

कर्मचारी कल्याण उपाय

चिकित्सा बीमा

कर्मचारियों को निम्नलिखित राशियों के लिए न्यू इंडिया एश्योरेंस कंपनी के साथ ग्रुप चिकित्सा बीमा योजना के तहत कवर किया गया है:

कर्मचारियों की श्रेणी	बीमा राशि (रु.) लाख में
कर्मचारियों	3.00
अधिकारियों	4.00

इसी तरह, निवृत्त कर्मचारियों को भी न्यू इंडिया एश्योरेंस कंपनी के साथ ग्रुप चिकित्सा बीमा योजना के तहत निम्नलिखित बीमा राशि के लिए कवर किया गया है:

कर्मचारियों की श्रेणी	बीमा राशि (रु.) लाख में (विकल्प के अनुसार)
कर्मचारियों/ अधिकारियों	3.00
कर्मचारियों / अधिकारियों	4.00

कोविड-19 के कारण मृत्यु के लिए अनुग्रह राशि का भुगतान

देश में कोविड-19 महामारी के प्रसार की पृष्ठभूमि में, बैंक ने कोविड- 19 के प्रभाव के कारण किसी भी कर्मचारी की दुर्भाग्यपूर्ण मृत्यु के मामले में कानूनी उत्तराधिकारियों को 20.00 लाख रुपये के मुआवजे के भुगतान की योजना लागू की है।

शाखाओं का निरीक्षण

कार्य योजना के अनुसार, वित्तीय वर्ष 2021 के दौरान 529 शाखाओं पर जोखिम आधारित आंतरिक ऑडिट (आरबीआईए) आयोजित किया है। 31-03-2021 तक शाखाओं की निरीक्षण रेटिंग नीचे दी गई है।

क्रम.नं.	निम्न के तहत निरीक्षण श्रेणीकरण/रेटिंग	31-03-2019 तक की स्थिति	31-03-2020 तक की स्थिति	31-03-2021 तक की स्थिति
1	न्यूनतम	623	211	307
2	बी: सामान्य	NA	390	318
3	मीडियम सी: मध्यम	10 NA	2 27	9
4	उच्च	0	4	0
5	वर्गीकृत नहीं (नई खोली गई शाखाएँ)	0	0	0
		633	634	634

Staff Welfare Measures

Medical Insurance

The employees have been covered under group medical insurance scheme with New India Assurance Company for the following sums:

Category of Employees	Sum Insured (Rs.) in lakhs
Workmen	3.00
Officers	4.00

Similarly, retired employees also have been covered under group medical insurance scheme with New India Assurance Company for the following sum assured:

Category of Employees	Sum Insured (Rs.) in lakhs (As per option)
Workmen/Officers	3.00
Workmen/Officers	4.00

Ex-gratia payment for death due to COVID-19

In the backdrop of the spread of pandemic COVID-19 in the country, the bank has implemented scheme for payment of compensation of Rs.20.00 Lakhs to the Legal heirs, in case of unfortunate death of any employee, due to the effect of COVID-19.

INSPECTION OF BRANCHES

Risk Based Internal Audit (RBIA) was conducted at 529 branches during the financial year 2020-21, as per the action plan. Inspection rating of branches as on 31-03-2021 is as given below.

Sl No	Inspection Gradation/Rating under	Position as on 31-03-2019	Position as on 31-03-2020	Position as on 31-03-2021
1	LOW	623	211	307
2	Normal	NA	390	318
3	Medium C: Moderate	10 NA	2 27	9
4	High	0	4	0
5	Not Graded (newly opened branches)	0	0	0
		633	634	634

ऑनलाइन निरीक्षण मॉड्यूल

आरबीआईए, त्रैमासिक आकस्मिक निरीक्षण और कॉन्करेंट ऑडिट ऑनलाइन निरीक्षण मॉड्यूल (बैंकसॉफ्ट) के माध्यम से किए जा रहे हैं। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक ने क्षेत्रीय कार्यालयों के आरबीआईए को ऑनलाइन मॉड्यूल में स्थानांतरित कर दिया है। 31/03/2021 तक 4 महीने से अधिक / बंद होने की नियत तारीख से अधिक के लिए कोई आरबीआईए / सीसीए फाइल लंबित नहीं है।

विभिन्न लेनदेन की समीक्षा और निगरानी, प्रणालियों और प्रक्रियाओं में अनियमितताओं/विचलन का पता लगाने, सुधारात्मक/निवारक कदम प्रारंभ करने और चूक की पहचान, यदि कोई हो तो, उसकी समीक्षा और निगरानी के लिए ऑफ-साइट लेनदेन निगरानी प्रणाली हमारे बैंक में काम कर रही है।

