63,25,507.88	6,08,58,528.22
Total Value of Cost (C)	38,91,66,474.18	31,28,40,966.30
Deductions during the year		
Depreciation upto the preceding year	16,28,30,693.87	13,05,48,628.78
Add: Depreciation for the year	4,33,30,901.68	3,22,82,065.09
Depreciation for the year to date (Y)	20,61,61,595.55	16,28,30,693.87
Less : Adjustment made during the Year		
Written Down Value (V2)	18,30,04,878.63	15,00,10,272.43
III. Total Accumulated Depreciation (X+Y)	21,47,78,195.32	16,79,93,103.59
Total WDV of all asset (V1+V2)	38,10,73,423.86	35,15,33,007.71
Total Value at cost of all Assets (A+B+C)	59,58,51,619.18	51,95,26,111.30



**Schedule - 11
Other Assets**

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I Inter-Office adjustments (Net)	0.00	0.00
II Interest accrued	1,18,57,17,776.15	80,33,51,895.80
III Advance Income Tax	27,00,00,000.00	28,04,39,356.00
IV Stationery and Stamps	0.00	0.00
V DEFERRED TAX ACCOUNT	0.00	43,65,155.00
VI Others @ \$ (Annexure - V)	1,37,41,51,014.43	1,36,80,20,683.74
TOTAL	2,82,98,68,790.58	2,45,61,77,090.54

@ In case there is any unadjusted balance of loss the same may be shown under this item.

Annexure - V

\$ Other Assets	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
i) Outstanding in suspense a/c	0.00	0.00
ii) Balance in Fraud PB A/c	20,46,63,463.30	0.00
iii) Bills receivables a/c	1,73,04,000.00	1,73,04,000.00
iv) ATM Settlement	4,99,26,745.05	54,31,967.55
v) Core Interbranch A/c	0.00	0.00
vi) Other Assets	10,65,095.03	20,313.03
vii) Balance in AUCA	58,76,10,981.12	56,50,44,101.02
viii) NACH	0.00	590.00
ix) DBTL Settlement A/c	2,23,06,626.52	11,83,26,429.80
x) RTGS Settlement A/c	2,12,66,686.84	121.10
xi) Branch Clearing	0.00	40,00,000.00
xii) BBPS Settlement	10,00,000.00	0.00
xiii) DEAFs to RBI	19,38,800.30	0.00
xiv) ACH/NPCI/LPG/UID/UPI	38,34,86,667.19	54,38,23,258.75
xv) IMPS Settlement A/C	6,65,92,816.81	8,67,61,320.45
xvi) Step Rapid Remittance RR	-26,80,25,300.20	-12,67,72,666.91
xvii) ATM Cash	-15,55,63,478.11	-16,69,48,201.11
xviii) CGST/SGST/IGST ITC	35,21,639.89	1,00,88,445.13
xix) IMPS- Inward/Outward	15,86,47,750.25	3,65,38,847.28
xx) Gramin Pay Order	2,09,778.44	68,33,315.44
xxi) INSURANCE COMM RECEIVABLE	26,26,204.81	0.00
xxii) MAB/AEPS/UPI Settlement A/c	26,19,02,395.05	25,55,25,900.21
xxiii) Festival Advance Staffs	1,36,70,142.14	1,20,42,942.00
TOTAL	1,37,41,51,014.43	1,36,80,20,683.74



Schedule - 12
Contingent Liabilities

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Claims against the bank not acknowledged as debts (DEAF)		
II. Liability for partly paid investments	0.00	0.00
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0.00	0.00
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
a) In India	2,29,21,678.00	2,29,21,678.00
b) Outside India	0.00	0.00
V. Acceptances, endorsements and other obligations	0.00	0.00
VI. Other items for which the bank is contingently liable. Income Tax liability if any, arising for non-compliance with income Tax Laws, DEAF	19,38,800.30	19,38,800.30
TOTAL	2,48,60,478.30	2,48,60,478.30

Schedule - 13
Interest Earned

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Interest/discount on advances/ bills	3,07,64,82,198.50	2,71,38,41,738.82
II. Income on Investments	1,01,51,60,742.03	97,10,14,428.03
III. Interest on balances with Reserve Bank of India & other Inter-Bank funds.	88,14,44,569.61	56,75,58,713.00
IV. Others	0.00	0.00
TOTAL :	4,97,30,87,510.14	4,25,24,14,879.85



**Schedule - 14
Other Income**

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Commission, exchange and brokerage	21,05,03,573.77	12,53,71,057.30
II. Profit on sale of investments less- loss on sale investments	0.00	0.00
III. Profit on revaluation of investments less- loss on revaluation of investments	0.00	0.00
IV Profit on sale of land, buildings and other assets(Vehicles)	0.00	0.00
V Profit on exchange transaction less- Loss on exchange transaction.	0.00	0.00
VI Income earned by way of dividends etc, from subsidiaries/companies/and/or joint ventures abroad in India.	0.00	0.00
VII Prior Period Income	0.00	0.00
VIII Miscellaneous Income		
a) Other Income	7,68,72,815.43	3,07,03,343.93
T O T A L	28,73,76,389.20	15,60,74,401.23

**Schedule - 15
Interest Expended**

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
I. Interest on Deposits	1,96,45,77,545.30	1,57,71,29,577.22
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank borrowings	14,43,84,308.03	12,60,33,636.34
III. Others	1,13,50,549.95	0.00
T O T A L	2,12,03,12,403.28	1,70,31,63,213.56



Schedule - 16
Operating Expenses

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
i) Payments to and provisions for employees	55,38,18,597.69	52,38,17,839.76
ii) Rent, Taxes and Lighting	6,29,89,347.30	4,30,99,681.71
iii) Printing and Stationery	2,37,51,067.60	2,31,24,717.04
iv) Advertisement and Publicity	44,35,990.00	13,95,722.00
v) Depreciation on bank's property.	4,67,24,022.03	3,57,26,817.46
vi) Directors' fees and expenses	69,359.36	0.00
vii) Auditors' fees and expenses (including branch Auditors)	1,51,97,064.00	17,51,675.40
viii) Legal and Professional Charges	39,56,877.44	1,69,37,390.90
ix) Postage, Telegrams, Telephones	45,87,589.37	35,29,899.53
x) Repairs and Maintenances	5,81,49,184.14	4,32,52,494.97
xi) Insurance	8,53,52,988.40	3,98,27,819.08
xii) RSETI	29,41,308.00	5,27,778.00
xiii) Other Expenditures	27,57,83,885.91	21,33,22,970.91
TOTAL	1,13,77,57,281.24	94,63,14,806.76

Schedule - 17
Provisions & Contingencies

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
i) Provision for Bad & Doubtful Debts (including Risk fund)	21,08,57,116.87	68,00,00,000.00
ii) Provision for Standard Assets	1,20,00,000.00	82,00,000.00
iii) Provision for Security Guard Wages	2,32,77,963.00	0.00
iv) Provision for Investment Fluctuation	-7,99,00,000.00	12,00,00,000.00
v) Provision for Frauds	21,61,22,090.93	21,600.00
vi) Provision for Wage Arrears	10,00,00,000.00	0.00
vii) Provision for Pension	31,61,55,491.00	0.00
viii) Auditors' Fee/NPS/Others	7,64,14,591.51	2,96,23,935.00
TOTAL	87,49,27,253.31	83,78,45,535.00

Schedule - 17A
Provisions & Contingencies

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
i) Provision for Income Tax	28,26,33,395.00	26,92,56,000.00
TOTAL	28,26,33,395.00	26,92,56,000.00

MIZORAM RURAL BANK HEAD OFFICE: AIZAWL SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

A. Basis of preparation:

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on going concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms I guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) I Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Bank Act, 1976 and amendments thereto and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the banking industry in India.

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 on the date of financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from to these estimates.

C. Significant Accounting Policies:

1. Revenue Recognition:

- 1.1 Income and Expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.
- 1.2 Interest income is recognised in the Profit and Loss Account as it accrues except, (i) income from Non Performing Assets (NPAs), comprising of advances and investments which is recognised upon realisation, as per the prudential norms prescribed by the RBI or other regulatory authorities. (ii) overdue interest on investments and bills discounted, (iii) Income on Rupee Derivatives designated as "Trading", which are accounted on realisation.
- 1.3 Profit/ loss on sale of investments is recognised in the Profit and Loss Account.
- 1.4 Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value is recognised only at the time of sale/ redemption.
- 1.5 Commission & Exchange and Locker rent have been recognized on realization basis. Interest on overdue term deposits is accounted for on renewal basis.
- 1.6 In case of suit filed accounts, legal and other expenses incurred are charged to Profit and Loss Account and at the time of recovery of such expenses is accounted as income.

2. Investments:

The transactions in Government Securities are recorded on "Settlement Date". Investments other than Government Securities are recorded on "Trade Date".

- 2.1. Classification: Investments are classified into three categories viz., Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) as per RBI guidelines.
- 2.2. Basis of classification:
 - i. Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as Held to Maturity (HTM).
 - ii. Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as Held for Trading (HFT).
 - iii. Investments, which are not classified in the above two categories, are classified as Available for Sale (AFS).
 - iv. An investment is classified as HTM / HFT I AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines. However, for disclosure in Balance Sheet these are classified as under - Government Securities, Other Approved Securities and Others.

2.3. Valuation:

- i) In determining the acquisition cost of an investment:
 - a) Brokerage or Commission received on subscriptions is reduced from the cost.
 - b) Brokerage, Commission, Securities Transaction Tax (STT) etc., paid in connection with acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.
 - c) Broking period interest paid/ received on debt instruments is treated as interest expense/ income and is excluded from cost or sale consideration.
 - d) Cost is determined on the weighted average cost method for investments under AFS and HFT category and FIFO basis (First in First out) for investments under HTM category.
- ii) Transfer of securities from HFT / AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost / book value / market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price / book value. After transfer, these securities are immediately re-valued and resultant depreciation, if any, is provided
- iii) Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.
- iv) Held to Maturity category:
 - a) Investments under Held to maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortised over the period of remaining maturity on constant yield basis. Such amortisation of premium is adjusted against income under the head "Interest on Investments".
 - b) Investments in equity shares of other companies are valued at historical cost. A provision is made for diminution, other than temporary, for each investment individually.
- v) Investments under AFS and HFT category: Investments under AFS and HFT category are individually re-valued at market price or fair value determined as per regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Bonds and debentures, and (v) others) is provided for and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation¹ the book value of individual security remains unchanged after marking to market.
- vi) Investments are classified as Performing and Non-Performing investments, based on the guidelines issued by the RBI. Investments of domestic offices become non performing where:
 - a) Interest or instalment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
 - b) In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at ₹ 1/- per company on account of the non-availability of the latest balance sheet, those equity shares would be reckoned as NPI.

3. *Loans or Advances and Provisions thereon:*

3.1 Loans and advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines/ directives issued by the RBI. Loan assets become Non-Performing Asset (NPA) where:

- i) In respect of Agriculture advances:
 - a) For short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons, and
 - b) For long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- ii) In respect of non-Agriculture advances:
 - a) In respect of term loans, interest and / or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days.



- b) In respect of Overdraft or Cash Credit Advances, the account remains "out of order", i.e., if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit or drawing power continuously for a period 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period.
 - 3.2 All advances have been classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub-standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets. Provisions are made as per the extant guidelines / directives prescribed by the RBI.
Provisions on Advances are made as under:
 - I. **Standard Assets:**
General Provision for Standard Assets at the following rates: Direct Advances to Agriculture and SME sectors at 0.25%
Commercial Real Estate sector at 1% Housing Loans >20.00 lacs@0.75% All other advances not included in (I) & (2) above at 0.40%
 - II. **Sub-Standard Assets:**
A loan asset that has remained non performing for a period less than or equal to 12 months is a Sub-Standard Asset.
General Provision of 15% on the total outstanding
Additional Provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio (i.e., where realisable value of security is not more than 10% ab-initio).
 - III. **Doubtful Assets:**
A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months is Doubtful Asset

Secured Portion	-	Up to One year 25%
		One to three years 40%
		More than three years 100%
Unsecured Portion	-	100%
 - IV. **Loss Assets:**
A loan asset where Loss has been identified but the amount has not been fully written off is a Loss Asset.
100% Provision on outstanding Advances.
 - 3.3 Advances are net of specific loan loss provisions, unrealised interest, ECGC claims received and Inter Bank Participation Certificates.
 - 3.4 For Restructured / Rescheduled assets, provisions are made in accordance with the extant guidelines issued by the RBI.
 - 3.5 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it confirms to the guidelines prescribed by the regulators.
 - 3.6 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue in the year of recovery.
 - 3.7 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for Standard Assets as per extant RBI guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities and Provisions - Other Provisions" and are not considered for arriving at the net NPAs.
 - 3.8 Appropriation of recoveries in NPAs (not out of fresh/additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned) towards principal or interest due as per the Bank's extant instructions is done in accordance with the following priority:
 - a. Charges
 - b. Unrealized Interest/Interest
 - c. Principal
4. **Fixed Assets- Depreciation:**
 - 4.1. Fixed Assets are carried at historical cost less accumulated depreciation.
 - 4.2. Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on the assets put to use are capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
 - 4.3. Depreciation is provided on straight line method as per the following rates:



Description of Fixed Asset	Depreciation rates
Buildings	1.6667%
Furniture & Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures	10%
Electrical Appliances	20%
Safe Deposit Lockers, Fire proof data safe	5%
Computer systems & ATMs	33.33%
Computer software which does not form an integral part of computer hardware and cost of software development	33.33%
Vehicles	20%

5. *Employee Benefits:*

5.1. Short Term Employee Benefits:

The undiscounted amount of short - term employee benefits, such as medical benefits etc., which are expected to be paid in exchange for the services rendered by employees, are recognized during the period when the employee renders the service.

5.2. Long Term Employee Benefits

i) Defined Benefit Plans:

a. Gratuity:

The Bank provides for Gratuity liability based on actuarial valuation for all the eligible employees. The benefit is in the form of lump sum payments to vested employees on retirement, or on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to 15 days basic salary payable for each completed year of service, subject to the oap prescribed by the Statutory Authorities. Vesting occurs upon completion of five years of service. The Bank makes periodic contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually.

b. Leave Encashment:

Provision for Leave Encashment is calculated on actuarial basis. Payment has been made on 'Pay-as-You-Go' method

c. Pension:

As per the order of Hon'ble Supreme Court of India, the Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per the rules to vested employees on retirement or on death while in employment, or on termination of employment. Vesting occurs at different stages as per rules. The pension liability is reckoned based on an independent actuarial valuation carried out and Bank makes such initial contributions periodically to the Fund as may be required to secure payment of the benefits under the pension regulations.

d. The cost of providing defined benefits is determined using the projected unit credit method, with actuarial valuations being carried out at each balance sheet date.

ii) Defined Contribution Plans such as Provident Fund are recognized as an expense and charged to the Profit & Loss Account on accrual basis.

iii) The Bank operates New Pension System (NPS) for all staff joined on or after 1st April 2018 and staff joined between 1st April 2010 and 31st March 2018 and opted for NPS, which is a defined Contribution Plan. As per the scheme employees contribute 10% of their basic pay and DA together with matching contribution from the Bank.

iv) Other Long Term Employee benefits:

All eligible employees of the Bank are eligible for leave fare concession, home travel concession. The costs of such long-term employee benefits are debited to Profit & Loss account of the Bank, in the year of expense incurred.



6. *Taxes on Income:*

Income Tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. Current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per the Accounting Standard 22 - "Accounting for Taxes on Income" respectively and which are based on the tax laws prevailing in India. Deferred tax adjustments comprise of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognised by considering the impact of the timing differences between taxable income and accounting income for the current year, and carry forward losses. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the Balance Sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognised in the Profit and Loss Account. Deferred tax assets are recognised and reassessed at each reporting date, based on management's judgement as to whether their realisation is considered as reasonably certain. Deferred Tax Assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realised against future profits.

7. *Contingent Liabilities & provisions:*

7.1. In conformity with AS - 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", issued by the ICAI, the bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable 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.

No provision is recognised for:

- i) Any possible obligation that arises from past events and existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the bank; or
- ii) Any present obligation that arises from past events but is not recognised because:
 - a) It is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
 - b) A reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.Such obligations are recorded as Contingent Liabilities. These are assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.
- iii) Contingent Assets are not recognised in the financial statements.

8. *Special Reserves:*

Revenue and other Reserve include Special Reserve created under Section 36(i) (viii) of the Income Tax Act, 1961.



**MIZORAM RURAL BANK – HEAD OFFICE : MINECO, KHATLA – AIZAWL PRUDENTIAL NORMS – CRAR
PROJECTED STATEMENT OF CAPITAL FUNDS, RISK ASSETS/EXPOSURES AND RISK ASSET RATIO**

FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH 2024

(₹ In lakhs)

SI	Assets	Amount	% weight	RWA
Cash and Bank Balances				
1	Cash in hand	10,426.34	0	-
2	Balance with RBI	24,248.68	0	-
3	Balances in C.A. with Other Banks	7,999.22	20	1,599.84
4	Claims on banks (TD with other Banks)	112,332.86	20	22,466.57
	TOTAL	155,007.10		24,066.42
Investments				
5	Investment in Govt. Securities (SLR)	130,863.13	2.5	3,271.58
6	Investment in other Securities (Non-SLR) (MF)	6,391.56	127.5	8,149.24
7	Inv't. in securities which guaranteed by banks	-	22.5	-
8	Inv't. In bonds issued by PFIs	-	102.5	-
	TOTAL	137,254.69		11,420.82
Loans & Advances				
9	Loans & Advances guaranteed by Gol/ECL MSE-ECLGS guaranteed by NCTGC upto guarantee coverage.	6,116.36	0	-
10	Loans & Advances guaranteed by State Govt.		0	-
11	Loans granted to PSU of Gol & State Govt.		100	-
12	Others including PFIs	136,602.10	100	136,602.10
13	MSE Guaranteed by CGTMSE upto guaranteed portion	3,045.93	0	-
14	Housing Loan to Individuals upto 75 lakhs	108,652.24	50	54,326.12
15	Housing Loan to Individuals above 75 lakhs	6,478.53	75	4,858.90
16	Personal Loan	53,264.56	125	66,580.70
17	Consumer Credit (Auto Loans & Public FA etc.)	1,184.67	100	1,184.67
18	Against Gold Loans	-	50	-
19	Education Loan	337.80	100	337.80
20	Loans covered by EEGC	-	50	-
21	Advances for Term Deposits, Life policies etc.	3,865.84	0	-
22	Staff Loan	8,382.57	20	1,676.51
	TOTAL	327,930.60		265,566.80



Other Assets				
22	Premises, furniture and fixtures	3,810.73	100	3,810.73
23	Interest due on Government Securities	1,433.32	0	-
24	Income Tax deducted at source (Net of Provision)	-	0	-
25	Advance Income Tax (Net of Provision)	2,700.00	0	-
26	Interest subvention receivable from Gol	-	0	-
27	All other assets	24,165.37	100	24,165.37
	TOTAL	32,109.42		27,976.10
28	Sub Total	652,301.81		329,030.13
29	OFF Balance Sheet Items			
30	Claims against the bank not acknowledged	19.39	100	19.39
31	Guarantees others	229.22	50	114.61
Grand Total				329,164.13
Share Capital		7,304.85		
Share Capital Deposits		-		823.64
Reserve & Surplus		37,555.09		
Total Tier I Capital		44,859.94		
TIER II CAPITAL				
Tier II Perpetual Bonds (Capital Instruments)		173.04		
TIER III CAPITAL		-		
Total Capital (Tier I + Tier II)		45,032.98		
Total Risk -Weighted Assets (On Balance Sheet + Off Balance Sheet items)		329,164.13		
CRAR (Capital Funds to Risk Weighted Assets Ratio)		13.68%	CRAR =	$\frac{\text{Total Capital} * 100}{\text{Risk Weighted Assets}}$

(SHERYL L VANCHHONG)
CHAIRMAN



Disclosure in Financial Statements – Notes to Account

MIZORAM RURAL BANK
HEAD OFFICE : AIZAWL
DISCLOSURE IN FINANCIAL STATEMENTS – NOTES TO ACCOUNTS

1. Regulatory Capital*a) Composition of Regulatory Capital*

(Amount in Crores)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 Capital (CET1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	446.57	355.88
ii)	Additional Tier 1 Capital*/Other Tier 1 Capital	-	-
iii)	Tier 1 Capital (i + ii)	446.57	355.88
iv)	Tier 2 Capital	1.73	1.73
v)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	448.30	357.61
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	3291.64	2697.36
vii)	CET1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)/Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs		
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.57%	13.19%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.05%	0.07%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.68%	13.26%
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50.00	50.00
	b) State Government (Government of Mizoram)	15.00	15.00
	c) Sponsor Bank	35.00	35.00
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	8.24	10.13
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, <i>of which</i> : Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	Nil	Nil
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, <i>of which</i> : Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	Nil	Nil

b) Draw down from Reserves

NIL



2. Asset Liability Management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in Crores)

	Day 1 to 14 days	15 To 28 Days	29 Days to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 Months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	426.56	148.09	377.62	585.96	689.28	3034.77	24.89	12.56	5299.73
Advances	43.69	17.64	46.91	45.53	129.59	169.26	265.82	2547.32	3265.77
Investments	173.32	208.62	206.49	142.66	484.85	118.46	380.63	780.84	2495.87
Borrowings	0	0	0	0.1	23.08	145.51	346.81	1.73	517.26
Foreign Currency Assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency Liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024

(Amount in Crores)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local Authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	659.41	28.47	0	0	0	0	687.88	0	0	0	0	687.88
Less: Provision for Non- Performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	659.41	28.47	0	0	0	0	687.88	0	0	0	0	687.88
Available for Sale												
Gross	620.74	0	0	0	0	0	620.74	0	0	0	0	620.74
Less: Provision for depreciation And NPI	4.01	0	0	0	0	0	4.01	0	0	0	0	4.01
Net	616.73	0	0	0	0	0	616.73	0	0	0	0	616.73
Held for Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	1280.15	28.47	0	0	0	0	1308.62	0	0	0	0	1308.62
Less: Provision for non- Performing investments	4.01	0	0	0	0	0	4.01	0	0	0	0	4.01
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	1276.14	28.47	0	0	0	0	1304.61	0	0	0	0	1304.61

Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2023

(Amount in Crores)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local Authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	600.02	84.47	0	0	0	0	684.49	0	0	0	0	684.49
Less: Provision for Non-Performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	600.02	84.47	0	0	0	0	684.49	0	0	0	0	684.49
Available for Sale	621.11	0	0	0	0	0	621.11	0	0	0	0	621.11
Gross												
Less: Provision for depreciation And NPI	12	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	12
Net	609.11	0	0	0	0	0	609.11	0	0	0	0	609.11
Held for Trading	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gross												
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	1221.13	84.47	0	0	0	0	1305.6	0	0	0	0	1305.6
Less: Provision for non-Performing investments	12	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	12
Less: Provision for depreciation And NPI		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	1209.13	84.47	0	0	0	0	1293.60	0	0	0	0	1293.60

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments	0	0
a. Opening balance	0	0
b. Add: Provisions made during the year	0	0
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0	0
d. Closing balance		
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	12	0
b. Add: Amount transferred during the year	0	16
c. Less: Drawdown	7.99	4
d. Closing balance	4.01	12
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	0.31%	1.93%

c) Sale and transfers to/from HTM category

Bank has not transferred any bonds from AFS to HTM category in the current Financial Year.


d) Non-SLR investment portfolio

(Amount in Crores)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	46.12	39.12
b)	Additions during the year since 1 st April	36.99	6.99
c)	Reductions during the above period	24.80	0
d)	Closing balance	58.32	46.12
e)	Total Provisions held	0	0

e) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in Crores)

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)	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Private Corporates	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	Others	58.32	46.12	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	Provision held towards depreciation	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Total*	58.32	46.12	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

f) Repo transactions (in face value terms)

(Amount in Crores)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31 st
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	NIL	NIL	NIL	NIL
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	NIL	NIL	NIL	NIL
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				



1. Asset Quality

a) Classification of advances and provisions held

(Amount in '000)

		Standard	Non-Performing			Total Non-Performing Advances	Total
		Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs							
Opening Balance		27342544	1098022	413820	62482	1574325	28916869
Add: Additions during the year						2340212	
Less: Reductions during the year*						2311347	
Closing balance						1603190	
*Reductions in Gross NPAs due to:							2331347
i) Upgradation						1808093	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						403953	
iii) Technical/ Prudential ¹⁷ Write-offs						0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above						99301	
Provisions (excluding Floating Provisions)							
Opening balance of provisions held		95143				1453061	1545474
Add: Fresh provisions made during the year						210857	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						99302	
Closing balance of provisions held		107413	836133	659218	69266	1564617	1672030
Net NPAs							
Opening Balance						121264	
Add: Fresh additions during the year						2340212	
Less: Reductions during the year						2422903	
Closing Balance							

1. Asset quality

	Standard	Non-Performing			Total Non-Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
						0
Floating Provisions						0
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount <u>drawn down</u> ¹⁹ during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
						0
						0
Technical write-offs and the recoveries made thereon	0	0	0	0	0	0
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts						0
Add: Technical/Prudential write-offs during the year						0
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0
Closing balance						0

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	4.91%	5.44%
Net NPA to Net Advances	0.12%	0.44%
Provision coverage ratio	97.59%	92.30%


a) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in Crores)

Sr.No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	552.13	33.67	6.10%	486.99	42.40	8.71%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	109.56	16.98	15.50%	128.57	16.54	12.86%
c)	Services	729.66	73.82	10.12%	640.81	60.04	9.37%
d)	Personal loans	630.66	16.77	2.66%	633.08	20.13	3.18%
	Subtotal (i)	2022.01	141.24	6.99%	1889.45	139.11	7.36%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0.00%	0	0	0.00%
b)	Industry	0	0	0.00%	0	0	0.00%
c)	Services	0	0	0.00%	0	0	0.00%
d)	Personal loans	1243.76	19.08	1.53%	1002.23	18.32	1.83%
	Sub-total (ii)	1243.76	19.08	1.53%	1002.23	18.32	1.83%
	Total (i+ii)	3265.77	160.32	4.91%	2891.68	157.43	5.44%

b) Overseas assets, NPAs and revenue

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	NIL	NIL
Total NPAs	NIL	NIL
Total Revenue	NIL	NIL

c) Particulars of resolution plan and restructuring

i) Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in Crores)

		Agriculture and allied activities		Corporate s (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	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Sub-standard	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Doubtful	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
TOTAL	Number of borrowers	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Gross Amount (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	Provision held (crore)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

**d) Disclosure of transfer of loan exposures**

In the case of stressed loans transferred or acquired, the following disclosures should be made:

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)			
(all amounts in crores)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No. of accounts	NA	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	NA	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil
Details of loans acquired during the year			
(all amounts in crores)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NA		NA
Aggregate consideration paid	NA		NA
Weighted average residual tenor of loans acquired	NA		NA

e) Fraud accounts

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below.

	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	1	1
Amount involved in fraud (₹ crore)	21.62	0.0022
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	21.62	0.0022
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	NIL	NIL

f) Disclosure under Resolution Framework for COVID -19 – related Stress

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

Format for disclosures to be made half year ending March

(Amount in crores)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous half-year (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 half- year
Personal Loans	0	0	0	0	0
Corporate persons*	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

*As defined in section 3 (7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016.

2. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in Crores)

Category	Current Year	Previous Year
<i>i. Direct exposure</i>		
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.	524.27	405.71
Up to Rs 25 Lakhs	627.04	630.32
b) Commercial Real Estate- Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	NIL	NIL
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures		
- Residential	NIL	NIL



ii. Commercial Real Estate		
Indirect Exposure		
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	NIL	NIL
Total Exposure to Real Estate Sector	1151.31	1036.03

b) Exposure to Capital Market

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	NIL	NIL
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
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;	NIL	NIL
Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or 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 cover the advances;	NIL	NIL
Secured and unsecured advances to stock brokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers;	NIL	NIL
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
Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	NIL	NIL
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
Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	NIL	NIL

c) Risk category-wise country exposure

(Amount in Crores)

Risk Category	Exposure (net) as at March, 24	Provision held as at March,24	Exposure (net) as at March, 23	Provision held as at March, 23
Insignificant	NA	NA	NA	NA
Low	NA	NA	NA	NA
Moderately Low	NA	NA	NA	NA
Moderate	NA	NA	NA	NA
Moderately High	NA	NA	NA	NA
High	NA	NA	NA	NA
Very High	NA	NA	NA	NA
Total	NA	NA	NA	NA

d) Unsecured Advances

Banks shall disclose the total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken as also the estimated value of such intangible collateral as per the following format.

(Amounts in crores)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	960.32	553.61
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

e) Intra-group exposures

The following is the summary of significant related party transactions:

(Amounts in 000's)

Particulars	For the year ended 31 st March 2024	For the year ended 31 st March 2023
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Interest paid to SBI	1192.24	723
Investments made with:		
SBI - in the form of STDRs	2500	554899
SBI Fund Management Private Limited	884723.70	461229
Interest received from SBI	22089.66	14845
Profit on sale of Investments on SBI	NIL	NIL
Contributions to Gratuity Fund with SBI Life Insurance Company Limited	NIL	NIL
Contributions to Group Leave Encashment Policy with SBI Life Insurance Company Limited	12557.72	30656
Contributions to Pension Trust Policy with Insurance Company Limited on behalf of Trust SBI Life	1137842	821678
Current Account Balance with SBI	311821.97	136236
Breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any	NIL	NIL

3. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs
a) Concentration of deposits

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	401.88	559.50
Percentage of deposits of twenty largest depositors of the bank of twenty largest depositors to total depositors	7.58%	11.26%

b) Concentration of advances

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	112.11	96.51
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	3.43%	3.34%

**c) Concentration of exposures**

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers /customers	513.99	656.01
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers	5.99%	8.34%

d) Concentration of NPAs

(Amount in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	33.28	21.17
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	20.76%	13.45%

4. Derivatives**a) Forward rate agreement/Interest rate swap**

Particulars	Current Year	Previous Year
i) The notional principal of swap agreements	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.
ii) Losses which would be incurred if counterparties failed to fulfil their obligations under the agreements		
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps		
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps		
v) The fair value of the swap book		

b) Exchange traded interest rate derivatives

Sl. No	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Notional principal amount of exchange traded interest ratederivatives undertaken during the year (instrument wise)	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate at derivatives outstanding as on 31 March, 2023 (instrument wise)		
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest ratederivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)		
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)		

c) Disclosures on risk exposure in derivatives

Qualitative disclosures

Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

Quantitative disclosures

Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

d) Credit default swaps

Not Applicable

5. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in Crores)

Sr. No	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.19	0.19
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0	0
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0	0
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.19	0.19

6. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman.

Sr. No.	Particulars	2021-22	2022-23	2023-24
Complaints received by the bank from its customers				
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	0	35	52
2.	Number of complaints received during the year	5305	6269	5906
3.	Number of complaints disposed during the year	5270	6269	5906
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year	35	52	0
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman				
5.	Number of maintainable complaints received by the Bank from Office of Ombudsman	2	8	2
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the Bank by Office of Ombudsman	2	8	2
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation / mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the Stipulated time (other than those appealed)	0	0	0

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase / decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Ground - 1	52	2198	-25.11%	0	0
Ground - 2	0	1251	-50.14%	0	0
Ground - 3	0	0	0%	0	0
Ground - 4	0	0	0%	0	0
Ground - 5	0	534	-35.27%	0	0
Others	0	1923	1923%	0	0
Total	52	5906	-5.79%	0	0



	Previous Year				
Ground - 1	35	2935	18.35%	52	5
Ground - 2	0	2509	18.13%	0	0
Ground - 3	0	0	0	0	0
Ground - 4	0	0	0	0	0
Ground - 5	0	825	17.69%	0	0
Others	0	0	5.79%	0	0
Total	35	6269	18.17%	52	5

Ground-1: ATM/DEBIT Cards Related

Ground-2: Mobile / Internet / Electronic Banking Related

Ground-3: Loans and Advances

Ground-4: Levy of Charges

Ground-5: UPI Related

Others : Sought for information (Forgot MPIN / Reset of MPIN / ATM Card lost / IFS CODE ENQ, etc.)

7. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

Sl. No.	Penalties imposed by the Reserve Bank of India under the provisions of	Penalties
(i)	Banking Regulation Act, 1949	₹ 5,00,000
(ii)	Payment and Settlement Systems Act, 2007	NIL
(iii)	Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL)	NIL
(iv)	REPO - number of instances of default as well as the quantum of penalty paid to the Reserve Bank of India	NIL

8. Disclosures on remuneration

Particulars of Managerial Remuneration:

(Amount in Rupee)

	For the year ended 31 st March 2024	For the year ended 31 st March 2023
Shri Vadde Jaya Chandra, Chairman	12,64,417.44	27,64,392.78
Ms Sheryl L Vanchhong, Chairman	22,62,041.62	0.00
Shri Samuel Laiwat Warbah, General Manager-II	14,09,114.47	21,50,087.65
Shri C Ramdinsanga, General Manager-I	26,69,428.05	23,15,957.86
Shri Saibal Kanti Roy	30,96,929.59	7,07,581.14
Shri Lallawmzuala Colney	20,19,132.69	0.00

9. Other Disclosures

a) Business Ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Cost of Deposits	7.98%	3.55%
ii) Net Interest Margin	0.46%	4.64%
iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds	4.53%	3.20%
iv) Return on Assets	3.21%	1.19%
v) Business (deposits plus advances) per employee (in crore)	1.36%	16.48
vi) Profit per employee (in crore)	16.70	0.14

b) Bancassurance business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.

2022-23	2023-24
₹ 0.73 Crores	₹ 1.29 Crores

c) Marketing and distribution

Banks shall disclose the details of fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business) undertaken by them.

2022-23	2023-24
₹ NIL	₹ NIL

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The Bank has bought Priority Sector Advances amounting ₹ 330 cr during Financial Year 2023-24.

e) Inter Bank Participation Certificate (IBPC):

As per RBI extant guidelines on IBPCs, Bank entered into contract with Utkarsh Small Finance Bank as below:

IBPC purchased during the year			
Amount (in crore)	From	To	Number of days
170	29.12.2023	26.06.2024	180

f) Provisions and contingencies

(Amount in Crores)

Sl. No.	Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i.	Provisions for NPI	-	-
ii.	Provision towards NPA	21.08	68
iii.	Provision made towards Income tax	27.09	22.00
iv.	Other Provisions and Contingencies (with details)	4.86	0.08
	Provision on Standard Assets	1.20	0.82
	Provision on Frauds	21.61	0.0022
	Depreciation on SLR Securities under AFS category	0	0
	Provision on Wage revision	10	0
	Investment Fluctuation reserve	4.01	12
	Audit Fee provision	0	0
	Provision on Pension	31.62	0

g) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Crores)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	5.35	5.05
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL



h) Disclosure summary of Fixed Asset Account & Depreciation:

MIZORAM RURAL BANK
SUMMARY OF FIXED ASSET ACCOUNT AND DEPRECIATION (Straight Line Method) for Branch
As on 31.03.2024

Sl. No.	Sl. No.	Particular	Value at cost 31-03-2023	Addition during the year 31-03-2024	Disposed off/ Adjustment during the year	Total as on 31-03-2024	Useful Life/ Rate of depreciation	Depreciation upto 31-03-2023 (Audited)	Depreciation Diff. because of undepreciated items (Adjustment figure)	Depreciation during 31-03-2024	Total Depreciation as on 31-03-2024	WDV as on 31-03-2024	WDV as on 31-03-2023 (Audited)
1	1	Electrical Appliances	13,73,00,521.82	89,07,599.00	0	14,62,08,120.82	5 yrs(20%)	6,79,84,308.25	0.11	2,11,47,960.65	8,91,32,268.79	5,70,75,852.03	6,93,16,213.57
2	2	Furniture and Fixture	12,95,03,920.64	2,74,03,855.88	0	15,69,07,776.52	10 yrs(10%)	5,47,71,911.86	41,519.82	1,13,02,945.26	6,61,16,376.93	9,07,91,399.59	7,47,32,008.78
3	3	Computer and Accessories	2,95,89,248.84	4,00,14,053.00	0	6,96,03,301.84	3 yrs(33.33%)	2,56,79,996.74	19,550.00	1,01,62,908.23	3,58,62,454.97	3,37,40,846.87	39,09,252.10
4	4	Plant & Machinery	0	0	0	0	5 yrs(20%)	0		0	0	0	0
5	5	Office Equipment	1,35,46,120.00	0	0	1,35,46,120.00	10 yrs(10%)	1,22,33,831.34		2,26,556.32	1,24,60,387.66	10,85,732.34	13,12,288.66
6	6	Motor Vehicle	29,01,155.00	0	0	29,01,155.00	5 yrs(20%)	21,60,645.67		4,29,461.53	25,90,107.20	3,11,047.80	7,40,509.33
7	7	Premises	20,66,85,145.00	0	0	20,66,85,145.00	60 yrs(1.67%)	51,62,409.72		34,54,190.05	86,16,599.77	19,80,68,545.23	20,15,22,735.28
TOTAL			51,95,26,111.30	7,63,25,507.88	0	59,58,51,619.18		16,79,93,103.59	61,069.93	4,67,24,022.03	21,47,78,195.32	38,10,73,423.86	35,15,33,007.71

ADJUSTMENT NOTE :

Five items under the heads of Furniture & Fixture and Computer & Accessories which were not depreciated on 31.03.2023 but were identified as depreciated in the system were depreciated during the current FY.

i) Disclosure on amortization of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks.

Govt. of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services, vide Order No. F.No.81112021-RRB dated 01 April, 2021, in exercise of their powers under provision 2 of section 17(1) of RRB Act, 1976 has communicated the revised salary and allowances to the RRB staff in terms of 11th Bipartite Settlement.

Further, the pension liability as on 31.03.2023 is arrived with enhanced family pension rates. Accordingly, the enhanced family pension is implemented in our bank.

For Mizoram Rural Bank

(SHERYL L VANCHHONG)
(Chairman)

Sd/-
(Statutory Auditors)

Sd/-
(LALHMINGMAWIA SAILO)
Director

Sd/-
(VANLALTHLAMUANA)
Director

Sd/-
(S. SURESH)
Director

Sd/-
(S. SUBRAMANIAN)
Director

Sd/-
(G THANGCHINKHUP)
Director

Sd/-
(TH HAOKHOLAL)
Director

Place: Aizawl
Date: 1st May, 2024.



PHOTO SECTION

MRB 40th BANK DAY



Launching of RuPay Platinum Debit Card

Memento Presentation to Ex-Chairman





104th BRANCH OF MIZORAM RURAL BANK
ARMED VENG BRANCH
9th January, 2024



Inaugurated by Smt. Sheryl L. Vanchhong, Chairman, Mizoram Rural Bank



Armed Veng Branch
Inaugurated on 9th January 2024



103rd BRANCH OF MIZORAM RURAL BANK
RAMTHAR VENG BRANCH
6th January, 2024



Inaugurated by Smt. Sheryl L. Vanchhong, Chairman, Mizoram Rural Bank



Ramthar Veng Branch
Inaugurated on 6th January 2024



Salem Veng Branch
Inaugurated on 18th May, 2023



Farewell and Welcoming Programme of outgoing Chairman,
Shri V. Jaya Chandra and New Chairman, Smt. Sheryl L. Vanchhong
on 11th August, 2023



Handing over of Laptop & Colour Printer through CSR to Chhuanthar Family(World's largest family) Baktawng, Mizoram on 17.07.2023



**30 nos. of Fowler Beds & Mattresses
30 nos. of Bedside Locker
30 nos. of Overbed Tables
Total amount ₹ 17,45,900/-**



Handing over of Hospital equipment through CSR to Civil Hospital, Aizawl, Mizoram on 13th June, 2023



Donation of One lakh handed over to MZU, Management Department by Pi Sheryl L. Vanchhong Chairman for Organizing Management Fest 2023 on 26th & 27th October through CSR



Donation of Mahindra Powerol Generator 10 KVA through CSR to Primary Health Centre(PhC), Hnahlan, Mizoram on 11th August, 2023

Smt. Sheryl L. Vanchhong takes over charge as Chairman of Mizoram Rural Bank from Shri V. Jaya Chandra on 25.07.2023.



