

मध्यप्रदेश सहकारी समाचार

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी संघ भोपाल का प्रकाशन

website : www.mpscu.in
E-mail : rajyasanghbpl@yahoo.co.in

हिन्दी/पाक्षिक

प्रकाशन 16 नवम्बर, 2021, डिस्पेच दिनांक 16 नवम्बर, 2021

वर्ष 65 | अंक 12 | भोपाल | 16 नवम्बर, 2021 | पृष्ठ 32 | एक प्रति 7 रु. | वार्षिक शुल्क 150/- | आजीवन शुल्क 1500/-

कृषि उत्पादन एवं निर्यात को बढ़ाने के लिए उठाए ठोस कदम : मुख्यमंत्री

कृषि विभाग की समीक्षा बैठक में दिए निर्देश

भोपाल। मुख्यमंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान ने कहा है कि प्रदेश में कृषि उत्पादन बढ़ाने के साथ निर्यात को भी बढ़ाने के लिए ठोस कदम उठाए जाएँ। अधिक मुनाफा देने वाली फसलों के उत्पादन को विविधीकरण के माध्यम से बढ़ाने के प्रयास हो। किसानों को कृषि एवं उद्यानिकी फसलों में किसी भी प्रकार का नुकसान न हो, इसका ध्यान रखा जाए। मुख्यमंत्री श्री चौहान ने यह निर्देश निवास पर कृषि एवं उद्यानिकी से संबंधित फसलों की समीक्षा बैठक में अधिकारियों को दिए। मुख्य सचिव श्री इकबाल सिंह बैस सहित कृषि एवं उद्यानिकी विभाग के अधिकारी उपस्थित थे।

फसलों के विविधीकरण के लिए चलाएँ अभियान

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि खेती को लाभकारी बनाने के लिए विविधीकरण द्वारा वैकल्पिक फसलों के लिए किसानों को प्रेरित करें। इसके लिए अभियान चलाकर प्रयास करें और किसानों को प्रशिक्षित भी करें। फसलों के विविधीकरण में किसानों को यदि किसी प्रकार की दिक्कतें आती हैं तो उसका



समाधान भी करें। उन्होंने कहा कि कम पानी से पैदा होने वाली फसलों के प्रति किसानों को समझाइए।

जैविक खेती एवं डेयरी उत्पादों को बढ़ावा दें

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि जैविक खेती के माध्यम से फसलों के उत्पादन को बढ़ाने के लिए अधिकाधिक प्रयास किए जाएँ। उन्होंने कहा कि फसलों में गुणवत्ता बनी रहे, जिससे

किसानों को अधिकाधिक लाभ प्राप्त हो सके। उन्होंने डेयरी उत्पाद एवं दूध से बने पदार्थों के निर्यात को बढ़ाने के लिए भी अधिकारियों को निर्देश दिए। मुख्यमंत्री श्री चौहान ने प्रदेश में चंदन की खेती के लिए सम्भावनाएँ तलाशने और इसके लिए लोगों को प्रेरित करने के लिए निर्देशित किया।

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि प्रदेश में धान और गेहूँ का उत्पादन

बेहतर है। इसी तरह मोटे अनाजों के उत्पादन के रकबे को भी बढ़ाया जाए। उन्होंने मोटे अनाज और कोदो-कुटकी के अधिकाधिक उत्पादन एवं ब्रांडिंग के निर्देश दिए। उन्होंने कहा कि बासमती चावल के निर्यात को उच्चतम स्तर तक ले जाएँ। बालाघाट के चिन्नोर किस्म के जीआई चावल के निर्यात को बढ़ावा दिया जाए। अगर एवं बम्बू की खेती को प्रोत्साहित किया जाए।

खाद की वितरण व्यवस्था बेहतर हो

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि प्रदेश में पर्याप्त मात्रा में खाद उपलब्ध है। केंद्र से समय-समय पर खाद की रैक प्रदेश को प्राप्त हो रही है। किसानों को इसका वितरण बेहतर ढंग से सुनिश्चित किया जाए। वितरण व्यवस्था में किसी भी प्रकार की लापरवाही नहीं बरती जाए।

कृषि निर्यात नीति का क्रियान्वयन

प्रदेश में कृषि निर्यात नीति के क्रियान्वयन के लिए राज्य स्तरीय निगरानी समिति का गठन कर लिया गया है। कृषि निर्यात प्रोत्साहन के लिए मंडी बोर्ड को नोडल एजेंसी घोषित किया गया है। कृषि निर्यातक अनाज, दलहन, हरी मिर्च और सब्जियों के रूप में कम्पनियाँ पंजीकृत कर ली गई हैं। गेहूँ, सोयाबीन, कोदो- कुटकी, केला, संतरा, मिर्च, लहसुन की कृषि मूल्य श्रृंखला का विश्लेषण कर निर्यात की संभावनाओं का आंकलन किया जा रहा है।

सहकारी संघ भोपाल की नई पहल

ऑनलाइन एचडीसीएम पाठ्यक्रम का शुभारंभ

भोपाल। म.प्र. राज्य सहकारी संघ द्वारा प्रदेश की सहकारी संस्थाओं के कर्मचारियों एवं अधिकारियों हेतु हायर डिप्लोमा इन को-आपरेटिव्ह मैनेजमेंट कोर्स का शुभारंभ म.प्र. के स्थापना दिवस दिनांक 01 नवम्बर 2021 को श्री ऋतुराज रंजन, प्रबंध संचालक द्वारा ऑनलाइन एचडीसीएम पाठ्यक्रम का शुभारंभ किया गया। इस अवसर पर श्री संजय सिंह, राज्य सहकारी शिक्षा अधिकारी, श्री ए.के. जोशी भूपू. प्राचार्य, श्री गणेश प्रसाद मांझी प्राचार्य, श्री संतोष येडे राज्य समन्वयक एवं श्रीमती रेखा पिप्पल व्याख्याता, श्रीमती मीनाक्षी बान कम्प्यूटर प्रशिक्षक उपस्थित थे। सहकारी प्रशिक्षण केन्द्र इंदौर एवं जबलपुर के प्राचार्य श्री दिलीप मरमट, श्री वी.के. बर्वे, श्री शिरीष पुरोहित कम्प्यूटर प्रशिक्षक द्वारा ऑनलाइन उपस्थिति दर्ज कराई गई। ऑनलाइन प्रशिक्षण में जिलों में कार्यरत सहकारी संस्थाओं यथा सिवनी, इंदौर,



देवास, सीहोर, पन्ना, भोपाल, छिंदवाड़ा, छतरपुर, रीवा, अनूपपुर, बुरहानपुर, उज्जैन के 31 प्रतिभागियों द्वारा भाग लिया गया।

इस अवसर पर प्रबंध संचालक द्वारा ऑनलाइन प्रशिक्षण पर अपने विचार व्यक्त करते हुए कहा कि ऑनलाइन प्रशिक्षण माध्यम से प्रतिभागी अपने कार्य के साथ-साथ अल्प समय में ही प्रतिदिन का प्रशिक्षण अपने कार्य स्थल या संबंधित जिले के मुख्यालय से प्राप्त कर सकेंगे। ऑनलाइन प्रशिक्षण का

संचालन सुचारू रूप से होने से संस्था के कर्मचारियों को आने और जाने का किराया उनके प्रशिक्षण के दौरान आवास का व्यय एवं नित्य उपलब्ध नाश्ता भोजन के व्यय की बचत होगी।

श्री संजय सिंह राज्य सहकारी शिक्षा अधिकारी द्वारा बताया गया कि यह एचडीसीएम कोर्स को 240 कालखण्डों में बांटा गया है। जिसे 140 दिवस (20 सप्ताह) में पूर्ण किया जावेगा। प्रत्येक दिवस 3 से 4 ऑनलाइन क्लास विषय विशेषज्ञ द्वारा ली जायेगी।

आत्म-निर्भर मध्यप्रदेश के लक्ष्यों को ध्यान रखकर करें कार्य

मंत्री श्री डंग की अध्यक्षता में हुई ऊर्जा विकास निगम के संचालक मण्डल की बैठक

भोपाल : नवीन एवं नवकरणीय ऊर्जा मंत्री श्री हरदीप सिंह डंग की अध्यक्षता में मध्यप्रदेश ऊर्जा विकास निगम के संचालक मण्डल की बैठक हुई। बैठक में मंत्री श्री डंग ने कहा कि वर्तमान परिस्थिति और पर्यावरण संरक्षण को देखते हुए राज्य और केन्द्र सरकार का जोर ग्रीन एनर्जी उत्पादन पर है। आत्म-निर्भर मध्यप्रदेश के लक्ष्यों को ध्यान में रखते हुए कार्य-योजना बनायें और क्रियान्वित करें। उन्होंने कहा कि विभागीय योजनाओं और परियोजनाओं को निर्धारित समय-सीमा में पूरा करें।

बैठक में प्रमुख सचिव श्री संजय दुबे, ऊर्जा विकास निगम के प्रबंध संचालक श्री विवेक पोरवाल और वरिष्ठ अधिकारी मौजूद थे।

वित्तीय पत्रक का प्रकाशन

इस अंक में इंदौर प्रीमियर को आपरेटिव बैंक लिमि., इंदौर, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक, शाजापुर, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक, जबलपुर, बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्या., गंजबासौदा, व्यवसायिक एवं औद्योगिक सहकारी बैंक लि., मुरैना, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या., खण्डवा के वित्तीय पत्रकों का प्रकाशन किया जा रहा है।

- सम्पादक

इन्दौर प्रीमियर को-आपरेटिव बैंक लिमिटेड, इन्दौर

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (धारा 29) "तालीका तीन" फार्म "अ"
स्थिति विवरण पत्रक 31 मार्च 2021 अन्त पर (01-04-2020 से 31-03-2021)

| स्थिति विवरण पत्रक | | पूजी एवं दायित्व 31 मार्च 2021 | | स्थिति विवरण पत्रक | | सम्पत्ति तथा लेना 31 मार्च 2021 | |
|--------------------|---|--------------------------------|-------------------|--------------------|--|---------------------------------|-------------------|
| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | पूजी एवं दायित्व | राशि | गतवर्ष की रकम | क्रमांक | सम्पत्ति एवं लेना | राशि |
| 1,00,00,00,000.00 | 1. अशुपूजी | | 1,00,00,00,000.00 | 63,95,69,767.54 | 1. रोकर:- | | 98,99,64,411.31 |
| | 1. अधिकृत अंशपूजी | | | | नागदी और रिजर्व बैंक आफ इंडिया, स्टेट बैंक आफ इंडिया, तथा राज्य सहकारी अधिकोष में:- | | |
| | "अ" वर्ग के अंश रु0 | 1000 प्रतिअंश | | 16,84,26,329.50 | अ. नगद | | 20,76,38,853.60 |
| | "ब" वर्ग के अंश रु0 | 1000 प्रतिअंश | | 4,05,74,346.03 | ब. भारतीयस्टेट बैंक और सहायक बैंक में | | 8,59,82,178.90 |
| | "स" वर्ग के अंश रु0 | 100 प्रतिअंश | | 38,87,41,717.65 | स. राष्ट्रीयकृत बैंक में | | 63,39,46,895.91 |
| | "द" वर्ग के अंश रु0 | 100 प्रतिअंश | | 4,18,27,374.36 | द. म030 राज्य सह0अधिकोष में | | 6,23,96,482.90 |
| | 2. जारी की हुई अशुपूजी: | | | | 2. अन्य अधिकोषों में : | | 3,13,19,69,047.44 |
| | "अ" वर्ग के अंश रु0 | 1000 प्रतिअंश | | | अ. चालू खाते में | | 31,74,94,457.44 |
| | "ब" वर्ग के अंश रु0 | 1000 प्रतिअंश | | | ब. सेविंग खाते में | | - |
| | 3. प्रदत्त अशुपूजी: | | | | स. मुदती अमानतखाते में | | 2,81,44,74,590.00 |
| 14,89,806.00 | अंशों में प्रतिअंश रु0 | 100 | 15,07,806.00 | 21,22,50,240.09 | 3. मांग तथा अल्पकालीन सूचना विनियोग: | | |
| 63,75,39,900.00 | अंशों में प्रतिअंश रु0 | 1000 | 65,33,94,900.00 | - | द. टर्म डिपॉजिट विध अकेक्स बैंक | | |
| 19,83,86,100.00 | अंशों में प्रतिअंश रु0 | 1000 | 19,83,86,100.00 | 1,62,08,45,514.00 | 4. विनियोजन: | | 2,61,93,89,131.00 |
| | 4. उक्त (3) में से धारित | | 85,32,88,806.00 | | अ. केन्द्रीय एवं राज्य शासन की प्रतिभूति में: (खरीद मूल्य) | | |
| 14,89,806.00 | नामात्र सदस्यों द्वारा | 15078 | 15,07,806.00 | | दर्शनीय कीमत | 2,40,26,17,250.00 | |
| 63,75,39,900.00 | समितियों द्वारा | 653395 | 65,33,94,900.00 | | प्रीमियम पेड | 70,35,000.00 | |
| 19,83,86,100.00 | राज्य शासन द्वारा | 198386 | 19,83,86,100.00 | | बाजार कीमत | 2,50,89,91,000.00 | |
| | 2. रक्षित निधि एवं अन्य निधियां: | | 54,50,29,420.26 | | 5. अन्य जमानती प्रतिभूतियों पर | 5,000.00 | 5,000.00 |
| 16,34,72,984.00 | 1. रक्षित निधि | | 17,35,20,235.00 | | स. अन्य सहकारी संस्थाओं के अंशों में (नीचे के 5 को छोड़कर) | 21,47,45,000.00 | 21,47,45,000.00 |
| 13,63,27,318.00 | 2. कृषि साख स्थिरता निधि | | 14,64,45,488.00 | | द. नान एस्. एल. आर. बाण्ड (आई0डी0बी0आई0 रेग्युलर इनकम बाण्ड) | - | - |
| 3,39,35,000.00 | 3. भवन निधि | | 3,53,89,000.00 | | 5. राज्य भागीदारी की मुख्य/सहायक पूंजी | | |
| 1,56,724.31 | 4. लामांश समीकरण निधि | | 1,56,724.31 | | क. अशुपूजी में विनियोग: | | |
| 13,75,000.00 | 5. सहकारिता विकास निधि | | 21,73,110.00 | | ख. केन्द्रीय सहकारी बैंक | | |
| | 6. अन्य कोष एवं निधियां | | | | ग. प्राथ0कृषि सह0साख संस्थाओं | | |
| 1,49,32,375.26 | अ. सामान्य रक्षित निधि | | 1,49,32,375.26 | | घ. अन्य सह0समितियां | | |
| 33,85,895.30 | ब. फर्नीचर एवं डेडस्टॉक निधि | | 33,85,895.30 | | 6. ऋण: / अग्रिम | | 8,94,06,47,717.18 |
| 36,88,516.22 | स. वाहन निधि | | 36,88,516.22 | | अ. अल्प0ऋण नगदी साख अधि0 तथा बिलों में जो प्रतिभूत है | | 8,53,79,02,384.52 |
| 1,08,66,626.76 | द. कर्मचारी कल्याण निधि | | 1,08,91,450.74 | | | | |
| 39,55,917.43 | क. अमानत गारंटी फण्ड | | 39,55,917.43 | | | | |
| 11,44,302.00 | ख. भवन एवं साजसज्जा निधि | | 11,44,302.00 | | | | |
| 1,92,500.00 | ग. प्रतिभावान छात्रों के लिये पुरस्कार प्रावधान | | 1,92,500.00 | | | | |
| | घ. सह.संस्थाओं के गोदाम भवन निर्माण हेतु प्रावधान | | 10,00,000.00 | | | | |
| | च. कोर बैंकिंग हेतु निधि | | 2,43,39,164.00 | | | | |
| | छ. कम्प्यूटर स्थापना निधि | | 3,96,67,245.00 | | | | |
| | ज. कर्मचारी प्रशिक्षण निधि | | 97,83,808.00 | | | | |

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | सम्पत्ति एवं लेना | राशि | राशि |
|---------------------------|--|-------------------|---------------------------|------|
| 38,107.00 | ब. ल्यौहार अग्रिम | | 12,302.00 | |
| 1,943.00 | स. दौरा अग्रिम | | 800.00 | |
| 9,73,015.75 | द. अन्य अग्रिम | | 17,85,381.75 | |
| 1,72,87,139.16 | क. समायोजन | | 1,98,24,550.29 | |
| 29,08,213.72 | ख. स्टाक फार्म व रजिस्टर | | 26,85,496.14 | |
| 16,962.00 | ग. लॉकर किराया लेना बाकी | | 16,962.00 | |
| 59,065.00 | घ. एमपीआईबी0 में डिपॉजिट | | 59,065.00 | |
| 2,02,98,392.10 | च. आयकर लेना बाकी | | 2,02,84,746.55 | |
| 15,20,560.00 | छ. एटीएम सिस्लेबल | | - | |
| 22,780.00 | ज. आर.बी.आई.डिप.अका.लेना बाकी | | 33,961.00 | |
| 10,50,716.00 | झ. जी. एस. टी. सिस्लेबल | | 15,16,563.40 | |
| 3,76,814.00 | झ. ImpS लेना बाकी | | 19,08,697.00 | |
| - | ह. एन इ एफ टी/आर टी जी एस लेना बाकी | | 2,50,000.00 | |
| - | 13. नान बैंकिंग असेट्स के दावों के भुगतान से प्राप्त | | - | |
| - | 14. लाभ एवं हानि | | - | |
| 14,32,07,85,851.50 | म हा यो ग | | 16,04,93,50,120.60 | |

हमारी समतिथि की रिपोर्ट के अनुसार
कृते एस्बीए एण्ड कम्पनी
सनदी लेखाकार
फर्म रजि. नं. 004651C
सही/-
(C.A. विकास जैन)
साझेदार
संख्या नं. 078245
स्थान : इन्दौर
दिनांक : 05.08.2021

सही/-
(ए.के. नागोर)
प्र. सांख्यिकी अधिकारी

सही/-
(कमल भावे)
प्र. प्रबन्धक(लेखा)

सही/-
(एस.के.खरे)
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही/-
(मदन गजभिये)
प्रशासक एवं उपायुक्त
सहकारिता, इन्दौर

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | पूंजी एवं दायित्व | राशि | राशि |
|---------------------------|--|-------------------|---------------------------|-----------------|
| 2,90,00,000.00 | 1. मानक आस्तियों के लिये रिजर्व | | 3,00,00,000.00 | |
| 20,79,64,972.11 | 2. संदिग्ध एवं डूबत ऋणनिधि | | 31,78,82,386.11 | |
| 8,40,00,000.00 | 3. कालातीत ब्याजकोष | | 8,40,00,000.00 | |
| 86,60,000.00 | 4. विनियोजन हास निधि | | 86,60,000.00 | |
| 1,10,00,000.00 | 5. ऋण असंतुलन निधि हेतु | | 1,10,00,000.00 | |
| 55,80,000.00 | 6. कृषि विकास एवं गृह निर्माण ऋण के लिए संचय | | 60,80,000.00 | |
| | 9. अन्य देनदारियां विवरण: | | | 52,64,58,071.17 |
| 20,906.00 | क. देय लामांश | | 20,906.00 | |
| 5,57,76,175.00 | ख. किरकोल अमानत | | 9,92,75,169.66 | |
| 2,44,25,272.71 | ग. फुटकर देनदारियां | | 3,53,26,510.89 | |
| 7,90,88,681.71 | घ. समायोजन (एडजस्टिंग अकाउंट देना) | | 15,42,25,326.59 | |
| 33,77,526.00 | ङ. कर्मचारी भविष्यनिधि | | 33,08,858.00 | |
| - | च. बिल्स पे-एबल | | - | |
| 94,09,561.00 | छ. कर्मको बोनास/एक्स0 देना बाकी | | 99,73,150.00 | |
| 12,00,000.00 | ज. आडिट फीस देना बाकी | | 12,50,000.00 | |
| 49,211.00 | झ. केंडर फण्ड | | 19,68,597.50 | |
| 23,621.73 | ण. पैमेंटआर्डर पे-एबल अकाउंट | | 23,621.73 | |
| 43,35,763.77 | य. बैंकर्स चेक पेएबल अकाउंट | | 31,99,749.77 | |
| 12,52,196.58 | र. कर्मचारी उपादान निधि | | 12,52,196.58 | |
| 22,03,705.00 | ल. इनकम टैक्स देना बाकी | | 22,03,705.00 | |
| 21,71,451.34 | व. डी.डी. पे-एबल अकाउंट | | 21,99,264.34 | |
| 1,61,20,321.46 | श. केश क्रेडिट समाजों का क्रेडिट बैलेन्स | | 90,81,453.52 | |
| - | ष. डिफर्ड टैक्स लायबिलिटीज | | - | |
| 6,49,71,658.81 | स एन इ एफ टी देना बाकी | | 20,02,07,260.58 | |
| 13,57,036.47 | ह जी. एस. टी. पे-एबल | | 1,99,468.01 | |
| 11,400.00 | झ ImpS/ATM देना बाकी | | 27,42,833.00 | |
| | 10. लाभ-हानि: | | | 6,82,37,417.81 |
| 5,13,82,150.01 | गत स्थिति विवरण पत्रक के अनुसार लाभ | | 5,77,21,746.98 | |
| 3,38,49,406.01 | (-)कम किया, जो अंकेक्षण वर्ष में वितरित किया गया | | 4,01,89,002.98 | |
| 1,75,32,744.00 | शेष संचित लाभ | | 1,75,32,744.00 | |
| 4,01,89,002.98 | (+)जोड़ो इस वर्ष का लाभ जो लाभ हानि पत्रक से आया | | 5,07,04,673.81 | |
| - | 11. आकस्मिक देनदारियां | | - | |
| - | 1. दी गई प्रत्याभूति के विरुद्ध देय राशि | | - | |
| - | 2. अन्य | | - | |
| 14,32,07,85,851.50 | महायोग | | 16,04,93,50,120.60 | |

हमारी समतिथि की रिपोर्ट के अनुसार
कृते एस्बीए एण्ड कम्पनी
सनदी लेखाकार
फर्म रजि. नं. 004651C
सही/-
(C.A. विकास जैन)
साझेदार
संख्या नं. 078245
स्थान : इन्दौर
दिनांक : 05.08.2021

सही/- सही/- सही/-
(ए.के. नागोर) (कमल भावे) (एस.के.खरे) (मदन गजभिये)
प्र. सांख्यिकी अधिकारी प्र. प्रबन्धक(लेखा) मुख्य कार्यपालन अधिकारी प्रशासक एवं उपायुक्त
सहकारिता, इन्दौर

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (धारा 29) "तालिका तीन" फार्म "ब"
31.03.2021 को समाप्त वर्ष का लाभ-हानि पत्रक
(दिनांक 01.04.2020 से 31.03.2021 तक)

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | खर्च का विवरण | राशि | राशि |
|--------------------------|---------|---|--------------------------|--------------------------|
| 73,17,87,894.89 | 1. | अमानत तथा ऋण पर ब्याज | 75,22,76,651.34 | |
| 19,80,57,718.50 | 2. | वेतन और भत्ते तथा भविष्य निधि | 19,52,08,909.25 | |
| 13,482.00 | 3. | संचालक मण्डल एवं स्थानिय समितियों के सदस्यों का शुल्क एवं भत्ता | - | |
| 2,24,88,568.04 | 4. | किराया, कर, बीमा, प्रकाश व्यय | 2,68,41,217.90 | |
| 6,26,575.00 | 5. | विधि व्यय | 5,03,929.00 | |
| 5,74,136.00 | 6. | डाक, दूरलेख एवं दूरभाष व्यय | 9,59,925.98 | |
| 12,30,750.00 | 7. | अंकेक्षण शुल्क | 13,53,450.00 | |
| 1,21,31,412.05 | 8. | सम्पत्ति पर घसारा एवं दुरुस्ती | 91,90,593.66 | |
| 17,18,521.09 | 9. | लेखन सामग्री, छपाई एवं विज्ञापन | 14,27,615.23 | |
| - | 10. | नान बैंकिंग असेट्स के बेचान से हानि | - | |
| 76,91,584.19 | 11. | अन्य व्यय (केडर फण्ड में, राज्य, जिला सह, संघ को चंदा व अन्यखर्च) | 84,98,783.62 | |
| 74,69,311.43 | 12. | कोर बैंकिंग | 98,22,571.34 | |
| 55,61,835.76 | 13. | जी. एस. टी. भुगतान | 52,14,765.39 | |
| 4,27,850.00 | 14. | प्रीमियम दिया शासकीय प्रतिभूतियों | 4,35,850.00 | |
| 1,87,00,000.00 | 15. | अशोध्य एवं संदिग्ध ऋण कोष में प्राक्धान | 10,00,000.00 | |
| 10,00,000.00 | 16. | मानक आस्तियों की निधि के लिये प्राक्धान | 10,00,000.00 | |
| - | 17. | प्राक्धान कर्मियों को बोनस/एक्स0 देना बाकी | - | |
| 5,00,000.00 | 18. | कृषि विकास एवं गृह निर्माण ऋण के लिये संचय | 5,00,000.00 | |
| 1,49,30,551.61 | 19. | वर्ष 2020-21 में आयकर के लिये प्राक्धान | 1,92,17,041.10 | |
| 14,194.00 | 20. | डिफर टेक्स लायबिलिटीज के लिये प्राक्धान | 1,62,789.00 | |
| 4,01,89,002.98 | 21. | शुद्ध लाभ वर्ष 2020-2021 | 5,07,04,673.81 | |
| 1,06,51,13,387.54 | | कुल योग | 1,18,33,18,766.62 | 1,18,33,18,766.62 |

