



दि भंडारा अर्बन को-ऑपरेटीव्ह बँक लिमिटेड. भंडारा

मुख्यालय गांधी चौक, भंडारा ४४१ ९०४ वेबसाइट :- www.bhucb.bank.in

नोदणी क्रमांक : बीएचडी / बीएनके/१२७ दिनांक २१ जानेवारी १९७९, बँकिंग परवाना क्रमांक: युबीडी /एमएच/१३८ पी.वि. ०९/१२/१९८७

दि. ३१ मार्च २०२६ चे ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकाचे लेखाकनावरील टीपा

A) कर्ज आणि अग्रिम

➤ कर्ज रक्कम व राखीव निधीची तस्तुद :

- आरबीआय ने वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वानुसार, कर्जाचे मानक उप-मानक संशयीत आणि तोट्याचे मानक वर्गीकरण तसेच अनुउत्पादक कर्जावरील तरतुदीचे प्रमाण निश्चित करण्यात आली आहे. याव्यतिरिक्त, कृषी आणि एसएमई क्षेत्राला दिलेल्या थेट कर्जाचे बाबतीत ०.२५%, व्यावसायिक स्थावर मालमत्ता (सीआरई) क्षेत्राला १.००%, आणि व्यावसायिक स्थावर मालमत्ता-निवासी घर क्षेत्राला क्षेत्राला ०.७५% वगळता पोर्टफोलिओ आधारित रकमेच्या ०.४०% दराने मानक मालमत्तांवर सर्वसाधारण तरतुद करण्यात आली आहे.
- आरबीआय ने जारी केलेल्या निर्देशानुसार, अनुत्पादक कर्जावरील तरतुद “थक्कित व्याज राखीव निधी” अंतर्गत स्वतंत्रपणे केली जाते.
- आरबीआय ने मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेची आर्थिक स्थिरता मजबुत करण्याच्या दृष्टीने निर्धारित केलेल्या किमान मर्यादा पलिकडे एकुल अनुत्पादक आणि मानक कर्जाच्या संदर्भात दि. ३१.०३.२०२६ रोजी विवेकपूर्ण करून अधिकची तरतुद रु.६३१.८० लाख राखण्यात आली आहे.
- बँकेने वैयक्तिक / समूहाच्या बाबतीत विवेकपूर्ण जोखीम मर्यादा ओलांडलेली नाही.

➤ आरबीआय ने मार्गदर्शक तत्वानुसार माहितीचे अतिरिक्त प्रकटीकरण :

अ.क्र.	तपशील	दि. 31.03.2026	दि.31.03.2025 चे अंवेक्षण अहवालानुसार
१.	भागभांडवल चे जोखीम संपत्तीचे प्रमाण	१८.३१%	१८.३१%
२.	गुंतवणूक मध्ये केंद्र/राज्य सरकार आणि इतर चे मान्यता प्राप्त प्रतिभुती मध्ये गुंतवणुक		
	i. पुस्तक मूल्य	१६६४३.००	१७५१६.८२
	ii. दर्शनी मूल्य	१६६००.००	१७४००.००
३.	कर्ज आणि अग्रिम		
	i. रिअल इस्टेट	२६३.९७	१६१.९८
	ii. बांधकाम व्यवसाय	०.००	२६४.१३
	iii. गृहनिर्माण	३८११.१६	४०२८.४०
४.	शेअर आणि डिबेंचर्स वरिल आगाऊ रक्कम	--	--
५.	संचालक, त्यांचे नातेवाईक, कंपनी / कंपनी मध्ये आगाऊ रक्कम ज्यामध्ये स्वारस्य आहे		
	i. निधी आधारित	--	--
	ii. निधी नसलेले आधारित	--	--
६.	सरासरी ठेव खर्च प्रमाण	५.०१	४.७१
७.	एनपीएचे		
	i. एकूण एनपीए रक्कम	१९३०.८४	२३१४.५६
	ii. नेट एनपीए रक्कम	-१६२.९०	९५.८२
८.	एनपीएचे मध्ये वाढ- घट		
	i. सकल एनपीए प्रमाण	५.८६%	८.०४%
	ii. नक्त एनपीए प्रमाण	-०.४९%	०.३६%
९.	नफाक्षमता		
	अ. व्याज उत्पन्नाचे कार्यशील भांडवलाचे प्रमाण	७.९२%	७.९२%
	ब. गैर- व्याज उत्पन्नाचे कार्यशील भांडवलाचे प्रमाण	०.२६%	०.२५%
	क. सकल नफा/तोटाचे कार्यशील भांडवलाचे प्रमाण	०.३२%	०.४३%
	डी. एकूण नफ्यावर आधारित मालमत्तचे प्रमाण	०.३२%	०.४२%
	ई. व्यवसाय (ठेव + कर्ज) प्रति कर्मचारी	४४४.५६	३८६.८५
	फ. प्रति कर्मचारी सकल नफा/तोटा	१.०१	०.६४
१०.	चालु आर्थिक वर्षातील केलेली एनपीए तरतुदी	--	--
११.	आर्थिक वर्षा अखेरच्या तरतुदी		
	अ. एनपीए तरतुद	२२१८.७४	२२१८.७४
	ब. गुंतवणूक घसारा तरतुद	५६.१३	५६.१३
	क. उत्पादीत कर्ज आनुषंगिक निधी तरतुद	१३०.३२	१३०.३२
१२.	अ. परदेशी चलन मालमत्ता	--	--
	ब. परदेशी चलन दायित्वे	--	--
१३.	डीआयसीजीएस प्रीमियम पैसे दिले म्हणून आवश्यक वर	२५.११.२०२५	०८.०५.२०२४
		२९.०५.२०२६	०६.११.२०२४