**PM Street Vendor's AtmaNirbhar Nidhi
Mizoram Rural Bank Participated in His Excellency,
the Governor's interaction programme with street Vendors
on 10th June 2023**



MRB SUPPORTS TB PATIENTS THROUGH NIKSHAY MITRA PROGRAMME



**Pension Grievance Week
observed by MRB MINECO Branch on 11.10.2023
Representatives from Mizoram Civil Pensioners' Association and
Mizoram Rural Bank Pensioners' Association attended the programme.
Mr. C. Ramdinsanga, GM-1 and other officials from the Bank
Hosts the pensioners..**





PMSBY & PMJJBY : Claimed amount ₹ 2,00,000/- handed over to the Nominees



SHGs under DAY-NULM(UD&PA) and SHG under MzSRLM awarded with citation and incentives by MRB at the Anthurium Festival on 21.10.2023 at Reiek. The Awards were handed over by Pi Sheryl L.Vanchhong Chairman, Mizoram Rural Bank

FINANCIAL & DIGITAL LITERACY CAMPAIGNS



FINANCIAL & DIGITAL LITERACY CAMPAIGNS



Recreation cum Orientation Programme





Vigilance Awareness Week
30th October - 04th November 2023

13th Inter- School Basketball Tournament 2023

Organised by MBBA funded through CSR



DONATION OF WATER COOLERS UNDER CSR SCHEME





**Unit Financed Under SME
VLH Industries, Sakawrtuichhun**



Unit Financed Under SME : SAW MILL, Lengte





Shri S. Suresh, DGM A&S Corporate centre and Smt. Vijaya Lakshmi GM(I&A) Corporate Centre Hyderabad visited Head Office Mizoram Rural Bank



Document and Biometric Verification of New Recruits 2024



Induction and Orientation Programme for New Employees at Mizoram Rural Bank in 2023



"Training on Credit and NPA Management" Staff Learning & Training Centre, Head Office Dt. 22nd-24th November 2023



"Training for First time Branch Managers" Staff Learning & Training Centre, Head Office Dt. 18th - 20th September 2023

ANNUAL REPORTS 2023-2024 COMMITTEE MEMBERS

V.L.Zahawma (P&OA)	Naveen Thapa (MIS&Planning)	Nelson V.L. Hnehpuia (MIS&Planning)	R.Lalruatfela (MIS&Planning)	Lalrinchhana (Fixed Assets & Stationery)	V. Lalrinmawia (Financial Inclusion)	ST Lalbiaksanga (Compliance & Risk Mngmt)	C.Laldampaia (LO)	Lalremruata (Vigilance)	Vanlalsiama Saiawi (P&OA)
Ebenezer Lalhruaitluanga (Accounts)	Eliazer Lalhmangaihzualla (Accounts)	Hmingthantluanga Tonson (Accounts)	Lalniliani Pialtu (NPA)	C.Lalchhankima (NPA)	C.Vanlaldika (IT)	Zothansangi Pachauu (Compliance & Audit)	Freddie V.L.Muanpuia Fanai (Advances)	H.Zorinpuii (Cross-selling)	

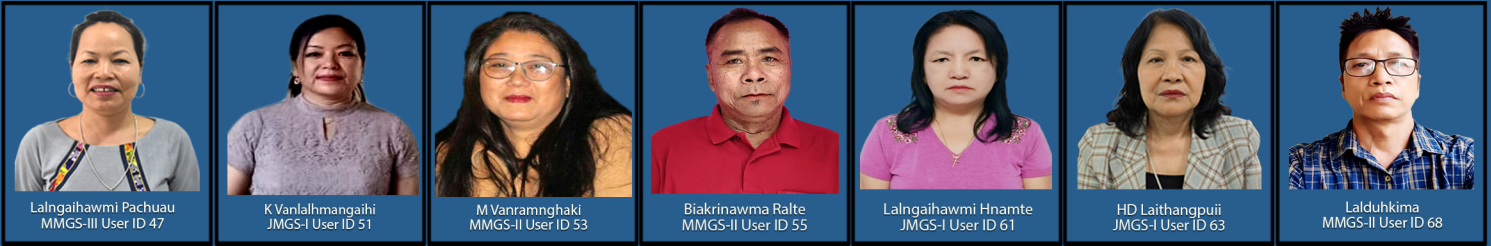
BM CONCLAVE 2024

PERFORMANCE REVIEW FOR THE YEAR 2023-2024



STAFF AS ON 31.03.2024

BATCH OF 1984



BATCH OF 1985



BATCH OF 1986



BATCH OF 1987



BATCH OF 1988



BATCH OF 1989



BATCH OF 1990



BATCH OF 1991



BATCH OF 1992



Lalduhawma
SMGS-IV User ID 172



C Lalthlamuani
JMGS-I User ID 173



Lalhunruati
MMGS-II User ID 175



R Zohmangaiha
MMGS-II User ID 176



Ngurlanmawia
JMGS-I User ID 178



Lalduhawma
JMGS-I User ID 179



Lianmawii
OAT User ID 183

BATCH OF 1993



Lalthlamuana
JMGS-I User ID 190



C Lalbiakzauva
OAT User ID 191



B Piangliana
OAT User ID 193



Rohmingliana
JMGS-I User ID 199



C Lalrimawia
OAT User ID 202



Remmawia
OAT User ID 216

BATCH OF 1994



Lalneihkimi
JMGS-I User ID 218



Hmarsangmawii
MMGS-III User ID 220



Laldosanga Ralte
SMGS-IV User ID 221



C Vanlalthlana
MMGS-III User ID 222

BATCH OF 1995



Lallianpuui
OAS User ID 223



Vanropuia
JMGS-I User ID 228

BATCH OF 1996



Lahlupuii
OAT User ID 230

BATCH OF 1997



Laldusanga
OAT User ID 238



Ramngaihuali
OAS User ID 239

BATCH OF 2005



C Laldinliani
OAT User ID 242



Vanlalthnehzova
JMGS-I User ID 243



F Neihkhuma
OAT User ID 244

BATCH OF 2007



F Vanlalmangaihzuala
OAS User ID 245



K Vanlalpianga
OAS User ID 246



R Ngurkunga
OAS User ID 248



PC Laltanpuia
OAS User ID 249



K Lalthanpari
OAS User ID 250



Lalrinchhana
OAT User ID 251



Lalsawta
OAT User ID 252



David Zothanliana
OAS User ID 253



Lalremruathundika
OAS User ID 254



K Vanlalsawma
OAS User ID 255



Lalrohluna
OAS User ID 257



B Lalplanmawia
OAS User ID 258



Lalneihkimi
OAS User ID 259



Lalremveli
OAS User ID 262

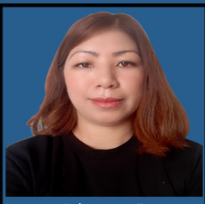
BATCH OF 2007 Contd.

 Johnny Zaihmangthanga OAS User ID 264	 Lalremruata JMGS-I User ID 265	 Lalrinnggheta OAS User ID 266	 C Lalrinmawii OAS User ID 268	 Lalrindika Fanai MMGS-III User ID 269	 Benjamin Lianzama MMGS-III User ID 270	 Zothansangi Pachau MMGS-III User ID 271
 Lalinliani Pialtu MMGS-III User ID 273	 T Hmingthantluanga Tonson MMGS-III User ID 274	 H Vanlalliana MMGS-III User ID 275	 Judy Lallawmzuali MMGS-III User ID 276	 Joseph Lalremruata MMGS-III User ID 277	 Naveen Thapa MMGS-IV User ID 278	 Arjun Jaishi MMGS-III User ID 279
 Rex Lalchungnunga MMGS-III User ID 280	 F Lalhmingmawia JMGS-I User ID 282	 V Lalrinmawia MMGS-II User ID 284	 Bobby Zothansangi MMGS-II User ID 286	 F Laltlankimi JMGS-I User ID 288	 Vanlalhraua JMGS-I User ID 291	 C Lalsanglura MMGS-II User ID 292
 R Lalrinawma MMGS-II User ID 294	 John Lalhhanhima Ralte JMGS-I User ID 295	 Vanlalhlipui MMGS-II User ID 297	 F Zothanmawia JMGS-I User ID 298	 M Lalmuankimi MMGS-I User ID 299	 Lalrinsangi Zadeng MMGS-I User ID 301	 Esther Lalnunpui MMGS-II User ID 304
 C Laldampa MMGS-I User ID 306	 Phyllis Lalngihllovi JMGS-I User ID 307	 H Zorinpui MMGS-II User ID 308	 VL Hmangaihzuali JMGS-I User ID 309	 HD Lalthakimi JMGS-I User ID 310	 V Zodinthari MMGS-I User ID 312	

BATCH OF 2010 - 2011

 Thelma M Zokimi MMGS-II User ID 281	 Jimmy Lalawmpuia Fanai MMGS-II User ID 289	 Dennis Lalsiamtluanga MMGS-II User ID 313	 F Brenda Sangdingliani MMGS-II User ID 314	 F Lalngaihawmi MMGS-II User ID 315	 H Lalengmawii MMGS-II User ID 316	 John Lalnunthara Tlau MMGS-II User ID 318
 KC Zonunmawii MMGS-II User ID 319	 Mamta Rai MMGS-III User ID 320	 Melory Lalremkim MMGS-II User ID 321	 V Ramhmangaiha MMGS-II User ID 322	 C Lalchhankima MMGS-II User ID 324	 B Hmingthanzuali JMGS-I User ID 325	 C Lalrammawia JMGS-I User ID 326
 C Lalremruati JMGS-I User ID 327	 Florence Lalparliani JMGS-I User ID 328	 HD Lalthuamluai JMGS-I User ID 330	 JC Biakngthinglova JMGS-I User ID 331	 K Lalroenga JMGS-I User ID 333	 Lalchhanhimi JMGS-I User ID 334	 Lalhriatpui Hmar JMGS-I User ID 337

BATCH OF 2010 - 2011 Contd.

 Lalramhluni MMGS-I User ID 338	 Lalruatkimi JMGS-I User ID 339	 Lalthlamuani JMGS-I User ID 340	 Mangliana Hauzel JMGS-I User ID 341	 Noel Remlalthlenpuia JMGS-I User ID 342	 R Lalhmingthanga OAS User ID 343	 Thangbawiha JMGS-I User ID 344
 Zorammuana JMGS-I User ID 345	 C Lalrimawia JMGS-I User ID 346	 Bruno Lalrinzuala OAS User ID 347	 C Lalzarova OAS User ID 348	 Elizabeth Zothanmawii OAS User ID 349	 Esther Lalremsiami OAS User ID 350	 F Lalthanliana OAS User ID 351
 K Lalngaihawma OAS User ID 353	 Khailhal Hlychho OAS User ID 354	 Lalnunluanga OAS User ID 355	 R Vanlalzuta OAS User ID 356	 V Vanneihsa OAS User ID 357	 Lalhmangaihzuai JMGS-I User ID 358	 H Zothanpari JMGS-I User ID 359
 Zarzopui Hauzel JMGS-I User ID 360	 C Lalrammawii MMGS-II User ID 361	 RD Liana Khithie MMGS-II User ID 362	 K Lalnunfeli MMGS-II User ID 363	 PC Liansangzuala MMGS-II User ID 364	 Denis K Lalherliana JMGS-I User ID 366	 Judith Lalhmimgliani JMGS-I User ID 367
 Lalnunmawii JMGS-I User ID 369						

BATCH OF 2013

 C Lalramsawma OAS User ID 371	 F Lalhmingsanga OAS User ID 372	 LH Vanlalhruaia OAS User ID 373	 B Martina OAS User ID 374	 Vanlalruata OAS User ID 375	 K Lalawmkimi OAS User ID 376	 H Lalruatdika OAS User ID 378
 HD Lalramsia OAT User ID 379	 PC Vanlalsia OAS User ID 380	 C Lalrimawia OAS User ID 381	 Marina Lalnunpuii JMGS-I User ID 382	 Andrew Lalsangliana Hnamte JMGS-I User ID 384	 PC Malsawmkima JMGS-I User ID 386	 Moses Rosangzela JMGS-I User ID 387
 Vanlalchhuangi JMGS-I User ID 388	 Laldinmawia JMGS-I User ID 390	 T Lalrinchhana JMGS-I User ID 391	 Joe Lalrammuana JMGS-I User ID 393	 VL Thlamuankima JMGS-I User ID 394	 Lalthanmawia JMGS-I User ID 396	 Lalnunsangi MMGS-II User ID 397

BATCH OF 2013 Contd.



BATCH OF 2014



BATCH OF 2015



Zaithantluanga Khiangte
MMGS-II User ID 392



C Zosangliana
JMGS-I User ID 395



Henry Zirtluanga
MMGS-II User ID 418



Irene Zodinmawii
MMGS-I User ID 420



Jeremy Lalmuanzuala
OAT User ID 459



L Lalroduata
OAT User ID 462



Rony Lalnunfima
OAS User ID 463



Lalngaihawma
OAS User ID 464



Zohruaitluangi Mimi
OAT User ID 465



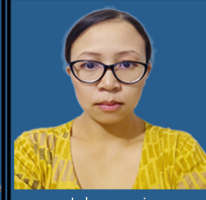
Christopher VL Famkima
JMGS-I User ID 467



Churchill Vanlalbela
MMGS-II User ID 468



Johnson Minlian
JMGS-I User ID 469



Lalremsangi
JMGS-I User ID 470



Vanlalbiakropuia
MMGS-II User ID 471



Vanlalhriatrenga Jahau
MMGS-II User ID 472



Vanlalruaii Chhangte
MMGS-II User ID 473



Lalrammawii
JMGS-I User ID 475



Lalrinsiamia Sailo
JMGS-I User ID 477



Lalthamawii Chhangte
OAS User ID 478



Malsawmdawngkima
JMGS-I User ID 479



R Lalmalsawma
JMGS-I User ID 480



Ramengmawii
JMGS-I User ID 481



Ricky Lalhlipua
JMGS-I User ID 482



C Zorempuii
OAS User ID 483



Lalbiaktluanga
JMGS-I User ID 484



Thangzuali
OAS User ID 485



Lalmangaiha
OAS User ID 486



C Lalhruaizeli
JMGS-I User ID 487

BATCH OF 2016



Carolyn Zodinpuii
JMGS-I User ID 488



H Lalrinsanga
JMGS-I User ID 489



K Lalhmngliani
OAS User ID 491



Saron Zomuana Khiangte
JMGS-I User ID 492



Zirthanmawii Tlau
JMGS-I User ID 493

BATCH OF 2017



John Lalthanngur Zote
JMGS-I User ID 494



Freddie VL Muanpuia Fanai
MMGS-II User ID 495



Lalruatfeli Ralte
JMGS-I User ID 496



Lalruatfela Zadeng
JMGS-I User ID 497



Lalrinsiamia
JMGS-I User ID 498



Vanlalhruaia
JMGS-I User ID 500



Vanlalsiamia Saiawi
MMGS-II User ID 501



H Vanlalhriati
JMGS-I User ID 503



H Lalbuatsaiha
JMGS-I User ID 504



Zothanpuia
MMGS-II User ID 505



Lalliankini Pachau
JMGS-I User ID 506



Raphael Lalenkawli
OAS User ID 511



Mary Lalruatmawii
OAS User ID 512



Sabita Rani Das
OAS User ID 513



John Daniel Hmar
OAS User ID 514



Lallianmawia
OAS User ID 515



Lalrinzuala Ralte
OAS User ID 516



Zoremawia
OAS User ID 517



Ruthi Lalthakim
OAS User ID 518



Vanlalhriatpuia
OAS User ID 519



Lalbiaknunga
OAS User ID 522

BATCH OF 2018



Lucy Lalmuanchhungi
JMGS-I User ID 507



Nelson VL Hnehpuia
MMGS-II User ID 509



Lalpekhlu
JMGS-I User ID 510



Lalrohlu Chenkual
JMGS-I User ID 520



Punit Kumar Jha
JMGS-I User ID 524



Lalramliana Khiantge
JMGS-I User ID 525



C Lallianzami
OAS User ID 527



Biakhmingthangi
OAS User ID 530



H Vanlalliantluanga
OAS User ID 531



H Lalrosangliana
OAS User ID 532



C Lalnunsanga
OAS User ID 533



Eunica Lalzarmawii
OAS User ID 534



Vanlalmuanchhana
OAS User ID 535



C Chawngmingthanga
OAS User ID 538



Lalminlien Singson
OAS User ID 539



Lalduha
OAS User ID 541



S Beithlalo
OAS User ID 542



Lalrohli
OAS User ID 543



Pauliankhup Munsong
OAS User ID 545



Rishabh Raj
OAS User ID 547



LB Khumtira Pautu
OAS User ID 551

BATCH OF 2019



Lalramhluna
JMGS-I User ID 552



Lalramngaihhlina
JMGS-I User ID 553



Rohmingthanga
JMGS-I User ID 554



R Lalremruata
JMGS-I User ID 557



Lalhlupui
JMGS-I User ID 558



C Lalrintluangi
JMGS-I User ID 559



R Zonunsanga
JMGS-I User ID 560



Lalrinawmi
JMGS-I User ID 561



Albert Ginlun
JMGS-I User ID 562



R Lalbiakhlu
JMGS-I User ID 563



Lalrammawii
JMGS-I User ID 564



Vanlalmalsawmtluanga
JMGS-I User ID 565



Lalsawmliani Fanchun
JMGS-I User ID 566



K Khammuangsang Ngaihte
OAS User ID 572



Lalhnammunsanga
OAS User ID 573



R Lalruafela
OAS User ID 574



Hoicy
OAS User ID 575



Catherine Remsangpuoi Pachuau
OAS User ID 576



David Lalzawmdika
OAS User ID 577



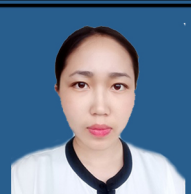
Lalrinfela
OAS User ID 578



Ruth Malsawmkim
OAS User ID 579



Lalrindika
OAS User ID 580



R Malsawmtluangi
OAS User ID 581



Immanuel Ramropui
OAS User ID 582



Thawngoumuan
OAS User ID 583



Nancy Hmingthanmawii
OAS User ID 585



Edward Darthanglien
OAS User ID 586



Lalnunpui
OAS User ID 587



Jonathan Lalmlawsawma
OAS User ID 588



M Lalnunkimi
OAS User ID 589



Henchungnung Gangte
OAS User ID 591



Lalremruati Saiwi
JMGS-I User ID 593



Lalthazuala
JMGS-I User ID 594

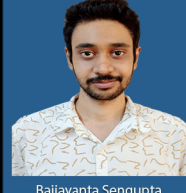


Christy Lalrinchani
JMGS-I User ID 596



Lalmangaihzuai
OAS User ID 597

BATCH OF 2019 Contd.

 K Lalfelkima OAS User ID 598	 R Lalthatpuii OAS User ID 599	 Angela Zohmingthangi OAS User ID 601	 H Lalthuansanga OAS User ID 602	 Jonathan Lalnunsanga OAS User ID 603	 Lalbiaknunga OAS User ID 604	 Lahriatpuii Hnamte OAS User ID 605
 Lalmuansangi Colney OAS User ID 606	 Mary Lalremkimi OAS User ID 607	 VL Chhuanawmi Pachuau OAS User ID 608	 R Lahriatpuii OAT User ID 609	 Chalthansanga OAT User ID 610	 Laldiki OAT User ID 611	 Lalrinawma Varte OAT User ID 612
 Ngurzami OAT User ID 613	 R Lalhlipuii OAT User ID 614	 Rebecca Malsawmtluangi OAT User ID 615	 Timothy VLMS Tluanga OAT User ID 616	 S Lalruatmawia OAT User ID 617	 Baijyanta Sengupta OAS User ID 618	

BATCH OF 2020

 Isaac Lalfamkima Sailo MMGS-III User ID 317	 Samir Chakma JMGS-I User ID 536	 Joseph Lalthlamuong Pulamte JMGS-I User ID 584	 Lalmangaihzuale JMGS-I User ID 619	 Praveen Chhetri JMGS-I User ID 620	 R Lalremruata JMGS-I User ID 623	 Lalnuntluanga JMGS-I User ID 626
 Chandan Kumar JMGS-I User ID 627	 Vanlalthatpuii OAS User ID 628	 Lalmuanawma OAS User ID 629	 Jefferson Lalnunzawma OAS User ID 632	 T Lalhmingthangi OAS User ID 633	 T Lalrindiki OAS User ID 634	 Lalthazuale OAS User ID 635
 R Vanlalrawni OAS User ID 637	 M Suankhanlal Guite OAS User ID 639	 John Lalmuansanga OAS User ID 641	 Mary Lalthianghlimi OAS User ID 644	 Martin Lalremruata OAS User ID 646	 K Vanlalvena OAS User ID 649	 Priscilla Lalchhanhimi OAS User ID 651
	 R Laldinmawii OAS User ID 652	 Lalhrezuale OAS User ID 653	 R Lallawmzuale OAS User ID 654			

BATCH OF 2021

 Ferdinand C Sungoh MMGS-II User ID 655	 Andria Lahriatzuale Pachuau OAS User ID 656	 Aneeta Lalrinzuale OAS User ID 657	 C Lalhmingthangi OAS User ID 658	 C Lalramhmuaka OAS User ID 659	 C Lalramsiami OAS User ID 660	 Catherine Lalrinsangi Solo OAS User ID 662
---	---	--	--	---	---	--

BATCH OF 2021 Contd.

 David Lalruatdika OAS User ID 663	 Jammuanthang OAS User ID 664	 K Bulminthang OAS User ID 665	 K Lalhlansanga OAS User ID 666	 Lalhriatpuia OAS User ID 668	 Lalthankima OAS User ID 669	 Malsawmdawngliana OAS User ID 671
 Mercy Lalthumhimi OAS User ID 672	 R Lalbiakmuana OAS User ID 674	 Sylvie Hmingi Fanai OAS User ID 676	 Vanlalchhanchhuaha OAS User ID 677	 Vanlalnunpui OAS User ID 678	 Lalllandinga JMGS-I User ID 680	 Lalramengmawii Pachuau JMGS-I User ID 681
 Raushan Kumar JMGS-I User ID 682	 Sumit Kumar JMGS-I User ID 683	 Vijay Kumar JMGS-I User ID 684	 C Malsawmzeli JMGS-I User ID 685	 Lalhmingthai OAS User ID 686		

BATCH OF 2022

 C Vanrammawia JMGS-I User ID 630	 Thangzouzel Gangte JMGS-I User ID 636	 C Zoensanga JMGS-I User ID 661	 R Lalchawimawia OAS User ID 688	 Lalhriatpuii OAS User ID 689	 Suzanne Malsawmsangi OAS User ID 690	 H Lalnunmawii OAS User ID 691
 Zairemsangi OAS User ID 692	 Lalramhluni Pachuau OAS User ID 693	 Mercy Lalsiamthangi OAS User ID 694	 Lalnunzawma OAS User ID 695	 Lalawmpuii OAS User ID 696	 Vanlalduhthlana OAS User ID 697	 Lalchhantluanga OAS User ID 698
 K Bijita Devi OAS User ID 700	 Lalramroluahpuia OAS User ID 701	 Elina Vanlaluati OAS User ID 702	 Christina Lalchhanhimi Sailo JMGS-I User ID 703	 Vanlalhmangaithkima JMGS-I User ID 704	 VL Zawalma JMGS-I User ID 705	 Vanlalnghaka JMGS-I User ID 706
 T Ginbiakson JMGS-I User ID 707	 Manthini Raja Sekhar JMGS-I User ID 708	 Lallianzuola JMGS-I User ID 709	 BS Lalramzaua JMGS-I User ID 710	 Rambingy Kumar Choudhari JMGS-I User ID 711	 Shaekhar Kumar Burnwal JMGS-I User ID 712	 Gautam Kumar Singh JMGS-I User ID 713
 Hansraj JMGS-I User ID 714	 Tushar Bhardwaj MMGS-II User ID 715	 A Zodintluanga OAS User ID 716	 B Lalhmingangi OAS User ID 717	 Larry Lalrinsanga OAS User ID 719	 Zorintluanga OAS User ID 720	 Francis Lalrinmawia OAS User ID 721

BATCH OF 2022 Contd.



Lalmuanpuii
OAT User ID 722



Elloi Saizampuii
OAT User ID 723



Zothanchami
OAT User ID 724

BATCH OF 2023



T Pauthianmuang
OAS User ID 640



Joseph B Vanlalhraia
OAS User ID 726



Vanlaiduhsaka Tochhawng
OAS User ID 727



Pulluri Ramulu
JMGS-I User ID 730



Mulayam Singh Yadav
JMGS-I User ID 731



Vikhash Kumar
JMGS-I User ID 732



Bishal Prasad
JMGS-I User ID 733



Naveen Kumar Gupta
MMGS-II User ID 736



H Lalrinkimi
OAS User ID 738



Chaminiboina Murali Krishna
OAS User ID 740

BATCH OF 2024



Pawan Ramlal Tembhurne
MMGS-II User ID 740



HV Vanneihluanga
JMGS-I User ID 742



Sonu
JMGS-I User ID 743



Rochunglura
JMGS-I User ID 744



Sushil Singh
JMGS-I User ID 745



Abhishek Rajan
JMGS-I User ID 746



LP Lalnunfeli
JMGS-I User ID 748



R Lalhlipuii
JMGS-I User ID 749



Akash Kumar Mandal
JMGS-I User ID 750



Vishal Kumar
JMGS-I User ID 751



Jaideep Singh Takhar
JMGS-I User ID 752



Saroj Kumar Jadav
JMGS-I User ID 753



Manish Kumar
JMGS-I User ID 754



Satyam Kumar
JMGS-I User ID 755



Ujjwal Kumar Singh
JMGS-I User ID 756



Kundan Kumar
JMGS-I User ID 757



Dabbeta Prashanth
JMGS-I User ID 758



Neha Kumari
JMGS-I User ID 759



K Lalrammuanpuii
OAS User ID 762



Komara Suresh
OAS User ID 765



Merina Lalhachullovi
OAS User ID 766



Rahul Anand
OAS User ID 767



Kundan Bharti
OAS User ID 768



Saitluangpuii
OAS User ID 769



Vahngaineng Khongsai
OAS User ID 770



Kuldeep Kumar
OAS User ID 771



Innocent Lalnunslama
OAS User ID 772



H Lalrinzuali
OAS User ID 773



Lalhriatchhungi
OAS User ID 774



T Remlafaki
OAS User ID 775



Lalhruaitluangi
OAS User ID 776



Josephine Lalthanpuii
OAS User ID 777



Priyabandhu Kumar
OAS User ID 778



Gongati Naresh
OAS User ID 779



Akash Anand
OAS User ID 780

BATCH OF 2024 Contd.



The Management and Head Office Staff of Mizoram Rural Bank organized a farewell function for the retiring senior staff during 2023-2024





HINDI VERSION



Chairman's Message



बैंक के वित्तीय विवरणों के साथ वित्तीय वर्ष 2023-2024 की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करना मेरे लिए वास्तव में एक भावनात्मक क्षण है जो बैंक की वित्तीय स्थिति की लगातार बढ़ती यात्रा को उजागर करता है। सभी कर्मचारियों के सबसे सराहनीय प्रदर्शन और समर्पण और हमारे हितधारकों के अंतहीन मार्गदर्शन और समर्थन के साथ, बैंक नई ऊंचाइयों को प्राप्त करने की राह पर है और हर वर्ग के लोगों को लगातार बुनियादी बैंकिंग और वित्तीय सेवाएं प्रदान कर रहा है।

2023-24 का वित्तीय वर्ष बहुतों का वर्ष है चुनौतियाँ और बाधाएँ। हालाँकि, सभी संबंधित कर्मियों के संचयी प्रयासों के कारण, मिजोरम ग्रामीण बैंक सभी बाधाओं के बावजूद महत्वपूर्ण वृद्धि हासिल करने में कामयाब रहा। मिजोरम ग्रामीण बैंक ने 2023-24 में 703.97 करोड़ की वृद्धि के साथ एक गतिशील प्रदर्शन दिया, जो कि बैंक के कुल कारोबार में 8.95% की वृद्धि है, जो कुल मिलाकर 8,565.50 करोड़ की ऐतिहासिक ऊंचाई पर पहुंच गया। जनता में कड़ी प्रतिस्पर्धा और आर्थिक स्थिरता के बावजूद, बैंक अभी भी जमा राशि में 329.84 करोड़ (6.64%) की उल्लेखनीय वृद्धि के साथ पिछले वित्तीय वर्ष की तुलना में 5,299.73 करोड़ की कुल जमा राशि तक बढ़ने में कामयाब रहा। बैंक ने 3,265.77 करोड़ रुपये के अग्रिम कारोबार के साथ 374.08 करोड़ (12.94%) की वृद्धि हासिल की, जिससे राज्य में सबसे बड़े ऋणदाता के रूप में बैंक का दर्जा बरकरार रहा। आगे बढ़ते हुए, बैंक द्वारा 01.10.2023 से 31.12.2023 के दौरान एक महोत्सव अभियान लागू किया गया था जो सीधे व्यक्तिगत खंड ऋणों को बढ़ावा देता है और बाद में बैंक के आवास ऋण पोर्टफोलियो में 115.28 करोड़ (11.13%) की वृद्धि हुई है, जो कुल मिलाकर 1151.31 करोड़ है। खंड। चालू खाते और बचत खाते (CASA) पर कुल जमा पिछले वित्तीय वर्ष के 2986.26 करोड़ से 5.99% की वृद्धि के साथ 3165.08 करोड़ हो गया। एनपीए, वेतन के प्रावधानों के बावजूद बकाया और पेंशन देनदारियां आदि, बैंक ने अंकित किया इसका शुद्ध लाभ 84.42 करोड़ रहा।

सरकार के निर्णय और पहल से, भारत के मिजोरम ग्रामीण बैंक को वित्त वर्ष 202-24 के दौरान पुनर्पूँजीकरण सहायता के लिए 8.23 करोड़ मिले। इस संदर्भ में, इस वित्त वर्ष के दौरान भारत सरकार का हिस्सा 4.12 करोड़, प्रायोजक बैंक (एसबीआई) का हिस्सा 2.88 करोड़ और मिजोरम सरकार का 1.23 करोड़ पुनर्पूँजीकरण सहायता पूरी तरह से प्राप्त हुई। बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 13.68% पर स्थित है जो डॉ. के.सी. द्वारा निर्धारित 9% के न्यूनतम स्तर से काफी ऊपर है। चक्रवर्ती समिति, बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 2 नई शाखाएँ खोली हैं और इससे मिजोरम ग्रामीण बैंक की कुल शाखाओं की संख्या 104 हो गई है, जो राज्य के कोने-कोने में ग्रामीण, अर्ध-शहरी और शहरी क्षेत्रों में फैली हुई है। प्रति शाखा व्यवसाय पिछले वित्तीय वर्ष के 77.08 करोड़ से बढ़कर 82.36 करोड़ हो गया।

बारहमासी, एनपीए मुख्य चुनौतियों में से एक रहा है। इसलिए, मासिक प्रदर्शन समीक्षा बैठकों के साथ शाखावार और खातावार अनुवर्ती कार्रवाई और निगरानी का लगातार पर्यवेक्षण किया जाता है। एनपीए को कम करने के लिए एनपीए प्रबंधन, रिकवरी तंत्र और समझौता निपटान पर बार-बार होने वाली बैठकों का सकारात्मक प्रभाव धीरे-धीरे सकल एनपीए में 4.91% और शुद्ध एनपीए में 0.12% तक पहुंच गया। बैंक ने लोक अदालत में 4.25 करोड़ की राशि के 356 मामले और समझौता समझौते के माध्यम से 5.26 करोड़ की राशि के 99 मामले निपटाए।

हमारे बैंक के विकास के लिए, हमने विभिन्न संवर्गों में 56 नई भर्तियाँ की हैं और 29 कर्मचारियों को उच्च ग्रेड पर पदोन्नत किया गया है। वर्ष के दौरान, 8 कर्मचारी बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए हैं और 12 कर्मचारी सदस्यों ने इस्तीफा दे दिया है/समाप्त कर दिया है।



हमारे बैंक ने बैंक के स्वयं के स्टाफ लर्निंग एंड ट्रेनिंग सेंटर और BIRD (लखनऊ, मैंगलोर), SBIRB (हैदराबाद), IIBM, IIBF, जैसे प्रशिक्षण संस्थानों के माध्यम से कई प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करके सभी स्टाफ सदस्यों के लिए सर्वोत्तम और गुणवत्तापूर्ण सेवा सुनिश्चित की है। महत्वपूर्ण चयनित विषयों पर स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर। बैंक निरंतर प्रशिक्षण को अत्यधिक महत्व देता रहा है और इस प्रकार, वर्ष के दौरान लगभग 284 स्टाफ सदस्यों ने प्रशिक्षण पाठ्यक्रम में भाग लिया।

इसके अलावा, हमारे ग्राहकों के लिए डिजिटल प्रौद्योगिकियों को लगातार उन्नत किया जा रहा है, जिससे बैंकिंग उत्पादों तक आसान पहुंच उपलब्ध हो रही है। हमने भीम, यूपीआई, पीओएस, स्कैन और पे जैसे मोबाइल एप्लिकेशन के माध्यम से पहुंच प्रदान करने वाली नवीनतम आईटी प्रौद्योगिकियों और नवीनतम डिजिटल पहल की शुरुआत की। श्री शिव कुमार, जीएम (आरआरबी), एसबीआई कॉरपोरेट सेंटर, मुंबई द्वारा शुरू की गई इंटरनेट बैंकिंग सुविधा (लेन-देन अधिकार) हमारे ग्राहकों के लिए एक लाभप्रद और लाभकारी डिजिटल बैंकिंग तकनीक है। बैंक के अधिकांश आंतरिक प्रशासन को भी अब कुशल कर्मचारी प्रबंधन के लिए एचआरएमएस (मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली), अचल संपत्तियों के निपटान के लिए आंतरिक बोली प्रणाली, ग्राहकों के अनुभव और व्यावसायिक दक्षता को बढ़ाने के लिए आंतरिक सहायता प्रणाली जैसे डिजिटल प्लेटफार्मों के माध्यम से प्रबंधित किया जाता है।

बैंक ने मिजोरम में अग्रणी बैंकों में से एक के रूप में अपनी स्थिति बरकरार रखी है और अभी भी लगातार विस्तार कर रहा है, राज्य के सबसे दूरदराज के हिस्सों तक पहुंच रहा है और उनके दरवाजे पर बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रहा है। हमने पूरे वर्ष में 1259 वित्तीय साक्षरता अभियान चलाए हैं और प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई) के तहत 78818 ग्राहकों का नया नामांकन किया है, जो प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) के तहत 190785, 122445 ग्राहकों के अपने चरम नामांकन तक पहुंच गया है, जो संचयी नामांकन को छू रहा है। क्रमशः 282428 का। हमारे बैंक ने बैंक रहित गांवों में एफएलसीसी द्वारा संचालित एक एजेंसी के माध्यम से 11 वित्तीय साक्षरता सामुदायिक संसाधन व्यक्तियों (एफएलसीआरपीएस) की नियुक्ति की है। यह ग्रामीणों को खाता खोलने और पीएम सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (पीएमएसएसएस) के तहत नामांकन के लिए अभियान चलाने में मदद करता है। बैंक मित्रों द्वारा पूरे वित्तीय वर्ष में 687176 बार लेनदेन के साथ 3923 एफआई खाते खोले गए हैं, जो वित्तीय समावेशन में भी महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं।

समाज के प्रति अपनी जिम्मेदारी को प्राथमिकता देते हुए, बैंक अपने व्यावसायिक क्षेत्रों में आम जनता को निरंतर समर्थन देने के लिए सीएसआर योजना की पुष्टि करना जारी रखता है। इसलिए, बैंक ने अपनी सीएसआर योजना के माध्यम से ग्रामीण क्षेत्र के विकास और ग्रामीण लोगों के उत्थान के लिए वर्ष के दौरान 81,75,532.00 की राशि खर्च की है।

मैं इस बात के लिए बहुत आभारी हूँ कि हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित कोलासिब में ग्रामीण स्वरोजगार संस्थान (आरएसईटीआई) लगातार काम कर रहा है। यह देखना सुखद है कि लोग समाज के युवाओं को बेहतर भविष्य के लिए तैयार करने के लिए कौशल प्रदान करने के लिए संस्थान की क्षमता का पूरा उपयोग कर रहे हैं।

मैं सरकार के प्रति अपना आभार व्यक्त करना चाहता हूँ। भारत सरकार, मिजोरम, भारतीय स्टेट बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक और राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक को बैंक की प्रगति और विकास के लिए उनके बहुमूल्य समर्थन के लिए धन्यवाद। मेहनती निदेशक मंडल के साथ, बैंक हर साल सकारात्मक अंतर और विकास हासिल करता रहता है।



मैं पिछले वर्ष अपने समर्पण को नई ऊंचाइयों पर ले जाने के लिए बैंक के कार्यबल के प्रत्येक सदस्य को धन्यवाद देता हूँ क्योंकि उन्होंने चुनौतियों का सामना करने और उन पर काबू पाने की दिशा में काम किया और हमारे ग्राहकों को निर्बाध बैंकिंग सेवाएं सुनिश्चित कीं जब उन्हें उनकी सबसे अधिक आवश्यकता थी। मुझे आप सभी पर गर्व है कि आपने पूरे वर्ष अपनी अटूट प्रतिबद्धता और समर्थन के साथ तूफान का सामना किया, जिससे हमारी संस्था की लचीलेपन में मेरा विश्वास मजबूत हुआ।

आपका ईमानदारी

(शेरिल एल वानचोंग)

अध्यक्ष



बैंक का प्रमुख प्रदर्शन एक नज़र में

संकेतक	(₹ in Thousands)		
	2021-22	2022-23	2023-24
A. प्रमुख प्रदर्शन संकेतक			
1. खत्म हुए जिलों	11	11	11
2. शाखाओं की संख्या	99	102	104
a) ग्रामीण	58	59	59
b) अर्ध-शहरी	20	20	20
c) शहरी	21	23	25
d) महानगर	-	-	-
3. कुल स्टाफ (प्रायोजक बैंक स्टाफ को छोड़कर)	479	477	513
जिसका कि। अधिकारियों	264	260	274
4. जमा	42202260	49698780	52997326
विकास %	1.57%	17.76%	6.64%
5. उधार बकाया	3462067	4558498	5172632
विकास %	16.46%	31.67%	13.47%
6. सकल ऋण एवं बकाया अग्रिम	25103019	28916869	32657676
विकास %	22.33%	15.19%	12.94%
प्राथमिकता क्षेत्र के लिए उपरोक्त 6 ऋणों में से	17728604	18404597	18744192
उपरोक्त 6 में से गैर-लक्षित समूह	7374414	10512272	13913484
एससी/एसटी को उपरोक्त 6 ऋणों में से	25103019	28916869	32657676
उपरोक्त 6 ऋणों में से एसएफ/एमएफ/एएल को	4766511	4869922	5521265
उपरोक्त 6 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	53585	81173	110413
7. सीडी अनुपात	59.48	59.18	61.62
8. निवेश बकाया	11873714	13569741	13725469
एसएलआर निवेश बकाया	11482482	12211348	12801590
गैर-एसएलआर निवेश बकाया	391232	1358393	923879



	संकेतक	2021-22	2022-23	2023-24
B.	औसत			
9.	औसत जमा	41376781	44382459	49847823
	विकास %	6.04%	7.26%	12.31%
10.	औसत उधार	3207603	3911677	4400620
	विकास %	9.74%	21.95%	12.50%
11.	औसत सकल ऋण और अग्रिम	22410399	27222152	30347889
	विकास %	29.95%	21.47%	11.48%
12.	औसत निवेश	11884280	12465068	13461360
	विकास %	18.48%	4.89%	7.99%
	औसत एसएलआर निवेश	11484846	11889469	12904750
	औसत जमा का %	19.47%	26.79%	8.54%
	औसत गैर-एसएलआर निवेश	399434	575599	556610
	औसत से % के रूप में जमा	-4.32%	1.30%	-3.30%
13.	औसत कार्यशील निधि	50719011	54983217	62332703
C.	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण			
14.	वर्ष के दौरान जारी किये गये ऋण	9354835	14025951	17515763
	राशि वृद्धि	-512752	4671116	3489812
	विकास %	-5.20%	49.93%	24.88%
	उपरोक्त 14 ऋणों में से प्राथमिकता क्षेत्र को दिए गए ऋण	5920029	8609904	9632978
	उपरोक्त 14 में से SC/ST को ऋण	9354835	14025951	17515763
	उपरोक्त 14 ऋणों में से एसएफ/एमएफ/एएल को	2124950	2060498	2841041
	उपरोक्त 14 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	27767	47649	60660



संकेतक		2021-22	2022-23	2023-24
D.	उत्पादकता (कुल व्यवसाय पर आधारित)			
15.	प्रति शाखा	679851	770742	823606
	प्रति स्टाफ	140512	164813	166969
E.	पुनर्प्राप्ति प्रदर्शन			
16.	सभी			
	माँग	4952993	5762148	6327600
	वसूली	4254610	4954891	5478875
	अतिदेय	698383	807257	848725
	रिकवरी % (जून स्थिति)	85.90%	85.99%	86.59%
17.	कृषि क्षेत्र			
	माँग	899321	1180813	843600
	वसूली	716574	998170	752384
	अतिदेय	182747	182643	91216
	रिकवरी % (जून स्थिति)	79.68%	58.69%	89.19%
18.	गैर-कृषि क्षेत्र			
	माँग	4053672	4581335	5484000
	वसूली	3538036	3956721	4726491
	अतिदेय	515636	624614	757509
	रिकवरी % (जून स्थिति)	87.28%	87.37%	86.19%
F.	संपत्ति वर्गीकरण			
19.	a) स्टैन्डर्ड	23775181	27342544	31054486
	b) उप-मानक	714931	1098022	874706
	c) संदिग्ध	493738	413820	659218
	d) हानि	119169	62482	69266
	कुल	25103019	28916869	32657676
	सकल ऋण के % के रूप में मानक परिसंपत्तियाँ और स्टैंडिंग को आगे बढ़ाता है	94.71%	94.56%	95.09%



	संकेतक	2021-22	2022-23	2023-24
G.	<u>लाभप्रदता विश्लेषण</u>			
20.	पर ब्याज का भुगतान किया गया			
	a) जमा	1482265	1577130	1964578
	b) उधार	91932	126034	144384
21.	वेतन (अवकाश नकदीकरण सहित)	447620	523818	553819
22.	अन्य परिचालन व्यय	413887	422497	583938
23.	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	a) एनपीए के खिलाफ	540000	680000	210857
	b) अन्य प्रावधान	398433	427102	946704
	c) परिशोधन	-	-	-
24.	पर प्राप्त ब्याज			
	क) ऋण एवं अग्रिम	2287304	2713842	3076482
	ख) निवेश	939768	971014	1015161
	ग) अन्य (टीडीआर)	530363	567559	881445
25.	अन्य आय	111079	156074	287376
26.	क) सकल लाभ	730874	921166	1127467
	ख) शुद्ध लाभ	494378	651910	844834
H.	<u>अन्य जानकारी</u>			
27.	शेयर पूंजी जमा प्राप्त	Nil	Nil	Nil
28.	डीआई एवं सीजीसी			
	(क) संचयी रूप से निपटाए गए दावे	Nil	Nil	Nil
	(बी) दावे प्राप्त हुए लेकिन समायोजन लंबित है	Nil	Nil	Nil
	(ग) निगम के पास लंबित दावे	Nil	Nil	Nil
29.	संचयी प्रावधान			
	(ए) एनपीएएस के विरुद्ध	1202298	1453061	1564617
		80213	95413	107413
	(बी) मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	0	120000	40100
	(सी) निवेश में उतार-चढ़ाव के विरुद्ध रिजर्व	292825	269088	316122
	(घ) अमूर्त संपत्ति धोखाधड़ी, वेतन, पेंशन, एनपीएस, कोविड-19 स्थगन के विरुद्ध।			



	संकेतक	2021-22	2022-23	2023-24
30.	रुचि की पहचान रद्द कर दी गई			
	क) वर्ष के दौरान	Nil	Nil	Nil
	बी) संचयी	Nil	Nil	Nil
31.	वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण			
	क) खातों की संख्या	906	2102	706
	बी) राशि	70841	429237	99301
32.	संचित हानि	Nil	Nil	Nil
33.	रिजर्व	2258766	2910675	3755509
34.	नेट वर्थ	2805543	3558797	4485995
35.	शुद्ध एनपीए	125540	121264	38573
	सकल एनपीएएस (पीसीआर) का % प्रावधान	90.55%	92.30%	97.59%
	अग्रिमों का % सकल एनपीए	5.29%	5.44%	4.91%
	% शुद्ध एनपीए अग्रिम	0.50%	0.42%	0.12%
36.	सीआरएआर	11.53%	13.26%	13.68%
37.	बाजार में हिस्सेदारी			
	ए) जमा	28.28%	30.37%	30.19%
	बी) अग्रिम	35.66%	35.54%	34.06%



मिजोरम ग्रामीण बैंक

मिजोरम ग्रामीण बैंक की स्थापना 27 सितंबर 1983 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के तहत 1 करोड़ की अधिकृत पूंजी और 25 लाख की चुकता पूंजी के साथ की गई थी। आरआरबी की शेयर पूंजी निम्नलिखित तरीके से खरीदी जाती है:

- केन्द्र सरकार - 50 प्रतिशत,
- मिजोरम सरकार - 15 प्रतिशत,
- भारतीय स्टेट बैंक - 35 प्रतिशत.