हमारी समिति की रिपोर्ट के अनुसार
कृते एसबीए एण्ड कम्पनी
संनदी लेखाकार
फर्म रजि. नं. 004651c
सही/-
(C.A. विकास जैन)
साझेदार
मेम्बरशिप नं. 078245
स्थान : इन्दौर
दिनांक : 05.08.2021

सही/-
(ए.के. नागोर)
प्र. सांख्यिकी अधिकारी

सही/-
(कमल मावे)
प्र. प्रबन्धक(लेखा)

सही/-
(एस.के.खरे)
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही/-
(मदन गजमियो)
प्रशासक एवं उपायुक्त
सहकारिता, इन्दौर

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (धारा 29) "तालिका तीन" फार्म "ब"
31.03.2021 को समाप्त वर्ष का लाभ-हानि पत्रक
(दिनांक 01.04.2020 से 31.03.2021 तक)

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | आमदानी का विवरण | राशि | राशि |
|--------------------------|---------|--|--------------------------|--------------------------|
| 1,04,95,99,298.39 | 1. | ब्याज एवं बट्टा | 1,16,64,67,669.54 | |
| 16,42,523.51 | 2. | कमीशन विनिमय एवं दलाली | 12,91,940.90 | |
| - | 3. | अनुदान एवं दान | - | |
| - | 4. | नान बैंकिंग असेट्स के क्रय विक्रय से लाभ | - | |
| 1,38,71,565.64 | 5. | अन्य प्राप्तियां | 1,55,59,156.18 | |
| - | 6. | डिफर टेक्स असेट्स (डी.टी.ए.) | - | |
| - | 7. | हानि यदि हो | - | |
| 1,06,51,13,387.54 | | कुल योग | 1,18,33,18,766.62 | 1,18,33,18,766.62 |

कृषि में ड्रोन की उपयोगिता को देखा कृषि मंत्री श्री पटेल ने जबलपुर में ड्रोन से फसल पर उर्वरक के छिड़काव का प्रदर्शन



भोपाल :किसान-कल्याण तथा कृषि विकास मंत्री श्री कमल पटेल ने जबलपुर के चरगंवा रोड स्थित ग्राम लालपुर में फसल पर ड्रोन से नैनो तरल यूरिया के छिड़काव का प्रदर्शन देखा। नैनो तरल यूरिया के ड्रोन से छिड़काव का प्रदर्शन इंडियन फार्मर्स फर्टिलाइजर को-ऑपरेटिव लिमिटेड (इफको) द्वारा किया गया। प्रदर्शन के दौरान मंत्री श्री पटेल के साथ हरियाणा के कृषि मंत्री श्री जे.पी. दलाल भी मौजूद थे।

कृषि मंत्री श्री पटेल ने कहा कि कृषि में ड्रोन के इस्तेमाल से किसानों के पैसे और समय दोनों की बचत होगी। खेती की लागत कम होगी। उत्पादन बढ़ेगा

और किसानों की आय में इजाफा होगा। उन्होंने कहा कि ग्रामीण क्षेत्र में ड्रोन युवाओं के लिये रोजगार का अच्छा जरिया साबित हो सकता है। किसान खुद या उसके परिवार का युवा सदस्य दूसरों के खेतों में दवाओं और उर्वरक का छिड़काव कर अतिरिक्त आय प्राप्त कर सकता है। श्री पटेल ने कहा कि कृषि में ड्रोन के इस्तेमाल को बढ़ावा देने शासन इसे कृषि यंत्र की श्रेणी में शामिल करने पर विचार कर रहा है, जिससे किसानों को ड्रोन क्रय करने के लिए ऋण और अनुदान का लाभ भी मिल सके। श्री पटेल ने ड्रोन के उपयोग के लिये किसानों को प्रोत्साहित करने की आवश्यकता जताई।

जन-प्रतिनिधि और किसान उपस्थित था बायोफर्टिलाइजर सेंटर का किया निरीक्षण

कृषि मंत्री श्री पटेल ने हरियाणा के कृषि मंत्री श्री जे.पी. दलाल तथा जबलपुर केंद्र क्षेत्र के विधायक श्री अशोक रोहाणी के साथ जवाहरलाल नेहरू कृषि विश्वविद्यालय के बायोफर्टिलाइजर सेंटर का निरीक्षण किया। मंत्री श्री पटेल ने कृषि वैज्ञानिकों से चर्चा की तथा बायोफर्टिलाइजर संयंत्र का अवलोकन किया। उन्होंने जैव उर्वरकों के इस्तेमाल के लिये किसानों को जागरूक और प्रोत्साहित करने की आवश्यकता बताई।

मानक 20 (प्रति अंश आय), एवं लेखांकन मानक 29 (प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक संपत्तियों) अनुपालन और सूचना के प्रकटीकरण का अनुसरण नहीं किया है।

- अंकेक्षण के दौरान संपत्तियों (अग्रिमों) के सही वर्गीकृत करने की प्रक्रिया में दोष पाया गया है। हम संपत्तियों (अग्रिमों) के सही वर्गीकरण जोकि मानक, गैर निष्पादक, अवमानक और संदिग्ध संपत्तियों में होनी चाहिए, अभियन्तिक तंत्र (CBS system) में गलत प्रविष्टि होने के कारण सही वर्गीकृत करने में असमर्थ है। हम अभियन्तिक तंत्र (कम्प्यूटरीकृत CBS) व्यवस्था में गैर निष्पादक संपत्तियों (NPA) कि प्रविष्टि गलत होने के कारण गैर निष्पादक संपत्तियों (NPA) के सभी वर्गीकरण जो कि अवमानक और संदिग्ध संपत्तियों (Sub Standard & Doubtful Assets) किया जाना था, को कम्प्यूटरीकृत (CBS) व्यवस्था द्वारा सत्यापित करने में असमर्थ है एवं उसके परिणाम स्वरूप खराब और संदिग्ध ऋणों के प्रावधान (Provision for bad and doubtful debts) के प्रभाव को निश्चित करने में असमर्थ पाते हैं। इसके अतिरिक्त गैर निष्पादक संपत्तियों (NPA a/c) में कोई राशि जमा हो जाने उसके वर्गीकरण में होने वाले बदलाव को सत्यापित करने में असमर्थ है। उपरोक्त के अतिरिक्त संपत्तियों के गलत वर्गीकरण के कारण कम्प्यूटर सिस्टम के द्वारा निकाले गये ब्याज और ना निकाले गये ब्याज की राशि की गणना करना संभव नहीं है। हमें यह भी बताया गया कि गैर निष्पादक संपत्तियों (NPA) की राशि पर प्रावधान हस्तलिखित अभिलेख के आधार पर किया गया चुकि अभियन्तिक तंत्र (CBS system) अभिलेख और हस्तलिखित अभिलेख में अंतर है अतः अभियन्तिक तंत्र (CBS system) अभिलेख में ब्याज के आय की राशि की गणना को सही नहीं माना जा सकता। उक्त के कारण तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक में होने वाले प्रभावों की गणना में असमर्थ है।

- बैंक के तुलन पत्र के अनुसार 31 मार्च 2021 की स्थिति में संपत्तियों की ओर अकाउंट एजस्टमेंट adjusting account receivable में राशि 198.24 लाख तथा देयताओं की ओर में Sundry Deposits (जिसमें सस्पेन्स अकाउंट एवं किकॉल अमानत इत्यादि जुड़ी हुई है) में राशि 992.75 लाख की राशियाँ दर्शाई गई है। उक्त खाते पूर्व के वर्षों में भी थे। वर्ष के दौरान उक्त खातों में होने वाले लेनदेन की जानकारी की गणना कर उनका सही विवरण 31 मार्च 2021 की स्थिति में देने में असमर्थ है।

- परिपत्र क्रमांक/F 12-01/2020/15-1 dated 31.05.2021 देय तिथि 30.06.2021 करी गई है लेकिन नीचे निम्नांकित खातों में वसूली दिनांक 09.07.2021 तक मान्य की गई है :-

| S.no. | Account Name | Account No. | Amount |
|--------------|---|--------------|----------------|
| 1 | Men aadim jati sehkari sansatha | 156000759213 | 383437 |
| 2 | Badgonda balaji aadim jati sahkari sanstha badgonda | 156000759268 | 1376399 |
| 3. | Sherpur seva sahkari sanstha | 156002800896 | 1941290 |
| 4. | Puwarda happa sewa sahkari sansstha maryadit | 156000760126 | 830248 |
| 5. | Machal sewa sahkari sanstha mydt | 156000756631 | 4164725 |
| Total | | | 8696099 |

- अंकेक्षण के दौरान पाया गया की कुछ खातों (जैसे कि सेविंग्स बैंक no frills एकाउंट्स, सेविंग्स non operative account एवं सेविंग्स pension खातों, अतिदेय खातों में, अतिदेय FDR, अतिदेय RD एवं अतिदेय DDR खातों में, अभियन्तिक तंत्र (CBS system) ब्याज की दर शून्य होने के कारण ब्याज की गणना नहीं कर रहा है जिसके कारण बैंक का शुद्ध लाभ ज्यादा दिखाई दे रहा है। बैंक द्वारा प्रदान की गयी जानकारी की कमी के कारण हम ब्याज की राशि निर्धारित नहीं कर पाने में असमर्थ हैं। अंकेक्षण के दौरान यह बताया गया कि उक्त खाते 10 वर्षों से पुराने भी हो सकते हैं अतः उनकी पर्याप्त गणना करके आरबीआई के निर्देशों ने अनुसार डेफ अकाउंट में हस्तांतरित करना चाहिए।

स्वतंत्र अंकेक्षण प्रतिवेदन

प्रति,

सदस्यगण,
इंदौर प्रीमियर को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड,
इन्दौर (म. प्र.)

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

हमने इंदौर प्रीमियर को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड, इन्दौर (जिन्हें कि यहाँ पर आगे बैंक कहा गया है) जिसका पंजीयन क्रमांक 21 दिनांक 31 मार्च, 1916 है, के संगठन वित्तीय विवरणों जिसमें दिनांक 31 मार्च 2021 का तुलन पत्र तथा इस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये लाभ-हानि खाता विवरणी एवम् महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनाएँ सम्मिलित है, का लेखा-परीक्षण किया है। इन वित्तीय विवरणों में निगमित हमारे द्वारा अंकेक्षित 29 शाखाओं का विवरणियाँ है।

वित्तीय विवरणों के प्रति प्रबंधतंत्र का दायित्व

- बैंक का प्रबंधतंत्र इन वित्तीय विवरणों, जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिये लागू होता है), म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 और संबंधित नियमों के अनुसार तैयार करना प्रबंधन की जिम्मेदारी है। इस उत्तरदायित्व में वित्तीय विवरणों के निर्माण एवं प्रस्तुति से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की संरचना क्रियान्वयन एवं रख-रखाव सन्निहित है, जो एक सही एवं निष्पक्ष स्थिति प्रस्तुत करते हैं तथा किसी भी प्रकार के त्रुटिवश अथवा कपटता से महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त है।

लेखा परीक्षकों का दायित्व

- हमारा दायित्व हमारे द्वारा कि गई लेखा-परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर हमारा अभिमत व्यक्त करना है, हमने हमारी लेखा परीक्षा इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट ऑफ इण्डिया (ICAI) द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप की गई है। ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम आवश्यक नैतिकता का अनुपालन करते हुये लेखा परीक्षा को इस प्रकार सुनियोजित और सम्पन्न करें कि इन वित्तीय विवरणियों के सही एवम् किसी भी प्रकार के महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त होने का समुचित आश्वासन प्रकट हो सके।

- एक लेखा परीक्षा में वे प्रक्रियाएं सम्मिलित होती हैं, जिनसे वित्तीय विवरणियों में दी गई राशियों एवं प्रकटीकरण के बारे में लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए जा सके। इन क्रियाओं का चयन लेखा परीक्षक के निर्णय पर आधारित होता है, जिसमें वित्तीय विवरणियों के महत्वपूर्ण अपकथन, चाहे त्रुटिवश अथवा कपटतापूर्ण होने से होने वाली जोखिम का आकलन भी शामिल होता है। इन जोखिमों के आकलन में लेखा परीक्षा की वित्तीय विवरणियों के निर्माण एवं प्रस्तुतिकरण में समिति के संबंधित आंतरिक नियंत्रण पर भी विचार करते हैं, जो कि प्रदत्त परिस्थितियों में इस प्रकार कि उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रिया बनाने के लिये है, जो सही एवम् निष्पक्ष चित्रण कर सके। एक लेखा परीक्षा में अपनाई गई नीतियों कि उपयुक्तता का आकलन एवं प्रबंधतंत्र द्वारा किये गये लेखांकन अनुमानों के औचित्य के साथ-साथ वित्तीय विवरणों के समग्र प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी शामिल होता है।

- हम विश्वास व्यक्त करते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य हमारे लेखा परीक्षा अभिमत के पर्याप्त एवं उपयुक्त होने के लिये आधार उपलब्ध कराता है,

- COVID 19 के कारण अंकेक्षण क्षेत्र की सीमा (स्कोप लिमिटेशन) - वर्तमान रिपोर्ट में व्यक्त की गई राय बैंक प्रबंधन द्वारा इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से हमें उपलब्ध कराई गई जानकारी, तथ्यों और सूचनाओं पर आधारित है। हमारा अभिमत का आधार, बैंक के समस्त सतत अंकेक्षणों / आंतरिक अंकेक्षणों के रिपोर्ट पर तथा उनके द्वारा दी गई राय, पर भी निर्भर करता है।

अर्हता प्राप्त (क्वालीफाइड) अभिमत के लिए आधार (Basis for Qualified Opinion)

- बैंक ने इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट ऑफ इण्डिया (ICAI) द्वारा लेखांकन मानक 3 (रोकड़ प्रवाह विवरण), लेखांकन मानक 15 (अवकाश नगदीकरण का उपचय तथा ग्रेच्युटी), लेखांकन मानक 17 (खंड विवरणी), लेखांकन

11. अंकेक्षण के दौरान हमने पाया कि बैंक के अभिकलित्रत्र में कुछ खातों में ब्याज की दर शून्य दर्ज की गयी है तथा कुछ खातों में दण्ड ब्याज नहीं वसूला गया है, कुछ खातों पर NPA की गलत मार्किंग के कारण ब्याज नहीं वसूला गया है, कुछ DMR खातों पर ब्याज नहीं वसूला गया है, कुछ खातों पर NPA की वसूली को सीधे मूलधन में से कम कर दिया है। इन सभी विसंगतियों से बैंक को आय की हानि हुई। बैंक द्वारा प्रदान की गयी जानकारी की कमी के कारण हम ब्याज की राशी निर्धारित नहीं कर पाने में असमर्थ हैं।

12. बैंक द्वारा ग्रेच्युटी की राशि का प्रावधान 31, मार्च 2021 की स्तिथि पर नहीं किया गया अतः इसके कारण तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक में होने वाले प्रभावों की गणना में भी असमर्थ है।

13. लेखा परीक्षक के रूप में अन्य मामले जो प्रबंधन के नोटिस में लाये जाने है उनका विवरण एलाएफएआर / परिशिष्ट - अ में दिया गया है।

14. आडिट के दौरान यह पाया गया कि, बैंक का उपस्थिति रजिस्टर का प्रबन्धन बिलकुल ही कारगर नहीं है एवं बैंक को कर्मचारियों की उपस्थिति के लिये डिजिटल फिंगर प्रिंट या अन्य कारगर तरीका जिससे सही तरीके से तनख्वा एवं ओवर टाईम का बांटा जा सके।

15. आडिट के दौरान यह पाया गया कि, प्रशासकीय कार्यालय एवं अन्य शाखा में कुल रोकड शिल्लक प्रायः रु. 20.00 या 22.00 करोड से अधिक ही रहता है एवं जो हस्त कब्हर बीमा

अर्हता प्राप्त (क्वालीफाइड) अभिमत (Qualified Opinion)

बैंक की लेखा पुस्तको में यथा प्रदर्शित एवं हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमे दिये गए स्पष्टीकरण के अनुसार, तथा उपरोक्त पैरा "अर्हता प्राप्त (क्वालीफाइड) अभिमत के लिए आधार " में वर्णित विषयो के (अनुच्छेद अंक 5 से लेकर 18 तक में) अतिरिक्त, हमारे अभिमत में हम रिपोर्ट करते है कि -

i. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित तुलनपत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलन पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित है, को समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) कि धारा 31 एवं म प्र सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 की धारा 58 (1) तथा उसके नियमों के अनुरूप दि. 31 मार्च, 2021 को समिती के कियोकलापों का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके।

ii. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांत वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक

के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुरूप उस वर्ष कवर किये गए लेखों में लाभ की सही स्थिती दर्शाता है।

अन्य वैधानिक एवं विनियामक अपेक्षा

1. तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) म प्र सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुसार बनाये गये है।

2. उपयुक्त पैरा 1 से 8 में निर्दिष्ट लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एव म प्र सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते है कि

i. हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाए गए।

ii. बैंक के लेनदेन, जो कि हमारी जानकारी में आए, समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाए गए।

iii. बैंक के कार्यालय से प्राप्त विवरणी लेखा-परीक्षण के उद्देश्य के लिए उचित पाई गई है।

iv. इस रिपोर्ट के साथ दिए गए तुलन पत्र तथा लाभ-हानि पत्रक बही खातों के साथ समझौते में है।

v. हमारे द्वारा की गई बैंक की पुस्तकों की परीक्षा के आधार पर हमारी राय के अनुसार, समिति द्वारा कानूनी रूप से उचित बहीखाते रखे गये हैं।

वास्ते मे. एस बी ए एण्ड कंपनी,
(सनदी लेखाकार)
(फर्म पंजीयन क्रमांक : 004651C)
सही/-

स्थान: इंदौर
दिनांक: 05/08/2021

सी.ए. विकास जैन
(भागीदार)
सदस्यता क्र. - 078245
UDIN- 21078245AAAAEE9032

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

तृतीय सूची "अ" बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट 1949 की धारा 29 के अन्तर्गत स्थिति विवरण पत्रक
दिनांक 31 मार्च 2021 पर

पूँजी एवं देनदारियाँ -

BALANCE SHEET AFTER MOC EFFECT

सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ -

| क्र. | राशि 31.03.20 | पूँजी एवं देनदारियाँ | राशि 31.03.21 | राशि 31.03.21 |
|----------------------|--|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 1000000000.00 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | | | | |
| 1 | अंशपूँजी | | | 1000000000.00 |
| (1) | अधिकृत अंशपूँजी | | | |
| अ | वर्ग प्रति अंश 1000 सह. समितियाँ | | | |
| ब | वर्ग प्रति अंश 1000 राज्य शासन | | | |
| स | वर्ग प्रति अंश 100 व्यक्तिगत नाम मात्र सदस्य | | | |
| (2) | प्राधिकृत अंशपूँजी | | | |
| अ | वर्ग प्रति अंश 1000 | 0.00 | | |
| ब | वर्ग प्रति अंश 1000 | 0.00 | | |
| स | वर्ग प्रति अंश 100 | 0.00 | | |
| (3) | प्रदत्त अंशपूँजी | | | 890950998.00 |
| अ | वर्ग प्रति अंश 1000 | 696566195.00 | | |
| ब | वर्ग प्रति अंश 1000 | 190792790.00 | | |
| स | वर्ग प्रति अंश 100 | 45263.00 | | |
| द | आई.सी.डी.पी. अंशपूँजी | 3546750.00 | | |
| उक्त तीनों में धारित | | | | |
| अ | सहकारी समितियाँ | | | |
| ब | राज्य शासन | | | |
| स | व्यक्तिगत नाम मात्र सदस्य | | | |
| 784638492.93 | रक्षित कोष एवं अन्य निधियाँ | | | 842897670.93 |
| 1 | रक्षित कोष | 199297650.00 | | |
| 2 | कृषि साख स्थिरीकरण कोष | 142987855.00 | | |
| 3 | भवन कोष | 42800000.00 | | |
| 4 | लामांश संतुलन कोष | 610000.00 | | |
| 5 | डूबत ऋण कोष | 0.00 | | |
| 6 | संदिग्ध एवं डूबत ऋण कोष (प्रावधान) | 244483962.00 | | |
| 7 | विनियोग ह्रास निधि | 600000.00 | | |
| 8 | ऋण असंतुलन कोष | 69803585.63 | | |
| 9 | सहकारी विकास निधि | 16142033.44 | | |
| 45466170.00 | 10 - अन्य सम्पत्ति कोष | 45466170.00 | | |
| 46258330.00 | 11 - साधारण अंशपूँजी मोचन निधि | 46258330.00 | | |
| 15500000.00 | अन्य कोष एवं निधियाँ | | | |
| 1 | जीप कोष | 15500000.00 | | |

| क्र. | राशि 31.03.20 | सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ - | राशि 31.03.21 | राशि 31.03.21 |
|----------------|-------------------------|---|----------------|----------------|
| 1 | 60498496.00 | 1 - सिलक | 0.00 | 102713557.12 |
| | 60498496.00 | हाथ में | 102713557.12 | |
| 1010917083.33 | 0.00 | स्टेट बैंक ऑफ इंडिया / अपेक्स बैंक / को.ऑ.बैंक | | |
| 2 | अन्य बैंकों में अमानतें | | | 1764174899.91 |
| | 257665724.33 | (1) - चालू अमानतें | 393027807.91 | |
| | 0 | (2) - सेविंग अमानतें | 0.00 | |
| | 708745078.00 | (3) - मियादी अमानतें | 1324415497.00 | |
| | 44506281.00 | (4) - स्पे. रिजर्व फण्ड | 46731595.00 | |
| | 1418198544.72 | 3 - अल्पा. मांग अमानतें | | |
| | | 4 - विनियोग | | 2206931694.16 |
| | | (1) - केन्द्रीय और राज्य शासन प्रतिभूतियों में | | |
| | | अ - पुस्तक मूल्य | 470000000.00 | |
| | | ब - बाजार मूल्य | | |
| | 1089806544.72 | (2) - अन्य ट्रस्टी सिक्यूरिटीज | 1386539694.16 | |
| | 326890000.00 | (3) - सह. संस्थाओं के अंश | 348890000.00 | |
| | 1502000.00 | (4) - अन्य विनियोग | 1502000.00 | |
| | | 5 - राज्य भागीदारी मूल / सहायक पूँजी में विनियोग / अंशपूँजी से | 0.00 | |
| | | (1) - केन्द्रीय सहकारी बैंक | | |
| | | (2) - प्राथ. कृषि साख संस्थाएँ | | |
| | | (3) - अन्य संस्थाएँ | | |
| 10506766870.52 | | 6 - ऋण / अग्रिम | | 11927617877.14 |
| 9513322828.83 | | (1) - अल्पा. के. के. अधिविकर्ष / बिल्स डिस्का. उन्ट उरमें से सुरक्षित | 11232112020.47 | |
| 0.00 | | अ - शासन एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों से | | |
| | | ब - अन्य ठोस प्रतिभूति से | | |
| | | इसमें से व्यक्तिगत ऋण | | |
| | | इसमें से कालातीत | | |
| | | इसमें से संदिग्ध | | |
| 958767001.40 | | (2) - मध्यावधि ऋण | 664399197.83 | |
| | | अ - शासन एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों से | | |
| | | ब - अन्य ठोस प्रतिभूति से | | |
| | | इसमें से व्यक्तिगत ऋण | | |

| राशि 31.03.20 | क्रं. | सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ - | राशि 31.03.21 | राशि 31.03.21 |
|----------------|-------|--|----------------|----------------|
| - | - | इसमें से कालातीत | - | - |
| - | - | इसमें से संदिग्ध | - | - |
| 34677040.29 | - | (3) - दीर्घावधि ऋण | 31106658.84 | - |
| - | - | अ - शासन एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों से | - | - |
| - | - | ब - अन्य ठोस प्रतिभूति से | - | - |
| - | - | इसमें से व्यक्तिगत ऋण | - | - |
| - | - | इसमें से कालातीत | - | - |
| - | - | इसमें से संदिग्ध | - | - |
| - | - | (4) - ऋण राहत प्रोत्साहन राशि | 0.00 | - |
| - | - | अ - राज्य शासन | - | - |
| - | - | ब - केन्द्र शासन | - | - |
| 6521542.44 | - | 7 - ब्याज प्राप्त योग्य | 0.00 | 319233545.95 |
| - | - | अ - विनियोग पर | - | - |
| - | - | ब - गृह ऋण बैंक कर्म. | - | - |
| 6521542.44 | - | स - ऋणों पर | 319233545.95 | - |
| - | - | द - शासन से | - | - |
| - | - | इसमें से कालातीत | - | - |
| - | - | इसमें से संदिग्ध एवं डूबत | - | - |
| - | - | 8 - बिल्स रिसेवेबल | - | - |
| - | - | 9 - शाखा समायोजन | 604454.20 | 604454.20 |
| 7445893.83 | - | 10 - मवन | 6701304.45 | 6701304.45 |
| - | - | पुस्तक मूल्य 15994162.20 | - | - |
| - | - | डिप्रिसिएशन (-) 9292857.75 | - | - |
| 6595191.03 | - | (अ) - फर्नीचर एवं फिक्चर्स | 6667421.68 | 6667421.68 |
| - | - | पुस्तक मूल्य 22137880.93 | - | - |
| - | - | डिप्रिसिएशन (-) 15470459.25 | - | - |
| 5231167.21 | - | (ब) - मशीनरी एवं वाहन | 4295952.24 | 4295952.24 |
| - | - | पुस्तक मूल्य 15895116.98 | - | - |
| - | - | डिप्रिसिएशन (-) 11599164.74 | - | - |
| 226836.44 | - | (स) - कम्प्युटर हार्डवेयर एवं साफ्टवेयर | 106789.64 | 106789.64 |
| - | - | पुस्तक मूल्य 10677531.07 | - | - |
| 0 | - | डिप्रिसिएशन (-) 10570741.43 | - | - |
| 117724583.24 | - | 11 - अन्य सम्पत्तियाँ | 308409766.05 | 308409766.05 |
| 13140126208.76 | - | योग | 16360147262.54 | 16360147262.54 |