नगिरानी सेटअप

आंतरिक नियंत्रण की एक सही प्रणाली को बनाए रखने और धोखाधड़ी, गलतफहमी आदि को रोकने के लिए मुख्यालय पर एक नगिरानी सेल कार्यरत है। प्रायोजक बैंक के सीवीओ (मुख्य नगिरानी अधिकारी) को आरबीआई के नगिरानी प्रबंधन की देखरेख की ज़िम्मेदारी सौंपी जाती है। बैंक के महाप्रबंधक को नगिरानी अधिकारी और नगिरानी सेल के वरिष्ठ प्रबंधक को सहायक नगिरानी अधिकारी के रूप में नामित किया जाता है। एक निवारक नगिरानी तंत्र के रूप में, सेल अनियमित अंतराल पर बैंक के शाखाओं / गोदामों / कार्यालयों में आवधिक सरप्राइज निरीक्षण करता है। स्केल III के एक अधिकारी को बैंक के सभी 90 क्षेत्रों में नगिरानी अधिकारी के रूप में नामित किया गया है। निवारक नगिरानी समिति सभी शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों में कार्य कर रही है। विभाग उन शिकायतों जिनमें नगिरानी का विषय हो उसे भी संभाल रहा है, और ऐसे मामलों को निपटान से पहले सलाह के लिए प्रायोजक बैंक के सीवीओ तक ले जाता है। "नगिरानी जागरूकता सप्ताह" अक्टूबर के अंतिम सप्ताह के दौरान बैंक द्वारा मनाया गया था और विभिन्न जागरूकता कार्यक्रम प्रधान कार्यालय / क्षेत्रीय कार्यालय / शाखा स्तर आयोजित किए जाते हैं।

कस्टमर केयर नीति

बैंक की कस्टमर केयर नीति के प्रभावी क्रियान्वयन के लिए और ग्राहकों के प्रश्नों और शिकायतों पर उचित और समयबद्ध अनुवर्ती फॉलो-अप करने के लिए, बैंक ने मुख्य कार्यालय में एक विशेष कस्टमर केयर सेल स्थापित किया था। कस्टमर केयर सेल को मेल, पत्र, फोन आदि के माध्यम से शिकायत/अभ्यावेदन प्राप्त होता है। शिकायत/अभ्यावेदन की प्रकृति और मुद्दे की गंभीरता के आधार पर, एचओ/ क्षेत्रीय कार्यालयों / शाखाओं में विभिन्न कार्यात्मक विंग के साथ मामले को लिया जाएगा, संबंधित लोगों के साथ फॉलो-अप होगा और उचित और शीघ्र समाधान सुनिश्चित किया जाता है। जब तक कोई प्रस्ताव बनाया/ उचित जवाब तैयार नहीं हो जाता, तब तक सेल संबंधित के साथ शिकायतों का फॉलो-अप लगातार करता रहता है। महाप्रबंधक की अध्यक्षता में मुख्य कार्यालय में ग्राहक सेवा समिति मासिक आधार पर प्रगति का मूल्यांकन करेगी। ग्राहकों की शिकायतों से निपटने की प्रक्रिया को आसान बनाने और शिकायतों के त्वरित निवारण के लिए, बैंक ने शिकायत पंजीकरण के लिए एक ऑनलाइन पोर्टल नामतः 'पीजीआरएस' पेश किया है। बैंक ने सार्वजनिक जांच के लिए टोल फ्री नंबर के साथ एनांकुलम में एक कॉल सेंटर भी स्थापित किया है। हमारे कॉल सेंटर में प्राप्त शिकायतों/अभ्यावेदन को हमारे ऑनलाइन पोर्टल "पीजीआरएस" के माध्यम से संबंधित शाखाओं/कार्यालयों में समाधान के लिए भेजा जाता है।

कस्टमर केयर सेल बैंकिंग लोकपाल, आरबीआई, केनरा बैंक, डीएफएस और अन्य बाहरी एजेंसियों के माध्यम से प्राप्त की गई शिकायतों का निपटारा भी कर रही है और समयबद्ध तरीके से उपयुक्त उत्तर/सौहार्दपूर्ण समाधान सुनिश्चित कर रही है।

पुरस्कार और सम्मान

हमें 2020-21 के दौरान निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए हैं।

1. एसएफबीसीके बैंकिंग उत्कृष्टता पुरस्कार-2020
2. एसएफबीसीके सर्वश्रेष्ठ बैंक शाखा पुरस्कार
3. इंफोसिस की ओर से इनोवेशन पुरस्कार-प्रोसेस इनोवेशन विनर-2020
4. वंडरस वॉरियर्स- एपीवाई नामांकन में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए पीएफआरडीए की ओर से पुरस्कार।

Online Inspection Module

RBIA, Quarterly Surprise Inspection and Concurrent Audits are being carried out through Online Inspection Module (Bancsoft). During financial year 2020-21 bank has ported RBIA of Regional Offices to Online Module. There are no RBIA/CCA files pending for more than 4 months/exceeding due date for closure as on 31-03-2021. Off-site Transaction Monitoring, attached to Inspection Wing, Head Office, reviews and monitors various transactions by detecting irregularities/deviations in systems and procedures, initiating corrective/preventive steps and identification of lapses, if any.