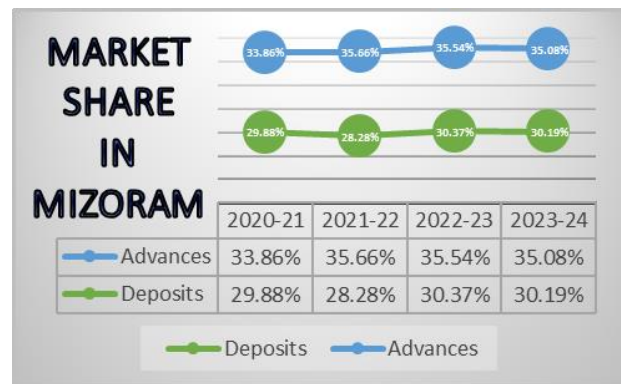
Where we stand among RRBs?

31.03.2024					
Particular	MzRB	All India RRB Average	All India RRB Ranking	Sponsor Bank RRB Average	Sponsor Bank RRB ranking
Deposit Growth	6.64%	8.43%	31	9.70%	12
Advances Growth	12.94%	13.76%	25	16.51%	13
Gross NPA	4.91%	6.13%	23	3.53%	10
CASA%	59.74%	54.43%	14	54.39%	7
CD Ratio	61.62%	71.44%	25	72.96%	5
Expense Ratio	36.23%	57.16%	5	45.62%	3
CRAR	13.68%	14.21%	15	18.52%	8
ROA	1.36%	0.96%	13	1.69%	9
ROE	18.83%	13.33%	12	17.96%	8
BPE	₹ 16.70 cr	₹ 12.26 cr	5	₹ 12.98 cr	1

Source: <https://naabard.live/>

भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित आइजोल में प्रधान कार्यालय वाला मिजोरम ग्रामीण बैंक शायद राज्य का एकमात्र आरआरबी है जिसका विस्तार राज्य के सभी जिलों और ब्लॉकों में है, जो 11 जिलों में काम कर रहा है और 104 के शाखा नेटवर्क के साथ 26 आरडी ब्लॉक जिसमें 25 शहरी, 20 अर्ध शहरी और 59 ग्रामीण केंद्र शामिल हैं। कुल शाखाओं में से 56.73% ग्रामीण क्षेत्रों में हैं, जो ग्रामीण क्षेत्रों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाता है।

104 शाखाओं के साथ, इसका मिजोरम में सबसे बड़ा शाखा नेटवर्क है। बैंक राज्य का सबसे बड़ा ऋणदाता है और अपने प्रायोजक बैंक, भारतीय स्टेट बैंक के बाद राज्य में जमा राशि के मामले में दूसरा सबसे बड़ा बैंक है।



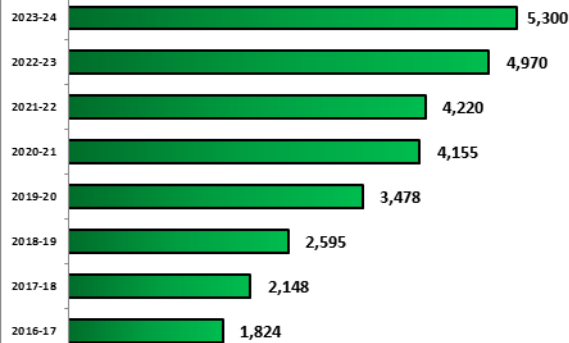
Business Parameters	Actual as on 31.03.2024	MoU Target	Target Achievement
Deposits	Rs 5299.73cr	Rs 595.00 cr	55.44%
Advances	Rs 3265.77cr	Rs 520.00 cr	71.94%
Housing Loan	Rs 1151.31cr	Rs 210.00 cr	54.90%
Other Income	Rs 28.74cr	Rs 17.50 cr	164.23%
GNPA	4.91%	Below 5.00%	101.83%
Net Profit	Rs 84.48cr	Rs 80.00 cr	105.60%
AUCA Recovery (Excluding Fraud)	Rs 7.19cr	Rs 6.85 cr	104.96%
Priority Sector Advances	75.98%	75.00% of total Advances	101.31%

Important Ratios	Actual as on 31.03.2024	MoU Target	Target Achievement
Expenses Ratio	36.23%	Below 40.00%	377bps
Cost of Deposits	3.94%	Below 3.45%	-49bps
Yield on Advances	9.89%	Above 10.05%	-16bps
NIM	4.57%	Above 4.95%	-38bps
RoA	1.36%	Above 1.25%	11bps
RoE	18.83%	Above 19.85%	-102bps
PCR	97.59%	Above 70.00%	2759bps
CD Ratio	61.62%	Above 61.30%	32bps
Business Per Employee	Rs 16.70cr	Rs 17.90 cr	93.30%



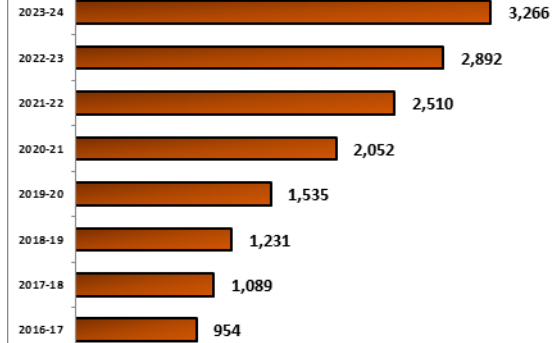
Deposits

(Rs. in Crores)



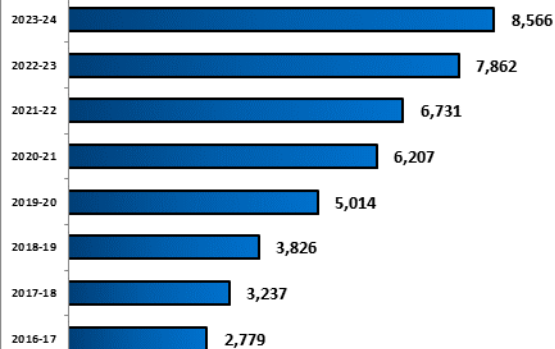
Advances

(Rs. in Crores)



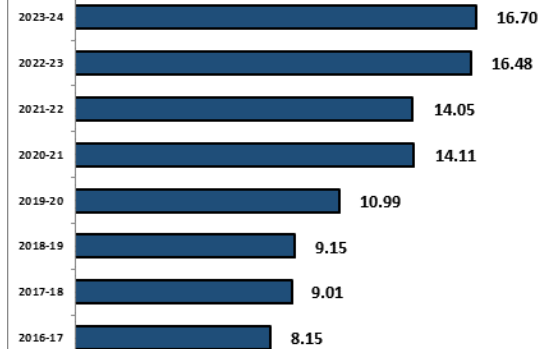
Total Business

(Rs. in Crores)



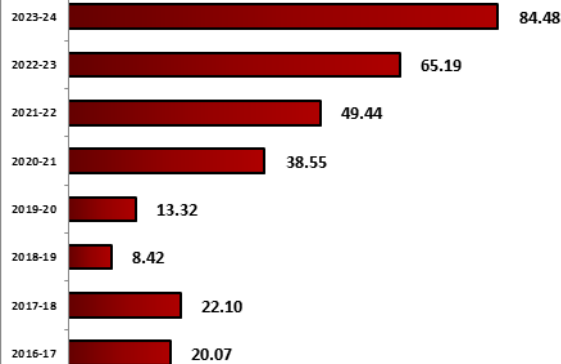
Business Per Employee

(Rs. in Crores)



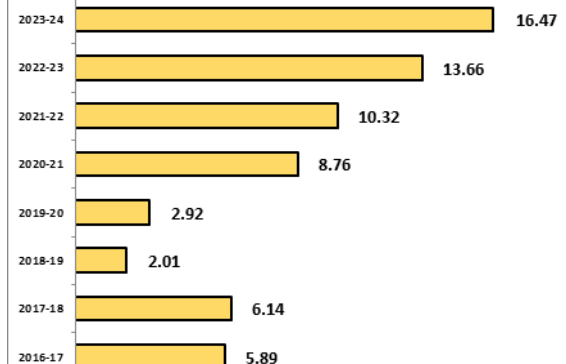
Net Profit

(Rs. in Crores)



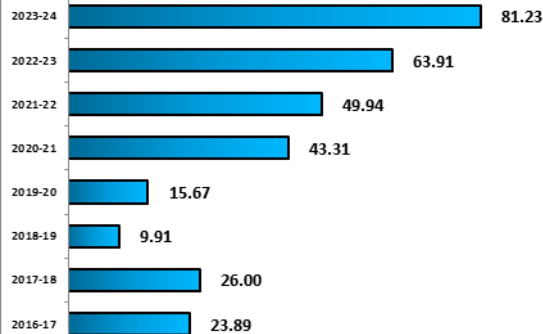
Net Profit Per Employee

(Rs. in Lakhs)



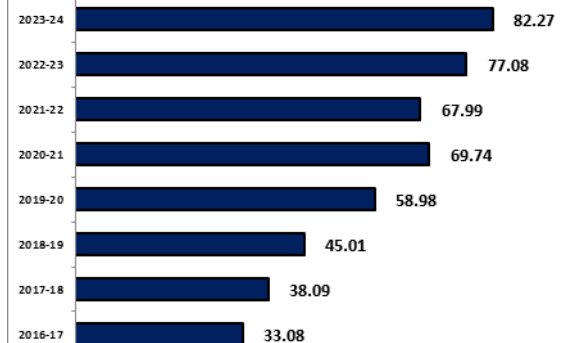
Net Profit Per Branch

(Rs. in Lakhs)



Business Per Branch

(Rs. in Crores)



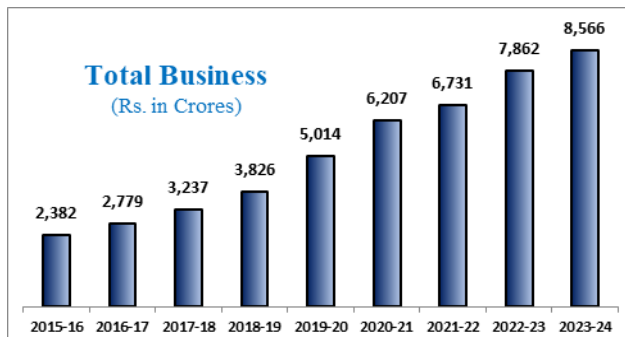


निदेशक मंडल की रिपोर्ट 2023-24

हमें 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए खातों के लेखापरीक्षित विवरण, लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक के व्यवसाय और संचालन पर रिपोर्ट के साथ मिजोरम ग्रामीण बैंक (एमआरबी) की 41वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए खुशी हो रही है।

व्यावसायिक समीक्षा

बैंक का कारोबार 31 मार्च 2024 को 8.95% की दर से 703.97 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 8565.50 करोड़ रुपये तक पहुंच गया, जबकि 31.03.2023 को यह 7861.53 करोड़ रुपये था। वित्त वर्ष 2023-24 में 703.97 करोड़ की व्यवसाय वृद्धि में से 46.86% का योगदान जमा द्वारा और शेष 53.14% ऋण और अग्रिम द्वारा दिया गया, जिसमें क्रमशः ₹329.85 करोड़ और 374.12 करोड़ की पूर्ण वृद्धि हुई। वित्त वर्ष 2022-23 के पिछले वर्ष में जमा और अग्रिम के बीच वृद्धि का वितरण क्रमशः 66.28% और 33.72% के अनुपात में था।

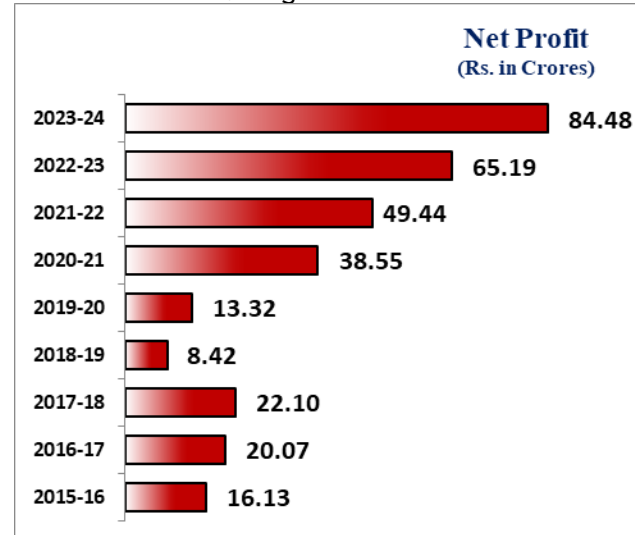


लाभ विश्लेषण

बैंक ने वर्ष 2023-24 के लिए 84.48 करोड़ का शुद्ध लाभ दर्ज किया, जबकि पिछले वित्त वर्ष 2022-23 के लिए यह 65.19 करोड़ था। पिछले वर्षों की तुलना में शुद्ध लाभ में वृद्धि काफी महत्वपूर्ण है क्योंकि पिछले वर्षों में आवश्यक अधिकांश बड़े प्रावधानों का भुगतान किया जा चुका था।

ब्याज आय में 72.07 करोड़ की वृद्धि हुई। वर्ष के दौरान 31.03.2024 तक बैंक की कुल आय 526.05 करोड़ थी, जिसमें से 307.65 करोड़ अग्रिम से अर्जित आय थी, जो कुल आय का 58.48% है।

बैंक का परिचालन लाभ (प्रावधानों और आकस्मिकताओं से पहले) 31.3.24 तक 200.24 करोड़ रहा, जबकि पिछले वित्त वर्ष में यह 175.90 करोड़ था। इस वर्ष परिचालन लाभ में 24.34 करोड़ (13.84%) की वृद्धि हुई है।

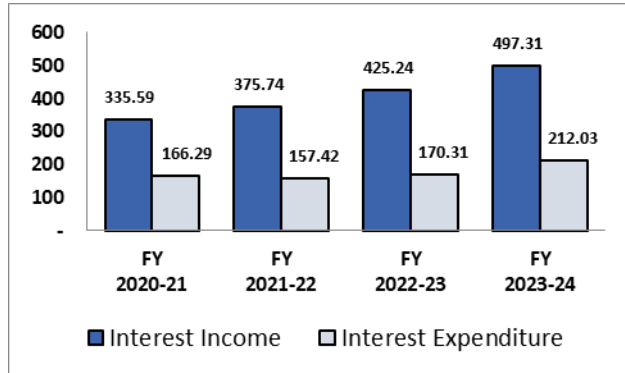


आय और व्यय

विवरण	2022-23	2023-24	Growth %
ब्याज	425.24	497.31	16.95
व्यय गैर-ब्याज आय	170.31	212.03	24.50
कुल	15.60	28.74	84.23
कुल लाभ / परिचालन लाभ	92.11	112.75	22.41
कर व्यय	26.92	28.26	4.98
आस्थगित कर संपत्ति और पहले वर्ष समायोजन (अतिरिक्त)	0.43	0.00	-100.00
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	83.78	87.49	4.43
पूर्व अवधि मूल्यहास एवं किराया	0.00	0.00	0.00
शुद्ध लाभ	65.19	84.48	29.59

शुद्ध ब्याज आय

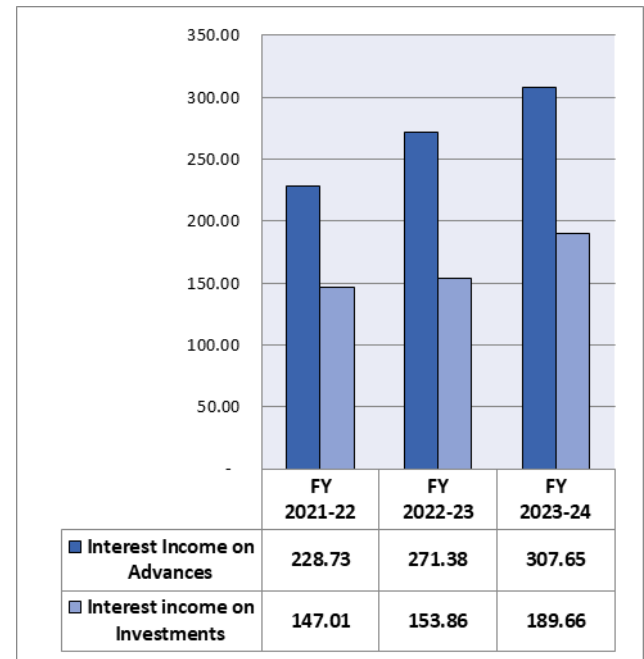
वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज आय 497.31 करोड़ रही, जबकि कुल ब्याज व्यय 212.03 करोड़ रहा। शुद्ध ब्याज आय वर्ष के दौरान ₹ 30.35 करोड़ बढ़कर 285.28 करोड़ हो गई, जबकि 2022-23 में यह 11.91% की वृद्धि दर के साथ 254.92 करोड़ थी।



ब्याज व्यय

- जमा राशियों पर दिया जाने वाला ब्याज पिछले वित्त वर्ष के 157.71 करोड़ रुपये से 38.75 करोड़ (24.47%) बढ़कर ₹ 196.46 करोड़ हो गया।
- बैंक ने वर्ष के दौरान 14.44 करोड़ उधारों (नाबार्ड, एनएचबी और मुद्रा से पुनर्वित्त) पर ब्याज का भुगतान किया है, जबकि वित्त वर्ष 2022-23 में यह 12.60 करोड़ था, जिसमें 1.84 करोड़ (14.60%) की वृद्धि हुई है।
- परिचालन व्यय
- परिचालन व्यय पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में 94.63 करोड़ से 19.15 करोड़ (20.24%) बढ़कर 2023-24 में 113.78 करोड़ हो गया है।
- ब्याज आय

- वित्त वर्ष के दौरान ब्याज आय 72.07 करोड़ (@16.95% की पूर्ण वृद्धि के साथ 425.24 करोड़ से बढ़कर 497.31 करोड़ हो गई।
- बैंक ने चालू वित्त वर्ष में ऋण और अग्रिम से 307.65 करोड़ की ब्याज आय अर्जित की है, जबकि 2022-23 में 271.38 करोड़ की तुलना में 13.37% की दर से 36.27 करोड़ की वृद्धि हुई है।
- वित्त वर्ष के दौरान निवेश से प्राप्त ब्याज आय 153.86 करोड़ से बढ़कर ₹ 189.66 करोड़ हो गई, जिसमें 35.80 करोड़ (@23.27%) की सकारात्मक वृद्धि हुई। प्राप्त ब्याज आय में एसबीआई और नाबार्ड टीएमबी के साथ टीडीआर से प्राप्त ब्याज शामिल है।



एनपीएस के लिए प्रावधान

बैंक ने वर्ष के दौरान एनपीएस पर 21.09 करोड़ का प्रावधान किया है, जिससे अग्रिमों पर उपलब्ध कुल प्रावधान 167.20 करोड़ (मानक परिसंपत्तियों पर 10.74 करोड़ के संचय प्रावधान सहित) हो गया है।



(₹ करोड़ में)

संपत्ति	2022-23		2023-24	
	ओ/एस	प्रावधान	ओ/एस	प्रावधान
मानक	2734.25	9.54	3105.45	10.74
उप मानक	109.80	97.68	87.47	83.61
खराब और संदिग्ध	41.38	41.38	65.92	65.92
नुकसान	6.25	6.25	6.93	6.93
कुल	2891.69	154.85	3265.77	167.20

अनुपात विश्लेषण

अनुपात विश्लेषण				
S.No	अनुपात	2022-23	2023-24	
		कार्यालय / अनुपात	कार्यालय / अनुपात	परिवर्तन
1	जमा की लागत	3.55	3.94	0.39
2	कोष की लागत	3.10	3.40	0.3
3	अग्रिमों पर उपज	9.97	9.89	-0.08
4	निवेश पर प्रतिफल	7.40	7.54	0.14
5	CASA	60.09	59.72	-0.37
6	आईडी अनुपात	51.03	47.09	-3.94
7	सीडी अनुपात	58.18	61.62	3.44
8	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (करोड़ में)	16.48	16.70	0.22
9	प्रति शाखा व्यवसाय (करोड़ में)	77.08	82.36	5.28
10	संपत्ति पर वापसी	1.19	1.36	0.17
11	लाभांश	18.32	18.83	0.51

12	प्रावधान कवरेज अनुपात	92.30	97.59	5.29
13	सकल एनपीए से अग्रिम का प्रतिशत	5.44	4.91	-0.53
14	अग्रिमों में शुद्ध एनपीए का प्रतिशत	0.52	0.12	-0.4
15	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	7.73	7.98	0.25
16	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	0.28	0.46	0.18
17	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ (प्रावधानों से पहले)	3.20	3.21	0.01
18	कुल परिसंपत्तियों में गैर-अर्जित परिसंपत्तियां	8.77	11.47	2.7
19	वित्तीय वापसी	7.73	7.98	0.25
20	वित्तीय लागत	3.10	3.40	0.3
21	वित्तीय मार्जिन	4.64	4.58	-0.06
22	प्रबंधन की लागत	1.72	1.83	0.11
23	जोखिम लागत	1.52	1.40	-0.12
24	क्रेडिट लागत	2.71	0.73	-1.98
25	व्यय अनुपात (लागत से आय अनुपात)	34.98	36.23	1.25
26	शुद्ध ब्याज मार्जिन	4.64	4.57	-0.07
27	उत्तोलन अनुपात	5.93	6.88	0.95
28	CRAR	13.26	13.68	0.42

बैलेंस शीट का आकार

बैलेंस शीट का आकार मार्च 2023 के 5,997.30 करोड़ के स्तर से 525.72 करोड़ की वृद्धि के साथ 6,523.02 करोड़ रुपये हो गया।

पूंजी भंडार

अधिकृत पूंजी:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसार, बैंक की अधिकृत पूंजी 100/- प्रत्येक के 5,00,000 इक्विटी शेयरों से बढ़ाकर 5 करोड़ कर दी गई है, प्रत्येक 10/- के 200,00,00,000 इक्विटी शेयर हो गए हैं। कुल मिलाकर 2000 करोड़।

सभी स्मार्ट लुक-अप नया चुनें

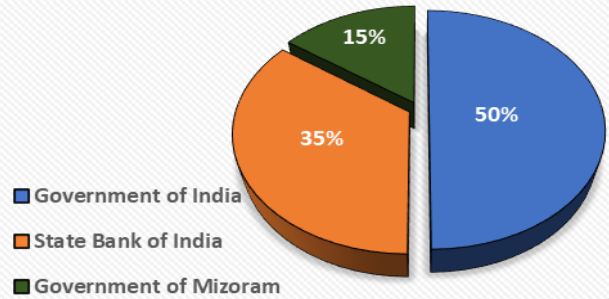
बैंक की चुकता पूंजी 7,30,485,100 (10 प्रत्येक के 73,048,510 शेयर) थी, जिसे भारत सरकार, राज्य सरकार और भारतीय स्टेट बैंक द्वारा 50:15:35 के अनुपात में सब्सक्राइब किया गया था।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, प्रत्येक भारत सरकार का हिस्सा 4,12,07,550.00 (4.12 करोड़), प्रायोजक बैंक - एसबीआई ₹2,88,41,080.00 (2.88 करोड़) और मिजोरम सरकार का ₹ 1,23,15,470.00 (₹) 1.23 करोड़ पुनर्पूँजीकरण सहायता वित्त वर्ष 2023-24 के अंत से पहले पूरी तरह से प्राप्त हो गई थी।

इस प्रकार, प्रत्येक भारत सरकार की चुकता पूंजी 36,52,42,550.00 (₹36.52 करोड़), प्रायोजक बैंक - एसबीआई- ₹25,56,69,780.00 (25.57 करोड़) और मिजोरम सरकार की ₹ 10,95,72,770.00 (₹) बनती है। 10.96 करोड़)।

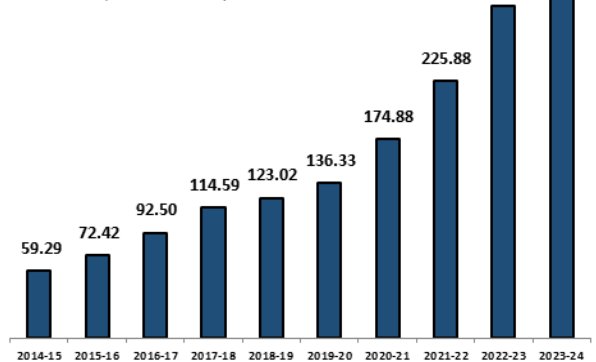
आरक्षित निधि 31.03.23 को 291.07 करोड़ से 65.19 करोड़ 28.86% बढ़कर 31.03.24 को 375.55 करोड़ हो गई।

Paid up Capital



Reserves

(Rs. in Crores)



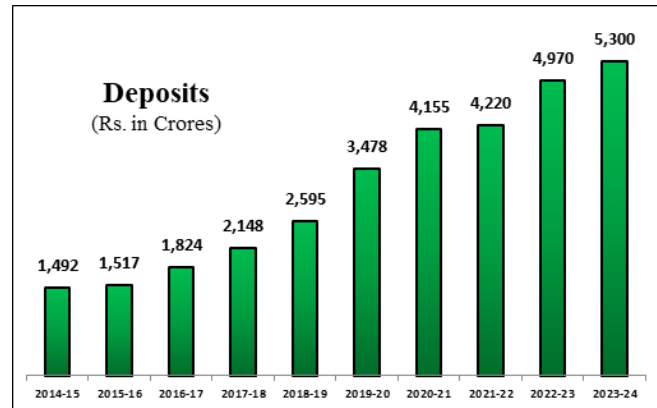
निवल मूल्य

बैंक की कुल संपत्ति 448.60 करोड़ रुपये रही पिछले की तुलना में 92.72 करोड़ (26.05%) की वृद्धि वित्त वर्ष का आंकड़ा 355.88 करोड़ पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीआरएआर) डॉ. के.सी. चक्रवर्ती समिति द्वारा निर्धारित न्यूनतम 9% के स्तर से 13.68% अधिक है।



निम्नलिखित तालिका टियर-I, टियर-II पूंजी, आरक्षित निधि और सीआरएआर की गणना की स्थिति देती है।

पूंजी		2022-23	2023-24
1	टियर-I		
	क. चुकता पूंजी	64.81	73.05
	ख. शेयर पूंजी जमा	-	-
	सी. वैधानिक आरक्षित निधि एवं अधिशेष	56.66	73.55
	घ. पूंजी भंडार	-	-
	ई. अन्य रिजर्व	182.26	234.41
	एफ. आयकर अधिनियम 1961 की धारा	-	-
	जी. पी एंड एल में अधिशेष	52.15	67.59
	कुल भंडार (बी+सी+डी+ई+एफ+जी)	291.07	375.55
	कुल टियर-I पूंजी	355.88	448.60
2	टियर-वह		
	क. पुनर्मूल्यांकन भंडार	-	-
	ख. सामान्य प्रावधान और आरक्षित निधि	-	-
	सी. निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व/फंड	-	-
	द. टियर II सतत बांड	1.73	1.73
	कुल टियर-II पूंजी	1.73	1.73
	कुल योग (टियर I + टियर II)	357.61	450.33
3	क. वित्तपोषित जोखिम परिसंपत्तियों अर्थात बैलेंस शीट मदों का समायोजित मूल्य	2696.02	3290.30
	ख. गैर-वित्तपोषित जोखिम परिसंपत्तियों का समायोजित मूल्य अर्थात,	-	-
	सी. ए+बी	2696.02	3740.63
	घ. पूंजी का प्रतिशत (टियर I + टियर II)	13.26%	13.68%
		13.26%	



मा

मार्च 2023 के स्तर की तुलना में जमाराशियों में 329.84 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई। 31.03.2024 तक कुल जमाराशियाँ 5299.73 करोड़ हो गईं, जबकि 31.03.2023 तक यह 4969.89 करोड़ थी।

जमा मिश्रण

CASA जमाराशि 5.99% की दर से 178.82 करोड़ बढ़कर 3165.08 करोड़ हो गई, जबकि 31.3.2023 को यह 2986.26 करोड़ थी।

31.3.2023 को सावधि जमा 154.05 करोड़ बढ़कर 2134.67 करोड़ के स्तर पर पहुंच गई, जो 7.77% थी जबकि पहले यह 1983.62 करोड़ थी।

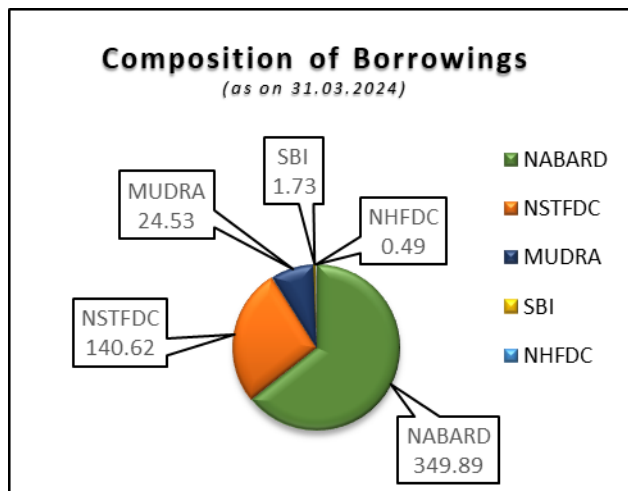
CASA का हिस्सा 60.09% (31.03.2023) से थोड़ा कम होकर 31.03.2024 तक 59.72% हो गया है।

(₹ करोड़ में)

जमा मिश्रण	2021-22	2022-23	2023-24
चालू खाता	100.66	110.83	131.19
विकास	-38.91	10.17	20.36
विकास प्रतिशत	-27.88	10.11	18.37
बचत बैंक खाता	2433.00	2875.44	3033.89
विकास	35.05	442.44	158.45
विकास प्रतिशत	1.46	18.19	5.51
कुल घर	2533.66	2986.26	3165.08
विकास	-3.86	452.60	178.82
विकास प्रतिशत	-0.15	17.86	5.99
सावधि जमा	1686.56	1983.62	2134.67
विकास	69.21	297.06	154.05
विकास प्रतिशत	4.28	17.61	7.77
कुल जमा	4220.23	4969.88	5299.75
विकास	65.36	749.65	329.87
विकास प्रतिशत	1.57	17.76	6.64

उधारी

(₹ करोड़ में)



31 मार्च 2024 को बैंक की कुल उधारी 517.26 करोड़ जबकि 31 मार्च 2023 को यह 455.85 करोड़ थी।

(₹ करोड़ में)

संस्था	2021-22	2022-23	2023-24
नाबार्ड	225.98	292.81	349.89
एनएसटीएफडी सी	118.10	122.03	140.62
मुद्रा	-	38.73	24.53
एसबीआई	1.73	1.73	1.73
एनएचएफडीसी	0.40	0.55	0.49
कुल	346.21	455.85	517.26

संपत्ति

निवेश

(₹ करोड़ में)

निवेश	2021-22	2022-23	2023-24
एसएलआर	1148.25	1305.61	1308.63
विकास	39.32	157.36	3.02
विकास %	3.55	13.70	0.23
गैर-एसएलआर (अन्य बैंकों के टीडीआर सहित)	973.62	1230.54	1187.24
विकास	-286.52	256.92	-43.30
विकास %	-22.74	26.39	-3.52
कुल निवेश	2,121.87	2,536.15	2495.87
विकास	-247.20	414.28	-40.28
विकास %	-10.43	19.52	-1.59

निवेश

बैंक का एसएलआर और गैर-एसएलआर दोनों में कुल निवेश पोर्टफोलियो ₹2495.87 करोड़ है।

निवेश	2021-22	2022-23	2023-24
एसएलआर	1148.24	1305.61	1308.63
गैर-एसएलआर	973.62	1230.54	1187.24
कुल निवेश	2121.87	2536.15	2495.87



निवेश नीति

बैंक की निवेश नीति (संशोधित) 2018 में अपनाई गई थी और आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुरूप, समय-समय पर बोर्ड द्वारा इसकी समीक्षा/संशोधन और अनुमोदन किया गया था।

एसएलआर निवेश

बीआर अधिनियम 1949 की धारा 24 के संदर्भ में, बैंक ने एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए नीति में निर्धारित मार्गों में निवेश बनाए रखा है। सभी एसएलआर निवेश भारत सरकार/राज्य सरकार में किए जाते हैं। केवल प्रतिभूतियाँ, सरकार की खरीद और बिक्री, प्रतिभूतियों का कार्य एसबीआई फंड्स मैनेजमेंट लिमिटेड द्वारा किया जाता है।

गैर एसएलआर निवेश

गैर-एसएलआर निवेश को म्यूचुअल फंड में निवेश किया जाता है। बैंक म्यूचुअल फंड में निवेश की गई प्रत्येक योजना की ब्याज दर पर निगरानी रखता रहा है। गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो से आय रिसाव का कोई उदाहरण नहीं था।

सीआरआर और एसएलआर:

बैंक ने सीआरआर और एसएलआर के लिए पर्याप्त शेष बनाए रखने की नियामक आवश्यकता का अनुपालन किया है।

एनडीटीएल को ध्यान में रखते हुए सीआरआर और एसएलआर आवश्यकताओं का आकलन करने की एक अच्छी तरह से निर्धारित प्रणाली है।

वर्ष के दौरान पर्याप्त शेष बनाए रखने में कोई चूक नहीं हुई। बैंक ने 31.03.2024 तक सीआरआर में 242.49 करोड़ और एसएलआर में 1308.63 करोड़ रुपये रखे हैं।

क्रेडिट पोर्टफोलियो

31.03.2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक का क्रेडिट पोर्टफोलियो पिछले वर्ष के 2891.69 करोड़ के स्तर से 12.94% बढ़कर 3265.77 करोड़ हो गया, इस प्रकार 374.08 करोड़ की पूर्ण वृद्धि देखी गई।

कृषि को ऋण

एसएचजी ऋण के कृषि-भाग सहित कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए कुल ऋण 31.03.2024 को 552.13 करोड़ था, जबकि 31.03.2023 को 486.99 करोड़ था, जो 13.38% की दर से 65.14 करोड़ की वृद्धि के साथ था। कृषि क्षेत्र में बैंक के कुल कर्जदारों की संख्या वित्त वर्ष 2022-23 में 34083 की तुलना में बढ़कर 35021 हो गई है। वर्ष के दौरान बैंक ने कृषि क्षेत्र को 248.10 करोड़ रुपये वितरित किये हैं।

कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों के लिए कुल ऋण V, 31.03.2024 तक कुल ऋण पोर्टफोलियो का 16.91% रहा, जबकि पिछले वित्त वर्ष के अंत में यह 16.84% था।

संयुक्त देयता समूह (जेएलजी)

संयुक्त देयता समूहों से काश्तकारों के संस्थागत ऋण से वंचित होने की समस्या दूर होने की उम्मीद है। बैंक ने 31.03.2024 तक संयुक्त देयता समूहों को ₹ 7.84 करोड़ की राशि वित्तपोषित की है, जिससे वित्तपोषित कुल संयुक्त देयता समूहों की संख्या 553 हो गई है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान 206 संयुक्त देयता समूहों को ₹ 5.13 करोड़ की राशि वित्तपोषित की गई, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 223 समूहों को ₹ 5.00 करोड़ की राशि वित्तपोषित की गई थी।

किसान क्रेडिट कार्ड प्रणाली



हमने 31.3.2024 तक 267.69 करोड़ के बकाया ऋण के साथ 22287 केसीसी जारी किए हैं, जबकि पिछले वित्त वर्ष में यह स्तर 20366 केसीसी था, जो ₹ 244.50 करोड़ था, तथा इसमें वर्ष-दर-वर्ष (YoY) 9.48% की वृद्धि दर रही है।

वर्ष 2023-24 के दौरान, हमने 8065 केसीसी कार्ड धारकों को ₹ 123.32 करोड़ की राशि वितरित की है।

अल्पावधि फसल ऋण के लिए ब्याज अनुदान बियु

भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक 3.00 लाख तक के सभी फसल ऋण उधारकर्ताओं और 2.00 लाख तक के सभी पशुपालन और मत्स्यपालन के लिए 7% ब्याज दर लागू कर रहा है और तदनुसार संबंधित व्यवस्थित वर्ष 2022-23 के लिए वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान भारत सरकार से ₹ 1.35 करोड़ ब्याज अनुदान की राशि का दावा और प्राप्त किया है।

पीएम-स्वनिधि

केंद्र सरकार द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार, हमने शुरू से ही इस योजना को लागू किया है। और हम इस योजना के तहत सबसे बड़ा योगदान देने वाला बैंक हैं। हमने वर्ष के दौरान 1275 स्ट्रीट वेंडर्स को ऋण स्वीकृत किया।

प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई)

बैंक केंद्र सरकार की कई योजनाओं को क्रियान्वित कर रहा है, जिनमें से एक है PMMY। इस योजना के तहत, वित्त वर्ष के दौरान ₹38.59 करोड़ की राशि के 672 PMMY ऋण स्वीकृत किए गए हैं।

राष्ट्रीय पशुधन मिशन

राज्य में पशुधन के विकास में सहायता के लिए, हमारे बैंक ने भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के अनुसार इस योजना को अपनाया है। इस योजना के तहत हमने 44 आवेदकों को 150

करोड़ की कुल सीमा के साथ ऋण स्वीकृत किया है और इन उधारकर्ताओं के लिए सब्सिडी का दावा किया है।

