

मध्यप्रदेश सहकारी समाचार

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी संघ भोपाल का प्रकाशन

Website : www.mpscui.in
E-mail : rajyasanghbpl@yahoo.co.in

हिन्दी/पाक्षिक

प्रकाशन 1 नवम्बर, 2019, डिसेंबर दिनांक 1 नवम्बर, 2019

| वर्ष 63 | अंक 11 | भोपाल | 1 नवम्बर, 2019 | पृष्ठ 24 | एक प्रति 7 रु. | वार्षिक शुल्क 150/- | आजीवन शुल्क 1500/- |

प्रदेश को निवेश फ्रेंडली राज्य बनाने के लिए सरकार नए तौर-तरीके अपनाएगी

मुख्यमंत्री श्री कमल नाथ द्वारा इंदौर में मैग्नीफिसेंट मध्यप्रदेश इन्वेस्टर समिट का उद्घाटन



भोपाल। मुख्यमंत्री श्री कमल नाथ ने कहा है कि मध्यप्रदेश को निवेश फ्रेंडली राज्य बनाने के लिए सरकार कोई भी कदम और नए तौर-तरीकों को अपनाने में पीछे नहीं हटेगी। उन्होंने उद्योग समुदाय का आवाहन किया कि वे प्रदेश के विकास में भागीदार बनें और ज्यादा से ज्यादा रोजगार सृजन में मदद करें। सरकार नए निवेश का स्वागत और पूर्व में हुए निवेश को प्रोत्साहित करने के लिए प्रतिबद्ध है। हम एक जवाबदेह सरकार के रूप में काम

करेंगे और निवेशकों को निराश नहीं होने देंगे। श्री कमल नाथ इन्दौर के ब्रिलियंट कन्वेंशन सेन्टर में "मैग्नीफिसेंट एमपी" इन्वेस्टर समिट के मुख्य समारोह को संबोधित कर रहे थे।

मुख्यमंत्री श्री कमल नाथ ने कहा कि आज का आयोजन दिखावे के लिए नहीं है। यह केवल एमओयू साईन करने का भी वैसा मंच नहीं है, जिसमें हजारों करोड़ रूपए के करार हों और जमीन पर उसकी कोई हकीकत न हो। मुख्यमंत्री ने कहा

कि हमारा लक्ष्य है कि वास्तविक रूप में निवेश हो, रोजगार के ज्यादा अवसर मिले, प्रदेश में आर्थिक समृद्धि आए और पूरे प्रदेश में आर्थिक गतिविधियों का एक ऐसा दौर शुरू हो, जो हर वर्ग के जीवन में खुशहाली लाए। उन्होंने कहा कि हम प्रदेश को उत्पाद और सेवा देने वाले प्रदेश की श्रेणी से ऊपर ले जाना चाहते हैं। मुख्यमंत्री ने कहा कि मैं उद्योग समूहों और निवेशकों को यह बताना चाहता हूँ कि मौजूदा दौर में मध्यप्रदेश एक ऐसा राज्य

है, जिस पर वे भरोसा कर सकते हैं। हम बताना चाहते हैं कि मध्यप्रदेश जो कहता है, वही करता है। शायद यही कारण है कि आप और हम यहाँ पर इकट्ठा हुए हैं। हमें अपने आप पर भरोसा है और हमारी विश्वसनीयता अडिग है।

मुख्यमंत्री ने कहा कि सरकार यह जानती है कि उद्योगों की क्या आवश्यकता है। उन्हें सफल निवेश के लिए उत्कृष्ट, भौतिक और सामाजिक अधोसंरचना चाहिए। श्री कमल नाथ ने कहा



सहकारिता जिन्दगी का तौर तरीका

भारत में सहकारी आंदोलन उस हद तक वरदान सिद्ध होगा जिस हद तक वह एक नैतिक आंदोलन होगा।

- महात्मा गांधी

कि पिछले दस माह में हमने रात-दिन मेहनत कर असंभव लगने वाले कामों को भी संभव करके दिखाया है। रियल एस्टेट सेक्टर को बढ़ावा देने के लिए प्रापर्टी गाइड लाईन में व्यापक सुधार किए गए हैं। इंदौर-भोपाल में मेट्रो का काम शुरू किया गया है। कॉलोनाइजर्स के अनुमति और लायसेंस शुल्क को घटाकर 27 से 5 प्रतिशत कर दिया गया है। यह प्रावधान भी किया गया है कि पूरे राज्य के लिये कॉलोनाइजर्स को एक लायसेंस दिया जाएगा। मुख्यमंत्री ने बताया कि अधोसंरचना विकास के क्षेत्र में भोपाल, इंदौर इण्डस्ट्रियल कॉरीडोर का विकास हो रहा है, जिसके अंतर्गत सेटलाइट सिटी भी बनाई जायेगी। भोपाल और इंदौर को मेट्रो से कनेक्ट करने के लिए आर.आर.टी.एस. की व्यवस्था भी की जाएगी।

मुख्यमंत्री ने बताया कि सरकार ब्रांडेड होटल्स को विशेष सुविधाएँ देने के साथ ही पर्यटन

(शेष पृष्ठ 11 पर)

एन.पी.ए. खाताधारी 9.42 लाख किसानों के फसल ऋण माफ हुए

जिला सहकारी बैंकों के मुख्य कार्यपालन अधिकारियों की प्रादेशिक बैठक संपन्न



भोपाल। मध्यप्रदेश शासन के समय-समय पर जारी होने वाले नीति-निर्देशों के साथ प्रदेश की सहकारी संस्थाओं को सुदृढ़ बनाये रखने की दिशा में प्रदेश के जिला सहकारी केन्द्रीय बैंकों के मुख्य कार्यपालन अधिकारियों एवं

अपेक्स बैंक के संभागीय शाखा प्रबंधकों को एक प्रादेशिक बैठक भोपाल में अपेक्स बैंक के टी.टी. नगर स्थित "सुभाष यादव भवन" में सम्पन्न हुई। बैठक में अपेक्स बैंक के प्रशासक श्री अशोक सिंह ने निर्देशित कर अवगत कराया कि

प्रदेश के मुख्यमंत्रीजी की मंशानुरूप "जय किसान फसल ऋण माफी योजना" का लाभ जरूरतमंद किसानों को दिलाने के लिये सहकारिता को रु. 5250 करोड़ प्राप्त हुआ है, साथ ही अतिशीघ्र ही शेष रु. 2000 करोड़

अंशपूजी के रूप में भी प्राप्त होंगे। इस योजना से अभी तक लगभग 9.42 लाख सहकारिता से जुड़े एन.पी.ए. खाते लाभान्वित हुए हैं, जिन्हें प्राथमिकता के आधार पर ऋण वितरित कर जहाँ एक ओर इस योजना के उद्देश्य को पूरा किया जा सकता है, वहीं दूसरी ओर बैंक के व्यवसाय में वृद्धि भी संभव होगी। उन्होंने जिला सहकारी बैंकों के मुख्य कार्यपालन अधिकारियों को निर्देशित किया कि वे अपने अमले के माध्यम से इस कार्य में अहम भूमिका निभायें तथा "बैंकिंग कल्चर" की तर्ज पर अपने कर्तव्यों एवं दायित्वों का निर्वहन करें।

(शेष पृष्ठ 11 पर)

वित्तीय-पत्रक प्रकाशन

इस अंक में म.प्र. राज्य सहकारी बैंक मर्या., भोपाल, सद्गुरु नागरिक सहकारी बैंक मर्या., भोपाल, इंदौर प्रीमियर को-आपरेटिव बैंक लि., इंदौर, माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्या., मैहर, जिला सहकारी बैंक मर्यादित, खण्डवा के वित्तीय पत्रक प्रकाशित किये जा रहे हैं।

देयतायें

गत वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रूपयों में)

चाहू वर्ष 31 मार्च 2019
(राशि रूपयों में)

| | | |
|--|--|----------------|
| 3351480306.99 | प्रवाधान | 4394104188.99 |
| 414492000.00 | 1 मानक अस्तियों के विरुद्ध प्रवाधान | 414492000.00 |
| 1770984729.13 | 2 एनपीए के विरुद्ध प्रवाधान (रकम तथा अग्रिम देय) | 2675524729.13 |
| 0.00 | 3 संचित एवं कूटल ऋणार्थ प्रवाधान | 0.00 |
| 81908789.41 | 4 विशेष संचित एवं कूटल ऋणार्थ प्रवाधान | 81908789.41 |
| 1084094788.45 | 5 विनियोग अवकाश संचित | 1084094788.45 |
| 0.00 | 6 अदल व्याज संचित | 0.00 |
| 0.00 | 7 विनियोग पर अवकाश प्रवाधान | 0.00 |
| 0.00 | 8 शाखा समायोजन खाता प्रवाधान | 0.00 |
| 0.00 | 9 आकांक्षितता/अकोपीय प्रवाधान | 0.00 |
| 138083882.00 | 10 विभाजित अवकाश प्रवाधान | 138083882.00 |
| 3489564188.99 | योग | 4394104188.99 |
| 46670759761.79 | 3 निक्षेप एवं अन्य लेखे | |
| अ | सावधि अमानतें | 53404298467.78 |
| 9558020696.34 | 1 व्यक्तिगत | 7528544922.29 |
| 13338578444.49 | 2 केन्द्रीय सहकारी बैंक | 14953221599.48 |
| 15464769463.19 | 3 अन्य संचितियाँ-संव्याय | 20134852694.26 |
| 38361368604.02 | योग | 42613619216.03 |
| 1889686634.74 | बचत बैंक अमानतें | 2009246994.35 |
| 465061837.73 | 1 व्यक्तिगत | 724338582.63 |
| 2354750472.47 | 2 संचितियाँ-संव्याय | 2727605576.98 |
| स | चाहू अमानतें | |
| 99234963.25 | 1 व्यक्तिगत | 75260678.01 |
| 4921023613.88 | 2 केन्द्रीय सहकारी बैंक | 7484797857.74 |
| 934382108.17 | 3 अन्य संचितियाँ - संव्याय | 503015139.02 |
| 5954640685.30 | योग | 8063073674.77 |
| 69899650631.00 | 4 ऋणार्जन भारत में | 73774956815.00 |
| 64003448000.00 | 1 राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक से | |
| अ | अल्पकालीन गगद साख तथा अधिधिकार | 7255300000.00 |
| उपरोक्त ऋण निम्न के विरुद्ध सुरक्षित निरंक | | |
| 0.00 | 1 शासकीय एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में | 0.00 |
| 0.00 | 2 अन्य पूर्ण प्रतिभूतियों में | 0.00 |
| 64003448000.00 | योग | 7255300000.00 |
| 4500539500.00 | ब | |
| महान्यायि ऋण | | |
| उपरोक्त ऋण निम्न के विरुद्ध सुरक्षित निरंक | | |
| 0.00 | 1 शासकीय एवं अन्य प्रतिभूतियों में | 0.00 |
| 0.00 | 2 अन्य पूर्ण प्रतिभूतियों में | 0.00 |
| 4500539500.00 | योग | 0.00 |
| 1395663031.00 | स | |
| दीर्घ अवधि ऋण | | |
| उपरोक्त ऋण निम्न के विरुद्ध सुरक्षित निरंक | | |
| 0.00 | 1 शासकीय एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में | 0.00 |
| 0.00 | 2 अन्य पूर्ण प्रतिभूतियों में | 0.00 |
| 1395663031.00 | योग | 1219665815.00 |
| 1395663031.00 | II राज्य शासन से | |
| 0.00 | राज्यावधि परिवर्तित ऋण | 1219665815.00 |
| 0.00 | अ | |
| 0.00 | अन्य स्रोतों से ऋण | 0.00 |
| 0.00 | 1 एन सी डी सी | 0.00 |
| 0.00 | 2 प्राणीय अवकाश विकास निगम (वूडको) | 0.00 |
| 0.00 | 3 राज्य सहकारी बैंकों से अधिवित्तन | 0.00 |
| 0.00 | 4 अनुसूचित जातियिक बैंकों से अधिवित्तन | 0.00 |
| 0.00 | 5 भारतीय स्टेट बैंक से अधिवित्तन | 0.00 |
| 0.00 | योग | 0.00 |

परिसंपत्तियाँ

गत वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रूपयों में)

चाहू वर्ष 31 मार्च 2019
(राशि रूपयों में)

| | | | |
|---------------|--|---------------|---------------|
| 3365124717.91 | 10 भूमि एवं मकान (अवकाश परचाय) | 72811204.91 | 3358035083.33 |
| 7981588.48 | i मकान ऐतिहासिक मूल्य | 235643529.39 | |
| | संचित अवकाश | 162832324.48 | |
| 3285309129.43 | ii सौज होल्ड/थी होल्ड मूल्य | 3285223878.42 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 0.00 | |
| | एम्प्लॉयमेंट | 0.00 | |
| 0.00 | iii शाखा भवन निर्माण खाता | 0.00 | 4097484.55 |
| 45299042.80 | 11 फर्नीचर/फिक्चर खाता (अवकाश घटाकर) | 20803920.65 | |
| 27053963.78 | i फर्नीचर | 110827665.68 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 90023745.03 | |
| | संचित अवकाश | 18566477.82 | |
| 16611304.72 | ii मोटर कार | 30344298.00 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 11777820.18 | |
| 1142176.86 | iii कम्प्यूटर हार्डवेयर खाता | 1184673.41 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 33939786.25 | |
| | संचित अवकाश | 32755112.84 | |
| 6191.76 | iv कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर खाता | 3734.76 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 13889309.26 | |
| | संचित अवकाश | 13885574.50 | |
| 387757.69 | v पुस्तकालय खाता | 378162.45 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 1947854.54 | |
| | संचित अवकाश | 1569692.09 | |
| 37647.99 | vi आभूषण/कोटेशन | 37515.46 | |
| | ऐतिहासिक मूल्य | 81996.50 | |
| | संचित अवकाश | 44481.04 | |
| 486389103.52 | 12 प्राविद्योय व्याज | 200564784.00 | 334839039.52 |
| 352114848.00 | i विनियोजन | 134274255.52 | |
| 134274255.52 | ii ऋण तथा अग्रिम | | |
| 263429905.39 | 13 i अन्य संपत्तियाँ | 264571870.64 | |
| 0.00 | 1 खनिज कर मुफ्तान | 0.00 | |
| 2423032.69 | 2 विविध लेनवारी | 4901021.89 | |
| 603518.44 | 3 स्टेशनरी एवं स्टाम्प | 566061.25 | |
| 0.00 | 4 विविध कर संपत्ति | 0.00 | |
| 701022.60 | 5 पूर्ववत्त खय | 642177.00 | |
| 0.00 | 6 सीसीएल, सीबीएलओ एवं अन्य में जमा मारजिन/सुरक्षा निधि | 0.00 | |
| 0.00 | 7 शासन से प्राप्ति योग्य व्याज (अनुदान/सहायता) | 0.00 | |
| 3727573.73 | योग (13 अ) | 6109260.14 | |
| | ii विविध खाते (अन्य संपत्तियाँ) | | |
| 47500.75 | 1 कर्मचारी प्रवास अग्रिम | 43900.75 | |
| 47964.00 | 2 रियायत अवकाश यात्रा अग्रिम | 100827.00 | |
| 1003218.00 | 3 अनाज अग्रिम | 968000.00 | |
| 125000.00 | 4 चिकित्सा अग्रिम | 0.00 | |
| 756154.00 | 5 भारतीय रिजर्व बैंक खाते से प्राप्ति योग्य | 946456.00 | |
| 0.00 | 6 टीसीएस अग्रिम | 0.00 | |
| 0.00 | 7 पेदेन/बीजल | 0.00 | |
| 668043.19 | 8 अन्य अग्रिम | 708186.29 | |
| 0.00 | 9 संलग्न अधिकारियों को विनिम्न अग्रिम | 0.00 | |
| 1310953.29 | 10 मकान रखरखाव अग्रिम | 307704.29 | |
| 745378.00 | 11 एकमुस्त समझौता संचित | 745378.00 | |
| 38949.33 | 12 विद्यार्थी छात्र छात्रा छात्रा | 15000.00 | |
| 0.00 | 13 प्राप्ति योग्य कर्जा | 0.00 | |
| 79142.00 | 14 प्राप्ति योग्य किराया | 79142.00 | |
| 0.00 | 15 स्वयं कोष भरो | 867400.00 | |
| 0.00 | 16 एपीएलटीआइ बीसी | 0.00 | |
| 1618311.00 | 17 एपीडीसी सुरक्षा निधि | 1680369.00 | |
| 21675.00 | 18 जल सुरक्षा निधि | 21675.00 | |
| 5000.00 | 19 सीएसएल सुरक्षा निधि | 5000.00 | |
| 138083882.00 | 20 आगकर जमा अग्रिम | 138083882.00 | |
| 0.00 | 21 शाखा भवन निर्माण खाता | 0.00 | |

गत वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रूपयों में)


देयतायें

चालू वर्ष 31 मार्च 2019
(राशि रूपयों में)

| | | | | |
|-----------------|-----|---|-----------------|-----------------|
| 0.00 | 5 | प्राप्ति योग्य बिल | 0.00 | 0.00 |
| | | प्राप्ति योग्य बिल (पतिपक्षी) | | |
| 0.00 | 6-1 | शाखा समायोजन खाता (नेट) | 123797763.78 | 123797763.78 |
| 0.00 | 6-2 | अंतर शाखा समायोजन खाता | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 6-3 | आरटीजीएस / नेफ्ट खाता | 123797763.78 | 123797763.78 |
| | | योग | 1476137198.81 | 1497602913.81 |
| 1534872113.65 | 7 | देय ब्याज | 0.00 | 0.00 |
| 1508519496.66 | अ | अमानतों पर | 21465715.00 | 21465715.00 |
| 26352616.99 | ब | उधारों पर | 1497602913.81 | 1497602913.81 |
| | | योग | 6690872.05 | 487646257.93 |
| 526681446.68 | 8 | अन्य देयताएं | 13420.00 | 13420.00 |
| 5733844.62 | 1 | देय विपन्न | 781977.00 | 781977.00 |
| 1612023.36 | 2 | देय डिमांड ड्राफ्ट | 363.50 | 363.50 |
| 936904.05 | 3 | देय बैंकर्स चेक | 9106600.00 | 9106600.00 |
| 363.50 | 4 | देय लाभांश - अदावा लाभांश | 17111211.75 | 17111211.75 |
| 7587036.00 | 5 | संभोग्य आहुक मविबि निधि कार्या. को मविबि निधि | 0.00 | 0.00 |
| 19102680.75 | 6 | देय आर्जित अवकाश मनीकरण | 47137069.57 | 47137069.57 |
| 0.00 | 7 | देय आर्जित अवकाश मनीकरण | 0.00 | 0.00 |
| 59971471.11 | 8 | विशेष देयकारी | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 9 | विशेष देयकारी | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 10 | अनुदान संचित निधि | 15250000.00 | 15250000.00 |
| 0.00 | 11 | आयकर/देय आयकर प्रावधान | 254304744.06 | 254304744.06 |
| 793653241.29 | 12 | अन्य विविध खाते (संलग्न पत्र 3 अनुसार) | 487646257.93 | 487646257.93 |
| | | योग | 641942456.22 | 242878758.96 |
| 641942456.22 | 9 | लाभ हानि खाता | 641942456.22 | 641942456.22 |
| 325836734.66 | | विगत स्थिति विवरण अनुसार लाभ | 5123888.93 | 5123888.93 |
| 4273532.78 | | जोड़े (+) लाभ के वितरण से वापसी (2016-17) | 616623000.00 | 616623000.00 |
| 32335000.00 | | घटाए (-) लाभ वितरण (2017-18) | 212435413.81 | 212435413.81 |
| 635167188.78 | | लाभ हानि खाते से लाया गया वर्ष का लाभ | | |
| 136882558522.04 | | कुल देयतायें | 150327920121.04 | 150327920121.04 |
| 27466978.00 | 10 | आकाशिक देयतायें | 24817314.00 | 24817314.00 |
| 4961000.00 | i | टी नई प्रत्याभूति के लिए देय राशि | 1213000.00 | 1213000.00 |
| 3891721.00 | ii | अन्य बैंक के लिए देय राशि | 3891721.00 | 3891721.00 |
| 18614257.00 | iii | भारतीय रिजर्व बैंक बैंक फंड खाता | 19712593.00 | 19712593.00 |
| 0.00 | iv | अन्य | 0.00 | 0.00 |

लेखा नीति एवं लेखाओं पर टीप स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ हानि खाते के अविभाज्य अंग हैं।

(उमेश सोनी) सहायक प्रबंधक
(ए.के. पाठक) उप प्रबंधक
(उमेश कुमार राहगडाले) सहायक महाप्रबंधक
(उमेश कुमार राहगडाले) सहायक महाप्रबंधक
वास्ते - एस.एल. छाजेंड एंड कंपनी
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709सी)
सीए एस.एन. शर्मा
पार्टनर (एम. क. 71224)



गत वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रूपयों में)



परिसंपत्तियां

चालू वर्ष 31 मार्च 2019
(राशि रूपयों में)

| | | | | |
|-----------------|----|--|--------------|--------------|
| 1437587.00 | 22 | प्रशिक्षण खर्च पुनर्मुक्तान प्रति कोच | 0.00 | 0.00 |
| 3231.00 | 23 | ईकर्स चेक मुख्यालय | 0.00 | 0.00 |
| 25750.00 | 24 | अग्नि किराया भुगतान | 25750.00 | 25750.00 |
| 505600.00 | 25 | प्राप्ति योग्य परिपक्व वित्तियोग | 505600.00 | 505600.00 |
| 0.00 | 26 | अन्य संपत्तियां अविबि बैंक ड्रिनिंग कोलेज | 0.00 | 0.00 |
| 13000.00 | 27 | प्रकाशक चेक | 0.00 | 0.00 |
| 18208750.00 | 28 | शासकीय प्रतिभूति कय पर समोर्द्धकेशन | 16061750.00 | 16061750.00 |
| 54035970.00 | 29 | वापसी योग्य आयकर | 54035970.00 | 54035970.00 |
| 32040772.58 | 30 | प्राप्ति योग्य आयकर | 32708303.58 | 32708303.58 |
| 0.00 | 31 | यूआईडी केडिट | 0.00 | 0.00 |
| 7244703.09 | 32 | लोक अदालत ओटीएस | 7613132.09 | 7613132.09 |
| 900406.43 | 33 | डेटा माइग्रेशन अंतर | 900406.43 | 900406.43 |
| 0.00 | 34 | वित्तहन संच अपलिखित खाता | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 35 | प्रपार हेतु अग्नि | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 36 | न्यू ग्रुप अक्वोप खाता | 166414.00 | 166414.00 |
| 10360.00 | 37 | स्वोहर अग्नि | 11960.00 | 11960.00 |
| 0.00 | 38 | अविबिआ अग्नि | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 39 | केन्द्रीय दूरधर युवा निधि | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 40 | शासकीय प्रतिभूति विनियोजन समायोजन खाता | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 41 | यूटीआई बैंक कार्ड कूपन खाता / यूआईडी | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 42 | केन्द्रीय शासन प्रतिभूति प्रीमीयम समायोजन खाता | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 43 | विना एडवाइज ड्राफ्ट भुगतान | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | 44 | प्रस्तावित शाखा खर्च | 0.00 | 0.00 |
| 86323.00 | 45 | सरसाई खर्च अग्नि | 92257.00 | 92257.00 |
| 116222.00 | 46 | संजीवनी आईटीसी | 624995.47 | 624995.47 |
| 116222.00 | 47 | एसजीएसटी आईटीसी | 624995.47 | 624995.47 |
| 406264.00 | 48 | आईएसटी आईटीसी | 518156.13 | 518156.13 |
| 259702331.66 | | योग (13 ब) | 258462610.50 | 258462610.50 |
| 0.00 | 14 | हानियां/आय से अधिक खर्च | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | अ | संचित हानि विगत स्थिति विवरण अनुसार | 0.00 | 0.00 |
| 0.00 | ब | चालू विभागी/वर्ष की हानियां | 0.00 | 0.00 |
| 136882558522.04 | | कुल संपत्तियां | | |

दावों की संतुष्टि में अधिभारित गैर-बैंकिंग संपत्तियों का प्रकटीकरण। (संलग्न पत्र 4 अनुसार)
लेखा नीति एवं लेखाओं पर टीप स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ हानि खाते के अविभाज्य अंग हैं।

(उमेश सोनी) सहायक प्रबंधक
(ए.के. पाठक) उप प्रबंधक
(उमेश कुमार राहगडाले) सहायक महाप्रबंधक
(उमेश कुमार राहगडाले) सहायक महाप्रबंधक
वास्ते - एस.एल. छाजेंड एंड कंपनी
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709सी)
सीए एस.एन. शर्मा
पार्टनर (एम. क. 71224)

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
लाम हानि खाता 31 मार्च, 2019

| चालू वर्ष 2018 (राशि रूपयों में) | व्यय | चालू वर्ष 2019 (राशि रूपयों में) |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 7057962770.84 | व्याज व्यय | 2803993801.33 |
| 3340243259.03 | ग्राहक की जमा पर | 86279284.81 |
| 611027575.54 | अंतर बैंक की जमा पर | 0.00 |
| 0.00 | अन्य राज्य सहकारी बैंकों के ऋणों पर | 3908608544.00 |
| 3575532898.00 | नाबाई/एनएचबी/शिडी/एफआईएस के ऋणों पर | 0.00 |
| 0.00 | अन्य ऋणों पर | 6798881630.14 |
| 6976878914.57 | योग | |
| 60308078.50 | अन्य व्याज व्यय | 68097643.00 |
| 20775777.77 | अन्य व्याज (एपत्र से) | 0.00 |
| 81083856.27 | सिक्किटी पर पूर्व निर्धारित व्याज भुगतान | 68097643.00 |
| 689735503.16 | परिचालन व्यय | 911210664.97 |
| 523851529.50 | कर्मचारियों हेतु भुगतान एवं प्रकवान | 653876241.46 |
| 25408255.57 | किराया, कर, बीमा एवं बिजली | 23147231.38 |
| 2750588.58 | प्रिंटिंग एवं स्टेशनरी | 2913731.02 |
| 4070212.44 | विज्ञापन एवं प्रचार प्रसार | 5101770.21 |
| 15495224.80 | बैंक संपत्तियों पर अवकाश | 14579076.05 |
| 0.00 | संचालक शुल्क, भत्ते एवं खर्च | 0.00 |
| 2075560.00 | अवकाश शुल्क एवं खर्च | 1298484.00 |
| 1705752.32 | विधि व्यय | 2456971.00 |
| 2296086.76 | आक सार एवं दूरभाष व्यय | 1830625.46 |
| 2333279.69 | मरम्मत एवं रखरखाव व्यय | 2523257.48 |
| 25165173.00 | बीमा (सीजीआईपी) | 21953821.00 |
| 0.00 | पूर्व अवधि खर्च | 0.00 |
| 5859631.00 | अन्य व्यय | 6180322.50 |
| 6094816.52 | सीबीएस साफ्टवेयर एवं किराया व्यय | 6195475.29 |
| 489060.86 | मूल रखरखाव | 617239.70 |
| 209937.00 | मूल गणवेश | 232577.00 |
| 16188340.49 | समाचार पत्र/पत्रिकाएं | 19392057.61 |
| 10187806.15 | कमीशन, एक्सचेंज एवं नोकरेज | 9867121.83 |
| 1294457.00 | लिखित एवं आकस्मिक व्यय | 1797157.00 |
| 44259791.48 | अनुदान/बंदा | 137247504.98 |
| 689735503.16 | अन्य व्यय (एपत्र से) | 911210664.97 |
| 7747698274.00 | योग | |
| 1471268949.42 | कुल परिचालन व्यय | 7778189938.11 |
| 0.00 | परिचालन लाम/हानि | 1658810830.81 |
| 0.00 | अपलोखन | 0.00 |
| 0.00 | संविद्य एवं दूरव संपत्तियां अपलोखित | 0.00 |
| 0.00 | अन्य संपत्तियां अपलोखित | 0.00 |
| 0.00 | अपलोखित पूंजीगत व्यय | 0.00 |
| 138017878.64 | आकस्मिक/जोखिम प्रावधान | 908875417.00 |
| 0.00 | मानक अस्तित्वों के रिस्क प्रावधान | 0.00 |
| 125055782.03 | अमानक अस्तित्वों के रिस्क प्रावधान | 904540000.00 |
| 0.00 | अपलोखित अपात्र/संविद्य एवं दूरव व्याज प्रावधान | 0.00 |
| 0.00 | लिखित अपात्र/संविद्य एवं दूरव व्याज प्रावधान | 0.00 |
| 0.00 | भुगतान योग्य अवकाश प्रावधान | 0.00 |
| 0.00 | रकती/पालघाती प्रावधान | 0.00 |
| 0.00 | अन्य संपत्ति (विवरण) फंड कंसोर्टियम प्रावधान | 0.00 |
| 12962096.61 | कर्मचारी प्रतिक्षण निधि प्रावधान | 4335417.00 |
| 1333251070.78 | योग | 908875417.00 |
| 560000000.00 | लाम (+) / हानि (-) कर से पहले | 749935413.81 |
| 138083882.00 | अग्रिम आयकर भुगतान | 537500000.00 |
| 8583800034.64 | आयकर विवाद प्रावधान | 0.00 |
| 635167188.78 | कुल व्यय | 9224565355.11 |
| 9218967223.42 | महायोग | 212435413.81 |
| | वर्ष के दौरान शुद्ध लाम (+) / हानि (-) | 9437000768.92 |

(ए.के.पठक) सहायक महाप्रबंधक
(उमेश सोनी) सहायक महाप्रबंधक
वास्ते - एस.एल. छाजोड एंड कंपनी
चाटर्ड एकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709सी)

सीए/एसएन शर्मा
पार्टनर (एम. क. 71224)

SL CHHAJED & CO. BHOPAL

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
लाम हानि खाता 31 मार्च, 2019

| चालू वर्ष 2018 (राशि रूपयों में) | आय | चालू वर्ष 2019 (राशि रूपयों में) |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 9120212732.17 | व्याज आय | 9360012118.24 |
| 7445062817.01 | ऋण एवं अग्रिम/बिल्ल पर प्राप्त व्याज एवं बट्टा | 7868444034.58 |
| 7445062817.01 | वार्षिक प्राप्ति | 7868444034.58 |
| 0.00 | व्याज उपाजित पर देय देय नहीं | 0.00 |
| 0.00 | व्याज उपाजित एवं देय परंतु प्राप्त नहीं | 0.00 |
| 7445062817.01 | योग | 7868444034.58 |
| 1675149915.16 | विनियोजन पर आय | 1491568083.66 |
| 1675149915.16 | वार्षिक प्राप्ति | 1491568083.66 |
| 0.00 | व्याज उपाजित पर देय देय नहीं | 0.00 |
| 0.00 | व्याज उपाजित एवं देय परंतु प्राप्त नहीं | 0.00 |
| 0.00 | व्याज उपाजित एवं देय परंतु प्राप्त नहीं | 0.00 |
| 0.00 | मासिक रिजर्व बैंक तथा अन्य अंतरबैंक निधियों पर प्राप्त व्याज | 0.00 |
| 1675149915.16 | योग | 1491568083.66 |
| 0.00 | अन्य व्याज प्राप्ति | 0.00 |
| 98754491.25 | अन्य परिचालन आय | 60151813.24 |
| 126831.00 | कमीशन, एक्सचेंज एवं नोकरेज | 261813.24 |
| 360800.00 | लानास आय | 305000.00 |
| 0.00 | वित्तिय से लाम (+) / हानि (-) | 0.00 |
| 67520000.00 | भित्तिय की बिडी पर लाम/हानि | 59585000.00 |
| 0.00 | भित्तिय के पुनर्न्यायन पर लाम/हानि | 0.00 |
| 0.00 | अनुदान/बंदा प्राप्त | 0.00 |
| 98754491.25 | योग | 60151813.24 |
| 30746860.25 | विधि आय | 16624349.66 |
| 1980623.00 | नाबाई से पुनर्गुलान | 0.00 |
| 73.00 | प्रवेश शुल्क | 81.00 |
| 1571.82 | प्रासंगिक शुल्क | 0.00 |
| 57536.00 | प्रसंस्करण शुल्क | 28900.00 |
| 21281389.93 | अन्य आय (एपत्र से) | 11780040.66 |
| 2729669.50 | पूर्व अवधि आय | 167535.00 |
| 4695997.00 | सेफ कस्टडी/लाकर शुल्क | 4647793.00 |
| 30746860.25 | योग | 16624349.66 |
| 9218967223.42 | कुल परिचालन आय | 9436788281.14 |
| 0.00 | अपरिचालन आय | 0.00 |
| 0.00 | भूमि/भवन की बिडी पर लाम/हानि | 0.00 |
| 0.00 | अन्य संपत्तियों की बिडी पर लाम/हानि | 212487.78 |
| 0.00 | प्रकानों के परिवर्तन पर आय | 0.00 |
| 0.00 | अन्य अपरिचालन आय (विवरण) | 0.00 |
| 0.00 | योग | 212487.78 |
| 9218967223.42 | महायोग | 9437000768.92 |

(ए.के.पठक) सहायक महाप्रबंधक
(उमेश सोनी) सहायक महाप्रबंधक
वास्ते - एस.एल. छाजोड एंड कंपनी
चाटर्ड एकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709सी)

सीए/एसएन शर्मा
पार्टनर (एम. क. 71224)

SL CHHAJED & CO. BHOPAL

S. L. CHHAJED & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



R-12, Maharana Pratap Nagar,
Zone-I, BHOPAL- 462011
Tel.: (O) 2553507, 2554474, 2553960
(R) 2464162, 4277100
Fax: (0755) 2552766
e-mail: chhajed_abhay@hotmail.com
website: www.slchhajed.com

स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

प्रति,
सदस्य,
मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित,
सू. मार्केट,
भोपाल।

समेकित वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की रिपोर्ट

राय

- हमने म. प्र. राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल के समेकित वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च 2019 तक की बैलेंस शीट, लाभ और हानि का विवरण और वर्ष समाप्ति के उपरांत नकदी प्रवाह का विवरण है और वित्तीय विवरणों का नोट शामिल है। महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी का एक सारांश जिसमें वित्तीय विवरण शामिल हैं, 25 शाखाएँ और प्रशिक्षण कॉलेज हैं जो हमारे द्वारा ऑडिट किए गए हैं और NIL शाखा का अधोषिक्त रिटर्न हैं।
- हमारी राय और हमारी जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार

उपरोक्त समेकित वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 द्वारा बैंक के लिए आवश्यक तरीके से दी गई जानकारी देते हैं और आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं:

(ए) 31 मार्च, 2019 के अनुसार बैंक के मामलों की स्थिति के बैलेंसशीट के मामले में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण;

(बी). उस तारीख को समाप्त वर्ष के लाभ और हानि खाते के लाभ के मामले का सही संतुलन; तथा

(सी). उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह के बयान के मामले में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण।

राय के लिए आधार:

- हमने अपना ऑडिट ICAI द्वारा जारी किए गए बैंकों के ऑडिट (संशोधित 2019) पर ऑडिटिंग (SAs) और मार्गदर्शन नोट के मानकों के अनुसार किया है। हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा के लिए ऑडिटर्स की जिम्मेदारियों में उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों का वर्णन किया गया है। यह बैंक ऑफ इंडिपेंडेंट ऑफ एथिक्स ऑफ कोड ऑफ इंडिया द्वारा जारी नैतिक आचार संहिता के अनुसार नैतिक आवश्यकताओं के साथ जारी किए गए हैं, जो कि हमारे अधिकार क्षेत्र में वित्तीय वक्तव्यों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं, और हमने अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो ऑडिट साक्ष्य प्राप्त किए हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले

हमारे ऑडिट के दौरान, हम उन मामलों को लेकर आए हैं जिन पर सदस्यों का ध्यान दिलाना चाहते हैं

- बैंक ने वर्ष 2018-19 के लिए एन पी ए संदिग्ध के लिए वर्गीकृत क्रमशः संदिग्ध - I को 20% से 40% और संदिग्ध - II के अंतर्गत प्रावधान किए गए नॉर्म्स को 30% से 60% तक संशोधित किया है। इसके परिणामस्वरूप एनपीए पर IRAC मानदंडों के ऊपर रु 71 करोड़ में अधिक तदर्थ का प्रावधान किया गया है। (नोट नं. 13 (viii))

- रुपये 6.71 करोड़ की सीमा तक प्रेच्युटी की देयता का प्रावधान बाद के 2 वर्षों में भुगतान के लिए आस्थगित किए गए हैं। (नोट नं. 12 (J) (iii))

समेकित वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और उन पर लगे आरोपों का उत्तरदायित्व

- बैंक के निदेशक मंडल इन समेकित वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी के संबंध में जिम्मेदार हैं जो वित्तीय स्थिति, नकदी प्रवाह का एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं, आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तथा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और समय-समय पर बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश के अनुसार है। इस जिम्मेदारी में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा और रोकथाम का पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा अभिलेखों का रखरखाव भी शामिल है।

उचित लेखांकन नीतियों का चयन करना और लागू करना; निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हैं; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, क्रियान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो कि एक सच्चे और निष्पक्ष दृष्टिकोण देने वाले वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं और धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण भौतिक रूप से बेमेल विवरण से प्रसिद्ध नहीं है।

वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी में, प्रबंधन एक जिम्मेदार चिंता के रूप में जारी रखने की बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, जैसा कि लागू होता है, चिंता से संबंधित मामले और लेखांकन के चलते चिंता के आधार का उपयोग करना जब तक प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या बंद करने का इरादा नहीं रखता है। संचालन, या ऐसा करने के लिए कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए ऑडिटर की जिम्मेदारियां

- हमारा उद्देश्य इस बात के बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण रूप से वित्तीय स्थिति भौतिक गलतफहमी से मुक्त है, क्या धोखाधड़ी की वजह से, और एक ऑडिटर की रिपोर्ट जारी करने के लिए जिसमें हमारी राय भी शामिल है। उचित आश्वासन, आश्वासन का एक उच्च स्तर है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि SAs के अनुसार एक लेखा परीक्षा हमेशा एक भौतिक रूप से बेमेल विवरण का पता लगाएगा। बेमेल विवरण धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकते हैं और माना जाता है कि अगर, व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, तो वे इन वित्तीय विवरण के आधार पर उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों के बारे में यथोचित अपेक्षा की जा सकती हैं। SAs के अनुसार एक ऑडिट के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं जो पूरे ऑडिट में पेशेवर संदेह को बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों की सामग्री के गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हों, उन जोखिमों के लिए ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित हों। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होने वाली सामग्री के गलत विवरण का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले एक से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण पर रौब जमाना शामिल हो सकती है।

- इस्तेमाल की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित खुलासों की तर्कशीलता का मूल्यांकन करें।

- लेखांकन के चल रहे चिंता के आधार के प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकाला है, और प्राप्त ऑडिट साक्ष्य के आधार पर, क्या एक घटना या परिस्थितियों से संबंधित सामग्री में अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की चिंता पर महत्वपूर्ण संदेह कायम कर सकती है, जो एक चिंता का विषय है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई भौतिक अस्थिरता मौजूद है, तो हमारी राय को संशोधित करने के लिए, यदि इस तरह के खुलासे अपर्याप्त हैं, हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में संबंधित खुलासों पर ध्यान आकर्षित करना होगा। हमारे निष्कर्ष हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भविष्य में होने वाली घटनाओं या स्थितियों के कारण बैंक, चिंता का विषय बन सकता है।

- खुलासे सहित वित्तीय वक्तव्यों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करते हैं।

हम ऑडिट की योजना बनाने समय महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा निष्कर्ष, आंतरिक नियंत्रण में किसी भी महत्वपूर्ण कमियों सहित, जिन्हें हम ऑडिट के दौरान पहचानते हैं प्रबंधन के लिए जिम्मेदारों के साथ संवाद करते हैं। हम एक विवरण के माध्यम से प्रबंधन के लिए जिम्मेदारी भी प्रदान करते हैं जो हम स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक, नैतिक आवश्यकताओं के साथ संपन्न, और उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों के साथ समझौता करें जो हमारी स्वतंत्रता पर सहन करने के लिए उचित रूप से सोच सकते हैं, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा पत्र ले सकते हैं।

शासन के साथ आरोप लगाए गए मामलों से हम उन मामलों को निर्धारित करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा में सबसे अधिक महत्वपूर्ण थे और इसलिए वे महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामले हैं। हम अपने ऑडिटर की रिपोर्ट में इन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण नहीं करता है या जब तक अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के दुष्परिणामों की यथोचित अपेक्षा होगी। इस तरह के संचार के जनहित लाभों की तुलना करें।

अन्य विषय

- हमने बैंक के समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल सभी 24 शाखाओं के वित्तीय विवरणों का लेखा-जोखा किया था, जिनकी कुल वित्तीय आस्तियां रु. 15,03,279.20 लाख और कुल राजस्व रु. 94, 370 लाख समेकित वित्तीय विवरण में माना गया है।

इस मामले के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं है।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

- बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता तैयार किया गया है;

- बैंकिंग कंपनियों द्वारा आवश्यकता के अनुसार पैराग्राफ 5 में बताए गए 7 से 7 तक की ऑडिट की सीमाओं के अधीन (उपक्रमों का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980, और इसके साथ ही आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

(ए) हमने उन सभी सूचनाओं और स्पष्टीकरणों को प्राप्त किया है जो हमारे ज्ञान और विश्वास के सर्वश्रेष्ठ के लिए हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;

(बी) बैंक के लेन-देन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हुए हैं; तथा

(सी) हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त प्रतिफल पर्याप्त पाए गए हैं।

9. आगे की रिपोर्ट है कि:

(ए) हमारी राय में, कानून द्वारा आवश्यक खातों की उचित खाता बही बैंक द्वारा अब तक रखी गई है, क्योंकि यह उन खाता बही की हमारी परीक्षा से प्रकट होती है और हमारे ऑडिट के प्रयोजनों के लिए जिन शाखाओं में दौरा नहीं किया गया है वहाँ से पर्याप्त रिटर्न प्राप्त किये गए हैं।

(बी) इस रिपोर्ट के साथ बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह का विवरण, खाते की पुस्तकों के साथ और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से प्राप्त विवरणियों के साथ सलपत्र हैं।

(सी) हमारी राय में, बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह का विवरण लागू लेखांकन मानकों का पालन करते हैं, इस हद तक कि वे RBI द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

वास्ते एस.एल.छाजेड एंड कं.

चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

FRN: 000709C

(सीएएस.एन. शर्मा)

पार्टनर

M.No. 71224

UDIN: 19071224AAAA8N1324

स्थान: भोपाल

दिनांक: 02.09.2019



| र शेष | पूँजी एवं देनादारियाँ | राशि | र शेष |
|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| 31.03.2018 | | | 31.03.2019 |
| अ | ब | स | द |
| 13,01,37,206.89 | 8. कालातीत ब्याज प्रावधान | | 13,35,39,475.89 |
| 51,21,232.00 | 9. देय ब्याज प्रावधान | | 30,24,070.00 |
| 2,01,133.00 | 10. अन्य देयताएँ/देनदारियाँ | 1,46,830.00 | 2,42,67,465.09 |
| 39,98,786.45 | 1. भुगतान योग्य बिल्स | 12,60,786.00 | |
| 2,67,62,138.11 | 2. लाभोश देय | 2,28,59,849.09 | |
| 3,09,62,057.56 | 3. विविध (अनुसूचि-4) | 2,42,67,465.09 | |
| 69,57,456.33 | 11. लाभ-हानि खाता | 75,01,962.92 | 75,01,962.92 |
| 69,57,456.33 | वर्ष का लाभ, लाभ-हानि खातों से लाया गया | | |
| 1,16,76,72,425.67 | योग | 1,20,35,28,280.27 | |
| | 14. आकस्मिक देयताएँ | | 15,35,710.00 |
| 5,00,000.00 | 1. बैंक ग्यारंटी इश्यु | 10,00,000.00 | |
| 5,35,710.00 | 2. आयकर मांग हेतु दायित्व | 5,35,710.00 | |
| 1,16,87,08,135.67 | कुल योग | | 1,20,50,63,990.27 |

वास्तव सद्गुरु नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/-
प्रबंधक प्रमारी मु.का.अधि. संचालक संचालक अध्यक्ष

सद्गुरु नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, लाभ-हानि खाता 2018-2019

| व्यय | विवरण-व्यय | राशि | (राशि रूप में) |
|----------------|--|----------------|----------------|
| राशि 2017-2018 | | | राशि 2018-2019 |
| 5,05,57,461.00 | 1. अमानतों/आहरण पर ब्याज (49794332+83567) | 4,98,77,899.00 | 4,98,77,899.00 |
| 1,37,24,630.00 | 2. कर्मचारी वेतन एवं भत्तों तथा भाविष्य निधि | 1,48,83,136.00 | 1,65,02,784.00 |
| 15,05,864.00 | अ. वेतन एवं भत्तों | 16,19,648.00 | |
| 1,52,30,494.00 | ब. कर्मचारी भाविष्य निधि अंशदान | 1,65,02,784.00 | |
| 2,39,100.00 | 3. संचालकों की बैठक शुल्क एवं भत्तों (73000.00+330000.00) | | 4,03,000.00 |
| 1,45,952.00 | 4. किराया, कर, बीमा एवं विद्युत व्यय आदि | | 24,91,412.23 |
| 73,652.00 | 1. किराया | 2,75,036.00 | |
| 2,500.00 | 2. पानी व्यय | 77,928.00 | |
| 1,02,399.00 | 3. प्रोफेशनल टैक्स | 2,500.00 | |
| 8,95,945.00 | 4. सम्पत्ति कर | 1,02,399.00 | |
| 5,58,885.00 | 5. बीमा प्रीमियम | 9,11,014.00 | |
| 83,211.00 | 6. विद्युत व्यय | 5,30,648.00 | |
| 2,51,190.83 | 7. गत वर्षों के आयकर का भुगतान | 81,708.00 | |
| 73,485.85 | 8. माल एवं सेवा कर | 5,10,179.23 | |
| 21,87,220.68 | 9. सेवाकर | 24,91,412.23 | |
| 2,95,797.00 | 05. कानूनी व्यय | | 3,31,811.00 |
| | 06. डाक-तार एवं दूरभाष | | 2,66,709.60 |

| र शेष | सम्पत्तियाँ एवं आस्तियाँ | राशि | र शेष |
|-----------------|--|-----------------|-----------------|
| 31.03.2018 | | | 31.03.2019 |
| अ | ब | स | द |
| 25,05,362.00 | 6. केनरा बैंक, अररा कालोनी शाखा (टीडीआर) | - | |
| 4,23,26,194.10 | 7. आरबीएल बैंक लि. (टीडीआर) | 4,06,09,069.10 | |
| 4,00,99,830.00 | 8. दा शमराओं विटल को-आप बैंक (टीडीआर) | 1,26,26,290.00 | |
| 80,00,000.00 | 9. बैंक आफ इंडिया टी.टी.नगर (एफडीआर) | - | |
| 2,49,84,666.00 | 10. पंजाब एण्ड सिंध बैंक (टीडीआर) | - | |
| 21,32,059.00 | 11. स्टेट बैंक आफ इंडिया, टी.टी.नगर शाखा (टीडीआर) | 22,64,772.00 | |
| 4,18,73,208.00 | 12. बंधन बैंक मोपाल (टीडीआर) | 1,41,78,497.00 | |
| 4,13,54,988.00 | 13. आईडीएफसी बैंक लि. (टीडीआर) | 3,91,82,748.00 | |
| 1,00,00,000.00 | 14. लक्ष्मी विलास बैंक (टीडीआर) | - | |
| 10,00,000.00 | 15. काल/नोटिस/टर्म मनी मार्केट-एसबीआई डीएफएचआई | 25,00,000.00 | |
| 28,45,152.00 | 16. पीएफसी टैक्स फ्री बाण्ड | 28,45,152.00 | |
| 1,63,98,000.00 | 17. हुडको टैक्स फ्री बाण्ड | 1,63,98,000.00 | |
| 1,00,00,000.00 | 18. रुरल इलेक्ट्रिकलेशन कार्पो. लि. | 1,00,00,000.00 | |
| 15,10,000.00 | 19. इंडियन रेलवे फायनेंस कार्पोरेशन लि. | 15,10,000.00 | |
| 36,27,000.00 | 20. नेशनल हाइवे अथारिटी आफ इंडिया | 36,27,000.00 | |
| 17,03,000.00 | 21. इंडियन रिनेवल एनर्जी डेवलपमेंट एजेंसी लि. | 17,03,000.00 | |
| | 22. 8.37 आरइसी 2028 बाण्ड | 1,00,00,000.00 | |
| 48,41,63,222.10 | | 44,79,89,739.10 | |
| - | 5. राज्य भागीदारी/मूल सहायक पूँजी में वित्तियोग | - | 50,42,33,316.09 |
| | 6. ऋण एवं अग्रिम | | |
| | अ. अत्यावधि ऋण | | |
| 1,64,60,118.00 | 1. सावधि जमा की प्रतिभूतियों पर | 2,27,85,106.00 | |
| 6,96,251.30 | 2. अन्य प्रतिभूतियों पर (व्यक्तिगत ऋण) | 3,77,898.30 | |
| 16,16,671.44 | 3. अन्य उददेश्यों हेतु अत्यावधि ऋण | 96,790.00 | |
| 10,21,349.00 | 4. स्वामीभूषण पर | 12,77,712.00 | |
| 9,45,14,290.10 | 5. अधिविकर्ष (व्यक्तिगत) | 12,74,35,349.39 | |
| 5,17,52,512.95 | 6. नकद साख सीमा | 4,44,19,466.29 | |
| 3,23,778.05 | 7. नकद साख सहकारी समितियों | 3,21,237.05 | |
| | 8. कर्मचारी अग्रिम | - | |
| | 9. बिल्स डिस्काउंटिंग | 18,905.50 | |
| 16,64,03,876.34 | ब. मध्यम अवधि ऋण | 19,67,32,464.53 | |
| 9,27,13,014.67 | स. दीर्घ अवधि ऋण | 9,88,47,509.58 | |
| 19,12,57,717.59 | | 20,86,53,341.98 | |
| 28,39,70,732.26 | 7. प्राप्ति योग्य ब्याज | 30,75,00,851.56 | |
| | 1. वित्तियोगन पर | 1,73,59,413.79 | |
| | 2. ऋण एवं अग्रिम पर (एनपीए) | 13,35,39,475.89 | |
| 13,00,537.20 | 8. वसूली योग्य बिल | 15,08,98,889.68 | |
| | 9. शाखा समायोजन | - | |
| | 10. भूति एवं भवन | 6,586.00 | |
| | अ. न्यू मार्केट (529050.20-52905=476145.20) | 11,70,483.20 | |
| | ब. प्रधान कार्यालय (369740.00-36974.00=332766.00) | | |
| | स. अररा कालोनी (401747.00-40175.00=361572.00) | | |
| 1,62,12,272.50 | 11. सम्पत्तियों का पुनर्मूल्यांकन (भवन) | | 1,45,91,045.50 |
| | अ. न्यू मार्केट (556684.00-556684.00=5010160.00) | | |
| | ब. अररा कालोनी (3877859.20-387786.00=3490073.20) | | |
| | स. प्रधान कार्यालय (6767569.30-676757.00=6090812.30) | | |
| | 12. फर्नीचर एवं फिक्सचर (अवक्षयण घटाकर) | | 26,16,936.12 |

| व्यय | राशि 2017-2018 | विवरण-व्यय | राशि | (राशि रूपयें में) राशि 2018-2019 |
|--------------|---|--------------|--------------|-------------------------------------|
| 8,194.00 | 1. डाक-तार | 12,786.60 | 12,786.60 | |
| 2,82,441.31 | 2. दूरभाष व्यय | 2,53,923.00 | 2,53,923.00 | |
| 2,90,635.31 | 07. अंकेक्षण शुल्क | 2,66,709.60 | 2,66,709.60 | |
| 2,04,000.00 | 1. संगामी लेखा परीक्षक शुल्क | 2,24,500.00 | 2,24,500.00 | |
| 2,04,000.00 | 08. सम्पत्तियों पर ह्रास एवं मरम्मत | 2,24,500.00 | 2,24,500.00 | |
| 2,34,125.00 | 1. फर्नीचर एवं फिक्सचर | 2,41,221.00 | 2,41,221.00 | |
| 1,44,504.00 | 2. भूमि एवं भवन | 1,30,054.00 | 1,30,054.00 | |
| 6,83,711.00 | 3. कम्प्यूटर | 3,65,133.00 | 3,65,133.00 | |
| 23,172.00 | 4. वातानुकूलक रखरखाव व्यय | 78,124.00 | 78,124.00 | |
| 9,291.00 | 5. भवन रखरखाव व्यय | 1,13,137.00 | 1,13,137.00 | |
| 12,000.00 | 6. सीसीटीवी रखरखाव व्यय | 12,000.00 | 12,000.00 | |
| 3,82,329.00 | 7. कम्प्यूटर रखरखाव व्यय | 3,85,860.00 | 3,85,860.00 | |
| - | 8. लीज आईएसडीएन लाईन व्यय | 41,868.00 | 41,868.00 | |
| 21,765.00 | 9. नोट कालंटिंग मशीन रखरखाव व्यय | 22,611.00 | 22,611.00 | |
| 16,000.00 | 10. सिक्युरिटी अलार्म सिस्टम रखरखाव व्यय | 16,000.00 | 16,000.00 | |
| 68,667.00 | 11. लीज रेंट एवं मोडम चार्जस | 54,873.00 | 54,873.00 | |
| 54,000.00 | 12. लिफ्ट रखरखाव व्यय | 54,193.00 | 54,193.00 | |
| 16,49,564.00 | 09. लेखन सामग्री, मुद्रण एवं विज्ञापन | 15,15,074.00 | 15,15,074.00 | |
| 5,39,849.91 | 1. लेखन सामग्री एवं मुद्रण(306247.03+266871.65-4750) | 5,68,368.68 | 5,68,368.68 | |
| 1,60,421.00 | 2. विज्ञापन व्यय | 2,06,122.00 | 2,06,122.00 | |
| 7,00,270.91 | 10. नै-बैंककारी सम्पत्तियों के व्यवहार या विक्रय से हुई हानि | 7,74,490.68 | 7,74,490.68 | |
| - | 11. अन्य व्यय | - | - | |
| 3,12,151.00 | 1. दैनिक जमा योजना अभिकर्ताओं को भुगतान कमीशन | 1,12,441.00 | 1,12,441.00 | |
| 67,078.20 | 2. अल्प मरम्मत एवं कय (67546.99+35957.00) | 1,03,503.99 | 1,03,503.99 | |
| 1,11,740.00 | 3. सफाई एवं स्वच्छता व्यय | 99,618.00 | 99,618.00 | |
| 1,446.00 | 4. समाचार पत्र एवं पत्रिकाएं | 2,559.00 | 2,559.00 | |
| 4,82,179.00 | 5. ग्रेच्युटी प्रीमियम | 14,83,573.00 | 14,83,573.00 | |
| 12,505.00 | 6. नगर निगम लायसेंस शुल्क | 12,500.00 | 12,500.00 | |
| 2,99,319.00 | 7. वार्षिक साधारण सभा व्यय | 3,41,502.00 | 3,41,502.00 | |
| 56,700.00 | 8. प्रोफेशनल सर्विस चार्जस | 1,13,944.00 | 1,13,944.00 | |
| 1,84,488.00 | 9. सरकारी प्रतिभूतियों की प्रीमियम का परिशोधन | 1,81,806.00 | 1,81,806.00 | |
| 1,10,669.00 | 10. फोटों कापी व्यय | 1,02,697.00 | 1,02,697.00 | |
| 3,10,799.00 | 11. स्थानीय परिवहन व्यय | 3,89,373.00 | 3,89,373.00 | |
| 32,950.00 | 12. मेम्बरशिप एवं डेलीगेशन शुल्क | 33,760.00 | 33,760.00 | |
| 1,75,000.00 | 13. कर्मचारी मेडीकलेम पालिसी प्रीमियम | 1,23,958.00 | 1,23,958.00 | |
| 45,000.00 | 14. ऋण आसूचना ब्यूरो (सिविल) व्यय | 5,900.00 | 5,900.00 | |
| - | 15. कर्मचारी/भूत्यों की वर्दी व्यय | 38,180.25 | 38,180.25 | |
| 1,03,209.00 | 16. कर्मचारी भविष्य निधि स्थापना व्यय | 78,434.00 | 78,434.00 | |
| 32,400.00 | 17. कर्मचारी डिपॉजिट लिग इश्योरेस में अशदान | 33,998.00 | 33,998.00 | |
| 2,143.00 | 18. लीव इन्केशमेंट लाईफ कव्हर प्रीमियम | 2,134.00 | 2,134.00 | |
| 3,89,405.00 | 19. सुरक्षा सेवा व्यय | 4,04,490.00 | 4,04,490.00 | |
| - | 20. फर्नीचर/फिक्सचर के विक्रय पर हानि | 1,42,586.78 | 1,42,586.78 | |
| 28,150.00 | 21. ग्रेच्युटी लाईफ कव्हर प्रीमियम | 35,732.00 | 35,732.00 | |
| 8,500.00 | 22. वेवसाईट डेवलपमेंट व्यय | 10,030.00 | 10,030.00 | |
| 4,55,320.00 | 23. लीव इन्केशमेंट एक्चुरीज | 5,40,803.00 | 5,40,803.00 | |
| 15,340.00 | 24. मोबाइल बैंकिंग सेवा व्यय | 16,520.00 | 16,520.00 | |
| - | 25. कर्मचारी प्रशिक्षण व्यय | 33,070.00 | 33,070.00 | |
| 1,41,853.00 | 26. शैक्षणिक पुरस्कार वितरण व्यय | 1,21,061.00 | 1,21,061.00 | |

| ₹ शेष | सम्पत्तियाँ एवं आस्तियाँ | राशि | ₹ शेष |
|-------------------|---|----------------|-------------------|
| 31.03.2018 | | | 31.03.2019 |
| अ | ब | स | द |
| 21,07,124.04 | अ. फर्नीचर एवं फिक्सचर (2107124.04+492411.33+638325.24-794012.02-241221) | 22,02,627.59 | - |
| 2,04,720.41 | ब. कम्प्यूटर/इन्कोडर (204720.41+574721.12+25663310.50-365133.00) | 4,14,308.53 | - |
| 23,11,844.45 | 13. अन्य सम्पत्तियाँ | 26,16,936.12 | 2,29,24,587.30 |
| 3,100.00 | 1. भवन प्रतिभूति जमा (भेल) | 3,100.00 | |
| 82,479.00 | 2. दूरभाष एवं विद्युत प्रतिभूति | 82,479.00 | |
| 8,856.00 | 3. पुस्तकालय | 8,856.00 | |
| 8,91,072.00 | 4. विविध अग्रिम खाता | 9,76,729.40 | |
| 12,500.00 | 5. भेल में प्रतिभूति जमा (विद्युत) | 12,500.00 | |
| 10,000.00 | 6. जल हेतु प्रतिभूति जमा | 10,000.00 | |
| 2,52,804.58 | 7. लेखन सामग्री स्टॉक | 2,90,921.90 | |
| 52,842.00 | 8. अग्रिम फिज बेनेफिट टैक्स | 52,842.00 | |
| 73,02,478.00 | 9. निवेशों पर टीडीएस कटौती | 70,68,686.00 | |
| 1,34,01,234.00 | 10. अग्रिम आयकर | 1,42,01,234.00 | |
| 4,000.00 | 11. मू-स्वामी को प्रतिभूति जमा | 4,000.00 | |
| 46,769.00 | 12. पूर्वदत्त व्यय | 1,03,846.00 | |
| 13,245.00 | 13. समाशोधन गृह चेक रिटर्न अनपेड खाता | - | |
| - | 14. किराये के भवन पर सुधार की लागत | 1,04,015.00 | |
| 5,378.00 | 15. चांदी के सिक्के | 5,378.00 | |
| 2,20,86,757.58 | योग | 2,29,24,587.30 | 1,20,35,28,280.27 |
| 1,16,76,72,425.67 | 14. आकस्मिक आस्तियाँ | | 15,35,710.00 |
| 5,00,000.00 | 1. बैंक ग्यारंटी इश्यु | 10,00,000.00 | |
| 5,35,710.00 | 2. आयकर मांग | 5,35,710.00 | |
| 1,16,87,08,135.67 | कुल योग | | 1,20,50,63,990.27 |

| अनुसूची-1 | रकित एवं अन्य निधियाँ | (राशि रूपयें में) |
|----------------|---|-------------------|
| 31.03.2018 | विवरण | 31.03.2019 |
| 93,27,369.13 | 1. विकास निधि | 96,75,242.13 |
| 1,25,000.00 | 2. सामान्य हित निधि | 1,25,000.00 |
| 19,03,925.00 | 3. कर्मचारी कल्याण निधि | 20,43,075.00 |
| 5,31,883.00 | 4. दान निधि | 6,01,458.00 |
| 2,01,831.75 | 5. शैक्षणिक पुरस्कार निधि | 2,19,920.75 |
| 11,58,204.43 | 6. मानक सम्पत्तियों के प्रति आक. प्रावधान | 19,08,956.95 |
| 5,58,437.72 | 7. कर्मचारी खेल एवं सांस्कृतिक निधि | 6,28,012.72 |
| 8,12,810.00 | 8. निवेश हास निधि | - |
| 11,60,131.00 | 9. रजत/स्वर्ण जयंती निधि | 12,29,706.00 |
| 8,58,300.00 | 10. वाहन कय निधि | 8,58,300.00 |
| 26,04,332.00 | 11. स्पेशल रिजर्व | 28,60,632.00 |
| 6,31,700.00 | 12. प्रशिक्षण निधि | 7,37,780.00 |
| 4,79,850.00 | 13. निवेश उत्तार-वढाव निधि | 12,92,660.00 |
| 1,33,300.00 | 14. संगोष्ठी/सम्मेलन फण्ड | 1,83,300.00 |
| 2,04,87,074.03 | योग | 2,23,64,043.55 |

हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/- हस्ता/-
प्रबंधक प्रभारी मु.का.अधि. संचालक संचालक हस्ता/- अध्यक्ष

| अनुसूचि-2 | 31.03.2018 | सावधि जमा व्यक्तिगत विवरण | (राशि रुपये में) |
|-----------|------------------------|--|------------------------|
| | | 1. सावधि जमा खाता | |
| | 10,07,33,768.00 | अ. व्यक्तिगत | 11,51,26,299.00 |
| | - | ब. संस्थागत | - |
| | | 2. द्विगुणित जमा | |
| | 41,83,06,954.00 | अ. व्यक्तिगत | 44,72,31,682.00 |
| | 5,08,631.00 | ब. संस्थागत | 2,87,847.00 |
| | 78,85,500.00 | 3. आवर्तित जमा योजना | 69,99,990.00 |
| | 1,03,27,584.00 | 4. दैनिक जमा योजना | 85,204.00 |
| | 66,21,727.00 | 5. समृद्ध सुकन्या जमा योजना | 74,10,360.00 |
| | 3,51,704.41 | 6. सन्धी जमा खाता | 2,45,607.41 |
| | 54,47,35,868.41 | योग | 57,73,86,989.41 |
| अनुसूचि-3 | 31.03.2018 | सावधि जमा (अन्य समितियाँ) | (राशि रुपये में) |
| | | विवरण | |
| | 66,64,844.00 | 1. सावधि जमा समितियाँ | 12,31,705.00 |
| | 2,99,34,464.00 | 2. द्विगुणित जमा समितियाँ | 4,00,18,275.00 |
| | 3,65,99,308.00 | योग | 4,12,49,980.00 |
| अनुसूचि-4 | 31.03.2018 | विविध (अन्य देयताएँ) | (राशि रुपये में) |
| | | विवरण | |
| | 99,000.00 | 1. अंकेक्षण शुल्क देय | 99,000.00 |
| | 3,10,093.00 | 2. सहकारी संघ चंदा देय | 3,24,823.00 |
| | 47,675.00 | 3. अंश आवंटन | 43,275.00 |
| | 75,256.00 | 4. बोनस/एक्युमुलेशिया | 81,644.00 |
| | 82,45,382.11 | 5. पेंमेंट आर्डर | 31,66,463.61 |
| | 73,517.00 | 6. विविध लेनदार | 73,517.00 |
| | 15,000.00 | 7. गार्ड हेतु सुस्था निधि | 15,000.00 |
| | 1,69,78,597.00 | 8. आयकर हेतु प्रावधान | 1,79,38,469.00 |
| | 52,842.00 | 9. फ्रिज बेनेफिट टैक्स हेतु प्रावधान | 52,842.00 |
| | 21.00 | 10. सेवाकर | - |
| | 8,04,755.00 | 11. आस्थगित कर देयताएँ | 8,84,721.00 |
| | 60,000.00 | 12. दैनिक जमा योजना ऐजेंट हेतु सुस्था निधि | 60,000.00 |
| | - | 13. माल एवं सेवाकर देय | 1,20,094.48 |
| | 2,67,62,138.11 | योग | 2,28,59,849.09 |

हस्ता/- प्रबंधक
हस्ता/- प्रभारी मु.का.अधि.
हस्ता/- हस्ता/- अध्यक्ष
हस्ता/- संचालक

| व्यय | विवरण-व्यय | राशि | (राशि रुपये में) |
|---------------------|---|---------------------|---------------------|
| राशि 2017-2018 | | | राशि 2018-2019 |
| - | 27. ग्राहक मिलन समारोह व्यय | 2,14,062.00 | |
| 89,308.43 | 28. नकद हंडलिंग व्यय | 10,602.00 | |
| 2,89,112.00 | 29. एटीएम व्यय | 2,02,822.00 | |
| 4,943.00 | 30. कर्मचारी टीए एवं डीए | 4,551.00 | |
| 6,48,155.00 | 31. बुनाव व्यय | - | |
| 44,09,862.63 | | 49,96,151.02 | 8,06,300.00 |
| 2,32,500.00 | 12. रक्षित एवं अन्य निधियाँ | 2,56,300.00 | |
| - | 1. स्पेशल रिजर्व | 5,50,000.00 | |
| 2,32,500.00 | 2. अशोध्य एवं डूबंत ऋण कोष | 8,06,300.00 | 38,55,198.52 |
| 44,000.00 | 13. प्रावधान | 58,730.00 | |
| 71,843.00 | 1. सहकारी संघ चंदा | 79,966.00 | |
| 99,000.00 | 2. आस्थगित कर | 99,000.00 | |
| - | 3. वेद्यानिक अंकेक्षण शुल्क | 7,50,752.52 | |
| 52,500.00 | 4. मानक सम्पत्तियों के प्रति आक. प्रावधान | 71,750.00 | |
| 21,26,000.00 | 5. बोनस देय | 27,95,000.00 | |
| 23,93,343.00 | 6. आयकर हेतु प्रावधान | 38,55,198.52 | |
| 69,57,456.33 | 14. शुद्ध लाभ 2018-2019 | | 75,01,962.92 |
| 8,53,47,704.86 | कुल योग | | 8,95,47,292.97 |

| आय | विवरण-आय | राशि | (राशि रुपये में) |
|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| राशि 2017-2018 | | | राशि 2018-2019 |
| 4,37,61,485.69 | 1. व्याज एवं मितिकाटा | 5,05,50,702.12 | |
| 3,90,14,746.75 | 1. ऋण एवं अग्रिम पर | 3,63,81,705.51 | |
| 8,27,76,232.44 | 2. विनियोजन पर | 8,69,32,407.63 | 8,69,32,407.63 |
| 47,645.42 | 2. कमीशन, विनिमय एवं दलाली | | 98,499.44 |
| - | 3. साह्यिकी और संदान | | - |
| - | 4. गैर बैंककारी सम्पत्तियों से आय तथा ऐसी सम्पत्तियों के विक्रय या उनमें किये गये व्यवहार में हुआ लाभ | | - |
| 6,13,450.00 | 5. अन्य प्राप्तियाँ | | 25,16,385.90 |
| 436.00 | 1. लाकर किराया | 7,79,010.00 | |
| 5,47,508.00 | 2. अंश हस्तांतरण शुल्क | 510.00 | |
| 560.00 | 3. प्रोसेसिंग फीस | 7,17,133.00 | |
| 11,87,332.24 | 4. नाममात्र सदस्यता शुल्क | 490.00 | |
| 32,687.76 | 5. अन्य आय (1618705.70-791683.80) | 8,27,021.90 | |
| - | 6. ऋण आसूचना ब्यूरो (सिविल) फीस | 38,090.00 | |
| 1,41,853.00 | 7. निधियों से हस्तांतरण (आयकर अदा किया गया है) | 33,070.00 | |
| 25,23,827.00 | अ. कर्मचारी प्रशिक्षण निधि | 1,21,061.00 | |
| - | ब. शैक्षणिक पुरस्कार निधि | 25,16,385.90 | 8,95,47,292.97 |
| 8,53,47,704.86 | 6. हानि (यदि कोई हो तो) | | |
| | कुल योग | | |

हस्ता/- प्रबंधक
हस्ता/- प्रभारी मु.का.अधि.
हस्ता/- हस्ता/- अध्यक्ष
हस्ता/- संचालक

(पृष्ठ 1 का शेष)

प्रदेश को निवेश फ्रेंडली राज्य बनाने के लिए सरकार नए तौर-तरीके.....

के क्षेत्र में भी अतिरिक्त सुविधाएँ उपलब्ध करवाएगी। आई.ई.ई.टी. एस. सिंगापुर के सहयोग से प्रदेश में ग्लोबल रिकल पार्क की स्थापना की जा रही है। इससे प्रदेश में कौशल विकास को बढ़ावा मिलेगा। उन्होंने कहा कि मध्यप्रदेश देश का पहला राज्य होगा, जहाँ ऊर्जा स्टोरेज की क्षमता स्थापित की जाएगी। मुख्यमंत्री ने बताया कि प्रदेश में कृषि के क्षेत्र में दो लाख सोलर पम्प उपलब्ध कराए गए हैं। उद्योगों को कम दाम पर सोलर एनर्जी उपलब्ध करवाई जाएगी। भूमि स्थानांतरण के प्रकरणों में अनुमति लेने के बजाए स्व-आकलन को प्रोत्साहित किया जा रहा है। साथ ही, डायवर्जन शुल्क को भी युक्तियुक्त बनाया जा रहा है।

मुख्यमंत्री ने कहा कि प्रदेश में उद्योग मित्र वातावरण बनाने के लिए शासन-प्रशासन की प्रक्रिया में व्यापक सुधार किया जा रहा है। उन्होंने निवेशक समुदाय से अनुरोध किया कि वे राज्य और यहाँ के नागरिकों के लिए क्या बेहतर किया जा सकता है, इसके बारे में राज्य सरकार को अवश्य बतायें। हम एक जवाबदेह सरकार के रूप में उनका सहयोग करेंगे।

मुख्य सचिव श्री एस.आर. मोहंती ने मैग्नीफिसेंट मध्यप्रदेश में आए उद्योगपतियों का स्वागत करते हुए कहा कि हम निवेशकों की भागीदारी से एक समृद्ध और खुशहाल मध्यप्रदेश बनाना चाहते हैं। मध्यप्रदेश कृषि क्षेत्र के साथ ही वन और खनिज संपदा से भरपूर राज्य है। हमारी भौगोलिक परिस्थितियाँ उद्योग अनुकूल हैं। राज्य शासन ने यह प्रयास किया है कि नियम, प्रक्रियाएँ इतनी सरल हों कि प्रदेश में उद्योग स्थापित करने के इच्छुक लोगों को कोई कठिनाई न हो। अंत में आभार प्रदर्शन प्रमुख सचिव उद्योग डॉ. राजेश राजौरा ने किया।

इस अवसर पर विधानसभा अध्यक्ष श्री नर्मदा प्रसाद प्रजापति, लोक निर्माण मंत्री श्री सज्जन सिंह वर्मा, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम मंत्री श्री आरिफ अकील, वाणिज्यिक कर मंत्री श्री बृजेन्द्र सिंह राठौर, लोक स्वास्थ्य एवं परिवार कल्याण मंत्री श्री तुलसीराम सिलावट, ऊर्जा मंत्री श्री प्रियव्रत सिंह, नगरीय विकास एवं आवास मंत्री श्री जयवर्द्धन सिंह, उच्च शिक्षा मंत्री श्री जीतू पटवारी तथा विज्ञान एवं प्रौद्योगिकी और जनसम्पर्क मंत्री श्री पी.सी. शर्मा एवं वित्त मंत्री श्री

तरुण भनोट सहित विभिन्न जन-प्रतिनिधि और संबंधित अधिकारी मौजूद थे।

सांस्कृतिक प्रस्तुतियों के साथ मैग्नीफिसेंट एमपी का समापन

भोपाल | मुख्यमंत्री श्री कमल नाथ ने कहा है कि मध्यप्रदेश सभी राज्यों से भिन्न है। ये प्राकृतिक और लॉजिस्टिक रूप से उद्योगों के लिए काफी अनुकूल है। आज इंदौर में विभिन्न राज्यों से आए निवेशक मध्यप्रदेश की विशेषताओं और उद्योगों के अनुकूल नीतियों को जानकर काफी आशान्वित हुए हैं। मेरा विश्वास है कि अब मध्यप्रदेश का निवेश - इतिहास बदल जाएगा। मुख्यमंत्री श्री कमल नाथ ने आज शाम इंदौर के ब्रिलिएंट कन्वेंशन सेंटर में मैग्नीफिसेंट एमपी के समापन पर सांस्कृतिक प्रस्तुतियों के पश्चात संबोधित कर रहे थे।

इस अवसर पर कलाकारों की प्रस्तुतियों ने उद्योगपतियों और आमंत्रित अतिथियों का मन मोह लिया। मुख्य सचिव श्री एस.आर. मोहन्ती सहित वरिष्ठ अधिकारी कार्यक्रम में उपस्थित थे। सीआईआई के अध्यक्ष श्री प्रवीण अग्रवाल ने आभार माना।

(पृष्ठ 1 का शेष)

एन.पी.ए. खाताधारी 9.42 लाख किसानों के

प्रमुख सचिव सहकारिता श्री अजीत केसरी ने निर्देशित किया कि वर्तमान में सहकारी बैंकों एवं सहकारिता के क्षेत्र में काम करने वाले प्रत्येक अधिकारी/कर्मचारी को ईमानदारी एवं तत्परता से अत्यन्त महत्वपूर्ण भूमिका निभाने की जरूरत है। उन्होंने कहा कि आप लोगों को जिले में किसी भी प्रकार की यदि कठिनाई आती है तो हमें समय-समय पर अवगत करायें, शासन स्तर पर आपको पूरा सहयोग प्रदान किया जावेगा, लेकिन शासन के नीति-निर्देशों को क्रियान्वित कराने में मुख्य भूमिका जिला बैंक के मुख्य कार्यपालन अधिकारियों को ही निभाना होगी।

आयुक्त सहकारिता एवं पंजीयक, सहकारी संस्थाएँ डॉ. एम.के.अग्रवाल ने अपने सम्बोधन में कहा कि सहकारी बैंकों को वित्तीय अनुशासनों यथा अंकेंक्षण, सतत् अंकेंक्षण, सांविधिक अंकेंक्षण, नाबार्ड द्वारा किये गये निरीक्षण, समितियों के आयकर रिटर्न, जीएसटी रिटर्न एवं रिसंकसीलियेशन के कार्यों को समय-सीमा में पूरा करने पर विशेष जोर देते हुए कहा कि इनका पालन निर्धारित समयावधि

में पूर्ण कराने का दायित्व जिला सहकारी बैंकों के मुख्य कार्यपालन अधिकारियों का होगा। बैठक में संयुक्त आयुक्त सहकारिता श्री अरविंद सिंह सेंगर ने भी सहकारी बैंकों को सुदृढ़ बनाने पर प्रकाश डाला।

बैठक का संचालन बैंक के प्रबंध संचालक श्री प्रदीप नीखरा ने करते हुए बैंक की प्रगति की स्थिति से सभी को अवगत कराया एवं कहा कि शासन की मंशानुरूप कमर कसकर प्रत्येक अधिकारी/कर्मचारी संस्थाओं के व्यवसाय वृद्धि, अमानत संग्रहण, वसूली की प्रगति एवं अन्य योजनाओं को मूर्तरूप देने का प्रयास करें। बैठक विशेष कर्तव्यस्थ अधिकारीद्वय सर्वश्री अमरेश सिंह, यतीश त्रिपाठी, सहायक महाप्रबंधकगण सर्वश्री आर.के.श्रीवास्तव, आर.एस.चंदेल, पी.के.एस.राठौर, एच.एस.तोमर, के.टी.सज्जन, संभागीय प्रबंधक डॉ.रवि ठक्कर, कमाली, गणेश यादव सहित बैंक के वरिष्ठ अधिकारियों के साथ प्रदेश के जिला सहकारी केन्द्रीय बैंकों के मुख्य कार्यपालन अधिकारीगण उपस्थित हुए।

**MULTI ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS**

Plot No. 7, 1st Floor Quality Parikrama,
Indira Press Complex, Zone-I, M.P. Nagar,
Bhopal- 462011
Ph. No.: 0755-2769914, 2769318
Mobile : 9425007442
E-mail: multica1980@hotmail.com

अंकेंक्षण प्रमाण पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेंक्षण विवरण प्रमाणित करता हूँ कि मेरी फार्म के अंकेंक्षण अधिकारी, निरीक्षण एवं ऑडिटर ने सदगुरु नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल का वर्ष 2018-19 का अंकेंक्षण मध्य प्रदेश सहकारी समिति अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समिति म. प्र. भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र/ लाइसेंस बैंक में उपलब्ध है।

मेरे द्वारा सदगुरु नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल का दिनांक 31/03/2019 तक की स्थिति का विवरण पत्रक तथा लाभ हानि पत्रक, जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है, का परिक्षण प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गए प्रमाणित लेखाओं के आधार पर किया गया है जो कि इन पत्रकों में सम्मिलित हैं।

अतः मेरे मत के अंकेंक्षण रिपोर्ट में विस्तृत टिप्पणियाँ एवं आक्षेपों को छोड़कर, मैं सूचित करता हूँ कि :-

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी समिति भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेगुलेशन अधिनियम की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक परिपूर्ण तथा ठीक है। आवश्यक सभी जानकारियाँ जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते हैं उनका समावेश इन पत्रकों में हैं। मुझे जो जानकारी बैंक कि स्थिति के सम्बन्ध में बताई गयी है तथा जो बातों में दर्शाई गयी है उनका समावेश इन पत्रकों में है। आपत्तियाँ ऑडिट नोट में बताई गई है।
3. आवश्यकानुसार समस्त जानकारी मेरे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध करायी गई है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अंतर्गत किया गया है।
5. अंकेंक्षण हेतु जो पत्रक बुलाये गए सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
6. लाभ हानि पत्रक शेष लाभ का सही चित्रण करता है।
7. बैंक की स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ हानि पत्रक नियमों के अनुरूप रखे गए है।
8. मेरे मत से बैंक की समस्त लेखा पुस्तिकाएं आवश्यकता के अनुरूप रखी गयी है।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक, सहकारी संस्थाएँ, मध्य प्रदेश द्वारा प्रकाशित निर्देशों में दी गई कसौटी एवं विशा निर्देशों एवं तथ्यों के आधार पर बैंक को "अ" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

स्थान : भोपाल

दिनांक : 17.06.2019

कृते मल्टी एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
FRN - 509955C



R. K. Aggarwal
रविन्द्र कुमार अग्रवाल
(साक्षेदार)

इन्दौर प्रीमियर को-आपरेटिव बैंक लिमिटेड, इन्दौर

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (धारा 29) "तालीका तीन" फार्म "अ"

स्थिति विवरण पत्रक 31 मार्च 2019 अन्त पर (01-04-2018 से 31-03-2019)

| स्थिति विवरण पत्रक | | पूँजी एवं दायित्व 31 मार्च 2019 | | स्थिति विवरण पत्रक | | सम्पत्ति तथा लेना 31 मार्च 2019 | |
|--------------------|---|---------------------------------|-----------------|--------------------|--|---|-------------------|
| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | पूँजी एवं दायित्व | राशि | गतवर्ष की रकम | क्रमांक | सम्पत्ति एवं लेना | राशि |
| 1,00,00,000.00 | 1. अंशपूँजी | | 1,00,00,000.00 | 89,89,37,285.12 | 1. रोकाई:- | | 1,28,73,47,623.52 |
| | 1. अधिकृत अंशपूँजी | | | | | नगदी और रिजर्व बैंक आफ इंडिया, स्टेट बैंक आफ इंडिया, तथा राज्यसहकारी अधिकोष में:- | |
| | "अ" वर्ग के अंश रु0 1000 प्रतिअंश | | | 23,19,63,990.39 | अ. नगद | अ. नगद | 16,92,72,300.00 |
| | "ब" वर्ग के अंश रु0 1000 प्रतिअंश | | | 1,52,70,894.36 | ब. भारतीयस्टेट बैंक और सहायक बैंक्स में | ब. भारतीयस्टेट बैंक और सहायक बैंक्स में | 3,74,50,258.88 |
| | "स" वर्ग के अंश रु0 100 प्रतिअंश | | | 34,35,19,243.68 | स. राष्ट्रीयकृत बैंक्स में | स. राष्ट्रीयकृत बैंक्स में | 39,70,06,831.80 |
| | "द" वर्ग के अंश रु0 100 प्रतिअंश | | | 30,81,83,156.69 | द. म0प्र0 राज्य सह0अधिकोष में | द. म0प्र0 राज्य सह0अधिकोष में | 68,36,18,232.84 |
| | 2. जारी की हुई अंशपूँजी: | | | | | | |
| | "अ" वर्ग के अंश रु0 1000 प्रतिअंश | | | 15,24,63,633.76 | 2. अन्य अधिकोषों में :- | | 1,67,59,84,700.97 |
| | "ब" वर्ग के अंश रु0 1000 प्रतिअंश | | | - | अ. चालू खाते में | अ. चालू खाते में | 24,63,61,290.97 |
| | "द" वर्ग के अंश रु0 100 प्रतिअंश | | | 79,03,72,118.15 | ब. सेविंग खाते में | ब. सेविंग खाते में | - |
| | 3. प्रदत्त अंशपूँजी: | | | | स. मुदती अमानतखाते में | स. मुदती अमानतखाते में | 1,42,96,23,410.00 |
| 14,43,906.00 | अंशों में प्रतिअंश रु0 | 100 | 14,74,506.00 | | 3. मांग तथा अत्याकालीन सूचना विनियोग: | टर्म डिपोजिट विध अकेल्स बैंक | |
| 59,97,25,900.00 | अंशों में प्रतिअंश रु0 | 1000 | 62,88,48,900.00 | | 4. विनियोजन: | | |
| | अंशों में प्रतिअंश रु0 | 1000 | 19,83,86,100.00 | | अ. केन्द्रीय एवं राज्य शासन की प्रतिभूति में: (खरीद मूल्य) | | |
| | 4. उक्त (3) में से धारित | | | | दर्शनीय कीमत | 2,05,33,62,250.00 | |
| 14,43,906.00 | नामान्तर सदस्यों द्वारा | 14745 | 14,74,506.00 | | प्रोविडेंट फंड | 1,07,45,000.00 | |
| 59,97,25,900.00 | समितियों द्वारा | 628849 | 62,88,48,900.00 | 1,86,56,03,500.00 | बाजार कीमत | 2,04,88,05,000.00 | 2,05,61,27,831.00 |
| | राज्य शासन द्वारा | 198386 | 19,83,86,100.00 | | ब. अन्य जमानती प्रतिभूतियों पर | | 5,000.00 |
| | 2. रक्षित निधि एवं अन्य निधियां: | | | | स. अन्य सहकारी संस्थाओं के अंशों में (नीचे के 5 को छोड़कर) | | 21,47,45,000.00 |
| 14,72,06,110.00 | 1. रक्षित निधि | | | | द. नान एस. एल. आर. बाण्ड (आई0डी0बी0आई0 रेयुलर इनकम बाण्ड) | | - |
| 11,91,69,301.87 | 2. कृषि साख स्थिरता निधि | | | | 5. राज्य भागीदारी की मुख्य/सहायक पूंजी | | |
| 3,39,35,000.00 | 3. भवन निधि | | | | क. अंशपूँजी में विनियोग: | | |
| 1,56,724.31 | 4. लामांश समीकरण निधि | | | | ख. केन्द्रीय सहकारी बैंक | | |
| 11,75,000.00 | 5. सहकारिता विकास निधि | | | | ग. प्राथ0कृषि सह0साख संस्थाएं | | |
| | 6. अन्य कोष एवं निधियां | | | | घ. अन्य सह0समितियां | | |
| 75,58,025.53 | अ. सामान्य रक्षित निधि | | | | 6. ऋण: / अग्रिम | | |
| 101.73 | ब. धर्मादा निधि | | | | अ. अत्या0ऋण नगदी साख अधि0 तथा बिलों में जो प्रतिसूत है | | 9,43,50,58,899.90 |
| 33,85,895.30 | स. फर्नीचर एवं डेडस्टाक निधि | | | | 1. शास0एवं अन्य अनु0 प्रति0पर | | |
| 35,16,559.22 | द. वाहन निधि | | | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूति | | |
| 1,14,80,764.20 | क. कर्मचारी कल्याण निधि | | | 7,58,61,27,660.61 | इनमें से व्यक्तिगत | | |
| 39,55,917.43 | ख. अमानत गारंटी फण्ड | | | | इनमें से कालातीत | | |
| 73,28,800.00 | ग. शासकीय अंशपूँजी वापसी हेतु प्रावधान | | | | घटिया आस्तियां | 29,17,40,000.00 | |
| 11,44,302.00 | घ. भवन एवं साजसज्जा निधि | | | | संदिग्ध आस्तियां | 7,47,88,000.00 | |
| 1,92,500.00 | च. प्रतिभावान छात्रों के लिये पुरस्कार प्रावधान | | | | घाटा उठाने वाली आस्तियां | 6,42,84,000.00 | |
| 10,00,000.00 | छ. सह.संस्थाओं के गोदाम भवन निर्माण हेतु प्रावधान | | | | ब. मध्या0ऋण जो प्रतिभूत है | | |
| 2,43,39,164.00 | ज. कोर बैंकिंग हेतु निधि | | | | 1. शास0 एवं अन्य अनु0प्रति0पर | | 67,98,02,939.79 |
| 3,96,67,245.00 | झ. कर्मचारी स्थापना निधि | | | | | | |
| 84,82,458.00 | य. कर्मचारी प्रशिक्षण निधि | | | | | | |
| 16,00,000.00 | र. सुरक्षा निधि | | | | | | |

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | पूँजी एवं दायित्व | राशि | राशि |
|-------------------|---------|---|-------------------|-------------------|
| - | | ल. विनियोजन अस्थिरता निधि | 1,00,000.00 | |
| 19,84,68,111.00 | | व. रिजर्व/प्रभुत्व रिजर्व | 8,78,03,290.00 | |
| - | | 3. मुख्य/सहायक राज्य भागीदारी निधि/खाता अंशपूँजी के लिये: | | |
| - | | अ. केन्द्रीय सह0 अधिकोष | - | |
| - | | ब. प्रा0कृषि सह0साख संस्थाएं | - | |
| - | | स. अन्य समितियां | - | |
| - | | 4. अमानतें एवं अन्य खातें:- | | |
| 2,59,06,16,275.91 | | 1. मुहूर्ती अमानतें: | 2,73,24,88,700.62 | 9,25,13,96,831.51 |
| - | | 1. व्यक्तिगत | - | |
| 2,10,22,65,442.06 | | 2. केन्द्रीय सह0 अधिकोष | - | |
| 2,40,67,31,785.75 | | 3. अन्य समितियां | 2,48,16,74,526.70 | |
| - | | 2. सेविंग अमानतें: | | |
| 74,79,96,048.77 | | 1. व्यक्तिगत | 3,24,93,29,354.19 | |
| 11,36,28,232.78 | | 2. केन्द्रीय सह0 अधिकोष | - | |
| 10,65,14,003.97 | | 3. अन्य समितियां | 63,92,44,957.47 | |
| - | | 3. चालू अमानतें: | | |
| 3,02,67,00,000.00 | | 1. व्यक्तिगत | 7,94,14,327.54 | |
| - | | 2. केन्द्रीय सह0 अधिकोष | - | |
| - | | 3. अन्य समितियां | 6,92,44,964.99 | |
| - | | 4. मांग एवं अल्पसूचना अमानत | | |
| - | | 5. ऋण देना - | | |
| - | | 1. राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक / म0प्र0 राज्य सहकारी अधिकोष | 3,32,93,00,000.00 | 3,37,63,69,223.00 |
| - | | अ. अत्याऋण नागद साख एवं अधिविकर्ष जो प्रतिभूत हैं। | | |
| 28,27,54,460.00 | | 1. शास. एवं अन्य अनु. प्रतिभूतियों पर | | |
| - | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूतियों पर - | | |
| 49,17,899.00 | | ब. मध्यवर्धि ऋण जो प्रतिभूत हैं | 4,31,95,580.00 | |
| - | | 1. शास. एवं अन्य अनु. प्रतिभूतियों पर | | |
| - | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूतियों पर | | |
| - | | स. लंबी अवधि ऋण जो प्रतिभूत हैं - | | |
| - | | 1. शास. एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर | | |
| - | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूतियों पर | | |
| - | | 2. भारतीय स्टेट बैंक - | | |
| - | | अ. अत्याकालीन ऋण | | |
| - | | ब. मध्यकालीन ऋण | | |
| - | | स. लम्बी अवधि ऋण | | |
| - | | 3. राज्य शासन से | | |
| - | | अ. अत्याकालीन ऋण | | |
| - | | ब. मध्यकालीन ऋण | | |
| - | | स. लम्बी अवधि ऋण | | |
| - | | 4. अन्य स्रोत से | | |
| 11,99,511.00 | | अ. एकीकृत सह. विकास परियोजना | 8,31,787.00 | |
| 1,13,62,213.20 | | 6. शाखाओं का जमाखर्च | 1,36,12,489.97 | |
| 18,04,23,235.66 | | 7. ब्याज जो देना है | 19,65,29,506.35 | |

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | सम्पत्ति एवं लेना | राशि | राशि |
|--------------------|---------|---|-----------------|--------------------|
| 27,48,15,952.18 | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूतियों में से व्यक्तिगत इन्में से कालातीत इन्में से कालातीत | - | 25,85,13,437.19 |
| 15,00,00,000.00 | | स. लम्बी अवधि ऋण जो प्रतिभूत हैं | - | |
| 6,36,700.00 | | 1. शास0 एवं अन्य अनु0 प्रतिभूतियों पर | - | |
| 11,44,61,994.21 | | 2. अन्य ठोस प्रतिभूतियों में से व्यक्तिगत इन्में से कालातीत | - | |
| 21,77,72,888.00 | | द. कंसोर्टियम फायनेन्स अपेक्स बैंक के माध्यम से इन्में से कालातीत | 30,00,00,000.00 | 1,89,648.00 |
| - | | 7. डिफेंड टैक्स असेट्स (डी.टी.ए.) | - | 15,88,56,935.44 |
| - | | 8. प्राप्ति योग्य ब्याज | 6,14,94,019.88 | |
| - | | इन्में से कालातीत | | |
| - | | 9. शाखा समायोजन | | |
| - | | 10. मवन | 11,46,24,763.21 | |
| 2,01,69,707.00 | | (धसारा निधि जो कम की गई) | 90,63,416.21 | 10,55,61,347.00 |
| 39,23,486.00 | | 11. फर्नीचर फिक्चर्स - | | |
| 28,49,702.00 | | (धसारे की रकम जो कम की गई) | 4,35,65,631.96 | 1,92,65,070.00 |
| 26,42,236.00 | | अ. जीप कार | 2,43,00,561.96 | |
| 8,24,984.00 | | (धसारे की रकम जो कम की गई) | 71,41,087.50 | 31,38,789.00 |
| 30,602.00 | | ब. लॉकर्स | 63,16,372.25 | |
| 1,280.00 | | (धसारे की रकम जो कम की गई) | 32,74,154.25 | 30,42,218.00 |
| 6,90,278.75 | | स. कम्प्यूटर | 3,42,79,307.79 | |
| 1,84,96,495.28 | | (धसारे की रकम जो कम की गई) | 3,29,11,146.79 | 13,68,161.00 |
| 28,50,755.56 | | 12. अन्य सम्पत्तियां: | | |
| 16,962.00 | | अ. केन्द्र शासन से ऋण राहत की रकम लेना बाकी | 8,24,984.00 | 4,78,95,333.94 |
| 59,065.00 | | ब. त्योहार अग्रिम | 15,902.00 | |
| 2,19,53,180.00 | | स. दारा अग्रिम | 1,280.00 | |
| 6,808.00 | | द. अन्य अग्रिम | 10,08,374.75 | |
| 8,25,779.00 | | क. समायोजन | 2,24,93,455.67 | |
| - | | ख. स्टॉक फार्म व रजिस्टर | 24,03,899.52 | |
| - | | ग. लॉकर किराया लेना बाकी | 16,962.00 | |
| - | | घ. एमपी0ई0बी0 में डिपॉजिट | 59,065.00 | |
| - | | च. आयकर लेना बाकी | 1,99,77,004.00 | |
| - | | ज. एन.ई.एफ.टी. अका. लेना बाकी | - | |
| - | | ड. आर.बी.आई. डिप. अका. लेना बाकी | 10,099.00 | |
| - | | श जी. एस. टी. रिसेव्हबल | 10,84,308.00 | |
| - | | 13. नान बैंकिंग असेट्स के दावों के मुगतान से प्राप्त | | |
| - | | 14. लाभ एवं हानि | | |
| 13,43,77,86,943.08 | | म हा यो ग | - | 15,00,85,86,557.77 |
| | | हमारी समतिथि की रिपोर्ट के अनुसार | | |
| | | कृते एसबीए एण्ड कम्पनी | | |
| | | समन्वी लेखाकार | | |
| | | फर्म रजि. नं. 004651C | | |
| | | सही / - | | |
| | | (C.A. विकास जैन) साझेदार | | |
| | | मेम्बरशिप नं. 078245 | | |

इन्दौर प्रीमियर को-आपरेटिव बैंक लिमिटेड, इन्दौर

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (धारा 29) "तालिका तीन" फार्म "ब"
31.03.2019 को समाप्त वर्ष का लाभ-हानि पत्रक (दिनांक 01.04.2018 से 31.03.2019 तक)

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | खर्च का विवरण | राशि | राशि |
|--------------------------|---------|--|--------------------------|--------------------------|
| 81,92,34,854.79 | 1. | अमानत तथा ऋण पर ब्याज | 71,96,71,572.50 | |
| 14,92,43,174.50 | 2. | वेतन और भत्ते तथा मविध निधि | 20,76,79,688.66 | |
| 9,89,352.00 | 3. | संचालक मण्डल एवं स्थानिय समितियों के सदस्यों का शुल्क एवं भत्ता | 1,56,396.00 | |
| 2,11,35,297.96 | 4. | किराया, कर, बीमा, प्रकाश व्यय | 1,80,61,238.36 | |
| 3,73,958.07 | 5. | विधि व्यय | 2,22,887.00 | |
| 6,69,523.69 | 6. | डक, दूरलेख एवं दूरभाष व्यय | 6,27,353.61 | |
| 9,11,100.00 | 7. | अंकेक्षण शुल्क | 8,14,300.00 | |
| 96,15,307.01 | 8. | सम्पत्ति पर घसारा एवं दुर्भस्ती | 78,90,439.97 | |
| 18,01,635.82 | 9. | लेखन सामग्री, छपाई एवं विज्ञापन | 18,58,724.00 | |
| - | 10. | नान बैंकिंग असेट्स के बेचान से हानि | - | |
| 83,66,659.33 | 11. | अन्य व्यय (केंद्र फण्ड में, राज्य, जिला सह. संघ को चंदा व अन्य खर्च) | 77,21,514.03 | |
| 65,40,904.00 | 12. | कर बैंकिंग | 1,07,94,106.92 | |
| 1,45,31,608.00 | 13. | रिजर्व फंडल बीमा प्रीमियम | 3,00,000.00 | |
| 30,84,297.48 | 14. | जी. एस. टी. भुगतान | 47,65,872.47 | |
| 50,00,000.00 | 15. | अशोध एवं संदिग्ध ऋण कोष में प्रावधान | 2,00,00,000.00 | |
| 38,70,000.00 | 16. | मानक आस्तियों की निधि के लिये प्रावधान | 10,00,000.00 | |
| - | 17. | प्रीमियम दिया शासकिय प्रतिभुतियों पर | 79,79,419.00 | |
| - | 18. | प्रावधान कर्मको बोनस/एक्स0 देना बाकी | 2,60,000.00 | |
| 5,00,000.00 | 19. | कृषि विकास एवं गृह निर्माण ऋण के लिये संघ | 5,00,000.00 | |
| 1,32,43,601.00 | 20. | वर्ष 2018-19 में आयकर के लिये प्रावधान | 1,62,38,141.00 | |
| - | 21. | डिफर टेक्स लायबिलिटीज के लिये प्रावधान | 4,47,062.00 | |
| 3,12,18,089.74 | 22. | शुद्ध लाभ वर्ष 2017-2018 | 3,38,49,406.01 | |
| 1,09,03,29,363.39 | | कुल योग | 1,06,08,38,111.53 | 1,06,08,38,111.53 |

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | आमदानी का विवरण | राशि | राशि |
|--------------------------|---------|--|--------------------------|--------------------------|
| 1,07,01,10,060.64 | 1. | ब्याज एवं बट्टा | 1,04,21,12,358.86 | |
| 77,41,909.55 | 2. | कमीशन विनियम एवं दलाली | 51,91,002.24 | |
| - | 3. | अनुदान एवं दान | - | |
| - | 4. | नान बैंकिंग असेट्स के क्रय विक्रय से लाभ | - | |
| 1,15,31,693.20 | 5. | अन्य प्राप्तियां | 1,35,34,750.43 | |
| 9,45,700.00 | 6. | डिफरर्ड टेक्स असेट्स (डी.टी.ए.) | - | |
| - | 7. | हानि यदि हो | - | |
| 1,09,03,29,363.39 | | कुल योग | 1,06,08,38,111.53 | 1,06,08,38,111.53 |

हमारी समतिथि की रिपोर्ट के अनुसार
कृते एसबीए एण्ड कम्पनी
सनदी लेखाकार
फर्म संज्ञे. नं. 004651C

सही / -
(C.A. विकास जैन)
साझेदार
मेम्बरशिप नं. 078245

पूँजी एवं दायित्व 31 मार्च 2019

| गतवर्ष की रकम | क्रमांक | पूँजी एवं दायित्व | राशि | राशि |
|---------------------------|---------|---|---------------------------|------|
| 2,70,00,000.00 | 8. | प्रावधान | 32,60,04,972.11 | |
| 16,92,64,972.11 | 1. | मानक आस्तियों के लिये रिजर्व | 2,80,00,000.00 | |
| 8,40,00,000.00 | 2. | संदिग्ध एवं डूबत ऋणनिधि | 18,92,64,972.11 | |
| 86,60,000.00 | 3. | कालातीत ब्याजकोष | 8,40,00,000.00 | |
| 1,10,00,000.00 | 4. | विनियोजन ह्रास निधि | 86,60,000.00 | |
| 45,80,000.00 | 5. | ऋण असंतुलन निधि हेतु | 1,10,00,000.00 | |
| - | 6. | कृषि विकास एवं गृह निर्माण ऋण के लिए संघय | 50,80,000.00 | |
| 12,811.00 | 9. | अन्य देनदारियां विवरण: | 44,53,59,205.21 | |
| 3,20,13,774.57 | क. | देय लाभांश | 14,102.00 | |
| 15,19,817.37 | ख. | किरकोल अमानत | 2,43,06,815.89 | |
| 5,88,78,690.52 | ग. | फुटकर देनदारियां | 4,07,64,380.28 | |
| - | घ. | समायोजन (एडजस्टींग अकाउंट देना) | 13,10,54,032.67 | |
| - | ङ. | कर्मचारी भविष्यनिधि | 30,78,753.00 | |
| - | च. | बिल्स पे-एबल | 45,195.00 | |
| 9,10,900.00 | छ. | कर्मको बोनस/एक्स0 देना बाकी | 92,02,727.00 | |
| 1,28,578.34 | ज. | आडिट फीस देना बाकी | 10,00,000.00 | |
| 6,52,596.73 | झ. | केंद्र फण्ड | - | |
| 39,43,815.47 | ण. | पैमेंटआर्डर पे-एबल अकाउंट | 9,21,526.73 | |
| 12,52,196.58 | त. | बैंकर्स चेक पोएबल अकाउंट | 79,51,125.08 | |
| 22,03,705.00 | थ. | कर्मचारी उपादान निधि | 12,52,196.58 | |
| 20,79,588.34 | द. | इनकम टेक्स देना बाकी | 22,03,705.00 | |
| 1,42,97,809.95 | ध. | डी.डी. पे-एबल अकाउंट | 21,82,374.34 | |
| 17,64,13,465.50 | श | केश क्रोडिट समाजों का क्रोडिट बैलेन्स | 1,05,69,400.26 | |
| 1,82,514.17 | ष | डिफरर्ड टेक्स लायबिलिटीज | 21,03,49,782.58 | |
| 5,94,78,126.78 | स | एन एन इ एफ टी देना बाकी | 4,63,088.80 | |
| 4,19,45,382.78 | ह | जी. एस. टी. पे-एबल | 5,13,82,150.01 | |
| 1,75,32,744.00 | 10. | लाभ-हानि: | | |
| 3,12,18,089.74 | ग | गत स्थिति विवरण पत्रक के अनुसार लाभ | 4,87,50,833.74 | |
| - | (-) | कम किया, जो अंकेक्षण वर्ष में वितरित किया गया | 3,12,18,089.74 | |
| - | | शेष संचित लाभ | 1,75,32,744.00 | |
| - | (+) | जोड़ो इस वर्ष का लाभ जो लाभ हानि पत्रक से आया | 3,38,49,406.01 | |
| 13,43,77,86,943.08 | 11. | आकस्मिक देनदारियां | 15,00,85,86,557.77 | |
| - | 1. | दी गई प्रत्याभूति के विरुद्ध देय राशि | - | |
| - | 2. | अन्य | - | |

हमारी समतिथि की रिपोर्ट के अ-
कृते एसबीए एण्ड कम्पनी
सनदी लेखाकार
फर्म संज्ञे. नं. 004651C

(C.A. विकास जैन)
साझेदार
मेम्बरशिप नं. 078245

S B A & COMPANY
CHARTERED ACCOUNTANTS
Head Office : 206, Diamond Trade Centre,
Diamond Colony, New Palasia,
INDORE-452 001 (M.P.)
Phone : 0731-4247429, 2531478
E-mail : info@sbaaccountants.com / sbacompany@rediffmail.com
Website : www.sbaaccountants.com

S.K. Dhoke
B.Com., LL.B., F.C.A.
A.K. Jain
M.Com., LL.B., F.C.A.
S.R. Soni
M.Com., LL.B., F.C.A.
S.K. Samalaya
M.Com., LL.B., F.C.A.
Ajay Ajmera
B.Com., LL.B., F.C.A., DSA (ISA)
Vivek Moharwal
B.Com., LL.B., F.C.A., DSA (ISA)
Vikas Jain
B.Com., LL.B., F.C.A.
Alshay Jain
B.Com., F.C.A.



UDIN - 19078245A99A09181

स्वातंत्र्य अंकेक्षण प्रतिवेदन

प्रति,

सदस्यगण,

इन्दौर प्रीमियर को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड,

इन्दौर

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

हमने इन्दौर प्रीमियर को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड, इन्दौर (जिन्हें कि यहाँ पर आगे बैंक कहा गया है) जिसका पंजीयन क्रमांक 21 दिनांक 31 मार्च, 1916 है, के सलमन वित्तीय विवरणों जिसमें दिनांक 31 मार्च 2019 का तुलन पत्र तथा इस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये लाभ-हानि खाता विवरणों एवम् महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनाएँ सम्मिलित है का लेखा-परीक्षण किया है। इन वित्तीय विवरणों में निगमित हमारे द्वारा अंकेक्षित 29 शाखाओं का विवरणियाँ हैं।

वित्तीय विवरणियों के प्रति प्रबंधन का दायित्व

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

लेखा परीक्षकों का दायित्व

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

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

4. हम विश्वास व्यक्त करते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य हमारे लेखा परीक्षा अभिमत के पर्याप्त एवम् उपयुक्त होने के लिये आधार उपलब्ध करता है,

मर्यादित अभिमतके लिए आधार

- हम कम्प्यूटरीकृत (CBS) व्यवस्था में गैर निष्पादक संपत्तियों (NPA) कि प्रविष्ट गलत दिनांक को होने के कारण गैर निष्पादक संपत्तियों (NPA) के सभी वर्गीकरण (जो कि अबमानक और संदिग्ध संपत्तियों (Sub Standard & doubtful assets) में किया जाना था को कम्प्यूटरीकृत (CBS) व्यवस्था द्वारा सत्यापित करने में असमर्थ है एवं उसके परिणाम स्वरूप खराब और संदिग्ध ऋणों के प्रावधान (Provision for bad and doubtful debts) के प्रभाव को निश्चित करने में सैन्युअली किया गया है।
- लेखा परीक्षक के रूप में अन्य मामले जो प्रबंधन के नोटिस में लाये जाने है उनका विवरण एलएफएआर में दिया गया है।

मर्यादित अभिमत

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

- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवम् टिप्पणियों के साथ पठित तुलनपत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलन पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित है, जो समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) कि धारा 31 एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 की धारा 58 (1) तथा उसके नियमों के अनुरूप दि. 31 मार्च, 2019 को समिति के कियकलापों का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके।

- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवम् टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुरूप उस वर्ष कवर किये गए लेखों में लाभ की सही स्थिती दर्शाता है।

अन्य वैधानिक एवं विनियामक अपेक्षाएँ

- तुलनपत्र तथा लाभ हानि पत्रक, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुसार बनाये गये हैं।
- उपयुक्त पैरा 1 से 6 में निर्दिष्ट लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि -
 - हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाए गए।
 - बैंक के लेनदेन जो कि हमारी जानकारी में आए समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाए गए।
 - बैंक के कार्यालय से प्राप्त विवरणी लेखा-परीक्षण के उद्देश्य के लिए उचित पाई गई है।
 - इस रिपोर्ट के साथ दिए गए तुलनपत्र तथा लाभ-हानि पत्रक बही खातों के साथ समझौते में है।
 - हमारे द्वारा की गई बैंक की पुस्तकों की परीक्षा के आधार पर हमारी राय के अनुसार बैंक द्वारा कानूनी रूप से उचित बहीखाते रखे गये हैं।

वास्ते गे. एसबीए एण्ड कंपनी,
सनदी लेखाकार

फर्म रजिस्ट्रेशन नंबर 0046510

सी.ए. विकास जोन

साझेदार

सदस्यता क्रमांक 078245

दिनांक 30-07-2019



माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित मैहर

जिला सतना (म.प्र.)

स्थिति विवरण पत्रक

वर्ष 2018-2019 (31.03.2019 पर)

| पूँजी एवं देनदारियाँ | | सम्पत्ति एवं लेनदारी | |
|----------------------|----------------------------|----------------------|--|
| गतवर्ष की राशि | विवरण | गतवर्ष की राशि | विवरण |
| 3992300.00 | 1 हिस्सा सदस्य | 88870291.21 | 1 कैश एवं बैंक |
| 13958899.95 | 2 निधियाँ | 387318.00 | 1. नगदी रोकड |
| 1355080.95 | 1. भवन निधि | 1771680.67 | 2. चालू अमानत स्टेट बैंक मैहर |
| 554708.00 | 2. वाहन निधि | 335297.21 | 3. चालू अमानत इलाहाबाद बैंक मैहर |
| 940126.00 | 3. लाभांश निधि | 391336.19 | 4. चालू अमानत आईडीबीआई बैंक भोपाल |
| 663040.00 | 4. कम्प्यूटर निधि | 1015915.28 | 5. चालू अमानत म.प्र.रा.स.बैंक भोपाल |
| 4000917.00 | 5. संदिग्ध एवं डूबन्त निधि | 101724.33 | 6. आई.सी.आई.सी.एसजीएल भोपाल |
| 120603.00 | 6. मानक अस्तियाँ | 1014910.60 | 7. सेन्ट्रल बैंक शाखा मैहर |
| 270441.00 | 7. आयकर निधि | 4110657.07 | 8. चालू खाता आईसी.आई. मैहर |
| 5755.00 | 8. चालू वर्ष हास निधि | 303930.00 | 09. चालू अमानत केनरा बैंक मैहर |
| 79583.00 | 9. प्रोजेक्ट फण्ड | 280454.04 | 10. बचत अमानत डी.सी.बी. मैहर |
| 177370.00 | 10. ए.सी. क्रय निधि | 19366.82 | 11. बचत अमानत डी.सी.बी. सतना |
| 102454.00 | 11. नारी उत्थान निधि | 687521.00 | 12. बचत अमानत कार्पोरेशन बैंक मैहर |
| 120000.00 | 12. कर्मचारी भविष्य निधि | 700000.00 | 13. मुद्दती अमानत म.प्र.रा.सह.बैंक भोपाल |
| 5568822.00 | 13. रक्षित निधि | 7100000.00 | 14. दोहरी अमानत डी.सी.बी. मैहर |
| 96664814.40 | 3 अमानतें | 6700000.00 | 15. दोहरी अमानत इलाहाबाद बैंक मैहर |
| 67201606.70 | 1. बचत अमानत व्यक्तिगत | 4000000.00 | 16. दोहरी अमानत स्टेट बैंक मैहर |
| 73796.38 | 2. बचत अमानत समितियाँ | 6400000.00 | 17. मुद्दती अमानत आईडीबीआई भोपाल |
| 963190.40 | 3. बचत अमानत लोकलवाडी | 8700000.00 | 18. दोहरी अमानत सेन्ट्रल बैंक मैहर |
| 11000.00 | 4. बचत अमानत छात्रवृत्ति | 19550180.00 | 19. शासकीय सिव्योरिटी |
| 2470.00 | 5. चालू अमानत व्यक्तिगत | 5900000.00 | 20. दोहरी अमानत आईसीआईसीआई मैहर |
| 747065.92 | 6. चालू अमानत लोकलवाडी | 9900000.00 | 21. दोहरी अमानत कार्पोरेशन बैंक मैहर |
| 807182.00 | 7. मुद्दती अमानत व्यक्तिगत | 9500000.00 | 22. दोहरी अमानत केनरा बैंक मैहर |
| 10650.00 | 8. मुद्दती अमानत लोकलवाडी | 32590617.83 | 2 कर्ज सदस्यों को |
| 26431349.00 | 9. दोहरी अमानत | 5942.00 | 1. उपभोग ऋण |
| 1780.00 | 10. दैनिक बचत अमानत | 17120684.34 | 2. मध्यकालीन ऋण |
| 362322.00 | 11. आवर्ती / रेकरिंग अमानत | 7805600.00 | 3. दीर्घकालीन ऋण |
| | | 472443.00 | 4. तारण ऋण (सावधि) |
| | | 5344023.49 | 5. कैश क्रेडिट |
| | | 1841925.00 | 6. ब्याज प्राप्तनीय योग्य ऋण पर |
| | | 0.00 | 7. अधिविकर्ष (ओ.डी.) |
| | | 526722.00 | |
| | | | 799680.00 |
| | | | 4835539.17 |
| | | | 762904.21 |
| | | | 228218.19 |
| | | | 1015879.58 |
| | | | 229634.14 |
| | | | 799652.20 |
| | | | 3087249.94 |
| | | | 1143080.57 |
| | | | 1542616.04 |
| | | | 20148.82 |
| | | | 679290.05 |
| | | | 700000.00 |
| | | | 5000000.00 |
| | | | 6000000.00 |
| | | | 4000000.00 |
| | | | 7000000.00 |
| | | | 9100000.00 |
| | | | 25237780.00 |
| | | | 9400000.00 |
| | | | 8600000.00 |
| | | | 89000000.00 |
| | | | 33192231.40 |
| | | | 5942.00 |
| | | | 20130552.34 |
| | | | 6204542.00 |
| | | | 509371.00 |
| | | | 3645912.06 |
| | | | 2695912.00 |
| | | | 0.00 |

| पूँजी एवं देनदारियाँ | | सम्पत्ति एवं लेनदारी | |
|----------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| गतवर्ष की राशि | विवरण | गतवर्ष की राशि | विवरण |
| 52402.00 | 12. कर्मचारी सिक्कोरिटी | | |
| 0.00 | बिल्लस भुगतान योग्य | 0.00 | बिल्लस प्राप्त योग्य |
| 0.00 | 1. ओ.बी.सी. | 0.00 | 1. ओ.बी.आर. |
| 0.00 | 2. आई.बी.सी. | 0.00 | 2. आई.बी.आर. |
| 2672806.00 | अन्य देनदारियाँ | 567939.86 | डेड स्टॉक |
| 306500.00 | 1. धोखाधड़ी | 567939.86 | 1. डेड स्टॉक |
| 1750.00 | 2. T.D.S. देय | 200.00 | अंश क्रय |
| 75596.00 | 3. ब्याज देय अमानतें | 100.00 | म.प्र.राज्य सहकारी बैंक भोपाल |
| 6743.00 | 4. नारी शक्ति पूंज | 100.00 | जिला सह. केन्द्रीय बैंक सतना |
| 58002.00 | 5. सेण्ड्रीज खाता | 559393.25 | अन्य लेनदारी |
| 187714.00 | 6. अंकेक्षण शुल्क | 7575.00 | 1. लाइब्रेरी |
| 23225.00 | 7. ब्याज देय आवर्ती खाता | 14860.00 | 2. अग्रिम खाता |
| 1841925.00 | 8. Overdue Int. Reserve | 0.00 | 3. कम्प्यूटर अग्रिम साफ्टवेयर |
| 157721.00 | 9. डी.डी.भुगतान योग्य राशि | 5000.00 | 4. टेलीफोन सिक्कोटी |
| 13630.00 | 10. भविष्यनिधि कटौती | 0.00 | 5. जी.एस.टी. प्राप्तनीय |
| | 11. जी.एस.टी. देय | 27136.25 | 6. स्टेशनरी स्टॉक |
| | 12. सी.जी.एस.टी. | 306500.00 | 7. धोखाधड़ी |
| | 13. एस.जी.एस.टी. | 7300.00 | 8. विद्युत सिक्कोरिटी |
| | संचित लाभ | 190622.00 | 9. बैंकर्स टी.डी.एस. |
| 5299621.80 | 6 | | |
| 122588442.15 | महायोग - | 122588442.15 | महायोग - |
| | | | 133484784.73 |
| | | | 133484784.73 |

सही/-

बी.एल. सिंह
मुख्य लेखापाल

सही/-

मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही/-

मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी
अंकेक्षक/चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सही/-

बी.एल. सिंह
मुख्य लेखापाल

सही/-

मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही/-

मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी
अंकेक्षक/चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

प्रतीक अग्रवाल (पार्टनर)

प्रतीक अग्रवाल (पार्टनर)

माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित मैहर

जिला सतना (म.प्र.)

लाभ-हानि पत्रक

(31.03.2019 पर)

हानि

| क्र. | विवरण | राशि |
|------|---------------------------------|------------|
| 1 | ब्याज दिया अमानतों पर | |
| | 1. बचत अमानत व्यक्तिगत | 2695681.00 |
| | 2. बचत अमानत समितियां | 2330.00 |
| | 3. बचत अमानत लोकलवाडी | 37123.00 |
| | 4. मुदति अमानत व्यक्तिगत | 28363.00 |
| | 5. डबल डिपोजिट व्यक्तिगत | 1918062.00 |
| | 6. आवर्ती खाता | 29540.00 |
| 2 | स्थापना व्यय खाता | |
| | 1. वेतन कर्मचारी | 1277307.00 |
| | 2. यात्रा भत्ता कर्मचारी | 57783.00 |
| | 3. भत्ता संचालक | 23325.00 |
| | 4. भवन किराया | 254100.00 |
| | 5. टेलीफोन खाता | 14500.00 |
| | 6. पोस्टेज खाता | 1513.00 |
| | 7. विद्युत व्यय खाता | 27698.25 |
| | 8. टाइपिंग / फोटोकॉपी | 28702.70 |
| | 9. बीमा शुल्क (निक्षेप बीमा) | 140674.00 |
| | 10. स्वागत व्यय खाता | 90656.00 |
| | 11. आमसभा व्यय खाता | 38195.00 |
| | 12. विज्ञापन व्यय खाता | 11620.00 |
| | 13. विविध व्यय खाता | 63580.00 |
| | 14. वाहन किराया खाता | 147906.00 |
| | 15. स्टेशनरी एवं प्रिंटिंग खाता | 113264.00 |
| | 16. कम्प्यूटर व्यय खाता | 193710.21 |
| | 17. पी.एफ. खर्च | 15671.00 |
| | 18. अन्य व्यय | 30441.54 |
| | 19. बैंकर्स कंट्रीव्यूशन खाता | 84992.00 |
| | 20. रिपेयर मेन्टीनेन्स | 23364.00 |

माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित मैहर

जिला सतना (म.प्र.)

लाभ-हानि पत्रक

(31.03.2019 पर)

लाभ

| क्र. | विवरण | राशि |
|------|-------------------------------|-------------------|
| 1 | ब्याज प्राप्त दीर्घकालीन ऋण | 706888.00 |
| 2 | ब्याज प्राप्त मध्यकालीन ऋण | 2110292.00 |
| 3 | ब्याज प्राप्त कैश-क्रेडिट | 377095.00 |
| 4 | ब्याज प्राप्त तारण ऋण | 50099.00 |
| 5 | ब्याज प्राप्त बैंकर्स डिपोजिट | 3679178.00 |
| 6 | ब्याज प्राप्त शास. सिक्सोर्टी | 2015509.81 |
| 7 | कमीशन खाता | 2008.00 |
| 8 | इंसीडेन्टल शुल्क | 900.00 |
| 9 | अन्य आय | 17831.00 |
| 10 | प्रोसेसिंग फीस | 100200.00 |
| 11 | पोस्टेज | 240.00 |
| 12 | चैक चार्ज | 1350.00 |
| 13 | मूल्यांकन शुल्क | 0.00 |
| 14 | स्टेशनरी स्टाक | 4305.00 |
| | योग - | 9065895.81 |

सही/-

बी.एल. सिंह

मुख्य लेखापाल

सही/-

मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही/-

मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी

अंकेषक/चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

प्रतीक अग्रवाल (पार्टनर)

माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित मैहर अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

में निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षक प्रमाणित करता हूँ कि माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्या. मैहर के पत्र क्रमांक/14/2019-20 मैहर दिनांक 24.05.2019 के पालन में माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, मैहर का वर्ष 2018-2019 का अंकेक्षण जिसका पंजीयन क्र./जे.आर./आर.डब्ल्यू.ए./84 दि. 15.05.1998 है, जो कि तहसील मुख्यालय मैहर में स्थित है, जिसकी तहसील मैहर जिला सतना है, पंजीयक सहकारी संस्थायें म.प्र. भोपाल द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया गया।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत सही है, तथा बैंक द्वारा प्रमाणित सत्यप्रतिलिपि रखा गया है।

मेरे द्वारा माँ शारदा महिला नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, मैहर का 31.03.2019 का स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक जो कि उक्त दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लेखा से संबंध है, की जांच की गई। यह स्थिति विवरण पत्रक लेखों से बनाये गये है।

अतः मेरे मत से

1. बैंक का व्यवसाय आक्षेप सूची को छोड़कर आमतौर से विधिवत तथा ईमानदारी से बैंक के उपनियमों के प्रावधानों के अनुसार तथा म.प्र. सहकारी समितियाँ अधिनियम तथा उनके अंतर्गत बने नियम जो प्रभावशील हैं, के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी संस्थायें म.प्र. के प्रशासकीय निर्देशों के अनुसार जो कि समय समय पर भेजे गये तथा बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट की आवश्यकता के अनुरूप किया गया है।
2. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक पूर्ण रूप से संलग्न है, इसमें आवश्यक सभी जानकारी जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाती है, का समावेश किया गया है। मुझे जो जानकारी बैंक ने स्थिति के संबंध में बताई गई तथा जो जानकारी बैंक के खालों में दर्शाई गई व दिखाई देती है, वह सब इसमें परिलक्षित होती है।
3. मेरे द्वारा जब भी कोई जानकारी या स्पष्टीकरण चाहा गया यद्यपि वह समय पर उपलब्ध कराई गई है, जानकारी अंकेक्षण के उद्देश्य से पर्याप्त है।
4. बैंक के जो व्यवहार मेरी जानकारी में आये सभी बैंक की कार्यसीमा में किये गये है।
5. बैंक का लाभ हानि पत्रक भी सही लाभ हानि का चित्रण प्रस्तुत करता है, जो अंकेक्षण अवधि का बैंक द्वारा बनाया गया है।
6. मेरे मत से बैंक का स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ हानि पत्रक नियमों के अनुसार बनाये गये है।
7. मेरे मत से बैंक द्वारा सभी लेखे नियम की आवश्यकता के अनुसार रखे गये हैं।
8. मेरे अवलोकन, टिप्पणी, अनियमितताएँ अनुसूची-1 में संलग्न है।

अतः बैंक का रजिस्ट्रार सहकारी सोसायटीज म.प्र. भोपाल के द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गई कसौटियों के आधार पर 'अ' वर्ग प्रदान करता हूँ।

स्थान : मैहर
दिनांक:

सही/-
(मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी)
चाटर्ड एकाउण्टेन्ट्स
F.R.N.000837C

सी.ए. प्रतीक अग्रवाल
(पार्टनर)
M.No. 402214

| क्र. | विवरण | राशि |
|------|----------------------------|-------------------|
| 21. | आडिट फीस | 150300.00 |
| 22. | क्लीरिंग हाउस व्यय | 48000.00 |
| 23. | डिप्रीसेसन डेड स्टॉक | 101717.89 |
| 24. | न्यू कॉउंटर मिस्त्री चार्ज | 0.00 |
| 25. | एडवाइजर फीस | 0.00 |
| 26. | बोनस व्यय | 11000.00 |
| 27. | सीबील मैमबरशीप | 53100.00 |
| 28. | अवर प्रोवीजन | 0.00 |
| 29. | इनकम टैक्स फीस | 95000.00 |
| 30. | स्टॉक वेलफेयर फंड | 0.00 |
| 31. | यात्रा भत्ता संचालक | 16085.00 |
| 32. | प्रशिक्षण शुल्क | 6000.00 |
| 33. | कर्मचारी वर्दी | 1640.00 |
| 34. | सदस्यता एन.ए.एफ.सी.ए. | 46150.00 |
| 3 | प्रावधान | |
| 1. | ग्राचुटी फण्ड | 204768.00 |
| 2. | बी.डी.डी.आर. प्रोवीजन | 100000.00 |
| 3. | मानक अस्तियाँ | 0.00 |
| 4. | आयकर फण्ड | 0.00 |
| 4 | लाभ का विनियोजन | |
| 1. | रक्षित निधि | 220508.00 |
| 2. | लाभांश निधि | 57332.00 |
| 3. | भवन निधि | 22051.00 |
| 4. | कम्प्यूटर निधि | 22051.00 |
| 5. | वाहन निधि | 22051.00 |
| | संचित लाभ :- | 538040.22 |
| | योग :- | 9065895.81 |

सही/-
बी.एल. सिंह
मुख्य लेखापाल

सही/-
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही/-
मे. व्ही.एस.के. एण्ड कम्पनी
अंकेक्षक/चाटर्ड एकाउण्टेन्ट्स

प्रतीक अग्रवाल (पार्टनर)

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MARYADIT, KHANDWA (M.P.)

The Third Scheduled (Section "29") Form "A" BALANCE SHEET AS ON 31.03.2019

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | CAPITAL AND LIABILITIES | AMOUNT | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|---|-------------------|----------------------------|
| 53,40,64,176.00 | 1 | SHARE CAPITAL | | |
| | i. | Authorised Capital as per bylaw approved by the Registrar Cooperative Socs. Rs. 100,00,00,000.00 (Rs. Hundred Crore Only) | | |
| | | "A" Class Share of Rs. 1000.00 each share | | |
| | | "B" Class Share of Rs. 1000.00 each share | | |
| | | "C" Class Share of Rs. 100.00 each share | | |
| | | "D" Class Share of Rs. 100.00 each share | | |
| | ii. | Subscribed Capital | | |
| | | 527950 share of Rs. 1000.00 each | | |
| | | 0 share of Rs. 1000.00 each | | |
| | | 37660 share of Rs. 100.00 each | | |
| | iii. | Amount called up | | |
| | | 527950 share of Rs. 1000.00 each | | |
| | | 0 share of Rs. 1000.00 each | | |
| | | 37660 share of Rs. 100.00 each | | |
| | | a. Individuals | 9,02,016.00 | |
| | | b. Cooperative Institution | 56,65,84,350.00 | |
| | | c. State Government (176241) | 17,62,41,120.00 | |
| 1,25,72,87,388.30 | 2 | RESERVE FUND AND OTHER RESERVES | | 1,30,56,21,504.65 |
| | i. | Statutory Reserve | 5,95,04,613.24 | |
| | ii. | Agri. Credit Stabilisation Fund | 3,80,27,275.00 | |
| | iii. | Building Fund | 2,00,29,266.55 | |
| | iv. | Dividend Equalisation Fund | 1,13,000.07 | |
| | v. | Special Bad Debt Reserve (Bank) | 75,39,03,947.00 | |
| | vi. | Special Bad Debt Reserve Interest | 15,04,39,940.00 | |
| | vii. | Bad and Doubtful Debts Reserves (Govt.) | 1,51,225.00 | |
| | viii. | Investment Depreciation Fund | 11,03,100.00 | |
| | ix. | Provision against standard assets | 2,31,96,000.00 | |
| | x. | Recap-Assistance State Govt | 4,33,00,468.00 | |
| | xi. | Training Fund | 31,33,630.00 | |
| | x. | Other Funds | 21,27,19,048.79 | |
| | a. | Common Benefit Fund | 49,870.15 | |
| | b. | Education and Library Fund | 5,000.00 | |
| | c. | Gratuity Fund | 44,41,550.94 | |
| | d. | Vehicle Fund | 51,09,400.00 | |
| | e. | Stock and Furniture Fund | 1,81,53,300.00 | |
| | f. | Computer Fund | 3,90,00,000.00 | |
| | g. | Bonus Fund | 2,27,903.00 | |
| | h. | Share Redemption Fund | 1,29,99,859.99 | |
| | i. | Aadiwasi Ujyogina Fund | 10,513.00 | |
| | j. | Godown Fund | 25,000.00 | |
| | k. | Patta Fund | 25,000.00 | |
| | l. | Employee Welfare Fund | 65,43,545.40 | |
| | m. | Family Welfare Fund | 9,992.00 | |
| | n. | Bachat Bk Ama Gua Fund | 55,78,965.31 | |
| | o. | Coop Agri. Devlp Fund | 22,39,150.00 | |
| | p. | Revaluation Res. Land | 11,83,00,000.00 | |
| | 3 | PRINCIPAL / SUBSIDIARY / STATE PARTNERSHIP FUND A/C. | | |
| | | FOR SHARE CAPITAL OF : | | |
| | i. | Central Cooperative Bank | | |
| | ii. | Primary Agri. Credit Socs. | | |
| | iii. | Other Socs. | | |
| 6,25,63,82,439.16 | 4 | DEPOSIT AND OTHER ACCOUNT : | | 7,31,54,95,036.28 |
| | i. | Fixed & Recurring Deposits | 4,27,13,18,532.49 | |
| | a. | Individual | 2,83,49,60,793.57 | |
| | b. | Coop. Socs. | 1,43,63,57,738.92 | |
| | ii. | Saving Deposits | 2,97,37,28,483.06 | |
| | a. | Individual | 2,27,68,62,255.56 | |
| | b. | Coop. Socs. | 69,68,66,227.50 | |
| | iii. | Current Deposits | 7,04,48,020.73 | |
| 56,00,79,811.92 | 1 | CASH | | 1,15,82,29,857.41 |
| | a. | Cash in Hand (At Branches) | 18,63,67,083.32 | |
| | b. | Balance (Current A/c.) with RBI/SBI/State Coop. Bank | 97,18,62,774.09 | |
| | | SBI | 4,95,43,498.57 | |
| | | State Coop. Bank | 6,07,91,467.43 | |
| | | Other Banks | 86,15,27,808.09 | |
| 1,16,96,10,707.00 | 2 | BALANCE In Fixed Deposit | | 32,61,82,129.00 |
| | a. | Fixed Deposit | 32,61,82,129.00 | |
| | | State Coop. Bank | 26,41,49,026.00 | |
| | | R.F. in Apex Bank | 5,51,54,356.00 | |
| | | F.D. with State Bank of India & Other Bank | 68,78,747.00 | |
| 1,88,17,43,708.00 | 3 | MONEY AT CALL & SHORT NOTICE | | 1,88,13,19,063.00 |
| | 4 | INVESTMENT | | |
| | a. | In Central & State Govt. Securities (At Book Value) | 1,55,41,76,063.00 | |
| | b. | Other Trustee Securities | | |
| | i. | Central Ware Housing Share | 5,000.00 | |
| | c. | Share in Cooperative Institution | 32,71,36,000.00 | |
| | 5 | INVESTMENT OUT OF THE PRINCIPAL/SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND A/C. | | |
| | a. | Central Coop. Bank/APEX BANK | | |
| | b. | Primary Coop. Bank | | |
| | c. | Other Socs. | | |
| 8,56,36,41,407.85 | 6 | ADVANCES | | 9,95,86,93,046.69 |
| | I. | Cash Credit Overdraft & Bills Discounted | 9,77,18,63,193.58 | |
| | | Secured against Coop. Paper Of which secured against | | |
| | a. | S.T. Normal Loans to Agri. Credit Socs. Small Farmers | 6,87,15,53,898.84 | |
| | b. | S.T. Normal Loans to Agri. Credit Socs. Big Farmers | 2,06,31,06,757.57 | |
| | | and Non Agri. Credit Socs. & Overdraft to A.R.D.B. | 47,25,53,537.17 | |
| | | 1. Bad Principal | 0.00 | |
| | | 2. Doubtful Principal | 36,46,49,000.00 | |
| | ii. | Govt. & Other approved securities | 14,70,556.00 | |
| | a. | Loans against National Saving Certificates | 14,70,556.00 | |
| | iii. | Other Tangible securities | | |
| | a. | Loans against Fixed Deposits | 4,88,58,289.00 | |
| | b. | Advance and Overdraft to Staff | 8,26,45,638.81 | |
| | c. | Advance amt. Due from Individual | 20,70,796.30 | |
| | d. | Loans against Ornaments | 5,17,84,593.00 | |
| | | Of the advance amt. Overdue | | |
| | | Considered bad & doubtful of recovery | | |
| | 1. | Bad Principal | 0.00 | |
| | 2. | Doubtful Principal | | |
| 1,57,97,56,988.77 | II | M.T. Loans | | 1,25,75,43,055.38 |
| | | Secured against Coop. Paper | 1,06,36,44,203.51 | |
| | c. | Medium Term Loans to Agri. Cr. Socs. | 2,68,76,290.00 | |
| | i. | Medium Term Normal & I.R.D.P./S.J.S.Y. | 8,35,251.00 | |
| | ii. | Medium Term Conversion & Re-Phase ment | 1,03,59,32,662.51 | |
| | | Of which secured against | | |
| | a. | Govt. & Other approved securities | | |
| | b. | Other Tangible securities | | |
| | iii. | Medium Term Non Agri. Loans | 4,09,42,507.50 | |
| | | Of the advance amt. due from Individual | 15,29,56,344.37 | |
| | | Of the advance amt. Overdue | | |
| | | Considered bad & doubtful of recovery | | |
| | 1. | Bad Principal | | |
| | 2. | Doubtful Principal | | |
| 36,31,21,234.33 | III | L.T. Loans | | 34,01,29,514.88 |
| | | Secured against Coop. Paper | 26,69,16,516.44 | |
| | | (Godown, Tractor) | 26,69,16,516.44 | |
| | | Of which secured against | | |

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | PROPERTY AND ASSETS | AMOUNT | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|--|-----------------|----------------------------|
| | | a. Govt. & Other approved securities | 7,32,12,998.44 | |
| | | b. Other Tangible securities to soci. Of the advance amt. due from Individual | | |
| | | a. Govt. & Other approved securities | | |
| | | 1. Bad Principal | | |
| | | 2. Doubtful Principal | | |
| 4,99,23,969.54 | IV | Loan on liquidation sovy. | | 4,99,23,969.54 |
| 17,69,56,883.21 | 7 | INTEREST RECEIVABLE | | 17,36,86,920.11 |
| | | i. On Loans | 11,70,44,640.11 | |
| | | ii. On Investment | 2,76,39,488.00 | |
| | | iv. Debt Relief amount receivable from State & Central Govt. | 2,90,02,792.00 | |
| | | iii. Of which overdue 14,60,47,432.11 | | |
| | | iv. Considered bad & doubtful of recovery | | |
| | | 1. Bad Principal | | |
| | | 2. Doubtful Principal | | |
| | 8 | BILLS RECEIVABLE FOR COLLECTION (As per contra) | | |
| | 9 | BRANCH ADJUSTMENT | | |
| 33,33,990.00 | 10 | PREMISES LESS DEPRICIATION | | 31,11,100.00 |
| | | Premises Less Depr. | 33,33,990.00 | |
| | | (+) 21,17,541.72 | | |
| | | Total 54,51,531.72 | | |
| | | Less Depriciation (-) 23,40,431.72 | | |
| | | Total 31,11,100.00 | | |
| 1,13,24,120.00 | 11 | FURNITURE & FIXTURE LESS DEPRICIATION | | 1,06,86,700.00 |
| | | Furniture & Fixture Purchase 1,13,24,120.00 | | |
| | | (+) 5,49,011.36 | | |
| | | Total 1,18,73,131.36 | | |
| | | Less Depreciation (-) 11,86,431.36 | | |
| | | Total 1,06,86,700.00 | | |
| 1,78,833.00 | | Computer | 1,78,833.00 | 6,22,854.00 |
| | | (+) 8,09,596.00 | | |
| | | Total 9,88,429.00 | | |
| | | Less Depreciation(-) 3,65,575.00 | | |
| | | Total 6,22,854.00 | | |
| 17,61,880.00 | | Jeep car | 17,61,880.00 | 14,97,590.00 |
| | | (+) 2,55,008.00 | | |
| | | Total 17,87,388.00 | | |
| | | Less Depreciation(-) 2,89,798.00 | | |
| | | Total 14,97,590.00 | | |
| 2,29,598.00 | | Computer FLC | 2,29,598.00 | 0.00 |
| | | (+) 0.00 | | |
| | | Total 2,29,598.00 | | |
| | | Less Depreciation (-)2,29,598.00 | | |
| | | Total 0.00 | | |
| 87,903.00 | | Furniture & Fixture FLC | 87,903.00 | 79,110.00 |
| | | (+) 0.00 | | |
| | | Total 87,903.00 | | |
| | | Less Depreciation (-)8,793.00 | | |
| | | Total 79,110.00 | | |
| 11,83,000.00 | | Furniture PREMISES Land | 11,83,000.00 | 11,83,000.00 |
| | | (+) 0.00 | | |
| | | Total 11,83,000.00 | | |
| | | Less Depreciation (-) | 0.00 | |
| | | Total 11,83,000.00 | | |
| 0.00 | | DEAD STOCK OF ATM | 0.00 | 6,31,900.00 |
| | | (+) 7,43,400.00 | | |
| | | Total 7,43,400.00 | | |
| | | Less Depreciation (-) 1,11,500.00 | | |
| | | Total 6,31,900.00 | | |
| 0.00 | | DEAD STOCK OF ATM (MOBILE VAN) | 0.00 | 0.00 |
| | | (+) 37,170.00 | | |
| | | Total 37,170.00 | | |
| | | Less Depreciation (-) 37,170.00 | | |
| | | Total 0.00 | | |
| 0.00 | | Furniture & Fixture MOBILE VAN | 0.00 | 3,14,400.00 |
| | | (+) 0.00 | | |
| | | Total 6,63,206.00 | | |
| | | Less Depreciation (-)3,48,806.00 | | |
| | | Total 3,14,400.00 | | |
| 19,52,838.55 | | Stationery Stock | | 12,18,235.63 |

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | CAPITAL AND LIABILITIES | AMOUNT | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|---|-------------------|----------------------------|
| | | a. Individual | 4,22,06,321.70 | |
| | | b. Coop. Socs. | 2,82,41,699.03 | |
| | | iv. Money at Call & Short Notice | | |
| | | Call Deposit (Socs.) | | 6,41,06,582.56 |
| 18,17,38,722.24 | 5 | Credit Balance In CC/OD | | 4,93,84,22,030.00 |
| 5,96,63,15,910.00 | 6 | BORROWING | | |
| | | From the Reserve Bank of India/State Coop. Bank | | |
| | | a. S.T. Loans Cash Cr. & Overdraft | 4,71,80,00,000.00 | |
| | | (Secured against Coop. Papers) | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | 21,65,43,480.00 | |
| | | b. L.T. LOANS (Rural Housing, Godown & Tractor) | 0.00 | |
| | | (Secured against Coop. Papers) | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | | |
| | | a. M.T. LOANS | 0.00 | |
| | | (Secured against Coop. Papers) | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | 38,78,550.00 | |
| | | From the State Govt. | | |
| | | a. S.T. Loans Cash Credit & Overdraft | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | | |
| | | b. M.T. Loans | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | | |
| | | c. L.T. Loans (Secured against Coop. Paper) | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | | |
| | | b. M.T. Loans | | |
| | | Of which secured against | | |
| | | i. Govt. & Other approved securities | | |
| | | ii. Other Tangible securities | | |
| 4,29,14,245.49 | 7 | BILLS FOR COLLECTION BEING RECEIVABLE | | |
| | | BRANCH ADJUSTMENT | | 2,81,86,403.88 |
| | | OVERDUE INTEREST RESERVE | | |
| 17,21,92,106.78 | 9 | INTEREST PAYABLE (DEPOSIT) | | 20,97,19,526.46 |
| 33,50,73,863.76 | 11 | OTHER LIABILITIES | | 55,75,79,098.67 |
| | | i. Suspense | | |
| | | a. Individual | 1,56,65,630.79 | |
| | | b. Other Socs. | 43,77,144.54 | |
| | | c. Undealm D.D. | 52,19,223.15 | |
| | | d. Migration Suspense | 89,42,887.03 | |
| | | e. NEFT INWARD MESSAGES SUSP. ACCT. | 39,82,97,584.00 | |
| | | c. Other Liabilities | 3,87,727.24 | |
| | | i. Elect.Bill payable - 25000.00 | | |
| | | ii. Security Against Fraud - 36172.00 | | |
| | | iii. Telephone bill payable- 22000.00 | | |
| | | iv. Servic tax payable- 185499.38 | | |
| | | v. IGST payable- 0.00 | | |
| | | vi. CGST payable- 26616.10 | | |
| | | vii. SGST payable- 26616.10 | | |
| | | viii. CGST payable RCM- -122.67 | | |
| | | ix. SGST payable RCM--122.67 | | |
| | | x. SAL TF UNPOSTED TO ACCT 0.00 | | |
| | | xi. LIC CR 900.00 | | |
| | | xii. LIC COM 132.00 | | |
| | | xiii. NIA 12.00 | | |
| | | xiv. SWACHH BHARAT CESS-0.00 | | |
| | | xv. FLC NABARD ESD- 40000.00 | | |
| | | xvi. NPCI CR 0.00 | | |
| | | xvii. ERNEST MONEY DEP 25025.00 | | |
| | | ii. Sundries | | |
| | | a. Union Contribution | 0.00 | |
| | | b. Audit Fee due | 11,77,320.00 | |
| | | c. Cadre Fund | 5,67,204.48 | |
| | | d. Fertilizer Sale Coll. Ac. | 836.87 | |
| | | e. Beej praisahan rashi | 11,67,660.00 | |
| | | f. vaidhyanaithan (state & central Govt | 68,788.00 | |
| | | g. Income Tax Payable | 0.00 | |
| | | h. Sundries | 89,982.00 | |

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | PROPERTY AND ASSETS | AMOUNT | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|---|----------------|----------------------------|
| 41,72,14,142.69 | 12 | OTHER ASSETS | | 2,20,29,063.36 |
| | | i. Cadre Fund Contri. & Cadre officer pay receivable from Apex Bank | 0.00 | |
| | | ii. Inquiry Account | 2,52,874.00 | |
| | 13 | Sundry Debtor | 0.00 | |
| | 14 | NEFT INWARD MESSAGES SUSP ACCT | 0.00 | |
| | 15 | OTHER ASSETS | 2,17,76,189.36 | |
| | | i. Receivable from court | 422514.60 | |
| | | ii. Receivable from DRCS- | 31753.93 | |
| | | iii. Security dep with MPEB- | 135375.15 | |
| | | iv. ICDP | 4845835.79 | |
| | | v. ATM | 0.00 | |
| | | vi. Receivable GST Amount | 2205671.91 | |
| | | vii. Core inter branch | -47.02 | |
| | | viii. TDS Recivable | 41756.00 | |
| | | ix. SAL TF UNPOSTED TO ACTT | 0.00 | |
| | | x. REC. FR Govt. deft relif | 24408.00 | |
| | | xi Advance Bima Primiyam | 2447116.00 | |
| | | xii Advance Income tax | 10500000.00 | |
| | | xiii Rec. From nabard FLC | 810805.00 | |
| | | xiv UID Cr | 0.00 | |
| | | xv LPG CR | 0.00 | |
| | | xvi CLAIM FOR LORO | 311000.00 | |
| 0.00 | 16 | NON BANKING ASSETS ACCOUNT IN SETALMENT OF THE CLAIMS | | 0.00 |
| 0.00 | 17 | PROFIT AND LOSS | | 0.00 |
| 14,89,92,17,715.86 | | Total | | 15,30,41,98,509.00 |

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2018 - 2019

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | INCOME | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|---------------------------------|----------------------------|
| 88,27,54,182.86 | 1 | Interest Received | 96,36,77,984.74 |
| 5,90,56,481.22 | | i. On loan | 5,13,70,677.00 |
| 12,06,21,625.00 | | ii On Deposit | 11,56,83,276.90 |
| 1,11,46,410.96 | | iii On Investment | 1,49,53,700.00 |
| 8,09,888.66 | 2 | Commission Exchange | 5,68,884.30 |
| 3,50,690.00 | 3 | Locker Rent | 3,71,500.00 |
| 12,495.00 | 4 | Entry Fees | 5,490.00 |
| 37,75,834.20 | 5 | Incidental Charges | 37,89,247.79 |
| 10,50,00,000.00 | 6 | Excess Prov of DBT INT Revers | 0.00 |
| 0.00 | 7 | Profit In Sell Of Aseles | 0.00 |
| 0.00 | 8 | Income Tax Refund Received | 0.00 |
| 9,22,638.00 | 9 | Service Charge | 7,37,208.00 |
| | 10 | Other Income | |
| 2,05,000.00 | | 1. Proce.charges rec on LN | 46,000.00 |
| 3,127.76 | | 2. Misc income received | 1,37,644.02 |
| 66,627.00 | | 3. Postage Charges recy | 26,803.00 |
| 1,65,840.00 | | 4. Recv. fm SMS charges | 2,34,030.00 |
| 67,350.00 | | 5. Acct. closer charges | 54,100.00 |
| 80,099.25 | | 6. Chq book charges | 95,925.00 |
| 22,475.00 | | 7. Misc Charges | 57,975.00 |
| 800.00 | | 8. Stop payment charges | 1,650.00 |
| 0.00 | 11 | Income Tax Refund Int. Received | 0.00 |
| | 12 | ATM CHARGES | 82,505.00 |
| | 13 | POS CHARGES RECEIVED | 1,879.66 |
| | 14 | RUPAY DEBIT CARD ANNUAL | 200400.00 |
| | 15 | CHARGES RECEIVED RCD | 3900.00 |
| | 16 | Balance of Loss | 0.00 |
| 1,18,50,61,564.91 | | TOTAL | 1,15,21,00,780.41 |

Sd/-
S.P. PANWAR
CHIEF ACCOUNTANT [Incharge]
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. KHANDA (M.P.)
DATE-
PLACE- KHANDWA

Sd/-
N.U. SIDDIQUI
CHIEF EXECUTIVE OFFICER
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. KHANDA (M.P.)

Sd/-
JAGDISH KANOJ
ADMINISTRATOR
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK
MYDT. KHANDWA
& JOINT RAGISTRAR COOP
INDORE DIVISION, INDORE (MP)

Sd/-
As per report of even date attached
For DASSANI AND ASSOCIATES
Chartered Accountants
F.R.No. 0009096C
CA CHURCHILL JAIN
Partner
M.No. 409458

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | CAPITAL AND LIABILITIES | AMOUNT | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | | i. Sundry dep TDS System Credits | 50,12,834.00 | |
| | 12 | Subsidy | 3,94,56,651.65 | |
| | 13 | Interest Not. Collected | 7,71,46,924.92 | |
| 0.00 | 14 | OTHER LIABILITIES | 0.00 | |
| 15,32,48,884.13 | 15 | ACCUMULATED PROFIT | 14,13,41,840.50 | |
| 14,89,92,17,715.86 | | TOTAL | 15,30,41,98,509.00 | |

Sd/-
S.P. PANWAR
CHIEF ACCOUNTANT [Incharge]
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. KHANDA (M.P.)
DATE-
PLACE- KHANDWA

Sd/-
N.U. SIDDIQUI
CHIEF EXECUTIVE OFFICER
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK
MYDT. KHANDWA
& JOINT RAGISTRAR COOP.
INDORE DIVISION, INDORE (MP)

Sd/-
JAGDISH KANOJ
ADMINISTRATOR
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK
MYDT. KHANDWA
& JOINT RAGISTRAR COOP.
INDORE DIVISION, INDORE (MP)

Sd/-
As per report of even date attached
For DASSANI AND ASSOCIATES
Chartered Accountants
F.R.No. 0009096C
CA CHURCHILL JAIN
Partner
M.No. 409458

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2018 - 2019

| AMOUNT AS ON 31.03.2018 | Sr. No. | EXPENDITURE | AMOUNT AS ON 31.03.2019 |
|----------------------------|------------|---|----------------------------|
| 42,87,29,947.37 | 1 | Intt. Paid On | 44,94,50,820.52 |
| 40,04,45,671.66 | | 1. Intt. On Deposit | 40,73,94,367.11 |
| 9,18,290.00 | | 2. Intt. On borrowing etc. | 10,38,835.00 |
| 15,46,11,694.18 | 2 | Salaries, Allowances & P.F. | 19,97,75,553.80 |
| 48,965.00 | 3 | Director & Local Committee Member Fee & All Allowances | 49,545.00 |
| 3,39,97,815.18 | 4 | Rent, Tax, Insurance, Lighting etc. | 3,31,25,173.13 |
| | | House Rent | 19,35,471.00 |
| | | Insurance | 80,55,267.60 |
| | | Lighting Charge | 22,88,994.22 |
| | | Tax paid- | |
| | | Property Tax | 58,972.00 |
| | | Income Tax | 1,74,38,928.00 |
| | | Service Tax | 0.00 |
| | | GST Paid | 33,47,540.31 |
| 44,540.00 | 5 | Law Charges | 1,03,197.00 |
| 83,648.35 | 6 | Postage Charges | 60,461.12 |
| 3,54,836.26 | 7 | Telephone Charges | 2,94,115.84 |
| 18,94,050.00 | 8 | Auditors fees Provision | 15,91,850.00 |
| 95,980.72 | 9 | Repair of Property | 42,813.47 |
| 13,39,676.99 | 10 | Stationery, Printing | 30,30,056.26 |
| 1,57,567.00 | 11 | Advertisement | 2,12,862.00 |
| 0.00 | 12 | Employee Cader Fund Contribution | 0.00 |
| 6,075.00 | 13 | Union Contribution | |
| 24,73,215.35 | 15 | Contingents Expenses | 21,88,962.32 |
| 23,12,451.08 | 16 | Motar Expenses | 20,91,777.26 |
| 77,38,704.96 | 17 | Computer Maintenance | 29,85,844.88 |
| 61,754.24 | 18 | Bank Commission Paid | 1,09,431.57 |
| 4,17,895.48 | 19 | Business Promotion Expenses | 2,36,197.00 |
| 2,000.00 | 20 | Election Expenses | 2,000.00 |
| 4,24,647.00 | 22 | Loos on Investment | 4,24,645.00 |
| 0.00 | 23 | Training Exp | 0.00 |
| | 24 | Fees For Comp. SW SERV | 1,03,45,347.00 |
| | 25 | NPCI CHARGES PAID | 3,615.19 |
| | 26 | IOCI BANK CHARGES PAID | 40,416.99 |
| 1,83,488.00 | 27 | SMS Alert Exp | 2,68,519.00 |
| 0.00 | 28 | Loos in Sell of Asseles | 0.00 |
| 26,35,654.44 | 29 | Depreciation | 25,28,189.08 |
| | | PROVISION :- | |
| 12,51,00,000.00 | 30 | A. N.P.A. Principal | 3,14,84,000.00 |
| 0.00 | 31 | B.N.P.A. Interest | 0.00 |
| 0.00 | 32 | C. Against standard assets | 8,54,000.00 |
| 0.00 | 33 | D. Amanat Guarantee Fund | 80,388.50 |
| 1,16,40,78,558.26 | | TOTAL | 1,14,98,12,964.04 |
| 2,09,83,006.65 | 34 | Balance of Profit | 22,87,816.37 |
| 1,18,50,61,564.91 | | GRAND TOTAL | 1,15,21,00,780.41 |

DASSANI & ASSOCIATES
Chartered Accountants**स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

प्रति,
सदस्यगण,
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित,
खण्डवा

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

हमने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, खण्डवा जिसका पंजीयन क्रमांक '1' स्थापना दिनांक 26.11.1911 है, के संलग्न वित्तीय विवरणों जिसमें दिनांक 31 मार्च 2019 का तुलन पत्र तथा इस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये लाभ-हानि खाता विवरणी एवम् महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनायें सम्मिलित हैं का लेखा-परीक्षण किया है।

वित्तीय विवरणियों के प्रति प्रबंधन का दायित्व

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

लेखा परीक्षकों का दायित्व

2. हमारा दायित्व हमारे द्वारा कि गई लेखा-परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर हमारा अभिमत व्यक्त करना है, हमने हमारी लेखा परीक्षा इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउन्टेन्स ऑफ इण्डिया (ICAI) द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप कि गई। ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम आवश्यक नैतिकता का अनुपालन करते हुये लेखा परीक्षा को इस प्रकार सुनियोजित और सम्पन्न करें कि इन वित्तीय विवरणियों के सही एवम् किसी भी प्रकार के महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त होने का समुचित आश्वासन प्रकट हो सके।
3. एक लेखा परीक्षा में वे प्रक्रियाएँ सम्मिलित होती हैं, जिनसे वित्तीय विवरणियों में दी गई राशियाँ एवं प्रकटीकरण के बारे में लेखा परीक्षित साक्ष्य प्राप्त किए जा सकें। इन प्रक्रियाओं का चयन लेखा परीक्षक के निर्णय पर आधारित होता है, जिसमें वित्तीय विवरणियों के महत्वपूर्ण अपकथन, चाहे त्रुटिवश अथवा कपटतापूर्ण हो से होने वाली जोखिम का आकलन भी शामिल होता है। इन जोखिमों के आकलन में लेखा परीक्षा की वित्तीय विवरणियों के निर्माण एवं प्रस्तुतिकरण में समिति के संबंधित आंतरिक नियंत्रण पर भी विचार करते हैं, जो कि प्रदत्त परिस्थितियों में इस प्रकार कि उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रिया बनाने के लिये हैं, जो सही एवम् निष्पक्ष चित्रण कर सकें। एक लेखा परीक्षा में अपनाई गई नीतियों कि उपयुक्तता का आकलन एवम् प्रबंधन द्वारा किये गये लेखांकन अनुमानों के औचित्य के साथ-साथ वित्तीय विवरणों के समग्र प्रस्तुतिकरण का मूल्यांकन भी शामिल होता है।
4. हम विश्वास व्यक्त करते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य हमारे लेखा परीक्षा अभिमत के पर्याप्त एवम् उपयुक्त होने के लिये आधार उपलब्ध कराता है,

मर्यादित अभिमत के लिए आधार

5. बैंक ने इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउन्टेन्स ऑफ इण्डिया द्वारा जारी लेखांकन मानक 1 (लेखांकन नितियों का प्रकटीकरण), लेखांकन मानक 3 (रोकड प्रवाह विवरण), लेखांकन मानक 15 (अवकाश नगदीकरण का उपचय तथा ग्रेच्युटी), लेखांकन मानक 17 (खंड विवरणी), लेखांकन मानक 20 (प्रति अंश आय), लेखांकन मानक 22 (आय पर कर का लेखांकन) एवं लेखांकन मानक 29 (प्राक्धान, आकस्मिक देयताएँ एवं आकस्मिक संपत्तियाँ) अनुपालन और सूचना के प्रकटीकरण का अनुसरण नहीं किया है।
6. शाखाओं में एन.पी.ए. का वर्गीकरण सी.बी.एस. सिस्टम में सहकारी संस्थाओं के ऋणों का नहीं किया गया है। प्राथमिक सहकारी संस्थाओं के ऋणों का एन.पी.ए. मार्किंग भी नहीं किये जाने से मैन्युअल एन.पी.ए. की जानकारी के आधार पर प्राक्धान किया गया है। जिससे सी.बी.एस. सिस्टम एवं मैन्युअल का मिलान नहीं होता है। यद्यपि मैन्युअल सिस्टम से बनाया गया एन.पी.ए. लगभग वास्तविक है किन्तु एन.पी.ए. का मार्किंग एवं एन.पी.ए. की जानकारी सी.बी.एस. सिस्टम से ही तैयार की जाना चाहिये ताकि जानकारी के मिलान में किसी भी प्रकार का संदेह न रहे।
7. शाखा अभी भी सेवा कर 20% का शुल्क लेती है, और हेड CGST & SGST के तहत समान रूप से 18% की दर से वितरित करती है और सरकार के खाते में भी 18% ही जमा करती है एवं 2% वर्षात में आय में ट्रांसफर करदी जाती है। यह एक गंभीर अनियमितता है। शाखा को तुरंत प्रभाव से 2% वसूलना बंद करना चाहिये।
8. अंकेक्षण के दौरान यह पाया गया कि कुछ शाखा द्वारा टीडीएस की राशि को कटौती की गयी लेकिन उक्त राशि सरकार को जमा नहीं की गई। जो अविलम्ब की जावे।
9. सेविंग्स बैंक no frills एकाउंट्स, सेविंग्स non operative account एवं सेविंग्स pension खातों में अभियन्त्रिक तंत्र (CBS system) ब्याज की गणना नहीं कर रहा है। अतः ब्याज की गणना का सिस्टम विकसित कर ब्याज दिया जाये।
10. अतिदेय FDR अतिदेय त्क एवं अतिदेय DDR खातों में अभियन्त्रिक तंत्र (CBS system) ब्याज की गणना नहीं कर रहा है। यह RBI द्वारा इस सम्बन्ध में जारी दिक्कत-निर्देशों का उल्लंघन भी है। अतः ड्यू एफ.डी. पर ब्याज की गणना कर भुगतान किया जावे।

11. अंकेक्षण के दौरान हमने पाया कि बैंक के अभिकलित्र तंत्र में कुछ खातों में ब्याज की दर शून्य दर्ज की गयी है, कुछ खातों में दण्ड ब्याज नहीं वसूला गया है, कुछ खातों पर NPA की गलत मार्किंग के कारण ब्याज नहीं वसूला गया है, कुछ DMR खातों पर ब्याज नहीं वसूला गया है, कुछ खातों पर NPA की वसूली को सीधे मूलधन में से कम कर दिया है। इन सभी विसंगतियों से बैंक को कुल 23,01,35,435.69 रुपये की आय की हानि हुई जिसकी हमारे द्वारा MOC दी गयी है।
12. अंकेक्षण के दौरान हमने पाया कि बैंक को अप्राप्य इन्श्युरन्स कमीशन रुपये 27,86,691.82 की प्रविष्टी अभिकलित्र तंत्र में नहीं की गयी। इस विसंगति से बैंक को कुल 27,86,691.82 रुपये की आय की हानि हुई जिसकी हमारे द्वारा MOC दी गयी है। बैंक के मुख्य कार्यालय एवं शाखाओं की सतत अंकेक्षण प्रतिवेदन का अनुपालन अंकेक्षण दिनांक तक नहीं किया गया है।
13. अंकेक्षण के दौरान हमने पाया कि प्राथमिक कृषि साख सहकारी संस्थाएँ अपना अंकेक्षण प्रतिवेदन बैंक को प्रस्तुत नहीं कर रही हैं अतः हम समितियों को दिए गये ऋण का अंत उपयोग के बारे में कोई भी टिपणणी करने में असमर्थ हैं।
14. लेखा परीक्षक के रूप में अन्य मामले जो प्रबंधन के नोटिस में लाये जाने हैं उनका विस्तृत विवरण एलएफएआर में दिया गया है।

मर्यादित अभिमत

समिति की पुस्तकों में यथा प्रदर्शित एवं हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमे दिये गए स्पष्टीकरण के अनुसार, उपरोक्त पैरा "मर्यादित अभिमत के लिए आधार" में वर्णित विषयों के अतिरिक्त, हमारे अभिमत में हम रिपोर्ट करते हैं कि-

- i. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवम् टिप्पणियों के साथ पठित तुलनपत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलन पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित हैं, जो समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) कि धारा 31 एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 की धारा 58 (1) तथा उसके नियमों के अनुरूप दि. 31 मार्च, 2019 को समिति के क्रियाकलापों का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके।
- ii. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवम् टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुरूप उस वर्ष कवर किये गए लेखों में लाभ की सही स्थिती दर्शाता है।

अन्य वैधानिक एवं विनियामक अपेक्षाएँ

1. तुलनपत्र तथा लाभ हानि पत्रक, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुसार बनाये गये हैं।
2. उपयुक्त पैरा 1 से 8 में निर्दिष्ट लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि
 - i. हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाएँ गए।
 - ii. समिति के लेनदेन, जो कि हमारी जानकारी में आए, समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाए गए।
 - iii. समिति के कार्यालय से प्राप्त विवरणी लेखा-परीक्षण के उद्देश्य के लिए उचित पाई गई है।
 - iv. इस रिपोर्ट के साथ दिए गए तुलनपत्र तथा लाभ-हानि पत्रक बही खातों के साथ समझौते में हैं।
 - v. हमारे द्वारा की गई समिति की पुस्तकों की परीक्षा के आधार पर, हमारी राय के अनुसार, समिति द्वारा कानूनी रूप से उचित बहीखाते रखे गये हैं।
 - vi. दर्ज "अ" अनुसूचित।

वास्ते में.

दस्सानी एंड एसोसिएट्स,

सन्दी टेलीग्राम

एफ.ओ.एन. 000096

CA दस्सानी जैन

भागीदारी

सदस्यता क्र- 409458

दिनांक - 23-08-2019

बीज संघ के तत्वावधान में म.प्र. राज्य सहकारी संघ द्वारा

बीज उत्पादक सहकारी समितियों का दो दिवसीय प्रशिक्षण आयोजित

भोपाल। म.प्र. राज्य सहकारी बीज उत्पादक एवं विपणन सहकारी संघ के तत्वावधान में म.प्र. राज्य सहकारी संघ द्वारा प्रदेश की बीज उत्पादक समितियों का दो दिवसीय प्रशिक्षण दिनांक 23 व 24 अक्टूबर को भोपाल में आयोजित किया गया। 84 प्रशिक्षणार्थियों ने प्रशिक्षण प्राप्त किया। कार्यक्रम का शुभारंभ पर प्रबंध संचालक श्री ऋतुराज रंजन व बीज संघ के श्री एस.एस. भटनागर ने माँ सरस्वती के चित्र पर माल्यार्पण किया। तत्पश्चात श्री रंजन ने कार्यक्रम की विस्तृत रूपरेखा बताई।

इन्होंने दिया प्रशिक्षण

- श्री एस.एस. भटनागर सलाहकार म.प्र.सह. बीज संघ भोपाल ने बीज अधिनियम/नियम एवं बीज नियंत्रण आदेश के मुख्य प्रावधान, एवं उनका अनुपालन।
- श्री श्रीकुमार जोशी से. नि. संयुक्त आयुक्त सहकारिता ने सहकारी समिति का संचालन, प्रबंधन, संचालक मण्डल के अधिकार एवं कर्तव्य।
- श्री ओ.पी. शर्मा बीज प्रमाणीकरण अधिकारी म.प्र. बीज प्रमाणीकरण संस्था भोपाल ने बीज प्रमाणीकरण की प्रक्रिया, संरक्षण तथा बीज उत्पादन, एवं प्रायोगिकता।
- डॉ यासीन प्रमुख वैज्ञानिक कृषि महाविद्यालय सीहोर ने विभिन्न फसलों के नई/किस्मों के संबंध में नीति, एवं प्रजनन बीज व्यवस्थाएँ।
- श्री सी.के. शास्त्री लेखाधिकारी बीज संघ ने सहकारी समितियों में लेखांकन, वित्तीय पत्रक तैयार करना एवं अंकेक्षण/ बीज लेखा।
- श्री ए.के. गुप्ता यंत्री बीज संघ भोपाल ने शासन के विभागों एवं बीज संघ को जानकारियों का प्रवाह (पोर्टल के माध्यम से)
- श्री आर.बी. जौहरी प्रबंधक ने म.प्र.बीज एवं फार्म विकास निगम भोपाल सीड ग्रेडिंग मशीनों के संचालन एवं रखरखाव।
- डॉ वी.के.पराडकर ए डी आर आंचलिक अनुसंधान केन्द्र छिन्दवाडा ने मक्का एवं अन्य फसलों में हाइब्रिड बीज उत्पादन संबंधी वैज्ञानिक जानकारी
- श्री एल.एन. यादव प्रबंधक उत्पादन बीज संघ ने बीज उत्पादन, बीज भण्डारण एवं विपणन तथा समितियों की प्रजनन बीज की मांग निर्धारण एवं आपूर्ति।



म.प्र. राज्य सहकारी संघ में

गांधी दर्शन और महिला सशक्तिकरण पर संगोष्ठी



भोपाल। म.प्र. राज्य सहकारी संघ में गांधी दर्शन और महिला सशक्तिकरण पर संगोष्ठी का आयोजन किया गया। प्रबंध संचालक श्री ऋतुराज रंजन ने कार्यक्रम की रूपरेखा तथा महिला सशक्तिकरण हेतु गांधी जी के प्रयासों का जिक्र किया तथा विषय विशेषज्ञ सृष्टि उमेरकर ने भी व्याख्यान दिया। कार्यक्रम में महिला सहकारी संस्थाओं की महिला सदस्य उपस्थित थी। कार्यक्रम में विशेष कर्तव्यस्थ अधिकारी श्री एस.के. सिंह तथा राज्य सहकारी संघ के अन्य अधिकारी एवं कर्मचारी उपस्थित थे। कार्यक्रम का संचालन श्री ए.के. जोशी प्रभारी प्राचार्य ने किया।

कृषि के लिये अस्थाई विद्युत कनेक्शन की दर हुई आधी

भोपाल। ऊर्जा मंत्री श्री प्रियव्रत सिंह ने कहा है कि सरकार ने अपना वचन पूरा करते हुए कृषि के लिये अस्थाई विद्युत कनेक्शन में ऊर्जा प्रभार की दर गत वर्ष की तुलना में 50 फीसदी कम कर दी गई है। उन्होंने बताया कि वर्ष 2019 में ग्रामीण क्षेत्र में 3 हॉर्स पावर के विद्युत कनेक्शन के लिये 3 माह में मात्र 4,654 रुपये ऊर्जा प्रभार देना होगा। इसी तरह, शहरी क्षेत्र के किसानों के लिये इसी अवधि के लिये मात्र 5 हजार 224 रुपये का ऊर्जा प्रभार निर्धारित किया गया है।

ऊर्जा मंत्री श्री सिंह ने बताया है कि वर्ष 2018 में 3 माह की अवधि के लिये ग्रामीण क्षेत्र में 3 हॉर्स पावर के विद्युत पम्प के लिये किसानों को 7,959 रुपये और शहरी क्षेत्र में 8,953 रुपये ऊर्जा प्रभार देना होता था।

ऊर्जा मंत्री ने कहा है कि वर्ष 2019 में 5 हॉर्स पावर के विद्युत कनेक्शन के लिये 3 माह की अवधि में ग्रामीण क्षेत्र के किसानों के लिये 7,620 रुपये और शहरी क्षेत्र के किसानों के लिये 8,571 रुपये ऊर्जा प्रभार निर्धारित किया गया है। उन्होंने बताया है कि वर्ष 2018 में ग्रामीण क्षेत्र के किसानों को 13 हजार 128 रुपये और शहरी क्षेत्र के किसानों को 14 हजार 784 रुपये का ऊर्जा प्रभार देना होता था। इसी तरह, अन्य भाग के अस्थाई विद्युत कनेक्शन के लिये ऊर्जा प्रभार को 50 फीसदी कम किया गया है। श्री सिंह ने किसानों से अनुरोध किया है कि कृषि कार्य के लिये अस्थाई विद्युत कनेक्शन जरूर लें।

अनुदान सहायता

भोपाल। प्रदेश में किसानों को कृषि यंत्र सहित अन्य सिंचाई उपकरणों की खरीदी पर अनुदान सहायता देने की प्रक्रिया का सरलीकरण किया गया है। संचालक कृषि अभियांत्रिकी श्री राजीव चौधरी ने बताया कि नवीन सरलीकृत प्रक्रिया वेबसाइट (<www-dbt-mpdage-org>) पर अपलोड है। इस पर हर जिले में लक्ष्य से 10 गुना अधिक संख्या तक किसान ऑनलाइन आवेदन कर सकते हैं।