अनुसूची- 17

महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

1. पृष्ठभूमि की जानकारी:

केरला ग्रामीण बैंक (केजीबी) एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) है जिसका गठन 08/07/2013 को आरआरबी अधिनियम 1976 (1976 का 27) की धारा 3 की उप-धारा (1) के तहत साउथ मालाबार ग्रामीण बैंक और नॉर्थ मालाबार ग्रामीण बैंक को मिलाकर किया गया था।केनरा बैंक (प्रायोजक बैंक) द्वारा प्रायोजित बैंक एक सरकारी स्वामित्व वाला अनुसूचित बैंक है, केजीबी की भारत में 634 शाखाओं / कार्यालयों का नेटवर्क है और यह क्षेत्रो जैसे कि कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म ऋण , कमजोर वर्ग, अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति समुदाय आदि को वित्तीय सहायता प्रदान करता है।

2. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची (फॉर्म ए और फॉर्म बी) के तहत निर्धारित आवश्यकताओं के अनुसार तैयार किए गए हैं।इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने में उपयोग की जाने वाली बैंक की लेखांकन और रिपोर्टिंग नीतियां भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों ("भारतीय जीएएपी") के सभी भौतिक पहलुओं, भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्रों और दिशानिर्देशों और भारत में बैंकिंग उद्योग के भीतर प्रचलित वर्तमान प्रथाओं के अनुरूप हैं ।वित्तीय विवरण तैयार करने में बैंक ऐतिहासिक लागत परंपरा और लेखांकन की प्रोद्भवन पद्धति का पालन करता है, सिवाय जहां अन्यथा कहा गया हो। वित्तीय विवरण तैयार करने में अपनाई गई लेखांकन नीतियां पिछले वर्ष में अपनाई गई नीतियों के अनुरूप हैं।

3. अनुमानों का उपयोग

आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने के लिए प्रबंधन को अनुमान और पूर्वधारणा लगाने की आवश्यकता होती है जो वित्तीय विवरणों की तिथि में संपत्तियों और देनदारियों, राजस्व और खर्चों की रिपोर्ट की गई मात्रा और आकस्मिक देनदारियों के प्रकटीकरण को प्रभावित करते हैं।वास्तविक परिणाम अनुमान से भिन्न हो सकते हैं। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को वर्तमान और भविष्य की अवधियों में संभावित रूप से मान्यता दी जाती है।

4. निवेश:

क) निवेश को पांच प्रमुख शीर्षों के तहत ग्रुप करके बैलेंस शीट में दिखाया गया है:

1) सरकारी प्रतिभूतियां
2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां
3) डिबेंचर और बांड
4) शेयर
5) अन्य (म्यूचुअल फंड यूनिट आदि)

ख) भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) के दिशा-निर्देशों के अनुसार वैधानिक दायित्वों को ध्यान में रखते हुए निवेश किया गया है।

Schedule – 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Background Information:

Kerala Gramin Bank (KGB) is a Regional Rural Bank (RRB) formed on 08.07.2013, under the Sub-Section (1) of Section 3 of the RRB Act 1976 (27 of 1976) after amalgamating South Malabar Gramin Bank and North Malabar Gramin Bank. Bank is a Government owned scheduled bank sponsored by Canara Bank (sponsor bank) KGB has a network of 634 branches/offices in India and provides financial assistance to the sectors like Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises, education, housing, micro-credit, weaker sections, SC/ST communities etc.

2. Basis of Preparation

The financial statements have been prepared in accordance with requirements prescribed under the Third Schedule (Form A and Form B) of the Banking Regulation Act, 1949. The accounting and reporting policies of the bank used in the preparation of these financial statements conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles in India ("Indian GAAP"), the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time and the current practices prevailing within the banking industry in India. The Bank follows the historical cost convention and accrual method of accounting in the preparation of the financial statements, except where otherwise stated. The accounting policies adopted in the preparation of financial statements are consistent with those followed in the previous year.

3. Use of Estimates

The preparation of the financial statements in conformity with the generally accepted accounting principles requires the Management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. The Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively in the current and future periods.

4. Investments:

a) Investments are grouped and shown in the Balance sheet under five major heads:

1) Government Securities
2) Other approved securities
3) Debentures and Bonds
4) Shares
5) Others (Mutual Fund Units etc.)

b) Investments have been made as per the guidelines of the Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor

ग) 1. संपत्ति देयता प्रबंधन समिति में शामिल हैं;;

i. अध्यक्ष
ii. दो महाप्रबंधक
iii. निदेशक मंडल की अंतिम सहमति के अधीन, तीन मुख्य प्रबंधक (एफएम विंग, पी एंड डी विंग और क्रेडिट विंग) बैंक के समग्र निवेश पोर्टफोलियो के लिए जिम्मेदार हैं।
iv. एक वरिष्ठ प्रबंधक (एफएम विंग)

2. निवेश समिति में शामिल हैं:

i. अध्यक्ष
ii. सभी महाप्रबंधक
iii. मुख्य प्रबंधक (एफएम विंग)
iv. मुख्य प्रबंधक (क्रेडिट विंग)
v. मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन और अनुपालन विंग)
vi. वरिष्ठ प्रबंधक (एफएम विंग)
vii. वरिष्ठ प्रबंधक/प्रबंधक `(ट्रेज़री और फंड प्रबंधन सेल)