PM Vishwakarma

कारीगरों और शिल्पकारों को शुरू से अंत तक सहायता प्रदान करने के लिए केंद्र सरकार द्वारा 17 सितंबर 2023 को शुरू की गई योजना। यह योजना राज्य में कारीगरों और शिल्पकारों को बढ़ावा देने के लिए हमारे बैंक द्वारा लागू की गई है।

प्रधानमंत्री द्वारा सूक्ष्म खाद्य प्रसंस्करण उद्यमों (पीएमएफएमई) का औपचारिकीकरण

हमारे बैंक ने खाद्य प्रसंस्करण पर गतिविधि करने वाले सूक्ष्म उद्यमों/उद्यमियों को वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए केंद्र सरकार की इस योजना को लागू किया है। व्यक्ति/स्वामित्व/साझेदारी/एफपीओ/एनजीओ/सहकारिता/एस एचजी/प्रा. लिमिटेड कंपनी को नई इकाइयों के उन्नयन या स्थापना के लिए पात्र परियोजना लागत का 35%, अधिकतम 10 लाख प्रति यूनिट की दर से क्रेडिट लिंकड कैपिटल सब्सिडी प्रदान की जाएगी।

राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) आजीविका - ब्याज अनुदान योजना

हमारे बैंक ने नाबार्ड द्वारा उनके पत्र संख्या 249/एमसीआईडी-एलएस/2013-14 दिनांक 26.11.2013 द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार एनआरएलएम योजना लागू की है। और नवीनतम संशोधन 195/एमसीआईडी-02/2022 दिनांक 26 अगस्त 2022 के माध्यम से। योजना के तहत, एनआरएलएम द्वारा प्रवर्तित सभी महिला एसएचजी, जो हमारे बैंक से जुड़ी हैं, योजना का लाभ उठाने के लिए पात्र हैं। इस वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान केंद्र सरकार ने इस योजना को संशोधित किया है, और संशोधित योजना को बैंक द्वारा भी अपनाया गया है। संशोधित योजना के तहत अब केंद्र सरकार द्वारा उधारकर्ताओं को 3% त्वरित पुनर्भुगतान प्रदान नहीं किया जाएगा, केवल बैंकों को ब्याज छूट



उपलब्ध होगी। संशोधित योजना के अनुसार, हमारा बैंक 5 लाख तक के सभी ऋणों के लिए 7% ब्याज दर बढ़ा रहा है, जिसके लिए भारत सरकार बैंकों को 3 लाख तक के ऋण के लिए 4% और 3 लाख से अधिक की ऋण सीमा के लिए 5% की दर से अनुदान देगी। और 5 लाख तक, श्रेणी I और II वर्गीकरण हटा दिया गया है, अब सभी जिले संशोधित योजना के तहत समान लाभ प्राप्त करेंगे। भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, हमारे बैंक ने सभी जिलों में 5.00 लाख तक की सीमा के लिए सभी महिला एसएचजी ऋण उधारकर्ताओं को 7% ब्याज दर पर ऋण प्रदान किया है और तदनुसार सीमा तक 4.5% के हिसाब से 40.95 लाख रुपये की राशि का दावा और प्राप्त किया है। वर्ष 2023-24 के दौरान भारत सरकार की ओर से 3 लाख से अधिक और 5 लाख तक की सीमा के लिए 5.5% ब्याज छूट।

प्रधानमंत्री कार्यक्रम (पीएमईजीपी) रोजगार गारंटी

बैंक ने पीएमईजीपी योजना को लागू किया है ताकि उधारकर्ताओं को इस योजना के तहत केंद्र सरकार से लाभ प्राप्त करने में सक्षम बनाया जा सके। वर्ष 2023-2024 के दौरान, हमने पीएमईजीपी मार्जिन मनी योजना के तहत अपने उधारकर्ताओं के लिए 66.87 लाख का दावा किया और प्राप्त किया।

राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम)

भारत सरकार ने स्वर्ण जयंती शहरी रोजगार योजना (एसजेएसआरवाई) को राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम) के रूप में पुनर्गठित किया है। एनयूएलएम का एसईपी (स्वरोजगार कार्यक्रम) घटक शहरी गरीबों के व्यक्तिगत और समूह उद्यमों और एसएचजी की स्थापना का समर्थन करने के लिए ऋण पर ब्याज सब्सिडी के प्रावधान के माध्यम से वित्तीय सहायता प्रदान करने पर ध्यान केंद्रित करता

है। योजना के तहत, (ए) 2 लाख रुपये के बैंक ऋण पर व्यक्तिगत उद्यमों के लिए और 10 लाख रुपये के समूह उद्यमों के लिए आरओआई के 7% से अधिक ब्याज सब्सिडी उपलब्ध है। 7% प्रति वर्ष और प्रचलित आरओआई के बीच का अंतर बैंकों को एनयूएलएम के तहत प्रदान किया जाएगा; (बी) शहरी क्षेत्रों में एसएचजी 7% आरओआई पर बैंक ऋण प्राप्त कर सकते हैं। 7% प्रति वर्ष और प्रचलित आरओआई के बीच का अंतर बैंकों को एनयूएलएम के तहत प्रदान किया जाएगा। वर्ष के दौरान 35.96 लाख रुपये की ब्याज सहायता का दावा किया गया तथा प्राप्त किया गया।

भारत के प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्निर्माण और प्रतिभूति हित की केंद्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

हमारे बैंक ने RBI के दिशा-निर्देशों के अनुसार CERSAI के साथ पंजीकरण कराया था और निर्देशों का अनुपालन किया था। CERSAI के तहत हमारे ऋणों के संबंध में समतामूलक/पंजीकृत बंधक और दृष्टिबंधक का पंजीकरण किया जा रहा है, जो वित्तीय आस्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण तथा प्रतिभूति हित प्रवर्तन अधिनियम, 2002 (SARFAESI अधिनियम) के अंतर्गत आते हैं।

ऋण गारंटी योजनाएं (सीजीटीएमएसई और सीजीएफएमयू)

हमारा बैंक CGTMSE (सूक्ष्म एवं लघु उद्यम के लिए क्रेडिट गारंटी ट्रस्ट फंड), NABSANRAKSHAN और CGFMU (सूक्ष्म इकाइयों के लिए क्रेडिट गारंटी फंड) का सदस्य बन गया है। बैंक CGTMSE से 200 लाख की अधिकतम सीमा तक के ऋण और व्यक्तिगत एवं JLG के लिए 10 लाख तक की ऋण सीमा और 10 लाख से 20 लाख के बीच SHG ऋण सीमा के लिए ऋण गारंटी ले रहा है।

हमारा बैंक लागू शुल्क का भुगतान करके उनसे ऋण गारंटी ले रहा है।

क्रेडिट सूचना कंपनियाँ

हमारा बैंक CIBIL (क्रेडिट इंफॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड), CRIF हाई मार्क क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, इक्विफैक्स क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड और एक्सपीरियन क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड का सदस्य रहा है। ये कंपनियाँ मासिक आधार पर बैंकों और अन्य उधारदाताओं से ऋण और क्रेडिट कार्ड से संबंधित व्यक्तियों और गैर-व्यक्तियों (वाणिज्यिक संस्थाओं) के भुगतान का रिकॉर्ड एकत्र करती हैं और बनाए रखती हैं। इस जानकारी का उपयोग करके एक क्रेडिट सूचना रिपोर्ट (सीआईआर) और क्रेडिट स्कोर विकसित किया जाता है, जो ऋणदाताओं को ऋण आवेदनों का मूल्यांकन और अनुमोदन करने में सक्षम बनाता है।

हमारा बैंक नियमित रूप से डेटा अपलोड कर रहा है और हमारे सभी क्षेत्रीय कार्यालय और शाखाएं अपने क्रेडिट निर्णयों में सीआईबीआईएल और सीआरआईएफ हाई मार्क से प्रत्येक ऋण आवेदक के क्रेडिट इतिहास को खींच रहे हैं।

भारतीय रिज़र्व बैंक ने अपने पत्र संख्या डीबीआर संख्या सीआईडी.बीसी.60/20.16.056/2014-15 दिनांक 15.01.2015 के माध्यम से हमें सलाह दी है कि सभी क्रेडिट संस्थानों को सभी सीआईसीएस का सदस्य बनने का आदेश दिया गया है। तदनुसार, हम उपरोक्त चार सीआईसी के सदस्य बन गए हैं।

नई ऋण योजनाएं एवं समझौते आदि।

वित्त वर्ष 2023-2024 के दौरान, हमारे बैंक ने:

- i) वित्तीय वर्ष के दौरान 1 नए ऋण उत्पाद शुरू किए गए, ताकि विभिन्न पृष्ठभूमि के लोगों को अपनी कृषि से संबंधित गतिविधियों को जारी रखने में मदद मिल सके तथा राज्य में केंद्रीय सरकार की योजनाओं का और अधिक लाभ मिल सके।
- ii) वित्तीय वर्ष के दौरान एमएसएमई के अंतर्गत एसटी/एससी के लिए सीएलसीएसएस (क्रेडिट लिंकड

कैपिटल सब्सिडी स्कीम)/एससीएलसीएसएस (स्पेशल क्रेडिट लिंकड कैपिटल सब्सिडी स्कीम) के कार्यान्वयन के लिए नाबार्ड के साथ एक समझौते पर हस्ताक्षर किए गए।

iii) पात्र आवेदकों के लिए संभावनाएं बढ़ाने और विभिन्न क्षेत्रों में हमारे ऋण पोर्टफोलियो को बढ़ाने और राज्य में विभिन्न प्रकार की केंद्रीय सरकार की योजनाओं को पूरा करने के लिए, मिजोरम के प्रोविजनल कर्मचारी संघ के साथ एक समझौते पर हस्ताक्षर किए।

iii) व्यक्तिगत ऋण पोर्टफोलियो पर 01.10.2023 से 31.12.2023 तक उत्सव अभियान आयोजित किया गया, ताकि व्यक्तिगत ऋण पोर्टफोलियो में वृद्धि की जा सके। अभियान के दौरान बैंक की सभी शाखाओं ने प्रभावी रूप से भाग लिया।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण

आरबीआई परिपत्र संख्या: एफआईडीडी.सीओ.प्लान.बीसी. संख्या 14/04.09.01/2015-16 दिनांक 3 दिसंबर 2015 के अनुसार, 01.01.2016 से, बकाया अग्रिमों का 75 प्रतिशत प्राथमिकता क्षेत्र की ओर होना चाहिए, जो (ए) कृषि (कृषि ऋण, कृषि बुनियादी ढांचा, सहायक गतिविधियां) (बी) सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (विनिर्माण और सेवा क्षेत्र, केवीआई और पीएमजेडीवाई के लिए ओडी) (सी) शिक्षा (डी) आवास (ई) सामाजिक बुनियादी ढांचा (एफ) नवीकरणीय ऊर्जा (जी) कमजोर वर्ग और (एच) अन्य (एसएचजी/जेएलजी, संकटग्रस्त व्यक्ति, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लिए राज्य प्रायोजित संगठनों को ऋण) को दिए गए ऋण हैं।

आरबीआई का लक्ष्य प्राथमिकता क्षेत्र ऋण और उप-क्षेत्र लक्ष्य के लिए उनके बकाया अग्रिमों का 75 प्रतिशत होगा, जैसा कि नीचे दी गई तालिका में दर्शाया गया है।



श्रेणियाँ	लक्ष्यों को
कुल प्राथमिकता	कुल बकाया का 75%
कृषि	कुल बकाया का 18%
छोटे एवं सीमांत किसान	कुल बकाया का 8%
सूक्ष्म उद्यम	कुल बकाया का 7.5%
कमजोर वर्ग	कुल बकाया का 15%

31.03.2024 तक बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र ऋण कुल अग्रिमों का 75.98% है। निरपेक्ष रूप से, 31.03.2024 तक कुल प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 2022.01 करोड़ रहा, जबकि 31.03.2023 तक यह 1889.46 करोड़ था। इसमें 7.02% की दर से 132.55 करोड़ की वृद्धि हुई है।

सरकार प्रायोजित योजनाएँ

बैंक ने वर्ष के दौरान सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं में सक्रिय रूप से भाग लिया है। 31.03.2024 तक सरकारी योजनाओं/विशेष योजनाओं के तहत जारी और बकाया ऋणों और अग्रिमों की योजना-वार स्थिति निम्नानुसार है:

(₹ लाखों में)				
योजना	31.03.2024 तक बकाया		वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान संवितरण	
	खातों की संख्या	मात्रा	खातों की संख्या	मात्रा
PMEGP	1027	2505.33	434	1891.72
NRLM	2721	5783.01	976	2429.98
NULM	731	1018.64	193	365.88
PMAY	1125	5042.39	103	323.00
NHFDC	29	23.92	7	5.00
SGSY	24	25.16	0	0.00
PM SVANIDHI	1298	115.97	126	25.19

राज्य ऋण योजनाओं में भागीदारी

राज्य ऋण योजनाओं में बैंक की भागीदारी निम्नानुसार है:

वार्षिक ऋण योजना 2023-24 (वितरण)				
विवरण	31.03.2023 तक उपलब्धि	वित्त वर्ष 2023-24 के लिए लक्ष्य	31.03.2024 तक की उपलब्धि	लक्ष्य प्राप्ति का %
प्राथमिकता क्षेत्र				
कृषि	179.53	277.74	286.53	103.17%
MSME	361.43	340.53	450.88	132.40%
प्राथमिकता क्षेत्र	119.54	146.74	107.82	73.47%
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	660.49	765.02	845.23	110.48%
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र				
गैर प्राथमिकता क्षेत्र	427.20	257.54	523.58	203.23%
कुल अग्रिम	1087.69	1022.56	1368.81	133.86%

क्षेत्रवार प्रगति:

(₹ In Crores)

Sl. No	सेक्टर	चालू वर्ष 31.03.2024			पिछला वर्ष 31.03.2023		
		असाधारण	सकल एनपीए	सकल एनपीए से कुल विभाजन का %	असाधारण	सकल एनपीए	सकल एनपीए से कुल विभाजन का %
A	प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि एवं संबद्ध	522.13	33.67	1.03%	486.99	41.40	1.43%
2	इंडस्ट्रीज	109.56	16.98	0.52%	130.09	18.56	0.64%
3	सेवारं	729.66	73.82	2.26%	639.30	57.02	1.97%
4	निजी	630.66	16.77	0.51%	633.08	22.13	0.77%
	उप योग (ए)	2022.01	141.24	4.32%	1,889.46	139.11	4.81%
B	गैर प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि एवं संबद्ध	0	0	0.00%	0	0	0.00%
2	इंडस्ट्रीज	0	0	0.00%	0	0	0.00%
3	सेवारं	0	0	0.00%	0	0	0.00%
4	निजी	1243.76	19.07	0.58%	1,002.23	18.32	0.63%
	उप योग (ए)	1243.76	19.07	0.58%	1,002.23	18.32	0.63%
C	गैर प्राथमिकता क्षेत्र	3265.77	160.32	4.91%	2891.69	157.43	5.44%

परिसंपत्ति गुणवत्ता प्रदर्शनकारी परिसंपत्ति प्रबंधन गैर-

गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ 31 मार्च 2023 को 157.44 करोड़ से 2.88 करोड़ बढ़कर 31 मार्च 2024 को 160.32 करोड़ हो गई हैं। कुल अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में सकल एनपीए 31.03.2023 को 5.44% से घटकर 31.03.2024 को 4.91% हो गया है। शुद्ध एनपीए (शुद्ध अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में) 31.03.2023 को 0.42% से घटकर 31.03.2024 को 0.12% हो गया है। निरपेक्ष रूप से, शुद्ध एनपीए 12.13 करोड़ से घटकर 3.86 करोड़ हो गया।

SARFAESI अधिनियम और मुकदमा दायर करना

खाता एनपीए हो जाने के बाद बकाया राशि वसूलने में सभी संभव कानूनी और गैर-कानूनी कार्रवाइयों के विफल होने के बाद एसएआरएफईएसआई अधिनियम के तहत नोटिस जारी किए गए। नियमित अंतराल पर और जब भी आवश्यक हुआ, प्रधान कार्यालय द्वारा इसकी निगरानी की गई। बैंक का समाधान एजेंट एनपीए सेल, प्रधान कार्यालय को एसएआरएफईएसआई अधिनियम के तहत की गई कार्रवाई की प्रगति पर तिमाही रिपोर्ट प्रस्तुत करने के लिए बाध्य है। इस संबंध में हमारी कार्रवाइयों के अच्छे परिणाम मिले हैं। हमने विशेष रूप से एसएआरएफईएसआई के तहत प्रदर्शनकारी कार्रवाई की है।

SARFAESI के अंतर्गत प्रदर्शन निम्नानुसार है:

(लाख में)

कार्रवाई	ए/सी	राशि
डिमांड नोटिस 13(2) जारी	96	1913.12
डिमांड नोटिस 13(4) जारी	43	844.04
कब्ज़ा लिया गया	9	227.27
नीलाम	0	0.00
नियमित	81	2114.09

वर्ष के दौरान दायर वार्दों के अंतर्गत निष्पादन निम्नानुसार है:

(रुलाख में)

कार्रवाई	मामलों	राशि
मुकदमा दायर	118	261.71
फैसला सुनाया	0	0.00
ईपी दायर	0	0.00
मुकदमा दायर करने के बाद वसूली	29	20.28

लोक अदालत

लोक अदालत कानूनी सेवा प्राधिकरण के सदस्य और विवाद के सभी पक्षों की उपस्थिति में अदालत के हस्तक्षेप के बिना आयोजित की जाती है। यह एक समझौता-आधारित समझौता है और यह रणनीति बैंक में एनपीए खातों के निपटान में सफल रही है।

लोक अदालत का प्रत्येक निर्णय अंतिम माना जाएगा। सिविल न्यायालय का आदेश सभी पक्षों पर बाध्यकारी होगा विवाद के लिए ऐसा सिविल न्यायालय जिसके पास अधिकार क्षेत्र हो, आदेश को इस प्रकार निष्पादित करें मानो वह उस सरकार द्वारा जारी किया गया आदेश हो।

लोक अदालत के निर्णय के विरुद्ध किसी भी न्यायालय में अपील नहीं की जा सकेगी, यहां तक कि संविधान के अनुच्छेद 226 के अंतर्गत भी नहीं, क्योंकि यह सहमति से लिया गया निर्णय है।

पिछले वित्तीय वर्ष यानी 2023-24 के दौरान, राज्य और जिला स्तर पर कई बार लोक अदालतें आयोजित की गईं और हमारी शाखाओं ने इन अदालतों के माध्यम से कई मामलों में भाग लिया और सफलतापूर्वक निपटारा किया। वर्ष के दौरान, 356 मामलों का निपटारा किया गया, जिससे ₹ 4.25 करोड़ की राशि प्राप्त हुई।

समझौता निपटान

हमारे बैंक ने समझौता समाधान के तहत वर्ष 2023-24 के दौरान एनपीए खातों से अच्छी रकम वसूल की है।

समझौता समाधान के माध्यम से निपटान का सारांश:

(₹ लाख में)

समझौता	2021-22	2022-23	2023-24
ए/सी की संख्या	121	120	99
राशि लाख में	152.07	343.06	525.65

एनपीए को कम करने/नियंत्रित करने के लिए निम्नलिखित रणनीतियां अपनाई गईं:

1. प्रधान कार्यालय में एनपीए सेल द्वारा बैंक की एनपीए स्थिति की सक्रियतापूर्वक तथा निरंतर निगरानी की जाती है, जिन शाखाओं ने अपनी एनपीए राशि में कमी की है तथा जिन शाखाओं की एनपीए राशि में वृद्धि हुई है, उनका विवरण तैयार किया जाता है तथा दैनिक आधार पर सभी शाखाओं तथा नियंत्रण कार्यालय के साथ साझा किया जाता है।
2. प्रत्येक माह के अंतिम कार्य दिवस तक के शीर्ष 50 एनपीए खातों का विवरण एनपीए सेल द्वारा मासिक रूप से तैयार किया जाता है तथा रणनीति तैयार करने के लिए शीर्ष 50 एनपीए खातों की स्थिति पर चर्चा वर्ष के दौरान प्रत्येक बोर्ड बैठक में की जाती है तथा बोर्ड की सलाह के अनुसार कार्रवाई की जाती है।
3. वर्ष के दौरान नियमित रूप से निष्पादन समीक्षा बैठकें आयोजित की गईं, जिनमें अन्य बातों के साथ-साथ एनपीए की वसूली में शाखाओं के प्रदर्शन और इनमें से प्रत्येक शाखा के शीर्ष एनपीए खातों पर चर्चा की गई तथा

शाखाओं को आगे की कार्रवाई करने और तेजी से वसूली के लिए रणनीति तैयार करने की सलाह दी गई।

4. AUCA (एडवांस अंडर कलेक्शन अकाउंट) लॉगिन दिवस सफलतापूर्वक शुरू किया गया और कुल मिलाकर हमारी AUCA वसूली राशि 7.11 करोड़ रही।
5. एनपीए के प्रभावी प्रबंधन और अधिकतम वसूली को प्राथमिकता देने के लिए समर्पित एनपीए रिकवरी सप्ताह अभियान आयोजित किया गया।
6. बकाया राशि का त्वरित समाधान और वसूली सुनिश्चित करने के लिए चूककर्ता उधारकर्ताओं के खिलाफ कानूनी कार्रवाई में तेजी लाने हेतु ऋण वसूली न्यायाधिकरण (डीआरटी) गुवाहाटी के तहत 13 (तेरह) मामले दायर किए गए।
7. वसूली एजेंट और समाधान एजेंट को क्रमशः चूककर्ता उधारकर्ताओं से ऋण वसूली, बैंक के पुराने एनपीए को आगे बढ़ाने और सभी पात्र मामलों के लिए एसएआरएफईएसआई अधिनियम के तहत कार्रवाई करने के लिए नियुक्त किया जाता है।
8. एनपीए उधारकर्ताओं के लिए एकमुश्त निपटान योजना लागू की गई, जिसके परिणामस्वरूप वित्तीय वर्ष के दौरान 173 एनपीए खातों का निपटान किया गया।
9. एनपीए सूचना प्रणाली (एनएआईएस), एनपीए की प्रभावी और कुशल निगरानी के लिए मुख्यालय स्थित एनपीए सेल से प्रतिदिन अद्यतन की जाती है।
10. विशेष उल्लेख लेखा (एसएमए) रिटर्न की निगरानी और नियंत्रण के लिए ऑनलाइन प्रणाली की शुरुआत
11. शाखाओं के लिए एनपीए की वसूली में दक्षता के लिए, बचत बैंक खाते में शेष राशि की तैयारी के लिए एक डैशबोर्ड बनाया गया है।

12. परिसंपत्ति वर्गीकरण:

(₹ करोड़ में)

संपत्ति	2022-23		2023-24	
	ओ/एस	प्रावधान	ओ/एस	प्रावधान
मानक	2734.25	9.54	3105.45	10.74
उप मानक	109.80	97.68	87.47	83.61
बुरा और संदिग्ध	41.38	41.38	65.92	65.92
नुकसान	6.25	6.25	6.93	6.93
कुल	2891.69	154.85	3265.77	167.20

आंतरिक नियंत्रण प्रणाली - निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा

बैंक की सभी गतिविधियाँ आंतरिक ऑडिट फ़ंक्शन के अधीन हैं, जिसमें विभिन्न प्रकार के ऑडिट शामिल हैं, जैसे (ए) जोखिम केंद्रित आंतरिक ऑडिट (आरएफआईए), (बी) समवर्ती ऑडिट, (सी) आईएस ऑडिट, (डी) अनुपालन ऑडिट, (ई) क्रेडिट ऑडिट, और (एफ) कानूनी ऑडिट।

जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरएफआईए)

ऑडिट प्रणाली को और मजबूत करने के लिए हमारे प्रायोजित बैंक यानी भारतीय स्टेट बैंक के सुझाव के अनुसार बैंक में जोखिम केंद्रित आंतरिक ऑडिट रिपोर्ट प्रणाली लागू की गई है। बेहतर रेटिंग के लिए अर्हता प्राप्त करने के मानदंडों को कड़ा करने के लिए, बैंक ने निम्नलिखित रेटिंग प्रणाली के अनुसार निरीक्षण रेटिंग के लिए बेंचमार्क दिया है:

संशोधित रेटिंग	निशानों की सीमा
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए+	> = 850
पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए	> 700 and < = 849
मध्यम रूप से नियंत्रित - बी	> 600 and < = 699
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - सी	< 600

प्रत्येक पैरामीटर के तहत आवंटित चिह्न निम्नानुसार हैं:

S.No.	पैरामीटर	निशान
1	व्यापार विकास	100
2	क्रेडिट जोखिम प्रबंधन	450
3	परिचालन जोखिम प्रबंधन	410
4	बाह्य अनुपालन	30
5	स्व लेखा परीक्षण	10

पिछले वर्ष के स्कोर के आधार पर, आरएफआईए की आवधिकता इस प्रकार है:

रेटिंग	दौरा
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए+	21 महीने में एक बार
पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए	18 महीने में एक बार
मध्यम रूप से नियंत्रित - बी	12 महीने में एक बार
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - सी	9 महीने में एक बार
शाखाओं ने रिपोर्ट दी है धोखाधड़ी	9 महीने में एक बार धोखाधड़ी की रिपोर्ट करने की तारीख से 3 महीने के भीतर, खुलने की तारीख
नई शाखाएँ	12 महीने के भीतर

वित्त वर्ष 2023-24 के लिए वार्षिक ऑडिट योजना के अनुसार, 61 शाखाओं का ऑडिट बकाया हो गया है। 68 शाखाओं का ऑडिट किया गया है। वर्ष के दौरान लेखापरीक्षित 68 शाखाओं द्वारा प्राप्त रेटिंग इस प्रकार हैं:



रेटिंग	इस दौरान 68 में से 6 शाखाओं का ऑडिट किया गया 2023-24
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए+	23
पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए	45
मध्यम रूप से नियंत्रित - बी	-
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - सी	-
कुल	68

जहां भी आवश्यक हुआ, लेखापरीक्षकों द्वारा प्रस्तुत रिपोर्टों को सुधारात्मक उपाय करके निपटाया गया है। विभाग ने अपने कार्यों को निष्पक्षता से और बिना किसी पूर्वाग्रह के अंजाम दिया है जिससे प्रणालियों और प्रक्रियाओं को मजबूत करने में मदद मिली है।

वर्ष के दौरान बंद होने वाली सभी 70 ऑडिट रिपोर्टें बंद कर दी गई हैं। इनमें से 10 ऑडिट रिपोर्ट पिछले वित्त वर्ष 2022-23 से संबंधित हैं और 60 ऑडिट रिपोर्ट वर्तमान वित्त वर्ष 2023-24 से संबंधित हैं।

समवर्ती लेखापरीक्षा

हमारे बैंक में आंतरिक नियंत्रण प्रणाली के एक भाग के रूप में, नाबार्ड और कॉर्पोरेट केंद्र द्वारा जारी नीति दिशानिर्देशों के अनुसार समवर्ती लेखा परीक्षा शुरू की गई है। कर्मचारियों की उपलब्धता को ध्यान में रखते हुए, समवर्ती लेखा परीक्षकों की मदद से हमारे प्रधान कार्यालय, एएमएच और हमारे दो (2) क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ 32 शाखाओं में समवर्ती लेखा परीक्षा आयोजित की जा रही है। हमने छह (6) सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों को सूचीबद्ध किया और एक चार्टर्ड अकाउंटेंट फर्म को नियुक्त किया, ये समवर्ती लेखा परीक्षक नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुपालन में समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली के तहत बैंक के क्रेडिट और अन्य एक्सपोजर को कवर करते हैं।

31.03.2024 तक बैंक समवर्ती लेखापरीक्षा का कुल कवरेज इस प्रकार है:

पैरामीटर	कवरेज %
जमा	67.83%
अग्रिम	75.46%
कुल कारोबार	70.64%

समवर्ती ऑडिट का दायरा निम्नलिखित को कवर करने के लिए डिज़ाइन किया गया है: (ए) नकदी का प्रबंधन (बी) प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा (सी) विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग (डी) विविध और सस्पेंस खाते (ई) अंतर को साफ करना (एफ) बैलेंस शीट आइटम, सुरक्षा पहलुओं, संपत्ति की गुणवत्ता का सत्यापन आदि। इसके अलावा, बैंक में WEBCAS (वेब आधारित समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली) लागू किया गया है जो समवर्ती लेखा परीक्षकों को उनकी संबंधित शाखाओं की दैनिक निगरानी में सहायता करने में मदद करता है।

आईएस ऑडिट

16 से 19 अगस्त, 2023 तक 11 शाखाओं और प्रधान कार्यालय में DISA योग्य कर्मियों की सहायता से IS ऑडिट आयोजित किया गया है।

अनुरूपता का परीक्षण

वित्तीय वर्ष के दौरान लेखापरीक्षित कुल 68 शाखाओं में से 11 शाखाओं में अनुपालन लेखापरीक्षा की गई, जो इस वर्ष लेखापरीक्षित शाखाओं का 16% है तथा निर्धारित निर्देश 10% से अधिक है।

क्रेडिट ऑड

वर्ष के दौरान 5 करोड़ से अधिक सीमा वाले 15 ऋण खातों की क्रेडिट ऑडिट की गई।

कानूनी लेखापरीक्षा

वर्ष के दौरान 1 करोड़ से अधिक सीमा वाले 21 खातों के स्वामित्व दस्तावेजों की विधिक लेखापरीक्षा की गई।

बैंक मित्र ऑडिट

बैंक ने वर्ष 2023-2024 के दौरान बैंक मित्रों का ऑडिट किया है और 82 बैंक मित्रों का ऑडिट किया गया है।

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति का गठन किया गया, जिसमें आरबीआई, एसबीआई और एमआरबी के नामित निदेशकों को समिति का सदस्य बनाया गया।

प्रबंधन लेखापरीक्षा

हमारे बैंक का प्रबंधन ऑडिट हमारे प्रायोजक बैंक, एसबीआई द्वारा 04.12.2023 से 07.12.2023 के दौरान किया गया था। बैंक को 'ए-' रेटिंग दी गई है और कुल अंकों में से 66.89% अंक प्राप्त हुए हैं।

बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 35(6) के अंतर्गत नाबार्ड निरीक्षण

नाबार्ड निरीक्षण 03.07.2023 से 24.07.2023 के दौरान आयोजित किया गया है। बैंक को 'बी+' रेटिंग दी गई है और कुल अंकों में से 65.40% अंक प्राप्त हुए हैं।

बैंक का नीतिगत ढांचा

हमने बैंकिंग के सभी क्षेत्रों की पहचान करने और अपने दृष्टिकोण में स्थिरता के लिए एक नीतिगत ढांचा तैयार करने का प्रयास किया है। नीतियों को तैयार करते समय, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक के सभी मौजूदा निर्देशों और बैंकिंग को नियंत्रित करने वाले विभिन्न अधिनियमों में परिकल्पित बैंकिंग के सामान्य सिद्धांतों को ध्यान में रखा गया है। हमारे बैंक के पास अब निम्नलिखित नीतियाँ हैं, जिन

पर बोर्ड की बैठकों में विधिवत विचार-विमर्श किया गया है और बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया है।

1. परिवेश नीति
2. एएमएच फ्रेमवर्क नीति
3. परिसंपत्ति-देयता प्रबंधन
4. बोर्ड नीति की लेखा परीक्षा समिति
5. बैंक जमा नीति
6. बैंकिंग लोकपाल नीति
7. बीसी नीति
8. बीसीपी/डीआरपी
9. शाखा भ्रमण नीति
10. नकदी प्रबंधन नीति
11. संपार्श्विक/ऋण जोखिम प्रबंधन
12. मुआवजा नीति
13. शिकायत निवारण नीति
14. अनुपालन लेखापरीक्षा नीति
15. अनुपालन विभाग/सेल
16. अनुपालन नीति
17. निरीक्षण निष्कर्षों का अनुपालन
18. विवेकपूर्ण मानदंडों का अनुपालन
19. समवर्ती लेखापरीक्षा नीति
20. सीएसआर नीति
21. ग्राहक मूल्य संवर्धन और तृतीय-पक्ष
22. साइबर सुरक्षा नीति
23. बधिर नीति
24. वित्तीय शक्तियों का प्रत्यायोजन
25. मूल्यहास नीति
26. इलेक्ट्रॉनिक अपशिष्ट (ई-कचरा) नीति
27. वकीलों का पैनेल बनाना
28. धोखाधड़ी प्रबंधन नीति
29. चेक का बार-बार अनादर और इलेक्ट्रॉनिक भुगतान प्रणाली नीति
30. शिकायत एवं निवारण नीति



31. मित्रा समिति के अनुसार मानव संसाधन नीति
32. आईसीएपी
33. सिफारिशों
34. इंटरनेट बैंकिंग नीति
35. निवेश नीति
36. आईएस ऑडिट नीति
37. आईएस सुरक्षा नीति
38. आईटी नीति
39. केवाईसी/एएमएल नीति
40. कानूनी लेखा परीक्षा नीति
41. ऋण नीति
42. चिकित्सा बीमा पॉलिसी
43. सीआईसीएस की सदस्यता
44. मोबाइल बैंकिंग नीति
45. एनपीए प्रबंधन
46. आउटसोर्सिंग नीति
47. भुगतान और निपटान नीति
48. जांच एजेंसियों के पैनल पर नीति
49. कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न (पीओएसएच) के निषेध और निवारण पर नीति
50. रिकॉर्ड रखने की नीति
51. खरीद नीति
52. किराया नीति
53. जोखिम प्रबंधन नीति
54. एनपीए नीति का सिस्टम जनरेशन
55. प्रशिक्षण नीति
56. स्थानांतरण नीति
57. अवकाश नीति
58. स्थानांतरण नीति
59. अवकाश नीति
60. सतर्कता नीति
61. व्हिसल ब्लोअर नीति

इन नीतियों का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि बैंक के कामकाज के हर महत्वपूर्ण क्षेत्र में बैंक के पास प्रभावी और सिद्ध प्रणाली और प्रक्रियाएँ हों। वे परिचालन कर्मचारियों को विनियामक आवश्यकताओं का अनुपालन करने के लिए मार्गदर्शन भी देते हैं।

जोखिम प्रबंधन

निगरानी तंत्र को बढ़ाने और सुधारात्मक उपाय शुरू करने के लिए, बैंकिंग के कुछ प्रमुख क्षेत्रों में जोखिम संकेतकों की पहचान की गई है और उपकरण विकसित किया गया है, जिसे जोखिम प्रबंधन के भाग के रूप में लागू किया गया है।

आवधिकता और सहनशीलता के स्तर के आधार पर, प्रत्येक प्रमुख क्षेत्र को नीचे दिए गए रंग दिए गए हैं जो जोखिम के स्तर और सुधारात्मक कार्रवाई के लिए चेतावनी को इंगित करते हैं।

हरा रंग - स्वीकार्य: कोई तत्काल चिंता नहीं;

एम्बर रंग बढ़ी हुई चिंता: एक संभावित समस्या जिसके लिए आगे की समीक्षा और विश्लेषण की आवश्यकता है, प्रबंधन और हरे रंग में वापस लाने के लिए करीबी निगरानी और उचित कार्रवाई की आवश्यकता है

लाल रंग- अस्वीकार्य: समाधान के लिए तत्काल कदम उठाने की आवश्यकता है तथा इसे पुनः हरित स्तर पर लाने के लिए उचित पहल की आवश्यकता है।

प्रमुख जोखिम क्षेत्र, जोखिम के स्तर की सीमा और शुरू किए गए शमन उपाय निम्नानुसार हैं:

	प्रमुख जोखिम संकेतक	सीमा
1	BCGA डेबिट प्रविष्टियाँ	लंबित: 1. 1-3 दिन तक - हरा 2. 3 से 7 दिन - एम्बर 3. 7 दिन से ऊपर - लाल

2	ई-वीवीआर जाँच	लंबित: 1. एक दिन तक - हरा 2. एक से तीन दिन - एम्बर 3. 3 दिन से ऊपर - लाल
3	ऋण मिश्रण: ए) एसएचजी से कुल अग्रिम	1. 30% तक - हरा - हरा 2. 30% से अधिक और 40 - लाल - लाल
4	ऋण मिश्रण: कुल अग्रिम में से वेतनभोगी वर्ग को व्यक्तिगत ऋण	1. 5% तक - हरा 2. 5% से अधिक और 10% तक - एम्बर 3. 10% से ऊपर - लाल
5	समयबाधित ऋण: कुलअग्रिम का 5%	1. 0.50% तक- हरा 2. 5% से अधिक और 10% तक - एम्बर 3. 10% से ऊपर- लाल
6	गुम हुए दस्तावेज़: कुलअग्रिम राशि का %	1. आदर्श: शून्य- हरा 2. 0.50% तक - एम्बर 3. 0.50% से ऊपर- लाल
7	सकल एनपीए	1. 1.75% तक - हरा 2. 1.75% से ऊपर से 3.00% - एम्बर 3. 3.00% से ऊपर - लाल
8	निरीक्षण रेटिंग	1. रेटेड कुशल रन/उन्नत- हरा 2. एक से डाउनग्रेड किया गया चरण- एम्बर 3. दो से डाउनग्रेड किया गया कदम- लाल
9	केवाईसी अनुपालन	1. 100% - हरा 2. 90% से 100% से नीचे - एम्बर

3.	90% से कम - लाल
----	-----------------

बैंक ने जोखिम कम करने के उचित उपाय शुरू करने के लिए प्रबंधन और परिचालन कर्मचारियों के सभी स्तरों पर उपरोक्त निगरानी तंत्र उपलब्ध कराया है।

सूचना का अधिकार अधिनियम

बैंक ने सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 को अक्षरशः क्रियान्वित किया है, जिसमें नागरिकों के लिए बैंक के नियंत्रणाधीन सूचना तक पहुंच सुनिश्चित करने के लिए सूचना के अधिकार की व्यावहारिक व्यवस्था निर्धारित की गई है, ताकि बैंक के विभिन्न पदाधिकारियों के कामकाज में पारदर्शिता और जवाबदेही को बढ़ावा दिया जा सके।

बैंक के महाप्रबंधक को केन्द्रीय/राज्य लोक सूचना अधिकारी के रूप में नामित किया गया है, जबकि बैंक के अध्यक्ष को अपीलीय प्राधिकारी के रूप में नामित किया गया है।

वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक को आरटीआई अधिनियम के तहत उनतीस (29) आवेदन प्राप्त हुए हैं। (हार्ड कॉपी) ऑनलाइन पोर्टल के माध्यम से 32 आवेदन।

वित्तीय समावेशन:

स्वतंत्रता के बाद से ही वित्तीय समावेशन भारतीय अर्थव्यवस्था और बैंकिंग उद्योग की चिंता का विषय रहा है। बैंकिंग सेवाओं से वंचित और समाज के वंचित लोगों के दरवाजे पर बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करने की हमारी पहल के पीछे प्रौद्योगिकी का लाभ उठाना मूल विचार है।

प्रौद्योगिकी के उपयोग से इन लोगों को उनके दरवाजे पर बैंकिंग सुविधाएं उपलब्ध कराने में अभूतपूर्व परिवर्तन लाने के हमारे प्रयासों को काफी बल मिला है।

वित्तीय समावेशन के एक भाग के रूप में, बैंक ने 3 कॉर्पोरेट बीसी अर्थात कैसियस रिसर्च एंड कंसल्टिंग, एवरग्रीन आउटरीच (पी) लिमिटेड और सीएससी ई-गवर्नेंस सर्विसेज इंडिया लिमिटेड को



नियुक्त किया है, जिसके अंतर्गत माइक्रो एटीएम से सुसज्जित 270 बैंक मित्र हैं।

आवंटित 272 गांवों में से 268 गांवों की जनसंख्या 2000 से कम है तथा शेष 4 गांवों की जनसंख्या 2000 से अधिक है।

बैंक मित्र हमारे सीबीएस प्लेटफॉर्म पर वास्तविक समय में बैंकिंग लेनदेन करने के लिए हाथ में पकड़े जाने वाले माइक्रो एटीएम उपकरणों का उपयोग करते हैं।

बैंक मित्रा प्वाइंट्स पर निम्नलिखित बैंकिंग लेनदेन सक्षम हैं:

क. खाता खोलना

ख. कियोस्क के माध्यम से नकद निकासी और जमा

ग. ऋण किस्तों की प्राप्ति

d. रुपये डेबिट कार्ड लेनदेन

ई. स्थानांतरण / प्रेषण

च. शेष राशि पूछताछ

बीसीए में संपूर्ण वित्तीय समावेशन (एफआई) संचालन माइक्रो एटीएम के माध्यम से लाभार्थियों के बायोमेट्रिक सत्यापन के सिद्धांत पर काम करता है और ऑनलाइन होता है, जो थर्ड पार्टी इंटीग्रेशन के माध्यम से हमारे सीबीएस सर्वर पर तुरंत पहुंचता है, जो टीएसपी के सर्वर के माध्यम से सीबीएस सर्वर में वास्तविक समय के आधार पर बीसीए द्वारा किए गए लेनदेन को अपडेट करने की सुविधा प्रदान करता है। वित्त वर्ष 2023-24 के अंत तक, बैंक मित्रों द्वारा खोले गए एफआई खातों की संख्या 3923 है और लेनदेन की कुल संख्या 687176 है।