नागरी सहकारी बँकेद्वारे नॉन-एसएलआर गुंतवणुक पोर्टलिओचा व्यवस्थापनावरील विवेकपूर्ण नियमानुसार दि.३१.०३.२०२६ रोजी चे प्रगटीकरण (आरबीआय परिपत्रक क्रमांक बीपीडी. पीसीबी. सीआयआर.४५/१६.२०.०० नुसार २००३-२००४ दि. १५ एप्रिल २००४)

➤ नॉन-एसएलआर गुंतवणुकीची जारीकर्त्याची रचना

(रक्कम लाखात)					
अ.क्र.	जारीकर्ता	रक्कम	गुंतवणुक दर्जापेक्षा कमी असलेल्या सिक्युरिटीज व्याप्ती	अवर्गीकृत सिक्युरिटीज व्याप्ती	असूचीबद्ध सिक्युरिटीज व्याप्ती
१	सार्वजनिक सेवा युनिट्स	-	-	-	-
२	वित्तीय संस्था	-	-	-	-
३	राष्ट्रीयीकृत बँका	-	-	-	-
४	इतर	०.७३	-	-	-
५	डिबेंचर्स आणि बॉण्ड्स	१००७.५०	-	-	-
६	घसारा तरतूद	(-) १८.२५	-	-	-
	एकूण	९८९.९८			

➤ आरबीआय चे दि. २७.०५.२०१४ चे परिपत्रकनुसार ठेवीदार शिक्षण व जागरूकता निधी योजना, २०१४ (डीफ)

(रक्कम लाखात)		
तपशील	३१.०३.२०२६	३१.०३.२०२५
डीफ आरंभी शिल्लक	३५३.३९	३२०.१२
अधिक:- हस्तातरीत डीफ रक्कम	२८.५०	३३.३०
कमी: डीफ रक्कम प्राप्त दावे रक्कम	०७.२०	०.००
अर्थिक वर्षा अखेर डीफ शिल्लक रक्कम	३७४.७०	३५३.३९

चालु वर्षाच्या हिशोबाच्या मांडणी सोबत जुळवुन घेण्याकरीता आवश्यकतेनुसार मागील वर्षाच्या आकडेवारीची पुर्नगठन किंवा पुर्नरचना केली जाते.

B) पुनर्मूल्यांकन राखीव निधी

➤ बँकेच्या जमिनीचे आणि परिसराचे पुनर्मूल्यांकन गेल्या वर्षी करण्यात आले आहे. बँकेच्या महसूल विभागाने स्पष्ट केल्यानुसार, मालमतेचे पुनर्मूल्यांकन दर तीन वर्षांनी केले जाते, परंतु आरबीआयच्या परिपत्रक RBI/2006-2007/230/UBD/PCB CIRN026/15.05.000/06-07 नुसार, पुनर्मूल्यांकनाची वारंवारता भूतकाळातील मालमतेच्या किमतीमधील निरीक्षित अस्थिरतेच्या आधारावर निश्चित केली पाहिजे. बँकेने विशिष्ट प्रकारच्या मालमतेच्या पुनर्मूल्यांकनाची वारंवारता बदलताना या तत्वाचे काटेकोरपणे पालन केले पाहिजे आणि या संदर्भात योग्य खुलासा केला पाहिजे.