VIGILANCE SETUP

In order to maintain a sound system of internal control and to prevent frauds, misappropriations etc. Vigilance Cell is functioning at Head Office. The CVOs (Chief Vigilance Officer) of the Sponsor Bank oversees the vigilance administration of RRBs. General Manager of the bank is nominated as the Vigilance Officer and Senior Manager, Vigilance Cell as Asst. Vigilance Officer. As a preventive vigilance mechanism, the Cell is conducting Surprise Inspections at Branches/Godowns/Offices of the Bank at irregular intervals. One Officer of scale III is designated as Vigilance Officer in all 10 regions of the Bank. Preventive Vigilance committee is functioning in all branches and Regional Offices. The Department is also handling complaints having vigilance angle, and takes up such cases to the CVO of Sponsor Bank for advice before disposal. "Vigilance Awareness Week" is being observed by the Bank during the last week of October and various awareness programmes are conducted at Head Office/Regional Office/Branch level.

CUSTOMER CARE POLICY

For effective implementation of Bank's Customer Care Policy and to have a proper and time bound follow-up on customer queries and grievances, Bank has set up an exclusive Customer Care Cell at Head Office. Customer Care Cell receives complaints/representations through mail, letters, phone etc. Based on the nature of the complaint/representation and severity of the issue, matter are taken up with various functional wings at HO/Regional Offices/Branches and is followed up with concerned for a proper and speedy resolution. The cell is continuously following up the complaints with the concerned till a resolution is formed/suitable reply is prepared. Customer service committee at Head Office headed by General Manager evaluates the progress on a monthly basis.

In order to streamline the process of handling customer complaints and to have a speedy redressal of grievances, bank had introduced an online portal for grievance registration namely "PGRS". Bank has also established a Call Centre at Ernakulum, with a toll free number for public enquiry. The complaints/representations received at our Call Centre are routed through our online portal 'PGRS' to concerned branches/offices for resolution.

Customer Care Cell is also handling complaints routed through Banking Ombudsman, RBI, Canara Bank, DFS and other outside agencies and ensuring suitable reply/ amicable solution in a time bound manner.

AWARDS AND ACCOLADES

We have received the following awards during 2020-21.

1. SFBCK Banking Excellence Award-2020
2. SFBCK Best Bank Branch Award
3. Innovation award from Infosys-Process Innovation Winner-2020
4. Wondrous Warriors- Awards from PFRDA for outstanding performance in APY enrolments.

2020-21 के दौरान निदेशक मंडल में बदलाव

निदेशक का नाम	द्वारा प्रतिनिधित्व	नियुक्ति/समाप्ति की तारीख
श्रीमती.एस.सुचित्रा	प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	समाप्ति की तिथि: 08.06.2020
श्री.रवीन्द्रनाथन.सी	प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	समाप्ति की तिथि: 08.06.2020
श्री.मणिवन्नन.टी	प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	नियुक्ति की तिथि: 08.06.2020
श्री.मणिवन्नन.टी	प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	समाप्ति की तिथि: 30.06.2020
श्री.चंद्रशेखरराव.बी	प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	नियुक्ति की तिथि: 04.07.2020
श्री.नायरअजीत कृष्णन	प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	नियुक्ति की तिथि: 08.06.2020

मंडल की बैठक

निदेशक मंडल में श्री.जयप्रकाश.सी (अध्यक्ष), श्री.एस.शंकर (आरबीआई नॉमिनी), श्री.एच.मनोज (नाबार्ड नॉमिनी), श्री. चंद्रशेखरराव.बी (प्रायोजक बैंक नॉमिनी), श्री.नायरअजीत कृष्णन (प्रायोजक बैंक नॉमिनी), श्रीमती.शाइनी जॉर्ज (केरल सरकार नॉमिनी) शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान निदेशक मंडल की 6 बार बैठक हुई।

बोर्ड उप समिति और समिति

समिति का नाम	बैठकों की कुल संख्या वर्ष के दौरान आयोजित
एसीबी- बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति	4
सीएससी- ग्राहक सेवा समिति	2

बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति का पुनर्गठन 04/08/2020 को किया गया और ग्राहक सेवा समिति की बैठकें वर्ष के दौरान 03/11/2020 और 19/03/2021 को आयोजित की गईं।