हस्ता/-
प्रबन्धक (लेखा)
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-
प्रशासक
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

| राशि 31.03.20 | क्रं. | पूँजी एवं देनदारियाँ | राशि 31.03.21 | राशि 31.03.21 |
|---------------|-------|---|---------------|---------------|
| 218566.31 | - | 2 - बोनस कोष | 218566.31 | - |
| 98.00 | - | 3 - दान कोष | 98.00 | - |
| 300000.00 | - | 4 - पारितोषिक कोष | 300000.00 | - |
| 7685003.55 | - | 5 - कर्म. सामान्य लाभ निधि | 8124899.55 | - |
| 110933.00 | - | 6 - समिति गोदाम | 110933.00 | - |
| 300000.00 | - | 7 - स्टॉक एवं फर्नीचर निधि | 300000.00 | - |
| 1511000.00 | - | 8 - उपभोग ऋण रिस्क फण्ड | 1511000.00 | - |
| 100000.00 | - | 9 - खेलकूद/सांस्कृतिक निधि | 100000.00 | - |
| 5000000.00 | - | 10...कम्प्यूटर राईजेशन (नाबार्ड सहायत राशि) | 5000000.00 | - |
| 3196152.00 | - | 11 - अमानत ग्यारन्टी कोष | 3196152.00 | - |
| 2867154.00 | - | 12 - कॉर्पोरेटिव रिसर्व डेवलपमेंट | 86436.00 | - |
| - | 3 | राज्य भागीदारी पूँजी/सहायक पूँजी में | - | 6980844368.19 |
| - | - | 1 - केन्द्रीय सहकारी बैंक विनियोग/अंशपूँजी में | - | - |
| - | - | 2 - प्राथमिक सहकारी सोसायटी | - | - |
| - | - | 3 - अन्य समितियाँ | - | - |
| 5208522876.78 | 4 | अमानतें एवं अन्य खाते | - | - |
| 2861220067.39 | - | (1) - मियादी अमानतें | 3221253883.78 | - |
| 2212611700.23 | - | अ - व्यक्तिगत | 2514435869.62 | - |
| 303052977.43 | - | ब - केन्द्रीय सहकारी बैंक | 333198098.43 | - |
| 345555389.73 | - | स - अन्य समितियाँ | 373619915.73 | - |
| 2292423412.92 | - | (2) - सेविंग अमानतें | 3710664571.71 | - |
| 1704363805.98 | - | अ - व्यक्तिगत | 2814879584.61 | - |
| 443292510.22 | - | ब - केन्द्रीय सहकारी बैंक | 716368866.38 | - |
| 144767096.72 | - | स - अन्य समितियाँ | 179416120.72 | - |
| 54879396.47 | - | (3) - चालू अमानतें | 48925912.70 | - |
| 19317168.38 | - | अ - व्यक्तिगत | 20631070.89 | - |
| 26673590.16 | - | ब - केन्द्रीय सहकारी बैंक | 10810631.00 | - |
| 8888637.93 | - | स - अन्य समितियाँ | 17484210.81 | - |
| 5773237202.00 | 5 | 1 - आहूत एवं काल्पनिक अमानतें | - | - |
| - | - | सधार ग्रहण/ऋण | - | 6969779642.00 |
| - | - | (1) - रिजर्व बैंक ऑफ इण्डिया/नाबार्ड राज्य सह. बैंक | - | - |
| - | - | अ - अल्पा. के.के. अधिविकर्ष जो प्रतिभूत है | - | - |
| 5642500000.00 | - | (1) - शास. एवं अन्य प्रतिभूतियों से अनुमोदित | 6969100000.00 | - |
| - | - | (2) - मियादी अमानत तारण ऋण अपेक्स बैंक | - | - |
| - | - | ब - मध्यावधि ऋण जो प्रतिभूत है | - | - |
| - | - | (1) - शास. एवं अन्य प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | - | (2) - अन्य ठोस प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| 1211338.00 | - | (3) - आई.सी.डी.पी. | 669642.00 | - |
| - | - | (4) - एन.सी.डी.सी (कम्प्यूटर क्रय) | - | - |
| 129525864.00 | - | (5) - कन्वर्सन | 0.00 | - |
| - | - | स - दीर्घावधि ऋण जो प्रतिभूत है | - | - |

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर
लाम हानि पत्रक वर्ष 2020-21 (आय)
PROFIT AND LOSS AFTER MOC EFFECT

| राशि 31.03.20 | क्र. | पूँजी एवं देनदारियाँ | राशि 31.03.21 | राशि 31.03.21 |
|----------------|------|--|----------------|----------------|
| - | (1) | शास. एवं अन्य प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूतियों से अनुमोदित | 10000.00 | - |
| - | (2) | स्टेट बैंक ऑफ इण्डिया से | - | - |
| - | अ | अत्या. के.के. अधिविकर्ष | - | - |
| - | (1) | शासकीय प्रतिभूति से | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूत से | - | - |
| - | ब | मध्यावधि जो प्रतिभूत है | - | - |
| - | (1) | शासकीय प्रतिभूति से | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूत से | - | - |
| - | स | दीर्घावधि जो प्रतिभूत है | - | - |
| - | (1) | शासकीय प्रतिभूति से | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूत से | - | - |
| - | (3) | राज्य शासन से | - | - |
| - | अ | अत्यावधि ऋण जो प्रतिभूत है | - | - |
| - | (1) | राज्य एवं अन्य प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | ब | मध्यावधि जो प्रतिभूत है | - | - |
| - | (1) | राज्य एवं अन्य प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | स | दीर्घावधि जो प्रतिभूत है | - | - |
| - | (1) | राज्य एवं अन्य प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | (2) | अन्य टोस प्रतिभूतियों से अनुमोदित | - | - |
| - | 6 | बिल्स फॉर कलेक्शन | - | - |
| 40980590.16 | 7 | शाखा समायोजन | 0.00 | 0.00 |
| 79363702.37 | 8 | कालातीत ब्याज प्रावधान एवं अन्य प्रावधान | 79363702.37 | 79363702.37 |
| 205821138.38 | 9 | ब्याज देय | - | 223648201.23 |
| 132543625.24 | (1) | अमानतों पर | 223648201.23 | - |
| - | (2) | उधार ग्रहण पर | - | - |
| - | 10 | अन्य देनदारियाँ | 252336229.92 | 252336229.92 |
| - | 11 | लाम - हानि | - | 70926453.20 |
| 46107636.90 | - | लाम विभाजन बेलेंस शीट | - | - |
| 3058584.30 | - | लाम विभाजन शेष | 49166221.20 | - |
| - | - | लाम इस वर्ष का | 21760232.00 | - |
| - | 12 | आकस्मिक देनदारियाँ | - | 49399996.70 |
| - | 1 | रयारंटी अनुसार | - | - |
| 25299436.70 | 2 | अन्य (केश क्रेडिट जमा बेलेंस) | 49399996.70 | - |
| 13140126208.76 | | योग | 16360147262.54 | 16360147262.54 |

हस्ता/-
प्रबन्धक (लेखा)
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-
प्रशासक
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

| क्र | मद | राशि |
|-----|-------------------------------|---------------|
| अ | ब्याज प्राप्त किया | |
| 1 | सस्थाओं / व्यक्तिगत ऋणों पर | 905273480.72 |
| 2 | गृह ऋण बैंक कर्मचारी पर | 61423.00 |
| 3 | विनियोग पर | 123145269.68 |
| 4 | शाखा अकाउन्ट पर | 498947123.65 |
| 5 | प्रधान कार्यालय खाते | 0.00 |
| | योग | 1527427297.05 |
| ब | अन्य आय | |
| 1 | कमीशन | 3855407.97 |
| 2 | लाकर किराया | 394500.00 |
| 3 | मवन किराया (दुकान बैंक परिसर) | 258606.00 |
| 4 | पोस्टेज आय | 1944.00 |
| 5 | अग्रिम आयकर | 0.00 |
| 6 | अन्य आय | 7749795.47 |
| | योग | 12260253.44 |
| | महायोग | 1539687550.49 |

हस्ता/-
प्रबन्धक (लेखा)
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-
प्रशासक
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर
लाम हानि पत्रक वर्ष 2020-21 (व्यय)

| क्र | मद | राशि |
|-----|--|----------------------|
| (A) | ब्याज दिया | |
| 1 | चालू अमानतों पर | 0.00 |
| 2 | सेविंग अमानतों पर | 162479459.17 |
| 3 | रेकरिंग अमानतों पर | 1753684.21 |
| 4 | म्यादी अमानतों पर | 244943600.17 |
| 5 | स्पेशल रिजर्व फण्ड पर | 0.00 |
| 6 | ऋणों पर | 348507403.67 |
| 7 | अन्य कोष/ब्याज अनुदान सहायता | 25322576.00 |
| 8 | प्रधान कार्यालय खातों पर (शाखाओं द्वारा) | 498947123.65 |
| | योग | 1281953846.87 |
| (B) | प्रावधान | |
| 1 | ब्याज अनुदान सहायता राशि प्रावधान | 0.00 |
| 2 | सदस्य एवं ड्यूटी कोष | 60600000.00 |
| 3 | कालातीत ब्याज रिजर्व प्रावधान | 0.00 |
| 4 | इनकम टैक्स प्रावधान | 10534070.00 |
| 5 | नेट बैलेंसिंग प्रावधान | 3422289.67 |
| 6 | विकास निधि | 0.00 |
| 7 | अग्रिम आयकर | 1353883.00 |
| | योग | 75910242.67 |
| (C) | स्थापना व्यय | |
| 1 | वेतन | 88223216.03 |
| 2 | महगाई | 10020978.00 |
| 3 | आवास भत्ता | 1054835.00 |
| 4 | चिकित्सा भत्ता | 475630.66 |
| 5 | मोटर साइकिल अलाउन्स | 48802.00 |
| 6 | क्लोजिंग अलाउन्स | 16008.34 |
| 7 | केश अलाउन्स | 9911.00 |
| 8 | वाशिंग अलाउन्स | 7633.00 |
| 9 | ग्रुप बीमा अंशदान | 44836.00 |
| 10 | भविष्य निधि चंदा | 11094502.00 |
| 11 | एक्टिंग अलाउन्स | 0.00 |
| 12 | यात्रा भत्ता व्यय | 201887.00 |
| 13 | विकलांग भत्ता | 1650.00 |
| 14 | शिफ्टिंग अलाउन्स | 6916.00 |
| 15 | कन्वीनियन्स अलाउन्स | 124040.00 |
| 16 | फिक्स अलाउन्स पर्यवेक्षक | 0.00 |
| 17 | ड्रिलिंग अलाउन्स | 0.00 |
| 18 | स्टेनो अलाउन्स | 0.00 |
| 19 | लिख सेलेरी अंशदान | 188431.00 |
| 20 | लिंग बीमा | 0.00 |
| 21 | प्रशासनिक व्यय | 469741.00 |
| 22 | ग्रज्यूटी कर्मचारी | 125570.00 |
| 23 | प्रशिक्षण शुल्क | 5000.00 |
| 24 | बोनस | 0.00 |
| 25 | चोकीदार अलाउन्स/अन्य | 0.00 |
| | योग | 112119587.03 |
| (D) | कम्यूटर | |
| 1 | कम्यूटर | 6399101.60 |
| | योग | 6399101.60 |

S R A M & Co.

A-3, 3rd Floor, L. M. Complex, Tower Chowk, Ujjain (MP) - 456010
Ph: (0734) 2560448, 2557117 (M) 94251-95615
Email: ssna12345@yahoo.co.in



CHARTERED
ACCOUNTANTS

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षण प्रमाणित करता हूँ कि मेरे विभाग के अंकेक्षण अधिकारी, निरीक्षण एवं सब ऑडिटर से जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित शाजापुर पंजीयन क्रमांक 03 दिनांक 19.07.1918 है तथा जो जिला शाजापुर एवं आगर मालवा में है, का अंकेक्षण मध्यप्रदेश सहकारी समितियाँ अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियाँ अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियाँ मध्यप्रदेश भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक को पंजीयन प्रमाण पत्र बैंक कार्यालय में उपलब्ध है।

मेरे द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित शाजापुर का 31 मार्च 2021 तक की स्थिति पर विवरण पत्रक लाम-हानि पत्रक जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं कसे संबंधित है कि प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गये प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जांच की गयी जो कि इन पत्रकों से सम्मिलित किये गये है। अतः मेरे मत के अंकेक्षण टीप में उल्लेखित आक्षेपों, लेखांकन नीतियों एवं परिवर्तन का ज्ञापन (MOC) को छोड़कर साथ पढ़ते हुए :- बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत् उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत पंजीयक सहकारी समितियाँ भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।

1. बैंक की स्थिति विवरण पत्रक स्पष्ट है। आवश्यक सभी जानकारी जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते है उनका समावेश इनमे है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध मे बताई गई तथा जो खातों में दर्शायी गयी है उनका समावेश इन पत्रों में है। आपत्तियाँ आडिट नोट में बताई गई है।
2. आवश्यकतानुसार समस्त जानकारी मेरे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध कराई गई है।
3. बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अंतर्गत किया गया है।
4. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलाये गये सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
5. लाम-हानि पत्रक शेष लाम का सही चित्रण करता है।



6. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक लाभ-हानि पत्रक नियमों के अनुरूप बनाया गया है ।
7. नाबार्ड के परिपत्र क्रमांक/NB/DOS/HO.POL/431/11/2013-14 दिनांक 06.05.2013 द्वारा अंकेक्षण वर्गीकरण के निर्धारित मानदंडों के अनुसार बैंक से अधिकतम 100 अंकों में 79.60 अंक प्राप्त होते हैं । अतएव बैंक को "अ" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ ।
- वर्ष 2020-2021 के लिये "अ" वर्ग की पुष्टि की जाती है ।

एस. आर. ए. एम. एंड कंपनी

चार्टर्ड एकाउंटेंट्स

एफ.आर.नं.क्र. 008224C

सी.ए. सोनिम खडेलवाल

पार्टनर

मे. नं. 537540

स्थान: उज्जैन

दिनांक: 31th July, 2021



कार्यालय संयुक्त पंजीयक, सहकारी संस्थारे
उज्जैन, संभाग उज्जैन
संपर्क/अंक/सिद्धि/दिनांक
संपर्क/अंक/सिद्धि/दिनांक

संयुक्त आयुक्त सहकारी
संयुक्त संभाग, उज्जैन

| क्र | विवरण | राशि |
|-----|--|----------------------|
| (E) | भवन किराया/कर/बीमा/विद्युत व्यय | |
| 1 | भवन किराया | 1372643.00 |
| 2 | टेक्स | 64713.00 |
| 3 | जल विद्युत व्यय | 1977071.15 |
| 4 | बीमा प्रिमियम | 15687346.47 |
| 5 | क्ली.हाउस किराया | 71250.00 |
| | योग | 19173023.62 |
| (F) | टेलीफोन/डाकतार | |
| 1 | टेलीफोन व्यय | 265314.11 |
| 2 | डाकतार व्यय | 59118.55 |
| | योग | 324432.66 |
| (G) | भवन मरम्मत/छीजन | |
| 1 | भवन मरम्मत/पुतार्ड/अन्य | 7400.00 |
| 2 | छीजन (फर्नीचर/भवन) | 1527772.56 |
| 3 | छीजन कम्प्यूटर/मशीनरी | 983941.98 |
| | योग | 2519114.54 |
| (H) | अंकेक्षण शुल्क | 1000000.00 |
| (I) | कानूनी सलाहकार फीस | 107000.00 |
| (J) | फार्म छपाई/विज्ञापन/स्टेशनरी | |
| 1 | फार्म छपाई | 1658569.00 |
| 2 | स्टेशनरी | 176826.60 |
| 3 | विज्ञापन/प्रचार प्रसार | 1835395.60 |
| | योग | 3662191.20 |
| (K) | केडर फण्ड कान्ट्रीब्यूशन | 0.00 |
| (L) | भत्ता प्रवास व्यय संचालक गण/आमसभा व्यय | |
| 1 | भत्ता प्रवास व्यय संचालक गण | 12550.00 |
| 2 | आमसभा व्यय | 9877.00 |
| | योग | 22427.00 |
| (M) | प्रबन्ध व्यय | |
| 1 | जनरल चार्जस | 2735360.93 |
| 2 | स्वागत व्यय | 1124507.02 |
| 3 | समाचार पत्र/लाईब्रेरी | 72304.00 |
| 4 | जीप व्यय | 2810849.33 |
| 5 | चंदा जिला संघ/राज्य संघ/बैंक एसोसिएशन | 5000.00 |
| 6 | इनकम टैक्स | 0.00 |
| 7 | पेशीसिबल | 501768.52 |
| 8 | अंशदान कर्मचारी कल्याण निधि | 750.00 |
| 9 | IGST | 2571290.85 |
| 10 | CGST | 479833.48 |
| 11 | SGST | 479832.58 |
| 12 | अन्य व्यय | 1716281.19 |
| 13 | प्रिमियम ब्याज अनुदान | 4061750.00 |
| 14 | स्वास्थ्य/खेलखूद | 3619.00 |
| | योग | 16563146.90 |
| | कुल व्यय योग | 1517927318.49 |
| | वर्ष का लाभ | 21760232.00 |
| | कुल व्यय योग | 1539687550.49 |

हस्ता/-

प्रबन्धक (लेखा)

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-

मुख्य कार्यपालन अधिकारी

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

हस्ता/-

प्रशासक

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, शाजापुर

(सहकारी समितियाँ अधिनियम 1960 के अधीन पंजीकृत)

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, जबलपुर

(फार्म-ए, सेक्सन-29) (वार्षिक वित्तीय पत्रक 31.03.2021)

पूँजी एवं देयतायें

संपत्ति एवं अस्तित्वाँ

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियाँ | राशि | शेष राशि 31.03.2021 |
|----------------------------|--|------------------------|--------------------------|
| 50,00,00,000.00 | 1 अंशपूँजी | | 50,00,00,000.00 |
| 50,00,00,000.00 | अ. अधिकृत हिस्सा | 50,00,00,000.00 | |
| | उपविधि क्र. 4 (ब) | | |
| | ब. प्राधिकृत अंशपूँजी | | |
| 30,44,58,462.08 | 1 'अ' वर्ग 306446 अंश रुपये 1000/- प्रति अंश | 30,64,45,900.97 | |
| 9,57,46,536.00 | 2 'ब' वर्ग 95746 अंश रुपये 1000/- प्रति अंश | 9,57,46,530.00 | |
| 11,100.00 | 3 'स' वर्ग 111 अंश रुपये 100/- प्रति अंश | 11,000.00 | |
| 1,685.00 | 4 'द' वर्ग 1685 अंश रुपये 1/- प्रति अंश | 1,685.00 | |
| | स. प्रदत्त अंशपूँजी | | |
| 30,44,58,462.08 | 1 'अ' वर्ग 304458 अंश रुपये 100/- प्रति अंश | 30,64,45,900.97 | |
| 9,57,46,530.00 | 2 'ब' वर्ग 0 अंश रुपये 100/- प्रति अंश | 9,57,46,530.00 | |
| 11,100.00 | 3 'स' वर्ग 2220 अंश रुपये 5/- प्रति अंश | 11,100.00 | |
| 1,685.00 | 4 'द' वर्ग 1685 अंश रुपये 1/- प्रति अंश | 1,685.00 | |
| 42,10,14,759.08 | उपरोक्त में से धारित | | 42,30,02,197.97 |
| 30,44,58,462.08 | 1 सहकारी समितियाँ | 30,64,45,900.97 | |
| 9,57,46,530.00 | 2 राज्य शासन | 9,57,46,530.00 | |
| 12,785.00 | 3 नाम मात्र | 12,785.00 | |
| 2,07,96,982.00 | 4 पुनः पुजीकरण सहायता-राज्य शासन राशि | 2,07,96,982.00 | |
| 1,55,12,13,285.02 | निधियाँ | | 3,20,19,77,686.55 |
| 2,95,18,342.96 | 1 रक्षित निधि | 2,95,18,342.96 | |
| 4,02,30,256.00 | 2 कृषि साख स्थायीकरण निधि | 4,02,30,256.00 | |
| 1,89,24,145.24 | 3 भवन निधि | 1,89,24,145.24 | |
| 30,944.97 | 4 लाभान्श समीकरण निधि | 30,944.97 | |
| 18,607.00 | 5 विशेष डूबत ऋण निधि | 18,607.00 | |
| 86,93,08,182.04 | 6 संदिग्ध एवं डूबत ऋण निधि | 2,51,07,04,182.04 | |
| 1,42,50,000.00 | 7 मानक आस्तियाँ ऋणनिधि | 28,74,000.00 | |
| 59,798.32 | 8 निवेश मूल्यह्रासप्रारक्षित निधि | 59,798.32 | |
| 5,81,86,419.40 | 9 संदिग्ध एवं डूबत अन्य लेनदारी निधि | 6,37,25,820.93 | |
| 52,06,86,589.09 | अन्य निधियाँ | 53,58,91,589.09 | |
| 2,35,820.63 | 1 स्टाक फण्ड | 2,35,820.63 | |
| 73,873.96 | 2 रिस्क फण्ड | 73,873.96 | |
| 38,27,985.70 | 3 जीप फण्ड | 38,27,985.70 | |
| 55,02,158.64 | 4 कर्मचारी लाभार्थ निधि | 55,02,158.64 | |
| 11,328.87 | 5 यूनियन अंशदान निधि | 11,328.87 | |
| 43,90,95,324.29 | 6 सूद बकायात निधि | 45,43,00,324.29 | |
| 3,07,00,000.00 | 7 कोर बैंकिंग | 3,07,00,000.00 | |
| 2,00,000.00 | 8 धर्मादा निधि फण्ड | 2,00,000.00 | |
| 1,36,77,000.00 | 9 सहकारी विकास निधि | 1,36,77,000.00 | |
| 25,92,289.00 | 10 प्रशिक्षण निधि फण्ड | 26,63,097.00 | |