C) लेखांकन तयार करण्याच्या पद्धती :

➤ वित्तीय विवरण पत्रके ऐतिहासिक खर्च व उपार्जन लेखांकन पद्धतीनुसार तयार करून सादर करण्यात आली आहेत आणि ती सर्वसाधारण लेखांकन तत्वे बँकिंग नियमन कायदा आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० व नियम १९६१ अंतर्गत विहीत केलेल्या वैधानिक आवश्यकता, भारतीय रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी जारी केलेले परिपत्रके आणि मार्गदर्शक तत्वे, इनिस्टीटयुट ऑफ चार्टर्ड अकउन्टन्स ऑफ इंडीयाचे लागू असलेले लेखांकन मानके आणि भारतातील बँकिंग व्यवसायात प्रचलित असलेल्या मानकांचे पालन करतात.

D) अंदाजाचा वापर

➤ सर्वसाधारणपणे स्वीकारलेल्या लेखांकन पद्धतीनुसार वित्तीय विवरणपत्रांची तयारी करणे. तत्वांनुसार, व्यवस्थापनाला असे अंदाज आणि गृहितके मांडावी लागतात, जे वित्तीय विवरणपत्राचे तारखेला नोंदवलेल्या मालमत्ता व दायित्व, महसूल आणि खर्च यांचा रक्कमावर आणि संभव्य दायित्वाच्या प्रगटीकरणावर परिणाम करतात. प्रत्यक्ष परिणाम त्या अंदाजापेक्षा वेगळे असू शकतात. व्यवस्थापनाचा विश्वास आहे की, वित्तीय विवरण पत्रके तयार करण्यासाठी वापरलेले अंदाज विवेकपूर्ण आणि वाजवी आहेत. लेखांकन अंदाजा मधील कोणतीही सुधारणा भविष्यासाठी विचारात घेतली जाते.

E) महत्त्वपूर्ण लेखांकन धोरणे

• लेखांकन संकेत AS १:

• वित्तीय विवरण पत्रके ऐतिहासिक खर्च पद्धतीनुसार (ज्यामध्ये इमारती व जागेच्या पुनर्मूल्यांकनामुळे बदल करण्यात आले आहे) आणि चालू व्यवसाय राज्याच्या तत्वांनुसार (ongoing concern basis) तयार केली जातात.

• वित्तीय विवरण पत्रके ही उत्पन्न ओळख, मालमत्ता वर्गीकरण, तरतुदी आणि इतर संबंधित बाबींवर वेळोवेळी जारी केलेल्या आरबीआय च्या मार्गदर्शक तत्वांचे आणि नागरी सहकारी संस्थेला लागू असलेल्या लेखा मानकांचे देखिल पालन करतात.

• छपाई आणि स्टेशनरी साठ्याचे मूल्यांकन AS २:

छपाई आणि स्टेशनरी, उपभोग्य वस्तूंचा साठा खरेदी किंमतीनुसार नमुद केला आहे.

• कॅश-फ्लो AS ३:

बँकेने एस-३ नुसार कॅश-फ्लो विवरण पत्रक तयार केले आहे.

• आकस्मिक घटना आणि ताळेबंद तारखेनंतर एस-४

• आकस्मिक घटना ताळेबंद तारखेनंतर निदर्शनास आली नाही. ज्याचा परिणाम ताळेबंद पत्रकवर होईल.

पूर्वी कालावधी वस्तू (एस) 5) :

- मागील कालावधीतील बाबी आणि लेखांकन धोरणांमधील बदल यावरील इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडियाने जारी केलेल्या लेखांकन मानक AS-5 नुसार, नफा-तोटा खात्यामध्ये मागील कालावधीतील बाबी स्वतंत्रपणे उघड करण्याची प्रथा नाही. अशा रकमा त्यांच्या नैसर्गिक लेखा शीर्षकांमध्ये समाविष्ट केल्या आहेत आणि त्या स्वतंत्रपणे अशा प्रकारे उघड केल्या नाहीत की वर्षाच्या नफ्यावरील त्यांचा परिणाम लक्षात येऊ शकेल.