घ) अधिग्रहण लागत

निवेश की लागत भारित औसत के आधार पर निर्धारित की जाती है। ऋण लिखतों और सरकारी प्रतिभूतियों पर खंडित अवधि के ब्याज को राजस्व मद के रूप में माना जाता है। निवेश के अधिग्रहण के समय भुगतान की गई ब्रोकरेज, कमीशन आदि सहित लेनदेन लागत लाभ और हानि खाते में दर्शायी जाती है।

च) निवेश का मूल्यांकन

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं.बीसी.सं. 74 / 03.05.33/2013-14 दिनांक 07/01/2014 के अनुसार एसएलआर प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के लिए मार्क टू मार्केट (एमटीएम) मानदंड लागू किए हैं। निवेश पोर्टफोलियो को हेल्ड टू मेच्यूरिटी **(एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)** और **हेल्ड फॉर ट्रेडिंग (एचएफटी)** के रूप में उपरोक्त दिशानिर्देशों के अनुसार तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

क. **हेल्ड टू मेच्यूरिटी (एचटीएम)**

इन्हें उनकी अधिग्रहण लागत पर ले जाया जाता है जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, इस मामले में अधिग्रहण पर प्रीमियम को सीधी रेखा के आधार पर सुरक्षा की शेष मेच्यूरिटी पर परिशोधित किया जाता है। ऐसी प्रतिभूतियों के मूल्य में अस्थायी के अलावा किसी भी कमी के लिए प्रावधान किया गया है।

ख. **बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और हेल्ड फॉर ट्रेडिंग (एचएफटी)**

एएफएस और एचएफटी श्रेणियों के तहत वर्गीकृत निवेश मार्क-टू-मार्केट हैं। 'एएफएस' और 'एचएफटी' श्रेणियों में शामिल उद्धृत निवेशों का बाजार/उचित मूल्य, स्टॉक एक्सचेंजों पर ट्रेडों/उद्धरणों, एसजीएल खाता लेनदेनों, आरबीआई की मूल्य सूची या वित्तीय बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड द्वारा समय-समय पर घोषित मूल्य से

Bank (Canara Bank) keeping in view of the statutory obligations.

c) 1. Asset Liability Management Committee Comprises of;

I. Chairman
ii. Two General Managers
iii. Three Chief Managers (FM Wing, P&D Wing and Credit Wing) are responsible for the overall Investment portfolio of the Bank, subject to the final concurrence of the Board of Directors.
iv. One Senior Manager (FM Wing)

2. Investment Committee comprises of:

I. Chairman
ii. All General Managers
iii. Chief Manager (FM Wing)
iv. Chief Manager (Credit Wing)
v. Chief Manager (Risk management and compliance wing)
vi. Senior Manager (FM Wing)
vii. Senior manager/Manager (Treasury and Fund Management Cell)

d) Acquisition cost

The cost of investments is determined on the weighted average basis. Broken period interest on debt instruments and government securities is treated as a revenue item. The transaction cost including brokerage, commissions etc. paid at the time of acquisition of investments are charged to the Profit and Loss Account.

e) Valuation of investments

The Bank has implemented Mark to Market (MTM) norms for valuation of SLR Securities as per the RBI Circular No.BC.No. 74 /03. 05.33/2013-14 dated 07/01/2014. Investment portfolio have been classified in to three categories as Held to Maturity ((HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) as per the above guideline.

a. **Held to Maturity (HTM)**

These are carried at their acquisition cost unless it is more than the face value, in which case premium on acquisition is amortised over the remaining maturity of the security on straight line basis. Any diminution, other than temporary, in the value of such securities is provided for.

b. **Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT)**

Investments classified under the AFS and HFT categories are marked-to-market. The market/fair value of quoted investments included in the 'AFS' and 'HFT' categories is measured with respect to the Market Price of

उपलब्ध स्क्रिप के बाजार मूल्य के संबंध में मापा जाता है।निवेश वर्गीकरण की प्रत्येक श्रेणी के भीतर शुद्ध मूल्यह्रास, यदि कोई हो, को लाभ और हानि खाते में दर्शाया जाता है। निवेश की प्रत्येक श्रेणी के अंतर्गत शुद्ध मूल्यह्रास, यदि कोई हो, पर ध्यान नहीं दिया जाता है।

उन मामलों को छोड़कर जहां अस्थायी के अलावा अन्य कमी का प्रावधान किया गया है, निवेश के आवधिक मूल्यांकन के परिणामस्वरूप व्यक्तिगत प्रतिभूतियों का बुक वैल्यू नहीं बदला जाता है।

ग. ट्रेजरी बिल, वाणिज्यिक पत्र और जमा प्रमाणपत्र, रियायती सामग्री होने के कारण, उनका मूल्य वहन लागत पर किया जाता है।

घ. म्युचुअल फंड की इकाइयों का मूल्यांकन म्युचुअल फंड द्वारा घोषित नवीनतम पुनर्खरीद मूल्य/शुद्ध संपत्ति मूल्य पर किया जाता है।