व्यवसाय की जम्मेदारी रपोर्ट

एक जम्मेदार बैंकिंग इकाई के रूप में, बैंक ने सामाजिक, पर्यावरण और आर्थिक मोर्चों पर कोई नकारात्मक प्रभाव डाले बिना व्यवसाय का संचालन सुनिश्चित किया है। बैंक हमेशा सभी हितधारकों और बड़े पैमाने पर समाज के लिए मूल्य बढ़ाने का प्रयास करता है। प्रभावी प्रबंधन और सामाजिक जम्मेदारी के नरिहन के लिए बैंक के पास कॉरपोरेट गवर्नेंस पॉलिसी है। बैंक अपने ग्राहकों को सुरक्षा और स्थायी सेवाओं को प्रमोट करने के लिए प्रौद्योगिकी में पर्याप्त रूप से निवेश कर रहा है। कर्मचारी प्रतधारण और संगठन के लिए उत्पादकता और लाभप्रदता बढ़ाने के लिए विभिन्न मानव संसाधन उपाय शुरू किए गए हैं। ग्राहक शिकायतों को उचित तंत्र के माध्यम से प्रभावी ढंग से प्रबंधित किया जाता है। बैंक अपनी सेवाओं को अनबैंकड और अंडर-बैंकड जनता तक बढ़ाकर समावेशी विकास को भी बढ़ावा दे रहा है। उपरोक्त के अलावा, बैंक सक्रिय रूप से अन्य संगठनों के साथ मिलकर किसान क्लबों के माध्यम से विभिन्न ग्रामीण विकास गतिविधियों को बढ़ावा दे रहा है।

CHANGE IN THE BOARD OF DIRECTORS DURING 2020-21

Name of Director	Represented by	Date of Appointment/Cessation
Smt.S.Suchitra	Sponsor Bank (Canara Bank)	Date of Cessation: 08.06.2020
Sri.Raveendranathan.C	Sponsor Bank (Canara Bank)	Date of Cessation: 08.06.2020
Sri.Manivannan.T	Sponsor Bank (Canara Bank)	Date of appointment: 08.06.2020
Sri.Manivannan.T	Sponsor Bank (Canara Bank)	Date of Cessation: 30.06.2020
Sri.Chandrasekhara Rao.B	Sponsor Bank (Canara Bank)	Date of appointment: 04.07.2020
Sri.Nair Ajith Krishnan	Sponsor Bank (Canara Bank)	Date of appointment: 08.06.2020

BOARD MEETINGS

The Board of Directors consists of Sri.Jayaprakash.C (Chairman), Sri.S.Sankar (RBI Nominee), Sri.H.Manoj (NABARD Nominee), Sri.Chandrasekhara Rao.B (Sponsor Bank Nominee), Sri.Nair Ajith Krishnan (Sponsor Bank Nominee), Smt. Shiny George (Govt. of Kerala Nominee).

The Board of Directors met 6 times during the Financial Year 2020-21.

Board sub-committee & committee

Name of the Committee	Total number of meetings held during the year
ACB- Audit Committee of board	4
CSC- Customer Service Committee	2
The Customer Service Committee of the Board was reconstituted on 04/08/2020 & the Customer Service Committee meetings were held on 03/11/2020 & 19/03/2021 during the year	

BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT

As a responsible banking entity, the Bank has ensured conduct of business in a manner without having any negative impact on Social, Environmental and Economic fronts. The Bank has always strived to enhance value for all the stakeholders and society at large. The Bank has in place Corporate Governance policy for effective management and discharge of social responsibility. The Bank is adequately investing in technology for promoting safe and sustainable services to its customers. Various HR Measures have been initiated for employee retention and increase productivity and profitability for the organization Customer grievances are effectively managed through proper laid down norms. The Bank is also promoting inclusive development by extending its services to the unbanked and under banked sectors. Apart from the above, the Bank is actively promoting various rural development activities through Farmer's Clubs jointly with other organizations.



नदिशकों का जम्मेदारी बयान

31 मार्च, 2021 को समाप्त होने वाले वार्षिकी खातों की तैयारी में नदिशक, नमिनलखिति की पुष्टि करते हैं:

- वार्षिकी खातों की तैयारी में, सामग्री प्रस्थान से संबंधित उचित स्पष्टीकरण के साथ-साथ लागू लेखांकन मानकों का पालन किया गया था।
- उन्होंने ऐसी लेखांकन नीतियों का चयन किया था और उन्हें लगातार लागू किया और नरिणय लिए और अनुमान लगाए जो कि उचित और वविकपूर्ण हैं जो वत्तीय वर्ष के अंत में बैंक के मामलों की स्थितिके बारे में और उस अवधिके लिए बैंक के लाभ या नुकसान के बारे में सही और नषिपक्ष दृष्टिकोण दिया जा सके।
- उन्होंने बैंक की संपत्तिका सुरक्षा के लिए और धोखाधडी और अन्य अनयिमतिताओं को रोकने और पता लगाने के लिए भारत में बैंकों को लागू करने वाले लागू कानूनों के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रकिर्ड के रखरखाव के लिए उचित और पर्याप्त देखभाल की थी।
- उन्होंने वार्षिकी खातों को प्रयोजन के आधार पर तैयार किया था।
- बैंक ने अपने सभी हतिधारकों, शेयरधारकों, ग्राहकों, नविशकों, सरकार, आरबीआई, कर्मचारियों और बड़े पैमाने पर लोगों के लिए पुरस्कार को अधिकितम करने के लिए कई पहल की।