महसूल मान्यता (एएस) ९ :

- उत्पन्न आणि खर्चाच्या बाबींची नोंद 'प्राप्ती-देय' तत्त्वावर (accrual basis) केली जाते.
- आरबीआयने (RBI) जारी केलेल्या निर्देशानुसार, अनुत्पादक मालमत्तेपासून (Non-performing assets) मिळणारे उत्पन्न हे प्रत्यक्ष प्राप्त झालेल्या रकमेइतकेच जमा (recognize) केले जाते.
- सरकारी रोखे आणि इतर निश्चित उत्पन्न देणाऱ्या रोख्यांवरील व्याज 'प्राप्ती-देय' (accrual) तत्त्वावर नोंदवले जाते.
- कर्ज प्रक्रिया शुल्क, बँक हमीपत्रे जारी करण्यावरील कमिशन, समभागांवरील लाभांश, विमा दावे आणि लॉकरचे भाडे यांची नोंद रोख तत्त्वावर केली जाते.
- बँक हमीपत्रे (Bank Guarantees) जारी करण्यावरील कमिशन आणि लॉकरचे भाडे यांची नोंद रोख तत्त्वावर केली जाते.
- कमिशन, विनिमय शुल्क आणि दलाली यांची नोंद प्रत्यक्ष प्राप्ती झाल्यावर केली जाते.
- वस्तू आणि सेवा कराच्या (GST) कक्षेत येणाऱ्या उत्पन्नाची आणि खर्चाची नोंद कर वजा करून (Net of Tax) केली जाते.
- स्थिर मालमत्ता (AS 10) आणि घसारा
 - इमारत व जागा (पूर्ण मालकीच्या जमिनीसह): यांची नोंद पुनर्मूल्यांकित मूल्यांवर, त्यातून घसारा वजा करून, केली जाते.
 - इमारतीच्या पुनर्मूल्यांकन केलेल्या भागावरील घसारा 'पुनर्मूल्यांकन राखीव निधी'मधून (Revaluation Reserve) समायोजित केला जातो.
 - रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार संगणकांवर ३३.३३% दराने घसारा (depreciation) आकारला जातो.
 - इतर स्थिर मालमत्ता, उदा.
 1. इमारत तसेच फर्निचर आणि फिक्स्चर्सवर 'घटत्या शिल्लक पद्धती'नुसार (Written Down Value Method) १०% दराने घसारा आकारला जातो.
 2. विद्युत उपकरणे आणि वाहनांवर लिखित मूल्य पद्धतीनुसार १५% दराने घसारा आकारला जातो.
 3. किमतीमध्ये मालमत्ता खरेदी करताना झालेल्या अनुषंगिक खर्चाचा समावेश आहे.
 - भांडवली खर्चावर 'घटत्या मूल्य पद्धती'नुसार (written down value) २५% दराने घसारा आकारला जातो.
 - वर्षभरात खरेदी केलेल्या स्थिर मालमत्तेवर, जर ती १८० दिवस किंवा त्याहून अधिक कालावधीसाठी खरेदी केली असेल, तर संपूर्ण वर्षासाठी घसारा आकारला जातो; अन्यथा, तो सामान्य दराच्या ५०% दराने आकारला जातो. वर्षभरात विकलेल्या स्थिर मालमत्तेवर कोणताही घसारा आकारला जात नाही.
- गुंतवणूक AS 13
 1. गुंतवणुकीचे वर्गीकरण : आरबीआयने (RBI) जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार, बँक आपल्या गुंतवणूक पोर्टफोलिओचे खालील तीन श्रेणींमध्ये वर्गीकरण करते:
 2. 'मुदतपूर्तीपर्यंत धारण केलेले' - बँकेने मुदतपूर्तीपर्यंत धारण करण्याच्या उद्देशाने खरेदी केलेले प्रतिभूती.
 3. 'व्यापारासाठी धारण केलेले' - बँकेने व्यापार करण्याच्या उद्देशाने खरेदी केलेले प्रतिभूती.
 4. 'विक्रीसाठी उपलब्ध' - ज्या प्रतिभूती वरील दोन श्रेणींमध्ये येत नाहीत, त्यांचे वर्गीकरण 'विक्रीसाठी उपलब्ध' असे केले जाते.
 5. गुंतवणुकीचे वर्गीकरण: ताळेबंदात खुलासा करण्याच्या उद्देशाने, बँकिंग नियमन कायदा, १९४९ आणि आरबीआयच्या मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार गुंतवणुकीचे वर्गीकरण खालीलप्रमाणे केले जाते:- शासकीय प्रतिभूती, सहकारी संस्थांमधील शेअर्स, पीएसयू बॉण्ड्स आणि इतर गुंतवणूक.
 6. गुंतवणुकीचे मूल्यांकन:
 - 'मुदतपूर्तीपर्यंत ठेवलेल्या' (Held to Maturity) – या गुंतवणुकी त्यांच्या खरेदी किमतीवर नोंदवल्या जातात. खरेदीवरील कोणताही प्रीमियम, नफा-तोटा खात्याला डेबिट करून, मुदतपूर्तीपर्यंतच्या उर्वरित कालावधीत परिशोधित केला जातो. संबंधित लेखा कालावधीत परिशोधित केलेल्या रकमेच्या मर्यादितपर्यंत सिक्युरिटीचे पुस्तकी मूल्य कमी केले जाते.
 - 'व्यापारासाठी ठेवलेल्या' (Held for Trading) – एचएफटी (HFT) श्रेणीतील प्रत्येक शेअरचे वर्षाच्या शेवटी बाजारभावाप्रमाणे मूल्यांकन केले जाते. प्रत्येक वर्गीकरणातील निव्वळ परिणामी घसारा नफा-तोटा खात्यात नोंदवला जातो. निव्वळ मूल्यवृद्धी, असल्यास, विचारात घेतली जात नाही.
 - 'विक्रीसाठी उपलब्ध' (Available for Sale) – एएफएस (AFS) श्रेणीतील प्रत्येक शेअरचे वर्षाच्या शेवटी बाजारभावाप्रमाणे मूल्यांकन केले जाते. प्रत्येक वर्गीकरणातील निव्वळ परिणामी घसारा नफा-तोटा खात्यात नोंदवला जातो. निव्वळ मूल्यवृद्धी, असल्यास, विचारात घेतली जात नाही.

7. सरकारी रोखांचे (ट्रेझरी बिल्स वगळून) बाजारमूल्य हे आरबीआयने (RBI) प्रकाशित केलेल्या दरपत्रकावर किंवा वर्षाच्या अखेरीस मूल्यांकनासाठी पीडीएआय (PDAI) आणि फिमडा (FIMMDA) यांनी संयुक्तपणे वेळोवेळी जाहीर केलेल्या किमतीवर आधारित निश्चित केले जाते. इक्विटी शेअर्सचे मूल्यमापन त्यांच्या खरेदी-किमतीवर (cost) केले जाते.

8. दिनांक ३१.०३.२०२६ रोजीच्या गुंतवणूक पोर्टफोलिओची रचना

	सरकारी रोखे	इतर मंजूर प्रतिभूती	शेअर्स	डिबेंचर्स आणि बॉण्ड्स	भारतातील एकूण गुंतवणूक
परिपक्वतेपर्यंत धरून ठेवले					
एकूण	११०५२७४७१६.००	०.००	०.००	०.००	११०५२७४७१६.००
वजा: घसारा आणि एनपीआयसाठी तरतूद	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
नेट	११०५२७४७१६.००	०.००	०.००	०.००	११०५२७४७१६.००
विक्रीसाठी उपलब्ध					
एकूण	८१०९२४८५८.००	०.००	७३०१०.००	१०७५००००.००	९११७४७८६८.००
वजा: घसारा आणि एनपीआयसाठी तरतूद	१६६८८०१०.००	०.००	०.००	१८२५०००.००	१८५१३०१०.००
नेट	७९४२३६८४८.००	०.००	७३०१०.००	९८९२५०००.००	८९३२३४८५८.००
उलाढली करीता राखलेले					
एकूण	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
घसारा आणि एनपीआयसाठी तरतूद वजा करा	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
नेट	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
एकूण गुंतवणूक					
एकूण	१७५१६८१९०८.००	०.००	७३०१०.००	०.००	१७५१७५४९१८.००
घसारा आणि एनपीआयसाठी तरतूद वजा करा	५६१३०१०.००	०.००	०.००	०.००	५६१३०१०.००
नेट	१७४६०६८८९८.००	०.००	७३०१०.००	०.००	१७४६१४१९०८.००

9. गुंतवणूक घसारा आणि चढउतार राखीव निधीसाठीच्या तरतुदींची हालचाल

अ.क	विशिष्ट	आर्थिक वर्ष २०२५-२६	आर्थिक वर्ष २०२४-२५
i.	गुंतवणुकीवरील घसारासाठी ठेवलेल्या तरतुदींची हालचाल (IDR)		
	सुरुवातीची शिल्लक	५६१३०१०.००	५६१३०१०.००
	जोडा: वर्षादरम्यान केलेल्या तरतुदी	१२९०००००.००	०.००
	वजा: वर्षादरम्यान अतिरिक्त तरतुदीची निर्लेखन / परतफेड	०.००	०.००
	अंतिम शिल्लक	१८५१३०१०.००	५६१३०१०.००
ii.	गुंतवणूक चढउतार राखीव निधीची (IFR) हालचाल		
	सुरुवातीची शिल्लक	३९११०४९५.६४	३६२३०१८४.६४
	जोडा: वर्षादरम्यान केलेल्या तरतुदी	०.००	२८८०३११.००
	वजा: वर्षादरम्यान अतिरिक्त तरतुदीची निर्लेखन / परतफेड	०.००	०.००
	अंतिम शिल्लक	३९११०४९५.६४	३९११०४९५.६४
iii.	AFS आणि HFT/चालू श्रेणीतील गुंतवणुकीच्या अंतिम शिल्लकेच्या टक्केवारीनुसार ^१ मधील अंतिम शिल्लक	४.२९%	६.०५%

• **कर्मचारी लाभ एस १५:**

उपदान निधी :

- ग्रुप ग्रॅच्युइटी (कॅश अॅक्युमुलेशन) पॉलिसी अंतर्गत पेमेंट, भारतीय आयुर्विमा महामंडळाने निर्धारित केलेल्या वर्षाच्या योगदानानुसार केले जाते.
- बँक सर्व कर्मचाऱ्यांना ग्रॅच्युइटीची तरतूद करते. हा लाभ पाच वर्षांची सेवा पूर्ण झाल्यावर मिळतो आणि पेमेंट ऑफ ग्रॅच्युइटी अॅक्ट, १९७२ नुसार, प्रत्येक पूर्ण झालेल्या सेवा वर्षासाठी देय असलेल्या १५ दिवसांच्या पगाराच्या आणि पात्र भत्यांच्या समतुल्य रकमेच्या स्वरूपात, कर्मचाऱ्यांना राजीनामा, सेवानिवृत्ती, नोकरीत असताना मृत्यू किंवा नोकरी संपुष्टात आल्यावर एकरकमी पेमेंटच्या स्वरूपात दिला जातो. बँक विश्वस्तांद्वारे प्रशासित आणि भारतीय आयुर्विमा महामंडळाद्वारे व्यवस्थापित निधीमध्ये योगदान देते.
- परिभाषित ग्रॅच्युइटी लाभ योजनांचे मूल्यांकन, LIC द्वारे ताळेबंद तारखेनुसार, AS-15 "कर्मचारी लाभ" च्या आवश्यकतांनुसार प्रोजेक्टेड युनिट क्रेडिट पद्धतीचा वापर करून केले जाते, जेणेकरून परिभाषित लाभ दायित्वाचे आणि संबंधित सेवा खर्चाचे वर्तमान मूल्य निश्चित करता येईल. या पद्धतीनुसार, हे निर्धारण विमाशास्त्रीय गणनेवर आधारित असते, ज्यामध्ये लोकसंख्याशास्त्र, लवकर सेवानिवृत्ती, पगारवाढ आणि व्याज दरांबद्दलच्या गृहितकांचा समावेश असतो. गणितीय नफा किंवा तोटा नफा-तोटाच्या विवरणपत्रात नोंदवला जातो.

- भारतीय आयुर्विमा महामंडळाकडून (LIC) उपदान (ग्रॅच्युइटी) मिळाल्याबाबत कर्मचाऱ्यांकडून कोणताही चूकभंग कळवण्यात आलेला नाही.
- एलआयसीच्या ताळेबंदानुसार निधीचे मूल्य रु. ११०५.१० लाख होते.
- एलआयसीकडे ठेवलेला उपदान निधी (ग्रॅच्युइटी फंड) आणि उपदान गुंतवणूक (ग्रॅच्युइटी इन्व्हेस्टमेंट) पुढील आर्थिक वर्षात बँकेद्वारे ताळेबंदात (बॅलन्स शीट) ओळखली जाईल आणि वर्गीकृत केली जाईल.

भविष्य निर्वाह निधी (प्रोव्हिडंट फंड):

भविष्य निर्वाह निधीसाठी नियोजित योगदान दरवर्षी महसुलातून वजा केले जाते.

रजा रोखीकरण (लीव्ह एन्कॅशमेंट):

- रजा रोखीकरणाचे दायित्व ताळेबंदाच्या तारखेनुसार गणितीय मूल्यांकनाच्या (अॅक्च्युरियल व्हॅल्युएशन) आधारावर प्रदान केले आहे आणि ते एक निश्चित लाभ योजना (डिफाइन्ड बेनिफिट स्कीम) मानले जाते. गणितीय मूल्यांकन अंदाजित युनिट क्रेडिट पद्धतीनुसार केले जाते.
- एलआयसीकडील रजा रोखीकरणाच्या निधीचे मूल्य रु. ६५५.१० लाख आहे.
- सवलत दर (डिस्काउंटिंग रेट) आणि वेतनवाढ दर (सॅलरी एस्केलेशन रेट) दर्शवणारा तक्ता:-

अ.क्र.	तपशील	उपदान निधी	रजा रोखीकरण
१	सवलत दर	७.०५%	७.२५%
२	पगार वाढ दर	७.००%	७.००%

विभागवार अहवाल (Segment Reporting) AS 17

- बँकेचा संपूर्ण कामकाज हा एकच एकत्रित बँकिंग व्यवसाय आहे आणि तो वेगवेगळ्या प्रकारच्या जोखीम व लाभांच्या अधीन नाही. परिणामी, बँकेच्या मते 'इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडिया'ने जारी केलेले 'विभागवार अहवाल (AS 17)' या मानकाचे पालन करणे बँकेला लागू होते आणि बँक आगामी वर्षामध्ये या लेखांकन मानकाचे पालन करेल.

कार्यरत भाडेपट्टे (Operating Leases) AS 19

- कार्यरत भाडेपट्ट्यावर (operating lease) घेतलेल्या मालमत्तेशी संबंधित भाड्याची देय रक्कम, भाडेपट्ट्याच्या कालावधीत 'सरळ-रेषा पद्धती'नुसार (straight-line basis) नफा-तोटा खात्यात (Profit and Loss Account) खर्च म्हणून दर्शविली जाते.

उत्पन्नावरील करांचे लेखांकन (Accounting for Taxes on Income) AS 22

- 'इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडिया'ने जारी केलेल्या 'उत्पन्नावरील करांचे लेखांकन (AS 22)' या मानकानुसार, बँकेने 'स्थगित कर मालमत्ता/दायित्व' (Deferred Tax Asset/Liability) बाबत कोणतीही तरतूद केलेली नाही. ही रक्कम निश्चित करता येण्यासारखी नाही.

मालमत्तेचे अवमूल्यन/क्षय (Impairment of Assets) AS 28

- बँकेने खात्री केली आहे की तिच्या कोणत्याही मालमत्तेमध्ये कोणतीही महत्त्वपूर्ण घट (impairment) झालेली नाही, त्यामुळे मालमत्तेच्या अवमूल्यनासाठी कोणतीही तरतूद करण्याची आवश्यकता नाही.

तरतुदी, आकस्मिक दायित्वे आणि आकस्मिक मालमत्ता (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) AS 29

- विविध तरतुदींचे मूल्यमापन (quantification) लेखांकन मानकांनुसार केले जात आहे.
- आकस्मिक दायित्व (Contingent Liability):- दिलेली हमी (Guarantee Issued): रु. २.५० लाख.
- आर्थिक वर्षादरम्यान बँकेने कोणत्याही आकस्मिक मालमत्तेची (contingent assets) नोंद केलेली नाही.

एसएसएएम अँड कंपनीसाठी

चार्टर्ड अकाउंटंट्स एफआरएन: १२९८१२डब्ल्यू

भागीदार सीए श्रीकांत मुंद्रा

एमआरएन: १५४३०१ UDIN:

ठिकाण :- नागपूर

दिनांक :- २७/०६/२०२५