वित्तीय समावेशन खाते - आधार सीडिंग

आधार सीडिंग की प्रक्रिया चल रही है और शाखाओं ने ग्राहकों के लिए इस प्रक्रिया को अधिक सुव्यवस्थित और सुविधाजनक बनाने के लिए कदम उठाए हैं।

वित्तीय समावेशन (जेजेबीवाई, एसबीवाई और एपीवाई) सामाजिक सुरक्षा योजनाएं

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई)

PMJJBY भारत सरकार द्वारा समर्थित एक वर्षीय जीवन बीमा योजना है, जिसे हर साल नवीनीकृत किया जा सकता है, जो मृत्यु के लिए कवरेज प्रदान करती है। 18 से 50 वर्ष की आयु के वे लोग जिनके पास बैंक खाता है और जो ऑटो-डेबिट में शामिल होने/सक्षम करने के लिए अपना सहमति देते हैं, वे पात्र हैं। बैंक खाते के लिए आधार प्राथमिक KYC होगा। 2 लाख का जीवन बीमा 1 जून से 31 मई तक की एक वर्ष की अवधि के लिए होगा और इसे नवीनीकृत किया जा सकेगा। इस योजना के तहत जोखिम कवरेज किसी भी कारण से बीमित व्यक्ति की मृत्यु के मामले में 2 लाख के लिए है। प्रीमियम 436/- प्रति वर्ष है जो ग्राहक द्वारा दिए गए विकल्प के अनुसार योजना के तहत प्रत्येक वार्षिक कवरेज अवधि के 31 मई को या उससे पहले ग्राहक के बैंक खाते से एक किस्त में ऑटो-डेबिट हो जाता है।

हमने वित्त वर्ष 2023-24 में प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के तहत 78818 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। मई 2024 में कुल 140792 नामांकन नवीनीकृत किए गए।

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई)

पीएमएसबीवाई एक दुर्घटना बीमा योजना है और यह एक वर्ष का आकस्मिक मृत्यु और विकलांगता कवर प्रदान करती है, जिसे प्रतिवर्ष नवीनीकृत किया जा सकता है।

यह योजना 18 से 70 वर्ष की आयु के उन लोगों के लिए उपलब्ध है जिनके पास बैंक खाता है और जो 1 जून से 31 मई तक की कवरेज अवधि के लिए वार्षिक नवीनीकरण के आधार पर 31 मई को या उससे पहले इसमें शामिल होने/ऑटो-डेबिट सक्षम करने के लिए अपनी सहमति देते हैं। आधार कार्ड इसके लिए सबसे महत्वपूर्ण होगा। बैंक खाते के लिए आधार प्राथमिक केवाईसी होगा। इस योजना के तहत जोखिम कवरेज

आकस्मिक मृत्यु और पूर्ण विकलांगता के लिए 2.00 लाख और आंशिक विकलांगता के लिए 1.00 लाख है। 20/- प्रति वर्ष का प्रीमियम खाताधारक के बैंक खाते से 'ऑटो-डेबिट' सुविधा के माध्यम से एक किस्त में काटा जाना है।

हमने वित्त वर्ष 2023-24 तक प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के अंतर्गत 122445 नए ग्राहकों को नामांकित किया है और मई 2024 में कुल 259610 नामांकन नवीनीकृत किए गए हैं।

अटल पेंशन योजना (एपीवाई)

APY असंगठित क्षेत्र के श्रमिकों जैसे कि निजी नौकरानियों, झाड़वों, माली आदि के लिए एक पेंशन योजना है, जिसे भारत सरकार द्वारा जून 2015 में लॉन्च किया गया था। APY का उद्देश्य इन श्रमिकों को काम करते समय अपने बुढ़ापे के लिए पैसे बचाने में मदद करना है और सेवानिवृत्ति के बाद रिटर्न की गारंटी देना है। APY के तहत, प्रवेश आयु और मासिक योगदान के आधार पर, ग्राहकों के लिए 1000 से 5000 प्रति माह के बीच न्यूनतम मासिक पेंशन की गारंटी है।

आधार प्राथमिक KYC होगा और 18-40 वर्ष की आयु के सभी बैंक खाताधारक नामांकन के लिए पात्र हैं। हमारे पास वित्त वर्ष 2023-24 में APY के तहत 2996 नए नामांकन हैं, जो वित्त वर्ष 2023-24 तक कुल 12631 APY नामांकन हैं।

वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविर

समय की मांग को देखते हुए तथा आरबीआई की नीतियों और पहलों से प्रेरणा लेते हुए हमारे बैंक ने ग्रामीण लोगों में जागरूकता पैदा करने तथा उन्हें डिजिटल लेनदेन जैसे कार्ड प्रौद्योगिकी, एटीएम, माइक्रो एटीएम, पीओएस लेनदेन, मोबाइल का उपयोग करने के लिए प्रोत्साहित करने के लिए वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविरों का आयोजन किया। मोबाइल वॉलेट आदि के बारे में जागरूकता लाने के लिए गांवों और स्कूलों में स्ट्रीट शो और जागरूकता शिविर आयोजित किए गए हैं, ताकि लोगों को आकर्षित किया जा सके और उन्हें

अपने वित्तीय और तकनीकी कौशल को उन्नत करने की सलाह दी जा सके। इन शिविरों के दौरान लोगों के बीच वित्तीय जागरूकता का संदेश फैलाने के लिए पैम्फलेट, ब्रोशर और बैनर के रूप में प्रचार सामग्री वितरित की गई।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 1259 बार एफएलसी आयोजित की गई। नाबार्ड ने सभी कार्यक्रमों के लिए अनुदान सहायता स्वीकृत की।

एमआरबी एफएलसीआरपी (वित्तीय साक्षरता सामुदायिक संसाधन व्यक्ति)

हमारे बैंक ने एक एजेंसी के माध्यम से 25 वित्तीय साक्षरता सामुदायिक संसाधन व्यक्तियों (FLCRP) को नियुक्त किया है। ये FLCRP, बिना बैंक वाले गांवों में FLCC का संचालन करते हैं, ताकि ग्रामीणों को खाता खोलने और प्रधानमंत्री सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत नामांकन के लिए अभियान चलाने में मदद मिल सके।

वे ग्रामीणों को उनके गांवों में खाता खोलने के फार्म और बीमा फार्म भरने में मदद करते हैं तथा उन्हें बैंक शाखाओं में जमा करते हैं, जिससे ग्रामीणों का समय और पैसा बचता है।

कॉर्पोरेट पहल/गतिविधियाँ सामाजिक जिम्मेदारी

भारतीय बैंकिंग क्षेत्र में कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व का उद्देश्य वित्तीय समावेशन को संबोधित करना, बैंक रहित और अप्रयुक्त क्षेत्रों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करना, गरीबी उन्मूलन, लैंगिक समानता को बढ़ावा देना, स्वास्थ्य और चिकित्सा देखभाल, ग्रामीण खेलों के प्रशिक्षण को बढ़ावा देना, ग्रामीण क्षेत्र विकास आदि जैसी गतिविधियों पर ध्यान केंद्रित करके देश का सामाजिक-आर्थिक विकास करना है।

हमारे बैंक द्वारा संचालित कुल लेनदेन की संख्या वित्त वर्ष 2023-24 में मित्रों की कुल लेनदेन राशि 687176 है, जिसकी

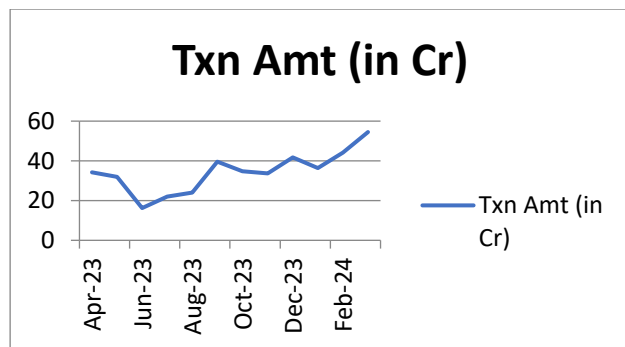
कुल लेनदेन राशि ₹ 413.37 करोड़ है। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान हमारे बैंक मित्रों द्वारा 3923 नए खाते खोले गए।

बैंक मित्र लेनदेन वित्त वर्ष 2023-24

वित्त वर्ष 2023-24 में हमारे बैंक मित्रों द्वारा किए गए लेनदेन की कुल संख्या 687176 है, जिसकी कुल लेनदेन राशि ₹ 413.37 करोड़ है।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान हमारे बैंक मित्रों द्वारा 3923 नए खाते खोले गए।

Bank Mitras transaction FY 2023-24



बैंक मित्र लेनदेन राशि वित्त वर्ष 2023-24

क्रॉस बिक्री बीमा

बैंक एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड का कॉर्पोरेट एजेंट है, जो गैर-ब्याज आय अर्जित करने के अलावा वित्तीय समावेशन के हिस्से के रूप में बैंक के ग्राहकों की जीवन बीमा आवश्यकताओं को पूरा करता है। बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 1204.83 लाख का कुल व्यवसाय प्रीमियम जुटाया और 74.67 लाख का कमीशन अर्जित किया।

सामान्य बीमा

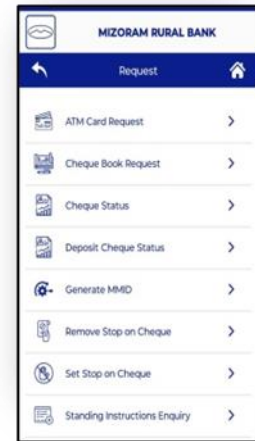
सामान्य बीमा के संदर्भ में ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान करने के लिए, बैंक एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड का कॉर्पोरेट एजेंट है।

एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान ₹ 419.86 लाख का व्यवसाय प्रीमियम जुटाया और 49.44 लाख का कमीशन अर्जित किया।

रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 50.66 लाख का व्यवसाय प्रीमियम जुटाया और 7.16 लाख का कमीशन अर्जित किया।

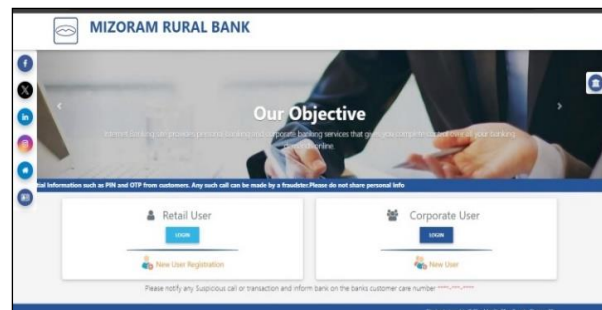


सूचान प्रौद्योगिकी

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान कार्यान्वित किया जाएगा

मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन और इंटरनेट बैंकिंग में नई कार्यक्षमताएं:

- डेबिट एटीएम कार्ड अनुरोध
- चेक बुक सेवाएं संबंधित ऑनलाइन चेक बुक अनुरोध, चेक की स्थिति की जांच, चेक पर स्टॉप सेट करना और स्टॉप हटाना
- ई-डिपॉजिट: टीडी और आरडी खोलना और बंद करना
- ग्रीन पिन सुविधा
- पीएम-योजनाएं: (पीएमजेजेएमवाई, पीएमएसबीवाई, एपीवाई) सदस्यता और पंजीकरण।



रूपे प्लैटिनम डेबिट कार्ड:

27 सितंबर 2023 को आधिकारिक तौर पर लॉन्च किया गया, रूपे प्लैटिनम डेबिट कार्ड भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) का एक उत्पाद है जो उन्नत सुविधाएँ प्रदान करता है।

लेन-देन की सीमा और कार्ड धारक के लिए कई लाभ व्यापक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा और 2 लाख तक की स्थायी विकासांगता; कई लाभ जैसे अमेज़न पे ऑफर, स्विगी ऑफर, लाउंज एक्सेस एक्सक्लूसिव मर्चेन्ट ऑफर, आदि (ऑफर का विवरण यहां से देखा जा सकता है।

व्हाट्सएप बैंकिंग :

बैंक 08.08.2023 को व्हाट्सएप बैंकिंग में लाइव है। व्हाट्सएप बैंकिंग में विभिन्न बैंकिंग सेवाओं जैसे फंड ट्रांसफर, अकाउंट बैलेंस चेक करना और बिलों का भुगतान आदि करने के लिए मैसेजिंग प्लेटफॉर्म का उपयोग करना शामिल है।

ग्रीन चैनल काउंटर :

13.09.2023 को सभी शाखाओं में लाइव, ग्रीन चैनल काउंटर का उद्देश्य हमारे ग्राहक को बैंक पासबुक, फाइल वाउचर आदि ले जाने की आवश्यकता के बिना बैंक शाखाओं में नकद जमा, नकद निकासी और फंड ट्रांसफर जैसे बुनियादी बैंकिंग लेनदेन करने का एक सरल, आसान, सुरक्षित और त्वरित तरीका प्रदान करना है। इसका उद्देश्य ग्राहक को सेवा प्रदान करने के लिए कैश काउंटर पर काम करने वाले कर्मचारियों को अधिक सुरक्षित और सरल तरीका प्रदान करना है।



28.11.2023 को ऑफसाइट ट्रांजेक्शन मॉनिटरिंग सिस्टम (ओटीएमएस) का रोलआउट:

बैंक में एक केंद्रीकृत वेब-आधारित सॉफ्टवेयर समाधान, "एसबीआई ईथिक" को लाइव किया गया है। शाखाएँ यूआरएल लिंक <http://10.43.70.20:7070/MIRBETHIC/login.html> के माध्यम से सिस्टम तक पहुँच सकती हैं और सीबीएस/वाउचर आदि में लेनदेन की पुष्टि करने के बाद ओटीएमएस एप्लीकेशन में ही ऑनलाइन प्रतिक्रिया प्रस्तुत कर सकती हैं, अर्थात "एसबीआईईथिक"।

ओटीएमएस का उद्देश्य ऑफसाइट लेनदेन की निगरानी करना है, सिस्टम से अलर्ट तैयार किए जाते हैं और सुधारात्मक कार्रवाई के लिए शाखाओं/व्यावसायिक इकाइयों को सूचित किए जाते हैं। वर्तमान में, सिस्टम में 34 प्रकार के परिदृश्य (ओटीएमएस अपवाद) शामिल हैं, जिनके विरुद्ध नियमित अंतराल पर लेनदेन को साफ किया जाता है, जिसमें संबंधित अनुपालन की पुष्टि के लिए सिस्टम द्वारा असंगत लेनदेन को चिह्नित किया जाता है। आवश्यकता और कुछ ट्रिगर्स के आधार पर परिदृश्यों की समय-समय पर समीक्षा की जाती है और उन्हें बढ़ाया जाता है।

वेबकैस का कार्यान्वयन:

वेब आधारित समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली को इलेक्ट्रॉनिक रूप में सम्पूर्ण आंतरिक समवर्ती लेखा परीक्षा प्रक्रिया को पूरा करने में बैंकों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए कार्यान्वित किया गया है।



अकाउंट एग्रीगेटर (एए) का कार्यान्वयन:

भारत सरकार के वित्तीय सेवा विभाग (DFS) के निर्देशानुसार, सभी RRB को अकाउंट एग्रीगेटर फ्रेमवर्क में शामिल होना



आवश्यक है। इस संबंध में, हमारे बैंक ने अकाउंट एग्रीगेटर फ्रेमवर्क में शामिल होने के लिए समाधान प्रदान करने के लिए हमारे एप्लिकेशन सेवा प्रदाता, सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड के साथ सहयोग किया। हमारा बैंक अब 12.04.2023 को FIU के रूप में और 03.05.2023 को FIP के रूप में सक्रिय है।

साइबर सुरक्षा बीमा:

हमारे बैंक की डिजिटल संपत्तियों की सुरक्षा के लिए बर्न्स ब्रेट ब्रोकर के माध्यम से 2 करोड़ की बीमा राशि के साथ साइबर सुरक्षा बीमा कवर लिया गया था। यह उपाय संभावित साइबर खतरों के खिलाफ व्यापक कवरेज सुनिश्चित करता है, जिसमें डेटा उल्लंघन, रैनसमवेयर हमले और व्यापार में रुकावट शामिल है। यह बीमा न केवल हमारी संवेदनशील जानकारी और ग्राहक डेटा की सुरक्षा करता है बल्कि reinforces हमारे डिजिटल संचालन में विश्वास और सुरक्षा बनाए रखने की प्रतिबद्धता।

यूपीआई-आईसीसीडब्ल्यू निकासी): (इंटरऑपरेबल कार्ड-लेस

UPI-ICCW एक क्रांतिकारी नकद निकासी सेवा है जो ग्राहकों को मशीन पर प्रदर्शित UPI QR कोड का उपयोग करके ATM बूथ से नकदी निकालने में सक्षम बनाती है। अधिकतम लेनदेन सीमा ₹5000/- प्रतिदिन है और बैंक 06.03.2024 से इस सेवा में सक्रिय है।

आईएस ऑडिट :

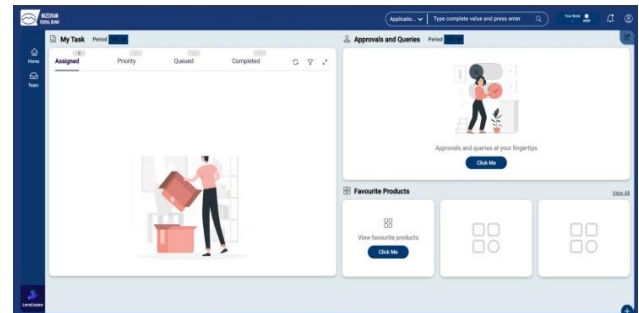
बैंक द्वारा मानक सूचना प्रणाली सुरक्षा प्रथाओं का पालन सुनिश्चित करने तथा विनियामक दिशा-निर्देशों का अनुपालन करने के लिए, दिनांक 16.08.2023 से 19.08.2023 की अवधि के दौरान सूचना प्रणाली लेखापरीक्षा (आईएस लेखापरीक्षा) आयोजित की गई। अनुपालन रिपोर्ट प्रस्तुत कर दी गई है तथा समापन रिपोर्ट दिनांक 24.04.2024 को प्राप्त हुई है। on 24.04.2024.

एंटी-फिशिंग / एंटी-रॉग / ब्रांड मॉनिटरिंग एप्लिकेशन का कार्यान्वयन:

एंटी-फिशिंग/ब्रांड मॉनिटरिंग सिस्टम पहलू बैंक का प्रतिरूपण करके व्यक्तियों को गोपनीय जानकारी का खुलासा करने के लिए धोखा देने के उद्देश्य से भ्रामक प्रयासों की पहचान करने और उन्हें रोकने पर केंद्रित है। जबकि, एंटी-रॉग एप्लिकेशन पहलू वैध के रूप में प्रस्तुत नकली ऐप्स का पता लगाने और उन्हें खत्म करने के लिए समर्पित है, जिससे ग्राहकों के डेटा के गलत इस्तेमाल और दुरुपयोग को रोका जा सके। हमारा बैंक 29.08.2024 को एंटी-रॉग/ब्रांड मॉनिटरिंग सिस्टम के साथ लाइव है और बैंक की वेबसाइट डोमेन के समान कुछ अवैध फिशिंग डोमेन का पता लगाया गया है और उन डोमेन को हटाने के लिए कार्रवाई की गई है।

ऋण उत्पत्ति प्रणाली (LoS):

LoS एक ऐसा प्लेटफॉर्म है जो लोन आवेदन और स्वीकृति प्रक्रिया को पूरी तरह से प्रबंधित करता है। वर्तमान में, LoS में केवल KCC-Crop उत्पाद ही सक्षम है और LoS के माध्यम से अधिक से अधिक लोन उत्पादों को कवर करने के लिए और अधिक उत्पादों को जोड़ने की योजना बनाई गई है।



ईपीजी (भारत ई-कॉमर्स पेमेंट गेटवे) एवेन्यू 08.12.2023:

BEGP समाधान iFrame आधारित कार्यप्रणाली से लेकर URL पुनर्निर्देशन तक उपभोक्ता अनुभव और ई-कॉम लेनदेन वर्कफ्लो के समग्र प्रदर्शन को बेहतर बनाता है। मौजूदा ई-कॉमर्स प्लेटफॉर्म की मौजूदा विशेषताओं के अलावा, BEGP कई अतिरिक्त सुविधाओं का समर्थन करता है, जिसमें अन्य बातों के अलावा, उपभोक्ता अनुभव को बेहतर बनाना, मर्चेंट का

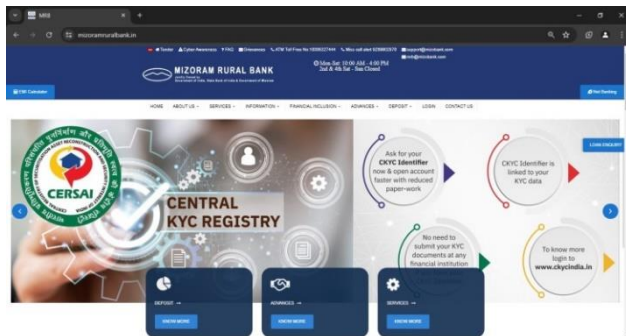
नाम और राशि को जारीकर्ता एप्लिकेशन 'एपीआई' कॉल में जोड़ा गया है ताकि उपभोक्ता-अनुकूल ओटीपी डिलीवरी हो सके और सुरक्षा और जोखिम पर कोई समझौता न हो।

सरकारी ई-मार्केटप्लेस (जीईएम) के माध्यम से नई कंप्यूटर प्रणाली की खरीद:

एमआरबी के इतिहास में पहली बार डेस्कटॉप कंप्यूटर सिस्टम की खरीद GeM के माध्यम से की गई। वित्त वर्ष 23-24 के दौरान 30,19,126/- मूल्य के 75 डेस्कटॉप कंप्यूटर सेट खरीदे गए। इसके बाद इन्हें शाखाओं में वितरित किया जाता है, जो ज्यादातर अपने पुराने कंप्यूटर सिस्टम के प्रतिस्थापन के रूप में होते हैं, जो अपने जीवन के अंत तक पहुँच चुके होते हैं।

मिजोरम ग्रामीण बैंक की आधिकारिक वेबसाइट का पुनरुद्धार (www.mizoramruralbank.in):

चूंकि बैंक की वेबसाइट, जिसे ओपन सोर्स कंटेंट मैनेजमेंट सिस्टम का उपयोग करके विकसित किया गया था, को अपडेट करने की आवश्यकता थी, इसलिए आईटी सेल की विकास टीम द्वारा नई डिज़ाइन और अतिरिक्त सुविधाओं के साथ एक नई आधिकारिक वेबसाइट विकसित की गई। यह सुनिश्चित करने के लिए कि वेबसाइट ज्ञात खुली कमजोरियों से मुक्त है, नई वेबसाइट के लिए भेद्यता मूल्यांकन और प्रवेश परीक्षण (वीएपीटी) भी आयोजित किया जाता है।



आंतरिक रूप से विकसित अनुप्रयोगों के लिए VAPT (भेद्यता आकलन प्रवेश परीक्षण):

यह सुनिश्चित करने के लिए कि इन-हाउस विकसित किए गए सॉफ्टवेयर एप्लिकेशन आंतरिक नेटवर्क वातावरण में किसी भी ज्ञात गंभीर खुली भेद्यता से मुक्त हैं और इसकी विश्वसनीयता सुनिश्चित करने के लिए, 27 से 29 दिसंबर, 2023 के दौरान इन-हाउस विकसित अनुप्रयोगों के लिए वीएपीटी आयोजित किया गया और बिना किसी गंभीर भेद्यता के सफलतापूर्वक बंद कर दिया गया।

आधार वॉल्ट:

आधार संख्या और उससे संबंधित डेटा की गोपनीयता को ध्यान में रखते हुए, भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण (UIDAI) ने बैंक द्वारा एकत्रित सभी आधार संख्याओं को एन्क्रिप्टेड फॉर्म में एक केंद्रीकृत समर्पित स्टोरेज में संग्रहीत करना अनिवार्य कर दिया है, जिसे "आधार डेटा वॉल्ट" के रूप में पहचाना जाता है। आधार डेटा वॉल्ट ई-गवर्नेंस अनुप्रयोगों को हमारे सीबीएस में आधार पदचिह्न को खत्म करने में सक्षम बनाता है और आधार संख्या और उससे संबंधित डेटा की सुरक्षा के लिए एक अमूर्त परत (संदर्भ कुंजी) बनाता है।

जोखिम वर्गीकरण स्वचालन:

इस नई प्रणाली का उद्देश्य विभिन्न जोखिम मापदंडों ग्राहक प्रकार, व्यवसाय, आयु के आधार पर प्रत्येक ग्राहक के लिए सिस्टम गणना जोखिम स्कोर उत्पन्न करना है।

एफआईयू-आईएनडी के साथ दायर एसटीआर, आवासीय स्थिति, देश जोखिम, सामाजिक वित्तीय स्थिति, निर्यात/आयात ग्राहक, राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति, उत्पाद और सेवाएं।



एक खाता एनपीए सभी खाता एनपीए (सीआईएफ आधारित एनपीए):

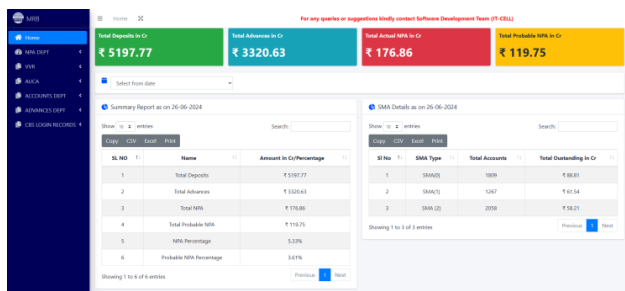
नियामक दिशा-निर्देशों और निर्देशों का पालन करने के लिए, सीबीएस में 24 अगस्त, 2023 से परिसंपत्ति का सीआईएफ आधारित वर्गीकरण (एक खाता एनपीए, सभी खाता एनपीए) लागू किया गया है।

पीपीए से ईपीए में स्थानांतरण:

पीएफएमएस के दिशा-निर्देशों और निर्देशों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए, रिपोर्टिंग वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक में पीएफएमएस में भुगतान का इलेक्ट्रॉनिक भुगतान सलाह (ईपीए) मोड शुरू किया गया है। यह नया ईपीए मोड पीएफएमएस में मुद्रित भुगतान सलाह (पीपीए) मोड को बदलने के लिए डिज़ाइन किया गया है।

एमआईएस-डैशबोर्ड

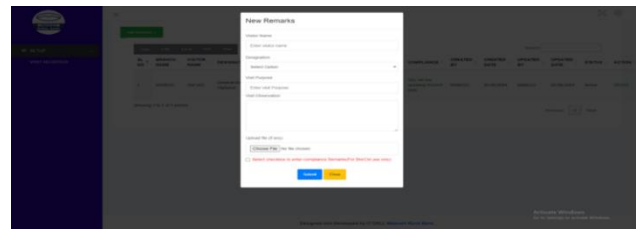
प्रबंधन सूचना प्रणाली (एमआईएस) पोर्टल एक केंद्रीकृत वेब-आधारित पोर्टल है जिसे हमारे बैंक के भीतर सूचना के प्रबंधन और प्रसार को सुविधाजनक बनाने के लिए डिज़ाइन किया गया है। यह बैंक के लिए विभिन्न डेटा संसाधनों तक पहुँच प्रदान करने के लिए एक प्रवेश द्वार के रूप में कार्य करता है जो निर्णय लेने और दैनिक संचालन के लिए महत्वपूर्ण हैं।



चित्र (एमआईएस डैशबोर्ड)

शाखा भ्रमण रजिस्टर पोर्टल:

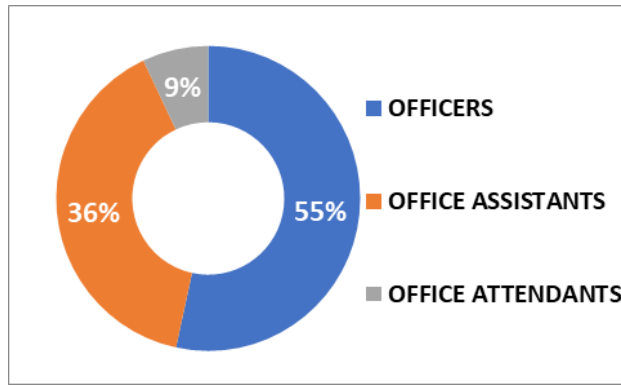
शाखा भ्रमण रजिस्टर पोर्टल एक वेब-आधारित प्रणाली है जिसे नियंत्रण कार्यालय या शाखा के अधिकारियों द्वारा शाखा के दौरे के बारे में जानकारी प्रबंधित करने और रिकॉर्ड करने के लिए डिज़ाइन किया गया है। यह पोर्टल अन्य कार्यालयों जैसे RBI, सरकारी विभाग, आदि से डिज़ाइन किया गया है। यह विज़िटिंग अधिकारी को पेपर-आधारित रजिस्टर के बजाय पेपरलेस मोड में विज़िटिंग टिप्पणियों को रिकॉर्ड करने की अनुमति देता है और टिप्पणियों का अनुपालन भी शाखा द्वारा पोर्टल से ही किया जा सकता है। यह पोर्टल शाखा द्वारा अनुपालन के बेहतर प्रबंधन और उचित निगरानी के लिए नियंत्रक कार्यालय को सुविधा प्रदान करता है। पोर्टल कुशल आगतुक प्रबंधन के लिए एक उपयोगकर्ता के अनुकूल इंटरफ़ेस प्रदान करता है।



मानव संसाधन प्रबंधन

वित्त वर्ष 2023-24 के अंत तक, कर्मचारियों की संख्या (सेवानिवृत्ति/इस्तीफे के कारण मार्च 2024 के महीने में बैंक सेवा से बाहर होने वालों को छोड़कर) और इसकी संरचना निम्नानुसार है:

अधिकारी स्केल-IV (मुख्य प्रबंधक)	9
अधिकारी स्केल-III (वरिष्ठ प्रबंधक)	22
अधिकारी स्केल-II (प्रबंधक)	65
अधिकारी स्केल-I (सहायक प्रबंधक)	178
कार्यालय सहायक	203
कार्यालय परिचारक	36
कुल	513



वर्ष के दौरान, बैंक की सेवा से 7 कर्मचारी सेवानिवृत्त हुए तथा 13 कर्मचारी त्यागपत्र दे दिए गए/सेवा समाप्त कर दी गई।

भर्ती

वर्ष 2009-10 से बैंक, थोराट समिति की सिफारिशों के अनुसार, तथा वर्तमान में भारत सरकार द्वारा अनुमोदित एस.के. मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार, प्रत्येक वर्ष 31 मार्च को किए गए जनशक्ति मूल्यांकन और आवश्यकता के अनुसार आईबीपीएस के माध्यम से कर्मचारियों की भर्ती कर रहा है।

तदनुसार, 31.03.2023 तक के कारोबार की मात्रा के आधार पर, बैंक ने अधिकारी स्केल-I और कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) की पार्श्व भर्ती सहित विभिन्न ग्रेडों में कर्मचारियों की वृद्धि के लिए भर्ती प्रक्रिया शुरू की है।

भर्ती प्रक्रिया बैंकिंग कार्मिक चयन संस्थान (आईबीपीएस) द्वारा आयोजित सामान्य भर्ती प्रक्रिया (ऑनलाइन परीक्षा और साक्षात्कार) के माध्यम से की जाती है।

वर्ष के दौरान, 37 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय), 18 अधिकारी स्केल-I और 1 अधिकारी स्केल-II आईबीपीएस आरआरबी सीआरपी XI (वित्त वर्ष 2022-23) और आईबीपीएस आरआरबी सीआरपी XII (वित्त वर्ष 2023-24) के माध्यम से बैंक में शामिल हो रहे हैं।

	श्रेणी	वर्ष के दौरान भर्ती किये गये उम्मीदवारों की संख्या
1	अधिकारी स्केल-II	1
2	अधिकारी स्केल-I	18
3	कार्यालय सहायक	37
	कुल	56

प्रचार

कर्मचारियों को शीघ्र पदोन्नति देने की बैंक की नीति को ध्यान में रखते हुए, हमने 31.03.2023 तक जनशक्ति मूल्यांकन के संदर्भ में पदोन्नति अभ्यास शुरू किया है और विभिन्न संवर्गों में 29 लोगों को अगले उच्च ग्रेड में पदोन्नत किया है। पदोन्नति के लिए लिखित परीक्षा IBPS ऑनलाइन परीक्षा के माध्यम से आयोजित की गई थी।

	पदोन्नत	पदों की संख्या
1	अधिकारी स्केल-I	11
2	अधिकारी स्केल-II	7
3	अधिकारी स्केल-III	3
4	अधिकारी स्केल-IV	1
5	कार्यालय सहायक	7
	कुल	29

औद्योगिक संबंध

प्रबंधन और अधिकारी संघ तथा कर्मचारी संघ ने कर्मचारियों के कल्याण और व्यवसाय विकास के लिए मिलकर काम किया है, तथा वर्ष के दौरान उभरने वाले नियमित मुद्दों का सौहार्दपूर्ण समाधान निकाला है। वर्ष के दौरान सौहार्दपूर्ण और मिलनसार कार्य वातावरण कायम रहा है।



प्रशिक्षण - आंतरिक और बाह्य

बैंक ने एक प्रशिक्षण नीति बनाई है, जिसके तहत सभी कर्मचारियों को तीन साल में कम से कम एक बार प्रशिक्षण दिया जाना है। वर्ष के दौरान हमारे सहयोगी प्रशिक्षण संस्थानों जैसे कि बर्ड (लखनऊ), बर्ड (कोलकाता), नाबार्ड, आरबीआई, आईआईबीएम, आईआईबीएफ, राज्य के माध्यम से ऑन-साइट प्रशिक्षण के साथ-साथ ऑनलाइन प्रशिक्षण भी आयोजित किया गया।

40 (चालीस) से अधिक प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए और 248 स्टाफ सदस्यों ने उन प्रशिक्षण कार्यक्रमों में भाग लिया। प्रतिभागियों में शामिल हैं।

कर्मचारी कल्याण उपाय

चिकित्सा बीमा योजना

भारत सरकार के पत्र संख्या: एफ.8/1/2015-आर आरबी दिनांक 20.10.2016 के अनुसार, हमारे बैंक ने कर्मचारियों और अधिकारियों के साथ-साथ उनके आश्रित परिवार के सदस्यों के लिए दसवीं द्विपक्षीय समझौते और उसके बाद की ग्यारहवीं द्विपक्षीय समझौते के अनुसार चिकित्सा बीमा योजना लागू की है, जैसा कि अनुसूची IV में विस्तृत है।

इस योजना में कर्मचारी + जीवनसाथी + आश्रित बच्चे + 2 आश्रित माता-पिता / सास-ससुर शामिल हैं, जिनके लिए अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए क्रमशः ₹ 4,00,000 और 3,00,000 की बीमा राशि है। हमने 20 लाख तक के अतिरिक्त व्यय को कवर करने के लिए एक कॉर्पोरेट बफर भी लिया है, जिसे उन अधिकारियों और कर्मचारियों को आवंटित किया जाएगा जिनका अस्पताल में भर्ती होने का खर्च बीमा राशि से अधिक है। इस योजना में तुरंत अस्पताल में बिना किसी परेशानी के भर्ती होने और नकद भुगतान की सुविधा के अलावा,

अस्पताल में भर्ती होने के खर्चों का निपटान बहुत आसान हो जाता है, जिससे प्रशासनिक समय की काफी बचत होती है। इस योजना में घर पर इलाज भी शामिल है।

पेंशनभोगियों के लिए चिकित्सा बीमा योजना

यह चिकित्सा बीमा योजना अब पेंशनभोगियों के लिए भी लागू कर दी गई है, जो 22 फरवरी, 2021 से शुरू हुई है और हर साल नवीनीकृत की जाती है। इस योजना में पेंशनभोगी (सेवानिवृत्त) के साथ-साथ उसके पति/पत्नी को क्रमशः 4.00 लाख और सेवानिवृत्त अधिकारियों तथा सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए 3.00 लाख की बीमा राशि दी जाती है।

समूह जीवन बीमा पॉलिसी:

बैंक के बोर्ड ने 14 अक्टूबर, 2019 को आयोजित अपनी 204वीं बैठक में एक वार्षिक कार्यकाल प्रदान करने को मंजूरी दी। सभी नियमित कर्मचारियों के लिए नवीकरणीय समूह जीवन बीमा। मिजोरम ग्रामीण बैंक के सभी नियमित कर्मचारियों के लिए प्रदान किया जाने वाला स्टाफ समूह जीवन बीमा एसबीआई लाइफ सम्पूर्ण सुरक्षा (UIN:111N040V04) है, जिसमें प्रति कर्मचारी 20,00,000.00 (केवल बीस लाख रुपये) की बीमा राशि है, जो 18 दिसंबर, 2019 को शुरू हुई और हर साल नवीनीकृत की जाती है।

ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण निधि

बैंक ने ग्रेच्युटी के संबंध में अनंतिम आवश्यकताओं का ध्यान रखा है। 31.3.2024 तक कुल राशि ग्रेच्युटी के लिए 23,34,52,394/- (रुपये तेईस करोड़ चौंतीस लाख बावन हजार तीन सौ चौरानबे मात्र) और छुट्टी नकदीकरण के लिए 12,46,61,503/- (रुपये बारह करोड़ छियालीस लाख इकसठ हजार पांच सौ तीन) है।

टर्मिनल लाभों का निपटान

बैंक ने नीति बनाई है कि सभी सेवांत लाभों का भुगतान कर्मचारियों की सेवानिवृत्ति की तिथि पर किया जाए। यह प्रक्रिया सेवानिवृत्ति से दो महीने पहले शुरू होती है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि सेवानिवृत्ति की तिथि पर भुगतान करने के लिए सभी औपचारिकताएं पूरी हो जाएं।

अनुग्रह राशि का भुगतान

बैंक ने भारत सरकार के दिनांक 09.06.2006 के अधिसूचना संख्या एफ.20/5/2003-आरआरबी में निहित निर्देशों को क्रियान्वित किया है, जिसके अंतर्गत शोक संतप्त कर्मचारियों के कानूनी उत्तराधिकारियों तथा बीमारी के कारण गंभीर रूप से बीमार या चलने-फिरने में असमर्थ कर्मचारियों को अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति के बदले में अनुग्रह राशि का भुगतान किया जाना है।

पूर्वसेवार्थ वृत्ति योजना:

मिजोरम ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन 2018 के कार्यान्वयन के साथ, बैंक अपने सभी पात्र कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करता है। बैंक ने मिजोरम ग्रामीण बैंक का गठन किया है मिजोरम ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन निधि को अपरिवर्तनीय ट्रस्ट के तहत स्थापित किया गया है, जिसका एकमात्र उद्देश्य अपने सभी पात्र कर्मचारियों या उनके परिवार को पेंशन के भुगतान का प्रावधान करना है। तथा इसने सभी पात्र कर्मचारियों या उनके परिवार को किसी भी श्रेणी की पेंशन के तहत सेवानिवृत्ति पर निधि की वापसी का प्रावधान करने के लिए अपरिवर्तनीय ट्रस्ट के तहत मिजोरम ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) भविष्य निधि का गठन किया है।

पेंशन फंड में बैंक द्वारा किया गया योगदान शामिल है, जो एकचुअरी द्वारा एकचुरियल मूल्यांकन पर निर्धारित पेंशन देयता पर आधारित है और कर्मचारी पेंशन योजना, 1995 के

लिए नियोक्ता का अंशदान हिस्सा है, जिसे सेवानिवृत्ति पर कर्मचारियों द्वारा वापस किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2023-2024 के लिए एकचुअरी द्वारा निर्धारित कुल पेंशन देयता 1,26,21,51,492/- है, जिसमें से बैंक ने अपनी देयता का 100% पेंशन फंड को प्रदान किया है।

मिजोरम ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) भविष्य निधि में सभी पात्र कर्मचारियों के मूल वेतन का 10% मासिक आधार पर योगदान दिया जाता है और कर्मचारी पेंशन योजना, 1995 के तहत कर्मचारी के योगदान का शेष हिस्सा भविष्य निधि में जाता है। प्रत्येक पात्र कर्मचारी के भविष्य निधि में अर्जित राशि को ट्रस्ट द्वारा बनाए रखा जाता है ताकि सेवानिवृत्ति पर सभी पात्र कर्मचारी या उसके परिवार द्वारा वापसी का प्रावधान किया जा सके। 31 मार्च, 2024 तक 112 कर्मचारी भविष्य निधि में योगदान कर रहे हैं।

वर्तमान में, मिजोरम ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) विनियमन 2018 के अनुसार 53 सेवानिवृत्त कर्मचारी और 45 पारिवारिक पेंशनभोगी पेंशन योजना का लाभ उठा रहे हैं।