अभिस्वीकृति

बोर्ड अपने उनके कुल समर्थन, मार्गदर्शन और सहयोग के लिए भारत सरकार, केरला सरकार, आरबीआई, नाबार्ड और केनरा बैंक का आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड बैंक के विकास के लिए अपने निरंतर योगदान के लिए समर्पित स्टाफ सदस्यों की सराहना करता है। बोर्ड अपने निरंतर समर्थन और सहायता के लिए अपने ग्राहकों का भी आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल की ओर से

श्री. जयप्रकाश. सी,
अध्यक्ष

DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors, in preparation of the annual accounts for the year ended 31st March 2021, confirm the following:

- That in the preparation of annual accounts, the applicable standards had been followed along with proper explanation relating to material departures.
- That they had selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the Profit or Loss of the Bank for the period.
- That they had taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities.
- That they had prepared the annual accounts on a going concern basis.
- The Bank made several initiatives to maximize rewards for all the stakeholders, viz. Shareholders, Customers, Investors, Government, RBI, Employees and the Public at large.

ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its gratitude to Govt.of India, Govt.of Kerala, RBI, NABARD and Canara Bank for their total support, guidance and Co-operation.

The Board records its appreciation to the dedicated staff members for their continued contribution for the growth of the Bank. The Board also expresses its gratitude to its customers for their continued support and patronage.

For and on behalf of the Board of Directors

Jayaprakash.C
Chairman

बैंक के निष्पादन की एक झलक

(रु. हज़ारों में)

		2018-19	2019-20	2020-21
क	महत्वपूर्ण निष्पादन सूचक			
1	कवर किए गए ज़िलों की संख्या	14	14	14
2	शाखाओं की संख्या	633	634	634
	(क) ग्रामीण	52	53	53
	(ख) अर्ध-शहरी	542	542	542
	(ग) शहरी	39	39	39
	(घ) महानगरीय	-	-	-
3	कर्मचारियों की कुल संख्या (प्रायोजक बैंक के कर्मचारियों को छोड़कर)	3640	3519	3458
	इनमें से अधिकारियों की संख्या	2031	1976	2103
4	जमाराशियाँ	168796618	192535607	201504708
	वृद्धि %	10.04	14.06	4.66
5	बकाया उधार	27783266	26821877	47558727
6	कुल ऋण और बकाया अग्रिम	178770674	179198115	184567874
	वृद्धि %	9.71	0.24	3.00
	उक्त 6 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को अग्रिम	165456645	169049842	174445550
	उक्त 6 में से, लक्ष्येतर समूह को ऋण	13314029	10148374	10122324
	उक्त 6 में से, अ.जा/अ.ज.जा. को ऋण	3556643	3709957	4171555
	उक्त 6 में से, एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	80011562	82969331	87059161
	उक्त 6 में से, अल्प संख्यक समुदाय को ऋण	77785448	76487289	76131720
7	सी.डी. अनुपात	105.91	93.07	91.59
8	बकाया निवेश	36415792	36345590	46222985
	बकाया एसएलआर निवेश	35703396	34903194	44092229
	बकाया गैर एसएलआर निवेश	712396	1442396	2130756
ख	औसत			
9	औसत जमाराशियाँ	152667510	175156724	195566729
	वृद्धि %	6.02	14.73	11.65
10	औसत उधार	43510813	27749600	33899628
	वृद्धि %	30.73	-36.22	22.16
11	औसत कुल ऋण और अग्रिम	169616383	180256100	174989737
	वृद्धि %	15.67	6.27	-2.92
12	औसत निवेश	34191805	36456106	42885542
	वृद्धि %	-2.01	6.62	17.64
	औसत एसएलआर निवेश	33486602	35363155	40350956
	औसत जमाराशियों की तुलना में % के रूप में	21.93	20.19	14.10
	औसत गैर एसएलआर निवेश	705203	1092951	2534586
	औसत जमाराशियों की तुलना में % के रूप में	0.46	0.62	131.90
13	औसत कार्यशील निधि	230250653	240288600	252218397
ग	वर्ष के दौरान जारी ऋण			
14	वर्ष के दौरान जारी ऋण	182160452	176814506	176216436
	वृद्धि %	20.24	-2.93	-0.34
	उक्त 14 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को अग्रिम	167178858	157362927	169283835
	उक्त 14 में से, लक्ष्येतर समूह को ऋण	14981594	19451580	6932601
	उक्त 14 में से, अ.जा/अ.ज.जा. को ऋण	2648765	3030564	3615698

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Rs. in thousands)

