

मध्यप्रदेश सहकारी समाचार

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी संघ भोपाल का प्रकाशन

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

हिन्दी/पाक्षिक

प्रकाशन 16 अक्टूबर, 2021, डिसेंबर दिनांक 16 अक्टूबर, 2021

वर्ष 65 | अंक 10 | भोपाल | 16 अक्टूबर, 2021 | पृष्ठ 24 | एक प्रति 7 रु. | वार्षिक शुल्क 150/- | आजीवन शुल्क 1500/-

मध्यप्रदेश में बड़ी ग्राम पंचायतों में खुलेंगे उप लोक सेवा केंद्र : मुख्यमंत्री

अब खसरे की नकल भी 181 सेवा से लिंक होकर व्हाट्सएप पर मिल सकेगी • कोविड में माता-पिता को खोने वाले परिवारों के सदस्यों को मिले नियुक्ति-पत्र

भोपाल : मुख्यमंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान ने कहा है कि प्रदेश में नागरिकों को मिल रही विभिन्न सेवाओं की व्यवस्था को और अधिक पुख्ता किया जाएगा। इसके अंतर्गत लोक सेवा केंद्रों का विस्तार तहसील से आगे ग्राम पंचायत स्तर तक होगा। आने वाले एक साल में पाँच हजार से अधिक आबादी वाली ग्राम पंचायतों में उप लोक सेवा केंद्र स्थापित होंगे। नागरिकों को उनके द्वार पर सेवाएँ उपलब्ध करवाई जाएंगी। नागरिकों को खसरा की प्रति सिर्फ 10 रुपये प्रति पृष्ठ उपलब्ध करवाई जाएगी। यह सेवा 181 जनसेवा पर रजिस्टर्ड व्हाट्सएप नम्बर पर भी भेजने की सुविधा शुरू की जाएगी।

इस अवसर पर मुख्यमंत्री श्री चौहान ने सिंगल क्लिक से सात नये पोर्टल और आठ लोक सेवा केंद्र प्रारंभ किए। सामान्य प्रशासन, नगरीय विकास, योजना एवं सांख्यिकी, गृह और ऊर्जा विभाग के नवीन पोर्टल प्रारंभ किए गए। इन पोर्टल से नागरिकों को मिलने वाली जन सुविधाएं बढ़ेंगी और उनके कार्य आसान होंगे। गृह विभाग के पोर्टल पर अब ई-एफआईआर हो सकेगी।

जिन्होंने खोया माता-पिता को, हम उनके साथ हैं

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि कोरोना काल की आर्थिक दिक्कतों के बावजूद मध्यप्रदेश में 40 हजार करोड़ रुपये की राशि अधोसंरचना विकास एवं अन्य कार्यों व्यय की गई। कोविड से जिन बच्चों ने माता-पिता को खो दिया है वे खुद को अकेला न समझें। सरकार उनके साथ है। मुख्यमंत्री श्री चौहान ने आज कोविड-19 बाल सेवा योजना में 282 बाल हितग्राहियों को स्वीकृति-पत्र

वित्तीय पत्रक का प्रकाशन

इस अंक में डॉ. अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित ग्वालियर, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या. खरगौन, झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्या. भोपाल, नागरिक सहकारी बैंक लि. इंदौर, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या. ग्वालियर के वित्तीय पत्रकों का प्रकाशन किया जा रहा है।

- सम्पादक



प्रदान कर योजना की राशि उनके खाते में अंतरित की। साथ ही मुख्यमंत्री कोविड-19 अनुकम्पा नियुक्ति योजना में 239 पात्र हितग्राहियों को नियुक्ति-पत्र प्रदान किये। मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि आत्म-निर्भर मध्यप्रदेश और आत्म-निर्भर भारत के लिए निरंतर प्रयास किए

जा रहे हैं। मध्यप्रदेश इस कार्य में अपनी विशेष भागीदारी करेगा।

प्रधानमंत्री और मुख्यमंत्री के कुशल नेतृत्व में प्रदेश प्रगति की ओर

स्वास्थ्य मंत्री श्री प्रभुराम चौधरी ने कहा कि प्रधानमंत्री श्री नरेंद्र मोदी

और मुख्यमंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान के कुशल नेतृत्व में प्रदेश प्रगति की ओर लगातार बढ़ता जा रहा है। प्रधानमंत्री श्री मोदी के सेवा काल में अनेक योजनाओं के माध्यम से सुराज और जनकल्याण के प्रयास किए गए हैं। सुराज और जनकल्याण के 20 वर्ष

पूर्ण होने के उपलक्ष्य में इस कार्यक्रम में मुख्यमंत्री श्री चौहान द्वारा शुरू की जा रही विभिन्न कल्याणकारी योजनाएँ मील का पत्थर साबित होंगी। यह सेवाएँ लोगों की जिंदगी आसान और सुगम बनाएंगी। प्रदेश की जनता का सर्वांगीण विकास मुख्यमंत्री श्री चौहान की प्राथमिकता है। डॉ. चौधरी ने कहा कि कोविड बाल कल्याण योजना एवं कोविड अनुकम्पा नियुक्ति योजना लागू कर प्रदेश सरकार ने अनुकरणीय पहल की है। कोविड से अनाथ बच्चों के भोजन और शिक्षा की व्यवस्था करने का मुख्यमंत्री श्री चौहान ने संकल्प लिया। जनता के कल्याण के लिए अन्न उत्सव, लोक सेवा केंद्रों के माध्यम से स्पीड पोस्ट द्वारा सेवाएँ प्रदान करना, अधिकार अभिलेख देकर मालिकाना हक दिलाने का कार्य किया जा रहा है। प्रदेश में आयुष्मान भारत योजना में ढाई करोड़ से अधिक कार्ड बनाकर लोगों को निःशुल्क इलाज उपलब्ध करवाया जा रहा है। सुशासन और जनकल्याण की दिशा में नवाचारों द्वारा प्रदेश का सर्वांगीण विकास जारी है।

सतत् अंकेक्षण की गुणवत्ता संवर्द्धन हेतु कार्यशाला आयोजित

सहकारिता के उत्थान हेतु ईमानदारी से काम करना होगा-नरेश पाल • आज की कार्यशाला मील का पत्थर साबित होगी - पी.एस.तिवारी

भोपाल। सहकारिता विभाग एवं अपेक्स बैंक के संयुक्त तत्वावधान में बैंक मुख्यालय में भोपाल एवं होशंगाबाद संयुक्त/उप/सहायक आयुक्त, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक के मुख्य कार्यपालन अधिकारियों, शाखा प्रबंधकों एवं अपेक्स बैंक के शाखा प्रबंधकों एवं मुख्यालय के अधिकारियों/कर्मचारियों की "सतत् अंकेक्षण की गुणवत्ता संवर्द्धन हेतु कार्यशाला" का उद्घाटन आयुक्त सहकारिता एवं पंजीयक, सहकारी संस्थाएँ, म.प्र. एवं प्रशासक अपेक्स बैंक श्री नरेश पाल कुमार, अपर आयुक्त सहकारिता श्री अरूण माथुर, प्रबंध संचालक अपेक्स बैंक श्री पी.एस. तिवारी, नाबार्ड के एजीएम श्री रितेश कुमार, आईसीएआई के प्रतिनिधि श्री गगन झबर, सी.ए.श्री अमूल राहंगणेकर ने दीप प्रज्ज्वलन के साथ किया।

वर्तमान में सीबीएस होने के बाद बैंकिंग क्षेत्र में दिन-प्रतिदिन आने वाली चुनौतियों एवं गबन-धोखाधड़ी की घटनाओं पर नियंत्रण पाने की दृष्टिकोण



से मध्यप्रदेश में पहली बार अंकेक्षकों के चारों समूहों का एक मंच पर एकत्रित कर विषय विशेषज्ञों की उपस्थिति में उक्त महत्वपूर्ण कार्यशाला का आयोजन सहकारिता विभाग की पहल पर हुआ। कार्यक्रम के आरंभ में प्रशासक अपेक्स बैंक एवं सहकारिता आयुक्त श्री नरेश पाल कुमार ने कहा कि सहकारिता आन्दोलन से जुड़ा हर व्यक्ति यदि अपने कर्तव्यों का ईमानदारी से निर्वहन करे तो वह दिन दूर नहीं जब मध्यप्रदेश का सहकारी आन्दोलन भी गुजरात, महाराष्ट्र और केरल की सहकारिता से आगे

निकल जायेगा, इस दिशा में अभी और सुदृढ़ प्रयास करने की आवश्यकता है।

नाबार्ड के एजीएम श्री रितेश कुमार ने कार्यशाला की सराहना करते हुए विस्तार से सहकारिता क्षेत्र में अंकेक्षण-निरीक्षण की बारीकियों पर चर्चा करते हुए समयबद्ध कार्यक्रम बनाकर कार्य करने हेतु प्रेरित किया। उन्होंने व्हाउचर वेरीफिकेशन रिपोर्ट, स्पेशल ट्रांजेक्शन रिपोर्ट, रिस्किलियेशन एवं सस्पेंशियस ट्रांजेक्शन रिपोर्ट का नियमित परीक्षण करने पर जोर दिया।

चार्टर्ड एकाउंटेंट श्री अमूल

राहंगणेकर ने कहा कि बैंकों और क्रांटीक ऑडिटर से क्या-क्या अपेक्षाएँ होती हैं, आज हमारे इस काम में सहयोग प्रदान करने की दिशा में यह कार्यशाला बहुत कारगर होगी। उन्होंने कहा कि 1 अप्रैल, 2021 से सभी नागरिक सहकारी बैंक एवं जिला केन्द्रीय बैंक भारतीय रिजर्व बैंक के नियंत्रण में आ गये हैं, इसलिये सभी संबंधित अधिकारियों/कर्मचारियों को भारतीय रिजर्व बैंक की वेबसाइट का पर जारी होने वाले प्रतिदिन के दिशा-निर्देशों का अवलोकन करते हुये अपनी कार्यप्रणाली को सम्पादित करना चाहिये।

डॉ. अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ग्वालियर (म.प्र.)
14, मयूर मार्केट, थाटीपुर, मुरार, ग्वालियर
लाभ/हानि पत्रक 31.03.2021

S.No.	Debit 31.03.2020	Particulars	Amount 31.03.2021		Credit 31.03.2020	Particulars	Amount 31.03.2021
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1925.00	मार्ग व्यय	90.00	1	11184223.00	ब्याज प्राप्त विनियोगों पर	11361934.00
2	40798.00	स्टेशनरी एवं रजिस्टर	59496.00	2	15019158.00	ब्याज प्राप्त ऋणों पर	15561532.00
3	22976.00	टायपिंग एवं फोटोकॉपी	23280.00	3	6512559.00	शास. प्रति. पर ब्याज प्राप्त	6006392.23
4	--	क्लोजिंग एलाउन्स	4500.00	4	--	आवेदन शुल्क	9070.00
5	650000.00	ऑफिस किराया	610000.00	5	12720.00	अन्य आय	1807620.30
6	2500.00	व्यवसाय विकास व्यय	2500.00	6	26888.53	चैक बुक चार्जस	11100.00
7	96047.00	ऑफिस मंटीनेंस	4145.00	7	17325.00	ऋण प्रक्रिया शुल्क	32600.00
8	163159.00	बिजली व पानी व्यय	111482.00	8	47980.00	पूर्ण ऋण उपयोगिता	900.00
9	113625.00	वार्षिक आमसभा व्यय	17106.00	9	900.00	अग्रिम कर वापस	1800326.00
10	25149.00	पोस्टेज एवं टेलीफोन	26929.00	10	--	ब्याज प्राप्त आयकर	462103.00
11	64613.00	बैठक व्यय संचालक मण्डल	43853.00	11			
12	474796.00	बीमा व्यय	548996.00	12			
13	61628.00	विज्ञापन व्यय	37100.00				
14	13415.06	बैंक चार्जेज	67066.16				
15	282132.00	अन्य व्यय	127249.00				
16	43130.00	डेड स्टॉक ह्रास	36013.00				
17	201037.00	वाहन भाड़ा	194594.00				
18	--	ह्रास शासकीय प्रतिभूतियों पर					
19	71480.00	ऑडिट फीस	300100.00				
20	889241.00	एजेन्ट कमीशन	423927.00				
21	17750.00	कानूनी सलाहकार व्यय	6010.00				
22	--	गणवेश व्यय	5200.00				
23	--	मानक आस्तियों पर	150000.00				
24	2000000.00	अशोध्य एवं संदिग्ध ऋण पर (प्रावधान)	6691000.00				
25	45000.00	विलयिंग हाउस चार्जेज	38477.00				
26	125000.00	आन्तरिक अंकेक्षण व्यय	33000.00				
27	179469.00	कम्प्यूटर मंटीनेंस व्यय	137583.00				
28	3860719.00	वेतन खाता	4419897.00				
29	111146.00	कर्मचारी भविष्य निधि	107079.00				
30	10000.00	चन्दा जिला संघ	10000.00				
31	--	सर्विस टैक्स	135432.00				
32	500000.00	अर्जित अवकाश प्रावधान	1000000.00				
33	--	(प्रावधान फॉर फ्रॉड)	95975.00				
34	10682.00	कम्प्यूटराईजेशन	12101.00				
35	281544.00	ब्याज प्राप्त अधिविकर्ष	Nil				
36	15000.00	कर्मचारी प्रशिक्षण व्यय	5257.00				
37	677000.00	अग्रिम कर	Nil				
38	28107.00	ह्रास डैड स्टॉक इनवर्टर	29062.00				
39	19019194.00	ब्याज दिया जमा निक्षेपों पर	17657190.00				
40	638250.00	ई.पी.एफ. व्यय	13963.00				
41	273.00	टी.डी.एस. व्यय	Nil				
42	64283.00	प्रोफेशनल फीस	239018.00				
43	204000.00	नई भवन स्थापना व्यय	Nil				
44	--	एजेन्ट कमीशन (ई.पी.एफ.)	--				
45	2500.00	प्रोफेशनल टैक्स बैंक	2500.00				
46	500000.00	कर्मचारी ग्रेच्युटी	1500000.00				
47	1314185.47	कुल लाभ	2126407.37				
		Total	37053577.53			Total	37053577.53

हस्ता/-
(श्रीमती सुषमा सिंह बघेल)
लेखापाल
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
(राकेश आर्या)
प्रबंधक
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
(मनोज सुमन)
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
कविता गर्ग एण्ड कम्पनी
79, मयूर मार्केट, थाटीपुर
ग्वालियर

हस्ता/-
(एस0आर0 जरसोनिया)
अध्यक्ष
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
संचालक
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

डॉ० अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ग्वालियर (म.प्र.)

14, मयूर मार्केट, थाटीपुर, मुरार, ग्वालियर

आर्थिक स्थिति विवरण – पत्रक दिनांक 31.03.2021

क्र.	राशि 31.03.20	दायित्व	राशि 31.03.21	क्र.	राशि 31.03.20	सम्पत्ति	राशि 31.03.21
1	2	3	4	5	6	7	8
1	17052075.00	अंश पूंजी	16787050.00	1	1894072.00	रोकड़ एवं बैंक	1784803.00
		अंश	16774800.00			रोकड़ हाथ में	1784803.00
		अंशपूंजी सदस्य	12075.00	2	23763909.07	बैंक खाता बैलेन्स	22828385.57
		नाम मात्र	175.00			एक्सिस बैंक	73700.28
2	33240417.14	निधियाँ	34529593.61			सी.सी. बैंक ग्वा. बचत खाता	83071.34
		आकस्मिक निधि	381056.00			एस.बी. इण्डिया अलापुर	7029331.93
		रक्षित निधि	10222576.40			चालू खाता सी.सी. बैंक ग्वा.	1000.00
		डूबन्त ऋण प्रारक्षित निधि	7266089.78			चालू खाता म.प्र. राज्य सह. बैंक	186556.92
		भवन निधि	10519526.43			आई.डी.बी.आई. बैंक लिमिटेड	6642576.89
		धर्मार्थ निधि	250042.00			चालू खाता यूको बैंक क्लियरिंग हाउस	--
		लाभांश समीकरण निधि	5090303.00			आई.सी.आई.सी.आई. बैंक ग्वा. चालू खाता	3504622.13
		कम्प्यूटराईजेशन निधि	800000.00			एस.बी.आई. क्लियरिंग हाउस	431143.17
3	333940362.28	जमा एवं निक्षेप	338873371.30			एच.डी.एफ.सी. बैंक क्लियरिंग हाउस	--
		चालू खाता	658434.15				
		बचत खाता	135729182.15			चालू खाता आई.सी.आई.सी.आई. बैंक भोपाल	--
		डॉ. अम्बेडकर प्लान	--			आई.डी.बी.आई. क्लियरिंग खाता	3430078.28
		आवर्ती अमानत	4095273.00			यस बैंक लिमिटेड	1446304.63
		सावधि जमा व्यक्तिगत	136284072.00	3	250427846.00	सावधि जमा एवं विनियोग	281743471.00
		मेच्युरिटी बट नोट पेड	589696.00			सावधि जमा एस.बी.आई. अलापुर	25643885.00
		अल्पावधि सावधि जमा	48512582.00			सावधि जमा एस.बी.आई. सिटी सेन्टर	27490691.00
		क्यू.आई.एस. सावधि जमा	110192.00			सावधि जमा म.प्र.राज्य सह.बैंक	50916613.00
		हितकारी अल्प बचत योजना	12893940.00			शासकीय प्रतिभूति आई.सी.आई.सी.आई. बैंक	83427260.00
4	38269552.89	अन्य देनदारियाँ	43253643.68			सावधि जमा एस.बी.आई. मोदी हाउस	17926290.00
		विविध देनदारियाँ	677462.50			सावधि जमा आई.डी.बी.आई. बैंक	24014784.00
		लिटिगेशन	9000.00			सावधि जमा एस.बी.आई. मयूर मार्केट	17442412.00
		अतिदेय ब्याज	37742512.00			सावधि जमा पंजाब एण्ड सिंध बैंक	20880057.00
		चैक प्राप्त	3576574.00			अंशों में विनियोग	200.00
		डी.डी. पे-बिल	231979.00			एस.बी.आई. मेला रोड	14001279.00
		टी.डी.एस. खाता	56835.00	4	128553045.50	ऋण एवं अग्रिम खाता	112676309.50
		सदस्यता लाभांश	860776.00			नगद साख	3106085.00
		ब्याज देय सावधि	61951.00			अल्पावधि ऋण	1311287.00
		सस्पेंस खाता	4180.00			अधिविकर्ष ऋण	2530136.00
		अनपेड देनदारी यस बैंक	--			सावधि जमा पर ऋण	174339.00
		अनपेड देनदारी ICICI बैंक	3629.18			दीर्घावधि जमा ऋण	97788058.50
		कर्मचारी भविष्य निधि	28745.00			मध्यावधि ऋण	7766404.00
5	-	कन्टेन्जेन्सी लाईबिलिटी	2748415.21			शासकीय प्रतिभूतियों पर ऋण	--
		डीफ पे बिल	1434937.00	5	287708.00	अन्य सम्पत्तियाँ	224380.00
		अनक्लेम बचत	1165684.36			स्टॉक इन्वर्टर एवं बैटरी	46634.00
		अनक्लेम चालू खाता	147793.85			स्टॉक कम्प्यूटर एवं सॉफ्टवेयर	26594.00
6	27070972.00	प्रावधान	35323491.00			लाइब्रेरी	14495.00
		प्रावधान आयकर	677000.00			सिक्वोरिटी ऑन टेलीफोन	6120.00
		हास शासकीय प्रतिभूतियों पर	--			डेड स्टॉक फर्नीचर एवं फिक्चर्स	130537.00
		मानक आस्तियों पर	2751010.00				
		ऑडिट फीस	300521.00				
		कर्मचारी ग्रेज्युटी फण्ड	2861615.00	6	45960984.21	अन्य लेनदारियाँ	54384623.10
		कर्मचारी प्रशिक्षण	26284.00			अनक्लेम बचत	1165684.36
		अशोद्ध एवं संदिग्ध ऋण	24446522.00			अग्रिम खाता	374422.00
		प्रावधान फाड मास्टर्स कम्प्यूटर्स	2295975.00			ई.सी.एस. रिटर्न क्लियरिंग	99168.00
		प्रावधान लीव	1633840.00			डीफ फण्ड रिसेवेबिल	1434937.00
		वेतन प्रावधान	330724.00			डिमान्ड फॉर्म मास्टर कम्प्यूटर्स	1895975.00
7	1314185.47	शुद्ध लाभ	2126407.37			प्राप्ति योग्य ब्याज (विनियोग पर)	6923375.00
						डीफ रिसेवेबिल आर.बी.आई.	55340.00
						अनक्लेम चालू खाता	147793.85
						अप्राप्त ब्याज (ऋणों पर)	38502206.00
						चैक कलेक्शन	3576574.00
						अग्रिमकर एवं टी.डी.एस.(सावधियों पर)	116232.00
						टी.डी.एस. प्राप्त	76502.00
						प्राप्ति योग्य शासकीय प्रतिभूति	16413.89
	450887564.78	Total	473641972.17		450887564.78	Total	473641972.17