राष्ट्रीय पेंशन योजना:

1 अप्रैल, 2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल होने वाले सभी कर्मचारी राष्ट्रीय पेंशन योजना के अंतर्गत आते हैं। इस योजना के अंतर्गत कवर किए गए कर्मचारी के मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% और साथ ही बैंक द्वारा कर्मचारी के मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 14% (11 बीपीएस से 14%) का सह-योगदान हर महीने पेंशन खाते में भेजा जाता है। पेंशन फंड ट्रस्ट द्वारा हर महान योगदान खाते में भेजा जाता है। कुल योगदान को कर्मचारियों के एनपीएस खाते में जमा किया जाता है, जिसे एनएसडीएल (केंद्रीय रिकॉर्ड रखने वाली एजेंसी) द्वारा उनके सेवानिवृत्ति लाभों के लिए बनाए रखा जाता है। 31 मार्च, 2024 तक 401 कर्मचारियों को एनपीएस योजना के तहत कवर किया गया है।



सतर्कता प्रशासन:

A) बैंक नए व्यवसाय, ग्राहकों, उत्पादों और प्रक्रियाओं तथा मानव शक्ति के साथ आकार में बढ़ रहा है। बाहरी खतरों के अलावा, बैंक ज्ञान की कमी, अनुपालन और ईमानदारी आदि जैसे विभिन्न कारणों से आंतरिक खतरों से भी जोखिम उठा रहा है। इसलिए, सतर्कता को प्रबंधकीय कार्य का एक अभिन्न अंग माना जाता है, साथ ही सतर्क रहने के लिए संवेदनशीलता बैंक और उसके ग्राहकों के लिए प्रतिकूल वित्तीय निहितार्थों वाली किसी भी अप्रिय घटना को रोकने और सुरक्षा प्रदान करने के लिए बैंक के लिए एक महत्वपूर्ण क्षेत्र रहा है। बोर्ड की मंजूरी प्राप्त करने के बाद प्रायोजक बैंक की भागीदारी से उनके पत्र संख्या A&S/RRB/SKJ/415 दिनांक 12 सितंबर 2017 के माध्यम से बैंक में सतर्कता प्रशासन शुरू किया गया है।

A) भारतीय स्टेट बैंक से प्रतिनियुक्त अधिकारियों के लिए सतर्कता प्रशासन एसबीआईओएसआर के अंतर्गत संचालित होगा तथा सभी सीवीसी दिशानिर्देश लागू होंगे।

B) मिजोरम ग्रामीण बैंक के अधिकारियों के लिए सतर्कता प्रशासन:

i) मिजोरम ग्रामीण बैंक के एसएमजीएस-V ग्रेड स्केल के अधिकारियों के लिए, यदि कोई हो, अनुशासनात्मक मामलों को बैंक के जीएम (सतर्कता) के माध्यम से एसबीआई सीसी, मुंबई के ए एंड एस विभाग के एसीवीओ को भेजा जाएगा, इन अधिकारियों को एसबीआई के एसएमजीएस-V के बराबर माना जाएगा और सीवीसी अधिकार क्षेत्र के तहत लाया जाएगा।

ii) मिजोरम ग्रामीण बैंक के एसएमजीएस-IV तक के ग्रेड स्केल के अधिकारियों/कर्मचारियों के

लिए: भारतीय स्टेट बैंक ने एसएमजीएस-IV/एसएमजीएस-V के ग्रेड स्केल में भारतीय स्टेट बैंक से एक अधिकारी की पहचान की है, जो मिजोरम ग्रामीण बैंक के जीएम (सतर्कता) के रूप में कार्य करेगा। जीएम (सतर्कता) बैंक के सतर्कता प्रशासन का प्रमुख होगा और वह बैंक के अध्यक्ष को रिपोर्ट करना जारी रखेगा। पुरस्कार प्राप्त कर्मचारियों सहित स्केल-IV अधिकारियों और उससे नीचे के मामले में जीएम (सतर्कता) बैंक के सतर्कता मामलों को आवश्यक नियंत्रण और सलाह के लिए ए एंड एस विभाग, एसबीआई सीसी, मुंबई के अतिरिक्त सीवीओ के समक्ष रखेंगे। अतिरिक्त सीवीओ बैंक की सतर्कता व्यवस्था/गतिविधियों की निगरानी करेंगे और उन्हें सहायता/आवश्यक मार्गदर्शन प्रदान करेंगे।

बैंक के जीएम (सतर्कता) बैंक के सतर्कता प्रशासन पर एसीवीओ को मासिक और त्रैमासिक रिपोर्ट प्रस्तुत करेंगे। एसीवीओ मासिक आवधिकता पर सतर्कता मामलों की लंबितता, शिकायत निपटान नीति और विसल ब्लोअर नीति के कार्यान्वयन, लंबित शिकायत, पीवीसी बैठक, सतर्कता सेल अधिकारियों द्वारा शाखाओं के नियमित निवारक दौरे, नौकरी रोटेशन, सभी अधिकारियों द्वारा परिसंपत्तियों और देनदारियों के विवरण प्रस्तुत करने की समीक्षा करते हैं और यदि कोई हो तो अपनी टिप्पणियों को संप्रेषित करेंगे। भारतीय स्टेट बैंक के मुख्य सतर्कता अधिकारी, एसबीआई सीसी, मुंबई के ए एंड एस विभाग के एसीवीओ के माध्यम से बैंक के सतर्कता प्रशासन की देखरेख कर रहे हैं।

सतर्कता गतिविधि:

सभी शाखाओं ने प्रत्येक तिमाही में एक बार निवारक सतर्कता समिति की बैठक आयोजित की (वर्ष के दौरान कुल 403) और सतर्कता प्रकोष्ठ में जांच के लिए अपने कार्यवृत्त प्रस्तुत किए।

महाप्रबंधक (सतर्कता)/सतर्कता प्रकोष्ठ के अधिकारियों द्वारा शाखाओं का नियमित निवारक दौरा किया गया।

वर्ष के दौरान 56 स्वप्रेरणा जांच और निवारक दौरे किए गए। 23 आरएफआई रिपोर्टों की जांच की गई। नौकरी रोटेशन सुनिश्चित किया गया, सभी अधिकारियों की वार्षिक संपत्ति और देयता विवरणों की जांच की गई।

बैंक ने 31 अक्टूबर 2023 से 06 नवंबर 2023 तक CVC द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार "विकसित राष्ट्र के लिए भ्रष्टाचार मुक्त भारत" थीम के साथ प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों और सभी शाखाओं में "सतर्कता जागरूकता सप्ताह" मनाया है। ग्राहकों के साथ सभी कर्मचारियों ने 31 अक्टूबर 2023 को सुबह 11:00 बजे सत्यनिष्ठा की शपथ ली और ई-शपथ को भी बढ़ावा दिया। इस अवसर पर शाखाओं ने मिजोरम राज्य के भूगोल में 1549 लोगों/नागरिकों की कुल भागीदारी के साथ 100 ग्राम सभाएं आयोजित कीं।

संगठन के बाहर की गतिविधियों में, बैंक ने निबंध लेखन, भाषण/वाद-विवाद और जागरूकता बैठकें आयोजित कीं। सतर्कता से संबंधित विभिन्न विषयों पर सेमिनार/कार्यशाला आयोजित की गई जिसमें कुल 421 लोगों/नागरिकों ने भाग लिया। बैंक ने समाज में जागरूकता पैदा करने के लिए लोगों के बीच सोशल मीडिया पर संदेश सहित बड़े पैमाने पर पोस्टर और पर्चे बांटे।

प्रशिक्षण:

नए नियुक्त अधिकारियों (अधिकारियों और कर्मचारियों) के लिए एस एंड पी, दिन-प्रतिदिन के लेनदेन बैंकिंग, निवारक सतर्कता और व्हिसल ब्लोअर नीति पर ध्यान केंद्रित करते हुए 2 प्रेरण प्रशिक्षण आयोजित किए गए और निवारक सतर्कता

और व्हिसल ब्लोअर नीति पर ध्यान केंद्रित करते हुए पदोन्नत लोगों के लिए 2 प्रशिक्षण आयोजित किए गए।

सतर्कता मामले:

वर्ष के प्रारंभ में बैंक में 0 सतर्कता मामले लंबित थे, वर्ष के दौरान 02 नये मामले जोड़े गए, जिनमें से सभी मामले बंद कर दिए गए तथा वर्ष के अंत तक उनका निपटारा कर दिया गया।

मिर्ब आरसेटी

ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान, ग्रामीण विकास मंत्रालय (एमओआरडी) की एक पहल है जिसका उद्देश्य देश के प्रत्येक जिले में अच्छी तरह से सुसज्जित बुनियादी ढांचे के साथ एक समर्पित परिसर बनाना है ताकि उद्यमिता विकास के लिए ग्रामीण युवाओं को प्रशिक्षण और कौशल उन्नयन प्रदान किया जा सके। आरएसईटीआई का प्रबंधन बैंकों द्वारा भारत सरकार और राज्य सरकारों के सक्रिय सहयोग से किया जाता है।

मिजोरम ग्रामीण बैंक ने ग्रामीण युवाओं को प्रशिक्षण और कौशल उन्नयन प्रदान करने में मंत्रालय के उद्देश्य को पूरा करने के लिए क्रमशः कोलासिब और ममित जिले के लिए एक आरएसईटीआई आयोजित किया है। समिति ने वार्षिक कार्य योजना को मंजूरी दी है जिसके तहत संस्थान ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा निर्धारित एसओपी के अनुसार प्रशिक्षण पूर्व और पश्चात कार्यक्रमों को संभालता है।

a) मौजूदा कर्मचारियों की सूची इस प्रकार है:

क) संकाय - 1	- श्रीमती रामछनमावी
बी) संकाय - 2	- श्रीमती लालमुआंकिमी
ग) कार्यालय सहायक - 1	- श्रीमती रेमलालन्धाकी
घ) कार्यालय सहायक - 2	- श्री सी. ललियानमाविया
ई) कृपया प्रतीक्षा करें	- श्री वी लालिन्टलुआंगा का उत्तर
च) माली सह चौकीदार	- श्री रामहनेथंगा



राष्ट्रीय कौशल योग्यता रूपरेखा से जुड़े 59 पाठ्यक्रम हैं और ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा अधिसूचित 5 पाठ्यक्रम हैं। MRB RSETI ने स्थानीय लोगों द्वारा आवश्यक व्यवहार्य पाठ्यक्रमों को सूचीबद्ध किया और तदनुसार अपना पहला प्रशिक्षण आयोजित किया। वित्त वर्ष 2023-24 के भीतर संस्थान की प्रगति नीचे सूचीबद्ध है:

Sl. No.	विवरण	क्रमांक/%आयु
1	आयोजित प्रशिक्षणों की संख्या	13
2	ग्रामीण विकास मंत्रालय लक्ष्य (प्रशिक्षित किया जाना है)	374
3	कुल प्रशिक्षु	374
4	पुरुषों	94
5	औरत	280
6	गरीबी रेखा से नीचे	210
7	एपीएल	164
8	कुल निपटान	325
9	स्व रोजगार	289
10	मजदूरी रोजगार	36
11	क्रेडिट लिंकेज	42
12	बिना बैंक वित्त के	283
13	निपटान %	86.90%
14	क्रेडिट लिंकेज %	12.92%

एमआरबी मासिक शाखा रैंकिंग प्रणाली

मिजोरम ग्रामीण बैंक - परिपत्र संख्या सीएचएम/परि-41/46 दिनांक 27 जून, 2023 के माध्यम से मासिक शाखा रैंकिंग प्रणाली की शुरुआत ने वित्तीय वर्ष के लिए अपने संबंधित समझौता ज्ञापन शाखा लक्ष्यों की प्राप्ति की दिशा में प्रयास करने में शाखाओं के बीच एक स्वस्थ प्रतिस्पर्धा को बढ़ावा दिया है।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान शाखाओं के मासिक मूल्यांकन के मापदंड निम्नानुसार हैं:

Sl. No.	पैरामीटर	अधिकतम स्कोर
1	CASA की YTD बजट उपलब्धि (%)	10
2	जमाराशियों का YTD बजट उपलब्धि (%)	15
3	अग्रिमों का YTD बजट उपलब्धि (%)	15
4	आवास ऋण की YTD बजट उपलब्धि (%)	5
5	जीएनपीए में कमी की YTD बजट उपलब्धि (%)	20
6	AUCA में रिकवरी की YTD बजट उपलब्धि (%)	5
7	अटल पेंशन योजना (APY) के अंतर्गत YTD बजट उपलब्धि	10
8	पीएमजेबीवाई के तहत वर्ष 2014-15 की बजट उपलब्धि	10
9	पीएमएसबीवाई के तहत वर्ष 2014-15 की बजट उपलब्धि	10
कुल अधिकतम अंक		100

इस नई मासिक शाखा रैंकिंग प्रणाली के तहत शीर्ष प्रदर्शन करने वाली शाखाओं को 26 अप्रैल, 2024 को आयोजित पहले 'बीएम कॉन्क्लेव' पुरस्कार समारोह कार्यक्रम में सम्मानित किया गया, जिसमें शाखाओं को मासिक शाखा रैंकिंग प्रणाली में उनके प्रदर्शन के अनुसार स्केल-वार रैंकिंग दी गई।

स्टाफ लर्निंग एवं प्रशिक्षण केंद्र (एसएलटीसी)

बैंक का अपना स्टाफ लर्निंग एंड ट्रेनिंग सेंटर (SLTC) 28 अगस्त, 2023 को खोला गया। इस केंद्र को हमारे बैंक के कर्मचारियों को बैंकिंग नियमों और मानदंडों के बारे में गहन और अद्यतन ज्ञान प्रदान करने के उद्देश्य से खोला गया था।

केंद्र की देखभाल के लिए एक अलग प्रबंधक नियुक्त किया जाता है और हर प्रशिक्षण कार्यक्रम की विशिष्ट आवश्यकता के अनुसार हर बार प्रधान कार्यालय के अधिकारियों से संकाय सदस्यों को नियुक्त किया जाता है। केंद्र ने अपने उद्घाटन के बाद से वित्तीय वर्ष 2023-2024 के दौरान 5 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करने में कामयाबी हासिल की है। आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रम इस प्रकार हैं:

1. ग्रीन चैनल पर प्रशिक्षण।
2. पहली बार शाखा प्रबंधकों के लिए प्रशिक्षण।
3. एकल अधिकारी शाखा प्रबंधकों के लिए प्रशिक्षण।
4. एकल-संचालित शाखा के शाखा प्रबंधक के लिए शाखा प्रबंधन, केवाईसी, एएमएल और ऋण कौशल पर प्रशिक्षण।
5. नए भर्ती (अधिकारी और क्लर्क) के लिए परिचय सह अभिमुखीकरण कार्यक्रम

निदेशक मंडल

बैंक के निदेशक मंडल में निम्नलिखित सदस्य शामिल हैं:

क) बैंक का अध्यक्ष।

(ख) भारत सरकार द्वारा नियुक्त दो गैर-आधिकारिक निदेशक

ग) भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड से एक-एक नामित निदेशक।

(घ) प्रायोजक बैंक से दो नामित निदेशक।

ई) मिजोरम राज्य सरकार द्वारा दो नामित निदेशक।

बोर्ड मीटिंग नियम के अनुसार बोर्ड की बैठक साल में कम से कम छह बार होनी चाहिए, कम से कम तिमाही में एक बार। बोर्ड मीटिंग में कामकाज करने के लिए न्यूनतम कोरम चार निदेशकों का होना चाहिए और कोरम के अभाव में कोई भी मीटिंग स्थगित नहीं की गई।

वर्ष 2023-2024 के दौरान बोर्ड बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति

Sl. No	निदेशक का नाम	W.E.F	आयो जित बैठकों की संख्या	बैठक में भाग लेने वालों की संख्या
1	श्री वी. जया चंद्रा अध्यक्ष मिजोरम ग्रामीण बैंक	02.02.2019	3	3
2	सुश्री शेरिल एल. वंचोंग अध्यक्ष मिजोरम ग्रामीण बैंक	25.07.2023	4	4
3	श्री लालमिंगमाविया सेलो मुफ्त एमपी3 अपर सचिव (वित्त) मिजोरम सरकार	25.05.2018	7	5
4	श्री ठा.हाओखोलाल एजीएम, आरबीआई आइजोल	28.04.2021	7	7
5	श्री दुर्गा दत्त एजीएम (आरआरबी), एसबीआई (ए एंड एस) कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई	03.09.2021	1	1
6	श्री जेम्स लालसियामलियाना, कृषि निदेशक, सरकार। मिजोरम के	17.03.2022	4	3
7	श्री जी थांगचिनखुप, महाप्रबंधक नाबार्ड, आइजोल	27.05.2022	7	7
8	श्री कमलेश कुमार सिंह डीजीएम (एबीयू), एसबीआई स्थानीय प्रधान कार्यालय गुवाहाटी	11.08.2022	3	0



9	श्री एस सुरेश डीजीएम (ए एंड एस), एसबीआई कॉर्पोरेट सेंटर मुंबई	17.08.2023	4	3
10	सुश्री नीना बैरागी डीजीएम (एबीयू), एसबीआई स्थानीय प्रधान कार्यालय गुवाहाटी	01.09.2023	2	2
11	श्री वनलालथलामुआना, कृषि निदेशक, मिजोरम सरकार	30.01.2024	2	0
12	श्री एस सुब्रमण्यन डीजीएम (एबीयू), एसबीआई स्थानीय प्रधान कार्यालय गुवाहाटी	05.02.2024	2	2

वर्ष के दौरान स्थानांतरण के कारण बोर्ड की संरचना निम्नलिखित रही है:

मिजोरम ग्रामीण बैंक के अध्यक्ष एवं उप महाप्रबंधक श्री वड्डे जया चंद्रा को मूल बैंक अर्थात भारतीय स्टेट बैंक में वापस भेज दिया गया है तथा उनके स्थान पर भारतीय स्टेट बैंक की एसएमजीएस-वी सुश्री शेरिल एल. वानछोंग को नियुक्त किया गया है।

श्री कमलेश कुमार सिंह, उप महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, गुवाहाटी को सुश्री नीना बैरागी, उप महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, गुवाहाटी द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।

श्री दुर्गा दत्त, सहायक महाप्रबंधक (ए एंड एस), भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई को श्री एस सुरेश, उप महाप्रबंधक (ए एंड एस), भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।

मिजोरम सरकार के कृषि निदेशक श्री जेम्स लालसियामलियाना के स्थान पर श्री को नियुक्त किया गया वनलालथलामुआना, कृषि निदेशक, मिजोरम सरकार।

सुश्री नीना बैरागी, उप महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, गुवाहाटी को श्री एस सुब्रमण्यन, उप महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, गुवाहाटी द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।

आभार

बैंक का निदेशक मंडल उन ग्राहकों से प्राप्त निरंतर विश्वास और संरक्षण के लिए अपनी हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करना चाहता है जो हमेशा बैंक के साथ खड़े रहे हैं। सेवा तत्व पर बैठकों के दौरान सुझाव/शिकायत/बातचीत के माध्यम से ग्राहकों से प्राप्त फीडबैक ने बैंक को हमारे दक्षता स्तरों को बेहतर बनाने के लिए सुधारात्मक उपाय और नई पहल करने में मदद की है।

बोर्ड प्रायोजक बैंक, भारत सरकार, मिजोरम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, अन्य वित्तीय संस्थानों और बैंकों से समय-समय पर बैंक को दिए गए उनके अटूट और बहुमूल्य समर्थन के लिए प्राप्त मार्गदर्शन और सहयोग के लिए अपना आभार व्यक्त करते हुए बहुत प्रसन्न है। हमारे ग्राहकों के अलावा, मिजोरम के सरकारी विभागों/संस्थाओं से प्राप्त समर्थन बहुत अधिक था और इसने हमारे संसाधनों को बढ़ाया।

बोर्ड मिजोरम ग्रामीण बैंक के सभी अधिकारियों और स्टाफ सदस्यों की उनके कर्तव्यों के निर्वहन के प्रति ईमानदार प्रयासों और समर्पण के लिए सराहना करता है।

इसके अलावा, बोर्ड हमारे वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मेसर्स आरएम कोठारी एंड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटेंट्स के प्रति अपना हार्दिक धन्यवाद, कृतज्ञता और प्रशंसा व्यक्त करता है। गुवाहाटी, लेखा वर्ष 2023-24 के लिए हमारे खातों को अंतिम रूप देने में उनके द्वारा प्रदान की गई सेवा के लिए।



उन्होंने अपना ज्ञान, अपने विचार और संख्यात्मक जानकारी साझा की।

बैंक को आगे ले जाने में बहुत उपयोगी सुझाव दिए गए। बैंक इन अधिकारियों के निरंतर सहयोग के लिए उनका ऋणी है।

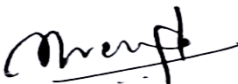
बोर्ड हमारे प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज, मुंबई द्वारा प्रदान किए गए सहयोग के लिए आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड ने बैंक के समग्र विकास में निभाई गई रचनात्मक भूमिका

के लिए एमआरबी ऑफिसर्स एसोसिएशन और एमआरबी स्टाफ एसोसिएशन को भी धन्यवाद दिया।

बोर्ड बैंक के विकास और कामकाज में उनकी समर्पित भागीदारी के लिए सभी स्टाफ सदस्यों की सराहना करता है। बैंक के अथक प्रयासों से ही बैंक वर्ष के दौरान अच्छा प्रदर्शन कर सका और हमारे प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के अंतर्गत कई मापदंडों में लक्ष्यों को पार कर सका। बोर्ड भविष्य में बैंक के समग्र विकास के लिए उनकी प्रेरित भागीदारी और निरंतर प्रयासों की आशा करता है।

For and on behalf of Board of Directors of
Mizoram Rural Bank


(Sheryl L Vanchhong)
Chairman

स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

मिजोरम ग्रामीण बैंक के सदस्यगण,

मिनेको, आइजोल

स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट राय

- हमने मिजोरम ग्रामीण बैंक ('बैंक') के संलग्न एकल वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च 2024 तक का बैलेंस शीट और तब समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि का विवरण, और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक सूचनाओं के सारांश सहित वित्तीय विवरणों के नोट्स शामिल हैं, जिसमें उस दिन समाप्त वर्ष के रिटर्नामिल हैं।
- प्रधान कार्यालय की तारीख और इसमें शामिल हैं, i. हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 36 शाखाएँ और शाखाओं का वैधानिक शाखा लेखा परीक्षक द्वारा लेखा परीक्षण किया गया। हमारे द्वारा ऑडिट की गई शाखाएँ और अन्य ऑडिटर्स द्वारा ऑडिट की गई शाखाएँ बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार चुनी गई हैं। बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते में 42 शाखाओं से प्राप्त रिटर्न भी शामिल हैं, जिनका ऑडिट नहीं किया गया है। इन गैर-ऑडिट की गई शाखाओं में अग्रिम राशि का 18.05 प्रतिशत, जमा राशि का 22.19 प्रतिशत, ब्याज आय का 18.03 प्रतिशत और ब्याज व्यय का 21.23 प्रतिशत हिस्सा है। हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार, उपर्युक्त स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई और नाबार्ड) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्रों, निर्देशों और दिशानिर्देशों द्वारा अपेक्षित जानकारी देते हैं और बैंक के लिए आवश्यक तरीके से हैं और सामान्यतः लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं।

भारत में स्वीकार किया गया है

क. बैलेंस शीट, उस पर दिए गए नोट्स के साथ पढ़ी गई एक पूर्ण और निष्पक्ष बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, इसे ठीक से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च, 2024 तक बैंक के मामलों की स्थिति का सही और निष्पक्ष दृश्य प्रदर्शित किया जा सके।

ख. लाभ और हानि खाता, उस पर दिए गए नोटों के साथ पढ़ने पर लाभ का सही संतुलन पता चलता है।

राय का आधार

- हमने अपना लेखापरीक्षण आईसीएआई द्वारा जारी किए गए लेखापरीक्षण मानकों (एसए) के अनुसार किया। उन मानकों के तहत जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के स्वतंत्र वित्तीय विवरणों के लेखापरीक्षण के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। हम भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही अधिनियम और उसके तहत नियमों के प्रावधानों के तहत वित्तीय विवरणों के हमारे लेखापरीक्षण के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के अनुसार, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमारे द्वारा प्राप्त किए गए लेखापरीक्षा साक्ष्य हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।
- मामले पर जोर
 - केसीसी खातों का नवीनीकरण/वृद्धि हमेशा उसी दिन की जाती है जिस दिन किसान राशि चुकाता है, ऐसे ऋण लेन-देन की वास्तविकता सत्यापित नहीं की जा सकती, विशेष रूप से उन मामलों में जहां किसान नकद में राशि जमा करता है और बड़ी हुई सीमा भी उसी दिन कुछ मिनटों के समय में नकद में वितरित

- की जाती है, जिसका प्रभाव पता नहीं चल पाता
- ख) बैंक द्वारा धोखाधड़ी की घोषणा की गई है और इसकी जांच की जा रही है, बैंक ने निम्नलिखित प्रावधान किए हैं:
- धोखाधड़ी की पूरी रकम 21.61 करोड़ रुपये है
- ग) अन्य परिसंपत्तियों के शीर्ष के तहत शेष राशि - प्राप्त ब्याज 85.52 करोड़ रुपये है, निवेश से अर्जित ब्याज को दर्ज करने के लिए बैंक द्वारा बनाए रखा गया खाता है और यह पाया गया है कि खाते में कुछ प्रविष्टियों का मिलान नहीं किया गया था:
- प्रबंधन द्वारा प्रदान किए गए विवरणों के आधार पर, यह हमारे संज्ञान में आया है कि आयकर विभाग के साथ 16,46,98,428 और 34,02,827 रुपये की राशि की अपील चल रही है और इसमें कोई प्रावधान नहीं है।

4. मुख्य लेखापरीक्षा मामले

मुख्य लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की हमारी समग्र लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर हमारी राय बनाने में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर अलग से राय नहीं देते हैं। हमने नीचे दिए गए मामलों को अपनी रिपोर्ट में बताए जाने वाले मुख्य लेखापरीक्षा मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

Sl. No	मुख्य लेखापरीक्षा मामले	हमारे ऑडिट में इस मामले को कैसे संबोधित किया गया
i	अग्रिमों का वर्गीकरण, आय पहचान, गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान और उनके लिए प्रावधान- अग्रिमों में खरीदे और भुनाए गए बिल, नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट, मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण और सावधि ऋण शामिल हैं। इन्हें आगे मूर्त संपत्तियों (बही ऋणों के खिलाफ अग्रिम सहित) द्वारा सुरक्षित, बैंक सरकार की गारंटी और असुरक्षित अग्रिमों द्वारा वर्गीकृत किया गया है। वे, अन्य बातों के साथ-साथ, आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान (आईआरएसी) मानदंडों और आरबीआई/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी किए गए अन्य परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं जो अग्रिमों को निष्पादित और गैर-निष्पादित अग्रिमों में वर्गीकरण से संबंधित दिशानिर्देश प्रदान करते हैं। बैंक इन अग्रिमों को आईआरएसी मानदंडों के आधार पर वर्गीकृत करता है। निष्पादित और गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान में उचित तंत्र की स्थापना शामिल है। बैंक अपने सूचना प्रौद्योगिकी प्रणाली (आईटी सिस्टम) यानी कोर बैंकिंग समाधान (सीबीएस) में सभी लेनदेन का	आईआरएसी मानदंडों और आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी अन्य संबंधित परिपत्रों/निर्देशों तथा बैंक की आंतरिक नीतियों और प्रक्रियाओं के संदर्भ में अग्रिमों के प्रति हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण में निम्नलिखित का परीक्षण शामिल है - क. हमें आवंटित शाखाओं के संबंध में आईआरएसी मानदंडों के अनुसार आय की पहचान और निष्पादनशील एवं गैर निष्पादनशील अग्रिमों के वर्गीकरण तथा प्रावधानीकरण के लिए सिस्टम में इनपुट किए गए डेटा की सटीकता। ख. बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार आंतरिक लेखापरीक्षा और समवर्ती लेखापरीक्षा जैसे निगरानी तंत्रों का अस्तित्व और प्रभावशीलता। ग. आरबीआई मास्टर परिपत्रों/दिशानिर्देशों/न्यायिक घोषणाओं के अनुपालन के संबंध में नमूना आधार पर दबावग्रस्त अग्रिमों सहित अग्रिमों की जांच।



	लेखा-जोखा रखते हैं। इन अग्रिमों का वहन मूल्य (प्रावधानों के बाद शुद्ध) भौतिक रूप से गलत बताया जा सकता है, यदि व्यक्तिगत रूप से या समय रूप से, आईआरएसी मानदंडों का उचित रूप से पालन नहीं किया जाता है। लेनदेन की प्रकृति, नियामक आवश्यकताओं, मौजूदा कारोबारी माहौल, आकलन, प्रतिभूतियों के मूल्यांकन में शामिल निर्णय को ध्यान में रखते हुए, यह स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों के इच्छित उपयोगकर्ताओं के लिए अत्यधिक महत्व का मामला है: इन पहलुओं पर विचार करते हुए, हमने इसे एक महत्वपूर्ण ट्रस्ट मामला के रूप में निर्धारित किया है। च. तदनुसार, हमारी लेखापरीक्षा आय की पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित थी, क्योंकि शेष राशि की भौतिकता थी और प्रावधान के समायोजन के बाद यह पूरी बैलेंस शीट का 50% हिस्सा है।	घ. हमने मूल प्रक्रिया की प्रकृति, समय और सीमा तथा बैंक की निगरानी प्रणाली के अनुसार किए गए विभिन्न लेखापरीक्षाओं की टिप्पणियों के अनुपालन का निर्धारण करने के लिए अग्रिमों पर विभिन्न आंतरिक नियंत्रणों की प्रभावकारिता की जांच की है। ड. हमें आवंटित शाखाओं में मूलभूत प्रक्रियाएं करते समय हमने बड़े अग्रिमों/दबावग्रस्त अग्रिमों की जांच की है, जबकि अन्य अग्रिमों की जांच नमूना आधार पर की गई है, जिसमें बैंक के प्रबंधन द्वारा उपलब्ध कराए गए स्वतंत्र मूल्यांकनकर्ताओं की मूल्यांकन रिपोर्टों की समीक्षा भी शामिल है। च. हमने एनपीए की पहचान और उसके अनुरूप आय के प्रत्यावर्तन तथा प्रावधानों के सृजन की प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया। छ. अन्य वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों की लेखापरीक्षा रिपोर्टों पर भी भरोसा किया जाता है, जिनके साथ हमने इस संबंध में विशिष्ट संचार भी किया है। निवेश के प्रति हमारा लेखापरीक्षा दृष्टिकोण आरबीआई परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान (एनपीआई, निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास, किसी भी प्रकार का निवेश) के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और मूल लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल थी।
ii.	निवेशों का वर्गीकरण और मूल्यांकन, क. गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान और उनके लिए प्रावधान करना। निवेशों में बैंक द्वारा विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, बांड, डिबेंचर, शेयर, सुरक्षा रसीदें और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में किए गए निवेश और आरबीआई और बैंकों के पास शेष राशि शामिल है। उपरोक्त घटक बैंक की कुल परिसंपत्तियों का 45 प्रतिशत हिस्सा बनाते हैं।	a. आरबीआई परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में निवेशों के प्रति हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण में मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों (एनपीआई) की पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास, यदि कोई हो, के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और मूल लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल थी। b. इन निवेशों का उचित मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों से सूचना एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया। c. हमने मूल्यांकन, वर्गीकरण, एनपीआई की

		पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यांकन के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई दिशानिर्देशों का अनुपालन करने के लिए बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन और समझा।
--	--	---

वित्तीय विवरण और उस पर लेखा परीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

5. निदेशक मंडल अन्य जानकारी के लिए जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में निदेशक रिपोर्ट और वार्षिक रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण और उस पर हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट शामिल नहीं है।

स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों पर हमारी राय अन्य जानकारी को कवर नहीं करती है और हम इस पर किसी भी प्रकार का आश्वासन या निष्कर्ष व्यक्त नहीं करते हैं।

स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ना है, और ऐसा करते समय, इस बात पर विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों से भौतिक रूप से असंगत है या लेखापरीक्षा में प्राप्त हमारी जानकारी या अन्यथा भौतिक रूप से गलत प्रतीत होती है।

यदि, हमारे द्वारा किए गए कार्य के आधार पर, हम इस निष्कर्ष पर पहुँचते हैं कि इस अन्य जानकारी में कोई महत्वपूर्ण गलत विवरण है; तो हमें उस तथ्य की रिपोर्ट करना आवश्यक है। इस संबंध में हमें रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और प्रशासन का दायित्व निभाने वाले व्यक्तियों की जिम्मेदारियाँ

6. बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए जिम्मेदार है, जो भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति और वित्तीय प्रदर्शन का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं, जिसमें क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के लागू लेखांकन मानक और प्रावधान और भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबाई) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उचित लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; उचित और विवेकपूर्ण निर्णय और अनुमान लगाना; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिज़ाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी रूप से काम कर रहे थे, स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और भौतिक गलत बयानों से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो।

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

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियाँ

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

हम भी:

- वित्तीय विवरणों में भौतिक गलत विवरण के जोखिमों की पहचान करना और उनका आकलन करना, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करना, तथा लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करना जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है। किसी महत्वपूर्ण त्रुटि का पता न लगा पाने का जोखिम धोखाधड़ी से उत्पन्न गलत बयान त्रुटि से उत्पन्न होने वाले बयान से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी या आंतरिक नियंत्रण का उल्लंघन शामिल हो सकता है।
- ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन करने के लिए ऑडिट से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें परिस्थितियों में उपयुक्त हैं।
- प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों एवं संबंधित प्रकटीकरणों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करना।
- लेखांकन के लिए चालू व्यवसाय के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर, क्या ऐसी घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरणों पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे प्रकटीकरण अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करना होगा। हमारा निष्कर्ष हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित है। हालाँकि, भविष्य की घटनाओं या स्थितियों के कारण बैंक को चालू चिंता के रूप में जारी रहना बंद करना पड़ सकता है।
- प्रकटीकरणों सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और विषय-वस्तु का मूल्यांकन करें, तथा यह भी देखें कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस प्रकार प्रस्तुत करते हैं कि उनका निष्पक्ष प्रस्तुतीकरण हो सके। भौतिकता स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों में गलत बयानों की वह मात्रा है जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर यह संभावना बनाती है कि वित्तीय विवरणों के उचित रूप से जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम (i) हमारे लेखापरीक्षा कार्य के दायरे की योजना बनाने और हमारे कार्य के परिणामों का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत बयान के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए। हम अन्य मामलों के अलावा, लेखापरीक्षा के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई महत्वपूर्ण कमी शामिल है, के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं। हम अपने ऑडिट के

दौरान पहचान करते हैं। हम शासन के लिए जिम्मेदार लोगों को यह बयान भी देते हैं कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और उन्हें सभी रिश्तों और अन्य मामलों के बारे में सूचित करते हैं जो उचित रूप से हमारी स्वतंत्रता और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपायों पर असर डालते हैं। शासन के प्रभारी लोगों के साथ संप्रेषित मामलों से, हम उन मामलों का निर्धारण करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में सबसे अधिक महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख लेखापरीक्षा मामले हैं। हम इन मामलों का वर्णन अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में तब तक करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को रोकता नहीं है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम ऐसे संचार के सार्वजनिक हित लाभों से अधिक होने की उम्मीद है।

अन्य मामले

8. हमने बैंक के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों में शामिल 68 शाखाओं के वित्तीय विवरणों का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण 31 मार्च 2024 तक 1717.60 करोड़ रुपये के कुल अग्रिमों को दर्शाते हैं। ये शाखाएँ 31 मार्च 2024 तक 52.89% अग्रिमों और 53.81% जमाओं को कवर करती हैं। जिनमें से 26 शाखाओं के वित्तीय विवरणों का शाखा लेखा परीक्षक द्वारा ऑडिट किया गया था, जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, हमारी राय पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है और शेष 42 शाखाओं के वित्तीय विवरण संकलित किए गए थे, जिनकी किसी भी लेखा परीक्षक द्वारा ऑडिट नहीं की गई है। इस मामले के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

अन्य कानूनी और विनियामक आवश्यकताओं

9. रिपोर्ट बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता नियमों के अनुसार तैयार किया गया है। बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों के अनुसार। ऊपर पैराग्राफ 5 से 7 में इंगित ऑडिट की सीमा के अधीन और क्षेत्रीय ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा अपेक्षित बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधानों के अनुसार तथा उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, हम रिपोर्ट करते हैं कि:
हमने सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और हमारा मानना है कि हमारी लेखापरीक्षा के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया गया है;
(क) बैंक के लेन-देन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं, हमारी शक्तियों के अंतर्गत हैं।
(ख) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां, विवरण के लिए पर्याप्त पाई गई हैं, हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए;
(ग) लाभ और हानि खाता, समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही संतुलन दर्शाता है।
10. इसके अतिरिक्त, अधिनियम की धारा 143(3) के अनुसार, हम रिपोर्ट करते हैं कि:
क) उपरोक्त पैराग्राफ 1 से 7 में दर्शाई गई लेखापरीक्षा की सीमाओं तथा उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन रहते हुए, हमने वह सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण मांगे और प्राप्त किए हैं जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के अनुसार हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन के लिए आवश्यक थे;
ख) हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा पुस्तकें रखी गई हैं, जैसा कि उन पुस्तकों की हमारी जांच से पता चलता है और हमारे द्वारा न देखी गई शाखाओं से हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त



- रिटर्न प्राप्त हुए हैं;
- ग) बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित बैंक के शाखा कार्यालयों के खातों की रिपोर्ट हमें भेजी गई है तथा इस रिपोर्ट को तैयार करते समय हमने उनका समुचित ढंग से निपटान किया है।
- घ) इस रिपोर्ट में वर्णित बैलेंस शीट और लाभ-हानि विवरण, लेखा पुस्तकों और उन शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के अनुरूप हैं, जहां हम नहीं गए हैं।
- ई) हमारी राय में, उपर्युक्त स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण अधिनियम की धारा 133 के तहत निर्दिष्ट लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस सीमा तक कि वे आरबीआई/नाबाई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं;

आर एम कोठारी एंड कंपनी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स एफआरएन: 000143सी

RBI UCN: 291861



सीए प्रतीक कोठारी पार्टनर्स

सदस्यता संख्या: 413362 स्थान: आइजोल

दिनांक-30/04/2024

UDIN-24413362BKHYML3590



बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची
(धारा 29 देखें) प्रपत्र- 'ए'

मिजोरम ग्रामीण बैंक की बैलेंस शीट

31 मार्च 2024 तक बैलेंस शीट

पूंजी और देयताएं:

पूंजी

शेयर कैपिटल डिपॉजिट

रिजर्व और अधिशेष

जमा

उधार

अन्य देनदारियां और प्रावधान

कुल

संपत्ति :

भारतीय रिजर्व बैंक के पास

नकद और शेष

बैंकों के साथ शेष राशि और कॉल पर धन & अल्प सूचना

निवेश

अग्रिम

अचल संपत्ति

अन्य संपत्ति

कुल

आकस्मिक देनदारियां

खातों के हिस्से बनाने वाले नोट्स

अनुसूची	31.03.2024 तक	31.03.2023 तक
	(चालू वर्ष)	(पिछले वर्ष)
1	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
	-	0
2	3,75,55,09,399.48	2,91,06,75,832.97
3	52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54
4	5,17,26,31,764.00	4,55,84,97,946.00
5	2,57,42,28,477.06	2,15,68,95,108.29
:	65,23,01,81,072.80	59,97,29,69,886.80
6	3,46,75,02,076.02	3,24,57,78,802.02
7	12,03,32,08,412.68	13,37,59,32,018.43
8	13,72,54,68,824.66	13,56,97,40,847.96
9	32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14
10	38,10,73,423.86	35,15,33,007.71
11	2,82,98,68,790.58	2,45,61,77,090.54
:	65,23,01,81,072.80	59,97,29,69,886.80
12	2,48,60,478.30	2,48,60,478.30
19		

मिजोरम ग्रामीण बैंक की ओर से

Chairman



(SHERYL L. VANCHHONA)

Place : Aizawl

Dated : 30th April 2024

For RM KOTHARI AND CO
Chartered Accountants Firm Registration No: 00143C

(प्रतीक कोठारी)