च. निवेश का बाजार मूल्य जहां वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं है, उसका निर्धारण भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार निम्नानुसार किया जाता है:

- गैर-उद्धृत बांड, डिबेंचर और वरीयता शेयरों के मामले में जहां ब्याज/लाभांश नियमित रूप से प्राप्त होता है (अर्थात 90 दिनों से अधिक अतिदेय नहीं), बाजार मूल्य को सरकारी प्रतिभूतियों के लिए यील्ड टू मैच्योरिटी (वाईटीएम) के आधार पर निकाला जाता है जैसा कि फाइनेंशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (एफबीआईएल) द्वारा प्रकाशित किया गया है और सामग्री की क्रेडिट रेटिंग पर लागू क्रेडिट जोखिम के लिए उपयुक्त रूप से चिह्नित किया जाता है।प्रत्येक श्रेणी के लिए क्रेडिट जोखिम मार्क-अप के लिए मैट्रिक्स और एफबीआईएल द्वारा जारी शेष मैच्योरिटी के साथ क्रेडिट रेटिंग इस उद्देश्य के लिए अपनाई जाती है;
- बांड और डिबेंचर के मामले में जहां ब्याज नियमित रूप से प्राप्त नहीं होता है (अर्थात 90 दिनों से अधिक अतिदेय), मूल्यांकन आरबीआई द्वारा निर्धारित प्रावधान के लिए विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है;
- इक्विटी शेयर, जिसके लिए वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं हैं या जहां शेयर स्टॉक एक्सचेंजों पर कोट नहीं किया गया हैं, उसका मूल्यांकन ब्रेक-अप मूल्य पर किया जाता है (पुनर्मूल्यांकन रिजर्व पर विचार किए बिना, यदि कोई हो) जो कंपनी की नवीनतम बैलेंस शीट से पता लगाया जाता है। यदि नवीनतम बैलेंस शीट उपलब्ध नहीं है, तो शेयरों का मूल्य प्रति कंपनी `१/-' माना जाता है;
- अनिष्पादित निवेशों की पहचान और मूल्यांकन आरबीआई के दिशानिर्देशों के आधार पर किया जाता है।

क.प्रतिभूतियों में खरीद और बिक्री लेनदेन को रिकॉर्ड करने के लिए बैंक 'निपटान तिथि' लेखांकन का पालन करता है।

ख.एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में स्क्रिप का स्थानांतरण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है:

i. अधिग्रहण मूल्य/बुक वैल्यू पर एचटीएम से एएफएस/एचएफटी श्रेणी। यदि एचटीएम श्रेणी के तहत निवेश मूल रूप से प्रीमियम पर रखा गया है तो ट्रांसफर परिशोधन लागत पर किया जाता है। ट्रांसफर के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यह्रास, यदि कोई हो, प्रदान किया जाएगा।

ii. एएफएस / एचएफटी से एचटीएम श्रेणी में बुक वैल्यू या मार्केट वैल्यू से कम पर।

the Scrip as available from the trades/ quotes on the stock exchanges, SGL account transactions, pricelist of RBI or prices declared by Financial Benchmark India Private Limited, periodically. Net depreciation, if any, within each category of investment classification is recognised in Profit and Loss Account. The net appreciation, if any, under each category of Investment is ignored.

Except in cases where provision for diminution other than temporary is created, the Book value of individual securities is not changed consequent to the periodic valuation of Investments.

c. Treasury Bills, commercial paper and Certificate of Deposits being discounted instruments, are valued at carrying cost.

d. Units of Mutual Funds are valued at the latest repurchase price/net asset value declared by Mutual Fund.

e. Market value of investments where current quotations are not available, is determined as per the norms prescribed by the RBI as under:

- in case of unquoted bonds, debentures and preference shares where interest/dividend is received regularly (i.e. not overdue beyond 90 days), the market price is derived based on the Yield to Maturity (YTM) for Government Securities as published by Financial Benchmark India Pvt Limited (FBIL) and suitably marked up for credit risk applicable to the credit rating of the instrument. The matrix for credit risk mark-up for each categories and credit ratings along with residual maturity issued by FBIL are adopted for this purpose;
- in case of bonds and debentures where interest is not received regularly (i.e. overdue beyond 90 days), the valuation is in accordance with prudential norms for provisioning as prescribed by RBI;
- equity shares, for which current quotations are not available or where the shares are not quoted on the stock exchanges, are valued at break-up value (without considering revaluation reserves, if any) which is ascertained from the company's latest Balance Sheet. In case the latest Balance Sheet is not available, the shares are valued at ` 1/- per company;
- Non- Performing Investments are identified and valued based on RBI guidelines.

f. The Bank follows 'Settlement Date' accounting for recording purchase and sale transactions in securities.

g. Transfer of scrips from one category to another is carried on the following basis

i. HTM to AFS / HFT category at acquisition price /book value. In case the investments under HTM category are originally placed at premium the transfer is made at amortised cost. After transfer, these securities are immediately re-valued and resultant depreciation, if any, will be provided.

ii. AFS / HFT to HTM category at lower of the book value or market value.

iii. एएफएस स एचएफट श्रणी या इसक वपर त, वहन मूल्य पर। स चत मूल्यह्रास, य द क ह, क एचएफटी प्रतिभूतियों और इसके विपरीत मूल्यह्रास के प्रावधान में ट्रांसफर किया जाना है।

छ. निवेश का निपटान

i. एचएफटी और एएफएस के रूप में वर्गीकृत निवेश - बिक्री / प्रतिदान पर लाभ या हानि को लाभ और हानि खाते में शामिल किया जाता है।

ii. एचटीएम के रूप में वर्गीकृत निवेश - निवेश की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ को लाभ और हानि खाते में शामिल किया जाता है और कर के समायोजन और सांविधिक रिजर्व में स्थानांतरण के बाद कैपिटल रिजर्व में विनियोजित किया जाता है। बिक्री/प्रतिदान पर हानि को लाभ और हानि खाते में चार्ज की जाती है

5. अचल संपत्ति (संपत्ति प्लांट और उपकरण और अमूर्त) और मूल्यह्रास / परिशोधन:

क) परिसर

फ्रीहोल्ड भूमि और भवन मूल रूप से लागत पर पूंजीकृत होते हैं। 31-03-2018 को समाप्त वर्ष से प्रारंभ होने वाले निदेशक मंडल की विशिष्ट अनुमति प्राप्त करने के बाद वर्तमान बाजार मूल्यांकन को दर्शाने के लिए इन संपत्तियों का पुनर्मूल्यांकन हर 5 वर्ष में किया जाएगा। पुनर्मूल्यांकन पर मूल्यवृद्धि पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में जमा की जाएगी। भवन पर मूल्यह्रास डब्ल्यूडीवी पद्धति के तहत आनुपातिक आधार पर लागू किया जाएगा।संपत्ति की मूल लागत पर मूल्यह्रास को लाभ और हानि खाते में डेबिट किया जाएगा और पुनर्मूल्यांकन की गई संपत्ति के संबंध में, पुनर्मूल्यांकन राशि को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में डेबिट किया जाएगा। पुनर्मूल्यांकन रिजर्व की पूरी राशि को संपत्ति के आर्थिक उपयोगी जीवन पर मूल्यह्रास के लिए समायोजित किया जाएगा।इन संपत्तियों की बिक्री पर, पुनर्मूल्यांकन रिजर्व के तहत पूरी राशि को पहले समायोजित किया जाएगा। परिणामी लाभ / हानि को लाभ और हानि खाते में ट्रांसफर कर दिया जाएगा।

ख) अन्य अचल संपत्ति और अमूर्त संपत्ति

संपत्ति प्लांट और उपकरण और अमूर्त (कार्यालय परिसर के अलावा, जिनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है) को ऐतिहासिक लागत कम संचित मूल्यह्रास / परिशोधन और हानि, यदि कोई हो, पर बताया गया है। लागत में खरीद मूल्य और संपत्ति को उसके इच्छित उपयोग के लिए काम करने की स्थिति में लाने की कोई भी जिम्मेदार लागत शामिल है।उपयोग में लाई गई संपत्ति पर किए गए बाद के व्यय को केवल तभी पूंजीकृत किया जाता है जब यह ऐसी संपत्तियों से/ भविष्य के लाभ/कार्य क्षमता को बढ़ाता है। एक संपत्ति प्लांट और उपकरण/अमूर्त संपत्ति की निवृत्ति या निपटान से होने वाले लाभ या हानि को शुद्ध निपटान आय और संपत्तियों की अग्रणीत राशि के बीच अंतर के रूप में निर्धारित किया जाता है और लाभ और हानि खाते में आय या व्यय के रूप में पहचाना जाता है।

ग) मूल्यह्रास / परिशोधन

वित्तीय वर्ष के अंत में समीक्षा की गई संबंधित संपत्तियों के अनुमानित उपयोगी जीवन के आधार पर प्रबंधन द्वारा निर्धारित दरों के अनुसार डब्ल्यूडीवी पद्धति पर आनुपातिक आधार पर मूल्यह्रास प्रदान किया जाता है।

घ) संपत्ति को हानि

प्रत्येक बैलेंस शीट की तिथि पर एक आकलन किया जाता है कि क्या कोई संकेत है कि एक संपत्ति खराब है। यदि ऐसा कोई संकेत मौजूद है, तो वसूली योग्य राशि का अनुमान लगाया जाता है और हानि, यदि कोई हो, का प्रावधान किया जाता है।

iii. AFS to HFT category or vice versa, at the carrying value. The accumulated depreciation, if any, to be transferred to the provision for depreciation against HFT securities and vice versa.

h. Disposal of Investments

i. Investments classified as HFT and AFS – Profit or loss on sale / redemption is included in the Profit and Loss account.

ii. Investments classified as HTM – Profit on sale of /redemption of investments is included in the Profit and Loss Account and is appropriated to capital Reserve after adjustments for tax and transfer to Statutory Reserve. Loss on sale/redemption is charged to the Profit and Loss Account

5. Fixed Assets (Property Plant & Equipment and Intangibles) and Depreciation/ Amortization:

a) Premises

Freehold land and building are originally capitalized at cost. Revaluation of these properties shall be done every 5 years to reflect current market valuation after obtaining specific permission of the board of directors, commencing from the year ended 31-03-2018. The appreciation on revaluation shall be credited to revaluation reserve. Depreciation on building shall be applied on pro rata basis under the WDV method. The depreciation on the original cost of the asset shall be debited to profit & loss account and in respect of revalued assets, revalued amount shall be debited to revaluation reserve. The entire amount of revaluation reserve shall be adjusted towards depreciation over the economic useful life of the assets. On sale of these assets, the entire amount under revaluation reserve shall be first adjusted. The resultant profit/loss shall be transferred to profit and loss account.

b) Other Fixed assets and Intangible Assets

The Property Plant & Equipment and Intangibles (other than office premise, which are revalued) are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortisation and impairment losses, if any. Cost comprises the purchase price and any attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Subsequent expenditure incurred on asset put to use is capitalised only when it increases the future benefit/functioning capability from/of such assets. Gain or losses arising from the retirement or disposal of a Property Plant and Equipment/Intangible asset are determined as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of assets and recognised as income or expense in the Profit and Loss Account.

c) Depreciation/Amortisation

Depreciation is provided on a pro-rata basis on a WDV method in accordance with rates determined by the

च) सरकारी अनुदान

विशिष्ट अचल संपत्तियों पर प्राप्त सरकारी अनुदान को अचल संपत्तियों के सकल मूल्य से कटौती कर दी जाता है।

6. कैश फ्लो स्टेटमेंट

संचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह की गणना अप्रत्यक्ष पद्धति का उपयोग करके की जाती है।

7. अग्रिम:

मूल्यांकन / मापन

क)आरआरबी के लिए लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार अग्रिमों को निष्पादित संपत्ति (मानक) और अनिष्पादित संपत्ति ('एनपीए') में वर्गीकृत किया गया है और एनपीए के लिए किए गए विशिष्ट प्रावधानों और एनपीए पर अप्राप्त ब्याज के शुद्ध बताए गए हैं। अनिष्पादित अग्रिमों पर ब्याज को लाभ और हानि खाते में मान्यता नहीं दी जाती है और प्राप्ति तक ब्याज उचंत खाते में ट्रांसफर किया जाता है।इसके अलावा, एनपीए को आरबीआई द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्ति में वर्गीकृत किया गया है। एनपीए के लिए प्रावधान नीचे निर्धारित दरों पर विवेकपूर्ण मानदंडों से संबंधित मामलों पर आरबीआई के दिशानिर्देशों और परिपत्रों के अनुसार किए जाते हैं:

गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों का प्रकार	सुरक्षित दर	असुरक्षित दर
उप मानक परिसंपत्ति	10%	10%
संदिग्ध परिसंपत्ति-I	20%	100%
संदिग्ध परिसंपत्ति -II	30%	100%
संदिग्ध परिसंपत्ति -III	100%	100%
क्षतिपूर्ण परिसंपत्ति	100%	100%

प्रबंधन के आकलन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किए गए हैं।

ख) अनिष्पादित अग्रिम बैंक की नीतियों के अनुसार बट्टे खाते में डाले जाते हैं। बट्टे खाते में डाले गए ऋणों के खिलाफ वसूल की गई राशि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है और "अन्य आय" के तहत शामिल किया जाता है।

ग) पुनर्रचित/पुनर्निर्धारित संपत्तियों के लिए आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रावधान किया गया है। पुनर्रचना के अधीन ऋण और अग्रिम खातों के संबंध में, अवधि के दौरान खाते के संतोषजनक प्रदर्शन के अधीन, खाते को निर्दिष्ट अवधि के बाद ही स्टैंडर्ड में अपग्रेड किया जाता है।

घ) बैंक समय-समय पर आरबीआई द्वारा निर्धारित स्तरों पर मानक संपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान रखता है।

च) बैंक जोखिम के साथ और बिना अंतर-बैंक भागीदारी के माध्यम से अग्रिमों का ट्रांसफर करता है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, जोखिम के साथ भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी की गई भागीदारी की कुल राशि अग्रिमों से कम कर दी जाती है और जहां बैंक भाग ले रहा है; भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।

management on the basis of estimated useful life of the respective assets reviewed as at the end of the financial year.

d) Impairment of Assets

An assessment is made at each balance sheet date whether there is any indication that an asset is impaired. If any such indication exists, an estimate of the recoverable amount is made and impairment loss, if any, is provided for.

e) Government Grants

Government grants received on specific fixed assets are deducted from gross value of the fixed assets.

6. Cash Flow Statement

Cash flows from operating activities are computed using indirect method.

7. Advances:

Valuation / Measurement

a) Advances are classified into performing assets (Standard) and non-performing assets ('NPAs') as per the RBI guidelines as applicable to RRBs and are stated net of specific provisions made towards NPAs and unrealised interest on NPAs. Interest on Non- Performing advances is not recognised in profit and loss account and transferred to an interest suspense account until receipt. Further, NPAs are classified into sub-standard, doubtful and loss assets based on the criteria stipulated by the RBI. Provisions for NPAs are made as per the guidelines and circulars of the RBI on matters relating to prudential norms at the rates stipulated below:

Type of Non- Performing Assets	Secured Rate	Unsecured Rate
Sub Standard Assets	10%	10%
Doubtful Assets -I	20%	100%
Doubtful Assets -II	30%	100%
Doubtful Assets -III	100%	100%
Loss Assets	100%	100%

Additional provisions are made as per the assessment of the management.

b) Non-performing advances are written-off in accordance with the Bank's policies. Amounts recovered against debts written off are recognised in the profit and loss account and included under "Other Income".

c) For restructured/rescheduled assets, provision is made in accordance with the guidelines issued by the RBI. In respect of loans and advances accounts subjected to restructuring, the account is upgraded to standard only after the specified period, subject to satisfactory performance of the account during the period.

d) The Bank maintains general provision for standard assets at levels stipulated by RBI from time to time.

e) The bank transfers advances through inter-bank participation with and without risk. In accordance with the RBI guidelines, in the case of participation with risk, the aggregate amount of the participation issued by the Bank is reduced from advances and where bank is participating; the aggregate amount of participation is classified under advances.

जोखिम के बिना भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी की गई भागीदारी की कुल राशि को उधार के तहत वर्गीकृत किया जाता है और जहां बैंक भाग ले रहा है, भागीदारी की कुल राशि को अग्रिम के तहत बैंकों से देय के रूप में दिखाया गया है।

8. राजस्व मान्यता:

क) ऋण, अग्रिमों और निवेशों से ब्याज/छूट/अन्य प्रभार आय और बैंकों और अन्य संस्थानों के पास रखी जमाराशियों को प्रोद्भवन आधार पर मान्यता दी जाती है, अनिष्पादित अग्रिमों/निवेशों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों/निवेशों से संबंधित आय को छोड़कर, स्वीकृत पुनर्रचना पैकेज के तहत अतिरिक्त वित्त को मानक संपत्ति के रूप में माना जाता है, जहां भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार आय को केवल वसूली पर ही मान्यता दी जाती है।

ख) एनपीए खातों से की गई वसूली को पहले उधारकर्ता के खातों से अप्राप्त ब्याज/आय को डेबिट किया जाता है, फिर व्यय/फुटकर खर्च और अंत में मूल देय राशि के लिए विनियोजित किया जाता है।

ग) रियायती लेखपत्र पर आय को लेखपत्र की अवधि के दौरान सीधी रेखा के आधार पर मान्यता दी जाती है।

घ) बीमा दावों का प्राप्ति के आधार पर लेखाबद्ध किया जाता है।

च) बैंक गारंटी/साख पत्र जारी करने पर कमीशन आय को गारंटी/साख पत्र की अवधि के दौरान मान्यता दी जाती है।

छ) ऋण/सुविधा की स्वीकृति या नवीनीकरण के समय एकत्रित प्रसंस्करण शुल्क/अग्रिम शुल्क, हैंडलिंग शुल्क या समान प्रकृति की आय को ऋण की स्थापना/नवीकरण पर मान्यता दी जाती है।

ज) अन्य शुल्क और कमीशन आय (तृतीय पक्ष उत्पादों पर कमीशन आय सहित) को देय होने पर मान्यता दी जाती है, सिवाय उन मामलों को छोड़कर जहां बैंक अंतिम संग्रह के बारे में अनिश्चित है।

झ) सावधि ऋणों पर अवैतनिक निधि ब्याज को भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार वसूली पर मान्यता दी जाती है।

ट) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के उधार प्रमाणपत्रों की बिक्री पर प्राप्त फीस को विविध आय के रूप में माना जाता है, जबकि खरीद के लिए भुगतान की गई फीस को आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार अन्य खर्चों के रूप में खर्च किया जाता है।

ठ) आयकर रिफंड पर ब्याज को मूल्यांकन आदेश पारित करने के वर्ष में "अन्य आय" के तहत मान्यता प्राप्त हुई है।

9. कर्मचारी लाभ:

(क) परिभाषित योगदान योजनाएं:

i) कर्मचारी भविष्य निधि योजना में योगदान को एक व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है और लाभ और हानि खाते में चार्ज किया जाता है।

ii) 1 अप्रैल 2010 से बैंक की सेवाओं में शामिल होने वाले कर्मचारी परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (डीसीपीएस) के अंतर्गत आते हैं। ऐसे कर्मचारियों के संबंध में बैंक मूल वेतन और महंगाई भत्ते के निर्दिष्ट प्रतिशत का अंशदान करता है, और उसके व्यय को लाभ और हानि खाते में चार्ज्ड किया जाता है और इस खाते में निधि में अंशदान के अतिरिक्त बैंक की कोई देयता नहीं होती है।

In the case of participation without risk, the aggregate amount of participation issued by the Bank is classified under borrowings and where the bank is participating, the aggregate amount of participation is shown as due from banks under advances

8. Revenue Recognition:

a) Interest / discount / other charges income from loans, advances and investments and deposits placed with banks and other institutions are recognised on accrual basis, except in respect of income relating to advances/ investments classified as non-performing advances/ investments, additional finance treated as standard asset under approved restructuring package, where in accordance with RBI guidelines the income is recognised only on realisation.

b) The recoveries made from NPA accounts are appropriated first towards unrealized interest/income debited to borrowers' accounts, then expenditure/out of pocket expenses incurred and lastly towards principal dues.

c) Income on discounted instruments is recognised over the tenure of the instrument on a straight-line basis.

d) Insurance claims are accounted on receipt basis.

e) Commission income on issuance of bank guarantee / letter of credit is recognised over the period of the guarantee/letter of credit.

f) Processing fee/ upfront fee, handling charges or income of similar nature collected at the time of sanctioning or renewal of loan/ facility is recognised at the inception/renewal of loan.

g) Other fees and commission income (including commission income on third party products) are recognised when due, except in cases where the bank is uncertain of ultimate collection.

h) Unpaid funded interest on term loans are recognised on realisation as per the guidelines of RBI.

i) Fees received on sale of Priority Sector Lending Certificates is considered as Miscellaneous Income, while fees paid for purchase is expensed as other expenses in accordance with the guidelines issued by the RBI.

j) Interest on income tax refund is recognised under "Other Income" in the year of passing of Assessment Orders.

9. Employee benefits:

(a) Defined Contribution Plans:

i) Contribution to Employees Provident fund scheme are recognized as an expense and charged to Profit & Loss account.

ii) Employees who had joined the services of the Bank with effect from 1st April 2010 are covered under Defined Contributory Pension Scheme (DCPS). In respect of such employees the bank contributes specified percentage of the Basic Pay plus Dearness Allowance, and the expenditure thereof is charged to Profit and Loss account and the Bank has no further liability beyond the contribution to the fund on this account.

(ख) परिभाषित लाभ योजनाएं:

ग्रेच्युटी

बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ ग्रेच्युटी भुगतान की व्यवस्था की है। भुगतान किया गया प्रीमियम लाभ और हानि खाते में चार्ज्ड किया जाता है। वर्ष के अंत में, दायित्व बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध आधार पर शुद्ध दायित्व, यदि कोई हो, को पहचानने के लिए योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य सकल दायित्व से घटा दिया जाता है।

पेंशन

कर्मचारी पेंशन फंड योजना को बैंक द्वारा वित्त पोषित किया जाता है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा प्रबंधित किया जाता है।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2018-19 में बैंक में पेंशन योजना लागू की है और प्रारंभिक योगदान बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया गया है और आरबीआई के निर्देशों के अनुसार 5 वर्षों की अवधि में इसका परिशोधन किया गया है।

पात्र सेवारत कर्मचारियों के लिए पेंशन निधि में नियमित मासिक अंशदान लाभ-हानि खाते में चार्ज्ड किया जाता है। निधि में अतिरिक्त वार्षिक योगदान वर्ष के अंत में बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया जाता है और योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य शुद्ध आधार पर दायित्व को पहचानने के लिए सकल दायित्व से घटा दिया जाता है।

(ग) अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

विशेषाधिकार छुट्टी नकदीकरण:

बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम और केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाइफ इंश्योरेंस कंपनी के साथ विशेषाधिकार छुट्टी नकदीकरण भुगतान की व्यवस्था की है। भुगतान किया गया प्रीमियम लाभ और हानि खाते में चार्ज्ड जाता है। वर्ष के अंत में, दायित्व बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध आधार पर शुद्ध दायित्व, यदि कोई हो, को पहचानने के लिए योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य सकल दायित्व से घटा दिया जाता है।

10. आय पर कर:

क) आयकर व्यय वर्तमान कर और आस्थगित कर प्रभार की कुल राशि है।

ख) वर्तमान कर वर्ष के लिए कर योग्य आय पर देय कर की राशि है जैसा कि लागू कर दरों औरआयकर अधिनियम, 1961 और अन्य लागू कर कानूनों के प्रावधानों के अनुसार निर्धारित किया गया है।

ग) आस्थगित कर को समय के अंतर पर मान्यता दी जाती है, कर योग्य आय और एक अवधि में उत्पन्न होने वाली लेखांकन आय के बीच अंतर होने के कारण और एक या बाद की अवधि में रिवर्सल करने सक्षम हैं। आस्थगित कर को कर दरों और रिपोर्टिंग तिथि के अनुसार अधिनियमित या वास्तविक रूप से अधिनियमित कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है।

घ) आस्थगित कर देयताओं को सभी समय के अंतर के लिए मान्यता प्राप्त है। आस्थगित कर संपत्तियों को अनवशोषित मूल्यह्रास के अलावा अन्य मदों के समय के अंतर के लिए पहचाना जाता है और नुकसान को केवल उस सीमा तक आगे बढ़ाया जाता है, जहां उचित निश्चितता मौजूद हो कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी जिसके खिलाफ इन्हें प्राप्त किया जा सकता है।हालांकि, यदि अनवशोषित मूल्यह्रास है और पूंजीगत हानियों से संबंधित हानियों और मदों को अग्रेषित किया जाता है, तो आस्थगित कर संपत्तियों को तभी मान्यता दी जाती है, जब इस बात के पुख्ता सबूत के द्वारा समर्थित आभासी निश्चितता हो कि संपत्ति की वसूली के लिए भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी।आस्थगित कर संपत्ति और देयताएँ ऑफसेट हो जाती हैं यदि ऐसी वस्तुएं समान शासी कर कानूनों द्वारा लगाए गए आय पर करों से संबंधित हैं और बैंक के पास इस तरह के सेट ऑफ के लिए कानूनी रूप से लागू करने योग्य अधिकार हो। आस्थगित कर संपत्तियों की समीक्षा प्रत्येक बैलेंस शीट तिथि पर उनकी वसूली के लिए की जाती है।

च) मांग के मामलों में, न्यायिक घोषणाओं और कानूनी राय पर विचार करने के बाद कर का प्रावधान किया जाता है। प्रदान नहीं किये गए विवादित कर का खुलासा आकस्मिक देयताओं के तहत किया गया है।

(b) Defined Benefit Plans:

Gratuity

Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India for Gratuity payments. Premium paid is charged to the Profit & Loss Account. At the year end, the obligation is determined on actuarial basis and the fair value of plan assets is reduced from gross obligation to recognize net obligation, if any, on a net basis.

Pension

The employee Pension Fund Scheme is funded by the Bank and managed by a separate trust.
The bank has implemented Pension scheme in the Bank in the financial year 2018-19 and the initial contribution has been determined based on actuarial basis and the same are amortized over a period of 5 years as per the directions of RBI

Regular monthly contribution to pension fund for eligible serving employees is charged to profit and loss account. Additional annual contribution to the fund is determined on actuarial basis at end of the year and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligation to recognize the obligation on a net basis.

(c) Other Long Term Employee Benefits:

Privilege Leave Encashment:

Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India and Canara HSBC OBC Life Insurance Co for Privilege leave encashment payments. Premium paid is charged to the Profit & Loss Account. At the year end, the obligation is determined on actuarial basis and the fair value of plan assets is reduced from gross obligation to recognize net obligation, if any, on a net basis.

10. Taxes on Income:

a) Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax charge.

b) Current tax is the amount of tax payable on the taxable income for the year as determined in accordance with the applicable tax rates and the provisions of the Income Tax Act, 1961 and other applicable tax laws.

c) Deferred tax is recognised on timing differences, being the differences between the taxable income and the accounting income that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax is measured using the tax rates and the tax laws enacted or substantively enacted as at the reporting date. Deferred tax liabilities are recognised for all timing differences. Deferred tax assets are recognised for timing differences of items other than unabsorbed depreciation and carry forward losses only to the extent that reasonable certainty exists that sufficient future taxable income will be available against which these can be realised. However, if there are unabsorbed depreciation and carry forward of losses and items relating to capital losses, deferred tax assets are recognised only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that there will be sufficient future taxable income available to realise the assets. Deferred tax assets and liabilities are offset if such items relate to taxes on income levied by the same governing tax laws and the Bank has a legally enforceable right for such set off. Deferred tax assets are reviewed at each balance sheet date for their realisability.

d) In cases of demand, the provision for tax is made after due consideration of judicial pronouncements and legal opinion. Disputed tax not provided for are disclosed under contingent liabilities.

11. प्रति शेयर आय:

बैंक एएस 20 के अनुसार प्रति शेयर मूल और मिश्रित आय की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना कर के बाद शुद्ध लाभ को वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है।

12. प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ और आकस्मिक संपत्तियां:

क) इंस्टिट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी एएस 29, "प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ और आकस्मिक संपत्ति" के अनुरूप, बैंक प्रावधान को तभी मान्यता देता है जब:

- पिछली घटना के परिणामस्वरूप इसका वर्तमान दायित्व है।
- यह संभव है कि दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, और
- जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है।

ख) कोई प्रावधान मान्यता प्राप्त नहीं है

- किसी भी संभावित दायित्व के लिए जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के घटित होने या न होने से होगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं है।
- जहां यह संभावना नहीं है कि आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह दायित्व के निपटान के लिए आवश्यक होगा या
- जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है

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 के लिए प्रदान किया जाता है जिसके लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभावित है, केवल अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों को छोड़कर जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

ग) वित्तीय विवरणों में आकस्मिक संपत्तियों को मान्यता नहीं दी गई है।

13. शुद्ध लाभ:

लाभ और हानि खाते में शुद्ध लाभ निम्नलिखित है:
(क) निवेश पर मूल्यह्रास के लिए प्रावधान
(ख) कराधान के लिए प्रावधान
(ग) अनिष्पादित अग्रिमों के लिए प्रावधान
(घ) मानक संपत्ति पर प्रावधान
(च) अनिष्पादित निवेश के लिए प्रावधान
(छ) अन्य सामान्य और आवश्यक वस्तुएं

11. Earnings Per Share:

The Bank reports basic and diluted Earnings Per Share in accordance with AS 20. Basic Earnings Per Share is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for the Year.

12. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

a) In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank recognizes provision only when:

- It has a present obligation as a result of past event.
- It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and
- When a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

b) No provision is recognized

- For any possible obligation that arises from past events and the 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.
- Where it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or
- When 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 the outflow of resources embodying economic benefits is probable is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

c) Contingent assets are not recognized in the financial Statements.

13. Net Profit:

The Net Profit in the Profit & Loss Account is after:

(a) Provision for Depreciation on Investments
(b) Provision for Taxation
(c) Provision for Non-Performing Advances
(d) Provision on Standard Assets
(e) Provision for Non-Performing Investments
(f) Other usual & necessary items