हस्ता/-
(श्रीमती सुषमा सिंह बघेल)
लेखापाल
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
(राकेश आर्या)
प्रबंधक
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
(मनोज सुमन)
मुख्य कार्यपालन अधिकारी
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
कविता गर्ग एण्ड कम्पनी
79, मयूर मार्केट, थाटीपुर
ग्वालियर

हस्ता/-
(एस0आर0 जरसोनिया)
अध्यक्ष
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

हस्ता/-
संचालक
डॉ. अम्बेडकर नाग.सह. बैंक
मर्यादित, ग्वालियर

डॉ० अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षक प्रमाणित करती हूँ कि मैंने डॉ० अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ग्वालियर जिसका पंजीयन क्रमांक जे.आर.जी.डब्ल्यू.आर.-4/ दिनांक 10 मार्च 1995 है। जो तहसील व जिला ग्वालियर में स्थित है, का अंकेक्षण पंजीयक सहकारी समितियाँ म.प्र. भोपाल द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण-पत्र विधिवत सही है तथा बैंक में रखा गया है मेरे द्वारा डॉ० अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ग्वालियर 31 मार्च 2021 तक का स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक जो उस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष में लेखों से संबंधित तक की जाँच की गई है, यह स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक बैंक के प्रधान कार्यालय में रखे गये हैं।

अतः मेरे द्वारा प्रस्तुत संस्था के अंकेक्षण प्रतिवेदन तथा साथ में संलग्न आक्षेपों तथा स्थिति विवरण पत्रक पर अंकित टीप के अधीन हैं।

- 1 बैंक का व्यवसाय आमतौर से अच्छी तरह से विधिवत तथा ईमानदारी से व उपनियमों के प्रावधानों के अनुसार तथा मध्यप्रदेश सहकारी समितियाँ अधिनियम तथा उनके अंतर्गत बने नियम जो प्रभावशील है के अन्तर्गत पंजीयक सहकारी समितियाँ म.प्र. से प्रशासकीय निर्देशों के अनुसार जो कि समय-समय पर भेजे गये तथा बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट की आवश्यकता के अनुसार किया गया है।
- 2 बैंक की स्थिति विवरण पत्रक पूर्ण रूप से स्पष्ट है। इसमें आवश्यक सभी जानकारी जो बैंक के व्यवहार और स्थिति को दर्शाते हैं का समावेश किया गया है, तथा जो जानकारी बैंक के खाते में दर्शाई गई दिखाई देती है वह इसमें सब परिलक्षित होती है।

- 3 मुझे जानकारी व स्पष्टीकरण की जब-जब आवश्यकता हुई वह जानकारी मुझे प्राप्त हुई।
- 4 बैंक के व्यवहार जो मेरी जानकारी में आये वे सभी बैंक के कार्य सीमा में किये गये हैं।
- 5 अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र एवं लेखा बैंक से बुलाये या प्राप्त किये गये हैं सभी पूर्ण तथा पर्याप्त हैं। जिनकी जानकारी विवरण निर्देशिका एक में दी गई है।
- 6 बैंक का लाभ-हानि पत्रक संलग्न निर्देशिका 1 में वर्णित जानकारी को छोड़कर बैंक के लाभ का सही चित्र प्रस्तुत करता है। सी.बी.एस में माइग्रेसन के कारण कुछ तकनीकी कमी है जिसकी जानकारी निर्देशिका में दी गई है।
- 7 मेरे मत से संस्था का स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ-हानि नियमों के अनुसार बनाये गये हैं। जिनकी जानकारी निर्देशिका एक में दी गई है।
- 8 मेरे मत से अधिकोष द्वारा सभी हिसाब नियमों की आवश्यकता के मुताबिक रखे गये हैं।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक सहकारी समितियाँ म.प्र. भोपाल द्वारा प्रसारित नियमों में दी गई कसोटियों के आधार पर अंकेक्षण वर्ष 2020-21 के लिये वर्ग "ब" श्रेणी प्रदान करता हूँ।

स्थान : ग्वालियर

दिनांक : 23/09/2021

कार्यालय संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थाएँ संगम ग्वालियर
संपरीक्षा प्रतिवेदन तथा निर्गमन पत्र क्रमांक/अंके/निर्गमन/
980 दिनांक 21/9/21 में उल्लेखित आक्षेप
एवं निर्देशों के गठन हेतु जारी।



कविता गर्ग एण्ड कम्पनी
79, मयूर मार्केट, थाटीपुर
ग्वालियर

राष्ट्रीय कृषि विकास योजना और आत्म-निर्भर मध्यप्रदेश के लिये बन रही है कार्य-योजना

भोपाल : कम्पेरेहेन्सिव डिस्ट्रिक्ट एग्रीकल्चर प्लान (सी-डेप) के लिये किसान-कल्याण तथा कृषि विकास विभाग के उप संचालकों, नोडल अधिकारियों को मेप-आईटी द्वारा ऑनलाइन प्रशिक्षण दिया गया। प्रशिक्षण में आत्म-निर्भर मध्यप्रदेश के रोडमैप में कृषि और संबद्ध गतिविधियों के योजनाबद्ध विस्तार के लिये समग्र कृषि विकास प्लान में समाहित की जाने वाली जानकारी के संबंध में विस्तार से अवगत कराया गया। सी-डेप से कृषि क्षेत्र में उपलब्ध विकास के अवसरों का लाभ किसानों को दिलाया जाना सुनिश्चित किया जायेगा। इससे किसानों की आय में गुणात्मक वृद्धि होगी। कृषि विकास का यह प्लान ग्राम स्तर से लेकर राज्य स्तर तक विकसित किये जाने की तैयारी की जा रही है। प्रशिक्षण में प्रदेश के सभी जिलों के 84 अधिकारियों ने भाग लिया। ग्राम स्तर पर कृषि विकास के लिये की गई समग्र प्लानिंग अनुसार जिला

स्तर और राज्य स्तर पर भी प्लानिंग की गई है। राष्ट्रीय कृषि विकास योजना एवं आत्म-निर्भर मध्यप्रदेश के अंतर्गत 5 वर्षों के लिये समग्र जिला कृषि विकास प्लान (सी-डेप) तैयार किया जा रहा है। उक्त प्लान में विभिन्न कृषि विषयक आधारभूत संरचनाएँ तथा अन्य योजनाएँ तैयार कर राष्ट्रीय कृषि विकास योजना अनुसार कार्यान्वित की जायेंगी।

समग्र कृषि विकास प्लान में प्रदेश के सभी 56 हजार 806 गाँवों की जानकारी रहेगी। विभिन्न बिन्दुओं में सॉफ्टवेयर से एकत्रित और संकलित कर जानकारी का उपयोग कार्य-योजना तैयार करने में किया जायेगा। प्लान में गाँव की कृषि तथा संबद्ध पशुपालन, मत्स्य, उद्यानिकी, भूमि उपयोग, सिंचाई, उत्पादक क्षेत्रों की जानकारी का समुचित उपयोग किया जायेगा। इसमें ग्रामों में उपलब्ध अधोसंरचना, स्वच्छता, पेयजल, बिजली, उद्योग, शासकीय तथा अशासकीय परियोजनाओं, वन एवं आर्थिक आदि एक हजार से अधिक बिन्दुओं की जानकारी का भी उपयोग होगा। विकासखण्ड स्तर के पाँच सौ से अधिक बिन्दुओं पर विभिन्न क्षेत्रों एवं विभागों से जानकारी एकत्र कर कम्पेरेहेन्सिव डिस्ट्रिक्ट एग्रीकल्चर प्लान तैयार किया जा रहा है।

महिलाओं द्वारा संचालित शिवपुरी का संयंत्र देशभर में बनेगा उदाहरण – मुख्यमंत्री श्री चौहान

महिला आजीविका औद्योगिक सहकारी संस्था को सौंपी "टेक होम राशन संयंत्र" की चाबी



भोपाल। जनकल्याण और सुराज अभियान में मुख्यमंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान ने शुक्रवार को शिवपुरी में 17.35 करोड़ रुपये लागत के "टेक होम राशन संयंत्र" की चाबी महिला आजीविका औद्योगिक सहकारी संस्था को सौंपी। मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि ग्वालियर-चंबल संभाग की महिलाओं द्वारा संचालित यह संयंत्र पूरे देश के महिला स्व-सहायता समूहों के लिये बड़ा उदाहरण बनेगा। संयंत्र का मुनाफा महिला स्व-सहायता समूहों को दिया जाएगा।

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि केवल ठेकेदार और बड़े कारोबारी ही उद्योग नहीं चला सकते। महिलाएँ भी अब उद्योग धंधे चलाने में सक्षम हो

चुकी हैं। इसी सोच के साथ शिवपुरी के "टेक होम राशन संयंत्र" के संचालन की जिम्मेदारी महिला संस्था को सौंपी गई है। उन्होंने कहा प्रदेश में अब महिलाएँ भी कल-कारखाने चलायेंगी। इसके लिये प्रदेश सरकार उन्हें हर संभव मदद देगी।

शिवपुरी के "टेक होम राशन संयंत्र" का संचालन अभी तक एमपी एग्री द्वारा किया जा रहा था। अब इसका संचालन महिला आजीविका सहकारी संस्था द्वारा किया जाएगा, जिससे इसका सीधा लाभ महिलाओं को मिलेगा और उनके जीवन स्तर में बदलाव आएगा। साथ ही महिला सशक्तिकरण को भी बल मिलेगा। मुख्यमंत्री श्री चौहान ने संयंत्र का अवलोकन भी किया।

खेल एवं युवा कल्याण मंत्री श्रीमती यशोधरा राजे सिंधिया, शिवपुरी जिले के प्रभारी, पंचायत एवं ग्रामीण विकास मंत्री श्री महेन्द्र सिंह सिंसौदिया एवं लोक निर्माण राज्य मंत्री श्री सुरेश धाकड़ सहित जन-प्रतिनिधि मौजूद थे।

ग्वालियर-चंबल संभाग के 8 जिलों की महिला समूहों से बनी है यह समिति राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन के तहत वर्ष 2018 में महिला आजीविका औद्योगिक सहकारी समिति शिवपुरी मर्यादित का गठन हुआ था। इस समिति में ग्वालियर संभाग के सभी 5 और चंबल संभाग के सभी 3 जिले शामिल हैं। यही समिति अब "टेक होम राशन संयंत्र" का संचालन करेगी।

भूल सुधार

मध्यप्रदेश सहकारी समाचार "पाक्षिक" अंक - 9 में दिनांक 01 नवम्बर 2021 की जगह दिनांक 01 अक्टूबर 2021 पढ़ा जावे।

- संपादक

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खरगोन

स्थिति विवरण पत्रक 31 मार्च 2021 अंत पर
बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट 1949 परिशिष्ट तीन (धारा 29) प्रारूप अ

(राशि रु. में)

अ.क.	रकम 31/03/2020 अंत पर	पूजी एवं देनदारियाँ	रकम	रकम 31/03/2021 अंत पर
1	3,00,00,00,000.00	अंशपूजी	3,00,00,00,000.00	3,00,00,00,000.00
(अ)		अधिकृत पूजी		
1		अ वर्ग रुपये 1000/- प्रति अंश		
2		ब वर्ग रुपये 1000/- प्रति अंश		
3		स वर्ग रुपये 100/- प्रति अंश		
4		द वर्ग रुपये 100/- प्रति अंश		
(ब)		अभिलक्षित अंशपूजी		
1	1,91,62,61,110.00	अ वर्ग 1923371 रुपये 1000/- प्रति अंश	1,92,33,71,110.00	
2	58,36,64,450.00	ब वर्ग 583664 रुपये 1000/- प्रति अंश	58,36,64,450.00	
3	0.00	स वर्ग प्रति अंश	0.00	
4	4,89,035.00	द वर्ग 4924 रुपये 100/- प्रति अंश	4,92,435.00	
	2,50,04,14,595.00			
(स)		उक्त में से धारित		
1	1,91,62,61,110.00	अ सहकारी समितियों द्वारा	1,92,33,71,110.00	
2	58,36,64,450.00	ब शासन द्वारा	58,36,64,450.00	
3	4,89,035.00	स व्यक्तिगत सदस्यों द्वारा नामीनल	4,92,435.00	
	2,50,04,14,595.00	योग	2,50,75,27,995.00	2,50,75,27,995.00
2		रक्षित एवं अन्य निधियाँ		
1	38,20,05,260.63	रक्षित निधि	40,10,91,976.63	
2	23,31,01,386.82	कृषि साख स्थाईकरण निधि	24,45,53,416.82	
3	3,63,07,719.17	भवन निधि	3,63,07,719.17	
4	2,75,47,471.66	लाभांश समानीकरण निधि	2,75,47,471.66	
5	90,62,11,001.72	एन.पी.ए. ऋण निधि	1,07,12,11,001.72	
6	44,69,43,336.00	एन.पी.ए. ब्याज निधि	44,69,43,336.00	
7	1,02,61,279.26	वाहन निधि	1,02,61,279.26	
8	1,139.00	धर्मादा निधि	1,139.00	
9	3,04,15,470.45	रिस्क फण्ड	3,04,15,470.45	
10	2,34,41,527.00	प्रतिभूतियों पर अवशेष निधि	2,34,41,527.00	
11	6,03,83,100.00	साज सज्जा	6,03,83,100.00	
12	1,09,09,004.00	विशेष संदिग्ध एवं डबल ऋण कोष	1,09,09,004.00	
13	2,00,000.00	भूतपूर्व कर्मचारी दायित्व भुगतान निधि	2,00,000.00	
14	4,14,60,753.44	विकास निधि	4,14,60,753.44	
15	30,10,72,925.19	ऋणांतर निधि	30,10,72,925.19	
16	1,00,41,859.50	अमानत ग्यारंटी बीमा	1,06,69,475.50	
17	5,85,45,943.70	शासकीय अंशपूजी पर ऋण मोचन निधि	5,85,45,943.70	
18	9,60,57,712.50	कम्प्यूटर निधि	9,60,57,712.50	
19	23,65,00,000.00	मानक अस्तियों पर प्राक्धान	23,65,00,000.00	
20	2,71,89,000.00	असमायोजित प्रविष्टियों पर प्राक्धान	2,71,89,000.00	
21	1,94,85,171.63	गबन धोखाधड़ी पर प्राक्धान	1,94,85,171.63	
22	6,33,21,246.00	अन्य संपत्ति का प्राक्धान	6,33,21,246.00	
23	1,57,54,034.00	बैंक कर्मचारी प्रशिक्षण कोष	1,30,44,168.00	
24	80,60,000.00	स्टाक कवरज शार्टफाल क. प्राक्धान	80,60,000.00	
25	1,475.40	वार्षिक सा. सभा कोष	75.40	
26	75,86,578.41	बुक बेलोसिंग पर प्राक्धान	75,86,578.41	
27	60,54,220.00	एकमुश्त समझौता प्राक्धान	37,40,976.00	
28	10,00,000.00	अध्यक्षीय राहत कोष	10,00,000.00	
29	1,50,41,460.00	अनुदान रिजर्व फण्ड	1,78,22,144.00	
30	1,39,95,650.00	सहकारी विकास निधि	1,62,86,056.00	
	3,08,88,95,725.48	योग	3,28,51,08,667.48	3,28,51,08,667.48
3		राज्य भागीदारी की पूजी से विनियोग		

(राशि रु. में)

अ.क.	रकम 31 मार्च 2020 अंत पर	सम्पत्तियाँ एवं आस्तियाँ	रकम	रकम 31 मार्च 2021 अंत पर
1	26,24,17,293.16	रोकड़	35,87,23,324.73	
1	3,87,99,270.19	शाखाओं में नगद राशि	84,32,045.81	
2	7,82,12,819.98	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	33,63,47,127.98	
3	17,66,712.18	म.प्र.राज्य सहकारी बैंक	30,52,591.98	
4	43,76,291.52	बैंक ऑफ इंडिया	17,31,029.52	
5	16,47,76,412.40	पंजाब नेशनल बैंक	24,05,81,082.62	
6	6,84,41,101.42	सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया	9,66,32,525.59	
7	5,13,603.62	आई.डी.बी.आई. बैंक	6,96,583.62	
8	62,146.83	यूनियन बैंक	0.00	
9	8,54,463.17	मध्यप्रदेश ग्रामीण बैंक	7,49,002.37	
10	26,172.32	बैंक ऑफ बड़ौदा	0.00	
11	1,84,87,038.41	एच.डी.एफ.सी. बैंक लिमिटेड	1,69,02,645.77	
12	26,30,557.96	आई.सी.आई.सी.आई. बैंक	42,00,094.30	
13	70,000.00	एक्सिस बैंक	70,000.00	
14	64,14,33,883.16	आई.डी.एफ.सी. बैंक	1,06,81,18,054.29	1,06,81,18,054.29
		योग		
2	0.00	अन्य अधिकोष में	0.00	
1	0.00	चाबू अधिकोष में	0.00	
2	0.00	सेविंग खाते (पोस्ट ऑफिस)	0.00	
	0.00	योग	0.00	0.00
3	0.00	कॉल डिपॉजिट	0.00	
	0.00	योग	0.00	0.00
4		विनियोजन		
अ/		सिक्युरिटी		
1	0.00	इंदिरा विकास पत्र(पुस्तक कीमत बाजार)	0.00	
2	0.00	शासकीय प्रति मूति(पुस्तक कीमत बाजार)	0.00	
3	0.00	भूमि विकास बैंक ऋण पत्रक(पुस्तक कीमत बाजार)	0.00	
		अन्य संस्थाओं के अंश		
1	69,18,99,900.00	म.प्र. राज्य सहकारी बैंक भोपाल	69,18,99,900.00	
2	11,50,000.00	जवाहरलाल नेहरू सूतमिल खरगोन	11,50,000.00	
3	9,45,000.00	इंडियन फार्मर्स फर्टि.को.ऑप. दिल्ली	9,45,000.00	
4	1,00,000.00	नर्मदातोल प्रक्रिया	1,00,000.00	
5	5,00,000.00	कृषक भारतीय को.आप.दिल्ली	5,00,000.00	
6	10,000.00	म.प्र. राज्य सहकारी बीज उत्पादक के अंश	10,000.00	
	69,46,04,900.00	योग	69,46,04,900.00	69,46,04,900.00
स/		अन्य विनियोजन		
1	5,37,99,53,401.00	शीर्ष बैंक में मुद्रदती अमानत	5,49,80,68,033.00	
2	0.00	अन्य व्यवसायिक बैंकों में	9,82,00,000.00	
3	6,11,04,822.00	शीर्ष बैंक में रक्षित निधि	6,41,60,063.00	
4	1,99,26,575.05	यु.टी.आई म्यूचुअल फण्ड	1,49,31,415.57	
6	2,78,26,20,000.00	शासन प्रतिभूति	2,88,26,20,000.00	
	8,24,36,04,798.05	योग	8,55,79,79,511.57	8,55,79,79,511.57

रकम 31 मार्च 2020 अंत पर	अ.क.	सम्पत्तियों एवं आस्तियों	रकम	रकम 31 मार्च 2021 अंत पर
8,93,82,09,698.05		महायोग	9,25,25,84,411.57	9,25,25,84,411.57
	5	राज्य भागीदारी की मूल सहा.पंजी विनियोजन		
0.00	1	अंशपूजी केन्द्रीय सहकारी अधिकोष	0.00	0.00
0.00	2	अंशपूजी प्राथमिक सहकारी समितियों	0.00	0.00
0.00	3	अंशपूजी अन्य सहकारी समितियों	0.00	0.00
0.00		योग	0.00	0.00
	6	ऋण एवं अग्रिम सहसमितियों व व्यक्तिगत		
	अ/	नगद साख अधिविकर्ष तथा बिलों से प्रतिभूत		
78,16,19,100.71	1	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर	72,78,39,265.03	
	2	इनमें से कालातीत राशि 2533.73 लाख		
		संदिग्ध राशि 2175.31 लाख		
		दुबन्त राशि 25.26 लाख		
	ब/	अल्पकालीन ऋण		
	1	शासकीय एवं अन्य प्रतिभूतियों पर		
21,68,75,45,876.47	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर	22,15,39,43,553.69	
		इनमें से कालातीत राशि 21346.56 लाख		
		संदिग्ध राशि 1.75 लाख		
		दुबन्त राशि 1.65 लाख		
	स/	मध्यकालीन ऋण		
0.00	1	शासकीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
50,33,36,230.14	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर(म.का.कृषि ऋण)	43,41,54,691.57	
		इनमें से कालातीत राशि 3550.13 लाख		
		संदिग्ध राशि 3106.06 लाख		
		दुबन्त राशि 15.30 लाख		
	द/	लम्बी अवधि का ऋण जो प्रतिभूत है		
0.00	1	शासकीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
11,52,17,187.99	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर (एल.टी.ओ.)	9,74,02,786.02	
		इनमें से कालातीत राशि 410.71		
		संदिग्ध राशि 396.42 लाख		
		दुबन्त राशि 9.36 लाख		
	इ/	समापन की संस्थाओं पर ऋण		
3,73,75,740.42	1	इनमें से कालातीत राशि 369.49 लाख	3,69,48,557.42	
23,12,50,94,135.73		योग -	23,45,02,88,853.73	23,45,02,88,853.73
	7	प्राप्ति योग्य व्याज		
9,80,84,687.33	1	प्रतिभूतियों व अमानतों पर	27,22,27,498.00	
2,922.00	2	कृषि ऋणों पर	2,922.00	
2,804.00	3	अकृषि ऋणों पर	32,718.25	
9,80,90,413.33		योग -	27,22,63,138.25	27,22,63,138.25
	8	वसूली योग्य बिल्स		
0.00	1	बिल्स रिसीक्वेबल	0.00	
0.00		योग -	0.00	0.00
	9	शाखा समायोजन		
0.00	1	तहवील (शाखा समायोजन)	0.00	
	10	भवन एवं भूमि		
2,84,76,969.64	1	बिल्डिंग्स	2,58,83,582.64	
	11	साज सज्जा		

रकम 31/03/2021 अंत पर	अ.क.	पूजी एवं देनदारियों	रकम	रकम 31/03/2021 अंत पर
0.00	1	केन्द्रीय सहकारी बैंक	0.00	0.00
0.00	2	प्राथमिक सहकारी समितियों	0.00	0.00
0.00	3	अन्य सहकारी समितियों	0.00	0.00
0.00		योग	0.00	0.00
	4	अमानतें		
	अ/	गिरादी अमानतें		
7,06,30,63,235.52	1	व्यक्तिगत	7,82,98,56,187.98	
1,11,68,81,720.25	2	सहकारी समितियों	1,20,70,22,830.33	
1,29,17,82,163.63	3	अन्य समितियों समारें	1,36,75,76,315.16	
9,47,17,27,119.40		योग	10,40,44,55,333.47	10,40,44,55,333.47
	ब/	सेविंग अमानतें (बचत)		
3,87,21,23,510.36	1	व्यक्तिगत	4,68,62,60,354.37	
27,27,76,232.39	2	सहकारी समितियों	28,93,77,364.48	
53,81,67,330.75	3	अन्य समितियों समारें	57,04,56,655.70	
4,68,30,67,073.50		योग	5,54,60,94,374.55	5,54,60,94,374.55
	स/	चाख खातों में		
3,73,37,588.65	1	व्यक्तिगत	4,86,63,499.78	
21,07,161.47	2	सहकारी समितियों	43,29,895.61	
7,74,80,553.96	3	अन्य समितियों समारें	8,01,45,524.33	
11,69,25,304.08		योग	13,31,38,919.72	13,31,38,919.72
0.00	द/	आहूत एवं अन्य (कॉल डिपॉजिट)	0.00	
0.00	ई/	नान आपरेटिव (डेड अकाउन्ट)	0.00	
0.00	उ/	अन्य अमानत सभा	0.00	
14,27,17,19,496.98		योग	16,08,36,88,627.74	16,08,36,88,627.74
	5	ऋण बारोइंग नाबार्ड (अपेक्स बैंक)		
	अ/	अल्पकालीन ऋण जो प्रतिभूत है		
0.00	1	शासकीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
14,35,09,00,000.00	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर	13,46,87,68,017.03	
0.00	3	म.प्र.राज्य सह0बैंक भोपाल अधिविकर्ष	0.00	
	ब/	मध्यकालीन ऋण जो प्रतिभूत है		
0.00	1	शासकीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
14,68,73,660.00	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर	10,12,26,220.00	
	स/	लम्बी अवधि का ऋण		
0.00	1	शासकीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
36,13,600.00	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर	0.00	
	द/	राज्य शासन से		
0.00	1	अल्पकालीन ऋण	0.00	
0.00	2	अन्य ऋण प्रतिभूतियों पर	0.00	
14,50,13,87,260.00		योग	13,56,99,94,237.03	13,56,99,94,237.03
0.00	6	वसूली योग्य बिल्स (बिल्स कलेक्शन)	0.00	
		योग	0.00	0.00
2,24,02,619.30	7	शाखाओं का जमा खर्च (तहवील)	97,44,748.64	
2,24,02,619.30		योग	97,44,748.64	97,44,748.64
	8	व्याज देना		
1,46,01,353.71	1	अमानतों पर	1,20,49,140.55	
1,46,01,353.71		योग	1,20,49,140.55	1,20,49,140.55
	9	व्याज देना		
1,00,72,072.92	1	एनपीए नाट कलेक्ट	78,64,388.00	
1,00,72,072.92		योग	78,64,388.00	78,64,388.00
	10	अन्य देनदारियों		
1,04,702.00	1	देने योग्य बिल्स	1,30,434.00	
1,04,702.00		योग	1,30,434.00	1,30,434.00
	11	फूटकर देनदारियों		
87,11,906.28	1	ड्राफ्ट पेयबल	93,45,925.94	
87,11,906.28		योग	93,45,925.94	93,45,925.94
	12	अन्य देना		
2,77,132.55	1	प्रिमीयम कलेक्शन	2,59,199.55	
0.00	2	फर्टिलायजर सेल्स कलेक्शन अकाउन्ट	0.00	

रकम 31 मार्च 2020 अंत पर	अ.क.	संपत्तियाँ एवं आस्तियाँ	रकम	रकम 31 मार्च 2021 अंत पर
17,86,489.00	3	आडिट फीस पेयबल	18,68,903.00	4,28,97,605.87
8,62,628.12	4	कर्म, समूह बीमा योजना	7,35,128.12	
1,09,40,303.48	5	कर्मचारी उपादान गेच्युटी	51,18,972.48	
43,95,958.90	6	कर्मचारी कल्याण निधि	55,74,182.90	
57,73,168.00	7	प्रा0फण्ड बैंक विभाग	58,33,040.00	
11,23,82,639.52	8	अन्य देना	11,92,76,294.30	
2,96,231.00	9	लामारा पेयबल	2,96,231.00	
85,59,459.04	10	टीडीएस टेक्स पेयबल	37,50,233.38	
25,96,870.00	11	केच टी डी एस	2,98,005.00	
4,71,096.84	12	अनुदान	25,96,870.00	
2,381.73	13	समर्थन मूल्य शाखा	34,11,445.93	
3,804.96	14	पी.डी.एस. केश क्रेडिट शाखा	3,86,735.20	
9,103.07	15	बीज क्रेडिट बैलेंस शाखा	532.43	
31,91,695.82	16	फर्टिलाइजर शाखा	3,182.14	
14,13,709.40	17	अन्य क्रेडिट बैलेंस शाखा	19,15,336.24	
2,00,000.00	18	म.प्र. राज्य सह. बैंक मुख्यालय	0.00	
5,54,25,840.00	19	एकीकृत सहकारी विकास परियोजना	2,00,000.00	
2,304.00	20	आयकर पेयबल	6,25,00,000.00	
31,293.00	21	प्रधानमंत्री बीमा योजना	2,89,650.00	
0.00	22	प्रधानमंत्री अटल पेंशन योजना	0.00	
28,45,087.15	23	डीएमआर रिकवरी	31,617.75	
0.00	24	स्टील खाता एमएसएस	28,45,087.15	
0.00	25	एटीएम किलरिंग	30,87,715.70	
0.00	26	सेल अनपोर्ट	0.00	
1,41,940.56	27	मेडीलैम पालिसी	2,57,446.00	
0.00	28	नेपट आउट वर्ड मेसेज राशि	1,50,46,229.85	
0.00	29	आउट वर्ड विलियरिंग	94,04,533.79	
0.00	30	आउट वर्ड आय एम पी एस	78,750.00	
0.00	31	आरटीजी एस इनवर्ड	7,00,000.00	
0.00	32	यू आई डी क्रेडिट	2,01,707.50	
0.00	33	केन्द्र शासन ब्याज	10,78,00,000.00	
2,19,042.00	34	संस्थाओं अत्यावधि कृषि ऋणों का ब्याज	6,22,00,000.00	
12,189.41	35	सेलरी सस्पेंस	16,048.00	
4,91,496.72	36	डी एम आर खाता ऑफशीट	0.00	
3,000.00	37	डी एम आर खाता रिलनशीप	0.00	
30.00	38	बैलेंसिंग खाता	2,25,045.00	
30,295.50	39	ट्रांसफर बैच	0.00	
21,23,65,189.77	40	जी एस टी पेयबल	5,26,627.50	
30,51,37,127.09	13	योग	41,67,34,749.91	41,67,34,749.91
15,48,50,468.00	1	लाभ हानि :		
0.00	1	गत वर्ष स्थिति विवरण पत्रक का संशोधित लाभ	22,66,33,522.85	
7,63,46,863.76	2	अंकेक्षण वर्ष में लाभ विभाजन (-)	3,42,03,395.00	
22,66,33,522.85	3	अंकेक्षण वर्ष में घटाया (विगत वर्षों का एक्सप्रोसिया)	3,43,07,694.00	
34,85,73,08,444.29	4	जोडा इस वर्ष का लाभ	16,08,66,780.68	
		योग	31,89,89,214.53	31,89,89,214.53
		महायोग	36,22,11,78,128.82	36,22,11,78,128.82

(राजेश आचार्य)
प्रबंधक (लेखा)
जिला सह.केंद्रीय बैंक
मर्या. खरगोन

(ए.के.जैन)
प्रबंध संचालक,
जिला सह.केंद्रीय बैंक
मर्या. खरगोन

(जगदीश कनोज)
प्रशासक एवं संचालक आयुक्त
जिला सह.केंद्रीय बैंक
मर्या. खरगोन

महेश सी सोलंकी एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
रजत जैन
(पाटनर)
मे.नं. 413515, फर्म नं. 006228C

रकम 31 मार्च 2020 अंत पर	अ.क.	संपत्तियाँ एवं आस्तियाँ	रकम	रकम 31 मार्च 2021 अंत पर
4,28,97,605.87	1	फर्नीचर फिक्सर्स		3,91,70,831.37
22,73,859.10	12	वाहन		
18,43,118.91	1	जीप, कार मोबाइल वैन		39,08,854.64
17,80,441.16	2	मशीनरी		14,37,201.45
5,881.00	3	कम्प्यूटर सम्पत्ति		10,68,265.16
7,72,77,875.68	3	कम्प्यूटर माईक्रोसाफ्ट लाईसेंस		3,529.00
3,39,250.08	14	योग -		7,14,72,264.26
1,61,072.31	1	अन्य सम्पत्तियाँ		
97,000.00	1	त्यौहार एवं प्रवास अग्रिम		3,29,420.08
38,34,378.59	2	सिक्युरिटी डिपा (बिजली, टेलीफोन, आदि)		1,61,072.31
28,24,868.98	3	अनाज अग्रिम (कर्मचारीयों से)		1,50,500.00
1,68,70,03,126.98	4	स्टेशनरी प्रिंटिंग बैंक विभाग (स्टॉक)		49,72,526.86
4,30,12,697.91	5	स्टेशनरी प्रिंटिंग समिति विभाग (स्टॉक)		35,57,206.93
5,12,17,624.00	6	अन्य लेना संस्थाओं से		1,82,01,59,777.99
49,35,500.00	7	अन्य लेना		4,32,25,132.94
18,12,379.00	8	राज्य एवं केन्द्र शासन ब्याज लेना		5,12,17,624.00
9,50,00,000.00	9	प्रीमियम विनियोजन		56,78,750.00
97,205.91	10	वित्तीय साक्षरता प्रोजेक्ट		18,12,379.00
23,05,524.82	11	आयकर अग्रिम		10,20,74,160.00
61,456.00	12	युआईडी क्रेडिट		0.00
87,69,230.30	13	सेल अनपोर्ट		47,67,887.12
0.00	14	मेडीलैम पालिसी		0.00
0.00	15	एलपीजी डीबीटीएल		8,59,986.96
0.00	16	डीएमआर खाता		11,42,006.60
5,78,87,784.98	17	डी एम आर खाता रिलनशीप		2,65,266.52
1,39,861.69	18	शासन खद 10 प्रतिशत संस्था		4,67,19,157.30
31,81,008.00	19	डीएमआर रिकवरी		0.00
32,19,922.00	20	आई जीएसटी आईटीसी		8,22,925.00
35,11,250.00	21	सी जीएसटी आईटीसी		45,82,315.00
0.00	22	एस जीएसटी आईटीसी		39,65,860.00
0.00	23	संस्था सी जी एस टी रिसेयबल		1,82,403.94
0.00	24	संस्था एस जी एस टी रिसेयबल		1,82,403.94
71,34,268.09	25	जीएसटी रिसेयबल		71,62,050.83
2,41,627.40	26	अन्य बैंक के ग्राहक एटीएम		5,79,227.40
0.00	27	आरटीजी एस इनवर्ड		8,00,000.00
0.00	28	इनवर्ड आय एम पी एस		5,53,666.00
2,07,700.00	29	ए. टी. एम मोबाइल वैन		5,27,700.00
1,52,934.30	30	ए. टी. एम. विलियरिंग खाता		0.00
54,767.00	31	प्रधानमंत्री बीमा योजना		0.00
1,97,72,02,438.34		योग		2,10,64,51,406.72
34,85,73,08,444.29		महायोग		36,22,11,78,128.82

(राजेश आचार्य)
प्रबंधक (लेखा)
जिला सह.केंद्रीय बैंक
मर्या. खरगोन

(ए.के.जैन)
प्रबंध संचालक,
जिला सह.केंद्रीय बैंक
मर्या. खरगोन

(जगदीश कनोज)
प्रशासक एवं संचालक आयुक्त
जिला सह.केंद्रीय बैंक
मर्या. खरगोन

महेश सी सोलंकी एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
रजत जैन
(पाटनर)
मे.नं. 413515, फर्म नं. 006228C

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खरगोन, नफा - नुकसान व्यय पत्रक वर्ष 2020-2021

क्र.	31 मार्च 2020	व्यय के मद व्याज दिया	राशि	31 मार्च 2021
1	86,82,15,866.03	अमानतो पर व्याज दिया	92,04,88,195.26	
2	84,85,89,927.00	उधारग्रहण पर व्याज	72,41,45,017.00	
3	26,56,14,823.00	केंद्र शासन व्याज अनुदान	11,92,03,591.00	
4		संस्थाओं को अल्पावधि कृषि ऋणों पर व्याज	6,22,00,000.00	
	1,98,24,20,616.03		1,82,60,36,803.26	1,82,60,36,803.26
2	35,07,86,990.23	व्यय के मद प्रशासनिक व्यय	34,23,54,590.00	
	1,10,122.00	वेतन, उपवेतन, मविष्य निधि		
	39,923.00	बोनस / एक्सग्रेसिया		
	35,09,37,035.23	संचालक मंडल भत्ता	34,23,54,590.00	34,23,54,590.00
3	89,030.00	कार्यालयीन व्यय		
	6,50,589.00	दूरलेख तथा डाक व्यय	54,263.00	
	47,61,425.00	टेलीफोन व्यय	7,05,921.98	
	7,77,789.88	शाखा भवन किराया	48,37,215.00	
	31,20,770.81	विज्ञापन प्रचार-प्रसार	6,26,994.38	
	29,97,958.35	संस्कार व्यय	24,73,918.83	
	180.00	प्रिंटिंग बाइंडिंग एवं स्टेशनरी	20,31,285.95	
	1,78,596.36	गणवेश	2,89,560.00	
	13,88,025.75	वाहन रिपेयर्स	1,76,393.95	
	35,66,570.76	डीजल पेट्रोल	23,10,543.76	
	2,44,81,972.00	रेट एण्ड टैक्स एवं विजली खर्च	33,93,449.00	
	1,62,24,899.91	आयकर	2,500.00	
	7,17,626.00	बीमा	2,40,85,631.16	
	2,13,573.00	विधि व्यय	5,36,958.00	
	1,19,682.00	पत्र पत्रिका	1,42,686.72	
	22,20,843.16	वाहन किराया	10,65,527.00	
	44,922.46	विधि व्यय	25,59,652.13	
	2,05,717.58	फर्निचर रिपेयर्स	1,40,441.54	
	0.00	मशीन रिपेयर्स	5,34,506.84	
	3,52,738.72	भवन रिपेयर्स	45,055.00	
	2,59,764.38	कमीशन (अन्य बैंको को दिया)	2,55,798.83	
	27,689.72	एनईएफटी आरटीपीएस सीबीआई	1,23,777.55	
	46,052.00	कम्यूटर व्यय	22,000.00	
	3,89,690.00	अंशदान विलिंग अपेक्स बैंकर्स संघ	41,224.40	
	1,98,287.83	जनरेटर व्यय	7,84,226.02	
	1,21,03,018.00	मशीनो का वार्षिक मेंटेन्स शुल्क	4,23,321.96	
	3,53,385.00	इलेक्ट्रिक व्यय नवीन शाखा	1,21,17,000.00	
	19,10,925.00	सी. बी. एस. चार्ज	4,11,282.60	
	21,31,390.00	एस.एम.एस. अलर्ट व्यय	20,09,375.00	
	1,48,536.25	आडिट फीस एवं अंकेक्षण शुल्क	52,43,148.00	
	2,06,43,098.00	सी. बी. एस. मल्टीलाई चार्ज	11,80,425.00	
	8,36,250.00	कम्यूटर हार्डवेयर लेन नेट वर्किंग ए	1,74,40,344.00	
	35,26,185.00	एम सी	0.00	
	37,46,729.73	सिक्युरिटी गार्ड वेतन	5,74,839.00	
	10,83,906.71	विनियोजन शासन सिक्यूरिटी प्रीमियम	59,64,313.11	
	10,83,911.70	एमटीआईजेशन	16,33,522.76	
	9,76,173.00	सर्विस टैक्स	25,39,721.76	
	50,600.00	सी जी एस टी आर सी एस	9,66,722.00	
	2,70,732.90	एस जी एस टी आर सी एस	9,66,722.00	
		उद्यान खर्च	16,290.00	
		वार्षिक साधारण सभा व्यय	1,17,949.00	

क्र.	31 मार्च 2020	व्यय के मद	राशि	31 मार्च 2021
41	6,40,000.00	एटीएम कार्ड व्यय	0.00	
42	1,45,951.00	शाखा सिफ्टिंग व्यय	21,500.00	
43	4,93,600.00	कर्मचारी कल्याण निधि अंशदान	4,66,500.00	
44	2,41,694.00	कर्मचारी कल्याण निधि पर ब्याज	2,86,324.00	
45	2,73,10,660.00	उपादान (ग्रेच्युटी) बीमा	2,86,27,717.00	
46	9,22,727.00	अमानत गारंटी बीमा ब्याज एवं अंशदान	6,27,616.00	
47	4,37,990.00	सलाहकार फीस	3,58,660.00	
48	1,00,000.00	संसाधन फीस	0.00	
49	24,86,739.53	टीडीएस डिडेंट	0.00	
50	3,82,147.69	एटीएम चार्ज	22,98,917.75	
51	0.00	पॉस चार्ज	7,355.34	
52	0.00	एटीएमपीएस चार्ज	727.37	
53	0.00	टीसीएस	12,303.00	
54	0.00	जिला संघ अभिदाय / अंशदान	68,26,886.00	
55	0.00	राज्य संघ अभिदाय / अंशदान	7,58,543.00	
	14,60,36,918.18	योग	13,71,37,556.69	
		अवयव		
56	4,01,270.00	वाहन पर अवयव	4,45,287.00	
57	47,64,004.00	डेड स्टॉक पर अवयव	43,49,408.00	
58	31,64,108.00	भूमि भवन पर अवयव	28,61,082.00	
59	21,01,708.37	प्रेसिडेंट डेड स्टॉक पर अवयव	11,16,313.86	
60	11,48,808.00	कम्यूटर सम्पत्ति पर अवयव	8,89,547.00	
61	11,86,961.00	कम्यूटर सॉफ्टवेयर सम्पत्ति	7,12,176.00	
62	3,920.00	कम्यूटर लेब सम्पत्ति	2,352.00	
	1,27,70,779.37	योग	1,03,76,165.86	
	15,88,07,697.55	योग	14,75,13,722.55	14,75,13,722.55
4		अंशदान		
1	0.00	एन पी ए ऋण निधि प्रावधान	16,50,00,000.00	
2	5,54,25,840.00	आयकर पेयबल	6,25,00,000.00	
	5,54,25,840.00	योग	22,75,00,000.00	22,75,00,000.00
	2,54,75,91,188.81	महायोग	2,54,34,05,115.81	2,54,34,05,115.81
	7,63,46,863.76	वर्ष का शुद्ध लाभ	16,08,66,780.68	16,08,66,780.68
	2,62,39,38,052.57	महायोग	2,70,42,71,896.49	2,70,42,71,896.49

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खरगोन नफा - नुकसान व्यय पत्रक वर्ष 2020-2021

क्र.	31 मार्च 2020	आय के मद	राशि	31 मार्च 2021
1	2,11,07,25,144.91	व्याज प्राप्त	2,08,11,51,025.57	
2	48,41,26,244.31	ऋणों पर ब्याज प्राप्त	61,06,23,662.11	
3	72,08,000.00	विनियोजन पर ब्याज प्राप्त	2,64,000.00	
	2,60,20,59,389.22	योग	2,69,20,38,687.68	2,69,20,38,687.68
2	27,78,527.46	अन्य प्राप्तियाँ		
1	1,15,09,953.72	कमीशन	32,95,113.07	
2	16,05,321.17	फसल बीमा एवं रासायनिक खाद से प्राप्त सर्विस चार्ज	34,54,474.94	
3	3,890.00	इसीडेंटल चार्ज	11,85,700.38	
4	59,80,971.00	प्रवेश शुल्क	1,708.00	
5	2,18,78,663.35	अन्य आय	42,96,212.42	
	2,62,39,38,052.57	योग	1,22,33,208.81	1,22,33,208.81
		महायोग	2,70,42,71,896.49	2,70,42,71,896.49

(राजेश आचार्य)
प्रबंधक (लेखा)
जिला सहकारी बैंक
मर्या. खरगोन

(ए.के.जैन)
प्रबंध संचालक,
जिला सहकारी बैंक
मर्या. खरगोन

(जगदीश कनोज)
प्रशासक एवं संयुक्त आयुक्त
जिला सहकारी बैंक
मर्या. खरगोन

महेश सी सोलकी एण्ड कम्पनी
चाटई एकाउंटेंट्स
रजत जैन
(पार्टनर)
मं.नं. 413515, फर्म नं. 006228C

Income Tax/TDS

- आयकर विभाग के 26 AS के अनुसार Rs. 5,94,572.00 का TDS बैंक के A/C में काटा गया है। जिसको बैंक द्वारा TDS Receivable खाते में प्रविष्टि नहीं की गयी।
- TDS के Traces Portal पर बैंक के विरुद्ध कुल Rs. 43,25,290 की मांग आ रही है। इस हेतु लेखा पुस्तकों में कोई प्रावधान नहीं किया गया है। मांग का विरोध निम्नलिखित है

वित्तीय वर्ष	मांग की राशि
2011-12	Rs. 37,65,530
2012-13	Rs. 5,39,600

 (2011-12 एवं 2012-13 साल के संघर्ष में दर्शाई गई मांग की राशि का भुगतान बैंक द्वारा कर दिया गया है)

2020-21 Rs. 20,260**TCS**

- आयकर विभाग के 26 AS के अनुसार Rs. 19,955.00 का TCS बैंक के A/C से लिया गया है। जिसको बैंक द्वारा TCS Receivable खाते में प्रविष्टि नहीं की गयी।

वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन का दायित्व (Management's Responsibility for the Financial Statements) :-

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी समिति अधिनियम 1960 और बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 के प्रावधानों के अनुसार इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन जिम्मेदार है, जो वित्तीय स्थिति की सही और निष्पक्ष राय देता है। वित्तीय विवरण भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा निर्धारित लेखा मानकों सहित एवं सामान्य लेखा परीक्षा मानदंडों के अंतर्गत बनाई गयी है। इस जिम्मेदारी में वित्तीय विवरणों की रचना और प्रस्तुतिकरण से प्रासंगिक आंतरिक नियंत्रण की रचना, कार्यान्वयन और रखरखाव शामिल हैं, जो वित्तीय विवरण पर सत्य और निष्पक्ष राय को और उनके वस्तुगत त्रुटियों से मुक्तता को दर्शाते हैं।

लेखा परीक्षक का दायित्व:- (Auditor's Responsibility)

हमारा दायित्व हमारे अंकेक्षण के आधार पर इन वित्तीय आंकड़ों पर राय व्यक्त करना है। हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान के द्वारा जारी किए गए अंकेक्षण के मानकों के अनुसार लेखापरीक्षण किया है। उन मानकों के अंतर्गत हमें यह आवश्यक है कि हम नैतिक नियमों का पालन करते हुए, लेखा परीक्षण की योजना और निष्पादन कर, उचित आश्वासन प्राप्त करते हैं कि वित्तीय विवरण उल्लेखनीय/वस्तुगत त्रुटियों से मुक्त हैं या नहीं। अंकेक्षण में वित्तीय वक्तव्यों में राशि और प्रकटीकरण के बारे में साक्ष्य प्राप्त करने के लिए प्रक्रियाएं शामिल हैं। चयनित प्रक्रियाएं अंकेक्षण के विवेक पर निर्भर करती हैं, जिसमें वित्तीय विवरण की त्रुटियों के जोखिम के आकलन शामिल हैं, जो चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो। उन जोखिम का मूल्यांकन करने में, अंकेक्षण उन आंतरिक नियंत्रणों का ध्यान रखता है जो वित्तीय विवरणों की रचना और प्रस्तुति में प्रासंगिक है, जिससे वह उन अंकेक्षण प्रक्रिया की रचना कर पाए जो उन परिस्थितियों में उपयुक्त है न कि इकाई के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर कोई राय व्यक्त करने के उद्देश्य से। एक लेखापरीक्षा में लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन के अनुमानों के मूल्यांकन के साथ-साथ वित्तीय वक्तव्यों की समग्र प्रस्तुति का मूल्यांकन करने का कार्य भी शामिल है। हम मानते हैं कि हमारा अंकेक्षण साक्ष्य आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और अप्रासंगिक है। हमारा विश्वास है कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किये हैं, वह हमारी लेखा परीक्षा राय प्रस्तुत करने के लिए उपयुक्त एवं पर्याप्त है।

अन्य मामले (Other Matters) :-

उपरोक्त "पर्याप्त राय के आधार" में वर्णित मामलों के अलावा हम उपयोगकर्ताओं का ध्यान वित्तीय विवरण के अन्य मामलों पर आकर्षित करते हैं जो कि **अनुत्पन्नक - अ** में उल्लेखित हैं।

इन मामलों के सम्बन्ध में हमारी राय मर्यादित नहीं है।

अन्य विधिक एवं न्यायिक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट (Report on Other Legal and Regulatory Requirements) :-

- हम सर्कुलर संख्या 106 DOS 192008 दिनांक 30-06-2008 विस्तृत घन संख्या NBDOSPOL/1309/JI/2008-09 में दिए गए आदेश के अनुसार बैंक को श्रेणी "ए" में वर्गीकृत करते हैं।
- उपर्युक्त दर्शायी गई लेखापरीक्षा की सीमा, मर्यादित राय (Qualified Opinion) और हमारी लेखों पर कि गयी अन्य टिप्पणियों (Other Matters) जो कि लेखा परीक्षा रिपोर्ट का भाग है के आधार पर हम सूचित करते हैं कि :-
 - हमने सभी जानकारीयों और स्पष्टीकरण प्राप्त कर ली है जो कि लेखापरीक्षा के परीक्षण के लिए आवश्यक है।
 - हमारे द्वारा किये गए परीक्षण के अनुसार, कानून द्वारा जरूरी खाते की उचित पुस्तकों को बैंक बना रही है।
 - हम अपनी राय तथा सर्वोत्तम जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के आधार पर प्रमाणित करते हैं कि, शाखा में कोई अनौपचारिक और अनियमिता नहीं है। यदि कोई भी अनौपचारिक और अनियमितता पर्यी गयी है, तो वह व्यक्तिगत शाखा की परीक्षण सूची में शामिल है।
 - बैंक ने वित्तीय विवरण में वित्तीय स्थिति पर संबंधित मुकदमेबाजी के प्रभाव का खुलासा किया है। (कृपया वित्तीय विवरण के लिए अनुत्पन्नक देखें)।
 - हम यह रिपोर्ट करते हैं कि, परीक्षण के दौरान हमने 69 शाखाओं का अंकेक्षण किया है। चूंकि बैंक ने प्रमुख बैंकिंग प्रणाली के लिए मुख्य रूप से 'कोर बैंकिंग सिस्टम' का उपयोग किया है, इसलिए शाखाओं द्वारा वित्तीय रिटर्न जमा करने की आवश्यकता नहीं होती है। तदनुसार हमारी लेखापरीक्षा मुख्य कार्यालय और केंद्रीय प्रक्रिया इकाई पर केंद्रित की गयी है ताकि हमारे लिए उपलब्ध कराए गए परीक्षण के प्रयोजन के लिए जरूरी दस्तावेजों और जानकारी की आवश्यकता की पूर्ति हो।

दिनांक:- 22/07/2021

वास्ते :- महेश सी. सोलंकी एंड कंपनी

समदी लेखाकार

एफ.आर.एन :- 006228C

सील एवं हस्ता/-

रजत बैन

(पार्टनर)

मेम्बरशिप न. :- 413515

यू.डी.आई.एन. 21413515AAAAAKE9629

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन

सेवा में,

सदस्य,

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खरगोन (म.प्र.)

मर्यादित राय (Qualified Opinion)

हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार एवं प्रबंधन द्वारा हमें दी गयी जानकारी एवं स्पष्टीकरण के अनुसार, मर्यादित राय के आधार में वर्णित मामलों के संभावित प्रभावों को छोड़कर वित्तीय विवरण सामान्यतः भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप सत्य और निष्पक्ष राय को दर्शाते हैं -

- तुलना पत्र के मामले में, बैंक के कार्य की 31-03-2021 की स्थिति और
- लाभ और हानि खाते के विवरण के मामले में, उस तारीख पर समाप्त होने वाले लाभ के लिए

मर्यादित राय का आधार (Basic for Qualified Opinion):-

- नगदी प्रवाह विवरण (लेखा मानक 3) की अपेक्षा अनुसार बैंक द्वारा नगद प्रवाह विवरण नहीं बनाया गया।
- लेखा मानक 0 के अनुसार अचल संपत्ति की लागत में इस्की खरीद मूल्य शामिल की जाती है, जिसमें शामिल हैं: अयात शुल्क और अन्य गैर-वापसी योग्य कर या लेवी/लेखापरीक्षा के समय पर यह पाया गया है कि वाहन की खरीद पर भुगतान की गई सी.जी.एस.टी और एस्.जी.एस.टी की राशि को लाभ और हानि खाते में खर्च कर दिया गया है। इसके बजाय इसे वाहन के मूल्य में मूलीकृत किया जाना चाहिए था। इनवॉइस क्रमांक INV21D000187
- इनवॉइस तारीख 26 Oct.,2020
- सी.जी.एस.टी/एस्.जी.एस.टी की राशि :- Rs. 3,10,368
- भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा निर्धारित लेखा मानक 22 "एकाउंटिंग फॉर टैक्सज ओन इनकम" की आवश्यकता के अनुसार डेफाइटेड के लिए प्रावधान नहीं किया गया है।
- बैंक अभी तक पूर्ण रूप से CBS पर नहीं आई है, NPA Marking और NPA Classification manually तैयार कर सिस्टम में मार्क किया जाता है। कुछ शाखाओं में एन पी ए के ब्याज (वास्तविक एम्पीए की तारीख से मैनुअल मार्किंग की तारीख तक) को अप्राप्त ब्याज खाते के स्थान पर आय खाते में लिया गया है।

शासकीय प्रतिभूतियां

- बैंक द्वारा शासकीय प्रतिभूतियों को त्रय करते समय भुगतान किये गए प्रीमियम को 10% प्रति वर्ष अपलेखन किया जा रहा है। बैंक को भुगतान किये गए प्रीमियम को शेष जीवन में अपलेखन करना चाहिए।
- वर्षात में देय लाभांश की राशी ₹ 2,96,231 शेष है जिसमें पुरानी प्रतिभूतियां (वित्तीय वर्ष 2016-17) लंबित है। हमारी राय में उक्त राशि का निष्पादन किया जाना चाहिए।
- आर.बी.आई. के निर्देशों के अनुसार (सर्कुलर नंबर 2020-21/10 डेटेड 02/07/2020) बैंकों को एम्प्लॉयमेंट को दिए गए ऋणों को अलग से वर्गीकृत करना चाहिए। बैंक द्वारा इन निर्देशों का पालन नहीं किया जा रहा है। बैंक को अपनी प्रणाली में शामिल करना चाहिए जिसमें एम्प्लॉयमेंट को दिए गए ऋण को प्रारंभिक मान्यता के समय वर्गीकृत किया जाना चाहिए।
- लेखापरीक्षा के समय पर यह पाया गया है कि बैंक द्वारा बैंक को माल या सेवाएं प्रदान करने वाले MSME विक्रेताओं को विभाजित नहीं किया है।
- मध्य प्रदेश सहकारी सोसायटी अधिनियम, 1960 के नियम 43(2)(C) के अनुसार "एक सोसाइटी जिसमें सरकारी इस्किटी भागीदारी है उसको किसी भी वर्ष में अपने शुद्ध लाभ में से कम से कम बीस प्रतिशत इस्किटी रिडेम्पशन फंड में ट्रांसफर करना होगा। लेखापरीक्षा के समय यह पाया गया कि उपरोक्त नियम का पालन नहीं किया गया है।
- बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2019-20 में ब्याज अनुदान योजना के अंतर्गत 2% का ब्याज जो बैंक को वहन करना है उसका प्रावधान Rs. 10,78,00,000 बनाया गया लेकिन वित्तीय वर्ष 2020-21 में ब्याज अनुदान योजना के अंतर्गत 2% का ब्याज जो बैंक को वहन करना है उसका प्रावधान नहीं बनाया गया है।
- राज्य सरकार द्वारा कर्ज माफ किया गया, जिसमें NPA का 25% एवं 50% PACs (सोसाइटीज) द्वारा वहन किया जाता है, बैंक द्वारा इस राशि को अन्य सम्पत्तियों में अन्य लेना संस्थाओं से दर्शाया गया है, जिसका योग Rs. 1,82,01,59,777.99 है। बैंक द्वारा इस राशि का पैस से बैलेंस कन्फर्मेशन नहीं है।
- लेखापरीक्षा के समय यह पाया गया कि बैलेंस शीट में यूटीआई म्यूचुअल फंड का दर्शाया गया बैलेंस म्यूचुअल फंड स्टेटमेंट से मेल नहीं खा रहा है। बैलेंस शीट म्यूचुअल फंड स्टेटमेंट अंतर

Rs. 1,49,31,415.57	Rs. 1,50,18,167	Rs. 86,752
--------------------	-----------------	------------

वस्तु एवं सेवा कर (GST)

- GST Portal पर 31/03/2021 को इलेक्ट्रॉनिक केश लेजर में दर्शाई गए सीजीएसटी बैलेंस Rs. 2,31,175.00 एवं एसजीएसटी बैलेंस Rs. 2,31,175.00 को बैलेंस शीट में संपत्ति के रूप में मान्यता दी जानी चाहिए क्योंकि इस तरह के बैलेंस का उपयोग GST के भुगतान में उपलब्ध होता है लेकिन बैंक ने ऐसे बैलेंस को सम्पत्ति में दर्शाया नहीं है।
- बैंक द्वारा रिवर्स चार्ज मैकेनिज्म में दिए गए सीजीएसटी Rs. 9,66,722.00 एवं एसजीएसटी Rs. 9,66,722.00 को बैलेंस शीट में संपत्ति के रूप में मान्यता दी जानी चाहिए क्योंकि इस तरह के GST का इनपुट अगले महीने उपलब्ध होता है लेकिन बैंक ने ऐसे GST के भुगतान को लाभ और हानि खाते में व्यय के रूप में दर्ज किया है।
- बैंक द्वारा योग्य एवम अयोग्य इनपुट टैक्स क्रेडिट का विभाजन नहीं किया जा रहा। वस्तु एवं सेवा कर नियम अनुसार कुछ वस्तुओं एवम सेवाओं का इनपुट टैक्स क्रेडिट नहीं मिलता है।
- बैंक द्वारा दाखिल मासिक विवरण में ली गयी इनपुट टैक्स क्रेडिट का GSTR-2A से संयोजन किया जाना चाहिए।
- बैंक की बैलेंस शीट में अन्य सम्पत्तियों में दर्शाया गया "GST Receivable A/c" जिसकी राशि Rs. 71,62,050.00 है। यह राशि वित्तीय वर्ष 2017-18 में क्लेम की गई आई.टी.सी का योग है। बैंक द्वारा इस राशि को बैलेंस शीट में से तुरंत निष्पादन करना चाहिए।
- बैंक द्वारा सी.जी.एस.टी. 2017 नियम क्रमांक 38 के अनुसार 50% आई.टी.सी. क्लेम करने का विकल्प लिया गया है लेकिन बैंक में पैस में वितरण के लिए खरीदी गई स्टेशनरी की 100% आई.टी.सी. क्लेम की जा रही है जिसे बैलेंस शीट में अन्य सम्पत्तियों में दर्शाया गया "Sanstha CGST Recievable A/c" एवं "Sanstha SGST Recievable A/c" जिसकी राशि Rs. 182,404.00 एवं Rs. 1,82,404.00 क्रमशः है।

झारनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31.03.2021

राशि	पूंजी एवं देनदारियाँ	राशि	राशि	सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ	राशि	राशि
31.03.2020		31.03.2021	31.03.2021		31.03.2021	31.03.2021
	1. अंशपूंजी		10662000.00	1. अन्य अधिकियों में जमा राशि		307414129.26
	(अ) अधिकृत अंशपूंजी जो निम्नानुसार विभक्त होगी			1. चालू खाता		68389997.26
	अंश 2,00,00,000 (100/- प्रत्येक सदस्यों के लिए)			2. सावधि जमा खाता		239024132.00
	(ब) प्रदत्त अंश पूंजी			307414129.26		
11648325.00	1. रु 100/- प्रति अंश (नियमित सदस्यों के लिए)	10656675.00		2. विनियोग		218716756.02
5235.00	2. रु 5/- प्रति अंश (नाममात्र सदस्यों के लिए)	5325.00		1. भोपाल को.आ.से. बैंक के अंश में		400000.00
11651560.00		10662000.00		2. शासकीय प्रतिभूतियों में		208317256.00
	2. रक्षित एवं अन्य निधियां		149107275.16	3. रेलिगियर म्युचल फण्ड		9999500.02
77370307.46	1. रक्षित निधि	77679307.46		218716756.02		
10449000.00	2. डूबत एवं संदिग्ध ऋण कोष	17445000.00		3. ऋण तथा अग्रिम		488965479.85
50628616.70	3. भवन निधि	50628616.70		अ) अल्पकालीन ऋण		
387651.00	4. कर्मचारी कल्याण निधि	155351.00		1. अल्पावधि ऋण		1847509.85
974000.00	5. दान निधि	974000.00		2. नगद साख		192129751.88
1750000.00	6. मानक सम्पत्तियों पर प्रावधान	1750000.00		3. बैंक अमानतों के विरुद्ध ऋण		182971.00
200000.00	7. मूल्य हास शासकीय प्रतिभूतियों हेतु प्रावधान	200000.00		4. अधिकिकर्ष		43033024.44
100000.00	8. प्रशिक्षण निधि	100000.00		5. स्टॉफ फेस्टीवल ऋण		244097.00
175000.00	9. लाभांश संतुलन निधि	175000.00		6. वेतन के विरुद्ध अधिकिकर्ष सीमा (स्टॉफ)		2111783.33
142034575.16		149107275.16		7. अचल सम्पत्ति पर अधिकिकर्ष		102583249.63
	3. अमानतें एवं अन्य खाते		920644948.72	8. व्यक्तिगत ऋण (स्वकपअपकनस स्वद)		7568823.00
	1. चालू खाते			379433613.08		
62163761.16	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	73670319.95		ब) मध्यम अवधि ऋण		
892667.00	ब. सहकारी संस्थाएँ	889363.00		1. उपभोक्ता वस्तुएँ क्रय करने हेतु ऋण		45366.04
63056428.16		74559682.95		2. व्यवसाय हेतु ऋण		4217609.75
	2. बचत खाता			3. पर्सनल लोन		6457916.00
201610488.97	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	219314787.67		4. सम्पत्ति के विरुद्ध ऋण (मार्टीज ऋण)		10861993.00
10087584.91	ब. सहकारी संस्थाएँ	10609835.33		5. वाहन ऋण		17689380.20
211698073.88		229924623.00		6. टर्म लोन विशेष ऋण योजना(कोविड-19)		15998671.00
	3. सावधि जमा			44632054.13		
17540305.00	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	29008709.00		स) दीर्घ अवधि ऋण		
0.00	ब. सहकारी संस्थाएँ	0.00		1. भवन निर्माण हेतु ऋण		68214875.73
17540305.00		29008709.00		2. स्टॉफ हाऊसिंग लोन		8706607.00
	4. अन्य सावधि जमा खाते			3. स्टॉफ हाऊसिंग लोन पर ब्याज		7071851.00
525426702.00	अ. पुनर्निवेश योजना (व्यक्तिगत)	498216398.00		93194051.73		
39472900.00	स. मासिक ब्याज जमा योजना	21075900.00		1. प्राप्ति योग्य ब्याज अमानतों पर		11663793.00
1870000.00	स. त्रैमासिक ब्याज जमा योजना	1870000.00		2. शासकीय प्रतिभूतियों पर		3910875.00
163191.00	द. दैनिक जमा (एजेन्ट खातों में)	277530.00		16930286.33		
62913592.64	य. दैनिक जमा (अमानतदारों के खातों में)	53353291.64				
2427551.13	र. अनिवार्य जमा खाता	2724050.13				

राशि 31.03.2020	सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ	राशि 31.03.2021	राशि 31.03.2021
0.00	5. गैर निष्पादक आस्तियों पर प्राप्ति योग्य ब्याज	0.00	0.00
0.00	6. वसूली योग्य बिल	0.00	0.00
38534769.00	7. मूँमि एवं मवन (अवक्षयण काटकर)	37571399.00	37571399.00
7555411.00	8. फर्नीचर एवं फिक्चर (अवक्षयण काटकर)	6947766.00	6947766.00
0.00	9. नॉन-बैंकिंग सम्पत्तियाँ (जो दावों की वसूली में प्राप्त की गयी है)	0.00	0.00
0.00	10(अ) शासकीय प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	0.00	0.00
0.00	(ब) शासकीय प्रतिभूतियों पर प्रीमियम	0.00	0.00
	11. अन्य लेनदारियाँ		21525477.47
148150.00	1. सिव्युरिटी डिपोजिट (दूरभाष एवं विद्युत)	148150.00	
11719583.96	2. एल.आई.सी. ग्रेच्युटी फण्ड	12292298.92	
179190.35	3. स्टेशनरी स्टॉक खाता	173574.35	
407419.00	4. सिव्युरिटी डिपोजिट (भवन)	407419.00	
4153902.00	5. आयकर वापसी	4153902.00	
3482346.03	6. एल.आई.सी. लिव फण्ड	4044874.20	
0.00	7. ब्याज एक्सप्रेशिया (कोविड)	107209.00	
300.00	8. स्टेट जी.एस.टी.	300.00	
197750.00	9. सेन्ट्रल जी.एस.टी.	197750.00	
1000.00	10. CERSAI	0.00	
20289641.34		21525477.47	
200.00	12. सस्पेन्स खाता	0.00	0.00
419918273.59	13. शाखा समायोजन खाता	432514746.83	432514746.83
10995510.00	14. नगदी सिल्ल	11918387.00	11918387.00
3500000.00	15. बैंक गारंटी	2250000.00	2250000.00
3385039.00	16. ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्रावधान	3385039.00	3385039.00
2587414.07	17. डीफ ,क.ए. चंवलसमूह	4678003.22	4678003.22
	18. हानि वर्ष 2020-2021	7129606.76	
	(-) संचित लाभ पूर्व वर्षों का संचित हानि	-1260630.35	
1555386606.40	योग		1557330828.06

वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल
हस्ता/-
महाप्रबंधक
झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/-
प्रभारी

हस्ता/-
अंकेक्षक

राशि 31.03.2020	पूँजी एवं देनदारियाँ	राशि 31.03.2021	राशि 31.03.2021
632273936.77		577517169.77	
	5. आवर्ती जमा एवं नगद प्रमाण पत्र		
9575174.00	अ. आवर्ती जमा	9634764.00	
9575174.00		9634764.00	
349470.00	6. अमानतों पर देय ब्याज प्रावधान(आवर्ती जमा)	411821.00	411821.00
588506.00	7. बचत खातों पर देय ब्याज प्रावधान	419334.00	419334.00
154000.00	8. व्शरु खातों पर देय ब्याज प्रावधान	155000.00	155000.00
3500000.00	9. बैंक गारंटी	2250000.00	2250000.00
	10. अन्य मद		21443490.23
2554196.16	क. पेमेन्ट आर्डर	3668340.55	
215000.00	ख. सहकारी संघ चन्दा देय	215000.00	
733680.00	ग. अंकेक्षण शुल्क देय	242000.00	
7822.00	घ. कर्मचारी बोनस/प्रावधान	8324.00	
11558534.91	ङ. लाभोश भुगतान खाता	11074405.41	
425504.74	च. लाभोश देय	0.00	
230328.00	छ. सण्डी डिपोजिट खाता	230328.00	
960526.00	ज. ड्रफ्ट आई.डी.बी.आई.	594973.00	
0.00	झ. क्लियरिंग सस्पेन्स खाता	0.00	
2406845.65	ण. अनक्लेम जमा खाता	443061.00	
335000.00	प. संचित लाभ	0.00	
1000000.00	फ. कर्मचारी लाभ हेतु प्रावधान	0.00	
209852.97	ब. टी.डी.एस/ जी.एस.टी.	289055.05	
2587414.07	म. डीफ ,क.ए. चंवलसमूह	4678003.22	
23224704.50		21443490.23	
3385039.00	11. ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्रावधान	3385039.00	3385039.00
11719583.96	12. ग्रेच्युटी पेमेन्ट	12292298.92	12292298.92
3482346.03	13. लीव फण्ड	4044874.20	4044874.20
0.00	14. एफ.डी.आर के विरुद्ध ऋण (आई.डी.बी.आई)	0.00	0.00
419918273.59	15. ब्रांच एडजस्टमेंट खाता	432514746.83	432514746.83
1234630.35	16. लाभ-हानि खाता	0.00	0.00
0.00	17. शाखा समायोजन खाता	0.00	0.00
1555386606.40	योग		1557330828.06

वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल
हस्ता/-
महाप्रबंधक
झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/-
प्रभारी

हस्ता/-
अंकेक्षक

झारनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल कार्यशील स्थिति विवरण पत्रक बाबत 2020-2021

क्र.	पूँजी एवं देनदारियाँ	31.03.2020	जमा	योग	नाम	31.03.2021
1.	अंशपूँजी					
	1. नियमित सदस्य	11646325.00	66600.00	11712925.00	1056250.00	10656675.00
	2. नाममात्र सदस्य	5235.00	90.00	5325.00	0.00	5325.00
2.	रक्षित एवं अन्य निधियाँ					
	1. रक्षित निधि	77370307.46	309000.00	77679307.46	0.00	77679307.46
	2. डूबत एवं संदिग्ध ऋण कोष	10449000.00	6996000.00	17445000.00	0.00	17445000.00
	3. भवन निधि	50628616.70	0.00	50628616.70	0.00	50628616.70
	4. कर्मचारी कल्याण निधि	387651.00	0.00	387651.00	232300.00	155351.00
	5. दान निधि	974000.00	0.00	974000.00	0.00	974000.00
	6. ग्रेच्युटी फंड	11719583.96	572714.96	12292298.92	0.00	12292298.92
	7. मूल्य हास शासकीय प्रतिभूतियों हेतु प्रावधान	200000.00	0.00	200000.00	0.00	200000.00
	8. प्रशिक्षण निधि	100000.00	0.00	100000.00	0.00	100000.00
	9. अर्जित अवकाश निधि	3482346.03	562528.17	4044874.20	0.00	4044874.20
	10. लॉभांश संतुलन निधि	175000.00	0.00	175000.00	0.00	175000.00
3.	अमानतें एवं अन्य खाते					
	1. चालू खाता (व्यक्तिगत)	59385602.46	1890688601.96	1950074204.42	1878025720.42	72048484.00
	2. सहकारी एवं अन्य संस्थाएं	3670825.70	6607786.40	10278612.10	7767413.15	2511198.95
	सहकारी संस्थाएं					
	2. बचत खाता					
	व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएं	199782804.05	789305696.72	989088500.77	771361205.72	21727295.05
	सहकारी संस्थाएं	10087584.91	42506532.75	52594117.66	41984282.33	10609935.33
	बचत खाता (लॉभांश)	11558534.91	2576.00	11561110.91	486705.50	11074405.41
	बचत खाता (इंस्टीट्यूट)	1697127.44	1818325.00	3515452.44	2062785.30	1452667.14
	बचत खाता (पी.एफ.)	130557.48	4268.00	134825.48	0.00	134825.48
3.	सावधि जमा					
	व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएं	17540305.00	44740284.00	62280589.00	33271880.00	29008709.00
	त्रैमासिक ब्याज जमा योजना	1870000.00	1565000.00	3435000.00	1565000.00	1870000.00
4.	सावधि जमा					
	1. पुननिवेश योजना (व्यक्तिगत)	525426702.00	317392937.00	842819639.00	344603241.00	498216398.00
	2. मासिक ब्याज जमा योजना	39472900.00	15718906.00	55191806.00	34115906.00	21075900.00
	3. दैनिक जमा (एजेन्ट खातों में)	163191.00	104676105.00	104839296.00	104561766.00	277530.00
	4. दैनिक जमा (अमानतदारों के खातों में)	62913592.64	105152398.98	168065991.62	114712699.98	53353291.64
	5. अनिवार्य जमा खाता	2427551.13	296499.00	2724050.13	0.00	2724050.13
5.	आवर्ती जमा एवं नगद प्रमाण पत्र					

क्र.	पूँजी एवं लेनदारियाँ	31.03.2020	नाम	योग	जमा	31.03.2021
1.	अन्य अधिकोशों में जमा राशि					
	1. चालू खाता	77482874.13	7131249796.48	7208732670.61	7140342673.35	68389997.26
	2. सावधि जमा खाता	218665714.00	234780061.00	453445775.00	214421643.00	239024132.00
2.	विनियोग					
	1. भोपाल को. आप. बैंक के अंश में	400000.00	0.00	400000.00	0.00	400000.00
	2. शासकीय प्रतिभूतियों में	217881755.00	9703500.00	227585255.00	19267999.00	208317256.00
	3. आई.डी.एफ.सी. म्यूचल फण्ड	0.00	7500000.00	7500000.00	7500000.00	0.00
	4. रेलिगेयर म्यूचल फण्ड	0.00	22500000.00	22500000.00	12500499.98	999500.02
	5. एस.बी.आई म्यूचल फण्ड	0.00	35198086.00	35198086.00	35198086.00	0.00
3.	ऋण तथा अग्रिम					
	(अ) अल्पकालीन ऋण					
	1. नगद साख	192676123.00	1871669010.00	2064345133.00	1870367871.27	193977261.73
	2. बैंक अमानतों व एफ.डी. आर के विरुद्ध ऋण	9031737.00	9565211.00	18596948.00	10845154.00	7751794.00
	3. अधिविकर्ष	58777726.48	315069497.25	373847223.73	330814199.29	43033024.44
	4 ^प वेतन के विरुद्ध अधिविकर्ष सीमा	1967588.77	29825674.96	31793263.73	29681480.40	2111783.33
	5. अचल सम्पत्ति पर ऋण	116806687.83	270077117.32	386883805.15	284300555.52	102583249.63
	6. स्टॉक फेस्टिवल लोन	173750.00	465320.00	639070.00	394973.00	244097.00
	(ब) मध्यम अवधि ऋण					
	1. उपभोक्ता वस्तुएं क्रय हेतु ऋण	68259.04	5155.00	73414.04	28048.00	45366.04
	2. व्यवसाय हेतु ऋण	2787612.09	1691201.66	4478813.75	261204.00	4217609.75
	3. पर्सनल लोन	6630625.00	4736609.00	11367234.00	4909318.00	6457916.00
	4. मध्यम अवधि मार्गोज लोन	14753779.00	1609539.44	16363318.44	5501325.44	10861993.00
	5. स्टाफ के भवन निर्माण हेतु ऋण पर ब्याज	6607295.00	725740.00	7333035.00	261184.00	7071851.00
	6. स्टॉफ के भवन निर्माण हेतु ऋण	10542379.00	0.00	10542379.00	1835772.00	8706607.00
	7. भवन निर्माण हेतु ऋण	76044377.73	1343298.00	89477075.73	21262200.00	68214875.73
	8. वाहन ऋण	20391779.00	5104617.00	25496396.00	7807015.80	17689380.20
	9. ओ.बी.डिस्काउन्ट	0.00	15493540.00	15493540.00	15493540.00	0.00

क्र.	पूँजी एवं देनदारियाँ	31.03.2020	नाम	योग	जमा	नाम	योग	जमा	31.03.2021
	10. टर्म लोन विशेष ऋण योजना(कोविड-19)	0.00	17052697.00	17052697.00	1054026.00				15998671.00
4.	योग्य ब्याज								
	1. प्राप्ति योग्य ब्याज अमानतों पर एवं शासकीय प्रतिभूतियों में	16930286.33	27991847.00	44922133.33	29347465.33				15574668.00
5.	फर्नीचर एवं फिक्स्चर	7555411.00	11500.00	7566911.00	619145.00				6947766.00
6.	बैंक भवन	38534769.00	0.00	38534769.00	963370.00				37571399.00
7.	अन्य लेनदारियाँ								
	1. सिक्यूरिटी डिपॉजिट (दूरभाष एवं विद्युत)	148150.00	0.00	148150.00	0.00				148150.00
	2. एल. आई.सी. ग्रेज्युटी फण्ड	11719583.96	572714.96	12292298.92	0.00				12292298.92
	3. स्टेशनरी स्टॉक खाता	179190.35	73625.00	252815.35	79241.00				173574.35
	4. सिक्यूरिटी डिपॉजिट (भवन)	407419.00	0.00	407419.00	0.00				407419.00
	5. अर्जित अवकाश निधि	3482346.03	562528.17	4044874.20	0.00				4044874.20
	6. आयकर प्राप्ति योग्य	4153902.00	0.00	4153902.00	0.00				4153902.00
	7. बी.सी. सस्पेन्स	0.00	0.00	0.00	0.00				0.00
	8. डीफ (DEAF Payable)	2587414.07	2090589.15	4678003.22	0.00				4678003.22
	9. Accumulative Profit	*335000	7129606.76	6794606.76	925630.35				5868976.41
	10. एक्सग्रेसिया (कोविड-19)	0.00	124149.00	124149.00	16940.00				107209.00
9.	ई.सी.एस. क्लियरिंग सस्पेन्स	0.00	0.00	0.00	0.00				0.00
10.	बैंक गारंटी	3500000.00	1000000.00	4500000.00	2250000.00				2250000.00
11.	ऋणो पर अप्राप्त ब्याज प्रावधान	3385039.00	0.00	3385039.00	0.00				3385039.00
12.	नगदी सिल्लक	10995510.00	2809782939.06	2820778449.06	2808860062.06				11918387.00
13.	सस्पेन्स खाता	200.00	568583.65	568783.65	568783.65				0.00
14.	गबन आई.डी.बी.आई बैंक	0.00	0.00	0.00	0.00				0.00
15.	स्टेट जी.एस.टी.	300.00	0.00	300.00	0.00				300.00
16.	सेन्ट्रल जी.एस.टी.	197750.00	0.00	197750.00	0.00				197750.00
17.	सरसाई (CERSAI)	1000.00	0.00	1000.00	1000.00				0.00
	योग	1135468332.81	12847363153.86	13982496486.67	12857680405.44				1124816081.23

वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
हस्ता/-
अंकक्षक
प्रशासक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/-
प्रभारी महाप्रबंधक

हस्ता/-

अंकक्षक

प्रशासक

क्र.	पूँजी एवं देनदारियाँ	31.03.2020	जमा	योग	नाम	31.03.2021
	1. आवर्ती जमा	9575174.00	8117020.00	17692194.00	8057430.00	9634764.00
6.	अन्य अमानतें					
	1. सप्ली जमा खाता	230328.00	8560623.15	8790951.15	8560623.15	230328.00
	2. अनक्लेम जमा खाता	2408845.65	0.00	2408845.65	1963784.65	443061.00
4.	ऋण देना अमानतों के विरुद्ध					
	1. अधिविकर्ष (आय.डी.बी. आई. बैंक)	0.00	170010866.02	170010866.02	170010866.02	0.00
5.	वसूली योग्य बिल अमानतों पर देय ब्याज प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(अ) डी.जे.वाय.	154000.00	202000.00	356000.00	201000.00	155000.00
	(ब) आवर्ती जमा	349470.00	917022.00	1266492.00	854671.00	411821.00
	(स) बचत खाता	588506.00	1232334.00	1820840.00	1401506.00	419334.00
7.	बैंक गारंटी	3500000.00	1000000.00	4500000.00	2250000.00	2250000.00
8.	अन्य देनदारियाँ					
	1. पेमेन्ट आर्डर	2554196.16	60929267.77	63483463.93	59815123.38	3668340.55
	2. सहकारी संघ चन्दा देय	215000.00	0.00	215000.00	0.00	215000.00
	3. अंकक्षण शुल्क देय	733680.00	251900.00	985580.00	743580.00	242000.00
	4. लामांश देय	425504.74	0.00	425504.74	425504.74	0.00
	5. कर्मचारी बोनस/एक्सग्रेसिया प्रावधान	7822.00	8324.00	16146.00	7822.00	8324.00
	6. कैश हैण्डलिंग कलेक्शन	0.00	286264.87	286264.87	286264.87	0.00
	7. मानक सम्पत्तियों पर प्रावधान	1750000.00	0.00	1750000.00	0.00	1750000.00
	8. कर भुगतान हेतु प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	9. अंश आवेदन खाते	0.00	31990.00	31990.00	31990.00	0.00
	10. कर्मचारियों के हित लाम भुगतान हेतु प्रावधान	1000000.00	0.00	1000000.00	1000000.00	0.00
	11. जी.एस.टी. प्रावधान	209852.97	3044308.81	3254161.78	3081739.73	172422.05
	12. संचित लाम/हानि खाता	335000.00				
9.	ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्रावधान	3385039.00	0.00	3385039.00	0.00	3385039.00
10.	डी.डी. खाता (एच.डी. एफ.सी. बैंक)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11.	डी.डी. खाता (आई.डी. बी.आई बैंक)	960526.00	6262722.48	7223248.48	6628275.48	594973.00
12.	डीफ (DEAF Recievable)	2587414.07	2090589.15	4678003.22	0.00	4678003.22
13.	डी.डी. कॉल	0.00	2782803543.89	2782803543.89	2782803543.89	0.00
14.	टी.डी.एस. खाता	0.00	3049935.50	3049935.50	2933302.50	116633.00
15.	लाम-हानि खाता	1234630.35	10025340.83	11259971.18	11259971.18	0.00
	योग	1135468332.81	6387806902.41	7523275235.22	6398124153.99	1124816081.23

वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/-
अंकक्षक
प्रशासक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/-
अंकक्षक

प्रशासक

हस्ता/-

अंकक्षक

प्रशासक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
लाभ - हानि पत्रक बाबत वर्ष 2020-2021

राशि 2019-20	आय का विवरण	राशि 2020-2021	राशि 2020-2021
89418864.13	1. ब्याज प्राप्त व प्राप्ति योग्य		80837263.94
54575104.80	अ. ऋण एवं अग्रिमों पर	47051019.37	
17232224.33	ब. अमानतों पर (बैंकों पर)	17532829.67	
17611535	स. शासकीय प्रतिभूतियों पर	16253414.90	
57106.00	2. कमीशन विनमय एवं दलाली	29865.00	29865.00
5702519.44	3. अन्य प्राप्ति		5323282.83
1800.00	1. प्रवेश शुल्क	2175.00	
314167.00	2. लॉकर किराया	303935.00	
500.00	3. फार्म फीस	725.00	
511605.00	4. प्रोसेसिंग फीस	518255.00	
35000.00	5. बैंक गारंटी पर कमीशन	30000.00	
181895.53	6. सेवा शुल्क	173165.00	
2218859.47	7. इंसीडेंटल चार्ज	1919380.48	
1313023.73	9. शार्ट टर्म क्रेडिट गेन	1148848.41	
1045721.81	10. अन्य आय	957361.30	
0.00	11. केश हेण्डलिंग चार्ज	160092.58	
0.00	12. क्लीयरिंग हाऊस फीस	34721.07	
79946.90	14. एस.एम.एस. चार्ज	74623.99	
0.00	4. लाभ - हानि खाता (हानि 2020-21)	7129606.76	7129606.76
95178489.57	योग		93320018.53

राशि 2019-2020	व्यय का विवरण	राशि 2020-2021	राशि 2020-2021
51592822.00	1. ब्याज देने योग्य	12374.00	47990995.50
58264.00	अ. ऋणों पर	47978621.50	
51534558.00	ब. अमानतों पर		
0.00	2. संचालकों का यात्रा भत्ता एवं बैठक शुल्क	0.00	0.00
0.00	अ. यात्रा भत्ता	0.00	
0.00	ब. बैठक शुल्क	0.00	
20689958.00	3. कर्मचारियों के वेतन एवं भत्ते	21583496.00	21583496.00
10222.00	4. कर्मचारियों का यात्रा भत्ता	0.00	0.00
4329807.00	5. कर किराया, बीमा एवं व्यय		4393201.00
1959048.00	अ. भवन किराया	2051556.00	
1452750.00	ब. बीमा प्रीमियम/डी.आई.सी.जी.सी. एवं अन्य	1534534.00	
918009.00	स. प्रकाश व्यय	807111.00	
131149.00	6. डाक, तार एवं दूरभाष	141533.12	141533.12
50000.00	7. सहकारी संघ अभिदाय देय	0.00	0.00
1903216.03	8. ह्रास (अवक्षयण)		1717014.00
1713576.03	अ. सम्पत्तियों पर ह्रास	1581915.00	
189640.00	ब. शासकीय प्रतिभूतियों पर प्रीमियम	135099.00	
235789.23	9. लेखन सामग्री मुद्रण एवं विज्ञापन	180661.84	180661.84
11295575.96	10. अन्य व्यय		9568550.07
3636300.00	1. दैनिक जमा योजना पर कमीशन	2564887.00	
300090.00	2. वार्षिक आमसभा पर व्यय	220900.00	
7822.00	3. बोनस का भुगतान	8324.00	
2289066.00	4. कर्मचारी भविष्य निधि	2351019.16	
205886.00	5. स्थानीय परिवहन व्यय	124765.00	
525955.26	6. सामान्य व्यय	505991.70	
95881.00	7. कर्मचारी भविष्य निधि प्रशासन व्यय	97971.00	
206284.00	8. कानूनी व्यय	98395.00	
124805.00	9. मशीनों का रखरखाव	103223.00	
61117.00	10. पानी व्यय	56697.00	
155000.00	11. मेडिकल व्यय	155000.00	
260761.35	12. सुधार एवं मरम्मत	106131.30	
51475.00	13. वसूली व्यय	0.00	
731497.85	14. सुरक्षा व्यय	751151.00	
110654.00	15. वाहन व्यय	101595.00	
960331.50	16. ग्रेच्युटी व्यय	423630.00	
46316.00	17. ई.डी.एल.आई चार्ज	45824.00	
25245.00	18. सामूहिक बीमा प्रीमियम	25245.00	
30625.00	19. चुनाव व्यय	186573.00	

हस्ता/- प्रभारी
वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल
हस्ता/- प्रशासक
झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
हस्ता/- अंकेक्षक

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

हम निम्न हस्ताक्षर कर्ता अंकेक्षण विवरण प्रमाणित करते हैं, कि हमारी फर्म संजीव ओम प्रकाश गर्ग एण्ड कंपनी के अंकेक्षण अधिकारी, निरीक्षण एवं आडिटर द्वारा झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल जिसका पंजीयन क्रमांक मुख्यालय/208 दिनांक 16.05.1994, रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया लायसेंस क्रमांक यू.बी.डी.एम.पी 1113 पी दिनांक 15.07.1995 जो जिला भोपाल का है, का अंकेक्षण मध्यप्रदेश सहकारी समिति अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियां म.प्र. भोपाल एवं रिजर्व बैंक/नाबार्ड के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र/लायसेंस बैंक में उपलब्ध है। मेरे द्वारा झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल का दिनांक 31/03/2021 तक की स्थिति का विवरण पत्रक, लाम-हानि पत्रक, रोकड़ प्रवाह विवरण, अनुपात विश्लेषण पत्रक, जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है, की प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गये प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जांच की गयीं जो कि इन पत्रकों में सम्मिलित किये गये हैं।

अतः मेरे मत के अंकेक्षण टीप में उल्लेखित एवं विस्तृत टिप्पणीयां एवं आक्षेपों को छोड़कर :-

- 1- बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी समिति/अपैक्स बैंक भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्युलेशन अधिनियम की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
 - 2- बैंक का स्थिति विवरण पत्रक स्पष्ट है। आवश्यक सभी जानकारियां जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति के संबंध में बताई गयी है उनका समावेश इन पत्रकों में है।
 - 3- आवश्यकतानुसार समस्त जानकारी मेरे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध करायी गयी है।
 - 4- बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अंतर्गत किया गया है।
 - 5- अंकेक्षण हेतु जो प्रपत्र बुलाये गये है सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
 - 6- लाम-हानि पत्रक शेष लाम कासही चित्रण करता है।
 - 7- बैंक की स्थिति विवरण पत्रक एवं लाम-हानि पत्रक नियमों के अनुरूप रखे गये है।
- अतः हम बैंक को पंजीयक, सहकारी संस्थाएं मध्यप्रदेश, द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गयी अंकेक्षण वर्गीकरण कसौटी पत्र के मानदंड के आधार पर मूल्यांकन करके वर्ष 2020-21 के अंकेक्षण में बैंक को "अ" वर्ग में वर्गीकृत करते हैं। विस्तृत जानकारी संलग्न है।
- वर्ष 2020-21 के लिए अंकेक्षण वर्गीकरण "अ" की पुष्टि की जाती है।

वास्ते संजीव ओमप्रकाश गर्ग एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

फर्म रजिस्ट्रेशन नं. 008773C

स्थान : भोपाल

दिनांक: सितम्बर 08 2021

विकास मित्तल

साझेदार

सदस्यता क्रमांक-407833

UDIN 21407833AAAAEL3715

राशि 2019-2020	व्यय का विवरण	राशि 2020-2021	राशि 2020-2021
13297.79	20. सिबिल चार्जस	12653.42	
735750.00	21. सी.बी.एस. चार्जस	981000.00	
353173.00	22. अग्रिम इन्कम टैक्स	563881.00	
148123.00	23. सी.जी.एस.टी	35908.99	
157318.00	24. एस.जी.एस.टी.	35909.00	
7223.61	25. क्लियरिंग हाऊस फीस	0.00	
55578.60	26. केश हैण्डलिंग चार्जस	0.00	
0.00	27. सरसाई	11875.50	
555320.00	11. अंकेक्षण व्यय	748567.00	748567.00
3150000.00	12. निधियां एवं प्रावधान बनाये		6996000.00
2150000.00	2. डूबत एवं सदिग्ध ऋण कोष	6996000.00	
1000000.00	5. कर्मचारी कल्याण निधि	0.00	
	13. लाम - हानि खाता		
1234630.35	1. शुद्ध लाम 2019 - 2020		
	2. शुद्ध लाम 2020 - 2021	0.00	0.00
95178489.57	योग		93320018.53

हस्ता/-
प्रमारी

वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल

हस्ता/-
प्रशासक

महाप्रबंधक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/-
अंकेक्षक

नागरिक सहकारी बैंक लिमिटेड, 13ए सुभाषमार्ग, इंदौर सेक्शन 29 फॉर्म 'ए' लेन-देन पत्रक 31.03.2021

क्र०	31 मार्च 2020	संपत्ति एवं लेनदारियों सिल्लक	रकम	योग रकम
1	4866796.00	अ. बैंक में नगदी	3348707.00	3348707.00
		ब. सहकारी एवं अन्य बैंकों में करंट खाते		
	3923.96	1. आयपीसी0 बैंक, राजबाड़ा	3923.96	
	11048.81	2. स्टेट बैंक ऑफ इंदौर	68606.81	
	2805900.96	3. आयडीबीआय बैंक सीटीएस0	1230337.08	
	193593.36	4. आय.डी.बी.आय बैंक करंट	2660159.76	
	5942322.12	5. बैंक ऑफ बड़ौदा	1211642.05	5174669.66
		अन्य बैंकों में करंट खाते		
	338918.05	1. इण्डसट्रियल बैंक लि०	352918.05	
	202829.20	2. आयडीबीआय बैंक ल्जै फु	673067.21	
	346190.85	3. आयडीबीआय बैंक ल्जै ल्ज	549737.06	1667877.92
	320817.10	4. एच०डी०एफ०सी० बैंक	92155.60	
2		अन्य बैंकों में खातों		
		'अ' सेविंग बैंक अमानत		
	18151.35	आय.पी.सी. महारानी रोड	18151.35	
	22116.12	आय.पी.सी. एम.जी. रोड	22116.12	
	28473.12	आय.पी.सी. सुभाषमार्ग महिला	28473.12	68740.59
3		ब. मियादी अमानत		
	7317668.00	1 स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	5751750.00	
	6860729.00	2. आयडीबीआय बैंक रतलाम कोठी	7255901.00	
	7000000.00	3. बैंक ऑफ बड़ौदा	0.00	
	3482094.00	4 ^प बैंक ऑफ महाराष्ट्र	0.00	
	0.00	5 ^प पंजाब एंड सिंध बैंक	0.00	
	0.00	6 ^प यूको बैंक	0.00	
		स. इन्वेस्टमेंट		13007651.00
4	39307000.00	1. केन्द्रीय व राज्य शासन की प्रतिभूतियों में	39431000.00	
	100100.00	2. अश आयपीसी महारानी रोड	100100.00	
5		ऋण एवं अग्रिम		39531100.00
		'अ' अल्ट्राविधि सुरक्षित ऋण		
	3312703.12	मियादी अमानत अनिवार्य अमानत रेकरिंग अमानत के विमुखऋण	1604634.12	

क्र०	31 मार्च 2020	पूँजी एवं देनदारियों	रकम	योग रकम
1		पूँजी		
		अधिकृत अंश पूँजी	50000000.00	
		अ. रू० 100/- प्रति अंश से		
		5,00,000 अंश		
		ब. जारी की हुई अंश पूँजी		
		प्रति अंश रू० 100/- से		
		स. प्रदत्त अंश पूँजी		
		'अ' वर्ग के प्रतिअंश रू० 100/-		
		'ब' वर्ग के अंश		
		उक्त में से धारित		
		व्यक्तिगत सदस्य		
	13626354.00	1. 'अ' वर्ग के सदस्य	13461154.00	
	7275566.00	2. 'ब' वर्ग के सदस्य	6830966.00	
		3. नाममात्र के सदस्य		20292120.00
2		रक्षित कोष एवं अन्य निधियों		
	6198335.56	1. रक्षित कोष	6198335.56	
	15640901.54	2. डूबत एवं संदिग्ध कोष	17140901.54	
	308000.00	3. मानक सम्पत्तियों के प्रति आकस्मिक प्रावधान	308000.00	
	286650.32	4. अन्य निधि	286650.32	
	850000.00	5. वाहन कोष	850000.00	
	7487262.24	6. भवन कोष	7494362.24	
	2933000.00	7. इन्वेस्टमेंट डिप्रीसिएशन फण्ड	2933000.00	
	9739482.55	8. भवन पुर्नमुल्यांकन कोष	8599827.55	
	4959000.00	9. बैलेंसिंग अन्तर प्रावधान	4959000.00	
	215000.00	10. गबन के लिए प्रावधान	215000.00	
	10000.00	11. कर्मचारी पेंशन फण्ड	10000.00	
	20000.00	12. वृद्धाश्रम फण्ड	20000.00	
	20000.00	13. शिक्षण फण्ड	20000.00	
	10000.00	14. कर्मचारी कल्याण कोष	10000.00	
3		अमानतें एवं अन्य खातें		49045077.21
	42890376.67	1. मियादी अमानत	3271209.42	
	58108291.80	2. सेविंग अमानतें व्यक्तिगत	51618149.63	
	3969929.86	3. सेविंग संस्थागत	4036279.31	
	510679.29	4. सेविंग अनऑपरेटिव्ह	443660.27	
	4901135.63	5. करंट अमानत व्यक्तिगत	4056252.74	

क्र. सं.	31 मार्च 2020	पूँजी एवं देनदारियाँ	रकम	योग रकम
	439617.32	6. रेकारिंग डिपॉजिट	209017.32	
	31934514.46	7. अनिवार्य अमानत सदस्य	32868702.98	
	1324330.75	8. केश सिक्युरिटी कर्मचारियों से	1389891.25	
				127339162.92
4	9802814.00	कालातीत ब्याज शेष 1. कर्ज पर अतिदेय ब्याज प्राप्तिनिधि	11014647.00	11014647.00
5		ब्याज देय मियादी अमानत एवं रेकारिंग डिपॉजिट पर देय ब्याज		
6	488839.95	अन्य देनदारियाँ बोनस	944294.45	944294.45
	2184.00	युनियन चन्दा	4476.00	
	175170.00	कर्मचारी भविष्य निधि	172928.00	
	159400.00	ऑडिट फीस देय	171040.00	
	100000.00	सस्पेन्स	100000.00	
	900445.00	ग्रेच्युटी देय	778953.00	
	810620.96	सेन्डी कोडिटर्स	325274.86	
	0.00	टी0डी0एस0 पेबल	12142.00	
	28421.82	क्लीयरिंग अन्तर	24421.82	
	0.00	क्लीयरिंग एडजेस्टमेंट	0.00	
	554780.04	पे-ऑर्डर पेबल एकाउंट	142353.58	
	75000.00	सी0बी0एस0 टेण्डर	0.00	
	0.00	भवन किराया पेबल	0.00	
	718000.00	न्यायालयीन आदेशानुसार जमा	718000.00	
	82234.00	रिक्विजिट क्लब	81442.00	
	32929.46	G.S.T	48370.56	
	2915575.00	लीव इन कैशमेंट देय	2515575.00	5094976.82
7	0.00	Prof Tax Payable	4000.00	
8	0.00	OD IDBI BANK	4472561.70	
9	0.00	मुल्यांकन शुल्क पेबल	0.00	
10	0.00	पोस्टेज प्राप्त हो योग्य एनपीए0	0.00	
11	0.00	भवन किराया	0.00	4476561.70
12	0.00	शाखाओं का जमा खर्च	0.00	0.00
	230504842.22	कुल योग		218206840.10
		OFF BALANCESHEET ITEM		
	173546.39	क्रॉडिजेंट लायबिलिटी - अमाउंट ट्रांसफर टू डीफ अकाउंट		233165.39

सतीश खंडेलवाल
वरिष्ठ सहकारिता निरीक्षक
चार्टर्ड एकाउंटेंट एवं प्रभारी अंकेक्षक
अधिकारी
एवं कमेटी सदस्य
नागरिक सहकारी बैंक लि., इंदौर

जोधा एवं पारित
सही/-
संयुक्त रजिस्ट्रार
सहकारी संस्थाएँ, इंदौर संभाग,
मो तन्मय व्ही0 राजूरकर एंड कंपनी, इंदौर
चार्टर्ड एकाउंटेंट एवं प्रभारी अंकेक्षक अधिकारी
सी0ए0 तन्मय व्ही0 राजूरकर
पार्टनर

क्र. सं.	31 मार्च 2020	संपत्ति एवं लेनदारियाँ	रकम	योग रकम
	18533851.09	केश-कोडिट लिमिट	16028563.01	
	1823667.50	मियादी अमानत के विमुख टीओडी	1231004.80	
	0.00	धान्य कर्ज स्टॉफ को	0.00	
	0.00	त्यौहार ऋण	0.00	
	2501882.00	स्टॉफ लिमिट	2062866.00	20927067.93
		अत्यावधि असुरक्षित ऋण		
	595111.00	सादी जमानत पर ऋण	296770.00	
	68307.85	गोडाउन प्लेज	68307.85	365077.85
		मध्यावधि सुरक्षित ऋण		
	2515533.27	सदस्य को कर्ज	2391116.27	
	7340811.59	टर्म लोन	6461137.59	
	9095095.00	मकान तारण पर	7486921.00	16339174.86
		मध्यावधि असुरक्षित ऋण		
	1765207.02	प्राथमिकता प्राप्त	1646451.02	
	186432.03	6. कर्ज ओवर ड्रॉफ्ट	186432.03	1832883.05
		दीर्घावधि सुरक्षित ऋण		
	4067815.00	आवास प्राथमिकता प्राप्त	3754360.00	
	801347.67	वाहन कर्ज प्राथमिकता प्राप्त	781174.67	4535534.67
		ब्याज लेना बाकी		
6	9802879.00	कर्ज पर प्राप्त होने योग्य ब्याज	11014647.00	11014647.00
	7303442.00	विनियोजन पर अन्य बैंकों से प्राप्त होने योग्य ब्याज	6227795.00	6227795.00
	222209.00	फर्नीचर एंड फिक्स्चर्स	195195.00	195195.00
	122569.00	बैंक वाहन बोलरो	98055.00	98055.00
	11396556.00	बैंक भवन	10256901.00	10256901.00
	314730.00	कम्प्युटर	39613.00	39613.00
7		अन्य लेनदारियाँ		
	240000.00	सस्पेन्स स्टेट बैंक ऑफ इंदौर	240000.00	
	100000.00	सस्पेन्स	100000.00	
	0.00	क्लीयरिंग एडजेस्टमेंट	0.00	
	0.00	इकम टेक्स टीडीएस पर प्राप्ति योग्य	0.00	
	77796.75	स्टेशनरी	78270.20	
	220500.00	स्टॉफ एडवॉन्स खाता	282500.00	
	46650.32	विवादास्पद रकम	46650.32	747420.52
8	1663436.07	शाखाओं का समायोजन	1723981.68	1723981.68
	67217647.94	संचित हानि	81104747.37	81104747.37
			67217647.94	
			13887099.43	
			81104747.37	
	230504842.22	कुल योग	--	218206840.10

अनूप पुराणिक
सहायक प्रबंधक

राजेश मिश्रा
प्रबंधक

संजय कौशल
अंकेक्षण अधिकारी एवं कमेटी अध्यक्ष
नागरिक सहकारी बैंक लि0, इंदौर

नागरिक सहकारी बैंक लिमिटेड, 13ए सुभाषमार्ग, इंदौर
लाभ-हानि पत्रक वर्ष 2020-2021 सेक्शन 29 फॉर्म "बी"

क्र०	रकम	विवरण (हानि)	रकम	योग रकम
1	9747854.75	ब्याज अमानत तथा कर्ज पर	6580255.00	
	2714677.00	अ. अमानतों पर	2606742.00	
	7539342.00	ब. सुभाषमार्ग से मुख्यालय को	6556310.00	15743307.00
		स. मुख्यालय से शाखाओं को		
2	9956637.00	वेतन, भत्ते, भविष्य निधि आदि	9707334.00	
	326027.00	अ. वेतन एवं भत्ते	0.00	
	1358280.00	ब. बोनस	1054419.00	
	2160753.00	स. भविष्य निधि अंशदान	874656.00	11636409.00
	40816.00	द. ग्रेच्युटी	0.00	
		इ. यात्रा भत्ता	0.00	
3		संचालक मंडल एवं उपसमितियों के सदस्यों के शुल्क एवं भत्ते आदि		
	0.00	अ. संचालकों को बैठक शुल्क	0.00	
	0.00	ब. संचालकों को यात्रा भत्ता	0.00	0.00
4		किराया कर बीमा प्रकाश व्यय		
	211140.00	अ. भवन किराया	252750.00	
	423689.00	ब. बीमा	245162.00	
	138968.00	स. प्रकाश व्यय	120664.85	618576.85
5	70279.00	डाक-तार टेलीफोन आदि	91462.00	91462.00
6	146392.00	लॉ चार्जिस	89750.00	89750.00
7	0.00	वेल्युएशन फीस	0.00	0.00
8	104605.00	लेखा परीक्षकों को शुल्क	182000.00	182000.00
9	0.00	चुनाव खर्च	0.00	0.00
	2915575.00	कर्मचारी लीव इन कैशमेंट	0.00	0.00
	33532.00	सम्पत्ति पर घसारा एवं दुरुस्ती		
	17750.00	अ. फर्नीचर पर घसारा	27014.00	
	30642.00	ब. सम्पत्ति की दुरुस्ती	3300.00	
	385753.00	स. वाहन घसारा	24514.00	
	106000.00	द. कम्प्यूटर घसारा	326317.00	
	76020.00	शासकीय प्रतिभूति 2022 घसारा	53000.00	434145.00
	13024.00	लेखन सामग्री व छापाई विज्ञापन आदि		
		अ. लेखन सामग्री व छापाई	56636.45	
		ब. नीलामी विज्ञापन	10500.00	

क्र०	रकम	विवरण (लाभ)	रकम	योग रकम
1	5019987.53	ब्याज एवं छूट	4215114.20	
	3316796.50	अ. कर्ज पर	3120835.00	
	123874.00	ब. विनियोजन पर	84047.00	
	7539342.00	स. कर्ज पर दंड ब्याज	6556310.00	16583048.20
	2714677.00	द. मुख्यालय से शाखाओं को ब्याज	2606742.00	
2		इ. शाखा सुभाषमार्ग से ब्याज		
		कमीशन एक्सचेंज एंड		
		ब्रोकरेज		
	629618.57	अ. कमीशन चेक कलेक्शन से	748308.50	748308.50
		अन्य आमदनी		
3	0.00	अ. प्रवेश शुल्क	0.00	0.00
	0.00	ब. वेल्युएशन फीस	0.00	0.00
	0.00	स. डिस्कोण्ड	0.00	0.00
	0.00	इ. जॉच शुल्क	900.00	0.00
	0.00	bZ-SMS ALERT	0.00	0.00
	169176.00	फ. लॉकर्स किराया	158047.98	158947.98
	0.00	अन्य आय	0.00	0.00
4	0.00	जीप खर्च वपूली	0.00	0.00
	0.00	सूबत्त एवं सदिग्ध से	0.00	0.00
	156203.00	इनकम टैक्स से	0.00	0.00
	20433123.54	वर्ष की हानि 2020.2021	13887099.43	13887099.43
	40102798.14	कुल योग		31377404.11

सही / - अनूप पुराणिक सहायक प्रबन्धक
सही / - राजेश मिश्रा प्रबंधक
सही / - सतीश खडेलवाल सतीश सहकारिता निरीक्षक
सही / - संजय कौशल अंकेक्षण अधिकारी एवं कमेटी अध्यक्ष
सही / - जॉचा एवं पारित सही / - संयुक्त रजिस्ट्रार
सही / - सहाकारी सस्थाएँ, इंदौर संगम,
मे0 तन्मय व्ही0 राजूरकर एंड कंपनी,
इंदौर, चार्टर्ड एकाउंटेंट एवं प्रमारी
एवं कमेटी सदस्य अंकेक्षक अधिकारी
नागरिक सहकारी बैंक लि.,
सी0ए0 तन्मय व्ही0 राजूरकर
इंदौर
पार्टनर

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

में तन्मय व्ही0 राजूरकर, चार्टर्ड एकाउंटेंट, मेसर्स तन्मय व्ही0 राजूरकर एंड कंपनी, इंदौर अधिकृत अंकेक्षक प्रमाणित करता हूँ कि मैंने नागरिक सहकारी बैंक लि0, इन्दौर, पंजीयन क्रमांक 120 दिनांक 08.04.1969 का बैंक के आदेश क्रमांक/अंके./373/2021.22 दिनांक 14.06.2021 अनुसार एवं बैंक की वार्षिक साधारण सभा दिनांक 29.09.2020 के उहराव क्रमांक 05 के द्वारा मुझे बैंक का अंकेक्षण वर्ष 2020.21 का करने को अधिकृत किया गया। मेरे द्वारा अंकेक्षण पंजीयक महोदय सहकारी समितियों म0प्र0, भोपाल द्वारा निर्धारित प्रणाली से पूर्ण किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत् सही व नियमानुसार होकर बैंक द्वारा सुरक्षित रखा गया है।

मैंने नागरिक सहकारी बैंक लि0, इन्दौर के दिनांक 01.04.2020 से दिनांक 31.03.2021 को समाप्त होने वाले वर्ष का स्थिति विवरण पत्रक (निर्धारित प्रारूप) तथा लाभ-हानि पत्रक का परीक्षण संबंधित लेखाओं से किया है। मैं यह सूचित करता हूँ कि :-

- मेरे मत में बैंक के व्यवहार साधारणतः सही एवं ईमानदारी से बैंक के उपनियमों, सहकारी संस्थाओं की प्रचलित धाराओं एवं उनके अन्तर्गत बनाये गये नियमों, पंजीयक द्वारा समय-समय पर प्रकाशित परिपत्रों एवं बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट 1949 की धाराएँ (जो सहकारी बैंकों पर लागू होता है) के अनुसार किया गया है, व पाई गई त्रुटियों का उल्लेख अंकेक्षण टीप में आक्षेप के रूप में किया गया है।
- बैंक का स्थिति विवरण पत्रक पूर्ण रूप से स्पष्ट है। इसमें सभी आवश्यक जानकारियाँ जो कि बैंक के व्यवहार और स्थिति दर्शाते हैं का समावेश भी किया गया है, मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध में बतलाई गई तथा जो जानकारी अधिकोष के लेखापत्रों (खातों) में दर्शाई गई हैं, वह सब इसमें परिलक्षित होती है।
- मुझे अंकेक्षण के दौरान की सभी जानकारी या स्पष्टीकरण की जब भी आवश्यकता पड़ी समय-समय पर बैंक से प्राप्त हुई।
- अधिकोष के व्यवहार जो मेरी जानकारी में आये सभी बैंक की कार्य सीमा में किये गये हैं। (आक्षेप को छोड़कर)
- अधिकोष का लाभ-हानि पत्रक अंकेक्षण आक्षेप एवं सुझाव पत्रक में प्रस्तुत टीप के अधीन सहविवरण प्रस्तुत करता है।
- मेरे मत में एवं अंकेक्षण आक्षेप एवं सुझाव पत्रक में प्रस्तुत टीप के अधीन अधिकोष की स्थिति विवरण व लाभ हानि पत्रक प्रस्तुत टीप में नियमानुसार बताये गये हैं तथा हिसाब एवं खाते नियमों व उपनियमों की आवश्यकतानुसार रखे गये हैं। ऐसे रखे गये सभी रजिस्टर व खाता बहियों जिनके आधार पर पत्रक तैयार किये गये कि सूची बैंक में उपलब्ध है एवं बैंक ने रिजर्व बैंक द्वारा लागू किये गये प्रुडेंशियल नॉर्मस का पालन किया है।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक सहकारी संस्थाएँ म0प्र0 द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गई अंकेक्षण वर्गीकरण कसौटी के मानदण्ड के आधार पर मूल्यांकन करके वर्ष 2020.21 के अंकेक्षण में बैंक को "स" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

मे0 तन्मय व्ही0 राजूरकर एंड कंपनी इंदौर,
चार्टर्ड एकाउंटेंट

(FR No. 012166C)

सीए तन्मय व्ही0 राजूरकर, पार्टनर
(अधिकृत अंकेक्षक)
(Mem No 402857)

दिनांक 30 .08.2021

क्र०	रकम	विवरण (हानि)	रकम	योग रकम
	0.00	WATER TAX	6533.15	
	0.00	इनकम टैक्स	14224.00	87893.60
11		अन्य व्यय		
	253159.39	1. विविध व्यय	227733.61	
	672.00	2. जीप खर्च वसूली	21080.00	
	3801.00	3. सम्पत्ति कर	150221.05	
	197479.00	4. बुक बेलेंसिंग व कम्प्युटर्स	328906.00	
	388656.00	5. वार्षिक साधारण सभा	142470.00	
	10000.00	6. CKYC	0.00	
	16800.00	7 CIBIL	10900.00	
	198475.00	8. AMC COMPUTER MAIN	111950.00	
	500000.00	9. डूबन्त एवं संदिग्ध प्रावधान	1500000.00	
	13800.00	10. वेल्युएशन फीस	0.00	
	1000.00	11. जांच शुल्क		
	1200.00	12 SMS ALERT	600.00	
	0.00	लाभ वर्ष	0.00	
	40102798.14	कुल योग		2493860.66
				0.00
				31377404.11

सही/- अनूप पुराणिक सहायक प्रबंधक
राजेश मिश्रा प्रबंधक
सही/- संजय कौशल अंकेक्षण अधिकारी एवं कमेटी अध्यक्ष
सही/- सतीश खडेलवाल वरिष्ठ सहकारिता निरीक्षक
सही/- जॉना एवं पारित संयुक्त रजिस्ट्रार
सही/- सहकारी संस्थाएँ, इंदौर संभाग,
मे0 तन्मय व्ही0 राजूरकर एंड कंपनी,
इंदौर, चार्टर्ड एकाउंटेंट एवं प्रमारी अंकेक्षक अधिकारी
सी0ए0 तन्मय व्ही0 राजूरकर
पार्टनर

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित ग्वालियर

स्थिति वितरण पत्रक 31 मार्च 2021 पर

तीसरी तालिका बैकिंग रेग्युलेशन एक्ट की धारा 29 के अंतर्गत 31.03.2021 पर एमओसी के पश्चात

गत वर्ष	क्र.	पूँजी एवं देनदारिया	रकम	रकम	31.03.2021 पर
31.03.2020	1	अंश पूँजी			214959896.00
214959896.00		1. अधिकृत अंशपूँजी - पचास करोड रुपये			
		अ. वर्ग के प्रति अंश रु. 100 कुल अंश			
		ब. वर्ग के प्रति अंश रु. 1000 कुल अंश			
		स. वर्ग के प्रति अंश रु. 50 कुल अंश			
		द. वर्ग के प्रति अंश रु. 5 कुल अंश			
		ई. वर्ग के प्रति अंश रु. 1 कुल अंश			
		2. अभिदत्त अंश पूँजी -			
		अ. रु. 100 के अंश समितियों हेतु			
		ब. रु. 1000 के अंश राज्य शासन			
		स. रु. 50 के अंश व्यक्तिगत			
		द. रु. 5 के अंश संयुक्त परिवार के			
		ई. रु. 1 के अंश नाम मात्र क			
		3. प्रदत्त अंश पूँजी			
		अंश समितियों क			
		अंश राज्य शासन के			
		अंश नाम मात्र के सदस्यों हेतु			
		- अंश व्यक्तिगत			
		- अंश संयुक्त प्रकार के			
		4. उक्त में से धारित			
		अंश समितियों के	164171885.00		
		अंश राज्य शासन के	50783370.00		
		अंश नाम मात्र के सदस्यों के	4641.00		
		- अंश व्यक्तिगत			
		- अंश संयुक्त परिवार के सदस्यों के			
		रहित निधियों एवं अन्य निधियों			
1496106895.99	2	निधियाँ			1585687870.44
		1. रक्षित निधि	4690099.05		
		2. कृषि साख रथाईकरण निधि	4972346.05		
		3. भवन निधि	7330486.51		
		4. लाभभांश समीकरण निधि	30028.26		
		5. प्रावधान मानक ऋण	2139686.76		
		6. पुर्नवास पैकेज विरुद्ध पूँजीगत सहायता	5000000.00		
		7. पूँजीकरण फण्ड राज्य शासन	20086869.00		
		8. सहकारी विकास फण्ड	430714.69		
		9. कर्मचारी राहत निधि	2459.58		
		10. धर्मोदा निधि	667.28		
		11. पुरुस्कार निधि	3662.86		
		12. मानदेय निधि	413.25		
		13. स्टाक एवं फर्नीचर निधि	2000.00		
		14. प्रशिक्षण शुल्क	6252.00		
		अन्य निधियाँ			303070569.56
		1. वाहन निधि	1540070.80		
		2. हिस्सा कय निधि (शेयर रिडमशन फण्ड)	13771.00		
		3. विनियोग हास निधि	38396.81		
		4. रिवल्यूशन बिलिंग फण्ड (पुर्नमूल्यांकन)	301253330.95		
		5. कोमन केडर पूल फण्ड	225000.00		
गत वर्ष	क्र.	सम्पत्तियाँ एवं अस्तिया	रकम	रकम	31.03.2021 पर
31.03.2020	1	रोकड			194085971.86
156070869.06		1. तिजोरी मे	29541595.22		
		2. रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया			
		3. अन्य बैंकों में	106145192.65		
		4. म.प्र. राज्य सहकारी बैंक	16581815.99		
		5. केन्द्रीय सहकारी बैंक			
		अन्य अधिकोष -			
		1. चालू खातों में			
		2. मुददती अमानतों में (अपेक्स बैंक एवं अन्य बैंकों में)	41817368.00		
		0			
		4. काल डिपॉजिट अपेक्स बैंक			
621523000.00	2	विनियोग -			620939000.00
		1. सेन्ट्रल एवं राज्य शासन की प्रतिभूति पर			
		अ. पुस्तक कीमत			
		ब. आयुक्त कीमत			
		स. बाजार कीमत			
		2. अन्य अमानत प्रतिभूति में -			
		अ. शेयर सेन्ट्रल वेयर हाउस कारपोरेशन	10000.00		
		ब. औद्योगिक विकास बैंक			
		स. शेयर इण्डस्ट्रियल फायनेन्स कारपोरेशन	45000.00		
		3. अन्य शेयर्स -			
		अ. शेयर्स म.प्र. राज्य सहकारी बैंक	67150000.00		
		ब. शेयर्स मुरैना मण्डल श्रृंगर मिल	5000.00		
		स. शेयर भारतीय कृषक फर्टी सहकारी संस्था इफको	1000000.00		
		द. शेयर कृषक भारती को. आप. लि. कृषको	500000.00		
3859384224.94	3	राज्य भागीदारों मूल/ सहायक पंजी का विनियोग			389114121.11
	4	अग्रिम एवं अन्य कर्जे			
		अ. अल्पकालीन ऋण (नगद साख अधिविकर्ष तथा बिलों में)	3437430032.26		
		1. नगद साख	552140818.96		
		इसमें से कालातीत रुपये.			
		2. उच्च उत्पादन खाद			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		3. उच्च उत्पादन बीज			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		4. तिलहन उत्पादन			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		5. क्लीन केश क्रेडिट	2255653.02		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		6. खेज ऋण			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		7. व्यक्तिगत	9642418.00		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		8. परिसमापन एवं अन्य			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		9. क्रेडिट कार्ड	2873391142.28		

गत वर्ष	क्र.	सम्पत्तियां एवं अस्तित्वा	रकम	रकम	31.03.2021 पर
31.03.2020		इसमें से कालातीत रुपये			
		ब. मध्य कालीन ऋण		428761224.03	
		1. नगदी साधारण			
		इसमें से कालातीत रुपये		213778884.68	
		2. कन्वर्सन			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		3. तकाबी			
		इसमें से कालातीत रुपये		104771311.89	
		4. व्यक्तिगत			
		इसमें से कालातीत रुपये		16658800.46	
		5. परिसमापन एवं अन्य कर्जे			
		इसमें से कालातीत रुपये		93552227.00	
		6. ड्रिप कर्जा			
		इसमें से कालातीत रुपये		24949864.82	
		स. लंबी अवधि ऋण			
		अ. ट्रेक्टर ऋण		22622494.82	
		इसमें से कालातीत रुपये			
		ब. एम.टी. 7 वर्षीय बहुउद्देशीय		2327370.00	
		इसमें से कालातीत रुपये			
39510439.19	5	प्राप्त योग ब्याज		7441522.04	39717277.27
		1. विनियोग पर			
		2. कर्जे पर			
		3. शासन से ऋण मुक्ति पर		32275755.23	
		उक्त में से अमानक रुपये			0.00
0.00	6	बिल्ट वसूली योग्य			
124080687.95	7	शाखा समायोजन खाता		161341818.15	161341818.15
287386601.54	8	भवन निर्माण		286517935.82	286517935.82
		असल कीमत			
		घटाओं अवक्षयण			
		पूर्व का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
1858484.68	9	साज सज्जा एवं फर्नीचर		1635524.80	1635524.80
		असल कीमत			
		घटाओं अवक्षयण			
		पूर्व वर्ष का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
0.00	10	ऑफिस उपकरण		0.00	0.00
		असल कीमत			
		घटाओं अवक्षयण			
		पूर्व वर्ष का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
7774.68	11	वाहन		47843.96	47843.96
		पूर्व वर्ष की असल कीमत			
		घटाओं अवक्षयण			
		पूर्व वर्ष का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
-128160.84	12	27. कम्प्यूटर-		-85327.95	-85327.95
		असल कीमत			
		घटाओं अवक्षयण			
		गत वर्ष			
		चालू वर्ष का			
1.00	13	रायफल		1.00	1.00
312914489.33	14	अन्य सम्पत्तियां		286278854.78	286278854.78

गत वर्ष	क्र.	पूजी एवं देनदारिया	रकम	रकम	31.03.2021 पर
31.03.2020		प्राधान अमानक ऋण एवं अन्य अस्तित्वा		1192921615.59	
		1. विशेष डूबत ऋण निधि	78019.12		
		2. संदिग्ध डूबत ऋण निधि	2871233.27		
		3. प्राधान अमानक ऋण	1087831650.52		
		4. स्टाक क्वरेज कमी फण्ड	4492000.00		
		5. ऋण मुक्ति फण्ड	1060161.62		
		6. प्राधान अन्य अस्तित्वा	96588551.06		
0.00	3	राज्य भागीदारी मूल/सहायक पंजी विनियोज अंश पूंजी में			0.00
		अ. केन्द्रीय सहकारी बैंक में			
		ब. प्राथमिक कृषि साख समितियों में			
		स. अन्य समितियों में			
2152384205.99	4	अमानतें एवं अन्य खाते		1069927950.07	2297324098.43
		1. मुददती अमानतें -			
		अ. व्यक्तिगत अमानतें			
		(फिक्स, रेकरिंग, सिक्यूरिटी डिपोजिट)	1069601958.07		
		ब. केन्द्रीय सहकारी अधिकोष में			
		स. अन्य समितियों			
		(फिक्स सोसायटी एवं अनिवार्य अमानत सोसायटी)	325992.00		
		द. रिजर्व फण्ड डिपोजिट एवं विशेष डूबत रक्षित कोष अमानत			
		2. बचत अमानतें -		1146926987.75	
		अ. व्यक्तिगत अमानत	1043923376.39		
		ब. केन्द्रीय सहकारी अधिकोष में			
		स. अन्य समितियों	103003611.36		
		3. चालू अमानतें	31448077.55		
		अ. व्यक्तिगत अमानतें			
		ब. केन्द्रीय सहकारी अधिकोष	49021083.06		
		स. अन्य समितियों			
		4. राहत एवं अल्पकालीन अमानतें -			
		अ. काल डिपोजिट			
1302231106.75	5	प्राप्त ऋण (बाराइंग्स)			1299357812.75
		रिजर्व बैंक/राज्य सह. बैंक/केन्द्रीय सह. बैंक			
		अ. अल्पकालीन नगद साख/अधिविकर्ष		1299357812.75	
		1. अल्पकालीन साधारण			
		2. अल्पकालीन नागार्ड	298010000.00		
		3. केश क्रेडिट खात जो प्रतिभूति है	995390000.00		
		4. केश क्रेडिट उपमोक्ता वस्तु			
		अ. शासकीय प्रतिभूति पर			
		ब. अन्य ठोस प्रतिभूति पर			
		5. अपेक्स बैंक ओवरड्राफ्ट (एम.ए.एस.)	5957812.75		
		6. इण्डस्ट्रीयल सोसायटीज			
		7. कर्जा एफ.डी.आर. अपेक्स बैंक ग्वा.			
		8. केश क्रेडिट गेहूँ			
		ब. मध्यकालीन ऋण जो प्रतिभूति है -			
		1. शासकीय प्रतिभूति पर			
		2. अन्य ठोस प्रतिभूति पर (कन्वर्जन)			
		3. आई.आर.डी.पी.			
		4. उपमोक्ता व्यक्तिगत			
		5. दुग्ध डेयरी			
		6. ड्रिप कर्जा			
		7. कम्प्यूटर लोन			
		स. लंबी अवधि का कर्जा जो प्रतिभूति है।			
		1. शासकीय प्रतिभूति पर			

गत वर्ष 31.03.2020	क्र.	सम्पत्तियां एवं अस्तित्वा	रकम	रकम	31.03.2021 पर
		1. लिटीगेशन		1500.00	
		5. सस्पेंस नामे		105489161.31	
		6. फार्म रजिस्टर		214002.19	
		7. अग्रिम आयकर भुगतान		0.00	
		8. प्राप्त योग्य किराया		0.00	
		9. पुस्तकालय		1.00	
		10. टेलीफोन सिव्यूरिटी		12336.00	
		11. लेखी एडवांस		0.00	
		12. स्टेशनरी बैंक		691496.64	
		13. लामांश लेना कुमको		0.00	
		14. अन्य लेना बैंक रिटर्न क्लियरिंग		0.00	
		15. नावार्ड से लेना अटल पेंशन योजना अंतर्गत		0.00	
		16. इन्कम टैक्स लेना शासन से		301148.00	
		17. अन्य लेना क्लियरिंग		500.50	
		18. ऋण मुक्ति लेना केन्द्र शासन से		2132238.00	
		19. लामांश लेना इफको		0.00	
		20. लामांश लेना अपेक्स बैंक		0.00	
		21. दतिया सी.बी. से लेना विभाजन खाता		1451494.92	
		22. ग्रेज्यूटी एल.आई.सी.		15427836.23	
		23. अपलेखन खाता		10564054.00	
		24. सर्वग निधि		-28893014.54	
		25. ओ.डी.एन.ई.एफ.टी.		6233506.28	
		26. अन्य लेनदारिया		26357032.31	
		27. आई जी एस टी आई टी सी		1958849.32	
		28. सी जी एस टी आई टी सी		600197.65	
		29. एस जी एस टी आई टी सी		600188.93	
		30. संतुलन खाता		-23523788.78	
		31. एन.ई.एफ.टी. इनवार्ड मैसेज सस्पेंस एक्ट		-8405642.56	
		32. ए.एस.सी		-12294942.85	
		33. अदर डेवटरस		26545071.51	
		34. यु.आई.डी. कोडिट		2916960.65	
		35. सैलरी ट्रांसफर अनपोस्टेड		61561811.40	
		36. एल.पी.जी. कोडिट		59176972.17	
		37. ऑफ बैलेंसशीट आइटम		37159884.50	
		हानि -		932560287.5	932560287.49
		गत वर्ष की संचित हानि -303203059.67			
		चालू हानि - 629357227.82			
		कुल हानि - 932560287.49			
		चालू वर्ष का लाभ -			
		कुल हानि -			
		आकस्मिक देयताएं			
		आरबीआई डीईएफ फण्ड		524016.70	524016.70
		महायोग			6414180308.29

हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/-
लिपिक सांख्यिकीय कक्ष प्र.लेखापाल प्रबंधक लेखा मुख्य कार्यपालन अधिकारी प्रशासक
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या, ग्वालियर जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या, ग्वालियर

हमारे सम दिनांकित अंकेक्षण प्रतिवेदन के अनुसार

वास्ते :- पी.डी. गर्ग एण्ड कंपनी

चाटर्ड एकाउन्टेंट्स, फर्म नं. 001138 सी

(सी.ए. मयूर गर्ग) पार्टनर स. नं. 416150

UDIN : 21416150AAAAAIF6596 DATED 12.08.2021

गत वर्ष 31.03.2020	क्र.	पूजी एवं देनदारिया	रकम	रकम	31.03.2021 पर
		2. अन्य ठोस प्रतिभूति पर			
		3. स्टेट बैंक ऑफ इंडिया में -			
		अ. अल्पकालीन ऋण			
		ब. मध्यमकालीन ऋण			
		स. लंबी अवधि का ऋण			
		3. राज्य शासन से -			
		अ. अल्प कालीन ऋण			
		ब. मध्यमकालीन ऋण			
		स. लंबी अवधि का ऋण			
		4. अन्य स्त्रोतों से -			
		अ.कम्यूटर ऋण एन. सी. डी. सी.			
		ब.ई.ई. सी गोडालन			
0.00	6	5. वसूली योग्य बिल्स			0.00
0.00	7	6. शाखा समायोजन खाता / इन्टर ब्रांच			0.00
22944868.03	8	7. कालातीत ब्याज कोष	22944868.03		22944868.03
75295203.44	9	8. ब्याज देना -	543326436.57		543326436.57
		अ. कर्जों पर	467259000.00		
		ब. अमानतों पर	76067436.57		
441889295.00	10	9. अन्य देनदारियां	450579326.07		450579326.07
		1. लायबिलिटीज पेय बिल	71312435.88		
		2. संदिग्ध जमा	52785493.47		
		3. भविष्य निधि	482590.67		
		4. बोनस पेयबिल	0.00		
		5. अंश प्राधना पत्र	102811.40		
		6. अपेक्स मार्केटिंग फर्टीलाइजर एकाउंट	577.17		
		7. ग्रुप इश्योरेंस	0.00		
		8. ड्राफ्ट पेयबिल	39313689.96		
		9. अनपेड ड्राफ्ट एकाउंट	36.75		
		10. अमानत गारंटी फण्ड	45103.30		
		11. टीडीएस पेयबिल	893935.56		
		12. सर्विस टैक्स	94167.01		
		13. ग्रेज्यूटी कर्मचारियन ट्रस्टी एल.आई.सी.	7222361.26		
		14. बैंक कर्मचारी कल्याण कोष	315198.00		
		15. अन्य देनदारियां	121289733.02		
		16. सीजीएसटी देय	1234393.02		
		17. एसजीएसटी देय	1234412.02		
		18. ओ.डी.एन.ई.एफ.टी.	1631995.96		
		19. कोडिट बैलेंस इन सीसी एवं लोन	36370270.05		
		20. आई एन सी ए	22189375.33		
		21. कोडिट बैलेंस इन बैंक अकाउंट	94060746.24		
	11	लाभ			
		1. लाभ जो गत वर्ष का शेष रहा -			
		2. चालू लाभ -			
0.00		3. कुल लाभ -	0.00		0.00
		4. गत वर्ष की संचित हानि -			
		5. लाभ वर्ष का जो शेष रहा -			
	12	आकस्मिक दायित्व			
		1. शेष प्रतिभूति शुद्ध दायित्व			
		2. अन्य दायित्व			
5705811471.20		महायोग			6414180308.29
		आकस्मिक देयताएं			
524016.70		आरबीआई डीईएफ फण्ड		524016.70	524016.70

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित ग्वालियर
लाभ हानि पत्रक वर्ष 2020-2021

31.03.2020 पर	क्र.	व्यय के मद	रकम	31.03.2021 पर
153397694.43	1	व्याज अमानतों एवं ऋणों पर दिया		59,35,74,424.06
		1. कर्जों पर	46,72,59,000.00	
		2. अमानतों पर	12,63,15,424.06	
37491529.26	2	वैतन, उपवेतन, भाविष्य निधि, ग्रेज्यूटी पेंशन, लीक सेलरी, वर्दी आदि		3,99,91,815.22
		1. वेतन	1,05,85,279.78	
		2. उप वेतन (महंगाई) हाउसरेट, मेडिकल, सिटी अलाउन्स, वेतन मार्ग व्यय एकिटिंग अला, आदि	2,01,83,302.44	
		3. भाविष्य निधि कन्द्रीव्यय	32,60,073.00	
		4. ग्रेज्यूटीपेंशन, लीकसेलरी वर्दी अला. रायफल अला. बोनस आदि	51,32,044.00	
		5. समर्पित अवकाश	8,31,116.00	
0.00	3	संचालक मण्डल एवं स्थानीय समितियों का शुल्क एवं भत्ता	-	
5247516.22	4	किराया कम बीमा लाइटिंग आदि		51,86,359.06
		1. किराया, टैक्स, लाइटिंग	20,67,797.26	
		2. बीमा	31,18,561.80	
78365.00	5	लिटीगेशन/लीगल एवं प्रोफेशनल व्यय	1,62,730.00	1,62,730.00
199359.00	6	पोस्टेज टेलीग्राम एवं टेलीफोन	90,510.00	90,510.00
890000.00	7	ऑडिट फीस	12,28,352.88	12,28,352.88
2958513.98	8	सम्पत्ति का अवक्षयण दुरुस्तियां		11,56,544.43
		1. अवक्षयण	11,22,044.43	
		2. दुरुस्तियां	34,500.00	
344898.90	9	स्टेशनरी छपाई एवं विज्ञापन आदि		93,675.00
		1. स्टेशनरी	86,875.00	
		2. छपाई		
		3. विज्ञापन	6,800.00	
0.00	10	अबैकिंग सम्पत्तियों में व्योहार से हानियां		
14668793.84	11	व्यय		9,62,76,157.22
		1. स्वागत व्यय	2,51,199.20	
		2. वाहन व्यय	6,25,208.20	
		3. जनरल चार्जिस	26,27,869.89	
		4. चंदा जिला संघ एवं राज्य संघ		
		5. वार्षिक बैठक	3,814.00	
		6. चंदा कोमन केडर पूल फण्ड		
		7. प्रोव्हीजन फॉर अदर एसेट्स	3,11,99,621.09	
		8. प्रोव्हीजन फॉर अमानक ऋण	5,83,81,353.36	
		9. प्रोव्हीजन फॉर ब्याज कालातीत		
		10. सीबीएस व्यय	31,87,091.48	
		11. इन्कम टैक्स पेड		
		12. प्रिमियम भुगतान सहकारी प्रलभूति		
		13. रिफंड आफ इन्कम		
250894206.34		लाभ		
466170876.97		महायोग		73,77,60,567.87

31.03.2020 पर	क्र.	आय के मद	रकम	31.03.2021 पर
382978648.45	1	ब्याज एवं छूट		106959974.00
		1. कर्जों पर	62372891.01	
		2. अमानतों पर	3809990.00	
		3. विनियोग पर	40777092.99	
1163959.50	2	ऋण मुक्ति म.प्र. शासन		465262.05
0.00	3	अनुदान एवं दान		0.00
0.00	4	अबैकिंग सम्पत्तियों में व्यवहार से लाभ		0.00
82028269.02	5	अन्य प्राप्तियां		978104.00
		1. रिफण्ड आफ एक्सपेन्सेज	38046.00	
		2. इन्सिडेन्टल चार्जिस	3527866.00	
		3. लाभांश प्राप्त	-3157500.00	
		4. दण्ड	3172.00	
		5. प्रवेश शुल्क		
		6. अन्य आय (सर्विस चार्जिस आदि)	447542.00	
		7. लॉकर किराया	118978.00	
		8. प्राक्धान अमानक ऋण		
		9. कालातीत ब्याज कोष		
466170876.97		हानि महायोग		629357227.82 737760567.87

हस्ता/-/- हस्ता/-/- हस्ता/-/- हस्ता/-/- हस्ता/-/-
लिपिक सांख्यकीय कक्ष प्र.लेखापाल प्रबंधक लेखा मुख् कार्यपालन अधिकारी प्रशासक
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या, ग्वालियर जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या, ग्वालियर

हमारे सम दिनांकित अंकेक्षण प्रतिवेदन के अनुसार

वास्ते :- पी.डी. गर्ग एण्ड कंपनी
चाट्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, फर्म नं. 001138 सी
(सी.ए. मयूर गर्ग) पार्टनर स.नं. 416150

UDIN : 21416150AAAAAIF6596 DATED 12.08.2021

Chartered Accountants
P.D. GARG & Co.

Office & Residence:
GAYATRI SADAN
Mahadji Park, Palace Road, Lashkar,
Gwalior -474009 (M.P.), 2970399(O)

- यह अंकेक्षण की सारी प्रक्रिया एवं तरीके हमने ऑडिट की गुणवत्ता का ध्यान रखते हुए एवं अपनी और से उत्तम प्रयास करते हुए सैपल आधार पे किया है एवं उपलब्ध जानकारी एवं दस्तावेजों के आधार पे किया है

स्वतंत्र लेखा परीक्षको की रिपोर्ट

प्रति,

प्राधिकृत अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित
ग्वालियर (म.प्र.)

Place: GWALIOR
Date: 31/07/2020

For P.D.GARG & Co.
Chartered Accountants
FRN 001138C
Sd/-
(CA MAYUR GARG)
PARTNER
M. No. 416150

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

हमने जिला सहकारी (बैंक) की संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च, 2021 के तुलन-पत्र, एवं लाभ और हानि लेखे महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सार सहित वित्तीय विवरणों पर नोट सहित वित्तीय पर नोट तथा अन्य विवेचनात्मक सूचना सम्मिलित है।

वित्तीय विवरणी की लेखा परीक्षा में लेखा परीक्षा के दायित्व

- हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखापरीक्षा मानकों के अनुसार वित्तीय विवरणों की अपनी लेखापरीक्षा की है जिसमें महत्वपूर्ण लेखाकरण नीतियों का सार तथा अन्य व्याख्यात्मक नोट शामिल किए गए हैं। उन मानकों के तहत हमारे अन्य दायित्वों का विवरण हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणी भाग में लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षकों के दायित्व के अंतर्गत दिया गया है। हम इंस्टीच्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स आफ इंडिया के द्वारा जारी कोड ऑफ एथिक्स के साथ वित्तीय विवरणी की हमारे द्वारा लेखा परीक्षा करने के लिए संगत अपेक्षित आचार के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने इन अपेक्षाओं तथा कोड ऑफ एथिक्स की अपेक्षाओं को पूरा किया है। हम विश्वास करते हैं कि लेखा परीक्षा के लिए हमने जो साक्ष्य प्राप्त किया है वह हमारे विचार को अभिव्यक्त करने के लिए पर्याप्त तथा समुचित है।

प्रबंधन तथा वित्तीय विवरणी के गवर्नेस के लिए प्रभरीजनों का दायित्व

- बैंक प्रबंधन**
इन वित्तीय विवरणियों जो आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तथा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, एवं समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशा निर्देशों को शामिल करते हुए वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, की प्रस्तुति के संबंध में जिम्मेदार हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकार्ड का रखरखाव, उचित लेखांकन नीतियों का चयन और उसका प्रयोग; जो उचित और विवेक पूर्ण हैं वेसे निर्णय करना और धारणा बनाना और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन करना, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो कि लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभारी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक है जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और जिसमें चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही सही खास बातों का गलत कथन नहीं हो, भी शामिल है। वित्तीय विवरणी तैयार करने में प्रबंधन का यह दायित्व है कि वह यथा प्रयाज्य रूप में चल संस्थान के संबंध में मामलों को प्रकट करते हुए यदि प्रबंधन लिक्विडेट करने, परिचालन बंद करने अथवा ऐसा करने के अतिरिक्त उसके पास कोई वास्तविक विकल्प न बचा हो इनमें से किसी प्रकार की योजना न हो तो चल संस्थान लेखाकरण आधारों का उपयोग करते हुए यह सुनिश्चित करे कि बैंक एक चल संस्थान के रूप में कारोबार करने में सक्षम है।

इसके आगे हम रिपोर्ट करते हैं कि

- हमारी राय में, विधि द्वारा यथावश्यक खातों की उचित बहियां बैंक द्वारा तक रखी गई हैं, जैसा कि उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रकट होता है। इस रिपोर्ट में बरता गया तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता, खाते की बहियों के साथ शाखाओं/कार्यालयों से प्राप्त विवरणों के साथ संगत हैं; हमारी राय में, तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता विवरणी प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अधिकतम अनुपालन करते हैं, जहां तक वे निर्धारित लेखाकरण नीतियों के साथ असंगत नहीं है।

अन्य ध्यान योग्य बातें

- उपरोक्त टिप्पणियां एवं जानकारीया हमारे टीप एवं ऑडिट नोट के अधीन है जिनको आधार बनाते हुए उपरोक्त सब कथनों का आकलन किया जाए

आत्मनिर्भर योजना के तहत सहकारी बैंकों में दिया प्रशिक्षण



इन्दौर। म. प्र. राज्य सहकारी संघ मर्या. भोपाल द्वारा संचालित सहकारी प्रशिक्षण केन्द्र, इन्दौर द्वारा मध्यप्रदेश आत्मनिर्भर योजना के तहत श्रमिक नागरिक सहकारी बैंक, क्लार्थ मार्केट सहकारी बैंक तथा इंदौर प्रीमीयर कोऑपरेटिव बैंक में एक-एक दिवसीय प्रशिक्षण आयोजित किया गया। इस प्रशिक्षण में म. प्र. शासन की आत्मनिर्भर मध्यप्रदेश योजना के रोडमैप की जानकारी, कृषि व सहकारिता की भूमिका, पेक्स को बहुसेवा केन्द्र बनाने संबंधी योजना की जानकारी शिरीष पुरोहित के द्वारा को प्रदान की गई। बैंक अधिकारियों एवं कर्मचारियों को इससे संबन्धित साहित्य भी उपलब्ध कराया गया।



म.प्र.राज्य सहकारी संघ मर्यादित

भोपाल द्वारा संचालित

(म.प्र. शासन सहकारिता विभाग द्वारा अनुमोदित)

सहकारी संस्थाओं के अधिकारियों एवं कर्मचारियों हेतु
सहकारी प्रबंध में उच्चतर पत्रोपाधि पाठ्यक्रम
Higher Diploma in Cooperative Management (HDCM)

माध्यम - ऑनलाईन

योग्यता - स्नातक उत्तीर्ण, अवधि - 20 सप्ताह

ऑनलाईन आवेदन/ प्रवेश की अंतिम तिथि - 15 अक्टूबर 2021

कुल फीस - 20200/-

ऑनलाईन आवेदन/प्रवेश हेतु राज्य संघ के
पोर्टल www.mpscuonline.in पर विजिट करें।

संपर्क

म.प्र.राज्य सहकारी संघ मर्यादित, भोपाल

ई-8/77 शाहपुरा, त्रिलंगा, भोपाल फोन : 0755-2926160, 2926159

मो. 8770988938, 9826876158 Website-www.mpscu.in

Web Portal-www.mpscuonline.in Email-rajyasanghbpl@yahoo.co.in

सहकारी प्रशिक्षण केन्द्र, किला मैदान इंदौर, म.प्र. पिन - 452006

फोन- 0731-2410908 मो. 9926451862, 9755343053

Email - ctcindore@rediffmail.com

सहकारी प्रशिक्षण केन्द्र, हनुमान ताल जबलपुर, म.प्र पिन - 482001

फोन- 0761-2341338 मो. 9424782856, 8827712378

Email - ctcjabalpur@gmail.com

सहकारी प्रशिक्षण केन्द्र नौगांव, जिला छतरपुर, म.प्र. पिन - 471201

फोन- 07685-256344 मो. 9630661773

Email - ctcnowgong@gmail.com