		2018-19	2019-20	2020-21
A	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1	No.of Districts covered	14	14	14
2	No.of Branches	633	634	634
	a)Rural	52	53	53
	b)Semi Urban	542	542	542
	c)Urban	39	39	39
	d)Metropolitan	-	-	-
3	Total Staff(Excluding Sponsor Bank Staff)	3640	3519	3458
	Of which, Officers	2031	1976	2103
4	Deposits	168796618	192535607	201504708
	Growth %	10.04	14.06	4.66
5	Borrowings outstanding	27783266	26821877	47558727
6	Gross Loans & Advances Outstanding	178770674	179198115	184567874
	Growth %	9.71	0.24	3.00
	Of 6 above, loans to Priority Sector	165456645	169049842	174445550
	Of 6 above, loans to Non-Target groups	13314029	10148374	10122324
	Of 6 above, loans to SC/ST	3556643	3709957	4171555
	Of 6 above, loans to SF/MF/AL	80011562	82969331	87059161
	Of 6 above, loans to Minorities	77785448	76487289	76131720
7	CD Ratio	105.91	93.07	91.59
8	Investments Outstanding	36415792	36345590	46222985
	SLR Investments outstanding	35703396	34903194	44092229
	Non-SLR Investments outstanding	712396	1442396	2130756
B	AVERAGE			
9	Average Deposits	152667510	175156724	195566729
	Growth %	6.02	14.73	11.65
10	Average Borrowings	43510813	27749600	33899628
	Growth %	30.73	-36.22	22.16
11	Average Gross Loans &Advances	169616383	180256100	174989737
	Growth %	15.67	6.27	-2.92
12	Average Investments	34191805	36456106	42885542
	Growth %	-2.01	6.62	17.64
	Average SLR Investments	33486602	35363155	40350956
	As % to Average Deposits	21.93	20.19	14.10
	Average Non-SLR Investments	705203	1092951	2534586
	As % to average Deposits	0.46	0.62	131.90
13	Average Working Funds	230250653	240288600	252218397
C	LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
14	Loans Issued During the Year	182160452	176814506	176216436
	Growth %	20.24	-2.93	-0.34
	Of 14 above, loans to Priority Sector	167178858	157362927	169283835
	Of 14 above, loans to Non-target groups	14981594	19451580	6932601
	Of 14 above, loans to SC/ST	2648765	3030564	3615698



			2018-19	2019-20	2020-21
		उक्त 14 में से, एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	83431570	9031802	96334320
		उक्त 14 में से, अत्य संख्यक समुदाय को ऋण	69510206	70895019	71648367
घ		उत्पादकता			
	15	प्रति शाखा	549079	586331	608947
		प्रति कर्मचारी	95486	105636	111644
ङ		वसूली निष्पादन			
	16	कुल			
		माँग	161115246	183123527	192055222
		वसूली	154902528	175241632	183450170
		अतिदेय	6212717	7881895	8605052
		वसूली %	96.14	95.70	95.52
	17	कृषि क्षेत्र			
		माँग	124134239	145617145	153534448
		वसूली	121169294	141888868	149359615
		अतिदेय	2964945	3728377	4174833
		वसूली %	97.61	97.44	97.28
	18	कृषीतर क्षेत्र			
		माँग	36981007	37506382	38520774
		वसूली	33733235	33352764	34090555
		अतिदेय	3247772	4153618	4430219
		वसूली %	91.22	88.93	88.50
च		आस्ति का वर्गीकरण			
	19	(क) मानक	172759215	171487341	177832699
		(ख) अवमानक	2493623	2532861	1662600
		(ग) संदिग्ध	2184812	3275404	3299201
		(घ) हानिपरक	1333024	1902510	1773374
		कुल	178770674	179198116	184567874
	20	कुल ऋणों के प्रतिशत के रूप में मानक आस्तियाँ	96.64	95.70	96.35
छ		लाभप्रदता का विश्लेषण			
	21	इन पर प्रदत्त ब्याज	9607004	10759948	10028406
		(क) जमा राशियाँ	3762620	2864843	1854554
		(ख) उधार	4363740	5659611	6827253
	22	वेतन	1444022	1709758	1745713
	23	अन्य परिचालन खर्च			
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0	1084167	776090
		(क) एनपीए के प्रति	357126	21995	431086
		(ख) अन्य प्रावधान			
		(ग) परिशोधन			
	25	इन पर प्राप्त ब्याज			
		(क) ऋण और अग्रिम	15496465	15980624	15843811
		(ख) एसबीआई/अन्य बैंकों में चालू खाते			
		(ग) एसएलआर निवेश/मांग मुद्रा/टीडीआर	3252611	3003038	3837668
		एसबीआई के पास और अनुमोदित प्रतिभूतियाँ			
	26	विविध आय	1512415	2449357	2731056