Partner

Membership No: 413362

एसडी/-
(लाल्हमिंगमाविया सैलो)
निदेशक

एसडी/-
(एस. सुब्रमण्यम)
निदेशक

एसडी/-
(वनलालथलामुआना)
निदेशक

एसडी/-
(जी थांगचिनखुप)
निदेशक

एसडी/-
(एस. सुरेश)
निदेशक

एसडी/-
(टीएच हाओखोलाल)
निदेशक



**31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए मिजोरम ग्रामीण बैंक
का फॉर्म 'बी' लाभ और हानि खाता**

आय	अनुसूची	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
अर्जित ब्याज	13	4,97,30,87,510.14	4,25,24,14,879.85
अन्य कमाई	14	28,73,76,389.20	15,60,74,401.23
कुल	:	5,26,04,63,899.34	4,40,84,89,281.08
व्यय			
व्यय किया गया ब्याज			
परिचालन खर्च	16	1,13,77,57,281.24	94,63,14,806.76
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	17	87,49,27,253.31	83,78,45,535.00
कुल	:	4,13,29,96,937.83	3,48,73,23,555.32
लाभ/हानि			
वर्ष के लिए लाभ/हानि		1,12,74,66,961.51	92,11,65,725.76
कर का प्रावधान	17A	28,26,33,395.00	26,92,56,000.00
कर के बाद लाभ		84,48,33,566.51	65,19,09,725.76
आगे लाया गया लाभ/हानि		52,15,27,780.61	2,24,32,12,633.19
कुल	:	1,36,63,61,347.12	2,89,51,22,358.95
विनियोग			
वैधानिक भंडार में स्थानांतरित		16,89,66,713.30	13,03,81,945.15
अन्य रिजर्वों में स्थानांतरित		52,15,27,780.61	
सरकार को हस्तांतरण/प्रस्तावित लाभांश		-	0.00
शेष राशि को बैलेंस शीट में स्थानांतरित किया गया		67,58,66,853.21	2,76,47,40,413.80
कुल	:	1,36,63,61,347.12	2,89,51,22,358.95

18

महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

For and on behalf of Mizoram Rural Bank

Chairman




(SHERYL LVANCHHONG)

Place : Aizawl

Dated : 30th April 2024

एसडी/-

(लालहमिंगमाविया सैलो)

निदेशक

एसडी/-

(एस. सुब्रमण्यम)

निदेशक

एसडी/-

(वनलालथलामुआना)

निदेशक

एसडी/-

(जी थांगचिनखुप)

निदेशक

एसडी/-

(एस. सुरेश)

निदेशक

एसडी/-

(टीएच हाओखोलाल)

निदेशक

आरएम कोठारी एंड कंपनी के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट्स फर्म पंजीकरण संख्या: 00143C




(प्रतीक कोठारी)

साथी

सदस्यता संख्या: 413362

अनुसूची - 1

राजधानी

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I. राष्ट्रीयकृत बैंकों के लिए पूंजी (पूर्णतः केन्द्र सरकार के स्वामित्व में)	-	-
II. भारत के बाहर निगमित बैंकों के लिए पूंजी		
i) (आरबीआई द्वारा निर्धारित स्टार्ट-अप पूंजी के माध्यम से बैंको में लाई गई राशि को इस शीर्ष के अंतर्गत दर्शाया जाना चाहिए)	-	-
ii) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा II (2) के अंतर्गत आरबीआई के पास रखी गई जमा राशि	-	-
कुल		
III. अन्य बैंकों के लिए अधिकृत पूंजी (20,00,00,00,000 shares of Rs. 10/- each)	20,00,00,00,000.00	20,00,00,00,000.00
जारी पूंजी (64,81,21,000 shares of Rs. 10/- each)	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
सब्सक्राइड कैपिटल (64,81,21,000 shares of Rs. 10/- each)	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
कॉल-अप पूंजी (64,81,21,000 shares of Rs. 10/- each)	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
घटाएँ: अवैतनिक	-	-
कॉल जोड़े: जब्त शेयर	-	-
प्रदत्त पूंजी	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00
शेयर पूंजी जमा		
भारत सरकार से प्राप्त राशि		
एसबीआई से प्राप्त राशि		
जीओएम से प्राप्त राशि		
कुल	73,04,85,100.00	64,81,21,000.00



**अनुसूची - 2
आरक्षित एवं अधिशेष**

आरक्षित एवं अधिशेष

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I. वैधानिक आरक्षित निधियाँ		
प्रारंभिक जमा	56,65,81,692.57	2,25,87,66,107.21
वर्ष के दौरान वृद्धि	16,89,66,713.30	13,03,81,945.15
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	1,82,25,66,359.79
कुल	73,55,48,405.88	56,65,81,692.57
II. पूंजी भंडार		
प्रारंभिक जमा	0.00	0.00
वर्ष के दौरान वृद्धि	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौतियाँ कुल	0.00	0.00
कुल	0.00	0.00
III. शेयर प्रीमियम		
प्रारंभिक जमा	0.00	0.00
वर्ष के दौरान वृद्धि	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
कुल	0.00	0.00
IV. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियाँ		
प्रारंभिक जमा	1,82,25,66,359.79	0.00
वर्ष के दौरान वृद्धि	52,15,27,780.61	1,82,25,66,359.79
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
कुल	2,34,40,94,140.40	1,82,25,66,359.79
V. लाभ एवं हानि खाते में शेष राशि		
प्रारंभिक जमा	52,15,27,780.61	0.00
वर्ष के दौरान वृद्धि	67,58,66,853.21	52,15,27,780.61
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	52,15,27,780.61	0.00
कुल	67,58,66,853.21	52,15,27,780.61
कुल योग (I,II,III,IV & V)	3,75,55,09,399.48	2,91,06,75,832.97



अनुसूची - 3
जमा

A. में डिमांड
डिपॉजिट

i) बैंकों से

ii) दूसरों से

II. बचत बैंक जमा

i) बैंकों से

ii) दूसरों से

III. सावधि जमा

i) बैंकों से

ii) दूसरों से

कुल

B

i) भारत में शाखाओं की जमाराशि

ii) भारत के बाहर शाखाओं की जमाराशि

कुल

31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
-	-
1,31,19,16,358.70	1,10,82,75,878.73
-	-
30,33,88,99,375.71	28,75,43,50,077.56
-	-
21,34,65,10,597.85	19,83,61,54,043.25
52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54
52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54
0.00	0.00
52,99,73,26,332.26	49,69,87,79,999.54



**अनुसूची - 4
उधार**

I. भारत में उधार

- i) भारतीय रिजर्व बैंक
- ii) अन्य बैंक
- iii) अन्य संस्थान और एजेंसियां" (अनुलग्नक - I)

II. भारत के बाहर उधार

उपरोक्त I और II में शामिल सुरक्षित उधार

कुल

31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
0.00	0.00
1,73,04,000.00	1,73,04,000.00
5,15,53,27,764.00	4,54,11,93,946.00
0.00	0.00
5,17,26,31,764.00	4,55,84,97,946.00
शून्य	शून्य

अनुबंध 1

*** अन्य संस्थाएं और एजेंसियां**

1 नाबार्ड

- i) गैर-कृषि क्षेत्र (एआरएफ)
- ii) एलटीएआर
- iii) एलटीआरसीएफ
- iv) सौर (एआरएफ)
- v) सितारा
- vi) एनएफएस-आरएच
- vii) एनएआर

उप कुल

2 एनएसटीएफडीसी

उप कुल

3 मुद्रा

उप कुल

4 एनएचएफडीसी

उप कुल

कुल

31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
37,92,50,000.00	23,51,50,000.00
0.00	0.00
3,06,96,42,500.00	2,65,29,28,800.00
0.00	0.00
5,00,00,000.00	4,00,00,000.00
0.00	0.00
0.00	0.00
3,49,88,92,500.00	2,92,80,78,800.00
1,40,62,24,025.00	1,22,03,19,153.00
1,40,62,24,025.00	1,22,03,19,153.00
24,53,00,000.00	38,73,00,000.00
24,53,00,000.00	38,73,00,000.00
49,11,239.00	54,95,993.00
49,11,239.00	54,95,993.00
5,15,53,27,764.00	4,54,11,93,946.00



अनुसूची-5
अन्य देयताएं और प्रावधान

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	As on 31.03.2023 (पिछले वर्ष)
I. देय बिल	0.00	0.00
II. आईएल अंतर-कार्यालय समायोजन (नेट)	0.00	0.00
III. अर्जित ब्याज	71,68,08,744.16	53,57,01,452.97
IV. अन्य (प्रावधानों सहित) # (अनुलग्नक-II)	1,85,74,19,732.90	1,62,11,93,655.32
कुल	2,57,42,28,477.06	2,15,68,95,108.29

अनुलग्नक - II

अन्य में शामिल हैं:

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	As on 31.03.2023 (पिछले वर्ष)
i) लेखा परीक्षा शुल्क का प्रावधान	0.00	0.00
ii) बैंकर्स चेक खाते में बकाया	22,92,218.90	3,55,078.90
iii) विविध खाते में बकाया	42,871.00	0.00
iv) एनपीए के लिए प्रावधान	0.00	0.00
v) AUCA में क्रेडिट बैलेंस शीट	58,58,35,713.12	56,41,06,919.02
vi) समायोजन खाता (कार्यालय खाता)	0.00	62,47,029.00
vii) निवेश में उतार-चढ़ाव के लिए प्रावधान	4,01,00,000.00	12,00,00,000.00
viii) पीएमजेजेबीवाई एसबीआई लाइफ	2,28,491.00	2,18,467.00
ix) बाद में (डीआर)	0.00	0.00
x) पीएमएसबीवाई-एनआईसी	17,592.00	15,872.00
xi) सिस्टम सस्पेंस	2,05,69,188.03	-1,29,00,681.40
xii) आयकर के लिए प्रावधान	27,08,85,395.00	26,82,52,000.00
xiii) CGST/SGST/IGST Liabilities	0.00	33,32,055.51
xiv) CGST/SGST/IGST Payable	0.00	49,87,326.36
xv) मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	10,74,12,625.35	9,54,12,625.35
xvi) बधिर आरबीआई	19,38,800.30	-19,38,800.30
xvii) ग्रामीण भूगतान आदेश	0.00	0.00
xviii) धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	21,61,22,090.93	0.00
xix) आवक एसबीआई लाइफ आसान संग्रह	-1,61,606.00	0.00
xx) अन्य प्रावधान	14,86,29,720.31	8,36,135.00
xxi) सब्सिडी रिजर्व फंड	1,77,23,908.08	2,45,52,545.25
xxii) यूपीआई आउटवर्ड	34,57,82,724.88	54,76,55,209.63
xxiii) वेतन बकाया के लिए प्रावधान	10,00,00,000.00	0.00
xxiv) पेंशन का प्रावधान	0.00	0.00
xxv) एसडी अज्ञात	0.00	0.00
xxvi) एनपीएस प्रावधान	0.00	0.00
xxvii) नकद निकासी कर टीडीएस	0.00	61,874.00
कुल	1,85,74,19,732.90	1,62,11,93,655.32



अनुसूची-6
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकदी एवं शेष।

		31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 (पिछले वर्ष)
I.	हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	1,04,26,33,889.00	98,60,90,615.00
II.	भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि		
	i) चालू खाते में	2,42,48,68,187.02	2,25,96,88,187.02
	ii) अन्य खातों में	0.00	0.00
	कुल	3,46,75,02,076.02	3,24,57,78,802.02

अनुसूची - 7
बैंकों में शेष राशि तथा कॉल एवं अल्प सूचना पर धन

		31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I	भारत में		
	i) बैंकों के पास शेष राशि		
	a) चालू खाते में	79,99,22,340.68	1,58,39,33,319.43
	b) अन्य जमा खाते में	11,23,32,86,072.00	11,79,19,98,699.00
	ii) कॉल एवं अल्प सूचना पर धन		
	a) बैंकों के साथ	0.00	0.00
	b) अन्य संस्थाओं के साथ	0.00	0.00
	कुल	12,03,32,08,412.68	13,37,59,32,018.43
II.	भारत के बाहर		
	i) चालू खातों में	0.00	0.00
	ii) अन्य जमा खातों में	0.00	0.00
	iii) कॉल एवं अल्प सूचना पर धन	0.00	0.00
	कुल	0.00	0.00
	कुल योग (I+II)	12,03,32,08,412.68	13,37,59,32,018.43

अनुसूची - 8 निवेश

निवेश

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I भारत में निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	12,80,15,89,508.17	12,21,13,47,415.17
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00
iii) शेयर	0.00	0.00
iv) डिबेंचर और बांड	0.00	0.00
v) सहायक कंपनियां और/या संयुक्त उद्यम	0.00	0.00
vi) अन्य (निर्दिष्ट किया जाए) @ (अनुलग्नक-III)	92,38,79,316.49	1,35,83,93,432.79
कुल	13,72,54,68,824.66	13,56,97,40,847.96
II. भारत से बाहर निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकरणों सहित)	0.00	0.00
ii) सहायक कंपनियां और/या संयुक्त उद्यम।	0.00	0.00
iii) अन्य निवेश (निर्दिष्ट किया जाना है)	0.00	0.00
कुल	0.00	0.00
कुल योग (I+II)	13,72,54,68,824.66	13,56,97,40,847.96

अनुबंध- III

@अन्य में शामिल हैं:

- एसबीआई म्यूचुअल फंड
- यूटीआई म्यूचुअल फंड
- ट्रेजरी बिल
- नाबार्ड टीएमबी

कुल

31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
0.00	46,12,28,644.79
28,47,23,700.00	0.00
5,59,24,732.00	84,47,94,500.00
92,38,79,316.49	5,23,70,288.00
	1,35,83,93,432.79



**अनुसूची - 9
अग्रिम**

		As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
A.	i) खरीदे गए और भुनाए गए बिल		
	ii) नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण	5,88,82,55,666.37	5,22,76,23,309.42
	iii) सावधि ऋण	25,20,48,03,878.63	22,23,61,84,810.72
	कुल	31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
	अंतर बैंक प्रतिभागी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) से कम		49,00,00,000.00
	अंतर बैंक प्रतिभागी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) जोड़ें	1,70,00,00,000.00	-
	शुद्ध अग्रिम	32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14
B.	i) मूर्त परिसंपत्तियों द्वारा सुरक्षित	21,73,57,51,046.56	22,07,50,46,516.62
	ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर		
	iii) असुरक्षित	9,35,73,08,498.44	5,38,87,61,603.52
	कुल	31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
	अंतर बैंक प्रतिभागी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) से कम	-	49,00,00,000.00
	Add अंतर बैंक प्रतिभागी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) जोड़ें	1,70,00,00,000.00	-
	शुद्ध अग्रिम	32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14
C. I.	भारत में प्रगति		
	i) प्राथमिकता क्षेत्र	18,80,76,25,301.08	17,50,34,66,220.59
	ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0
	iii) बैंक	0.00	0
	iv) अन्य	12,28,54,34,243.92	9,96,03,41,899.55
	कुल	31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
II.	भारत के बाहर आईएल अग्रिम		
	i) बैंकों से बकाया	0	0
	ii) देय माता-पिता	0	0
	iii) a) खरीदे गए और भुनाए गए बिल	0	0
	b) सिंडिकेट ऋण	0	0
	c) अन्य	0	0
	कुल	0	0
	कुल योग (सी + सीआईआई)	31,09,30,59,545.00	27,46,38,08,120.14
कम	अंतर बैंक प्रतिभागी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी)	-	49,00,00,000.00
जोड़ना	अंतर बैंक प्रतिभागी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी)	1,70,00,00,000.00	-
	शुद्ध अग्रिम	32,79,30,59,545.00	26,97,38,08,120.14

**अनुसूची-10 अचल
संपत्तियां**

	31.03.2024 (वर्तमान वर्ष) तक)	31.03.2023 (पिछले वर्ष)
I. परिसर		
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	20,66,85,145.00	20,66,85,145.00
वर्ष के दौरान वृद्धि (ए)		
वर्ष के दौरान कटौतियाँ		
वर्ष के दौरान मूल्यहास	34,54,190.05	34,44,752.37
आज तक का मूल्यहास (X)	86,16,599.77	51,62,409.72
लिखित मूल्य (V1)	19,80,68,545.23	20,15,22,735.28
II निर्माणाधीन परिसंपत्तियां (बी)	0	0
II. अन्य अचल संपत्तियां \$ (अनुलग्नक-IV)		
(फर्नीचर और फिक्सचर सहित)		
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	31,28,40,966.30	25,19,82,438.08
31 तारीख को डब्ल्यूडीवी। पिछले वर्ष का मार्च		
कम: वर्ष के दौरान किए गए समायोजन		
जोड़ें: वर्ष के दौरान वृद्धि	7,63,25,507.88	6,08,58,528.22
लागत का कुल मूल्य (सी)	38,91,66,474.18	31,28,40,966.30
वर्ष के दौरान कटौतियाँ		
पिछले वर्ष तक का मूल्यहास	16,28,30,693.87	13,05,48,628.78
जोड़ें: वर्ष के लिए मूल्यहास	4,33,30,901.68	3,22,82,065.09
वर्ष-दर-वर्ष मूल्यहास (Y)	20,61,61,595.55	16,28,30,693.87
घटाएँ: वर्ष के दौरान किया गया समायोजन		
लिखित मूल्य (V2)	18,30,04,878.63	15,00,10,272.43
III. कुल संचित मूल्यहास (X+Y)	21,47,78,195.32	16,79,93,103.59
सभी परिसंपत्तियों का कुल WDV (V1+V2)	38,10,73,423.86	35,15,33,007.71
सभी परिसंपत्तियों का कुल मूल्य लागत पर (ए+बी+सी)	59,58,51,619.18	51,95,26,111.30



**अनुसूची-11 अन्य
परिसंपत्तियां**

	31.03.2024 (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I अंतर-कार्यालय समायोजन (नेट)	0.00	0.00
II अर्जित ब्याज	1,18,57,17,776.15	80,33,51,895.80
III अग्रिम आयकर	27,00,00,000.00	28,04,39,356.00
IV स्टेशनरी और टिकटें	0.00	0.00
V आस्थगित कर खाता	0.00	43,65,155.00
VI अन्य @ \$ (अनुलग्नक - V)	1,37,41,51,014.43	1,36,80,20,683.74
कुल	2,82,98,68,790.58	2,45,61,77,090.54

@यदि कोई असमायोजित हानि शेष है तो उसे इस मद के अंतर्गत दर्शाया जा सकता है।

अनुलग्नक - V

\$ अन्य परिसंपत्तियाँ

	As on 31.03.2024 (Current Year)	As on 31.03.2023 (Previous Year)
i) सस्पेंस खाते में बकाया	0.00	0.00
ii) धोखाधड़ी पीबी खाते में शेष राशि	20,46,63,463.30	0.00
iii) बिल प्राप्त खाता	1,73,04,000.00	1,73,04,000.00
iv) एटीएम निपटान	4,99,26,745.05	54,31,967.55
v) कोर इंटरब्रांच खाता	0.00	0.00
vi) अन्य परिसंपत्तियां	10,65,095.03	20,313.03
vii) AUCA में संतुलन	58,76,10,981.12	56,50,44,101.02
viii) NACH	0.00	590.00
ix) डीबीटीएल निपटान खाता	2,23,06,626.52	11,83,26,429.80
x) आरटीजीएस निपटान खाता	2,12,66,686.84	121.10
xi) शाखा समाशोधन	0.00	40,00,000.00
xii) बीबीपीएस सेटलमेंट	10,00,000.00	0.00
xiii) बधिर व्यक्तियों से RBI तक	19,38,800.30	0.00
xiv) ACH/NPCI/LPG/UID/UPI	38,34,86,667.19	54,38,23,258.75
xv) आईएमपीएस निपटान खाता	6,65,92,816.81	8,67,61,320.45
xvi) स्टेप रैपिड रेमिटेंस आरआर	-26,80,25,300.20	-12,67,72,666.91
xvii) एटीएम कैश	-15,55,63,478.11	-16,69,48,201.11
xviii) CGST/SGST/IGST ITC	35,21,639.89	1,00,88,445.13
xix) आईएमपीएस- इनवर्ड/आउटवर्ड	15,86,47,750.25	3,65,38,847.28
xx) ग्रामीण भुगतान आदेश	2,09,778.44	68,33,315.44
xxi) बीमा कम्युनिकेशन प्राप्य	26,26,204.81	0.00
xxii) एमएबी/ईपीएस/यूपीआई निपटान खाता	26,19,02,395.05	25,55,25,900.21
xxiii) त्र्यौहार अग्रिम कर्मचारी	1,36,70,142.14	1,20,42,942.00
कुल	1,37,41,51,014.43	1,36,80,20,683.74

अनुसूची - 12
आकस्मिक देयताएं

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया (डीईएएफ)		
II. आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता	0.00	0.00
III. बकाया वायदा विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	0.00	0.00
IV. घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
क) भारत में	2,29,21,678.00	2,29,21,678.00
ख) भारत के बाहर	0.00	0.00
V. स्वीकृतियां, अनुमोदन और अन्य दायित्व	0.00	0.00
VI. अन्य मर्दे जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है। आयकर कानून, डीईएएफ के गैर-अनुपालन के कारण उत्पन्न होने वाली आयकर देयता यदि कोई हो।	19,38,800.30	19,38,800.30
कुल	2,48,60,478.30	2,48,60,478.30

अनुसूची 13
अर्जित ब्याज

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I. अग्रिम/बिल पर ब्याज/छूट	3,07,64,82,198.50	2,71,38,41,738.82
II. निवेश पर आय	1,01,51,60,742.03	97,10,14,428.03
III. भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य अंतर-बैंक निधियों में शेष राशि पर ब्याज।	88,14,44,569.61	56,75,58,713.00
	0.00	0.00
IV. अन्य	0.00	0.00
कुल :	4,97,30,87,510.14	4,25,24,14,879.85



**अनुसूची-14
अन्य आय**

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I. कमीशन, विनिमय और ब्रोकरेज	21,05,03,573.77	12,53,71,057.30
II. निवेशों की बिक्री पर लाभ घटा - निवेशों की बिक्री पर हानि	0.00	0.00
III. निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ घटा - निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	0.00	0.00
IV. भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों (वाहन) की बिक्री पर लाभ	0.00	0.00
V. विनिमय लेनदेन पर लाभ घटा - विनिमय लेनदेन पर हानि।	0.00	0.00
VI. लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय, सहायक कंपनियों/कंपनियों/और/या संयुक्त से भारत में विदेश में उद्यम।	0.00	0.00
VII. पूर्व अवधि की आय	0.00	0.00
VIII. विविध आय		
a) अन्य आय	7,68,72,815.43	3,07,03,343.93
कुल	28,73,76,389.20	15,60,74,401.23

**अनुसूची-15
व्ययित ब्याज**

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
I. जमा पर ब्याज	1,96,45,77,545.30	1,57,71,29,577.22
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधार पर ब्याज	14,43,84,308.03	12,60,33,636.34
III. अन्य	1,13,50,549.95	0.00
कुल	2,12,03,12,403.28	1,70,31,63,213.56

अनुसूची-16
परिचालन व्यय

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
i) कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	55,38,18,597.69	52,38,17,839.76
ii) किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	6,29,89,347.30	4,30,99,681.71
iii) मुद्रण और स्टेशनरी	2,37,51,067.60	2,31,24,717.04
iv) विज्ञापन और प्रचार	44,35,990.00	13,95,722.00
v) बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास।	4,67,24,022.03	3,57,26,817.46
vi) निदेशकों की फीस और व्यय	69,359.36	0.00
vii) लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	1,51,97,064.00	17,51,675.40
viii) कानूनी और व्यावसायिक प्रभार	39,56,877.44	1,69,37,390.90
ix) डाक, तार, टेलीफोन	45,87,589.37	35,29,899.53
x) मरम्मत और रखरखाव	5,81,49,184.14	4,32,52,494.97
xi) बीमा	8,53,52,988.40	3,98,27,819.08
xii) आरसेटी	29,41,308.00	5,27,778.00
xiii) अन्य व्यय	27,57,83,885.91	21,33,22,970.91
कुल	1,13,77,57,281.24	94,63,14,806.76

अनुसूची-17
प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
i) अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान (जोखिम निधि सहित)	21,08,57,116.87	68,00,00,000.00
ii) मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	1,20,00,000.00	82,00,000.00
iii) सुरक्षा गार्ड के वेतन का प्रावधान	2,32,77,963.00	0.00
iv) निवेश में उतार-चढ़ाव के लिए प्रावधान	-7,99,00,000.00	12,00,00,000.00
v) धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	21,61,22,090.93	21,600.00
vi) वेतन बकाया के लिए प्रावधान	10,00,00,000.00	0.00
vii) पेंशन के लिए प्रावधान	31,61,55,491.00	0.00
viii) लेखा परीक्षक शुल्क/एनपीएस/अन्य	7,64,14,591.51	2,96,23,935.00
कुल	87,49,27,253.31	83,78,45,535.00

अनुसूची-17 ए
प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ

	31.03.2024 तक (चालू वर्ष)	31.03.2023 तक (पिछले वर्ष)
i) आयकर के लिए प्रावधान	28,26,33,395.00	26,92,56,000.00
कुल	28,26,33,395.00	26,92,56,000.00

मिजोरम ग्रामीण बैंक प्रधान कार्यालय: आइजोल महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

क. तैयारी का आधार:

बैंक के वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत परंपरा के तहत, चालू व्यवसाय के आधार पर लेखांकन के उपार्जन आधार पर तैयार किए जाते हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा जाए और सभी भौतिक पहलुओं में भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप होते हैं, जिसमें लागू वैधानिक प्रावधान, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबाई) | भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा निर्धारित नियामक नाम । दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 और उनमें संशोधन तथा भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखांकन मानक और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाएं शामिल हैं।

ख. अनुमान का उपयोग:

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तिथि पर परिसंपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई राशि और रिपोर्टिंग अवधि के दौरान रिपोर्ट की गई आय और व्यय में विचार किए गए अनुमान और धारणाएँ बनाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं।

ग. सी महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां:

1. राजस्व मान्यता

- 1.1 आय और व्यय का लेखा उपार्जन आधार पर किया जाता है, सिवाय अन्यथा बताए गए आधार पर।
- 1.2 ब्याज आय को लाभ और हानि खाते में उसी प्रकार पहचाना जाता है, जैसे वह उपार्जित होती है, सिवाय (i) गैर निष्पादित आस्तियों (एनपीए) से आय, जिसमें अग्रिम और निवेश शामिल होते हैं, जिन्हें आरबीआई या अन्य नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार, वसूली पर पहचाना जाता है। (ii) निवेशों और भुनाए गए बिलों पर अतिदेय ब्याज, (iii) रुपया डेरिवेटिव्स पर आय जिसे "ट्रेडिंग" के रूप में नामित किया गया है, जिसे वसूली पर हिसाब में लिया जाता है।
- 1.3 निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।
- 1.4 "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)" श्रेणी में अर्जित निवेशों पर आय (ब्याज के अलावा अंकित मूल्य पर छूट केवल बिक्री/मोचन के समय ही मान्यता प्राप्त है।
- 1.5 कमीशन और एक्सचेंज तथा किराया वसूली के आधार पर मान्यता प्राप्त है। ब्याज अतिदेय सावधि जमा पर नवीकरण के आधार पर हिसाब लगाया जाता है।
- 1.6 वाद दायर खातों के मामले में, किए गए कानूनी और अन्य व्यय को लाभ और हानि खाते में दर्ज किया जाता है और ऐसे व्ययों की वसूली के समय उन्हें आय के रूप में दर्ज किया जाता है।

2. निवेश:

सरकारी प्रतिभूतियों में लेनदेन "निपटान तिथि" पर दर्ज किए जाते हैं। सरकारी प्रतिभूतियों के अलावा अन्य निवेश "व्यापार तिथि" पर दर्ज किए जाते हैं।

- 2.1 वर्गीकरण: निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, अर्थात् परिपक्वता तक धारित (एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार व्यापार के लिए धारित (एचएफटी)।

2.2. वर्गीकरण का आधार:

- i. वे निवेश जिन्हें बैंक परिपक्वता तक धारण करने का इरादा रखता है, उन्हें परिपक्वता तक धारण (एचटीएम) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- ii. वे निवेश जो खरीद की तारीख से 90 दिनों के भीतर मुख्यतः पुनर्विक्रय के लिए रखे जाते हैं, उन्हें ट्रेडिंग के लिए रखे गए (एचएफटी) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- iii. जो निवेश उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं हैं, उन्हें बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- iv. किसी निवेश को उसकी खरीद के समय HTM/HFT I AFS के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में श्रेणियों के बीच बदलाव नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है। हालाँकि, बैलेंस शीट में प्रकटीकरण के लिए इन्हें सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों और अन्य के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

2.3. मूल्यांकन:

- i) किसी निवेश की अधिग्रहण लागत निर्धारित करने में:
 - क) सदस्यता पर प्राप्त ब्रोकरेज या कमीशन को लागत से घटा दिया जाता है।
 - ख) निवेश के अधिग्रहण के संबंध में भुगतान की जाने वाली ब्रोकरेज, कमीशन, प्रतिभूति लेनदेन कर (एसटीटी) आदि को पहले ही व्यय मान लिया जाता है और लागत से बाहर रखा जाता है।
 - ग) ऋण उपकरणों पर ब्रोकिंग अवधि में भुगतान/प्राप्त ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है तथा उसे लागत या बिक्री प्रतिफल से बाहर रखा जाता है।
 - d) एएफएस और एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत निवेश के लिए लागत का निर्धारण भारित औसत लागत पद्धति पर तथा एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत निवेश के लिए एफआईएफओ आधार (पहले आओ पहले पाओ) पर किया जाता है।
- ii) एचएफटी/एएफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का स्थानांतरण किया जाता है हस्तांतरण की तिथि पर अधिग्रहण लागत / बही मूल्य / बाजार मूल्य में से जो भी कम हो। ऐसे हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, के लिए पूरी तरह से प्रावधान किया गया है। हालाँकि, एचटीएम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य / बही मूल्य पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया
- iii) बशर्ते कि ट्रेजरी बिलों और वाणिज्यिक पत्रों का मूल्यांकन वहन लागत पर किया जाए
- iv) परिपक्वता तक धारित श्रेणी:
 - a) एएफएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश: एएफएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश को नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित बाजार मूल्य या उचित मूल्य पर व्यक्तिगत रूप से पुनर्मूल्यांकित किया जाता है, और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह का केवल शुद्ध मूल्यहास (अर्थात्
 - b) (i) सरकारी प्रतिभूतियां (ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां, (iii) शेयर, (iv) बांड और (v) डिबेंचर, और
- (v) अन्य) के लिए प्रावधान किया जाता है और शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है। मूल्यहास के लिए प्रावधान¹ पर व्यक्तिगत सुरक्षा का बही मूल्य बाजार में अंकित मूल्य के बाद अपरिवर्तित रहता है। आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के आधार पर निवेशों को



निष्पादित और गैर-निष्पादित निवेशों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। घरेलू कार्यालयों के निवेश गैर-निष्पादित हो जाते हैं।

- vi) निवेशों को आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के आधार पर निष्पादित और गैर-निष्पादित निवेशों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। घरेलू कार्यालयों के निवेश गैर-निष्पादित हो जाते हैं, जहाँ:

क) ब्याज या किस्त (परिपक्वता राशि सहित) बकाया है तथा 90 दिनों से अधिक समय तक भुगतान नहीं किया गया है।

ख) इक्विटी शेयरों के मामले में, यदि किसी कंपनी के शेयरों में निवेश का मूल्य नवीनतम बैलेंस शीट की अनुपलब्धता के कारण 1/- प्रति कंपनी है, तो उन इक्विटी शेयरों को एनपीआई के रूप में गिना जाएगा।

3. ऋण या अग्रिम राशि और उस पर प्रावधान:

3.1 ऋण और अग्रिमों को आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों/निर्देशों के आधार पर निष्पादित और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऋण परिसंपत्तियाँ गैर-निष्पादित परिसंपत्ति (एनपीए) बन जाती हैं

i) कृषि अग्रिम के संबंध में:

क) अल्पावधि फसलों के लिए, जहाँ मूलधन या ब्याज की किस्त दो फसल मौसमों तक बकाया रहती है, और

ख) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहाँ मूलधन या ब्याज एक फसल मौसम के लिए बकाया रहता है।

ii) गैर-कृषि अग्रिमों के संबंध में:

क) सावधि ऋणों के संबंध में, ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए बकाया रहती है।

ख) ओवरड्राफ्ट या नकद ऋण अग्रिम के संबंध में, खाता "अनियमित" रहता है, अर्थात्, यदि बकाया शेष 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा या आहरण शक्ति से अधिक हो जाता है, या यदि बैलेंस शीट की तिथि पर लगातार 90 दिनों तक कोई क्रेडिट नहीं होता है, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान डेबिट किए गए ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं है।

3.2 सभी अग्रिमों को चार श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है, अर्थात् मानक परिसंपत्तियाँ, अवमानक परिसंपत्तियाँ, संदिग्ध परिसंपत्तियाँ और हानि परिसंपत्तियाँ। प्रावधान मौजूदा दिशा-निर्देशों के अनुसार किए गए हैं।

अग्रिमों पर प्रावधान निम्नानुसार किए गए हैं

I. मानक परिसंपत्तियाँ:

मानक परिसंपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान निम्नलिखित दरों पर: कृषि और एसएमई क्षेत्रों को प्रत्यक्ष अग्रिम 0.25%

वाणिज्यिक रियल एस्टेट क्षेत्र 1% पर आवास ऋण > 20.00 लाख@0.75% अन्य सभी अग्रिम

उपरोक्त (1) एवं (2) में शामिल नहीं 0.40%

- II. अव-मानक परिसंपत्तियाँ:
 एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर अवधि के लिए गैर निष्पादित बनी हुई है, उसे कहा जाता है।
 एक अव-मानक परिसंपत्ति कुल बकाया पर 15% का सामान्य प्रावधान उन जोखिमों के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान जो आरंभ से ही असुरक्षित हैं (अर्थात जहां वसूली योग्य हैं) प्रतिभूति का मूल्य प्रारम्भ से 10% से अधिक नहीं है)
- III. संदिग्ध परिसंपत्तियां:
 एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए उप-मानक श्रेणी में बनी हुई है, उसे संदिग्ध परिसंपत्ति सुरक्षित भाग कहा जाता है। - एक वर्ष तक 25%
 - एक से तीन वर्ष तक 40%
 - तीन वर्ष से अधिक 100%
 असुरक्षित भाग - 100%
- IV. चतुर्थ हानि परिसंपत्तियां:
 ऐसी ऋण परिसंपत्ति, जहां हानि की पहचान कर ली गई है, परंतु राशि को पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाला गया है, वहां बकाया अग्रिम पर 100% प्रावधान है।
- 3.3 अग्रिम राशि में विशिष्ट ऋण हानि प्रावधान, अप्राप्त ब्याज, प्राप्त ईसीजीसी दावे शामिल नहीं हैं।
- 3.4 पुनर्गठित/पुनर्निर्धारित परिसंपत्तियों के लिए, आरबीआई द्वारा जारी मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधान किए जाते हैं।
- 3.5 एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, खाते को एनपीए के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जा सकता है। यदि यह विनियामकों द्वारा निर्धारित दिशा-निर्देशों के अनुरूप है, तो इसे निष्पादित परिसंपत्ति माना जाएगा।
- 3.6 पूर्ववर्ती वर्षों में बट्टे खाते में डाले गए ऋणों के विरुद्ध वसूल की गई राशि को वसूली के वर्ष में राजस्व के रूप में मान्यता दी जाएगी।
- 3.7 एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अलावा, आरबीआई के मौजूदा दिशा-निर्देशों के अनुसार मानक परिसंपत्तियों के लिए भी सामान्य प्रावधान किए गए हैं। ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान अन्य प्रावधान" शीर्षक के अंतर्गत दर्शाए गए हैं और शुद्ध एनपीए की गणना के लिए इन पर विचार नहीं किया जाता है।
- 3.8 एनपीए की वसूली का विनियोजन (संबंधित उधारकर्ता को स्वीकृत नई/अतिरिक्त ऋण सुविधाओं से नहीं) बैंक के वर्तमान अनुदेशों के अनुसार देय मूलधन या ब्याज के लिए। निम्नलिखित प्राथमिकता के अनुसार किया जाता है
- प्रभार
 - अप्राप्त ब्याज/ब्याज
 - प्रिंसिपल
4. अचल संपत्ति- मूल्यहास:
- 4.1. अचल संपत्तियों को ऐतिहासिक लागत में से संचित मूल्यहास घटाकर रखा जाता है।
- 4.2. लागत में खरीद की लागत और साइट की तैयारी, स्थापना लागत और परिसंपत्ति के उपयोग में आने से पहले उस पर होने वाले पेशेवर शुल्क जैसे सभी व्यय शामिल हैं। उपयोग में लाई जाने वाली



परिसंपत्तियों पर बाद में किए गए व्यय को तभी पूंजीकृत किया जाता है जब इससे ऐसी परिसंपत्तियों से भविष्य के लाभ या उनकी कार्य करने की क्षमता में वृद्धि होती है।

4.3. मूल्यहास निम्नलिखित दरों के अनुसार सीधी रेखा पद्धति पर प्रदान किया जाता है:

अचल संपत्ति का विवरण	मूल्यहास दरें
इमारतों	1.6667%
इलेक्ट्रिकल फिटिंग और फिक्स्चर के अलावा फर्नीचर और फिक्स्चर	10%
बिजली के उपकरण	20%
सुरक्षित जमा लॉकर, अग्निरोधक डेटा सुरक्षित	5%
कंप्यूटर सिस्टम और एटीएम	33.33%
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर जो कंप्यूटर हार्डवेयर का अभिन्न अंग नहीं है और सॉफ्टवेयर विकास की लागत।	33.33%
वाहनों	20%

5. कर्मचारी लाभ:

5.1. अल्पकालिक कर्मचारी लाभ:

चिकित्सा लाभ आदि जैसे अल्पावधि कर्मचारी लाभों की छूट रहित राशि, जो कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई सेवाओं के बदले में भुगतान किए जाने की उम्मीद है, उस अवधि के दौरान मान्यता प्राप्त होती है जब कर्मचारी सेवा प्रदान करता है।

5.2. दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ

i) परिभाषित लाभ योजनाएँ:

a. ग्रेच्युटी:

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों के लिए एकचुरियल मूल्यांकन के आधार पर ग्रेच्युटी देयता प्रदान करता है। यह लाभ निहित कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, या रोजगार के दौरान मृत्यु पर, या रोजगार की समाप्ति पर एकमुश्त भुगतान के रूप में है, जो सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए देय 15 दिनों के मूल वेतन के बराबर राशि है, जो वैधानिक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित ओएपी के अधीन है। पांच साल की सेवा पूरी होने पर निहितता होती है। बैंक ट्रस्टियों द्वारा प्रशासित एक फंड में समय-समय पर योगदान देता है जो सालाना किए गए एक स्वतंत्र बाहरी एकचुरियल मूल्यांकन पर आधारित होता है।

c. अवकाश नकदीकरण:

d. अवकाश नकदीकरण के प्रावधान की गणना एकचुरियल आधार पर की जाती है। भुगतान 'पे-एज़-यू-गो' पद्धति से किया गया है

e. पेंशन:

भारत के माननीय सर्वोच्च न्यायालय के आदेश के अनुसार, बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करता है। यह लाभ, सेवानिवृत्ति पर या नौकरी में रहते हुए मृत्यु होने पर या नौकरी से निकाले जाने पर निहित कर्मचारियों को नियमों के अनुसार मासिक भुगतान के रूप में दिया जाता है। निहित होना नियमों के अनुसार विभिन्न चरणों में

होता है, पेंशन देयता की गणना एक स्वतंत्र बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर की जाती है और बैंक समय-समय पर निधि में ऐसे प्रारंभिक योगदान करता है, जो पेंशन विनियमों के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए आवश्यक हो सकते हैं।

f. लाभ प्रदान करने की लागत का निर्धारण अनुमानित इकाई क्रेडिट पद्धति का उपयोग करके किया जाता है, जिसमें प्रत्येक बैलेंस शीट तिथि पर बीमांकिक मूल्यांकन किया जाता है।

g. भविष्य निधि जैसी परिभाषित अंशदान योजनाओं को व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है तथा प्रोद्भव आधार पर लाभ एवं हानि खाते में दर्ज किया जाता है।

iii) बैंक 1 अप्रैल 2018 को या उसके बाद शामिल हुए सभी कर्मचारियों और 1 अप्रैल 2010 और 31 मार्च 2018 के बीच शामिल हुए और एनपीएस का विकल्प चुनने वाले कर्मचारियों के लिए नई पेंशन प्रणाली (एनपीएस) संचालित करता है, जो एक परिभाषित योगदान योजना है। इस योजना के अनुसार कर्मचारी अपने मूल वेतन और डीए का 10% बैंक से मिलान योगदान के साथ योगदान करते हैं।

iv) अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

बैंक के सभी पात्र कर्मचारी छुट्टी किराया रियायत, घर यात्रा रियायत के लिए पात्र हैं। ऐसे दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की लागत व्यय के वर्ष में बैंक के लाभ और हानि खाते में डेबिट की जाती है।

6. आय पर कर:

आयकर व्यय बैंक द्वारा वहन किए गए चालू कर और आस्थगित कर व्यय की कुल राशि है। चालू कर व्यय और आस्थगित कर व्यय का निर्धारण आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों और लेखा मानक 22 "आय पर करों के लिए लेखांकन" के अनुसार किया जाता है और जो भारत में प्रचलित कर कानूनों पर आधारित होते हैं। आस्थगित कर समायोजन में वर्ष के दौरान आस्थगित कर परिसंपत्तियों या देनदारियों में परिवर्तन शामिल होते हैं। आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देनदारियों को चालू वर्ष के लिए कर योग्य आय और लेखा आय के बीच समय के अंतर के प्रभाव और आगे ले जाने वाले नुकसानों पर विचार करके पहचाना जाता है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देनदारियों को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जिन्हें बैलेंस शीट तिथि पर अधिनियमित या मूल रूप से अधिनियमित किया गया है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देनदारियों में परिवर्तनों के प्रभाव को लाभ और हानि खाते में पहचाना जाता है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों को प्रत्येक रिपोर्टिंग तिथि पर पहचाना और पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, प्रबंधन के निर्णय के आधार पर कि क्या उनकी प्राप्ति को उचित रूप से निश्चित माना जाता है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों को अनवशेषित मूल्यहास और कर हानियों को आगे ले जाने पर तभी मान्यता दी जाती है, जब इस बात की वास्तविक निश्चितता हो कि ऐसी आस्थगित कर परिसंपत्तियों को भविष्य के लाभों के विरुद्ध वसूल किया जा सकता है।

7. आकस्मिक देयताएं और प्रावधान:

7.1. आईसीएआई द्वारा जारी एस-29, "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां" के अनुरूप, बैंक केवल तभी प्रावधानों को मान्यता देता है जब किसी पिछली घटना के परिणामस्वरूप उसका वर्तमान दायित्व हो, और जिसके परिणामस्वरूप आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का संभावित बहिर्वाह हो, दायित्व को निपटाने के लिए आवश्यक होगा, और जब देयताओं की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाना आवश्यक हो। दायित्व बनाया जा सकता है।



इसके लिए कोई प्रावधान नहीं है:

- i) कोई भी संभावित दायित्व जो अतीत की घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के घटित होने या न घटित होने से होगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं है; या
- ii) कोई भी वर्तमान दायित्व जो अतीत की घटनाओं से उत्पन्न होता है, लेकिन मान्यता प्राप्त नहीं है क्योंकि:
 - क) यह संभव नहीं है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्गमन की आवश्यकता होगी या;
 - बी) दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता। ऐसे दायित्वों को आकस्मिक देयताओं के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और दायित्व के केवल उस हिस्से को ही शामिल किया जाता है जिसके लिए संसाधनों का बहिर्वाह होता है। आर्थिक लाभ की संभावना होने पर, उसके लिए प्रावधान किया जाता है, सिवाय उन अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों के, जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता।
- iii) आकस्मिक परिसंपत्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है।

8. राजस्व और अन्य रिजर्व में आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(i) (viii) के तहत बनाया गया विशेष रिजर्व शामिल है।

मिजोरम ग्रामीण बैंक - प्रधान कार्यालय: माइनको, खटला - आइजोल विवेकपूर्ण मानदंड - सीआरएआर पूंजी
निधि, जोखिम परिसंपत्तियां/जोखिम और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात का अनुमानित विवरण
31 मार्च 2024 को समाप्त अवधि के लिए

(लाखों में)

S.No	संपत्ति	मात्रा	% वज़न	आरडब्ल्यूए
नकदी और बैंक बैलेंस				
1	नकदी	10,426.34	0	-
2	आरबीआई के पास शेष राशि	24,248.68	0	-
3	अन्य बैंकों के साथ सी.ए. में शेष राशि	7,999.22	20	1,599.84
4	बैंकों पर दावे (अन्य बैंकों के साथ टीडी)	112,332.86	20	22,466.57
	कुल	155,007.10		24,066.42
निवेश				
5	सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश (एसएलआर)	130,863.13	2.5	3,271.58
6	अन्य प्रतिभूतियों में निवेश (गैर-एसएलआर) (एमएफ)	6,391.56	127.5	8,149.24
7	बैंकों द्वारा गारंटीकृत प्रतिभूतियों में निवेश	-	22.5	-
8	पीएफआई द्वारा जारी बांड में निवेश	-	102.5	-
	कुल	137,254.69		11,420.82
ऋण एवं अग्रिम				
9	भारत सरकार/ईसीएल एमएसई द्वारा गारंटीकृत ऋण एवं	6,116.36	0	-
10	राज्य सरकार द्वारा गारंटीकृत ऋण और अग्रिम।		0	-
11	भारत सरकार और राज्य सरकार के सार्वजनिक उपक्रमों को		100	-
12	पीएफआई सहित अन्य	136,602.10	100	136,602.10
13	एमएसई गारंटीकृत भाग तक सीजीटीएमएसई द्वारा	3,045.93	0	-
14	व्यक्तियों को 75 लाख तक का आवास ऋण	108,652.24	50	54,326.12
15	75 लाख से अधिक के व्यक्तियों को आवास ऋण	6,478.53	75	4,858.90
16	व्यक्तिगत ऋण	53,264.56	125	66,580.70
17	उपभोक्ता ऋण (ऑटो ऋण और सार्वजनिक ऋण आदि)	1,184.67	100	1,184.67
18	स्वर्ण ऋण पर	-	50	-
19	शिक्षा ऋण	337.80	100	337.80
20	ईईजीसी द्वारा कवर किए गए ऋण	-	50	-
21	सावधि जमा, जीवन बीमा पॉलिसियों आदि के लिए अग्रिम।	3,865.84	0	-
22	स्टाफ ऋण	8,382.57	20	1,676.51
	कुल	327,930.60		265,566.80



अन्य परिसंपत्तियां				
22	परिसर, फर्नीचर और फिक्सचर	3,810.73	100	3,810.73
23	सरकारी प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	1,433.32	0	-
24	स्रोत पर आयकर कटौती (प्रावधान के बाद शुद्ध)	-	0	-
25	अग्रिम आयकर (प्रावधान के बाद शुद्ध)	2,700.00	0	-
26	भारत सरकार से ब्याज अनुदान प्राप्त होगा	-	0	-
27	अन्य सभी परिसंपत्तियां	24,165.37	100	24,165.37
	कुल	32,109.42		27,976.10
28	उप योग	652,301.81		329,030.13
29	बैलेंस शीट से बाहर आइटम			
30	बैंक के विरुद्ध दावे स्वीकार नहीं किए गए	19.39	100	19.39
31	दूसरों को गारंटी देता है	229.22	50	114.61
	कुल योग			329,164.13
	शेयर पूंजी	7,304.85		
	शेयर पूंजी जमा	-		823.64
	आरक्षित एवं अधिशेष	37,555.09		
	कुल टियर I पूंजी	44,859.94		
	टियर II राजधानी			
	टियर II सतत बांड (पूंजीगत उपकरण)	173.04		
	टियर III राजधानी	-		
	कुल पूंजी (टियर I + टियर II)	45,032.98		
	कुल जोखिम-भारित परिसंपत्तियाँ	329,164.13		
	सीआरएआर (पूंजी निधि से जोखिम भारित परिसंपत्ति अनुपात)	13.68%	सीआरएआर	कुल पूंजी *

(शेरिल एम् वानचोंग)

अध्यक्ष

वित्तीय विवरणों में प्रकटीकरण लेखा नोट्स

मिजोरम ग्रामीण बैंक
प्रधान कार्यालय: आइजोल
वित्तीय विवरणों में प्रकटीकरण - खातों के लिए नोट्स

1. नियामक पूंजी

क) नियामक पूंजी की संरचना

(राशि करोड़ों में)

क्रमांक.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी1)/चुक्ता शेयर पूंजी और आरक्षित निधि (कटौतियों के बाद, यदि कोई हो)	446.57	355.88
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी/अन्य टियर 1 पूंजी	-	-
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	446.57	355.88
iv)	टियर 2 कैपिटल	1.73	1.73
v)	कुल पूंजी (टियर 1+ टियर 2)	448.30	357.61
vi)	कुल जोखिम भारित परिसंपत्तियां (आरडब्ल्यूए)	3291.64	2697.36
vii)	सीईटी1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1)/चुक्ता शेयर पूंजी। और आरडब्ल्यूएस के प्रतिशत के रूप में आरक्षित निधि		
viii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	13.57%	13.19%
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी)	0.05%	0.07%
x)	पूंजी से जोखिम भारित परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (कुल पूंजी के रूप में आरडब्ल्यूए का प्रतिशत)	13.68%	13.26%
xi)	उत्तोलन अनुपात	शून्य	शून्य
xii)	भारत सरकार	50.00	50.00
	राज्य सरकार (मिजोरम सरकार)	15.00	15.00
	प्रायोजक बैंक	35.00	35.00
xiii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई चुक्ता इक्विटी पूंजी की राशि	8.24	10.13
xiv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि, जिसकी: सूची उपकरण प्रकार के अनुसार दें (सतत गैर-संचयी) अधिमान्य शेयर, सतत ऋण लिखत, आदि। वाणिज्यिक बैंक (आरआरबी को छोड़कर) यह भी निर्दिष्ट करेंगे कि क्या लिखत बेसल II या बेसल III के अनुरूप हैं।	शून्य	शून्य
xv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि, जिसमें से: सूची दें साधन प्रकार के अनुसार (शाश्वत गैर-संचयी अधिमान्यता शेयर, शाश्वत ऋण साधन, आदि)। वाणिज्यिक बैंक (आरआरबी को छोड़कर) यह भी निर्दिष्ट करेंगे कि क्या उपकरण बेसल II या हैं बेसल III अनुरूप।	शून्य	शून्य

ख) रिज़र्व से निकासी

शून्य

2. परिसंपत्ति देयता प्रबंधन

क) परिसंपत्तियों और देनदारियों की कुछ मदों की परिपक्वता पैटर्न

(राशि करोड़ों में)

	दिन 1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन से 3 महीने	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्षों से अधिक और 5 वर्षों तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	426.56	148.09	377.62	585.96	689.28	3034.77	24.89	12.56	5299.73
अग्रिम	43.69	17.64	46.91	45.53	129.59	169.26	265.82	2547.32	3265.77
निवेश	173.32	208.62	206.49	142.66	484.85	118.46	380.63	780.84	2495.87
उधार	0	0	0	0.1	23.08	145.51	346.81	1.73	517.26
विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियां	0	0	0	0	0	0	0	0	0
विदेशी मुद्रा देयताएं	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. निवेश

क) 31.03.2024 तक निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(राशि करोड़ों में)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local Authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	659.41	28.47	0	0	0	0	687.88	0	0	0	0	687.88
Less: Provision for Non-Performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	659.41	28.47	0	0	0	0	687.88	0	0	0	0	687.88
Available for Sale												
Gross	620.74	0	0	0	0	0	620.74	0	0	0	0	620.74
Less: Provision for depreciation And NPI	4.01	0	0	0	0	0	4.01	0	0	0	0	4.01
Net	616.73	0	0	0	0	0	616.73	0	0	0	0	616.73
Held for Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	1280.15	28.47	0	0	0	0	1308.62	0	0	0	0	1308.62
Less: Provision for non-Performing investments	4.01	0	0	0	0	0	4.01	0	0	0	0	4.01
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	1276.14	28.47	0	0	0	0	1304.61	0	0	0	0	1304.61

31.03.2023 तक निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(राशि करोड़ में)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local Authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	600.02	84.47	0	0	0	0	684.49	0	0	0	0	684.49
Less: Provision for Non-Performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	600.02	84.47	0	0	0	0	684.49	0	0	0	0	684.49
Available for Sale												
Gross	621.11	0	0	0	0	0	621.11	0	0	0	0	621.11
Less: Provision for depreciation And NPI	12	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	12
Net	609.11	0	0	0	0	0	609.11	0	0	0	0	609.11
Held for Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	1221.13	84.47	0	0	0	0	1305.6	0	0	0	0	1305.6
Less: Provision for non-Performing investments	12	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	12
Less: Provision for depreciation And NPI		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	1209.13	84.47	0	0	0	0	1293.60	0	0	0	0	1293.60

ख) मूल्यहास और निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के लिए प्रावधानों का आंदोलन

(राशि करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) निवेश पर मूल्यहास हेतु रखे गए प्रावधानों का संचलन	0	0
क) प्रारंभिक शेष	0	0
ख) जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0	0
ग) घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस करना	0	0
घ) समापन शेष		
ii) निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व की गतिविधि		
क. प्रारंभिक शेष	12	0
ख. जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	0	16
ग. घटाएँ: ड्रॉडाउन	7.99	4
घ. समापन शेष		12
ii) एफएस और एचएफटी/चालू श्रेणी में निवेश के समापन शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में समापन शेष	0.31%	1.93%

ग) एचटीएम श्रेणी से/में बिक्री और स्थानांतरण बैंक

चालू वित्त वर्ष में एफएस से एचटीएम श्रेणी में कोई बांड स्थानांतरित नहीं किया है।



घ) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

(राशि करोड़ में)

Sr.No.	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
ए)	प्रारंभिक जमा	46.12	39.12
बी)	1 अप्रैल से अब तक वर्ष के दौरान हुई वृद्धि	36.99	6.99
सी)	उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती	24.80	0
डी)	जमा शेष	58.32	46.12
ई)	कुल प्रावधान	0	0

ड) गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि करोड़ों में)

Sr. No.	जारीकर्ता	मात्रा		निजी प्लेसमेंट की सीमा		'निवेश ग्रेड 'से नीचे' प्रतिभूतियों की सीमा		अनरेटेड 'प्रतिभूतियों की सीमा		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला Year	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
a)	PSUs	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
b)	फ़िस	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
c)	बैंक	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
d)	निजी कॉर्पोरेट्स	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
e)	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
f)	अन्य	58.32	46.12	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
g)	प्रावधान धारित मूल्यहास की ओर	0.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	कुल*	58.32	46.12	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

च) रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य के संदर्भ में)

(राशि करोड़ों में)

	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	31 मार्च तक बकाया
i) रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ				
क) सरकारी प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ख) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ				
ग) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ				
ii) के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ				
क) सरकारी प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ख) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ				
ग) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ				



1. परिसंपत्ति गुणवत्ता

क) अग्रिमों और धारित प्रावधानों का वर्गीकरण

(राशि '000 में)

		Standard	Non-Performing				Total
		Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs							
Opening Balance		27342544	1098022	413820	62482	1574325	28916869
Add: Additions during the year						2340212	
Less: Reductions during the year*						2311347	
Closing balance						1603190	
*Reductions in Gross NPAs due to:							2331347
i) Upgradation						1808093	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						403953	
iii) Technical/ Prudential ¹⁷ Write-offs						0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above						99301	
Provisions (excluding Floating Provisions)							
Opening balance of provisions held		95143				1453061	1545474
Add: Fresh provisions made during the year						210857	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						99302	
Closing balance of provisions held		107413	836133	659218	69266	1564617	1672030
Net NPAs							
Opening Balance						121264	
Add: Fresh additions during the year						2340212	
Less: Reductions during the year						2422903	
Closing Balance							

1. परिसंपत्ति की गुणवत्ता

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
						0
Floating Provisions						0
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down ¹⁹ during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
						0
						0
Technical write-offs and the recoveries made thereon	0	0	0	0	0	0
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts						0
Add: Technical/Prudential write-offs during the year						0
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0
Closing balance						0

अनुपात (प्रतिशत में)	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
सकल एनपीए से सकल अग्रिम	4.91%	5.44%
शुद्ध एनपीए से शुद्ध अग्रिम	0.12%	0.44%
प्रावधान कवरेज अनुपात	97.59%	92.30%



क) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

(राशि करोड़ में)

Sr.No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	552.13	33.67	6.10%	486.99	42.40	8.71%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	109.56	16.98	15.50%	128.57	16.54	12.86%
c)	Services	729.66	73.82	10.12%	640.81	60.04	9.37%
d)	Personal loans	630.66	16.77	2.66%	633.08	20.13	3.18%
	Subtotal (i)	2022.01	141.24	6.99%	1889.45	139.11	7.36%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0.00%	0	0	0.00%
b)	Industry	0	0	0.00%	0	0	0.00%
c)	Services	0	0	0.00%	0	0	0.00%
d)	Personal loans	1243.76	19.08	1.53%	1002.23	18.32	1.83%
	Sub-total (ii)	1243.76	19.08	1.53%	1002.23	18.32	1.83%
	Total (i+ii)	3265.77	160.32	4.91%	2891.68	157.43	5.44%

ख) विदेशी परिसंपत्तियां, एनपीए और राजस्व

(राशि करोड़ों में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
कुल संपत्ति	शून्य	शून्य
कुल एनपीए	शून्य	शून्य
कुल मुनाफा	शून्य	शून्य

ग) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण

i) पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(राशि करोड़ में)

		कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट (एमएसएमई को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल	
		चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	सकल राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	प्रावधानित राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
घटिया स्तर	उधारकर्ताओं की संख्या	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	सकल राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	प्रावधानित राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	सकल राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	प्रावधान (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	सकल राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	प्रावधानित राशि (करोड़ में)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

- घ) ऋण जोखिमों के हस्तांतरण का प्रकटीकरण
हस्तांतरित या अर्जित संकटग्रस्त ऋणों के मामले में, निम्नलिखित खुलासे किए जाने चाहिए::

वर्ष के दौरान हस्तांतरित संकटग्रस्त ऋणों का विवरण (एसएमए के रूप में वर्गीकृत ऋणों के लिए अलग से बनाया जाना है)			
(सभी राशि करोड़ में)	ARCS के लिए	अनुमति प्राप्त स्थानांतरितियों के लिए	अन्य स्थानांतरित व्यक्तियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)
खातों की संख्या	NA	शून्य	शून्य
ऋणों का कुल बकाया मूलधन हस्तांतरित	NA	शून्य	शून्य
ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि हस्तांतरित	शून्य	शून्य	शून्य
हस्तांतरित ऋणों का शुद्ध बही मूल्य (प्रतिशत)	Nil	Nil	Nil
स्थानांतरण का समय	Nil	Nil	Nil
समग्र विचार इस संबंध में अतिरिक्त विचार किया गया	Nil	Nil	Nil
पिछले वर्षों में हस्तांतरित खातों की संख्या			
(सभी राशि करोड़ में)	एससीबीएस, आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी डीसीसीबी, एआईएफआई, एसएफबी और एनबीएफसी आवास वित्त कम्पनियाँ सहित (एचएफसी)		एआरसी से
ऋणों का कुल बकाया मूलधन अधिग्रहीत	NA		NA
कुल भुगतान किया गया प्रतिफल	NA		NA
ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि अधिग्रहीत	NA		NA

- ड) धोखाधड़ी खाते

बैंकों को धोखाधड़ी की संख्या और राशि के साथ-साथ धोखाधड़ी के लिए जिम्मेदार व्यक्तियों के बारे में भी जानकारी देनी होगी। नीचे दिए गए टेम्पलेट के अनुसार उस पर प्रावधान करना।

	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	1	1
धोखाधड़ी में शामिल राशि (करोड़ में)	21.62	0.0022
ऐसे धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की गई राशि (करोड़ में)	21.62	0.0022
अन्य आरक्षित निधियों से डेबिट की गई अमोर्टाइज्ड प्रावधान की राशि वर्ष के अंत तक (करोड़ में))	शून्य	शून्य

- च) कोविड-19 से संबंधित तनाव के लिए समाधान ढांचे के तहत प्रकटीकरण प्रूडेंशियल फ्रेमवर्क के तहत एक विशेष विंडो को 6 अगस्त, 2020 के परिपत्र DOR.No.BP.BC/3/21.04.048/2020-21 के माध्यम से विस्तारित किया गया था, ताकि ऋणदाता पात्र कॉर्पोरेट जोखिमों और व्यक्तिगत ऋणों के संबंध में एक समाधान योजना को लागू कर सकें, जबकि ऐसे जोखिमों को मानक के रूप में वर्गीकृत किया जा सके। बैंक हर छमाही में नीचे दिए गए प्रारूप में प्रकटीकरण करेंगे, यानी 30 सितंबर और 31 मार्च को वित्तीय विवरणों में, 30 सितंबर, 2021 को समाप्त होने वाली छमाही से शुरू होकर जब तक सभी जोखिम जिन पर समाधान योजना लागू की गई थी, या तो पूरी तरह से समाप्त हो जाते हैं या पूरी तरह से एनपीए में चले जाते हैं, जो भी पहले हो।

मार्च को समाप्त होने वाले अर्धवार्षिक में किए जाने वाले खुलासे का प्रारूप

(राशि करोड़ों में)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खाते - पिछले छमाही के अंत में स्थिति (ए)	छमाही के दौरान कुल ऋण राशि जो एनपीए में चली गई (ए) का,	(ए) का, राशि का भुगतान छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा	(ए) का, राशि का भुगतान छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में जोखिम - इस छमाही के अंत तक स्थिति
व्यक्तिगत ऋण	0	0	0	0	0
कॉर्पोरेट व्यक्ति*	0	0	0	0	0
जिसमें से एमएसएमई	0	0	0	0	0
अन्य	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0

* जैसा कि दिवाला और दिवालियापन संहिता, 2016 की धारा 3 (7) में परिभाषित किया गया है।

2. जोखिम

क) रियल एस्टेट सेक्टर में एक्सपोजर

(राशि करोड़ों में)

वर्ग	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i. प्रत्यक्ष संपर्क		
क) आवासीय बंधक - आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित ऋण देना जो उधारकर्ता के कब्जे में है या होगी या जो किराए पर है। प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋण दिखाए जाने चाहिए। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी। 25 लाख रुपये तक	524.27	405.71
ख) वाणिज्यिक अचल संपत्ति-- वाणिज्यिक अचल संपत्ति (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराएदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण:	627.04 शून्य	630.32 शून्य
ग) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश आवासीय	शून्य	शून्य

ii. वाणिज्यिक अचल संपत्ति		
अप्रत्यक्ष एक्सपोजर		
राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित जोखिम।	शून्य	शून्य
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल निवेश	1151.31	1036.03

ख) पूंजी बाजार में जोखिम

(राशि करोड़ों में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसका कोष विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेशित नहीं है;	शून्य	शून्य
शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में निवेश के लिए व्यक्तियों को शेयरों/बांडों/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के विरुद्ध या शुद्ध आधार पर अग्रिम;	शून्य	शून्य
किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयां प्राथमिक सुरक्षा के रूप में ली जाती हैं;	शून्य	शून्य
शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों की संपादित सुरक्षा द्वारा सुरक्षित सीमा तक किसी भी अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम, यानी जहां शेयरों / परिवर्तनीय बांडों / परिवर्तनीय डिबेंचर / इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के अलावा प्राथमिक सुरक्षा पूरी तरह से कवर नहीं करती है	शून्य	शून्य
स्टॉक ब्रोकरों को दिए गए सुरक्षित और असुरक्षित अग्रिम राशि तथा स्टॉक ब्रोकरों और मार्केट मेकर्स की ओर से जारी की गई गारंटियां	शून्य	शून्य
शेयरों/बांडों/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति के विरुद्ध अथवा संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की इक्विटी में प्रमोटर के अंशदान को पूरा करने के लिए स्वच्छ आधार पर कॉरपोरेट्स को स्वीकृत ऋण;	शून्य	शून्य
अपेक्षित इक्विटी प्रवाह/निर्गमों के विरुद्ध कंपनियों को ब्रिज ऋण;	शून्य	शून्य
शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के प्राथमिक निर्गम के संबंध में बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धताएं	शून्य	शून्य
मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉकब्रोकरों को वित्तपोषण;	शून्य	शून्य
वैचर कैपिटल फंड्स (पंजीकृत और अपंजीकृत दोनों) में सभी निवेश	शून्य	शून्य
पूंजी बाजार में कुल जोखिम	शून्य	शून्य



ग) जोखिम श्रेणीवार देश जोखिम

(राशि करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	एक्सपोजर (शुद्ध) मार्च, 24	आयोजित एक्सपोजर (शुद्ध) मार्च, 24	एक्सपोजर (शुद्ध) मार्च, 23	प्रावधान के रूप में आयोजित मार्च, 23
तुच्छ	NA	NA	NA	NA
कम	NA	NA	NA	NA
मध्यम रूप से कम	NA	NA	NA	NA
मध्यम	NA	NA	NA	NA
मध्यम उच्च	NA	NA	NA	NA
उच्च	NA	NA	NA	NA
बहुत उंचा	NA	NA	NA	NA
कुल	NA	NA	NA	NA

घ) असुरक्षित अग्रिम

बैंकों को अग्रिमों की कुल राशि का खुलासा करना होगा जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकारों, लाइसेंसेसों, प्राधिकरण आदि पर प्रभार लिया गया है तथा साथ ही निम्नलिखित प्रारूप के अनुसार ऐसे अमूर्त संपादित्व का अनुमानित मूल्य भी बताना होगा।

(राशि करोड़ों में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	960.32	553.61
उपयुक्त में से, अग्रिम राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकारों पर प्रभार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि लिए गए हैं	शून्य	शून्य
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	शून्य	शून्य

ड) अंतर-समूह जोखिम

महत्वपूर्ण संबंधित पक्ष लेनदेन का सारांश निम्नलिखित है:

(राशियाँ 000 में)

विवरण	समाप्त वर्ष के लिए 31 मार्च 2024	वर्ष के लिए समाप्त 31 मार्च 2023
भारतीय स्टेट बैंक से पुनर्वित्त प्राप्त हुआ	शून्य	शून्य
एसबीआई को दिया गया ब्याज	1192.24	723
निम्नलिखित के साथ किया गया निवेश:		
एसटीडीआर के रूप में एसबीआई	2500	554899
एसबीआई फंड मैनेजमेंट प्राइवेट लिमिटेड	884723.70	461229
एसबीआई से प्राप्त ब्याज	22089.66	14845
एसबीआई में निवेश की बिक्री पर लाभ	शून्य	शून्य
एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस के साथ ग्रेच्युटी फंड में योगदान सीमित दायित्व वाली कंपनी	शून्य	शून्य
एसबीआई के साथ समूह अवकाश नकदीकरण नीति में अंशदान लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	12557.72	30656
ट्रस्ट एसबीआई लाइफ की ओर से इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड पेंशन ट्रस्ट पॉलिसी में योगदान	1137842	821678
एसबीआई के साथ चालू खाता शेष	311821.97	136236
अंतर-समूह जोखिम और विनियामक सीमाओं का उल्लंघन यदि कोई हो तो उस पर कार्रवाई	शून्य	शून्य

3. जमा, अग्रिम, जोखिम और एनपीए का संकेन्द्रण

क) जमा का संकेन्द्रण

(राशि करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशि	401.88	559.50
बैंक के बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशि का कुल जमाकर्ताओं से प्रतिशत	7.58%	11.26%

ख) जमा का संकेन्द्रण

(राशि करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम राशि	112.11	96.51
बैंक के कुल अग्रिमों में से बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	3.43%	3.34%

ग) जोखिम की सांद्रता

(राशि करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल	513.99	656.01
जोखिम उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल जोखिम में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति जोखिम का प्रतिशत	5.99%	8.34%

घ) एनपीए का संकेन्द्रण

(राशि करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल जोखिम	33.28	21.17
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए जोखिम का प्रतिशत।	20.76%	13.45%

4. संज्ञात

क) अग्रिम दर समझौता/ब्याज दर स्वैप

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) स्वैप समझौतों का सैद्धांतिक सिद्धांत	वर्तमान एवं पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया गया है।	वर्तमान एवं पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में दर्ज न किया गया कोई लेनदेन।
ii) प्रतिपक्षों द्वारा ऐसा करने में विफल रहने पर होने वाली हानियाँ समझौतों के तहत अपने दायित्वों को पूरा करना		
iii) स्वैप में प्रवेश करने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपार्श्विक		
iv) स्वैप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेन्द्रण		
v) स्वैप बुक का उचित मूल्य		



ख) एनपीए का संकेन्द्रण

SI. No	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज की काल्पनिक मूल राशि वर्ष के दौरान किए गए रेटेड व्युत्पन्न (उपकरण वार) 31 मार्च, 2023 तक बकाया डेरिवेटिव पर एक्सचेंज	वर्तमान एवं पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया गया	वर्तमान और पिछले वर्षों में किसी भी व्युत्पन्न लेनदेन में प्रवेश नहीं किया गया
ii)	ट्रेडेड ब्याज दर की अनुमानित मूल राशि (इंस्ट्रूमेंट व एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज रेटेड डेरिवेटिव्स की अनुमानित		
iii)	मूल राशि बकाया है और 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं है (इंस्ट्रूमेंट वार) एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर का मार्क टू मार्केट मूल्य		
iv)	व्युत्पन्न बकाया और 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं (उपकरण के अनुसार)		

ग) डेरिवेटिव में जोखिम जोखिम पर प्रकटीकरण

गुणात्मक खुलासे

बैंक ने चालू एवं पिछले वर्षों में डेरिवेटिव्स में कोई लेनदेन नहीं किया है।

मात्रात्मक प्रकटीकरण

बैंक ने चालू एवं पिछले वर्षों में डेरिवेटिव्स में कोई लेनदेन नहीं किया है।

घ) क्रेडिट डिफॉल्ट स्वेप

लागू नहीं

5. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता कोष (डीईए फंड) में स्थानान्तरण

(राशि करोड़ में)

Sr. No	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	डीईए फंड में स्थानांतरित राशि का प्रारंभिक शेष	0.19	0.19
ii)	जोड़े: वर्ष के दौरान डीईए फंड में स्थानांतरित राशि	0	0
iii)	घटाएँ: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	0	0
iv)	डीईए फंड में स्थानांतरित राशि का अंतिम शेष	0.19	0.19

6. शिकायतों का खुलासा

क) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों की संक्षिप्त जानकारी और लोकपाल के कार्यालयों से।

Sr. No.	विवरण	2021-22	2022-23	2023-24
बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें				
1.	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	0	35	52
2.	इस दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या वर्ष	5305	6269	5906
3.	इस दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या वर्ष	5270	6269	5906
3.1	इनमें से बैंक द्वारा अस्वीकृत शिकायतों की संख्या	0	0	0
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	35	52	0
लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतें				
5.	सुनवाई योग्य शिकायतों की संख्या बैंक द्वारा कार्यालय से प्राप्त लोकपाल	2	8	2
5.1	5 में से, शिकायतों का निपटारा किया गया लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में	2	8	2

5.2	5 में से, सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या	0	0	0
5.3	लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी शिकायतों में से 5,000 शिकायतों का निराकरण किया गया	0	0	0
6.	लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के विरुद्ध निर्णय पारित करना निर्धारित समय के भीतर क्रियान्वित न किए गए पुरस्कारों को छोड़कर)	0	0	0
नोट: अनुरक्षणीय शिकायतें, एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पूर्व में बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर की गई शिकायतों को संदर्भित करती हैं और योजना के दायरे में आती हैं।				

ख) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पांच आधार

के आधार शिकायतें,, अर्थात् शिकायतों से संबंधित))	संख्या शिकायतों पर लंबित है वर्ष की शुरुआत	संख्या शिकायतों की संख्या प्राप्त शिकायतें लंबित के दौरान प्राप्त अंत वर्ष	% बढ़ोतरी / घटाना वर्ष भर पहले का वर्ष	वर्ष भर प्राप्त शिकायतें लंबित के दौरान प्राप्त अंत वर्ष	5 में से, संख्या लंबित 30 से अधिक दिन
1	2	3	4	5	6
चालू वर्ष					
ग्राउंड - 1	52	2198	-25.11%	0	0
ग्राउंड - 2	0	1251	-50.14%	0	0
ग्राउंड - 3	0	0	0%	0	0
ग्राउंड - 4	0	0	0%	0	0
ग्राउंड - 5	0	534	-35.27%	0	0
अन्य	0	1923	1923%	0	0
कुल	52	5906	-5.79%	0	0

पिछला वर्ष					
ग्राउंड - 1	35	2935	18.35%	52	5
ग्राउंड - 2	0	2509	18.13%	0	0
ग्राउंड - 3	0	0	0	0	0
ग्राउंड - 4	0	0	0	0	0
ग्राउंड - 5	0	825	17.69%	0	0
अन्य	0	0	5.79%	0	0
कुल	35	6269	18.17%	52	5

ग्राउंड-1: एटीएम/देबिट कार्ड्स सम्बन्धित

ग्राउंड-2: मोबाइल / इंटरनेट/ इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग रिलेटेड

ग्राउंड-3: लॉस और एडवांसेस

ग्राउंड-4: लेव्य का चार्ज

ग्राउंड-5: यू पी आई सम्बन्धित

अन्य : मांगी गई जानकारी (एमपिन भूल गए / एमपिन रीसेट किया / एटीएम कार्ड आईएफएस कोड ईएनक्यू, आदि)



7. भारत रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का खुलासाई

Sl. No.	प्रावधानों के तहत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड	Penalties
(i)	बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949	₹ 5,00,000
(ii)	भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007	शून्य
(iii)	सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2006 (एस.जी.एल बाउंसिंग के लिए)	शून्य
(iv)	REPO - डिफॉल्ट के उदाहरणों की संख्या तथा भारतीय रिजर्व बैंक को भुगतान की गई जुर्माना राशि	शून्य

8. पारिश्रमिक पर प्रकटीकरण

प्रबंधकीय पारिश्रमिक का विवरण

(राशि रुपए में)

	समाप्त वर्ष के लिए 31 मार्च 2024	समाप्त वर्ष के लिए 31 मार्च 2023
श्री वड़डे जया चंद्रा, अध्यक्ष	12,64,417.44	27,64,392.78
सुश्री शेरिल एल. वानचॉन्ग, अध्यक्ष	22,62,041.62	0.00
श्री सैमुअल लाईवत वारबाह, महाप्रबंधक-द्वितीय	14,09,114.47	21,50,087.65
श्री सी. रामदीनसांगा, महाप्रबंधक-I	26,69,428.05	23,15,957.86
श्री सैबल कांति राय	30,96,929.59	7,07,581.14
श्री लल्लावमजुआला कोल्नी	20,19,132.69	0.00

9. अन्य खुलासे

क) व्यवसाय अनुपात

विशिष्ट	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) जमा की लागत	7.98%	3.55%
ii) शुद्ध ब्याज मार्जिन	0.46%	4.64%
iii) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	4.53%	3.20%
iv) परिसंपत्तियों पर प्रतिफल	3.21%	1.19%
v) व्यवसाय (जमा और अग्रिम) प्रति कर्मचारी (करोड़ में)	1.36%	16.48
vi) प्रति कर्मचारी लाभ (करोड़ में)	16.70	0.14

ख) बैंकेश्योरेंस व्यवसाय

उनके द्वारा किए गए बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकेश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज का ब्योरा चालू वर्ष और पिछले वर्ष दोनों के लिए प्रकट किया जाएगा।

2022-23	2023-24
₹ 0.73 करोड़	₹ 1.29 करोड़

ग) विपणन और वितरण

बैंकों को उनके द्वारा किए गए विपणन और वितरण कार्य (बैंकेश्योरेंस व्यवसाय को छोड़कर) के संबंध में प्राप्त शुल्क/पारिश्रमिक का विवरण प्रकट करना होगा।

2022-23	2023-24
₹ शून्य	₹ शून्य

- घ) प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण
बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान 330 करोड़ रुपये की राशि के प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम खरीदे हैं।
- ड) अंतर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी):
आईबीपीसी पर आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के साथ निम्नानुसार अनुबंध किया:

वर्ष के दौरान आईबीपीसी द्वारा खरीदी गई			
राशि (करोड़ में)	से	दिनांक	दिनों की संख्या
170	29.12.2023	26.06.2024	180

- च) प्रावधान और आकस्मिकताएं (राशि करोड़ में)

Sl. No.	प्रावधान को लाभ और हानि में डेबिट किया गया खाता	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i.	एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-
ii.	एनपीए के लिए प्रावधान	21.08	68
iii.	आयकर के लिए प्रावधान किया गया	27.09	22.00
iv.	अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएँ (विवरण सहित)	4.86	0.08
	मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधान	1.20	0.82
	धोखाधड़ी पर प्रावधान	21.61	0.0022
	एसएलआर प्रतिभूतियों पर मूल्यह्रास एएफएस श्रेणी	0	0
	वेतन संशोधन पर प्रावधान	10	0
	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व	4.01	12
	लेखापरीक्षा शुल्क प्रावधान	0	0
	पेंशन पर प्रावधान	31.62	0

- छ) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान (राशि करोड़ में)

Sr. No.	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	5.35	5.05
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL



ज) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतानडी

MIZORAM RURAL BANK
SUMMARY OF FIXED ASSET ACCOUNT AND DEPRECIATION (Straight Line Method) for Branch
As on 31.03.2024

Sl. No.	Sl. No.	Particular	Value at cost 31-03-2023	Addition during the year 31-03-2024	Disposed off/ Adjustment during the year	Total as on 31-03-2024	Useful Life/ Rate of depreciation	Depreciation upto 31-03-2023 (Audited)	Depreciation Diff. because of undepreciated items (Adjustment figure)	Depreciation during 31-03-2024	Total Depreciation as on 31-03-2024	WDV as on 31-03-2024	WDV as on 31-03-2023 (Audited)
1	1	Electrical Appliances	13,73,00,521.82	89,07,599.00	0	14,62,08,120.82	5 yrs(20%)	6,79,84,308.25	0.11	2,11,47,960.65	8,91,32,268.79	5,70,75,852.03	6,93,16,213.57
2	2	Furniture and Fixture	12,95,03,920.64	2,74,03,855.88	0	15,69,07,776.52	10 yrs(10%)	5,47,71,911.86	41,519.82	1,13,02,945.26	6,61,16,376.93	9,07,91,399.59	7,47,32,008.78
3	3	Computer and Accessories	2,95,89,248.84	4,00,14,053.00	0	6,96,03,301.84	3 yrs(33.33%)	2,56,79,996.74	19,550.00	1,01,62,908.23	3,58,62,454.97	3,37,40,846.87	39,09,252.10
4	4	Plant & Machinery	0	0	0	0	5 yrs(20%)	0		0	0	0	0
5	5	Office Equipment	1,35,46,120.00	0	0	1,35,46,120.00	10 yrs(10%)	1,22,33,831.34		2,26,556.32	1,24,60,387.66	10,85,732.34	13,12,288.66
6	6	Motor Vehicle	29,01,155.00	0	0	29,01,155.00	5 yrs(20%)	21,60,645.67		4,29,461.53	25,90,107.20	3,11,047.80	7,40,509.33
7	7	Premises	20,66,85,145.00	0	0	20,66,85,145.00	60 yrs(1.67%)	51,62,409.72		34,54,190.05	86,16,599.77	19,80,68,545.23	20,15,22,735.28
		TOTAL	61,95,26,111.30	7,63,25,507.88	0	69,58,51,619.18		16,79,93,103.59	61,069.93	4,67,24,022.03	21,47,78,195.32	38,10,73,423.86	35,15,33,007.71

ADJUSTMENT NOTE :

Five items under the heads of Furniture & Fixture and Computer & Accessories which were not depreciated on 31.03.2023 but were identified as depreciated in the system were depreciated during the current FY.

झ) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय के परिशोधन पर प्रकटीकरण। भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएं विभाग ने आदेश संख्या एफ.सं.81112021-आरआरबी दिनांक 01 अप्रैल, 2021 के माध्यम से आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 17(1) के प्रावधान 2 के तहत अपनी शक्तियों का प्रयोग करते हुए 11वें द्विपक्षीय समझौते के अनुसार आरआरबी कर्मचारियों को संशोधित वेतन और भत्ते की सूचना दी है।

इसके अलावा, 31.03.2023 तक पेंशन देयता बढ़ी हुई पारिवारिक पेंशन दरों के साथ आ गई है। तदनुसार, हमारे बैंक में बढ़ी हुई पारिवारिक पेंशन लागू की गई है।

मिजोरम ग्रामीण बैंक के लिए

एसडी/-
(सांविधिक लेखा परीक्षक)


(शेरिल एल वानचोंग)
(अध्यक्ष)

एसडी/-
(ललहर्मीगमोया सैलो)
निदेशक

एसडी/-
(वनलालथलामुआना)
निदेशक

एसडी/-
(एस. सूरेश)
निदेशक

एसडी/-
(एस. सुब्रमणियाम)
निदेशक

एसडी/-
(जि. थेंगचिंखुप)
निदेशक

एसडी/-
(टीएच हाओखोलाल)
निदेशक

स्थान: आइज़ोल
दिनांक: 1st मई, 2024.



@ MizoramRuralBank



@ MizoramRuralBank



@ MizoramBank



MIZORAM RURAL BANK : HEAD OFFICE
MINECO, AIZAWL - 796 001, MIZORAM



mrb@mizobank.com



www.mizoramruralbank.in