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण लेनदारियाँ (संपत्ति एवं अस्तित्वाँ) | राशि | शेष राशि 31.03. 2021 |
|----------------------------|---|-------------------|----------------------------|
| 68,30,07,766.75 | 1 रोकड़ तिजोरी में तथा रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया | | 45,53,01,491.30 |
| 68,30,07,766.75 | स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, म.प्र. राज्य सहकारी बैंक तथा अन्य बैंक के चालू खाते में | 45,53,01,491.30 | |
| 3,65,62,580.33 | 2 अन्य बैंक में जमा राशि | | 3,78,26,160.33 |
| 0.00 | 1 चल अमानतें | | |
| 480.33 | 2 बचत अमानतें | 480.33 | |
| 2,14,83,596.00 | 3 सावधि एवं डबल अमानतें | 2,19,93,251.00 | |
| 1,50,78,504.00 | 4 स्पेशल रिजर्व फण्ड अपेक्स बैंक | 1,58,32,429.00 | |
| - | 3 कॉल मनी एवं शार्ट नोटिस | | - |
| 1,14,93,72,320.00 | 4 विनियोग | | 1,20,08,63,100.00 |
| 1,04,92,46,320.00 | 1 केन्द्रीय एवं राज्य शासकीय प्रतिभूतियाँ | 1,10,07,37,100.00 | |
| 9,86,00,000.00 | 2 म.प्र. राज्य सहकारी बैंक के अंशों में | 9,86,00,000.00 | |
| 10,00,000.00 | 3 कृषक भारतीय को.आ.लि. (इफको) के अंशों में | 10,00,000.00 | |
| 16,000.00 | 4 वेयर हाउस कार्पोरेशन के अंशों में | 16,000.00 | |
| 10,000.00 | 5 भारतीय औद्योगिक वित्त निगम के अंशों में | 10,000.00 | |
| 5,00,000.00 | 6 कृषक भारतीय को.आ.लि. (कृमको) के अंशों में | 5,00,000.00 | |
| 5,00,00,000.00 | 5 विनियोग प्रधान/सहायक राज्य पार्ट-नरशिप फण्ड खाता | | 5,00,00,000.00 |
| - | 1 केन्द्रीय सहकारी सोसायटी | | |
| - | 2 प्राथमिक कृषि ऋण सोसायटी | | |
| 5,00,00,000.00 | 3 अन्य - मुशुट फायनेंस एनसीडी | 5,00,00,000.00 | |
| 5,70,30,95,569.83 | 6 ऋण एवं अग्रिम | | 5,65,07,67,939.85 |
| 5,06,26,11,644.74 | 1 सुरक्षित निधि के विरुद्ध अल्पकालीन ऋण, तकावी, नगद साख अधिविकर्ष | 5,02,42,17,723.97 | |
| | अ- शासकीय प्रतिभूति | | |
| | ब- अन्य टोस प्रतिभूतियाँ पर | | |
| | स- शेष में से व्यक्तिगत राशि | | |
| | क. कालातीत | | |
| | ख. डूबत एवं संदिग्ध में वसूली ममना | | |
| 63,38,27,865.47 | 2 सुरक्षित निधि के विरुद्ध मध्यकालीन ऋण | 61,95,02,760.26 | |
| | अ- शासकीय प्रतिभूति | | |
| | ब- अन्य टोस प्रतिभूतियाँ पर | | |
| | स- शेष में से व्यक्तिगत राशि | | |
| | क. कालातीत | | |
| | ख. डूबत एवं संदिग्ध में वसूली ममना | | |
| 66,56,059.62 | 3 सुरक्षित निधि के विरुद्ध दीर्घकालीन ऋण | 70,47,455.62 | |
| | अ- शासकीय प्रतिभूति | | |
| | ब- अन्य टोस प्रतिभूतियाँ पर | | |

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियां (संपत्ति एवं अस्तियां) | राशि | शेष राशि 31.03.2021 |
|----------------------------|---|-----------------------|------------------------|
| | स- शेष में से व्यक्तिगत राशि | | |
| | क. कालातीत | | |
| | ख. डूबत एवं संदिग्ध में वसूली ममना | | |
| 6,37,60,919.68 | प्राप्ति योग्य ब्याज | | 4,83,49,841.68 |
| 6,37,60,919.68 | 1) इनमें से कालातीत | 4,83,49,841.68 | |
| | 2) इसमें संदिग्ध एवं अशोध्य | | |
| 13,57,081.82 | प्राप्त विपन्न संग्रहार्थ प्रति पार्श्वानुसार | | 13,57,081.82 |
| | 1) प्राप्त विपन्न | | |
| | 2) देय विपन्न | | |
| -33,57,49,343.84 | शाखाओं का लेखा समायोजन | | 18,53,40,097.66 |
| 12,18,595.07 | भवन - अवक्षयण घटाकर | | 10,96,736.07 |
| 58,13,719.05 | पूर्ण अवक्षयण | 58,13,719.05 | |
| 0.00 | वर्ष में अवक्षयण 2020 - 21 | | |
| 58,13,719.05 | | 58,13,719.05 | |
| 45,95,123.98 | प्रोवाइडेड कांट्रा | 47,16,982.98 | |
| 12,18,595.07 | | 10,96,736.07 | |
| 53,30,869.59 | साज-सज्जा अवक्षयण घटाकर | | 75,74,002.26 |
| 2,61,38,757.94 | पूर्ण अवक्षयण | 2,76,80,087.53 | |
| 15,41,329.59 | वर्ष में कय किया 2020-21 | 36,47,805.72 | |
| 2,76,80,087.53 | वर्ष में कम किया गया 2020-21 | 3,13,27,893.25 | |
| 2,23,49,217.94 | प्रोवाइडेड कांट्रा | 2,37,53,890.99 | |
| 53,30,869.59 | | 75,74,002.26 | |
| 25,87,846.68 | फर्नीचर | 23,41,365.68 | |
| 6,77,329.00 | जीप | 5,75,730.00 | |
| 13,57,593.66 | कम्प्यूटर साफ्टवेयर | 27,91,739.41 | |
| 7,08,100.25 | प्लान्ट एंड मशीनरी | 18,79,991.17 | |
| 53,30,869.59 | | 75,88,826.26 | |
| 64,98,18,616.82 | अन्य संपत्तियां | | 40,11,54,685.33 |
| 50.00 | एएससी शार्ट खाता ASC SHORT MC-ATM DOMESTIC-AC | 50.00 | |
| 3,33,518.54 | कर्मचारी अग्रिम Advance to Staff Others | 285759.12 | |
| 42,738.00 | मुनाव व्यय लेना शेष समितियां Election Expende Recv from Socs Other | 42738.00 | |
| 14,431.30 | सुरक्षा अमानत जमा म.प्र. विद्युत मंडल Security Deposit with MPEB | 14431.30 | |
| 28,685.00 | सुरक्षा अमानत जमा डाकघर कार्यालय Security Deposit with Post Office & P&T Dept. | 28685.00 | |
| 15,102.21 | सुरक्षा अमानत जमा नगर निगम कटनी Security Deposit Municipal Committee Katni & Gram Panchayat Badwara | 15102.21 | |
| 410.63 | समाशोधन गृह Clearing House Others | 410.63 | |
| 1,13,01,677.07 | नगदी कमी Cash Short Others | 3442468.07 | |
| 21,134.98 | संचालक अग्रिम Advance to Director Others | 21134.98 | |
| 1,09,16,487.00 | ग्रेच्युटी फण्ड एलआईसी जबलपुर Gratuity Fund with LIC Jabalpur Others | 1,22,22,095.00 | |
| 1,89,94,088.99 | सर्वगं निधि Cadre Fund Others | 18994088.99 | |
| 2,36,760.86 | अन्य प्राप्ति योग्य इनकम टैक्स Other RBLA C Income TAX RBL OTH | 204904.86 | |
| 1,81,081.42 | प्राप्ति योग्य कमीशन एमपीईबी लेखी Commission RBL FROM MPEB LEAVY | 180281.42 | |

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियां | राशि | शेष राशि 31.03.2021 |
|----------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| 2,47,00,000.00 | 11) अंश विमोचन निधि | 2,47,00,000.00 | |
| 70,808.00 | 12) शिक्षा फण्ड | 0.00 | |
| - | 3. प्रधान/सहायक राज्य पार्टनरशिप फण्ड खाता | - | |
| - | 1) केन्द्रीय सहकारी सोसायटी | - | |
| - | 2) प्राथमिक कृषि ऋण सोसायटी | - | |
| - | 3) अन्य समिति | - | |
| 4,05,91,38,594.28 | अमानतें | | 4,42,72,66,290.71 |
| 1,52,91,33,808.76 | 1 मुद्रदती अमानत | 1,73,93,46,362.46 | |
| 1,30,98,22,571.84 | अ. व्यक्तिगत | 1,52,02,13,699.54 | |
| | ब. संस्थायें | - | |
| 21,93,11,236.92 | स. समितियां | 21,91,32,662.92 | |
| 2,34,36,08,783.30 | 2 बचत अमानत | 2,35,16,96,603.84 | |
| 2,20,91,17,912.89 | अ. व्यक्तिगत | 2,21,36,63,811.17 | |
| | ब. संस्थायें | - | |
| 13,44,90,870.41 | स. समितियां | 13,80,32,792.67 | |
| 18,63,96,002.22 | 3. चल अमानत | 33,62,23,324.41 | |
| 2,82,72,727.82 | अ. व्यक्तिगत | 4,20,93,166.71 | |
| | ब. संस्थायें | - | |
| 15,81,23,274.40 | स. समितियां | 29,41,30,157.70 | |
| 42,98,17,371.17 | 4 आहूत एवं अल्पकालीन अमानत सहकारी समितियां | | 56,23,49,700.43 |
| 41,65,94,521.92 | 5. उधार ग्रहण | 55,91,72,624.18 | |
| 37,76,18,743.72 | 1. नाबार्ड द्वारा अपेक्स बैंक के माध्यम से - | 54,38,13,912.98 | |
| | अ- सुरक्षित निधि के विरुद्ध अ.का. कै.के. एवं ओडी | | |
| | क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां | | |
| | ख. अन्य टोस प्रतिभूतियां | | |
| 2,40,08,269.00 | ब- मध्यकालीन ऋण | 3,91,202.00 | |
| | क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां | | |
| | ख. अन्य टोस प्रतिभूतियां | | |
| | 2. एसबीआई से - | | |
| 1,49,67,509.20 | अ- अल्पकालीन ऋण, कै.के. एवं ओडी (साख सीमा खाद CC Fertilizer) | 1,49,67,509.20 | |
| | ब- मध्यकालीन ऋण | | |
| | स- दीर्घकालीन ऋण | | |
| | 3. राज्य शासन द्वारा अपेक्स बैंक के माध्यम से - | | |
| | अ- सुरक्षित निधि के विरुद्ध अ.का. तकाबी | | |
| | क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां | | |
| | ख. अन्य टोस प्रतिभूतियां | | |
| 1,32,22,849.25 | 4. मध्यकालीन तकाबी रखरखाव एनओसी | 31,77,076.25 | |
| | क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां | | |
| | ख. अन्य टोस प्रतिभूतियां | | |
| 1,32,22,849.25 | ग. सुरक्षित निधि के विरुद्ध दीर्घकालीन ऋण | 31,77,076.25 | |
| | ग्रामीण आवास, गोदाम ऋण, वाहन ऋण | | |
| | क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां | | |
| | ख. अन्य टोस प्रतिभूतियां | | |
| 13,57,081.82 | 6 संग्रहाय विपन्न | | 13,57,081.82 |
| | 1) प्राप्त | | |

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियां (संपत्ति एवं अस्तित्वा) | राशि | शेष राशि 31.03. 2021 |
|----------------------------|---|-------------|-------------------------|
| 6,440.12 | 14) मकान किराया अन्य House Rent Others | 6440.12 | |
| 6,97,718.00 | 15) अपेक्स बैंक क्रेडिट ऑफिसर से प्राप्त योग्य वेतन Salary Of Cadre Off. Receivable from Apex Bank | 1063325.00 | |
| 4,968.30 | 16) एजीएच कार्यालय से टेलीफोन चार्ज प्राप्त योग्य TELEPHE CHARGE RBLFROM JRCS | 4968.30 | |
| 7,70,535.68 | 17) स्टेशनरी प्रिंटिंग शेष स्टॉक Balance Stock Stationary Print Oth | 525260.90 | |
| 55,331.09 | 18) प्रति योग्य प्रोफेशनल टैक्स Professional Tax Receivable Oth | 55331.09 | |
| 8,360.76 | 19) प्रति योग्य लेव्ही अग्रिम Leavy Advance Receivable Other | 8360.76 | |
| 4,088.25 | 20) सिविल केश की राशि शाखा कटनी के कर्मचारियों से प्राप्त योग्य Amt. Receivable from empl. Of Kaini Br.against Civil suit | 4088.25 | |
| 40,958.75 | 21) अपेक्स बैंक क्रेडिट ऑफिसर बोनस राशि लेना शेष Bonus of Cadre of. Receivable from Apex Bank | 40958.75 | |
| 27,26,553.53 | 22) ब्याज लेना शेष कृषि ऋण माफी योजना राज्य शासन Interest receivable on Agril debt relief scheme from State Govt. | 2726553.53 | |
| 4,65,329.15 | 23) ब्याज लेना शेष कृषि ऋण माफी योजना केंद्र शासन Intt. receivable on Agril debt relief scheme from Central Govt. | 465329.15 | |
| 6,01,23,380.93 | 24) समितियों से आडिट फीस, बीमा, क्रेडिट फंड आदि की राशि लेना शेष Amt. Of Audit fees, Insurance, Cadre fund etc. receivable from socs. | 68284859.93 | |
| 1,755.87 | 25) पंजीयक कार्यालय से पेट्रोल चार्ज लेना शेष Petrol charges receivable from JRCS | 1755.87 | |
| 150.00 | 26) अपेक्स बैंक सर्च रिपोर्ट की राशि लेना शेष Amt. Receivable from Apex Bank on Search Report | 150.00 | |
| 178.00 | 27) बैंक कर्मचारी ओडी खाता की राशि लेना शेष Amt. Receivable of A/C O/D from Bank Empl. | 178.00 | |
| 84,476.20 | 28) बैंक कर्मचारी से मकान किराया की राशि लेना शेष Amt. Receivable of House Rent from Bank Empl. CB.JBP | 84476.20 | |
| 10,000.00 | 29) अपेक्स बैंक से कम्प्यूटर चेयर की राशि लेना शेष Amt. Receivable from Apex Bank for Computer Chair | 10000.00 | |
| 2,340.00 | 30) पी.एस. एसोसियेट्स से राशि लेना शेष Amt.receivable from P.S. Associates | 2340.00 | |
| 53,53,464.99 | 31) राशि लेना शेष कृषि ऋण माफी योजना राज्य शासन Agril. Debt relief shceme amt. Receivable from State Govt. | 5353464.99 | |
| 32,48,536.49 | 32) राशि लेना शेष कृषि ऋण माफी योजना केंद्र शासन Agril. Debt relief shceme amt. Receivable from Central Govt. | 3248536.49 | |
| 81,766.00 | 33) शाखा कु.उ.मंडी कर्मचारी से एफडी की राशि लेना शेष Amt. Receivable from empl. Of Kr.Ujaji Mandi Br.against FDR | 81766.00 | |
| 58,87,997.00 | 34) कोर बैंकिंग Core Banking Others | 5887997.00 | |
| 35,60,153.80 | 35) विविध देनदारी Sundry Debtors | 4116534.92 | |
| 8,23,658.00 | 36) पीडीसी सेल खाता PDC Sale Account | 823658.00 | |
| 0.00 | 37) यूआईडी - क्रेडिट UID-CREDIT | 0.00 | |
| 0.00 | 38) ओडी-एनईएफटी OD-NEFT | 0.00 | |
| 2,610.72 | 39) अन्य अचल संपत्ति | 2610.72 | |
| 160.00 | 40) कम्प्यूटर लेब अंडर सीएलएफ आरसीडी COMPUTER LAB UNDER CALF RCD | 160.00 | |
| 0.00 | 41) कृषि क्रेडिट बीज उत्पादक समितियां CC SEED GRWRS (Beej Utpadak) Society | 0.00 | |
| 3,27,53,051.02 | 42) फर्टिलाइजर सेल कलेक्शन अपेक्स मार्केटिंग फेडरेशन Fertilizer Sale Collection Apex Federation Other | 46461957.82 | |
| 33,51,235.78 | 43) सीड सेल कलेक्शन खाता बीज निगम Seed Sale Collection Account Beej Nigam | 3351235.78 | |
| 4,37,68,512.00 | 44) ग्रेच्युटी की राशि देना शेष Gratuity Amount Payable Others | 42462904.00 | |

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियां | राशि | शेष राशि 31.03.2021 |
|----------------------------|--|-----------------|------------------------|
| 13,57,081.82 | 2) देय विपन्न | 13,57,081.82 | |
| - | 7) शाखा समायोजन लेखा | | - |
| 14,70,74,771.17 | 8) ब्याज देय | | 15,76,71,698.22 |
| 1,36,12,68,466.28 | 9) अन्य देनदारियां | | 1,08,10,48,402.67 |
| 4,208.00 | 1) अन्य अग्रिम Oth Adv-Oth | 4,208.00 | |
| 52,468.00 | 2) अन्य भुगतान | 52,468.00 | |
| - | 3) ब्याज सुरक्षा अमानत कर्मचारी | - | |
| 6,88,040.00 | 4) ब्याज चल अमानत कर्मचारी INCA - STAFF | 45,44,624.09 | |
| 42,53,060.05 | 5) ब्याज चल अमानत पब्लिक INC A/CPUB-OTH | 1,04,59,545.79 | |
| 7,30,73,876.01 | 6) ब्याज चल अमानत समितियां INCA - SOC | 19,51,76,581.30 | |
| 25,50,872.89 | 7) ब्याज चल अमानत पुनर्गठन INCA - Restructured-OTH | 14,37,819.00 | |
| 41,85,001.00 | 8) सनड्री डिपोजिट टीडीएस सिस्टम Sundry Deposit TDS SYS CR- | 23,96,032.00 | |
| 3,00,00,000.00 | 9) ब्याज देना शेष अमानतों पर Interest Payable Deposits | 3,00,00,000.00 | |
| 3,74,44,700.87 | 10) संदेही खाता Suspence Account | 3,81,20,128.36 | |
| 6,28,142.00 | 11) शेयर नाममात्र सदस्य Share of Nominal Members | 6,28,142.00 | |
| 75,151.00 | 12) यूनियन अंशदान देना Union Contribution Payable | 75,151.00 | |
| 13,68,200.00 | 13) आडिट फीस बैंक देना Audit Fees Bank Payable | 6,57,500.00 | |
| 15,40,873.00 | 14) बोनस देना Bonus Payable | 15,40,873.00 | |
| 6,477.65 | 15) वेतन बचत बीमा Salary Saving Insurance | 6,477.65 | |
| 9,685.11 | 16) समाशोधन देय Clearing Def Payable | 9,685.11 | |
| 21,947.00 | 17) सब्सिडी देय क्रेडिट सोसायटी Subsidy PBL Credit Society CS | 21,947.00 | |
| 1,495.75 | 18) कर्मचारी सामूहिक बीमा देय Employee Group Insurance Payable | 1,495.75 | |
| - | 19) आयकर देय Income Tax Payable | - | |
| 5,66,142.50 | 20) बचत बैंक जमा बीमा गारंटी निधि Bachat Bank Deposit Insurance Guaranty Fund | 5,66,142.50 | |
| 3,29,36,936.00 | 21) ग्रेच्युटी निधि एलआईसी Gratuity Fund LIC | 3,29,36,936.00 | |
| 24,82,105.02 | 22) भविष्य निधि देय Providend Fund Payable | 9,98,568.02 | |
| 16,88,30,555.50 | 23) विविध लेनदारों Sundry Creditors | 21,56,29,968.23 | |
| 24,407.00 | 24) वृत्तिकर Professional Tax | 55,219.00 | |
| 4,904.19 | 25) वैट कर VAT Tax | 4,904.19 | |
| 1,94,516.67 | 26) कृषि ऋण राहत भारत सरकार Agril Debt Weiver GOI | 1,94,516.67 | |
| - | 27) साख सीमा फर्टिलाइजर CC Fertilizer | - | |
| - | 28) आयकर प्रावधान Provision for Income Tax | - | |
| 60,00,000.00 | 29) पाचवा वेतनमान एरिसर्य राशि Fifth pay scale arrears amount | 60,00,000.00 | |
| 1,20,00,000.00 | 30) छठवां वेतनमान एरिसर्य राशि Six pay scale arrears amount | 1,20,00,000.00 | |
| 66.14 | 31) फर्टिलाइजर कलेक्शन अपेक्स मार्केटिंग फेडरेशन Fertilizer Collection Apex Marketing Federation | 66.14 | |
| 2,91,83,457.32 | 32) सेलरी ट्रांसफर अनपोस्टेड एकाउन्ट Salary Transfer Unposted to Account | 2,72,78,805.40 | |
| 30,59,881.07 | 33) सेवा कर ट्रांसफर Transfer Service Tax | 46,58,571.07 | |
| - | 34) एनपीसीआई क्रेडिट रिटर्न NPCL-Credit-Return | - | |
| - | 35) एसीएच क्रेडिट रिटर्न ACH Credit Return | - | |
| - | 36) मल्टिपल पैक्स उद्देश्य Multiple Pacs Purpose | - | |

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण लेनदारियां (संपत्ति एवं अस्तियां) | राशि | शेष राशि 31.03. 2021 |
|----------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| 3,76,957.44 | 45) सेवा कर Service Tax Others | 376957.44 | |
| 1,363.50 | 46) स्थापना शुल्क Establishment Charges | 1363.50 | |
| 88,408.16 | 47) समूह बीमा Group Insurance | 88525.91 | |
| 13,31,85,734.00 | सेलरी ट्रांसफर अनपोस्टेड खाता Salary Transfer Unposted From Account | 127892116.43 | |
| 0.00 | 48) एलपीजी क्रेडिट LPG-CREDIT | 0.00 | |
| 0.00 | 49) सीजीएसटी जमा | 0.00 | |
| 13,011.73 | 50) एसजीएसटी जमा | 13710.30 | |
| 2,00,000.00 | 51) संसोध आरटीजीएस आउटवर्ड रिटर्न | 200000.00 | |
| 17,30,338.48 | 52) आईसीएसटी | 1827729.72 | |
| 10,57,890.21 | 53) सीजीएसटी | 796357.33 | |
| 10,60,971.89 | 54) एसजीएसटी | 797898.17 | |
| 2,38,20,910.85 | 55) इनकम टैक्स पेबिल | 3441589.85 | |
| 2,600.00 | 56) संसोध खाता - डेड स्टॉक Suspence Ac - Dead Stock | 2600.00 | |
| 15,049.38 | 57) फिक्स असेट्स ग्रुपीएस Fixed Assets FANDF - UPS | 15049.38 | |
| 8,71,367.88 | 58) सीजीएसटी देय ACH CR RETURN | 1870472.77 | |
| 0.00 | 59) एनइएफटी इनवर्ड मेसेज संसोध खाता NEFT INWARD MESSAGES SUSPENCE ACCOUNT | 0.00 | |
| 1,08,000.00 | 60) अन्य देय OTH RECEIVABLE FROM BANK OTH | 108000.00 | |
| 14,000.00 | 61) टीडीएस 26 ए.एस. TDS AS PER 26AS | 75820.12 | |
| 40,60,470.00 | 62) आयकर प्रावधान Provision for Income Tax | 4060470.00 | |
| 27,76,06,493.85 | 63) बैलेंसिंग खाता Balancing Account | 19215640.63 | |
| -3,14,826.98 | 64) एनपीसीआई देय NPCI CR RETURN | 9458.63 | |
| 0.00 | 65) Deposit against IT Act and TDS Appeal | 1,98,33,574.00 | |
| (3,68,90,647.23) | 10 लाभ | | 1,81,50,41,922.07 |
| 5,51,88,043.33 | लाभ पिछली बैलेंस शीट से वर्ष 2019-20 | (3,68,90,647.23) | |
| 1,82,97,396.10 | हानि वर्ष 2020-21 | 1,85,19,32,569.30 | |
| 3,68,90,647.23 | संचित लाभ | 1,81,50,41,922.07 | |
| 7,97,08,84,328.82 | कुल योग | | 9,85,46,73,058.37 |

हस्ता/-
(निकिता श्रीवास्तव)
लिपिक
(राजेश कुमार जैन)
प्रबंधक लेखा

हस्ता/-
(संजुषा शर्मा)
सहायक लेखापाल
(वीरेश कुमार जैन)
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

हस्ता/-
(विनोद दाहिया)
लेखापाल
(कर्मवीर शर्मा)
कलेक्टर एवं प्रशासक

संदीप मुखर्जी एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
FRN:009942C
हस्ता/-
सी ए संदीप मुखर्जी
साझेदार
M.No. 079757

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियां | राशि | शेष राशि 31.03.2021 |
|----------------------------|--|-----------------|------------------------|
| - | 37) कर्मचारी अग्रिम Advance to Staff | - | |
| 1,31,085.00 | 38) एलआईसी कमीशन LIC Commission | 1,54,024.00 | |
| 268.00 | अटल पेंशन योजना पूलिंग खाता APY Pooling Account | 226.00 | |
| 26,90,040.01 | 40) फसल बीमा खाता समितियां Crop Insurance Account Society | 28,87,321.94 | |
| 2,91,932.00 | 41) समिति सदस्य बीज बीमा राशि Society Member Seed Insurance Amount | 2,91,932.00 | |
| 7,03,662.87 | 42) सूखा राहत राज्य शासन State Government Drought Relief | 7,03,662.87 | |
| - | 43) बैलेंसिंग खाता Balancing Account | - | |
| 64,52,51,412.57 | 44) एएससी खाता ASC EXCE -MC POS DOMESTIC AC | 18,038.99 | |
| 4,38,90,004.73 | 45) एनइएफटी इनवर्ड मेसेज संसोध खाता NEFT Inward Messages Suspence Account | 3,50,34,383.55 | |
| 1,850.00 | 46) कर्मचारी अवास ऋण Loan to Staff off House Purpose | 1,850.00 | |
| 1,22,000.00 | 47) एटीएम क्लोसिंग | 75,000.00 | |
| | क्रेडिट बैलेंस सीसी / ओडी खाता Credit Balance in CC/OD | | |
| 25,829.00 | 48) केश क्रेडिट फिशरमेन CC Credit Card Fisherman | 25,949.00 | |
| 1,12,529.60 | 49) केश क्रेडिट मार्केटिंग समिति CC to Marketing Societies | 1,12,529.60 | |
| 18,30,581.28 | 50) केश क्रेडिट वीवर सहकारी समिति CC to Weavers Co-op Societies | 18,30,581.28 | |
| 2,91,36,648.16 | 51) केश क्रेडिट मार्केटिंग समिति फर्टिलाइजर CC to Marketing Societies Fertilizer | 3,25,61,316.62 | |
| 1,61,30,710.07 | 52) केश क्रेडिट धान खरीदी पैक्स Cash Credit for Paddy Procurement (PACS) | 2,97,99,154.72 | |
| 1,46,68,300.70 | 53) केश क्रेडिट ग्रेह खरीदी पैक्स Cash Credit for Wheat Procurement (PACS) | 1,41,66,505.58 | |
| 172.20 | 54) केश क्रेडिट लेकी / खरीदी Cash Credit Leavy (Procurement) | 172.20 | |
| 8,80,011.00 | 55) केश क्रेडिट बचत बैंक Cash Credit Saving Bank | 8,80,011.00 | |
| 18,85,03,137.04 | 56) केश क्रेडिट उपभोक्ता कृषि समिति पीडीएस Consumer Cash Credit Agri Society [PDS] | 14,93,91,378.58 | |
| 2,40,34,414.79 | 57) केश क्रेडिट उपभोक्ता मार्केटिंग पीडीएस Marketing Consumer CC [PDS] | 2,07,86,119.49 | |
| 111.00 | 58) मुख्यमंत्री स्वरोजगार योजना MukhyaMantri Swarogar Yojna MP | 111.00 | |
| 3,37,042.00 | 59) बीज उत्पादक समिति | 3,593.00 | |
| 1,21,937.20 | 60) ब्याज सुरक्षा अमानत कर्मचारी INTPL SECURITY DEP STF-STF | 1,77,57,237.20 | |
| - | 61) केश क्रेडिट धान खरीदी अन्य CC PADDY SEED PURCHASE OTHE | - | |
| 23,61,567.00 | 62) सातवा वेंतमान एरिसर्य राशि 7TH PAY SCALE ARREARS AMT | 23,61,567.00 | |
| 70,020.00 | 63) आईजीएसटी देना शेष IGST PAYBLE | 70,020.00 | |
| 2,055.27 | 64) सीजीएसटी देना शेष CGST PAYBLE | 1,356.70 | |
| 16,762.00 | 65) एलआईसी कमीशन LIC Commission | 16,762.00 | |
| 7,835.52 | 66) ब्याज सुरक्षा अमानत कर्मचारी INTPL SECURITY DEP STF-STF | - | |
| 2,55,987.00 | 67) ब्याज चल अमानत समितियां पैक्स INCA PACS | 20,74,597.60 | |
| 4,82,844.00 | 68) फसल ऋण बचत खाता CROP LOAN SAVING A/C | 5,03,359.00 | |

(सहकारी समितियाँ अधिनियम 1960 के अधीन पंजीकृत)
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, जबलपुर
(फार्म-बी, सेक्सन-29) लाम-हानि पत्रक वर्ष 2020-21 (01.04.2020 से 31.03.2021)

| व्यय | स्थिति विवरण 31.03.2020 | हानि का विवरण | राशि 31.03.2021 |
|------|-------------------------|--|--------------------------|
| | 35,30,88,761.86 | 1 ब्याज दिया अमानतों एवं ऋणों पर | 42,86,23,117.50 |
| | 6,26,48,541.11 | 2 वेतन, भत्ता, मकिया निधि, बोनस, ग्रेच्युटी आदि व्यय कर्मचारियों | 6,26,97,896.70 |
| | - | 3 संचालक भत्ता | - |
| | 81,51,502.84 | 4 किराया शुल्क, टैक्स, बीमा, विद्युत व्यय इत्यादि | 1,74,43,140.62 |
| | 4,76,857.00 | 5 विधि व्यय | 3,34,680.00 |
| | 1,69,329.47 | 6 डाक, दूरभाष व्यय | 1,53,889.87 |
| | 20,53,941.58 | 7 संपत्ति पर अवकाश एवं दुरस्ती व्यय | 25,04,639.51 |
| | 47,543.20 | 8 स्टेशनरी, प्रिंटिंग एवं विज्ञापन व्यय | 5,37,834.48 |
| | 36,58,641.80 | 9 केडर फण्ड अंशदान | 29,05,342.30 |
| | - | 10 एक मुश्त/लोक अदालत समझौता | - |
| | 87,82,218.09 | 11 अन्य व्यय | 90,59,008.93 |
| | 80,00,000.00 | 12 संदिग्ध एवं डूबत निधि प्रावधान | - |
| | - | 13 मानक अस्तित्वा ऋण निधि प्रावधान | - |
| | - | 14 डूबत एवं संदिग्ध ऋणों के लिये प्रावधान | 1,63,00,20,000.00 |
| | 1,30,00,000.00 | 15 संदिग्ध एवं डूबत ब्याज निधि प्रावधान | 1,52,05,000.00 |
| | - | 16 डूबत एवं संदिग्ध अस्तित्वा के लिये प्रावधान | 55,39,401.53 |
| | - | 17 रक्षित निधि प्रावधान | - |
| | - | 18 कृषि साख स्थिरीकरण निधि प्रावधान | - |
| | - | 19 ग्रेच्युटी फण्ड प्रावधान | - |
| | - | 20 प्रशिक्षण हनु प्रावधान | - |
| | - | 21 बोनस हेतु प्रावधान | - |
| | - | 22 आयकर जमा हेतु प्रावधान | - |
| | 6,30,250.00 | 23 आडिट फीस प्रावधान | 1,05,150.00 |
| | - | 24 सातवां वेतनमान मुग्तान प्रावधान | - |
| | - | 25 सहकारी विकास निधि | - |
| | - | 26 अन्य देयतायें | - |
| | - | 27 लाम | - |
| | 46,07,07,586.95 | योग | 2,17,51,29,101.44 |

| आय | स्थिति विवरण 31.03.2020 | लाम का विवरण | राशि 31.03.2021 |
|----|-------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | 43,12,25,627.63 | 1 ब्याज एवं छूट | 31,02,52,839.28 |
| | 11,42,125.15 | 2 कमीशन एवं दलाली | 15,03,853.35 |
| | 2,00,000.00 | 3 हिस्सों का लाभ | 13,61,000.00 |
| | - | 4 अन्य आय (नान बैंकिंग असेट) | - |
| | - | अ. भवन किराया | - |
| | 98,42,438.07 | ब. अन्य आय | 1,00,78,839.51 |
| | 1,82,97,396.10 | 5 वर्ष की शुद्ध हानि | 1,85,19,32,569.30 |
| | 46,07,07,586.95 | योग | 2,17,51,29,101.44 |

हस्ता/- (निकिता श्रीवास्तव) लिपिक (राजेन्द्र तिवारी) प्रबंधक लेखा

हस्ता/- (संजुषा शर्मा) सहायक लेखापाल (वीरेश कुमार जैन) मुख्य कार्यपालन अधिकारी

हस्ता/- (विनोद दाहिया) लेखापाल (कर्मवीर शर्मा) कलेक्टर एवं प्रशासक

संदीप मुखर्जी एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार FRN:009942C हस्ता/- सी ए संदीप मुखर्जी साझेदार M.No. 079757

| स्थिति विवरण 31.03.2020 | विवरण देनदारियां | राशि | शेष राशि 31.03.2021 |
|---|---|--------------------------|--------------------------|
| 29,549.00 | जी.एस.टी. नर टी.डी.एस. TDS ON GST PAYABLE | 93,131.00 | |
| 28,71,873.63 | एस.टी.के.सी.सी अत्यकालीन किसान STKCC NRML SMALL FARMERS OTH | 25,18,276.63 | |
| (2,08,21,858.80) | एलपीजी क्रेडिट LPG-CREDIT | 29,87,054.21 | |
| - | कर्मचारी अग्रिम Advance to Staff Others | 5.00 | |
| 3,24,821.58 | DEAF AMOUNT PAYABLE | 2,49,135.09 | |
| - | PADDY OPEN AUCTION ACCOUNT | 16,71,879.99 | |
| - | REGISTRATION OF COP SOCIETY | 1,40,530.00 | |
| - | MAS BHOPAL DD PAYABLE ACCOUNT | 31,18,641.00 | |
| - | AMT PAYABLE TO MARKFED KATNI | 8,73,58,002.04 | |
| - | AMT PAYABLE TO MARKFED JABALPUR | 8,57,88,622.76 | |
| (43,83,838.88) | UID CREDIT | 1,57,988.76 | |
| 1,36,12,68,466.28 | अन्य देनदारियां | 1,08,10,48,402.67 | |
| - | 10 लाम | | |
| - | लाम पिछली बैलेंस शीट से वर्ष 2019-20 | | |
| - | हानि वर्ष 2020-21 | | |
| - | संचित लाम | | |
| - | देय निधियां | | |
| - | अन्य | | |
| 7,97,08,84,328.82 | कुल योग | | 9,85,46,73,058.37 |
| आकस्मिक देयताएं | | | |
| आयकर एवं स्नोत पर आयकर कटौता अभियोग राशि होने पर देय राशि रु. | 12,59,61,214.00 | | |
| Deaf Fund में जमा राशि खातोंद्वारा पर | 8,93,179.00 | | |
| कुल राशि | 12,68,54,393.00 | | |

हस्ता/- (निकिता श्रीवास्तव) लिपिक (राजेन्द्र तिवारी) प्रबंधक लेखा

हस्ता/- (संजुषा शर्मा) सहायक लेखापाल (वीरेश कुमार जैन) मुख्य कार्यपालन अधिकारी

हस्ता/- (विनोद दाहिया) लेखापाल (कर्मवीर शर्मा) कलेक्टर एवं प्रशासक

संदीप मुखर्जी एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार FRN:009942C हस्ता/- सी ए संदीप मुखर्जी साझेदार M.No. 079757



Sandeep Mukherjee & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS

B-62, Vasturba Nagar,
Bhopal (M.P.) 462016
Ph. : (0755) 4275197, 4058558
Fax : (0755) 4274607
E-mail: info@camukherjee.in



Sandeep Mukherjee & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS

Continuation Sheet

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

हमारे संदीप मुखर्जी, प्रमाणित करता है कि हमारी फर्म संदीप मुखर्जी & एसोसिएट्स द्वारा जिला सहकारी केंद्रीय बैंक मर्यादित, जबलपुर जिसका पंजीयन क्रमांक 08, दिनांक २० जून १९०७ है, का अंकेक्षण मध्य प्रदेश सहकारी समितियां अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियां मध्य प्रदेश भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया गया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र सही व नियमानुसार होकर बैंक कार्यालय में उपलब्ध है।

हमारे द्वारा जिला सहकारी केंद्रीय बैंक मर्यादित जबलपुर का ३१.०३.२०२१ तक की स्थिति पर विवरण पत्रक एवं लाभ-हानि पत्रक जो उस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लेखाओं से सम्बंधित है, की प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गए प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जांच की गयी, जो कि इन पत्रकों में सम्मिलित किये गए हैं। अतः हमारे मत में अंकेक्षण टीप में उल्लिखित आक्षेपों को छोड़कर -

1. बैंक का व्यवसाय आम तौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत पंजीयक सहकारी समितियां भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों अथवा बैंककारी विनियमन अधिनियम की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. हमारी जानकारी के अनुसार जो हमें दर्शित कराया गया है तथा जो अभिलेख हमें बताये गए, उसके अनुसार बैंक की स्थिति विवरण पत्रक हमारे द्वारा प्रस्तुत प्रतिवेदन के अधीन आक्षेपों के पूर्ति होने पर परिपूर्ण तथा ठीक है।
3. आवश्यकता अनुसार समस्त जानकारी एवं स्पष्टीकरण हमारी प्रतिवेदन के अधीन हमें बैंक के द्वारा उपलब्ध करवाई गयी है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार, हमारे प्रतिवेदन के अधीन निर्धारित कार्यसीमा के अंतर्गत किया गया है।
5. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलवाए गए, हमारे प्रतिवेदन के अधीन, सभी पूर्ण एवं पर्याप्त हैं।

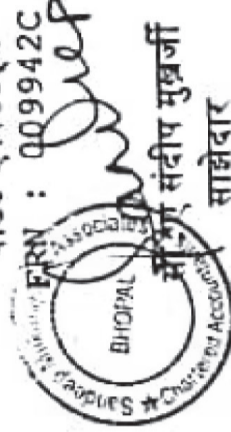


6. लाभ-हानि पत्रक हमारे प्रतिवेदन के अधीन, हानि का मही चित्रण करना है।
 7. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ-हानि पत्रक हमारे प्रतिवेदन के अधीन, नियमों के अनुरूप बनाया गया है।
 8. हमारे मत में बैंक की समस्त लेखा पुस्तकें, हमारे प्रतिवेदन के अधीन, आवश्यकता के अनुरूप रखी गई हैं।
- अतः हम बैंक को पंजीयक सहकारी संस्थाएं, मध्य प्रदेश एवं नावाइंड द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गयी कर्सीटियों के आधार पर "D" श्रेणी में वर्गीकृत करते हैं।

बृते संदीप मुखर्जी एंड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउंटेंट्स

FIRN : 009942C



संदीप मुखर्जी
साझेदार

M.No. : 079757

स्थान : भोपाल

दिनांक : 07.09.2021

बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित गंज बासौदा

स्थिति विवरण पत्रक वर्ष 2020-2021 (31.03.2021)

| क्र. | पूजी एवं देनदारिया | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2021 | क. सम्पत्तियां एवं लेनदारियां | 31.03.2020 | 31.03.2021 |
|------|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---|--------------|--------------|
| 1 | हिस्सा सदस्यता पूंजी | 18146250.00 | | 19542000.00 | नगदी सिलक | 4710399.00 | 8796905.00 |
| 2 | रक्षित कोष एवं अन्य निधियां | 47652067.18 | | 52045695.95 | बैंको मे जमा अमानते :- | | |
| | 1.धर्माथ निधि | | 1218003.00 | | 1. करेन्ट डिपा.को.आ. बैंक प्रमुख शाखा | 164547.68 | 506997.68 |
| | 2.रक्षित कोष | | 21661095.95 | | 2. करेन्ट डिपा.को.आ. बैंक शहर शाखा | 2799449.00 | 3653599.00 |
| | 3.भवन निधि | | 12623432.00 | | 3. करेन्ट डिपा स्टेट बैंक आफ इंडिया | 336067.91 | 7894312.71 |
| | 4.डूबत ऋण निधि | | 8919642.00 | | 4. करेन्ट डिपा आई डी बी आई बैंक | 14149373.97 | 2715214.87 |
| | 5.विकास निधि | | 28000.00 | | 5. सीटीएस.करेन्ट डिपा आई डी बी आई बैंक | 2089215.75 | 3127186.99 |
| | 6.वाहन निधि | | 1973886.00 | | 6. करेन्ट डिपा अपेक्स बैंक | 18900.00 | 35825.00 |
| | 7.लामांश समीकरण निधि | | 28000.00 | | 7. करेन्ट डिपा. एच डी एफ सी बैंक बासौदा | 441049.55 | 10246378.25 |
| | 8.कम्प्यूटर फंड | | 3894046.00 | | 8. करेन्ट डिपा यूनियन बैंक ऑफ इंडिया | 84986.63 | 10693522.63 |
| | 9.कर्मचारी कल्याण कोष | | 760736.00 | | 9. ट्रस्टी बासौदा नागरिक सह. बैंक | 10918.00 | 628959.50 |
| | 10.प्रशिक्षण निधि | | 938855.00 | | 10. करेन्ट डिपा. ए.यू.स्माल बैंक | 168533.16 | 17596.16 |
| 3 | अमानते :- | | | 518109566.12 | 11. करेन्ट डिपा डी.सी.बी बैंक | 76505.00 | 179050.08 |
| | 1.सेविंग डिपा. व्यक्तिगत | 170588342.21 | 182567570.63 | | 12.करेन्ट डिपा. एक्सप्रेस बैंक बासौदा | 96343.00 | 56857.50 |
| | 2 फिक्स डिपा सिंगल व्यक्तिगत | 15836551.00 | 18872483.00 | | 13.करेन्ट डिपा. आर.बी.एल बैंक बासौदा | 1169658.00 | 123625.00 |
| | 3 फिक्स डिपा. डबल व्यक्तिगत | 248050770.00 | 255423043.00 | | 3 विनियोजन :- | | |
| | 4 रेकरिंग डिपा.व्यक्तिगत | 962226.00 | 903532.00 | | 1.फिक्स डिपा.जिला सह. केन्द्रीय बैंक विदिशा | 54317727.00 | 19893211.00 |
| | 5 करेन्ट डिपा. व्यक्तिगत | 15334203.45 | 20130992.49 | | 2.विनियोजन अपेक्स बैंक भोपाल | 43208284.00 | 21263985.00 |
| | 6 नवीन मिनी डिपा.व्यक्तिगत | 6541288.00 | 4945451.00 | | 3.विनियोजन सेन्ट्रल म.प्र.ग्रा. बैंक | 23663946.00 | 24097669.00 |
| | 7 सुपर मिनी डिपा.व्यक्तिगत | 34577200.00 | 33683757.00 | | 4.विनियोजन यूनियन बैंक शाखा बासौदा | 13850309.00 | |
| | 8 मासिक धन वर्षा खाता व्यक्तिगत | 982665.00 | 1187479.00 | | 5.विनियोजन ए.यू. स्माल फाइनेंस बैंक | 8177424.00 | 24837590.00 |
| | 9 मंगल परिणय खाता व्यक्तिगत | 1496337.00 | 395258.00 | | 6.विनियोजन आई.डी.बी.आई बैंक | 20883631.00 | 18031549.00 |
| 4 | ब्याज देना खाता | 2199713.00 | | 1072334.00 | 7.विनियोजन एचडीएफसी बैंक बासौदा | 14583120.00 | |
| 5 | ब्याज प्रावधान खाता | 20198184.54 | | 20730913.84 | 8.विनियोजन डीसीबी बैंक बासौदा | 25283708.00 | 24108555.00 |
| 6 | गैर निस्पादक अस्तियों पर प्रावधान | 16141266.70 | | 17141266.70 | 9.विनियोजन आरबीएल बैंक बासौदा | 7260304.00 | 23524468.00 |
| 7 | आकरमिक प्रावधान मानक अस्तियों पर | 1400000.00 | | 1500000.00 | 10.विनियोजन एक्सप्रेस बैंक बासौदा | 13162283.00 | 24201611.00 |
| 8 | एफ.डी.साख सीमा आईडीबीआई बैंक | 6558800.00 | | | 11.विनियोजन सरकारी प्रतिभूतियां | 103581000.00 | 113504000.00 |
| 9 | एफ.डी.साख सीमा सीसीबी. शाखा बासौदा | 11528300.00 | | | 12.प्रीमियम खाता सरकारी प्रतिभूतियां | 769924.00 | |
| 10 | अन्य देनदारिया | 3972978.54 | | 5824797.11 | 13.अंश जिला सहकारी बैंक | 62600.00 | 62600.00 |
| | | | | | ऋण व अग्रिम | | |

| क. | सम्पत्तियां एवं लेनदारियां | 31.03.2020 | 31.03.2021 |
|-----|------------------------------------|--------------|--------------|
| 1. | मध्यावधि ऋण | 401278.30 | 358541.30 |
| 2. | कैश क्रेडिट ऋण | 117081311.18 | 138991472.99 |
| 3. | अमानत के तारण पर ऋण | 3369045.00 | 2562347.00 |
| 4. | वेयर हाऊस ऋण | 75898034.00 | 70561477.00 |
| 5. | गोदाम तारण पर ऋण | 957813.00 | 957813.00 |
| 6. | प्रतिभूति तारण ऋण | 78941.00 | 90380.00 |
| 7. | दीर्घकालीन ऋण | 19054160.10 | 13060287.16 |
| 8. | कर्मचारी अग्रिम खाता | 222996.00 | 183020.00 |
| 9. | किसान क्रेडिट कार्ड खाता | 225044.75 | 225044.75 |
| 10. | एफ.डी.सी.सी. ऋण | 10432320.56 | 21290032.38 |
| 11. | प्राप्टी मोर्डगेज लोन | 14200765.50 | 21020762.00 |
| 8. | ब्याज लेना खाता | 1737529.00 | 1590725.00 |
| 9. | ब्याज वसूली योग्य | 20198184.54 | 20730913.84 |
| 10. | अन्य सम्पत्तियां | | |
| | 1. फर्नीचर एवं डेड स्टॉक | 2915955.81 | 2633670.23 |
| | 2. लायब्रेरी खाता | 7072.85 | 7072.85 |
| | 3. टेलीफोन खाता | 3935.00 | 3935.00 |
| | 4. स्टेशनरी प्रिंटिंग | 244258.06 | 388794.56 |
| | 5. नवीन बैंक भूमि भवन | 5054121.55 | 4577594.00 |
| | 6. कम्प्यूटर साफ्टवेयर हार्डवेयर | 65768.58 | 39461.15 |
| | 7. ब्याज वसूली योग्य एक्स ग्रेसिया | | 201279.78 |
| | 8. प्लॉट एण्ट मशीनरी | 283429.49 | 240915.07 |
| | 9. बैंक भवन विधुतीकरण | 1043231.12 | 929249.05 |
| | 10. बैंक भवन सिक्यूरिटी सिस्टम | 145368.35 | 120637.95 |
| | 11. अग्रिम खाता | 11000.00 | 8000.00 |
| | कुल योग | 628751770.39 | 642974694.43 |

सही प्रमोद के शर्मा एण्ड कम्पनी सही परवेज फजलानी सही हरिओम भावसार सही जितेन्द्र कुमार शर्मा सही सनदी लेखाकार मोपाल मुख्य लेखापाल मुख्य कार्यपालन अधिकारी अध्यक्ष

सही श्रीमति विद्या यादव सही सुरेश अरोरा सही संचालक

| क्र. | पूँजी एवं देनदारिया | 31.03.2020 | 31.03.2021 |
|------|--------------------------------|--------------|--------------|
| 1. | सरपेंस खाता | 30317.07 | |
| 2. | अंकेक्षण शुल्क प्राक्धान | 278535.00 | |
| 3. | आयकर प्राक्धान खाता | 1850773.00 | |
| 4. | बैंक कर्मचारी एरियर | 768194.00 | |
| 5. | सप्लाय क्रेडिटर्स | 1756249.04 | |
| 6. | चंदा जिला सहकारी संघ | 34712.00 | |
| 7. | अंशदान जिला सहकारी संघ | 257168.00 | |
| 8. | टी.डी.एस. | 100878.00 | |
| 9. | वृत्तिकर कर्मचारी | 17000.00 | |
| 10. | आयकर बैंक कर्मचारी | 74200.00 | |
| 11. | अंश राशि भुगतान योग्य | 136175.00 | |
| 12. | डिबीडेन्ड पेयबल खाता | 520596.00 | |
| 11. | इन्वेस्टमेंट प्लेक्चुरेशन फण्ड | 281500.00 | 281500.00 |
| 12. | विनियोजन द्वारा प्राक्धान खाता | 1600000.00 | 1600000.00 |
| 13. | डी डी / विल्स पेयबल खाता | 225089.00 | 215089.00 |
| 14. | लाम खाता | 4478038.77 | 4911531.71 |
| | कुल योग | 628751770.39 | 642974694.43 |

सही प्रमोद के शर्मा एण्ड कम्पनी सही परवेज फजलानी सही हरिओम भावसार सही जितेन्द्र कुमार शर्मा सही सनदी लेखाकार मोपाल मुख्य लेखापाल मुख्य कार्यपालन अधिकारी अध्यक्ष

सही श्रीमति विद्या यादव सही सुरेश अरोरा सही संचालक

| बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित गंज बासौदा लाभ हानि विवरण पत्रक वर्ष 2020-2021 | | | |
|--|-------------------------------------|-------------|-------------|
| क. | आय मद | 31.03.2020 | 31.03.2021 |
| 1 | विनियोजन पर प्राप्त ब्याज | 23987623.00 | 23911748.80 |
| 2 | ब्याज प्राप्त ऋणों पर | 25208446.68 | 25649651.97 |
| 3 | विविध आय | 174796.27 | 168532.67 |
| 4 | लॉकर किराया | 158120.00 | 166380.00 |
| 5 | कमीशन बैंक ड्राफ्ट | 168282.67 | 96014.48 |
| 6 | कमीशन प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा | 1927.00 | 1804.00 |
| 7 | प्रोसेसिंग फीस | | 598517.00 |
| | | कुल योग | 49699195.62 |
| | | | 50592648.92 |

सही प्रमोद के शर्मा एण्ड कम्पनी सनदी लेखाकार भोपाल
सही परवेज फजलानी मुख्य लेखापाल
सही हरिओम भावसार मुख्य कार्यपालन अधिकारी
सही जितेन्द्र कुमार शर्मा अध्यक्ष

सही श्रीमति विध्या यादव संचालक
सही सुरेश अरोरा संचालक

| बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित गंज बासौदा लाभ हानि विवरण पत्रक वर्ष 2020-2021 | | | |
|--|------------------------------------|-------------|-------------|
| क. | व्यय पक्ष | 31.03.2020 | 31.03.2021 |
| 1 | विविध व्यय | 176328.92 | 271106.00 |
| 2 | पोस्टेज एवं टेलिफोन व्यय | 51345.00 | 115164.26 |
| 3 | बैंक भवन किराया (शु. भाटक) | 16500.00 | 33000.00 |
| 4 | बैंक भवन मरम्मत | 9028.00 | 17780.00 |
| 5 | बिधुत व्यय | 293430.00 | 287976.00 |
| 6 | विज्ञापन व्यय | 24200.00 | 10500.00 |
| 7 | स्वागत व्यय | 47299.00 | 57521.00 |
| 8 | अंकेक्षण शुल्क | 218500.00 | 242700.00 |
| 9 | हास फर्नीचर फिक्चर एण्ड डेडस्टॉक | 1102944.93 | 976147.45 |
| 10 | कर्मचारी वेतन | 13994320.00 | 11378510.00 |
| 11 | यात्रा भत्ता व्यय | 1588.00 | |
| 12 | बीमा प्रीमियम | 711884.00 | 828292.00 |
| 13 | कमीशन मिनि डिपाजिट | 1429494.00 | 1350607.00 |
| 14 | आम सभा खर्च | 126336.50 | 142903.00 |
| 15 | अधिवक्ता शुल्क | 20000.00 | 3500.00 |
| 16 | चंदा जिला सहकारी संघ | 2287.00 | 12750.00 |
| 17 | लाभांश समीकरण निधि | 2000.00 | 2000.00 |
| 18 | सीटिंग फीस | 11200.00 | 20400.00 |
| 19 | विकास निधि | 2000.00 | 2000.00 |
| 20 | सेवाकर | 4433.00 | 33900.00 |
| 21 | कम्प्यूटर व्यय | 164420.00 | 129862.00 |
| 22 | ब्याज सरकारी प्रतिभूतियां | | 115375.00 |
| 23 | नगद साख सीमा पर ब्याज | 253205.50 | 17744.00 |
| 24 | प्रीमियम सरकारी प्रतिभूतियों पर | 156000.00 | 769924.00 |
| 25 | फर्म स्टेशनरी | 52867.00 | 42264.50 |
| 26 | अग्रिम आयकर | 2250900.00 | 2869544.00 |
| 27 | अमानतों पर ब्याज | 24010722.00 | 23324142.00 |
| 28 | गैर निस्पादक आस्तियों पर प्राक्धान | | 1000000.00 |
| 29 | सी.आई.सी.एस.सदस्यता शुल्क | 36500.00 | 37760.00 |
| 30 | टैबिल स्टेशनरी | 51424.00 | 136972.00 |
| 31 | आयकर प्राक्धान | | 1350773.00 |
| 32 | आकस्मिक प्राक्धान मानक अस्तियों पर | | 100000.00 |
| 33 | लाभ | 4478038.77 | 4911531.71 |
| | | कुल योग | 49699195.62 |
| | | | 50592648.92 |

सही प्रमोद के शर्मा एण्ड कम्पनी सनदी लेखाकार भोपाल
सही परवेज फजलानी मुख्य लेखापाल
सही हरिओम भावसार मुख्य कार्यपालन अधिकारी
सही जितेन्द्र कुमार शर्मा अध्यक्ष

सही श्रीमति विध्या यादव संचालक
सही सुरेश अरोरा संचालक

PRAMOD K. SHARMA & CO.

Chartered Accountant

HEAD OFFICE : 11 & 12, IInd Floor, Samath Commercial Complex, Opp. Board Office, Shivaji Nagar, Bhopal - 462016
MOBILE NO. (+91) 94250-15041, 95892-51041, Phone No. (0755) 4273005, 2670003
E-mail : pksharma_com@rediffmail.com

अंकेक्षण प्रमाण - पत्र वर्ष 2020-2021

मैं प्रमोद शर्मा प्राधिकृत प्रमाणित संपरीक्षक प्रमाणित करता हूँ कि मैंने बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्या. गंज बासौदा पंजीयन कं./ भोपाल मुख्यालय 187 / दिनांक 04.03.1984 का वर्ष 2020-2021 का अंकेक्षण पंजीयक सहकारी समितियां म.प्र. भोपाल द्वारा निर्धारित निर्देशित प्रणाली से पूर्ण किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत सही व सुरक्षित है तथा बैंक प्रबंधन की अभिरक्षा में है। मैंने बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्या. गंज बासौदा का वर्ष 2020-2021 दिनांक 01.04.2020 से 31.03.2021 का अंकेक्षण 31 मार्च 2021 पर समाप्त वर्ष के स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक का निरीक्षण संबंधित लेखा पुस्तकों से किया है।

1. मैं यह प्रमाणित करता हूँ कि मेरे मत से बैंक व्यवहार साधारणतः सही व ईमानदारी से बैंक की उपविधियों सहकारी संस्थाओं की प्रवर्तित धारा उसके अंतर्गत बनाये गये नियम तथा पंजीयक के द्वारा समय समय पर प्रसारित परिपत्रों एवं बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट 1949 के अनुसार किया है। प्राप्त त्रुटियों का उल्लेख अंकेक्षण टीप में कर दिया गया है।
2. बैंक का स्थिति विवरण पूर्ण रूप से स्पष्ट है, इसमें सभी आवश्यक जानकारियां जो कि बैंक का व्यवहार और स्थिति दर्शाते हैं, का समावेश भी किया गया है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के सम्बंध में बतलाई गई एवं जो भी जानकारी बैंक लेखा पत्रों व खातों से दर्शाई गई है। वह सब अंकेक्षण टीप में वर्णित है।
3. अंकेक्षण के समय आवश्यकतानुसार जानकारियां एवं स्पष्टीकरण बैंक के द्वारा उपलब्ध कराये गये हैं, जिससे मुझे संतोष है।
4. अधिकोष का लाभ-हानि पत्रक जो प्रस्तुत टीप में है, सही व नियमानुसार बनाया गया है। मेरे मत से बैंक का स्थिति विवरण पत्रक व लाभ-हानि पत्रक नियमानुसार बनाये गये हैं। तथा हिसाब व खातों व नियमों एवं उप विधियों के अनुसार तथा जिन खातों व सूचियों के आधार पर वित्तीय पत्रक तैयार किये गये हैं। वे बैंक में उपलब्ध हैं।



अतः मैं बैंक को पंजीयक सहकारी समितियां म.प्र. भोपाल द्वारा प्रसारित वर्गीकरण के मापदण्डों के अनुसार 'अ' वर्ग में रखे जाने की अनुशंसा करता हूँ।

स्थान :- भोपाल

दिनांक :- २०/०७/२०२१

मै. प्रमोद के शर्मा एण्ड कम्पनी

सनदी लेखापाल



प्रमोद शर्मा

साझेदार

सदस्यता कं. 0076883

एफ.आर.एन. नं. 007857C

| पंजीयन क्र. मोपाल 128 दिनांक 15.12.1971 | | | | मा.रि.बैंक लायसेन्स क्र. एम.पी./1753 दिनांक 19/06/2000 | | | | | |
|--|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|---------------------|---|----------------------------------|---------------------|
| व्यवसायिक एवं औद्योगिक सहकारी बैंक लि. मुरैना (म.प्र.) प्रपत्र (अ) | | | | | | | | | |
| तीसरी तालिका बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट - 1949 की धारा 29 के अंतर्गत स्थिति विवरण - पत्रक वर्ष 2020-21 वर्षान्त 31.03.2021 | | | | | | | | | |
| गत वर्ष की रकम (2019-20) | रकम (31.03.2020) | पूँजी एवं देनदारियाँ | अंकेक्षण वर्ष की रकम(2020-21) | रकम (31.03.2021) | गत वर्ष की रकम (2019-20) | रकम (31.03.2020) | संपत्ति एवं आस्तियाँ | अंकेक्षण वर्ष की रकम(2020-21) | रकम (31.03.2021) |
| 42234200.00 | | (1) अंश पूँजी | 44224900.00 | 40502850.95 | | | (1) रोकड़ | | 33501152.95 |
| | | (अ) अधिकृत अंश पूँजी | | | | 11337151.00 | 1. नगदी रोकड़ | 16208397.00 | |
| | | रु. 50000000.00 प्रति अंश | | | | 0.00 | 2. भारतीय रिजर्व बैंक | 0.00 | |
| | | मूल्य रु. 100.00 अंशपूँजी में से | | | | 17722577.85 | 3. भारतीय स्टेट बैंक | 10263240.85 | |
| | 42234200.00 | (1) संदस्यों की ओर | 44224900.00 | | | 11443122.10 | 4. शीर्ष सह. बैंक | 7029515.10 | |
| | | (2) राज्य शासन | | | | 0.00 | 5. रेवेन्यू स्टाम्प | 0.00 | |
| 264852340.93 | | (2) रक्षित एवं अन्य निधियाँ | 291646140.16 | 405013949.94 | | | (2) अन्य अधिकारियों में | | 376425530.14 |
| | 37113459.75 | 1. रक्षित निधि | 39035840.75 | | | 111067686.82 | 1. चालू खाता | 79771306.47 | |
| | 52717471.20 | 2. भ्रमण कोष | 55134178.43 | | | 0.00 | 2. बचत खाता | 0.00 | |
| | 157820121.72 | 3. संदिग्ध एवं दुबन्त कोष | 178094747.72 | | | 293946263.12 | 3. म्यादी खाता | 296654223.67 | |
| | 879319.00 | 4. वाहन कोष | 879319.00 | 43643578.00 | | | (3) शीर्ष एवं सह. बैंकों में म्यादी जमा | | 81769335.00 |
| | 760592.35 | 5. धर्मादा कोष | 815517.35 | | | 0.00 | 1. जिला सह. केन्द्रीय बैंक | 0.00 | |
| | 634148.00 | 6. कर्म. सहायता कोष | 634148.00 | | | 43643578.00 | 2. शीर्ष सह. बैंक | 81769335.00 | |
| | 378428.76 | 7. सह. विकास समाज कल्याण | 378428.76 | 394360113.87 | | | (4) शासकीय प्रतिभूतियाँ | | 394253669.80 |
| | 10598800.15 | 8. लाभांश समानिकरण निधि | 11148052.15 | | | 394360113.87 | शासकीय प्रतिभूतियाँ | 394253669.80 | |
| | 3950000.00 | 9. मानक आस्तियाँ | 3950000.00 | 100.00 | | | (5) संस्थाओं में विनियोजन | | 100.00 |
| | 0.00 | 10. विनियोजन विकास निधि | 1575908.00 | | | 100.00 | 1. जिला सह. केन्द्रीय बैंक | 100.00 | |
| 1755079099.77 | | (3) अमानतें | 1755779485.30 | 1214465967.20 | | | (6) ऋण एवं अग्रिम | | 1261784107.30 |
| | 1255254322.20 | 1. मुद्दती अमानत | 1205417519.69 | | | 904439819.26 | 1. अल्पकालीन ऋण | 901140363.20 | |
| | 485440556.61 | 2. बचत अमानत | 512495520.60 | | | 17593924.28 | 2. मध्यकालीन ऋण | 23851258.28 | |
| | 13520763.25 | 3. चालू अमानत | 35859071.27 | | | 292432223.66 | 3. दीर्घकालीन ऋण | 336792485.82 | |
| | 863457.71 | 4. जमा ऋण खाता | 2007373.74 | 257427554.29 | | | (7) प्राप्ती योग्य ब्याज | | 294011702.29 |
| 231828429.29 | 231828429.29 | (4) अतिदेय प्रारक्षित निधि | 273721679.29 | 273721679.29 | | 231828429.29 | 1. ऋणों पर | 273721679.29 | |
| 47721823.10 | 47721823.10 | (5) ब्याज देय अमानतों पर | 46678831.10 | 46678831.10 | | 25599125.00 | 2. अमानतों पर | 20290023.00 | |
| 27343259.87 | | (6) अन्य देनदारियाँ | 28852161.82 | 2829975.41 | | | (8) स्थायी सम्पत्ति | | 2260209.27 |
| | 407701.00 | 1 ऑडिट फीस | 800000.00 | | | 2408575.88 | 1. फर्नीचर | 1972511.88 | |
| | 1401466.00 | 2 डी.डी. इश्यू | 338611.00 | | | 173957.34 | 2. कम्प्यूटर हार्डवेयर | 105896.68 | |
| | 1217883.80 | 3 पे ऑर्डर | 1615826.13 | | | 247442.19 | 3. इलेक्ट्रिकल आईटम | 181800.71 | |
| | 881415.40 | 4 सस्पेन्स | 721912.00 | 16307580.53 | | | (9) अन्य सम्पत्तियाँ | | 10898716.71 |
| | 15000000.00 | 5 बैंक आगकर | 9500000.00 | | | 57673.00 | 1. बैंक वाहन | 46765.00 | |
| | 586017.00 | 6 चंदा जिला सह. संघ | 686017.00 | | | 275844.50 | 2. स्टॉक फार्म | 265680.00 | |
| | 44272.68 | 7 ऋण पर अन्य चार्ज | 608435.85 | | | 14145085.66 | 3. अग्रिम आयकर बैंक | 9500000.00 | |

| | | | | | | | | | |
|---------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | 0.00 | 8 अनक्लेम डिपोजिट | 0.00 | | | 308454.02 | 4. प्राप्ति योग्य (डीफ) राशि | 21091.21 | |
| | 2519484.19 | 9. कर्मचारी एक्सग्रेसिया | 2519484.19 | | | 482399.87 | 5. सी.जी.एस.टी. रिसीयेवल | 364366.09 | |
| | 1272059.43 | 10. टी.डी.एस | 1412680.43 | | | 482399.87 | 6. एस.जी.एस.टी. रिसीयेवल | 366616.09 | |
| | 1461678.37 | 11. लायविलिटीज | 9315814.00 | | | 555723.61 | 7. आई.जी.एस.टी. रिसीयेवल | 334198.32 | |
| | 2551282.00 | 12. विनियोजन विकास निधि | 1250000.00 | | | | | | |
| | 0.00 | 13. सी.जी.एस.टी. पेयवल | 41690.61 | | | | | | |
| | 0.00 | 14. एस.जी.एस.टी. पेयवल | 41690.61 | | | | | | |
| 44490843.02 | | (7) कोन्ट्रा मद | | 50182021.07 | 44490843.02 | | (10) कोन्ट्रा मद | | 50182021.07 |
| | 11524.00 | 1. ओ.बी.सी. | 11524.00 | | | 11524.00 | 1. ओ.बी.आर | 11524.00 | |
| | 7004294.55 | 2. लीव इन कैशमेन्ट | 8083604.87 | | | 7004294.55 | 2. लीव इन कैशमेन्ट | 8083604.87 | |
| | 12851349.47 | 3. ग्रेच्युटी फंड | 14050128.20 | | | 12851349.47 | 3. ग्रेच्युटी फंड | 14050128.20 | |
| | 24623675.00 | 4. अनक्लेम डिपोजिट करस्टूमर | 28036764.00 | | | 24623675.00 | 4. डीफ फंड विथ आर.बी.आई. | 28036764.00 | |
| 5492517.23 | | (8) लाभ | | 14001325.79 | | | | | |
| | 5492517.23 | शुद्ध लाभ | 14001325.79 | | | | | | |
| 2419042513.21 | 2419042513.21 | योग | 2505086544.53 | 2505086544.53 | 2419042513.21 | 2419042513.21 | योग | 2505086544.53 | 2505086544.53 |

सहायक लेखापाल
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

मुख्य लेखापाल
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

मुख्य कार्यपालन अधिकारी
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

सहायक लेखापाल
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

संचालक
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

मुख्य कार्यपालन अधिकारी
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना
संयोजित प्रमाणित पंजीकृत सहकारी संस्थाओं के
संचालक चम्बल संभाग मुरैना अध्यक्ष
संयोजित प्रमाणित पंजीकृत सहकारी संस्थाओं के
संचालक चम्बल संभाग मुरैना अध्यक्ष
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना
क्रमांक/अंके./निर्गमन/ 4449 दिनांक 24.11.2021
में उल्लेखित आक्षेपों एवं निर्देशों के पालन हेतु जारी।

व्यवसायिक एवं औद्योगिक सहकारी बैंक लि. मुरैना (म.प्र.)

लाभ-हानि पत्रक वर्ष 2020-21 (31.03.2021)

(प्रपत्र ब)

| गत वर्ष की रकम (2019-20) | रकम (31.03.2020) | लाभ के मद | गत वर्ष की रकम (2020-21) | रकम (31.03.2021) | अंकेक्षण वर्ष की रकम (2019-20) | रकम (31.03.2020) | हानि के मद | अंकेक्षण वर्ष की रकम (2020-21) | रकम (31.03.2021) |
|--------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| 170492450.66 | 170492450.66 | ब्याज एवं छूट | 176493055.73 | 176493055.73 | 110756785.67 | 110756785.67 | ब्याज दिया अमानतों पर | 101551103.22 | 101551103.22 |
| 1547233.14 | 1547233.14 | अन्य प्राप्तीयां | 3246264.30 | 3246264.30 | 12517450.00 | 12517450.00 | वेतन, उपवेतन, भविष्य निधि आदि | 21442624.83 | 21442624.83 |
| | | | | | 13650.00 | 13650.00 | संचालक बैठक शुल्क | 32400.00 | 32400.00 |
| | | | | | 1326311.00 | 1326311.00 | अंकेक्षण शुल्क | 1412814.00 | 1412814.00 |
| | | | | | 4477580.00 | 4477580.00 | किराया शुल्क, बीमा, प्रकाश आदि | 5106166.50 | 5106166.50 |
| | | | | | 81400.00 | 81400.00 | कानूनी सलाह शुल्क | 7500.00 | 7500.00 |
| | | | | | 92031.00 | 92031.00 | डाक दूरभाष, टेलीफोन, आदि | 121118.00 | 121118.00 |
| | | | | | 292212.40 | 292212.40 | लेखन सामग्री, छपाई, विज्ञापन आदि | 367090.50 | 367090.50 |
| | | | | | 722260.80 | 722260.80 | संपत्ति अवक्षयण, दुरुस्ती | 726842.30 | 726842.30 |

| | | | | | | | | | |
|--------------|--------------|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|---|--------------|--------------|
| | | | | | | | विविध व्यय, सी.बी.एस. सोफ्टवेयर चार्जज, कन्टनजेंसी, आमसभा, बैंक वाहन, प्रीमि. शास. प्रतिभूति, इन्सी. क्लीयरिंग हाउस, ए.एम.सी, प्रशा. प्रभार, लीगल स्टाम्प फीस, कम्प्यू. एण्ड हार्डवेयर, सी. आई.सी. फीस, रिपे. मेन्ट., लीव इन. कैश. चन्दा सह. संघ कर्म. ग्रेच्युटी, बैंक आयकर गतवर्ष, कमीशन जनता डिपो. बैंक वृत्तिकर आदि | | |
| | | | | | 6267485.70 | 6267485.70 | | 5470334.89 | 5470334.89 |
| | | | | | 15000000.00 | 15000000.00 | प्रावधान बैंक आयकर | 9500000.00 | 9500000.00 |
| | | | | | 15000000.00 | 15000000.00 | प्रावधान संदिग्ध एवं डूबंत कोष | 20000000.00 | 20000000.00 |
| | | | | | 5492517.23 | 5492517.23 | लाभ वर्ष 2020-21 | 14001325.79 | 14001325.79 |
| 172039683.80 | 172039683.80 | योग | 179739320.03 | 179739320.03 | 172039683.80 | 172039683.80 | योग | 179739320.03 | 179739320.03 |

सहायक लेखापाल
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

मुख्य लेखापाल
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

मुख्य कार्यपालन अधिकारी
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

सनदी लेखाकार
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

संचालक
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

संचालक
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

अध्यक्ष
व्यव. एवं औद्योग. सह. बैंक
लि. मुरैना

नाम संस्था— व्यवसायिक एवं औद्योगिक सहकारी बैंक लि. मुरैना (म.प्र.)

अंकेक्षण प्रमाण — पत्र

(जो लागू न हो उन्हें काट दें)
वर्ष : 2020-21

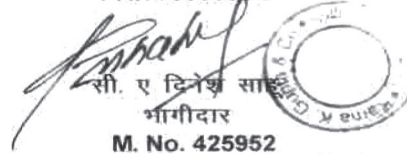
- 1.x संस्था के अंकेक्षण के दौरान प्राप्त गवन्-धोखाधड़ी, गंभीर वित्तीय अनियमितताओं व सहकारी अधिनियम, नियम एवं उपविधियों में उल्लंघन के प्रकरणों का उल्लेख मेरे द्वारा अंकेक्षण में कर दिया गया है।
- 2.x यह कि ऐसी वित्तीय अनियमिततायें जिनसे संस्था को हानि पहुँची है कि बसूली हेतु विशेष प्रतिवेदन प्रस्तुत कर दिया गया है।
- 3.x यह कि गवन् धोखाधड़ी के प्रकरणों में पुलिस कार्यवाही हेतु तथा राशि बसूली हेतु संबंधितों को अवगत करा दिया गया है।
4. अंकेक्षण के दौरान गवन्-धोखाधड़ी गंभीर वित्तीय अनियमितताओं के कोई प्रकरण प्रकाशमान नहीं हुये।
5. संपरीक्षा प्रतिवेदन में उल्लेखित आपत्तियों के अतिरिक्त अन्य कोई महत्वपूर्ण तथ्य प्रकाशमान नहीं हुये हैं।
6. संस्था को अंकेक्षण वर्ष के लिये वर्ग (अ) प्रदान किये जाने की अनुशंसा की जाती है।

दिनांक : 30.08.2021
स्थान — मुरैना (म.प्र.)


वैधानिक अंकेक्षक

मै. रामा के गुप्ता एण्ड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FRN : 005005C

कार्यालय संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थायें
चम्बल संभाग मुरैना
संपरीक्षा प्रतिवेदन तथा निर्गमन पत्र
क्रमांक/अंके./निर्गमन/५५५/दिनांक २५.०९.२० २/


सी. ए. दिनेश साहू
भागीदार
M. No. 425952
UDIN 21425952AAAADM2870

में उल्लेखित आक्षेपों एवं निर्देशों के पालन हेतु ...

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा

The Third Scheduled [Section 29] From "A"

परीक्षा सूची- 31.03.2021

| रकम 31.03.2020 अंत पर | राशि | अ. क. | पूजी एवं देनदारियाँ | राशि | राशि | रकम 31.03.2021 अंत पर |
|-----------------------|---------------|-------|--|---------------|---------------|-----------------------|
| 758098986.00 | | 1 | पूजी अंशपूजी- अधिकृत अंशपूजी रु. 1,00,00,00,000.00 | | | 856422886.00 |
| | | (अ) | 1. अ वर्ग के अंश रु. 1000/- प्रति अंश | | | |
| | | | 2. ब वर्ग के अंश रु. 1000/- प्रति अंश | | | |
| | | | 3. स वर्ग के अंश रु. 100/- प्रति अंश | | | |
| | | | 4. द वर्ग के अंश रु. 100/- प्रति अंश | | | |
| | | (ब) | अभिलेखित अंशपूजी | | | |
| | | | 1. अ वर्ग 640604 रु. 1000/- प्रति अंश | | | |
| | | | 2. ब वर्ग 0.00 रु. 1000/- प्रति अंश | | | |
| | | | 3. स वर्ग रु. 100/- प्रति अंश | | | |
| | | | 4. द वर्ग 38076 रु. 100/- प्रति अंश | | | |
| | | (ब) | प्रदत्त अंशपूजी | | | |
| | | | 1. अ वर्ग रु. 1000/- प्रति अंश | | | |
| | | | 2. ब वर्ग रु. 1000/- प्रति अंश | | | |
| | | | 3. स वर्ग रु. 100/- प्रति अंश | | | |
| | | | 4. द वर्ग रु. 100/- प्रति अंश | | | |
| | | (स) | उक्त में से धारित | | | |
| 580934350.00 | | | अ. सहकारी समितियों द्वारा | 679238150.00 | | |
| 176241120.00 | | | ब. राज्य शासन द्वारा | 176241120.00 | | |
| 0.00 | | | स. लोक न्यास वर्ग प्रमण्डल नियमित निकाय एवं संस्थाओं द्वारा | 0.00 | | |
| 923516.00 | | | द. नाममात्र के सदस्यों के द्वारा | 943616.00 | | |
| 1242354285.81 | | 2 | रक्षित एवं अन्य निधियाँ:- | 1472733869.05 | | 1689036660.22 |
| | 60076563.24 | | 1. रक्षित निधि | 60076563.24 | | |
| | 39511260.00 | | 2. कृषि साख स्थाईकरण निधि | 40696595.00 | | |
| | 113000.07 | | 3. लागू शासक निधि | 113000.07 | | |
| | 20029266.55 | | 4. मवन निधि | 20029266.55 | | |
| | 151225.00 | | 5. विशेष अशोध्य ऋण निधी शासन निधि | 151225.00 | | |
| | 891663159.00 | | 6. अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणार्थः निधि | 1104107709.00 | | |
| | 9056820.95 | | 7. प्रावधान शाखा समायोजन | 12252520.19 | | |
| | 150439940.00 | | 8. अशोध्य एवं संदिग्ध ब्याज हेतु प्रावधान | 161178621.00 | | |
| | 1103100.00 | | 9. विनियोग हास निधि | 1103100.00 | | |
| रकम 31.03.20 अंत पर | 588359468.05 | 1 | सम्पत्ति एवं आस्तियाँ | राशि | राशि | रकम 31.03.21 अंत पर |
| | | | अ. सिल्लक | | | |
| | 205799175.86 | | अ. हाथ में (शाखाओं में) | | 128795631.02 | |
| | 382560292.19 | | ब. बैंक चालू खातों में | | 660568972.00 | |
| | 0.00 | | 1. भारतीय रिजर्व बैंक | 0.00 | | |
| | 47882551.61 | | 2. स्टेट बैंक ऑफ इंडिया | 32062049.99 | | |
| | 118380178.32 | | 3. म.प्र. राज्य सहकारी बैंक | 153096218.34 | | |
| | 216297562.26 | | 4. अन्य बैंकों में | 475410703.67 | | |
| | 350210505.00 | 2 | सावधि खाते में शेष | | | 1560020110.00 |
| | | | अ. स्टेट बैंक ऑफ इंडिया/अन्य बैंकों में सावधि | | | |
| | 7154693.00 | | ब. म.प्र. राज्य सहकारी बैंक में | 95358021.00 | 95358021.00 | |
| | 343055812.00 | | 1. सावधि निक्षेप | 302696170.00 | 1464662089.00 | |
| | 284040651.00 | | 2. सावधि निक्षेप | 1100000000.00 | | |
| | 0.00 | | 2. विशेष रक्षित निधि निक्षेप | 61965919.00 | | |
| | 59015161.00 | | 3 अभियाचित एवं अत्यावधि में निक्षेप | | | |
| | | | 1. स्टेट बैंक ऑफ इंडिया में | 0.00 | 0.00 | |
| | | | 2. म.प्र. राज्य सहकारी बैंक में | 0.00 | 0.00 | |
| | 1956539416.00 | 4 | विनियोग | | | 1992398101.00 |
| | | | अ. केन्द्रीय एवं राज्य शासन की प्रतिकृतियों में (पुस्तमूल्य) | | | |
| | 1629398416.00 | | 1. म.प्र. राज्य विकास ऋण बांड | | 1665257101.00 | |
| | | | 2. सेन्ट्रल वेयर हाउसिंग कार्पोरेशन के अंशों में | | 0.00 | |
| | 5000.00 | | ब. सहकारी समितियों के अंशों में | | 5000.00 | |
| | 327136000.00 | | 1. म.प्र. राज्य सहकारी बैंक के अंशों में | 325500000.00 | 327136000.00 | |
| | 325500000.00 | | 2. इंडियन फार्मस फार्मि. को-ऑप. लि. नई दिल्ली के अंश | 1000000.00 | | |
| | 1000000.00 | | 3. नर्मदा सह. तेल प्रक्रिया समिति मर्या. बडवाह के अंश | 35000.00 | | |
| | 35000.00 | | 4. कृषक भारतीय को-ऑप. लि. के अंश | 600000.00 | | |
| | 600000.00 | | 5. म.प्र. राज्य सहकारी मुद्रणालय जबल. पुर के अंश | 1000.00 | | |
| | 1000.00 | | 6. म.प्र. राज्य सहकारी डी.ए.पी. कर्साटियम | | | |
| | | | स. अन्य विनियोग विपणनसंघ कर्साटियम | | | |
| | | 5 | राज्य भागीदारी मूल/सहायक पूंजी में विनियोग अंश | | | |
| | | | 1. जिला सहकारी अधिकांश | | | |
| | | | 2. प्राथमिक कृषि सह. समितियाँ | | | |
| | | | 3. अन्य सहकारी समितियाँ | | | |

| रकम 31.03.20 अंत पर | राशि | अ. क. | सम्पत्ति एवं आस्तियों | राशि | राशि | रकम 31.03.21 अंत पर |
|---------------------|----------------|-------|---|---------------|----------------|---------------------|
| 11163723697.57 | | 6 | ऋण लेना (अग्रिम) | | | 12500751421.04 |
| | 11163723697.57 | 1 | अ. अल्पावधि नगद साख एवं अधिविकर्ष | | 12047306518.24 | |
| | 7777841654.78 | | 1. अल्पावधि नगद साख लघु कृषक | 8696439318.09 | | |
| | 2324595301.59 | | 2. अल्पावधि नगद साख सीमान्त कृषक | 2235264846.12 | | |
| | 1061286741.20 | | अकृषि साख समिति एवं अधिविकर्ष कृषि ग्रामीण विकास बैंक | 1115602354.03 | | |
| | | | 1. अशोध्य ऋण | 0.00 | | |
| | | | 2. संदिग्ध ऋण | 0.00 | | |
| | | | ब. सरकारी और अन्य ठोस प्रतिभूतियों से प्रतिभूत | | 585162.00 | |
| 863635.00 | | | 1. राष्ट्रीय बचत पत्र के विरुद्ध ऋण | 585162.00 | | |
| | 186491712.27 | | स. अन्य ठोस प्रतिभूतियों पर | | 452859740.80 | |
| | 47986920.00 | | 1. फिक्स डिपॉजिट के विरुद्ध ऋण | 299442932.00 | | |
| | 73869529.97 | | 2. अग्रिम एवं अधिविकर्ष कर्मचारी | 68035466.15 | | |
| | 421602.30 | | 3. अग्रिम शेष व्यक्तितगत | 421602.30 | | |
| | 64213660.00 | | 4. आमूषण ऋण | 84959740.35 | | |
| | 0.00 | | 1. अशोध्य ऋण | 0.00 | | |
| | 0.00 | | 2. संदिग्ध ऋण | 0.00 | | |
| 1009531073.37 | | 2 | ब. मध्यावधि ऋण | | 465070886.44 | |
| | 860724261.57 | | 1. सहकारी प्रपत्रों से प्रतिभूत | 342540142.96 | | |
| | 20746449.02 | | अ. म0अ0 ऋण कृषि साख समितियों | 9552359.86 | | |
| | 555154.00 | | ब. म0अ0 ऋण सामान्य और आयआरडीपी/एसजेएसकाय | 546099.00 | | |
| | 839422668.55 | | स. म0अ.कनवर्सन परिवर्तन और पुनःपरिवर्तन | 332441684.10 | | |
| | 148806811.80 | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूतियों | | 122530743.48 | |
| | 30746052.92 | | 1. म.अ. अकृषि ऋण | 18991847.47 | | |
| | 118060758.88 | | और अग्रिम शेष व्यक्तितगत | 103538896.01 | | |
| 291023216.08 | | 2 | स. दीर्घकालीन ऋण | | 255520588.23 | |
| | 291023216.08 | | 1. सहकारी प्रपत्रों से प्रतिभूत | 205045447.86 | | |
| | 227466494.29 | | 2. गोदाम एवं ट्रेक्टर | | 50475140.37 | |
| | 63556721.79 | | 3. अन्य ठोस प्रतिभूतियों से प्रतिभूत | 50475140.37 | | |
| | | | अन्य ठोस प्रतिभूतियों से प्रतिभूत | | | |
| 49923969.54 | | | द. परिसमापन समितियों पर | | 49923969.54 | |
| | | | | | | |
| 173384857.57 | | 7 | प्राप्ति योग्य ब्याज | | | 184930267.90 |
| | 115646319.57 | | 1. ऋण पर | 132175829.23 | | |
| | 28735746.00 | | 2. विनियोग पर | 23751646.67 | | |
| | 29002792.00 | | 3. ऋण माफी का शेष ब्याज (शासन से वसूली योग्य) | 29002792.00 | | |
| | | | वसूली योग्य बिल्स प्राप्ति के अनुसार | | | |

| रकम 31.03.2021 अंत पर | राशि | राशि | राशि | पूँजी एवं देनदारियों | राशि | रकम 31.03.2021 अंत पर |
|-----------------------|---------------|--------------|------|---|---------------|-----------------------|
| | 23730103.00 | 27181299.00 | | 10. मानक आस्तियों के विरुद्ध प्राक्कान | | |
| | 43300458.00 | 43300458.00 | | 11. पुनः पूँजीकरण निधि | | |
| | 3179390.00 | 2543512.00 | | 12. प्रशिक्षण निधि | | |
| 214228303.90 | | 216302791.17 | | अन्य निधि:- | | |
| | 5109400.00 | 5109400.00 | | 9. वाहन निधि | | |
| | 49870.15 | 49870.15 | | 10. सामान्य हित निधि | | |
| | 4441550.94 | 4441550.94 | | 11. उपादान निधि बैंक कर्मचारी | | |
| | 162772.00 | 162772.00 | | 12. अधिलामांश निधि | | |
| | 7465595.40 | 8406567.40 | | 13. कर्मचारी कल्याण कोष | | |
| | 9992.00 | 9992.00 | | 14. परिवार कल्याण कोष | | |
| | 5000.00 | 5000.00 | | 15. शिक्षा एवं वाचनालय कोष | | |
| | 18153300.00 | 18153300.00 | | 16. फर्निचर एवं मूत स्कन्ध निधि | | |
| | 13457419.99 | 13457419.99 | | 3. अंश विमोचन निधि | | |
| | 10513.00 | 10513.00 | | 17. आदिवासी उपयोजना रिस्क फण्ड | | |
| | 25000.00 | 25000.00 | | 18. गोदाम निधि | | |
| | 25000.00 | 25000.00 | | 19. लघु कृषक पट्टा निधि | | |
| | 5727988.42 | 6861503.69 | | 21. अमानत ग्यारंटी निधि (बचत बैंक) | | |
| | 2284902.00 | 2284902.00 | | 26. सहकारी कृषि विकास निधी | | |
| | 39000000.00 | 39000000.00 | | 23. कम्प्यूटर निधि | | |
| | 118300000.00 | 118300000.00 | | 24. पुनः मूल्यांकन भूमि | | |
| | | | | राज्य भागीदारी मूल/सहायक पूँजी विनियोग अंशों में खाते | | |
| | | | | 3 | | 8839522929.84 |
| 7554266179.90 | | | | 1. केन्द्रीय सहकारी बैंक | | |
| | 4882836981.59 | | | 2. प्राथमिक सहकारी समितियों | | |
| | 3320286465.40 | | | 3. अन्य सहकारी समितियों | | |
| | 1562550516.19 | | | अमानतें एवं अन्य जमा खाते:- | | |
| | 2610807224.78 | | | सावधि एवं आवर्ती | | |
| | 2183074951.13 | | | 1. व्यक्तितगत | 5225879949.38 | |
| | 427732273.65 | | | 2. सहकारी समितियों | | |
| | 60621973.53 | | | बचत अमानतें | 3533240302.24 | |
| | 43712846.62 | | | 1. व्यक्तितगत | | |
| | 16909126.91 | | | 2. सहकारी समितियों | 80402678.22 | |
| | | | | चालू अमानतें | | |
| | | | | 1. व्यक्तितगत | 50182601.52 | |
| | | | | 2. सहकारी समितियों | 30220076.70 | |
| | | | | अभियांचित एवं अल्पावधि अमानतें | 0.00 | |
| 43771852.77 | | | | समाकलन आधिक्य रोक साख सीमा एवं अधिविकर्ष:- | | 21693415.65 |
| 5618820830.00 | | | | ऋण देय:- | | 5810393880.00 |
| | | | | 1. भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड/म. प्र. सह. बैंक से | | |
| | 5388700000.00 | | | अल्पावधि ऋण नगद साख अदि विकर्ष जो प्रतिभूत | 5769300000.00 | |
| | | | | है सहकारी प्रपत्रों से सुरक्षा विरुद्ध | 0.00 | |

| रकम 31.03.20 अंत पर | राशि | अ. क. | सम्पत्ति एवं आस्तियाँ | राशि | राशि | रकम 31.03.21 अंत पर |
|---------------------|-------------|-------|---|------------|-------------|---------------------|
| | 94790.00 | | वर्ष में अवक्षयण(-) | 80570.00 | | |
| | 537110.00 | | शेष | 456540.00 | | |
| 267240.00 | | | MOBILE VAN | | | 227154.00 |
| | 314400.00 | | गत | 267240.00 | | |
| | 0.00 | | वर्ष में कय(+) | 0.00 | | |
| | 314400.00 | | योग | 267240.00 | | |
| | 47160.00 | | वर्ष में अवक्षयण(-) | 40086.00 | | |
| | 267240.00 | | शेष | 227154.00 | | |
| 205890.63 | | | लेखन एवं मुद्रित सामग्री स्कंध | | | 244080.87 |
| 12467075.52 | | 12 | अन्य सम्पत्ति एवं आस्तियाँ | | | 29657692.26 |
| | 0.00 | | संवर्ग अंशदान एवं संवर्ग अधिकारी अपेक्ष बैंक से प्राप्तियोग्य | | 0.00 | |
| | 302874.00 | | इन्वयारी एकाउन्ट | | 252874.00 | |
| | 12164201.52 | 13 | विविध लेनदारी | | 1198163.28 | |
| | 0.00 | 14 | नेफ्ट इनवर्ड मेसेज सर्विस एकाउन्ट | | 0.00 | |
| 14763422.90 | | 15 | अन्य लेनदारी | | 17423654.98 | |
| | 424014.60 | 1 | प्राप्ति योग्य कोर्ट ग्रेच्युटी | 551800.60 | | |
| | 31753.93 | 2 | प्राप्ति योग्य डीआरसीएस | 31753.93 | | |
| | 135375.15 | 3 | म.प्र.विद्युत मण्डल और टेलीफोन सिव्योरिटी | 135375.15 | | |
| | 0.00 | 4 | लामांश प्राप्ति योग्य | 0.00 | | |
| | 3884100.79 | 5 | आई.सी.डी.पी. से वसूली योग्य राशि | 3884100.79 | | |
| | 529570.29 | 6 | टीडीएस | 1311130.02 | | |
| | 24408.00 | 7 | ऋण राहत योजनांतर्गत केन्द्र शासन से प्राप्ति योग्य राशि | 24408.00 | | |
| | 6384.00 | 8 | वेतन ट्रांसफर बिना खातौनी लेखा | 0.00 | | |
| | 2584118.00 | 9 | अग्रिम बीमा प्रीमियम | 2359419.00 | | |
| | 3500000.00 | 10 | अग्रिम आयकर | 5700000.00 | | |
| | 473324.00 | 11 | प्राप्तियोग्य नाबार्ड वित्तीय साक्षरता | 729286.00 | | |
| | 3024320.14 | 12 | प्राप्ति योग्य GST | 1641658.63 | | |
| | -1.00 | 13 | कोर इन्टर ब्राच | 0.00 | | |
| | 68600.00 | 14 | CLAIM FOR LORO | -59000.00 | | |
| | 77455.00 | 15 | LPG CR | 748177.44 | | |
| | 0.00 | 16 | UDI CR | 365545.42 | | |
| | 0.00 | 17 | संचित हानि | | | 0.00 |
| 15950292552.40 | | | योग:- | | | 17971710933.49 |

As per report of even date attached
For DASSANI AND ASSOCIATES
Chartered Accountant
FRN No. 009096C
CA MANOJ KUMAR RATHI
PARTNER
Mno 411460

हस्ता/-
मुख्य लेखापाल
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित खण्डवा

हस्ता/-
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित खण्डवा

हस्ता/-
जगदीश कनोज
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा
एवं संयुक्त पंजीयक, सहकारिता इन्दौर संभाग, इन्दौर (म.प्र.)

| रकम 31.03.2020 अंत पर | राशि | अ. क. | पूजी एवं देनदारियाँ | राशि | राशि | रकम 31.03.2021 अंत पर |
|-----------------------|-------------|-------|--|--------------|--------------|-----------------------|
| 9872636.92 | | | प. अस्थाई एवं अल्पावधि देयतायें:- | | 123888183.50 | |
| | 0.00 | | 1. संघो को देय बंदे के प्रावधान | 500000.00 | | |
| | 1201700.00 | | 2. अकेक्षण शुल्क प्रावधान | 1510725.00 | | |
| | 562255.48 | | 3. संवर्ग निधि | 562255.48 | | |
| | 265.52 | | 4. म.प्र. राज्य विपणन संघ फर्टि. सेल कलेक्शन | 696.66 | | |
| | 1167660.00 | | 5. बीज प्रोत्साहन | 1167660.00 | | |
| | 68788.00 | | 6. वैधानाथन देय (केन्द्र राज्य शासन) | 68788.00 | | |
| | 0.00 | | 7. आयकर देय | 0.00 | | |
| | 128624.00 | | 8. सण्डी | 81329.00 | | |
| | 3552366.75 | | 9. सण्डी डिपॉजिट टीडीएस सिस्टम क्रेडिट | 2227940.97 | | |
| | 0.00 | | 10. आईजीएसटी पेयबल | 0.00 | | |
| | 1570411.30 | | 11. सीजीएसटी पेयबल | 1405429.29 | | |
| | 1570413.87 | | 12. एसजीएसटी पेयबल | 1450600.51 | | |
| | 0.00 | | 13. सीजीएसटी पेयबल आरसीएम | 0.00 | | |
| | 0.00 | | 14. एसजीएसटी पेयबल आरसीएम | 0.00 | | |
| | 75.00 | | 15. एलआईसी क्रेडिट (व्डश्रमठल) | 75.00 | | |
| | 11.00 | | 16. एलआईसी कमीशन (व्डश्रमठल) | 11.00 | | |
| | 0.00 | | 17. एनआई (व्डठल) | 12.00 | | |
| | 0.00 | | 18. एफएलसी नाबार्ड कर्मचारी अनिवार्य अमानत | 0.00 | | |
| | 0.00 | | 19. सैल ट्रांसफर अनपोस्टेड | 0.00 | | |
| | 0.00 | | 20. स्वच्छ भारत शेष | 0.00 | | |
| | 0.00 | | 21. एनपीसीआईसीआर | 3021.43 | | |
| | 0.00 | | 22. एसीसीआर | 46280.00 | | |
| | 0.00 | | 23. फिस कम्यूटर साफ्टवेयर देय | 1943959.16 | | |
| | 0.00 | | 24. रजिस्ट्रेशन कोऑपरेटिव सोसाइटी | 105203.00 | | |
| | 0.00 | | 25. ब्याज पेबल ओ.डी. / ऋण | 112785620.00 | | |
| | 50066.00 | | 26. अनेस्ट मनी | 50066.00 | | |
| 0.00 | | | 27. बैलेंसिंग खाता | -21489.00 | | |
| 98048442.78 | | | अनुदान | | 28362713.65 | 99916043.79 |
| | 30997013.65 | 11 | अनुदान | | | |
| | 67051429.13 | 12 | ब्याज आगणित किन्तु अप्राप्त | | 71553330.14 | |
| | 0.00 | 13 | अन्य देयतायें | | 0.00 | |
| 7098314.24 | | 14 | संचित लाभ | | | 40600834.80 |
| 15950292552.40 | | | योग:- | | | 17971710933.49 |

As per report of even date attached
For DASSANI AND ASSOCIATES
Chartered Accountant
FRN No. 009096C
CA MANOJ KUMAR RATHI
PARTNER
Mno 411460

हस्ता/-
मुख्य लेखापाल
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित खण्डवा

हस्ता/-
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित खण्डवा

हस्ता/-
जगदीश कनोज
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा
एवं संयुक्त पंजीयक, सहकारिता इन्दौर संभाग, इन्दौर (म.प्र.)

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा
The Third Scheduled [Section 29] From "A"
लाम हानि पत्रक- 31.03.2021

| खर्चा | | | आय | | | खर्चा | | | आय | | | | |
|---------------------|------|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------|---------------------|------|--------------------------------------|---------------------|-------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|
| रकम 31.03.20 अंत पर | राशि | मद | रकम 31.03.21 अंत पर | मद | अ. क. | रकम 31.03.20 अंत पर | राशि | मद | रकम 31.03.21 अंत पर | अ. क. | रकम 31.03.20 अंत पर | मद | रकम 31.03.21 अंत पर |
| 514484968.28 | | व्याज दिया निक्षेपों पर | 513594117.79 | प्राप्त व्याज | 1 | 0.00 | | वृत्तवी खर्च | 0.00 | 21 | 424647.00 | वित्तियोगो से हानि (निवेश से) | |
| 351795004.00 | | व्याज दिया ऋणों पर | 386782863.00 | 1. ऋणों पर | 1 | 947551606.38 | | प्राशिक्षण व्यय | 2500.00 | 23 | 0.00 | फीस फार कम्प्यूटर साफ्टवेयर | |
| 1140815.00 | | व्याज दिया वित्तियोगो पर | 1567997.00 | 2. निक्षेपों पर | 2 | 62053223.00 | | एनपीसीआई वार्जिस पेड | 7004921.66 | 24 | 6645962.00 | कम्प्यूटर साफ्टवेयर | |
| 187376734.94 | | वेतन भत्ता एवं भविष्य निधि अंशदान | 254600467.50 | 3. वित्तियोगों पर | 3 | 96255638.67 | | एनपीसीआई वार्जिस पेड | 57173.43 | 25 | 43602.58 | एनपीसीआई वार्जिस पेड | |
| 0.00 | | संचालक मण्डल भत्ता | 0.00 | 4. लामांश पर | 4 | 3573000.00 | | सर्विस वार्जिस अपेक्स/पैक्स | 9566948.05 | 26 | 9269602.37 | सर्विस वार्जिस अपेक्स/पैक्स | |
| 29147909.75 | | किराया शुल्क, कर्, बीमा, प्रकाश आदि | | 2 प्राप्त कमीशन | 2 | 607419.96 | | आईसीआईसीआ. ई वार्जिस पेड | 54833.45 | 27 | 261002.69 | आईसीआईसीआ. ई वार्जिस पेड | |
| | | 1. भवन किराया 2013224.10 | 2213605.00 | 4 लाकर्स किराया | 4 | 376850.00 | | एसएमएस अलर्ट खर्च | 624476.00 | 28 | 90030.00 | एसएमएस अलर्ट खर्च | |
| | | 2. बीमा 9405709.00 | 12727445.00 | 5 प्रवेश शुल्क | 5 | 5875.00 | | सम्पत्ति विक्रय से हानि | 0.00 | 29 | 0.00 | सम्पत्ति विक्रय से हानि | |
| | | 3. विधुत व्यय 2300970.90 | 1963785.70 | 6 इंसिडेंटल चार्ज | 6 | 4001936.32 | | नेफ्ट एवम आर टी जी एस वार्जिस | 203957.99 | 30 | 0.00 | नेफ्ट एवम आर टी जी एस वार्जिस | |
| | | 4. कर दिया | | 7 अधिक प्रावधान मानक आस्तियों पर वापस | 7 | 0.00 | | सम्पत्ति का अवक्षयण | 1857188.72 | 31 | 2117927.00 | सम्पत्ति का अवक्षयण | |
| | | 1. सम्पत्ति 49599.00 | 38879.00 | 8 सम्पत्ति विक्रय से लाम | 8 | 0.00 | | प्रावधान:- | | | | प्रावधान:- | |
| | | 2. आयकर 10541756.00 | 0.00 | 9 आयकर वापस (REFUND) | 9 | 0.00 | | अ. अशोध्य ऋण मूल प्रावधान एनपीए | 214378663.00 | 32 | 140205730.00 | अ. अशोध्य ऋण मूल प्रावधान एनपीए | |
| | | 3. सर्विस टैक्स 0.00 | 0.00 | 10 सेवा शुल्क | 10 | 1627232.60 | | ब. अशोध्य ऋण ब्याज प्रावधान एनपीए | 10738681.00 | 33 | 0.00 | ब. अशोध्य ऋण ब्याज प्रावधान एनपीए | |
| | | 4. जीएसटी पेड 4836650.75 | 2924461.11 | 11 अन्य आय | 11 | | | स. मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान | 3451196.00 | 34 | 534103.00 | स. मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान | |
| 167512.00 | | विधि व्यय | 40573.00 | 1. प्रासेस चार्जिस | 1 | 6000.00 | | द. अमानत गा. रंटी फण्ड (बचत बैंक) | 271942.00 | 35 | 42465.00 | द. अमानत गा. रंटी फण्ड (बचत बैंक) | |
| 35521.50 | | डाक, तार, दूरभाष एवं दूरलेख | 33820.30 | 2. आक.आय प्रायो. | 2 | 240873.81 | | ई. शाखा समायोजन के विरुद्ध प्रावधान | 3195699.24 | 36 | 9056820.95 | ई. शाखा समायोजन के विरुद्ध प्रावधान | |
| 295290.36 | | टेलीफोन चार्जिस | 244509.39 | 3. पोस्टेज वसूल | 3 | 25272.00 | | योग:- | 1437971002.89 | | 1265374599.88 | योग:- | 1471473523.45 |
| 1435880.00 | | ऑडिट फीस | 1579625.00 | 4. एसएमएस रिकवर | 4 | 319080.00 | | शुद्ध लाम | 33502520.56 | 37 | 0.00 | शुद्ध लाम | 0.00 |
| | | 11 भवन मरम्मत व्यय | 769913.38 | 5. खाता बन्द शुल्क | 5 | 53445.00 | | कुल योग | 1471473523.45 | | 1265374599.88 | कुल योग | 1471473523.45 |
| | | 12 स्टेशनरी व्यय | 704965.13 | 6. चक बुक व्यय | 6 | 87040.00 | | | | | | | |
| | | 13 विज्ञापन व्यय | 144454.16 | 7. आकस्मिक शुल्क | 7 | 44400.00 | | | | | | | |
| | | 14 कर्मचारी केडर फण्ड अंशदान | 0.00 | 8. स्टाप पेमेंट चार्जिस | 8 | 1050.00 | | | | | | | |
| | | 15 जिला संघ चंदा | 530000.00 | 9. आयकर वापस | 9 | 0.00 | | | | | | | |
| | | 16 आकस्मिक व्यय | 1879914.93 | 10. एटीएम शुल्क | 10 | 341681.83 | | | | | | | |
| | | 17 जीपकार व्यय | 1373069.80 | 11. पॉस चार्जिस | 11 | 44944.82 | | | | | | | |
| | | 18 कम्प्यूटर मेंटेनेंस | 2251461.72 | 12. रूपे डेविट कार्ड | 12 | 702118.00 | | | | | | | |
| | | 19 कमीशन एवं शुल्क | 24396.44 | 13. शुल्क वसूल | 13 | 21315.00 | | | | | | | |
| | | 20 व्यवसायिक उन्नति व्यय | 252853.00 | 14. आई एम पी एस चार्जिस | 14 | 611.03 | | | | | | | |
| | | | | 15. वित्तियोजनो पर लाम | 15 | 910000.00 | | | | | | | |
| | | | | 16. लाम | 16 | 15852500.00 | | | | | | | |

As per report of even date attached

For DASSANI AND ASSOCIATES

Chartered Accountant

FRN No. 009096C

CA MANOJ KUMAR RATHI

PARTNER

Mno 411460

हस्ता / -

मुख्य लेखापाल

मुख्य कार्यपालन अधिकारी

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित खण्डवा

जगदीश कनोज

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा

हस्ता / -

मुख्य लेखापाल

मुख्य कार्यपालन अधिकारी

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा

जगदीश कनोज

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा

DASSANI & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)



1-B, Sagar Matha Apartment,
18/7, M.G. Road, Indore - 452001
Ph. 0731-4078559, 94250-62111
Email : dassanica@gmail.com

स्वतंत्र अंकेक्षण प्रतिवेदन

प्रति,

सदस्यगण,

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित,

खण्डवा (म.प्र.)

1. वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

हमने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा जिसका पंजीयन क्रमांक "1" स्थापना दिनांक 26.11.1911 है, के संलग्न वित्तीय विवरणों जिसमें दिनांक 31 मार्च 2021 का तुलनपत्र तथा इस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये लाभ-हानि खाता विवरणी एवम् महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनायें सम्मिलित है का लेखा-परीक्षण किया है।

2. वित्तीय विवरणियों के प्रति प्रबंधन का दायित्व

बैंक का प्रबंधन इन वित्तीय विवरणियों, जो बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिये लागू होता है), म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 और संबंधित नियमों के अनुसार तैयार करना प्रबंधन की जिम्मेदारी है। इस उत्तरदायित्व में वित्तीय विवरणों के निर्माण एवं प्रस्तुति से संबंधित आंतरिक नियंत्रण कि संरचना क्रियान्वयन एवम् रख-रखाव सन्निहित है, जो एक सही एवं निष्पक्ष स्थिति प्रस्तुत करते हों तथा किसी भी प्रकार के त्रुटिवश या कपटता से महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त हों।

3. लेखा परीक्षकों का दायित्व

i. हमारा दायित्व हमारे द्वारा कि गई लेखा-परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर हमारा अभिमत व्यक्त करना है, हमने हमारी लेखा परीक्षा इन्स्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड अकाउन्टेन्स ऑफ़ इण्डिया द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप की गयी। ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम आवश्यक नैतिकता का अनुपालन करते हुये लेखा परीक्षा को इस प्रकार सुनियोजित और सम्पन्न करें कि इन वित्तीय विवरणियों के सही एवम् किसी भी प्रकार के महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त होने का समुचित आश्वासन प्रकट हो सके।

ii. एक लेखा परीक्षा में वे प्रक्रियाएं सम्मिलित होती हैं, जिनसे वित्तीय विवरणियों में दी गई राशियाँ एवं प्रकटीकरण के बारे में लेखा परीक्षित साक्ष्य प्राप्त किए जा सके। इन प्रक्रियाओं का चयन लेखा परीक्षक के निर्णय पर आधारित होता है, जिसमें वित्तीय विवरणियों के महत्वपूर्ण अपकथन, चाहे त्रुटिवश अथवा कपटता पूर्ण हो से होने वाली जोखिम का आकलन भी शामिल होता है। इन जोखिमों के आकलन में लेखा परीक्षा की वित्तीय विवरणियों के निर्माण एवं प्रस्तुतिकरण में समिति के संबंधित आंतरिक नियंत्रण पर भी विचार करते हैं, जो कि प्रदत्त परिस्थितियों में इस प्रकार कि उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रिया बनाने के लिये है, जो सही एवम् निष्पक्ष चित्रण कर सके। एक लेखा परीक्षा में अपनाई गई नीतियों कि उपयुक्तता का आकलन एवम् प्रबंधन द्वारा किये गये लेखांकन अनुमानों के औचित्य के साथ-साथ वित्तीय विवरणों के समग्र प्रस्तुतिकरण का मूल्यांकन भी शामिल होता है।

iii. हम विश्वास व्यक्त करते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य हमारे लेखा परीक्षा अभिमत के पर्याप्त एवम् उपयुक्त होने के लिये आधार उपलब्ध कराता है। हमारे द्वारा किया गया अंकेक्षण जोखिमों के आकलन पर आधारित होकर सारबान (महत्ता) को ध्यान में रखते हुए किया गया। कुछ ऐसे मुद्दे जो कि बैंक के वित्तीय विवरणों की निष्पक्षता को सारबान (मटेरियलिटी) रूप से प्रभावित नहीं करते, को अंकेक्षण की लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट में दर्शाया गया है।

4. मर्यादित अभिमत के लिए आधार

i. बैंक ने इन्स्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड अकाउन्टेन्स ऑफ़ इण्डिया द्वारा जारी लेखांकन मानक-1 (लेखांकन नीतियों का प्रकटीकरण), लेखांकन मानक-3 (रोकड प्रवाह विवरण), लेखांकन मानक-5 (पूर्ववर्ती आय एवं व्यय), लेखांकन मानक-9 (राजस्व मान्यता), लेखांकन मानक-15 (अवकाश नगदीकरण का उपचय तथा ग्रेच्युटी), लेखांकन मानक-17 (खंड विवरणी), लेखांकन मानक-20 (प्रति अंश आय), लेखांकन मानक-22 (आय पर कर का लेखांकन) एवं लेखांकन मानक-29 (प्रावधान आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक सम्पत्तियाँ) के अनुपालन और सूचना के प्रकटीकरण का अनुसरण पूर्ण रूप से नहीं किया है।

ii. बैंक की सभी शाखाएँ कोर बैंकिंग प्रणाली में कार्य कर रही हैं लेकिन 31 मार्च 2021 की स्थिति में संपत्तियों के वर्गीकरण स्वतः ना होकर मैनुअल सीबीएस सिस्टम से प्रविष्टि की जा रही है जिसके कारण हम सम्पत्तियों (अग्रिमों) के सही वर्गीकरण जो कि मानक, गैर निष्पादक, अवमानक और संदिग्ध सम्पत्तियों में किया जाना चाहिए था उसका सही वर्गीकरण करने में असमर्थ पाते हैं एवं इसके परिणाम स्वरूप खातों में दण्ड ब्याज नहीं वसूलने, कुछ खातों पर एनपीए की गलत मार्किंग के कारण ब्याज वसूलने, अप्राप्त ब्याज की वापिसी, कुछ खातों पर एनपीए की वसूली को सीधे मूल धन में से कम कर देने पर पूरी जानकारी न

होने पर टिप्पणी देने में असमर्थ हैं। उसके परिणाम स्वरूप खराब और संदिग्ध ऋणों के प्रावधान (Provision for Bad & Doubtful Debts) के प्रभावों को निश्चित करने में असमर्थ पाते हैं। उपरोक्त के अतिरिक्त सम्पत्तियों के गलत वर्गीकरण के कारण सीबीएस सिस्टम के द्वारा निकाले गये ब्याज और ना निकाले गये ब्याज की राशि का मूल्यांकन करने में भी असमर्थ हैं। उपरोक्त कारणों के कारण हम तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक में होने वाले प्रभावों की मात्रात्मक गणना करने में असमर्थ हैं। विस्तृत विवरण के लिए लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट का परिशिष्ट - अ संलग्न है।

iii. अंकेक्षण के दौरान हमने पाया कि बैंक को अप्राप्त इन्शुरन्स बीमा कमीशन रु. 47,40,922.92 की प्रविष्टि कोर बैंकिंग प्रणाली (CBS System लेख पुस्तकों) में नहीं की गयी। अतः हमारे द्वारा रु. 47,40,922.92 की एमओसी दी गई है। उक्त बीमा कमीशन की आय में रु. 51,20,196.76 की राशि (टीडीएस काटने एवं जीएसटी जोड़ने के बाद) बीमा कम्पनियों से आनी बाकी है। जिसकी भी प्रविष्टि सीबीएस (CBS System लेख पुस्तकों) में नहीं की गयी है। इसकी भी हमारे द्वारा एमओसी दी गयी है।

iv. उपरोक्त आय पर बीमा कंपनी ने रु. 4,74,092.29 पर स्ट्रोत्र पर कर की कटौती (टीडीएस) काटा था। जिसकी भी प्रविष्टि सीबीएस (लेख पुस्तकों) में नहीं की गयी। इसकी भी एमओसी दी गई है।

v. उपरोक्त बीमा कमीशन / सेवा शुल्क में से अपेक्स बैंक व प्राथमिक सहकारी समितियों को एक हिस्सा नियमानुसार देय होता है। जिसकी हिस्सा राशि रुपये 35,55,692.19 बनती है। इस खर्च की प्रविष्टि सीबीएस में नहीं की गई तथा उक्त राशि को स्ट्रोत्र पर कर की कटौती (टीडीएस) काटने के बाद रुपये 5,33,353.83 एवं रुपये 26,66,769.14 क्रम से अपेक्स बैंक भोपाल व प्राथमिक कृषि सहकारी संस्थाओं को देय थी उसकी भी प्रविष्टि सीबीएस (लेख पुस्तकों) में नहीं की गयी है। जिसकी हमारे द्वारा एमओसी दी गई है।

vi. उपरोक्त बीमा कमीशन / सर्विस चार्ज देय खाते पर स्ट्रोत्र पर कर की कटौती (टीडीएस) रुपये 3,55,569.22 काटना था तथा जिसकी प्रविष्टि सीबीएस (लेख पुस्तकों) में करनी थी। जिसकी हमारे द्वारा एमओसी दी गई है।

vii. बैंक द्वारा जीएसटी के नियमों का पालन अधिनियमानुसार नहीं किया गया है। जिसके तहत बैंक द्वारा वर्ष 2019-20 का वार्षिक रिटर्न एवं मार्च 2021 का मासिक रिटर्न (जीएसटीआर - 1) एवं जीएसटी समाशोधन विवरण (रिकनसिलेशन स्टैटमेंट) (जीएसटीआर 9 एवं 9 सी) की अनुपालना भी नहीं की गई है जो कि वैधानिक रूप से करना आवश्यक है। बैंक की लेखा पुस्तकों में बताये गये जीएसटी (GST) के आकड़ों और GST वेबसाइट (माल एवं सेवा कर की पोर्टल) में उल्लेखित आकड़ों में अंतर पाया गया तथा उक्त का समाधान पत्रक प्रस्तुत नहीं किया गया जिसके कारण हम जीएसटी के मात्रात्मक प्रभावों का सटीक विश्लेषण तथा गणना करके बैंक के तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक में 31 मार्च 2021 की स्थिति पर होने वाले प्रभावों का आकलन करने में असमर्थ हैं। उपरोक्त बिन्दु क्रमांक iii की आय पर सीजीएसटी रु. 4,26,683.06 एवं एसजीएसटी रु. 4,26,683.06 का प्रावधान की प्रविष्टि भी सीबीएस सिस्टम (लेख पुस्तकों) में नहीं की गयी है। उपर्युक्त जीएसटी देयता के साथ-साथ जीएसटी देयता राशि पर नियत तिथि से असल भुगतान की तिथि तक 1.50% प्रति माह की दर से ब्याज भी देय होगा। जीएसटी की अनियमितता से संबंधित अन्य विवरण लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट का परिशिष्ट - अ संलग्न है।

viii. अंकेक्षण के दौरान यह पाया गया कि कुछ शाखाओं में आयकर अधिनियम 1961 के स्ट्रोत्र पर कर की कटौती (टीडीएस) के प्रावधानों की अनुपालना पूर्ण रूप से नहीं की गई है जिसका विस्तृत विवरण लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट के परिशिष्ट अ में संलग्न है।

ix. सेविंग्स बैंक No Frills एकाउंट्स, सेविंग्स बैंक नॉन ऑपरेटिव अकाउंट एवं सेविंग्स पेंशन खातों में सीबीएस सिस्टम (CBS System) ब्याज की गणना नहीं कर रहा है जिसके कारण बैंक का शुद्ध लाभ ज्यादा दिखाई दे रहा है। इन खातों पर ब्याज की गणना उपलब्ध नहीं होने के कारण, इसका संलग्न वित्तीय पत्रों पर पड़ने वाले प्रभाव पर हम राय व्यक्त करने में असमर्थ हैं।

x. अतिदेय FDR एवं अतिदेय DDR खातों में सीबीएस सिस्टम (CBS System) ब्याज की गणना नहीं कर रहा है, जिसके कारण बैंक का शुद्ध लाभ ज्यादा दिखाई दे रहा है। यह रिजर्व बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा इस सम्बन्ध में जारी दिशानिर्देशों का उल्लंघन भी है। बैंक द्वारा प्रदान की गयी जानकारी की कमी के कारण हम ब्याज की राशि निर्धारित कर पाने में असमर्थ हैं।

xi. अंकेक्षण के दौरान हमने पाया कि प्राथमिक कृषि साख सहकारी संस्थायें अपना अंकेक्षण प्रतिवेदन बैंक को प्रस्तुत नहीं कर रही हैं। अतः हम समितियों को दिये गये ऋण का अंत उपयोग के बारे में कोई भी टिप्पणी करने में असमर्थ हैं तथा साथ में बैलेंस कन्फर्मेशन भी उपलब्ध न होने के कारण अंतिम खाते के शेष पर भी टिप्पणी करने में असमर्थ हैं।

xii. शाखा व शाखाओं में प्रधान कार्यालय के बीच का शुद्ध नामे शेष जो कि 1,22,52,520.19 रुपये (नेट) है। उक्त राशि के समक्ष रुपये 90,56,820.05 का प्रावधान किया गया था। शुद्ध नामे शेष की राशि का शत प्रतिशत प्रावधान करने के लिये हमारे द्वारा रु.31,95,699.24 की

एमओसी दी गई है।

- xiii. वर्ष के दौरान कार्यालय आयुक्त सहकारिता एवं पंजीयक, सहकारी संस्थायें, म.प्र. द्वारा कृषि ऋणों पर ब्याज की दर 0.50 प्रतिशत एवं 0.40 प्रतिशत से कम करने के आदेश की पालना नहीं की गई जिसके फलस्वरूप बैंक द्वारा ब्याज से आय ज्यादा बतलाई गई है। इसके सुधार हेतु बैंक द्वारा रु. 1,81,62,053/- का ब्याज देय की देनदारी दिखाई गयी है। यह देनदारी की राशि की गणना पूर्णतः ब्रांचों से प्राप्त हुई जानकारी के आधार पर की गयी है। इस सम्बन्ध में पूरी जानकारी उपलब्ध न होने के कारण हम इस देनदारी की सत्यता पर टिप्पणी करने में असमर्थ हैं।
- xiv. बैंक द्वारा ग्रेच्युटी की राशि का सही प्रावधान 31, मार्च 2021 की स्थिति पर नहीं किया गया अतः इसके कारण तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक में होने वाले प्रभावों की गणना में भी असमर्थ है। इससे संबंधित विस्तृत विवरण लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट के परिशिष्ट अ में संलग्न है।
- xv. लेखा पुस्तकों में घिसारा (डेप्रिसिएशन) के लेखांकन नीति एक समान ना होने से अलग अलग संपत्तियों पर अलग अलग तरह से प्रावधान किया गया जिसमें कमियां पाई गईं और एमओसी दी गई है। जिसका विस्तृत विवरण लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट के परिशिष्ट अ में संलग्न है।
- xvi. अर्थव्यवस्था, भविष्य की कमाई ऋण की वसूली आदि की अनिश्चितता का अभूतपूर्व स्तर है। ऋण माफी के प्रभाव बढ़ते हुये अमानक आस्तियों (एनपीए) के रूप में सामने आ रहे हैं। 31.03.2021 को अमानक आस्तियों का शेष रुपये 29274.52 लाख था जो कि 22.06 प्रतिशत है। बैंक की कुल पूंजी रुपये 12138.39 लाख है। बैंक की सीआरआर 10.39 प्रतिशत है जो कि सीमा रेखा के बहुत नजदीक है। जब तक बैंक को लाभ में चलाने के लिये एनपीए को प्रभावी रूप से कमी करने के लिये या और पूंजी में आवश्यक वृद्धि करने के लिये बैंक द्वारा सुधारात्मक उपाय नहीं किये जा रहे हैं। हमारे विचार में उपरोक्त तथ्य बैंक की क्षमताओं पर एक महत्वपूर्ण संदेह का कारण बनते हैं तथा 'गोइंग कन्सर्न' के सिद्धांत पर एक महत्वपूर्ण प्रश्न चिह्न है जिसका आकलन बैंक द्वारा नहीं किया गया है।
- xvii. वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक के 26AS में दर्शित कुल आय की राशि रुपये 2,72,320/- के संबंध में बैंक द्वारा यह स्पष्टीकरण दिया गया कि यह राशि बैंक से संबंधित नहीं है अतः उक्त की प्रविष्टि बैंक के लेखा खाता में नहीं की गई है। चूंकि बैंक को इस राशि के संबंध कोई जानकारी नहीं है अतः हम भी इसके बारे में कोई भी टिप्पणी करने में असमर्थ हैं।
- xviii. अंकेक्षण में हमें यह बताया गया कि फ्रॉड रिपोर्टिंग में एंशियर पोर्टल पर सिर्फ बैंक स्तर के फ्रॉड (धोखाधड़ी के मामले) रिपोर्ट किये जाते हैं। समिति स्तर के फ्रॉड एंशियर पोर्टल पर रिपोर्ट नहीं किये जाते हैं। यह पाया गया कि एंशियर पोर्टल पर बैंक स्तर के कुल 2 फ्रॉड रिपोर्ट किये गए हैं एवं समिति स्तर के भी 2 फ्रॉड रिपोर्ट किये गए हैं हालांकि बैंक में समिति स्तर के कुल 25 फ्रॉड के मामले हैं। हमारे विचार से बैंक को फ्रॉड रिपोर्ट करने में एक ही प्रकार की नीति अपनानी चाहिए।
- xix. एंशियर पोर्टल पर रिपोर्ट किये गए प्रकरणों में सबसे अधिक राशि (रु. 1,28,15,399.50) का फ्रॉड बैंक की खकनार शाखा की समिति का फ्रॉड है। इस फ्रॉड का आवेदन वर्ष 2019 में कर दिया गया था लेकिन ऑडिट दिनांक तक भी इस फ्रॉड में कोई एफआईआर दर्ज नहीं की गयी है। अंकेक्षण में यह भी पाया गया कि फ्रॉड के अधिकांश मामले बहुत ही पुराने हैं एवं इन प्रकरणों का अभी तक भी कोई समाधान नहीं हुआ है एवं इनकी निगरानी भी सही प्रकार से नहीं की जा रही है। इस सम्बन्ध में बैंक के उच्च स्तरीय अधिकारियों द्वारा नीति बनाई जानी चाहिए।
- xx. अंकेक्षण के दौरान हमने यह पाया कि लेखा पुस्तकों में सस्पेंस खाता, डी डी अनपेड खाता, माइग्रेसन सस्पेंस खाता में जो राशियाँ दर्शाई गई हैं जो की पूर्व के वर्षों में भी थीं तथा वर्ष के दौरान उक्त खातों में होने वाले लेनदेन की जानकारी की गणना कर उनका सही विवरण की स्थिति देने में असमर्थ हैं।
- xxi. अंकेक्षण के दौरान यह पाया गया कि कुछ सीसी-ओडी खातों में कुछ तकनीकी कारणों से 31/03/2021 को ब्याज की प्रविष्टि नहीं हो पाई, जिसकी प्रविष्टि खातों में 05/04/2021 को हुई। चूंकि यह ब्याज खातों में 31/03/2021 को लगना था पर यह ब्याज 05/04/2021 को लगा, इस कारण उन खातों में 31/03/2021 से 05/04/2021 (5 दिन) का ब्याज पर ब्याज नहीं लगा और बैंक को 5 दिन के ब्याज पर ब्याज का नुकसान हुआ। बैंक से इस सम्बन्ध में पूरी जानकारी प्राप्त न होने के कारण हम इस ब्याज के नुकसान की गणना करने में असमर्थ हैं।
- xxii. लेखा परीक्षक के रूप में अन्य मामले जो प्रबंधन के नोटिस में लाये जाने हैं उनका विस्तृत विवरण एलएफएआर में दिया गया है। हमारे द्वारा दी गयी एमओसी में सभी प्रविष्टियों का समायोजन तुलन पत्र व लाभ-हानि खाते में कर दिया है।

5. मर्यादित अभिमत (Qualified Opinion)

बैंक की लेखा पुस्तकों में यथा प्रदर्शित एवं हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिये गए स्पष्टीकरण के अनुसार तथा उपरोक्त पैरा 'मर्यादित अभिमत' के लिए आधार' में वर्णित विषयों के अतिरिक्त हमारे अभिमत में हम रिपोर्ट करते हैं कि-

- i. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित

तुलनपत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलनपत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित है, को समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम 1960 की धारा 58 (1) तथा उसके नियमों के अनुरूप दि. 31 मार्च, 2021 को समिती के क्रियाकलापों का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके।

- ii. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित लाभ-हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुरूप उस वर्ष कवर किये गए लेखों में लाभ की सही स्थिति दर्शाता है।
- 6. अन्य वैधानिक एवं विनियामक अपेक्षाएं**
- a. तुलनपत्र तथा लाभहानि पत्रक, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुसार बनाये गये हैं।
- b. उपयुक्त पैरा. 1 से 5 में निर्दिष्ट लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :
- i. हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाए गए।
- ii. बैंक के लेन देन जो कि हमारी जानकारी में आये समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाए गए।
- iii. बैंक के कार्यालय से प्राप्त विवरणी लेखा-परीक्षण के उद्देश्य के लिए उचित पाई गई है।
- iv. इस रिपोर्ट के साथ दिए गए तुलनपत्र तथा लाभ-हानि पत्रक बहीखातों के साथ समझौते में है।
- v. बैंक के लाभ-हानि पर एमओसी का प्रभाव निम्नानुसार है -

Effect of MOC on Profit /Loss of the Bank

| S. No. | Particulars | Amount | Amount |
|--------|--|--------|-----------------------|
| 1 | Profit/Loss as per disclosed by Bank | | 104099356.06 |
| 2 | Add: Income increased after MOC | | 47,40,922.92 |
| 3 | Add: Expenditure decreased after MOC | | 31,201.00 |
| | Total | | 108871479.98 |
| 4 | Less: Income decreased after MOC | | 36,396.00 |
| 5 | Less: Expenditure Increased after MOC | | 5,81,86,324.19 |
| | Total | | 5,06,48,759.79 |
| 6 | Less: Provision not made by bank now provided in MOC | | 17146239.24 |
| 7 | Profit /Loss after effect of MOC | | 33502520.55 |

- vi. हमारे द्वारा की गई समिति की पुस्तकों की परीक्षा के आधार पर हमारी राय के अनुसार बैंक द्वारा कानूनी रूप से उचित बही खाते रखे गये हैं।
- vii. बैंक को वर्ग 'अ' में अनुशासित किया गया है।

वास्ते दस्सानी एंड एसोसिएट्स,
सनदी लेखाकार
एफ.आर.एन. 009096

सी.ए. मनोज कुमार राठी
भागीदार
सदस्यता क्र. 411460
UDIN :
दिनांक-
स्थान -