			2018-19	2019-20	2020-21
		Of 14 above , loans to SF/MF/AL	83431570	9031802	96334320
		of 14 above , loans to minoring	69510206	70895019	71648367
D		PRODUCTIVITY			
	15	Per Branch	549079	586331	608947
		Per Staff	95486	105636	111644
E		RECOVERY PERFORMANCE			
	16	TOTAL			
		Demand	161115246	183123527	192055222
		Recovery	154902528	175241632	183450170
		Overdue	6212717	7881895	8605052
		Recovery %	96.14	95.70	95.52
	17	FARM SECTOR			
		Demand	124134239	145617145	153534448
		Recovery	121169294	141888868	149359615
		Overdue	2964945	3728377	4174833
		Recovery %	97.61	97.44	97.28
	18	NON-FARM SECTOR			
		Demand	36981007	37506382	38520774
		Recovery	33733235	33352764	34090555
		Overdue	3247772	4153618	4430219
		Recovery %	91.22	88.93	88.50
F		ASSETS CLASSIFICATION			
	19	a)Standard	172759215	171487341	177832699
		b)Sub-Standard	2493623	2532861	1662600
		c)Doubtful	2184812	3275404	3299201
		d)Loss	1333024	1902510	1773374
		TOTAL	178770674	179198116	184567874
	20	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances Outstanding	96.64	95.70	96.35
G		PROFITABILITY ANALYSIS			
	21	Interest paid on			
		a)Deposits	9607004	10759948	10028406
		b)Borrowings	3762620	2864843	1854554
	22	Salary	4363740	5659611	6827253
	23	Other operating expenses	1444022	1709758	1745713
	24	Provisions made during the year			
		a)Against NPA	0	1084167	776090
		b) Other Provisions	357126	21995	431086
		b)Amortisation			
	25	Interest Received on			
		a)Loans & Advances	15496465	15980624	15843811
		b)Current A/c with SBI/other Banks			
		c)SLR Investments/Money at Call/TDR with	3252611	3003038	3837668
		SBI& Approved securities			
	26	Miscellaneous Income	1512415	2449357	2731056

			2018-19	2019-20	2020-21
		लाभ / हानि	1085105	438859	1956609
H		अन्य जानकारी			
	28	प्राप्त शेयर पूँजी जमाराशियाँ			
	29	डीआई एण्ड सीजीसी			
		(क) संचयी रूप में निपटाए गए दावे			
		(ख) प्राप्त परंतु समायोजन के लिए लंबित दावे			
		(ग) निगम के पास लंबित दावे			
	30	संचयी प्रावधान			
		(क) एनपीए के प्रति	2644968	3585277	4199894
		मानक आस्तियों के प्रति	863277	884934	1316020
		(ख) अगोचर आस्तियों धोखाधड़ी आदि के प्रति	27.05	30.42	30.42
	31	अमान्य ब्याज			
		(क) वर्ष के दौरान	507896	1253421	682632
		(ख) संचयी	3292311	4545732	5228364
	32	वर्ष के दौरान बट्टे खाते डाले गए ऋण			
		(क) कुल खाते	5523	7129	5183
		(ख) राशि	176137	143858	161474
	33	संचित हानि		557024	365584
	34	आरक्षित निधि	7859539	7346309	7677594

स्वतंत्र ऑडिटर की रिपोर्ट

प्रति,

सदस्यगण,

केरला ग्रामीण बैंक,

मलप्पुरम

वित्तीय विवरणों के ऑडिट पर रिपोर्ट

अवलोकन

हमने केरला ग्रामीण बैंक ('बैंक') के वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च, 2021 की बैलेंस शीट, उस समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट, और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी (बाद में "वित्तीय विवरण" के रूप में संदर्भित) के सारांश सहित वित्तीय विवरणों के लिए नोट्स का समावेश होता है, जिसमें हमारे द्वारा ऑडिट किए गए 20 शाखाओं और मुख्य कार्यालय और सांविधिक शाखा ऑडिटर्स द्वारा ऑडिट किए गए 400 शाखाओं के उस तिथि को समाप्त वर्ष के रिटर्न शामिल हैं। राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक ('नाबार्ड') द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार हमारे द्वारा और अन्य ऑडिटर द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा किया गया है। बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाते और कैश फ्लो स्टेटमेंट में २१४ शाखाओं और 10 प्रशासनिक कार्यालयों के रिटर्न भी शामिल हैं, जिनका ऑडिट नहीं किया गया है। ऑडिट नहीं की गई शाखाओं का सकल अग्रिम का 24.57%, जमा का 25.51%, ब्याज आय का 19.75% और ब्याज व्यय का 21.69% का हिस्सा है।

हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 और भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') और नाबार्ड

			2018-19	2019-20	2020-21
	27	Loss/Profit	1085105	438859	1956609
H		OTHER INFORMATION			
	28	Share Capital Deposit received			
	29	DI&CGC			
		a)Claims settled cumulative			
		b)Claims received but pending adjustments			
		c)Claims pending with Corporation			
	30	Cumulative Provision			
		a)Against NPAs	2644968	3585277	4199894
		b)Against Standard Assets	863277	884934	1316020
		c)Against Intangible Assets, Frauds etc.	27.05	30.42	30.42
	31	Interest Derecognised			
		a)During the year	507896	1253421	682632
		b)Cumulative	3292311	4545732	5228364
	32	Loans Written off during the year			
		a)Number of Accounts	5523	7129	5183
		b)Amount	176137	143858	161474
	33	Accumulated Loss		557024	365584
	34	Reserves	7859539	7346309	7677594

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
Kerala Gramin Bank,
Malappuram

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the Financial Statements of Kerala Gramin Bank ('the bank') which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2021, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as the "financial statements") in which are included returns for the year ended on that date of 20 branches and Head Office audited by us, and 400 branches audited by Statutory Branch Auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agricultural and Rural Development ('NABARD'). Also included in the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement are the returns from 214 branches and 10 administrative offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.57% of gross advances, 25.51% of deposits, 19.75% of interest income and 21.69% of interest expenses.



के दिशानिर्देशों द्वारा बैंक के लिए आवश्यक तरीके से, आवश्यक जानकारी देते हैं, और भारत में आम तौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और:

- नोट्स के साथ पढ़ा गया, बैलेंस शीट, एक पूर्ण और निष्पक्ष बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, जो ठीक से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च 2021 तक के बैंक के मामलों की स्थिति का सही और निष्पक्ष दृश्य प्रदर्शित किया जा सके;
- नोट्स के साथ पढ़ा गया, लाभ और हानि खाता, उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही बैलेंस दर्शाता है;
- कैश फ्लो स्टेटमेंट उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए कैश फ्लो का सही और निष्पक्ष दृश्य देता है।

अवलोकन के लिए आधार

हमने इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आईसीएआई) द्वारा जारी किए गए स्टैंडर्ड ऑन ऑडिटिंग (एसए) के अनुसार अपना ऑडिट किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के 'वित्तीय विवरणों के ऑडिट के लिए ऑडिटर की जिम्मेदारियाँ' खंड में वर्णित किया गया है। हम इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही नैतिक आवश्यकताओं के साथ जो वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो ऑडिट साक्ष्य प्राप्त किया है वह वित्तीय विवरणों पर हमारी ऑडिट राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है।

मामले का महत्व

- हम बैंक के जोखिम भारित संपत्ति के अनुपात (सीआरएआर) की तुलना में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 (बी) के नोट 8 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जो 31 मार्च, 2021 तक 6.71% है जो कि 9% की न्यूनतम नियामक आवश्यकता से कम है और बैंक द्वारा सुधारात्मक कार्रवाई की जा रही है।
 - हम वित्तीय वर्ष 2018-19 से बैंक द्वारा लागू की गई पेंशन योजना के बारे में वित्तीय विवरणों के लिए अनुसूची 18 (ए) के नोट 10.6 और आरबीआई/नाबाई निर्देशों के अनुसार 5 वर्ष की अवधि में प्रारंभिक शुद्ध देयता की ऋणमुक्ति की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं।
 - हम बैंक के संचालन और वित्तीय स्थिति पर कोविड-19 महामारी के प्रभाव के बारे में वित्तीय विवरणों के लिए अनुसूची 18 (बी) के नोट 5 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जो सरकार और बैंक द्वारा उसी और अन्य नियामक उपायों को कम करने के लिए की गई कार्रवाइयों सहित विभिन्न अनिश्चित कारकों पर निर्भर करेगा।
- उपरोक्त मामलों के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

मुख्य ऑडिट के मामले

मुख्य ऑडिट के मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, 31 मार्च, 2021 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए वित्तीय विवरणों की हमारी ऑडिट में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के संदर्भ में और उस पर अपनी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। नीचे दिए गए प्रत्येक मामले के लिए, इस संदर्भ में हमारा विवरण दिया गया है कि हमारे ऑडिट ने मामले को कैसे संबोधित किया:

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Regional Rural Banks Act, 1976 and guidelines of Reserve Bank of India ('RBI') and NABARD, in the manner so required for bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India and:

- i. 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 2021;
- ii. the Profit and Loss account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date;
- iii. the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

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

Emphasis of Matter

- a. We draw attention to Note 8 of Schedule 18 (B) to the financial statements regarding the Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) of the bank as on March 31, 2021 being 6.71% which is below the minimum regulatory requirement of 9% and corrective actions being taken by the bank.
- b. We draw attention to Note 10.6 of Schedule 18 (A) to the financial statements regarding the pension scheme implemented by the bank w.e.f. FY 2018-19 and the amortisation of the initial net liability over a period of 5 years as per the instructions of RBI/NABARD.
- c. We draw attention to Note 5 of Schedule 18 (B) to the financial statements regarding the impact of the COVID-19 pandemic on the Bank's operations and financial position, which will depend on various uncertain factors including actions taken by the Government and the bank to mitigate the same and other regulatory measures.

Our opinion is not modified in respect of the above matters.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the financial year ended March 31, 2021. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.: