

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, 2020, डिसेंबर दिनांक 1 नवम्बर, 2020

वर्ष 64 | अंक 11 | भोपाल | 1 नवम्बर, 2020 | पृष्ठ 32 | एक प्रति 7 रु. | वार्षिक शुल्क 150/- | आजीवन शुल्क 1500/-

सहकारी क्षेत्र में यूरिया एवं डी.ए.पी. की पर्याप्त उपलब्धता

प्रदेश में अब तक पिछले वर्ष की तुलना में दो गुना उर्वरकों का वितरण : सहकारिता मंत्री डॉ. भदौरिया

सहकारिता मंत्री डॉ. भदौरिया ने बताया कि प्रदेश में सहकारिता क्षेत्र के माध्यम से गत वर्ष में एक अक्टूबर 2019 से 21 अक्टूबर 2019 तक यूरिया, डी.ए.पी. व अन्य रासायनिक उर्वरक सहित कुल मिलाकर 1.19 लाख मीट्रिक टन उर्वरकों का वितरण किया गया था, जबकि चालू वर्ष में उक्त अवधि में 2.25 लाख मीट्रिक टन उर्वरकों का विक्रय किया जा चुका है, जो कि गत वर्ष की तुलना में लगभग दो गुना है।

सहकारिता मंत्री डॉ. भदौरिया ने बताया कि वर्ष 2018-19 में रबी मौसम में एक अक्टूबर से 21 अक्टूबर की अवधि में 51 हजार 940 मीट्रिक टन, वर्ष

भोपाल। सहकारिता एवं लोक सेवा प्रबंधन मंत्री डॉ. अरविन्द सिंह भदौरिया ने कहा है कि प्रदेश में सहकारी क्षेत्र के वितरण केन्द्रों में यूरिया एवं डी.ए.पी. की पर्याप्त उपलब्धता है। आज की स्थिति में वितरण/ भंडारण केन्द्रों में 2.21 लाख मीट्रिक टन उर्वरक किसानों को विक्रय के लिये उपलब्ध है। जिसमें 75 हजार टन यूरिया तथा 1.16 लाख टन डी.ए.पी. उर्वरक शामिल है। उन्होंने बताया कि इसके अतिरिक्त दिन प्रतिदिन उर्वरक निर्माताओं से रैक के माध्यम से सहकारिता क्षेत्र में यूरिया, डी.ए.पी. तथा अन्य रासायनिक उर्वरकों की आवक लगातार जारी है।

2019-20 में एक लाख 11 हजार 822 मीट्रिक टन तथा वर्ष 2020-2021 में एक लाख 37 हजार 828 मीट्रिक टन यूरिया का वितरण किया गया है। उन्होंने बताया कि इस प्रकार गत वर्ष की

तुलना में चालू रबी मौसम में 23.26 प्रतिशत अधिक यूरिया का वितरण किया गया है। उन्होंने बताया कि सहकारी क्षेत्र के सभी वितरण केन्द्रों पर पर्याप्त मात्रा में यूरिया उपलब्ध है तथा किसानों

को उनकी आवश्यकतानुसार यूरिया का वितरण किया जा रहा है। सहकारिता मंत्री डॉ. भदौरिया ने बताया कि इसी प्रकार वर्ष 2018-19 में रबी मौसम में एक अक्टूबर से 21 अक्टूबर की अवधि

में 70 हजार 572 मीट्रिक टन, वर्ष 2019-20 में 51 हजार 552 मीट्रिक टन तथा वर्ष 2020-21 में 83 हजार 171 मीट्रिक टन डी.ए.पी. का वितरण किया गया है। इस प्रकार प्रदेश में गत वर्ष की तुलना में 61.33 प्रतिशत अधिक डी.ए.पी. का वितरण किया गया है। उन्होंने बताया कि चूंकि यूरिया व डी.ए.पी. पर भारत शासन द्वारा अनुदान की सुविधा है इसलिये किसानों से प्रमाण स्वरूप एक दस्तावेज लिया जाता है।

वितरण केन्द्रों पर किसानों को उर्वरकों का सुविधापूर्वक वितरण हो सके, इसलिये व्यवस्था स्वरूप पंक्ति में खड़ा किया जाता है।

रबी सीजन में खाद-बीज की कमी नहीं आने देंगे : मंत्री श्री पटेल

भोपाल। किसान कल्याण तथा कृषि विकास मंत्री श्री कमल पटेल ने कहा है कि किसानों को रबी की फसलों के लिये खाद-बीज की कमी नहीं आने दी जायेगी। उन्होंने बताया कि रबी के लिये अब तक 2.49 लाख मीट्रिक टन यूरिया भारत सरकार से प्राप्त हो चुका है। सहकारी संस्थाओं के माध्यम से 0.33 लाख मीट्रिक टन और अन्य माध्यमों से 0.57 लाख मीट्रिक टन यूरिया का वितरण किया जा चुका है। मंत्री श्री पटेल ने बताया कि किसानों को गुणवत्तापूर्ण बीज उपलब्ध कराने के भी पर्याप्त प्रबंध किये गये हैं। जिलों को बेहतर वितरण प्रबंधन के निर्देश दिये गये हैं।

अटल आश्रय योजना के प्रकरणों में विचार के लिये समिति पुनर्गठित

भोपाल। राज्य शासन द्वारा अटल आश्रय योजनांतर्गत प्रदेश में कमजोर आय वर्ग एवं निम्न आय वर्ग के हितग्राहियों को भवन एवं भूखण्ड विकास के लिये शासकीय भूमि रियायती दर पर उपलब्ध कराने संबंधी प्रकरणों में विचार करने के लिये मंत्रि-परिषद् समिति का पुनर्गठन किया गया है।

समिति में वाणिज्यिक कर, वित्त, योजना आर्थिक एवं सांख्यिकी मंत्री श्री जगदीश देवड़ा, नगरीय विकास एवं आवास मंत्री श्री भूपेन्द्र सिंह और राजस्व एवं परिवहन मंत्री श्री गोविंद सिंह राजपूत को शामिल किया गया है।

कार्यालयों में अब होगी शत-प्रतिशत कर्मचारियों की उपस्थिति

राज्य शासन द्वारा आदेश जारी

भोपाल। भारत सरकार के अनलॉक-5 के निर्णय एवं विभिन्न विभागों द्वारा लगातार किए जा रहे अनुरोध के परिप्रेक्ष्य में, कार्यालयों में कार्यक्षमता में वृद्धि करने की दृष्टि से अब अधिकारियों के ही समान सभी कर्मचारियों की, सभी कार्यालयों में उपस्थिति भी शत-प्रतिशत रहेगी। राज्य शासन द्वारा इस संबंध में आदेश जारी कर दिया गया है।

कार्यालयों में लोक स्वास्थ्य एवं परिवार कल्याण विभाग द्वारा निर्धारित शर्तों का पालन सुनिश्चित करने के निर्देश दिये गये हैं। प्रत्येक कर्मचारी को स्वयं एवं अन्य की सुरक्षा के हेतु मास्क का उपयोग करना होगा। प्रत्येक कर्मचारी के लिए अनिवार्य होगा कि वह कार्यलयीन अवधि में मास्क से मुँह एवं नाक ढंककर रखें तथा बात करते समय मास्क को नीचे न करें। कार्यालयों में सोशल डिस्टेंसिंग के लिए परस्पर पर्याप्त दूरी रखें। सम्पर्क में आने वाली सतहें, दरवाजों के हैंडल, हैंडरेल, शौचालय इत्यादि को नियमित रूप से सेनेटाईज किया जाए। अभिवादन के लिए आपस

में हाथ न मिलायें तथा एक साथ बैठकर चाय/भोजन इत्यादि न करें। नियमित रूप से साबुन-पानी तथा एल्कोहल युक्त हैंड सेनेटाईजर का उपयोग करें। कोविड-19 संबंधी कोई भी लक्षण जैसे सर्दी, जुकाम, खांसी, बुखार सांस लेने में तकलीफ आदि के लक्षण हों तो तत्काल फीवर क्लीनिक में परीक्षण करायें तथा संबंधित कार्यालय प्रमुख को सूचित करें।

67वां अखिल भारतीय सहकारी सप्ताह, वर्ष 2020

मुख्य विषय : कोरोना महामारी- 'आत्मनिर्भर भारत'-सहकारिता

COVID Pandemic - Atemanirbhar Bharat - Cooperatives

14.11.2020	कोविड-19 उपरान्त सहकारिताओं की भूमिका एवं जिम्मेदारियां	Post Covid-19, Role and Responsibility of Cooperatives.
15.11.2020	सहकारी विपणन, उपभोक्ता, प्रसंस्करण एवं मूल्य संवर्धन	Cooperative Marketing, Consumers, Processing and Value Addition.
16.11.2020	आनलाइन संचार के माध्यम से शिक्षा एवं प्रशिक्षण का पुनर्उन्मुखीकरण	Re-orienting Training and Education through Online Communication
17.11.2020	सहकारिताओं के बीच सहकार की भावना का सुदृढीकरण	Strengthening Cooperation among Cooperatives.
18.11.2020	कार्य/व्यवसाय से वंचित वर्ग को पुनः रोजगार उपलब्ध कराना	Skill Development to Re-employ the Job/Business Looser/Victims..
19.11.2020	युवाओं, महिलाओं एवं कमजोर वर्गों के लिये सहकारिता	Cooperatives for Youth, Women and Weaker section.
20.11.2020	सहकारिताओं के माध्यम से वित्तीय समावेशन, डिजिटलीकरण एवं सोशल मीडिया।	Financial Inclusion, Digitalization and Social Media Through Cooperative

वित्तीय पत्रक प्रकाशन

इस अंक में जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या. मंदसौर, धार, ग्वालियर, बासौदा नागरिक सहकारी बैंक मर्या. गंज बासौदा, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या. खण्डवा, कृष्णा मर्केन्टाईल को-आपरेटिव बैंक लि., भोपाल, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या. शहडोल तथा झाबुआ के वित्तीय पत्रक प्रकाशित किये जा रहे हैं।

ft yk l g d k j h d s h z c s d e; k z n r e a n l k j

f l f k r f o o j . k i = d 31-03-2020 ¼ D'ku 25 c s d x j x; g y s'ku , DV 1949½

xr o"Zdh jk'k	i w h , o a n s u n k j ; k	jk'k	jk'k	jk'k
75000000.00	¼½vák i w h	1250000000.00		1250000000.00
	(1) अधिकृत अंश पूंजी प्रति अंश 100/-			
	(2) अभिदत्त अंशपूंजी अंशों में प्रति अंश 1000/-			
	(3) प्रदत्त अंश पूंजी अंशों में प्रति अंश 1000/-			
798557145.00	उपरोक्त में से धारित राज्य		807883699.00	807883699.00
601111433.00	(1) सहकारी समितियां	610436433.00		
197191170.00	(2) राज्य शासन	197191170.00		
254542.00	(3) नाम मात्र के सदस्य	256096.00		
0.00	(4) आई0सी0डी0पी0	0.00		
948178152.28	½½v k j f f k r , o a v l ; f u f / k		930737809.24	1061517517.28
202788400.00	(1) रक्षित निधि	234393400.00		
105557869.00	(2) कृषि साख स्थायी निधि	124520869.00		
184000000.00	(3) विशेष संदिग्ध डूबत निधि	184000000.00		
118250000.00	(4) स्पेशल रिजर्व फण्ड	118250000.00		
105000000.00	(5) A संदिग्ध एवं डूबत निधि	140000000.00		
35000000.00	B अन्य देयता और प्रावधानीकरण अन्य	35000000.00		
42650000.00	(6) भवन निधि	48650000.00		
744000.00	(7) धर्मादा निधि	1244000.00		
1585000.00	(8) शिक्षा निधि	8090000.00		
6722000.00	(9) विनियोग हास निधि	7987000.00		
16843000.00	(10) साज सज्जा निधि	18843000.00		
233540.24	(11) ग्रेच्युटी निधि	233540.24		
5475000.00	(12) वाहन निधि	6975000.00		
2551000.00	(13) विशेष जिम्मेदारी डूबत संदिग्ध	2551000.00		
120778343.04	v l ; f u f / k %		130779708.04	
9071343.04	(1) कर्मचारी हित निधि	13279708.04		
16016000.00	(2) अंश विमोचन निधि	16016000.00		
20000.00	(3) लाभांश समानीकरण निधि	20000.00		
273000.00	(4) पारितोषिक निधि	273000.00		
36098000.00	(5) सहण संस्था विकास निधि	39891000.00		
39300000.00	(6) कम्प्यूटर निधी	41300000.00		
20000000.00	(7) छटा वेतनमान एरियर प्रावधान	20000000.00		
8739113338.13	½½v e k u r a %			9545685069.26
5137394194.60	(I) म्यादी अमानतें :		5899443167.91	
4374350555.45	(A) व्यक्तिगत :	5045676302.36		
4338452549.67	(1) सावधि अमानत :	5011579325.73		
33205706.62	(2) निरन्तर अमानत :	31491771.27		
472528.95	(3) सामूहिक बीमा :	457467.15		
2219770.21	(4) म्यादी अमानत :(अन्य)	2147738.21		
639129645.16	½½l g d k j h l f e f r ; k a %		727248007.68	
123936800.50	(1) रक्षित निधि :	138025498.50		
3910349.25	(2) रिस्क फण्ड :	4070514.25		
5421554.00	(3) अति. डूबत संदिग्ध निधि :	5643625.00		
52510481.12	(4) रिजर्व फण्ड आइ0आर0डी0 अनुदान	60782900.12		
11618892.60	(5) रिवाल्विंग फण्ड	12088673.60		
5095170.15	(6) अनिवार्य अमानत	5303858.15		
436636397.54	(7) सावधि अमानत :संस्थाएं	501332938.06		
88516584.00	½½v l ; l f k a %		91576969.00	
88516584.00	(1) नागरिक बैंक :	91576969.00		
35397409.99	(D) अन्य अमानतें :	34941888.87	34941888.87	
35397409.99	(1) प्रतिभूति कर्मचारी	34941888.87		
3509332521.86	(II) बचत अमानत :		3528746751.56	
2546960544.33	(A) व्यक्तिगत :	3022748385.53		

xr o"Zdh jk'k	l f i f r , o a v l r ; k a	jk'k	jk'k	jk'k
1088021763.16	¼½j k d m ' k k			692165169.74
	(a) हाथ में			
	(i) प्रधान कार्यालय में			
154459095.83	(ii) शाखाओं में	205744867.66	205744867.66	
933562667.33	(इ) बैंक के चालु अमानत खातों		486420302.08	
90109441.49	(I) अपेक्स बैंक	43190275.70		
9284390.55	(1) म0प्र0 राज्य सह0 बैंक प्र0का0 भोपाल	3400291.53		
1618296.64	(2) म0प्र0 राज्य सह0 बैंक शाखा भोपाल	1618296.64		
76572625.94	(3) म0प्र0 राज्य सह0 बैंक शाखा उज्जैन	35490459.17		
2634128.36	(4) म0प्र0 राज्य सह0 बैंक शाखा इन्दौर	2681228.36		
842657774.14	(II) राष्ट्रीयकृत बैंक एवं व्यावसायिक बैंक	442674935.02		
62181903.03	(1) स्टेट बैंक आफ इण्डिया	51613289.35		
645711.48	(2) स्टेट बैंक आफ इण्डिया(इन्दौर)	7602386.48		
44521385.00	(3) एयू स्माल फाईनेंस बैंक	2259937.00		
9497011.90	(4) सेन्ट्रल बैंक आफ इण्डिया	11796643.31		
426436.25	(5) यु0को0बैंक	1182555.85		
106524055.95	(6) आई.सी.आई.सी.आई बैंक	118452487.83		
696879.67	(7) पंजाब नेशनल बैंक	747879.67		
15849298.61	(8) एच0डी0एफ0सी0 बैंक	33365942.61		
3311320.28	(9) एक्सिस बैंक	5273246.32		
63127863.85	(10) आय0डी0वी0आई0 बैंक शाखा मंदसौर	104120819.47		
11501638.31	(11) एक्सिस बैंक किलयरिंग अका.	19219043.80		
497046578.24	(12) आर.टी.जी.एस. अका. सेन्ट्रल बैंक	52513601.76		
1100000.00	(13) आई.सी.आई.सी.आई. IMPS	1300000.00		
6092075.57	(14) आई.सी.आई.सी.आई. ATM	6092075.57		
20135616.00	(15) बैंक ऑफ बडौदा	27135026.00		
795451.70	(III) केश इन ट्राजिट अन्य बैंको में	555091.36		
5000.00	(1) महाराष्ट्र स्टेट कॉ0आप0 बैंक	4155.66		
790451.70	(4) सतपूडा नर्मदा ग्रामीण बैंक	550935.70		
0.00	½½c s k b u V k t V		0.00	0.00
3689188488.00	½½f o f u ; k t u			3722423689.00
	(I) अंशों में		473500000.00	
473000000.00	(1) म0प्र0 राज्य सहकारी बैंक भोपाल	473000000.00		
500000.00	(3) कृषक भारती देहली	500000.00		
	(II) सावधि अमानत :		3248923689.00	
39700535.00	(1) रिजर्व फंड विनियोग म0प्र0 राज्य सह0	42479572.00		

xr o"Zdh jk'k	i h , oansnkj; k	jk'k	jk'k	jk'k
371675.00	(9) गोदाम ग्रीड पीडीएस	371675.00		
13535847.97	(10) बोनस देय	17585054.97		
410673.00	(11) सस्पेंस बीज निगम	410673.00		
10588044.53	(12) ग्रेज्यूटी पेयबल	2495871.53		
10213.00	(13) अर्नेष्ट मनी	10213.00		
66904214.00	(14) ग्रेज्यूटी विनियोजित एलआईसी	66904214.00		
2780649.00	(15) आडिट फीस	2754442.34		
2550.00	(16) वाणिज्य कर	0.00		
90580.06	(17) सर्विस टैक्स	3704.00		
9601580.16	(18) T.D.S.PAYBEL(SUSPENCE	8308059.08		
5159725.00	(19) अमानत ग्यारंटी	5741837.00		
206431.00	(20) हीरक जंयती	206431.00		
353874.02	(21) आयकर पेयबल	945326.02		
307900.00	(22) निविधा धरोहर	623900.00		
14696389.12	(23) प्रबंध व्यय जमा शेष	15456657.69		
341885.00	(24) एस0डी0 डिपाजिट	390716.00		
65000.00	(25) अनुदान प्रतिष्ठा योजना	65000.00		
18427.00	(26) प्रोफेशनल टेक्स	26927.00		
39668.00	(27) म0प्र0 राज्य कृषि विप0 बोर्ड	39668.00		
0.00	(28) एनसीडीसी गोदाम निर्माण	0.00		
383999.39	(29) प्रधान कार्यालय के ड्राफ्ट भुगतान योग्य	307148.39		
2023605.61	(30) LOCAL BANK. ACC	344868.11		
724000.00	(31) चिकित्सा व्यय क्षतिपूर्ति	724000.00		
1132124.00	(32) देय प्रशा0 शुल्क	1132124.00		
700000.00	(33) कम्प्यूटर व्यय पेयबल	700000.00		
31744538.00	(34) संस्थाओं को लाभांश पेयबल	73572538.00		
197761524.00	(35) ब्याज अनुदान 2 प्रतिशत	107573960.00		
3747262.75	(36) पांचवा वेतनमान कटोत्रा	3747262.75		
3807847.00	(37) आई0सी0डी0पी0	3431972.00		
40963.00	(38) लेबर वेल फेयर टैक्स	11143.00		
712394.40	(39) वैधनाथ कमेटी	712394.40		
780292.57	(40) आई0सी0डी0पी0 बांच	780292.57		
496000.00	(41) आई0सी0डी0पी0 अनुदान	496000.00		
1636728.00	(42) सस्पेंस ACC	1636728.00		
0.00	(43) OFF BLANCE SHEET DIFFRENCE	589280.21		
0.00	(44) SAL UN POSTED CR	219120.00		
1297605.80	(45) DEAF TRF TO RBI	1380747.56		
3606366.00	(46) एनसीडीसी अनुदान	3606366.00		
0.00	(47) ATM & LOCAL ITEM	354618.07		
50606290.68	(48) NEFT SUSPENCE	16379022.74		
0.00	(49) प्रबंध व्यय वसूली योग्य	0.00		
2248000.00	(50) COP.RESEARCH FUNDS	3512000.00		
96050.00	(51) नाबार्ड FLCS	96050.00		
562532.00	(52) नाबार्ड OPEX.	219486.40		
52367456.08	(53) टी.सी.एस.डिफरेंस	52288993.08		
238980522.35	लाभ	0.00	54173048.90	54173048.90
171043543.15	गत वर्ष का लाभ	238980522.35		
201418979.20	वर्ष 2019.20 का लाभ	16610526.55		
372462522.35	; lsk	255591048.90		
133482000.00	वितरण लाभ(-)	201418000.00		
238980522.35	योग	54173048.90		
18473918637.67	egk lsk			19142844378.24

xr o"Zdh jk'k	l Ei fRr , oavfLr; ka	jk'k	jk'k	jk'k
	कीमत 40768499.10			
	अवक्षयण (-)23239927.00			
	17528572-10			
1090339.36	¼2½dE; wj LVW	26427.00	26427.00	26427.00
	कीमत 26008605.86			
	अवक्षयण (-) 25982178.86			
	26427-00			
1249741.00	¼3½olgu	1297373.00	1297373.00	1297373.00
	कीमत 6933297.00			
	अवक्षयण (-) 5635924.00			
	1297373-00			
279278193.30	¼4½vL; l Ei fRr; ka		270093047.91	270093047.91
1310945.97	(1) स्टेशनरी सोसायटी	1033133.82		
54481.99	(2) लायब्रेरी	54481.99		
2139381.85	(3) लेनदारियां	1759718.85		
6984851.96	(4) अन्य लेनदारियां	7019721.56		
581753.00	(6) अपलेखन योग्य राशि	581753.00		
0.00	(7) SAL UN POSTED	42259.00		
66904214.00	(8) ग्रेज्यूटी लेना शेष एलआयसी	66904214.00		
1297605.80	(9) DEAF TRF TO RBI	1380747.56		
158964256.00	(10) आयकर प्राप्ती योग्य	168964256.00		
903033.66	(11) स्टेशनरी	565131.79		
19624559.54	(12) टी.सी.एस.डिफरेंस	19526479.54		
2275188.13	(13) सस्पेंस ACC	248650.80		
0.00	(14) NEFT SUSPENCE	0.00		
0.00	(15) G.S.T.PAID	0.00		
0.00	(16) नाबार्ड FLCS	0.00		
0.00	(17) T.D.S.BANK ACC	0.00		
16231671.40	(18) OFF BLANCE SHEET DIFFRENCE	0.00		
2006250.00	(19) शासकीय प्रतिभुति प्रीमियम	2012500.00		
0.00	(20) म0प्र0 बीज उत्पादन	0.00		
18473918637.67	egk lsk			19142844378.24

gLrk@&
l k[; d; i h g hgLrk@&
i z a k d ½ s k ½gLrk@&
i z a k l p k y dgLrk@&
i z k l d
ft yk l g d k j h d s h z c s i
e; k e h l sgLrk@&
e 0 [k M y o k y d k d k u h , . M d E i u h
½ p k W M v d k m U V W ½
l h , - v d r u k x j ¼ n L; r k u- 418886½
Q e Z j f t L V ¾ k u u a 001311cgLrk@&
l k[; d; i h g hgLrk@&
i z a k d ½ s k ½gLrk@&
i z a k l p k y dgLrk@&
i z k l d
ft yk l g d k j h d s h z c s i
e; k e h l sgLrk@&
e 0 [k M y o k y d k d k u h , . M d E i u h
½ p k W M v d k m U V W ½
l h , - v d r u k x j ¼ n L; r k u- 418886½
Q e Z j f t L V ¾ k u u a 001311c

ft yk l g d k j h d s h z c s l e; k z n r e a l k s
y k H & g k f u i = d o " k 2019-20

dz	fooj.k Q ;	jk' k	jk' k
1.	ब्याज दिया अमानतों एवं ऋण पर		1095406175.17
	(1) अपेक्स बैंक को देय ऋण पर	511199315.00	
	(2) अमानतों पर	584206860.17	
	(3) अन्य प्रावधान (ब्याज अनुदान 2%) संस्था	0.00	
	(4) अन्य प्रावधान (ब्याज की छूट) अपलेखन	0.00	
2.	स्थापना व्यय		120642677.09
	(1) यात्रा भत्ता एवं स्थानान्तरण भत्ता	488434.00	
	(2) ग्रेच्युटी भुगतान (एल0आई0सी)	9952924.00	
	(3) प्राक्लिन्टेन्ट फण्ड अंशदान	10160919.00	
	(3) वेतन एवं भत्ते		
	(i) वेतन	84173852.40	
	(ii) मँहगाई भत्ता	8206719.10	
	(iii) आवास भत्ता	1296690.28	
	(iv) मेडिकल भत्ता	444479.25	
	(v) सायकल मोटर सायकल भत्ता	64630.00	
	(vi) भृत्य पौशाक	82175.06	
	(vii) वर्दी भत्ता	7384.00	
	(viii) एक्टीगं एलाऊन्स	36712.00	
	(ix) एल0टी0सी0	0.00	
	(x) दैनिक वेतन कर्मचारी	5727758.00	
3.	कार्यालय किराया (बिजली ,नल)	4821881.00	4821881.00
4.	अंशदान		5460507.00
	(i) प्रबंध व्यय पर अंशदान	4860507.00	
	(ii) कर्म0 कल्याण कोष	600000.00	
	(iii) चिकित्सा व्यय क्षतिपूर्ति कोष	0.00	
4.	प्रिंटिंग एवं स्टेशनरी		1450820.70
	(i) फार्म प्रिंटिंग एवं रजिस्टर	153593.36	
	(ii) स्टेशनरी	1297227.34	
	(iii) कम्प्यूटर स्टेशनरी	0.00	
5.	वाहन खर्च :		1141920.81
	(i) जीप मरम्मत	0.00	
	(ii) पेट्रोल एवं डीजल खर्च	1141920.81	
	(iii) टोल टेक्स	0.00	
6.	प्रशिक्षण :		0.00
	(i) प्रशिक्षण व्यय	0.00	
	(ii) अध्ययन भ्रमण	0.00	
7.	पोस्टेज एवं टेलिग्राम	1184765.74	1184765.74
8.	बीमा		13857484.72
	(i) वाहन बीमा बैंक	88638.03	
	(ii) लीक बीमा	0.00	
	(iii) डिपॉजिट बीमा	10839886.00	
	(iv) ग्रुप बीमा	1254841.94	
	(अ) दुर्घटना बीमा के.सी.सी.	1674118.75	
9.	कानूनी व्यय :		772025.00
	(1) वकील फीस	0.00	
	(2) मुकदमा खर्च	772025.00	
	(3) कर सलाहकार फीस	0.00	

dz	fooj.k vk	jk' k	jk' k
1-	ब्याज प्राप्त		
	A. कर्ज पर		1081138170.37
	(1) कृषि सहकारी संस्थाओ से	1000033199.26	
	(2) कर्जा म्यादी तारण	4997268.05	
	3 CC अकृषि ऋण पर	21256307.42	
	(4) व्यक्तिगत ऋण पर	54851395.64	
		0.00	
		0.00	
	B. अमानतों पर	0.00	86352718.00
	(1) मांग अमानत एवं म्यादी अमानत पर	83573681.00	
	(2) रक्षित कोष विनियोग पर सूद प्राप्त	2779037.00	
		0.00	
	ब विनियोग पर	0.00	153678195.00
	(1) लाभांश म.प्र.राज्य सहकारी बैंक	4830000.00	
	(2) अंश इफको	0.00	
	(3)शासकीय प्रतिभुति	148848195.00	
2	कमीशन	0.00	2102776.43
	(1) बीमा कमीशन	0.00	
	(2) खाद कमीशन	1477895.07	
	(3) ड्राफ्ट कमीशन	624881.36	
3.	अनुदान	0.00	
		0.00	
		0.00	
4.	अन्य आय :	0.00	7996950.54
	(1) प्रवेश शुल्क	370.00	
	(2) अंशो पर लाभांश	0.00	
	(3) लॉकर किराया	1244195.00	
	(4) सर्विस चार्ज	92835.00	
	(5) अन्य मूल्यांकन	706270.47	
	(6) अन्य आय	5877791.01	
	(7) वाहन विक्रय	0.00	
	(8) स्टेशनरी आय	75489.06	
	; l s c		1331268810.34

g L r k @ &
l k [; d h i s h j h

g L r k @ &
i z a k d h y s k k z

g L r k @ &
i z a k l p k y d

क्र.	विवरण	रकम	रकम
10.	अंकेक्षण शुल्क :	1519800.00	1519800.00
11.	अवक्षयण :		4251108.36
	(1) भवन	611626.00	
	(2) साज सज्जा	1947619.00	
	(3) जीप एवं कार	623368.00	
	(4) कम्प्यूटर	1068495.36	
12.	अन्य व्यय :		29149118.20
	(1) वृत्तिकर	90000.00	
	(2) विज्ञापन	167963.00	
	(3) निर्वाचन व्यय	0.00	
	(4) संचालक भत्ता एवं यात्रा भत्ता	1528.00	
	(5) चंदा जिला संघ	0.00	
	(6) सांस्कृतिक कार्य CHERTY	300000.00	
	(7) आम सभा व्यय	444826.04	
	(8) अतिथि सत्कार	1528740.00	
	(9) टी.डी.एस. ब्याज	0.00	
	(10) विविध व्यय + अन्य व्यय	309695.51	
	(11) व्यवस्था व्यय भविष्य निधि	2715623.00	
	(12) कम्प्यूटर जार्ब वर्क	51938.00	
	(13) भू-भाटक	1448504.00	
	(14) सम्पत्ति कर	0.00	
	(15) अमानत प्रचार प्रसार एवं	25000.00	
	(16) कम्प्यूटर खर्च	10582156.64	
	(17) जीप किराया	173360.00	
	(18) उद्यान व्यय	67410.00	
	(19) बिल्डिंग व्यय	536760.76	
	(20) डेड स्टॉक	2227296.32	
	(21) अमानत गारंटी	386979.00	
	(22) अन्य व्यय	2028555.05	
	(23) G.S.T Paid	6062782.88	
13.	प्रावधान		35000000.00
	(1) मूलधन	35000000.00	
	(2) कालातीत ब्याज हेतु	0.00	
	(3) भवन निधि	0.00	
	(4) कम्प्यूटर निधि	0.00	
	(5) वाहन फण्ड	0.00	
	(6) स्पेशल रिजर्व फण्ड	0.00	
	(7) संदिग्ध एवं डुबन्त ऋण	0.00	
	8. अन्य देयता व प्रावधानीकरण	0.00	
	; लक्ष		1314658283.79
14.	शुद्ध लाभ		16610526.55
	; लक्ष		1331268810.34

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

मैं सी. ए. अंकित नागर भागीदार मेसर्स खंडेलवाल काकानी एंड कम्पनी इन्दौर सनदी लेखापाल निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षक प्रमाणित करता हूँ कि जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित मंदसौर जिसका पंजीयन क्रमांक 5 दिनांक 19-07-1918 है, एवं भारतीय रिजर्व बैंक का लायसेंस क्र. /ग्राआत्रवि.40/2011.12 दिनांक 12 जनवरी 2012 है, जो नीमच-महू रोड मंदसौर पर स्थित है और जिसका तहसील व जिला मंदसौर है, का अंकेक्षण वर्ष 2019-2020 का संवैधानिक अंकेक्षण मध्यप्रदेश सहकारिता समितियाँ अधिनियम, पंजीयक, सहकारी समितियाँ म.प्र. भोपाल एवं राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया गया। बैंक का पंजीयन प्रमाण-पत्र बैंक कार्यालय में उपलब्ध है।

मेरे द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या. मंदसौर का 31 मार्च 2020 तक का स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ/हानि पत्रक जो उक्त दिनांक को समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है। की प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गये प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जाँच की गयी जो कि इन पत्रकों से सम्मिलित किये गये हैं। अतः मेरे अंकेक्षण प्रतिवेदन एवं लांग फार्म आडिट रिपोर्ट में उल्लेखित आक्षेपों को छोड़कर :-

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों के नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी समितियाँ भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया।
2. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक स्पष्ट है। आवश्यक सभी जानकारी जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते हैं, उनका समावेश इनमें है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध में बताई गई है तथा जो खातों में दर्शायी गयी है उनका समावेश इन पत्रकों में है। आपत्तियों लांग फार्म रिपोर्ट एवं अंकेक्षण प्रतिवेदन में बताई गई है।
3. आवश्यकतानुसार समस्त जानकारी मेरे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध कराई गई है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अंतर्गत किया गया है।
5. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलाये गये सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
6. लाभ हानि पत्रक शेष लाभ का सही चित्रण करता है।
7. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ-हानि पत्रक नियमों के अनुरूप बनाया गया है।

मेरे मत से बैंक की समस्त लेखा पुस्तिका आवश्यकता के अनुरूप रखी गयी हैं अतः मैं बैंक का राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक का परिपत्र क्रमांक राबै/31स/प्रका./पालि/3257/जे. 1/2007-08, दिनांक 31 दिसम्बर 2007 के निर्देशों में दी गयी कसौटियों के आधार पर "अ" वर्ग में वर्गीकृत प्रदान करता हूँ।

स्थान : मन्दसौर
दिनांक : 14.08.2020



अधिशिष्ट
अनुशासा सहित

सहकारिता जिला मन्दसौर (म.प्र.)

मे. खंडेलवाल काकानी एंड कम्पनी
FOR M/S. KHANDELWAL KAKANI & CO
CHARTERED ACCOUNTANTS

(Ankit Nagar)
Partner
सी. ए. अंकित नगर-418886

(भागीदार)

सदस्यता नं. 418886

फर्म रजिस्ट्रेशन नं.001311 C

कार्यालय संयुक्त पंजीयक, सहकारी सरकारी
उज्जैन, संभाग उज्जैन
संपरीक्षा प्रतिवेदन तथा निर्माण पत्र
क्रमांक/अंके./निर्माण/.....दिनांक.....
में उल्लेखित आक्षेप एवं निर्देशों के पालन हेतु जारी

संयुक्त पंजीयक, सहकारी
उज्जैन संभाग, उज्जैन

gLrk@&
l k[; dh i k j h

gLrk@&
i z a k l y d k e

gLrk@&
i z a k l p k y d

xro"lZdhjde	i w h rFlk nunkj; k	jde	dy jde
92,21,432.00	(ब) अन्य ठोंस प्रतिभूति पर (एनसीडीसी से आईसीडीपी प्रोजेक्ट)	82,18,880.00	
	4&3- LVV/ csl vKQ bAM; k		
	(अ) अल्पकालीन ऋण	-	
	(ब) मध्यकालीन ऋण	-	
	(स) लम्बी अवधि ऋण	-	
	5& jkT; 'kd u		
	(अ) अल्पकालीन ऋण	-	
	(ब) मध्यकालीन ऋण	-	
	(स) लम्बी अवधि ऋण	-	
	1. शासकीय प्रतिभूति पर	-	
	6 &vU; l s		1,26,79,16,256.00
20,00,00,000.00	अधि० ऋण नाबार्ड	21,71,00,000.00	
9,01,63,911.00	अधि० ऋण आय डी बी आय	-	
1,00,00,00,000.00	एनसीडीसी से केश क्रेडिट ऋण	1,05,08,16,256.00	
	वसूली योग्य बिल प्रतिभूति अनुसार	-	
1,58,02,974.79	शाखाओं का जमा खर्च		3,45,030.13
15,42,59,906.04	ब्याज जो देना है (देय ब्याज)		15,08,43,364.36
43,12,59,958.36	hunkj; k/2		7,51,68,248.84
9,244.89	1. लोकल आयटम क्लेरिंग खाता	9,396.44	
24,81,062.62	2. लायबिलिटीज पेयबल	25,11,138.31	
1,30,99,863.83	3. अन्य देनदारियों अकाँ०	68,21,287.05	
51,70,550.00	4. अनुदान अग्रिम समस्त प्रकार	51,70,550.00	
1,09,59,673.00	5. चंदा देना बाकी जिला एवं राज्य संघ	1,09,59,673.00	
31,24,769.13	6. बिल्स पेयबल डीडी पेयबल	63,83,520.16	
61,81,437.87	7. ब्याज देना बाकि 3 प्रति. सहकारी संस्था को	61,81,437.87	
23,82,614.00	8. प्रा० फण्ड अकाँ०	25,30,459.00	
1,90,516.20	9. एलआईसी को रकम देना बाकी	2,05,915.20	
4,52,954.96	10. समूह बीमा योजना कर्मचारी	4,29,088.96	
5,15,928.00	11. अर्नेस्ट मनी अकाँ०	5,15,928.00	
-	12. मार्जिन मनी अकाँ०	-	
15,84,759.00	13. आडिट फिस देना बाकी	15,95,974.00	
15,02,081.65	14. स्टेल् चेक्स एवं ड्राफ्ट अकाँ०	15,02,081.65	
5,497.00	15. क्रिस योजना की रकम देना बाकी	5,497.00	
5,00,000.00	16. केडर फण्ड सरप्लस अकाँ०	5,00,000.00	
-	17. म०प्र० राज्य सहकारी विप० संघ खाद कलेक्शन खाता	-	
21,87,840.00	18. आयकर देना बाकि (टी. डी. एस)	21,08,005.85	
6,30,204.00	19. बचत बैंक अमानत ग्यारंटी बीमा योजना	6,89,386.00	
23,62,124.17	23. ट्रिगल फीड में जमा नही राशि	4,01,002.40	
2,970.00	24. प्रधानमंत्री जीवनज्योति बीमा प्रीमियम एलआईसी को देना बाकि	-	
300.00	25. प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा प्रीमियम देना बाकि	24.00	
-	27. एल आय सी जमा	-	
-	28. ए सी एच से प्राप्त राशि रिटर्न	600.00	
271168.50	35. नाबार्ड से वित्तीय साक्षरता की प्राप्त राशि	2,52,926.50	
12000.23	37. बैंच संस्पेंस खाता	12,000.20	
0.00	38. सहकारी निवेश पर प्राप्त डिस्काउन्ट	0.00	
-289100.00	39. एटीएम क्लेरिंग संस्पेंस	0.00	
2662500.00	40. सबसीडी खाता	3398000.00	
6106662.00	41. आय एन सी ए	4211589.00	
0.00	42. नेफट आर टी जी एस पार्किंग खाता	28707.00	
36.00	43. सर्विस टेक्स	36.00	
0.00	44. एन आय ए जमा	24.00	
2101537.46	45. ड्राफ्ट खाता कोर ब्रांच	5057768.44	
17724612.85	46. संचित लाभ		

xro"lZdhjde	l Ei fRr; k rFlk vLr; k	jde	dy jde
-	3. एलटी ऋण गोदाम निर्माण एनसीडीसी	-	
20,84,642.00	4. एल टी कार लोन	21,40,536.00	
6,37,35,99,537.21	hdk O\$MV _ . k/2		8,81,26,34,155.32
3,64,38,568.54	1. केश क्रेडिट फर्टिलाईजर रासायनिक खाद	4,91,30,483.12	
1,33,47,729.07	2. विलन केश उपभोक्ता	93,52,169.97	
52,71,827.09	3. विलन केश समर्थन मूल्य	3,54,864.40	
-	4. विलन केश समर्थन मूल्य मार्केटिंग	-	
34,891.00	5. विलन केश क्रेडिट बुनकर संस्था	34,891.00	
73,15,802.86	6. विलन केश क्रेडिट उपभोक्ता भण्डार	71,13,417.82	
12,47,278.40	7. विलन केश क्रेडिट आघौगिक ईकाई	12,47,276.40	
2,04,65,766.69	8. विलन केश क्रेडिट व्यक्तिगत लिमिट	1,84,41,972.69	
65,63,600.21	9. विलन केश क्रेडिट मार्केटिंग लिमिट	65,63,600.21	
56,80,620.33	10. विलन केश क्रेडिट विपणन संस्था	50,25,482.59	
5,68,83,24,415.36	11. डी एम आर खरीफ	7,26,33,81,948.92	
58,89,09,037.66	12. डी एम आर रबी	1,45,19,88,048.20	
3,74,51,344.74	hMlr; k/2		3,74,71,752.78
1,53,79,842.08	1. प्राप्ति योग्य ब्याज लेना बाकी सहकारी संस्था	1,54,00,250.12	
81,29,322.14	2. ब्याज लेना बाकी केन्द्र शासन से	81,29,322.14	
1,39,42,180.52	3. ब्याज लेना बाकी राज्य शासन से	1,39,42,180.52	
11,32,46,871.45	hEi fr; k/2		11,66,21,965.57
2,95,32,994.00	1. बैंक भवन	3,41,93,830.00	
5,48,74,111.00	2. बैंक भूमि	5,48,74,111.00	
36,35,942.00	3. जीप कार वाहन अकाँ०	30,90,551.00	
11,84,620.78	4. कम्प्युटर खाता	10,27,173.03	
2,34,56,126.32	5. डेड स्टॉक नान परिशिष्ट अकाँ०	2,19,96,498.00	
5,63,077.35	6. फिक्चर फर्नीचर खाता	14,39,802.54	
17,21,60,271.16	hEi fRr; k rFlk vLr; k/2		18,45,76,673.80
10,01,263.62	1. ऋण राहत मूल की रकम केन्द्र शासन से लेना	10,01,263.62	
36,174.48	2. ऋण राहत मूल की रकम राज्य शासन से लेना	36,174.48	
11,04,41,311.95	3. संस्पेंस अकाँ०	11,04,99,567.75	
0.00	4. अग्रिम कर्मचारी खाता	0.00	
1,08,95,325.10	5. अन्य लेनदारीया	1,19,01,650.35	
-	6. केडरफण्ड लेना बाकी (अपेक्स बैंक भोपाल 50 प्रतिशत)	-	
3,49,226.00	7. जवाहर रोजगार योजना	3,49,226.00	
7,38,212.95	8. स्कंध प्रपत्र, पंजिया बैंक	8,75,562.62	
17,26,510.58	9. स्कंध प्रपत्र, पंजिया सहकारी संस्थाएं	16,10,166.88	
-	10. केडर फण्ड सह० समिति अंशदान 5 प्रतिशत	-	
36,638.49	11. सक्षमता विकास की रकम लेना बाकी	36,638.49	
62,96,268.00	12. शासकीय प्रतिभूति पर प्रीमियम भुगतान	53,31,155.00	
-	13. 50 प्रतिशत सविस टैक्स	-	
89,85,131.00	14. अन्य लेनदारीया गबन की राशि	90,66,404.00	
-	15. नेफट संस्पेंस खाता	-	
-	16. यु आय डी जमा	2,000.00	
2,92,253.00	17. शिक्षा जागृति की रकम	3,15,223.00	
3,346.00	18. बेलेन्सिंग खाता	-	
2,98,041.87	19. जेआरवाय योजनान्तर्गत खाद्यान्न राशि	2,98,041.87	
-	20. प्रशासकीय शुल्क	-	
-	21. आई एन सी ए व्यक्तिगत (एन पी ए.)	-	
56,44,796.82	22. ट्रिगल फीड में नामें राशि	1,43,64,868.44	
11,80,671.54	23. सेन्ट्रल जी एस टी	9,58,601.54	
11,80,615.29	24. राज्य जी एस टी	9,58,295.54	
2,98,524.73	25. आय जी एस टी	2,11,244.25	

xr o"lZdh j k	i w h r f k n s u n k j ; k	j de	dy j de
-	47. रिफण्ड की राशि एन पी सी आय से लेना बाकी	4298.51	
-	48. बैंकर्स चेक	1085872.00	
349326151.00	49. नफट संस्पेंस खाता	7390265.99	
	50. बैंकर्स समाशोधन	205886.30	
	51. बेलेन्सिंग खाता	4999910.01	
86,93,890.40	12. संचित लाभ हानि गत स्थिति विवरण पत्रक का लाभ कम किया जो अंकेक्षण वर्ष की हानी कम की गई अंकेक्षण वर्ष में वितरित किया गया लाभ जो हानि पत्रको से आया	1,71,75,899.47	1,71,75,899.47
13,63,18,41,782.96	egk l x		13,92,61,77,241.17

xr o"lZdh j k	l E i r r ; k r f k v l r ; k	j de	dy j de
-	26. प्रा0 फण्ड रकम लेना बाकी	-	
1,96,785.08	27. एटीएम चार्जस आय सी आय सी आय से लेना बाकी	3,50,483.97	
2,80,755.00	28. आय एम पी एस से लेना बाकी	4,48,389.00	
43,700.00	29. बैंकर्स समाशोधन खाता	-	
21,880.99	30. नेफट संस्पेंस खाता	-	
-	31. एल पी जी सबसीडी	31,200.00	
-	32. एटीएम क्लेरिंग संस्पेंस	38,01,320.00	
2,22,12,838.67	33. प्राप्ति योग्य ब्याज लेना बाकी शासकीय प्रतिभुति पर	2,21,29,197.00	
13,63,18,41,782.96	; l x		13,92,61,77,241.17

सांख्यिकी एवं प्रबंधक लेखा
सुश्री यनिता वडनेरकर

मुख्य काग्रपालन अधिकारी
आर.एस.कुसुनिया

For Hussein Shaikh & Co.
Chartered Accountants
Partner
(CA. M. W. Johan)
M. No. 076987

संयुक्त आयुक्त
सहकारिता, इन्दौर प्रभाग, इन्दौर
(मै.प्र. शासन)

आर.एस. कुसुनिया
अंकेक्षण अधिकारी
सहकारिता, जिला धार (म.प्र.)

प्रशासक एवं उपायुक्त
श्रीमति भारती शेखावत

जॉन्चा एवं अप्रेशित किया
उप वॉरंटियके
विद्युत व संस्था विभागाध्यक्ष

INDORE
FRN-06601C
REGISTERED ACCOUNTANTS

ft yk l g d k j h d h r c s l e ; k z n r] / k j 1 e - i z / 2
y k H k g k f u l k = d o " k z r 31-03-2020

xr o"lZdh j k	Q ; dh en	j de	dy j de
1	2	3	4
	1- v e l u r s , o a _ . k i j C ; k t f n ; k		
37,43,69,853.43	अ ऋण पर	42,05,55,988.00	
34,70,14,130.32	ब अमानतो पर	37,10,71,042.33	
14,42,860.00	स कृषि स्थायित्व निधि पर	16,78,883.00	
3,56,46,432.00	द ब्याज अनुदान सहकारी संस्थाओं को	5,67,17,014.00	
75,84,73,275.75		85,00,22,927.33	85,00,22,927.33
	L F k i u k Q ;		
11,26,86,266.50	2. वेतन उपवेतन तथा भविष्य निधि	11,99,59,939.50	
0.00	अ केडर वेतन मंहगाई भत्ता भविष्य निधि	0.00	
0.00	ब बोनस कर्मचारी	0.00	
3,26,586.00	स यात्रा भत्ता कर्मचारी	2,69,343.50	
11,30,12,852.50		12,02,29,283.00	12,02,29,283.00
	3 - v l i Q ;		
2,20,20,282.32	कर किराया बीमा एवं प्रकाश व्यय	1,96,27,954.63	
7,98,318.94	दुरलेख दुरभाष एवं डाक व्यय	4,40,494.72	
63,888.00	वाचनालय एवं पत्र पत्रिकाए	54,099.00	
27,33,163.55	सम्पत्ति पर रख रखाव व्यय	23,36,139.60	
24,24,180.26	लेखन सामग्री एवं छपाई व्यय	19,67,755.72	
21,94,940.29	विविध व्यय	15,27,757.25	
58,830.00	विधि व्यय	16,10,670.00	
21,17,556.19	डीजल पेट्रोल एवं आईल अकाँ0	13,97,739.00	
1,80,458.87	पोषाक भृत्य एवं चालकगण	0.00	
9,97,750.10	विज्ञापन व्यय अकाँ0	4,58,377.24	
30,650.00	प्रशिक्षण व्यय	10,940.00	
29,65,000.00	चंदा दिया जिला एवं राज्य संघ	30,00,000.00	
32,020.00	सीटिंग फीस संचालकगण	0.00	

xr o"lZdh j k	v k d s e n	j de	dy j de
1	2	3	4
1,02,74,20,374.77	1- v f t z , o a i r C ; k t		1098177324.67
88,06,16,953.66	अ ऋण पर	94,30,59,982.36	
1,66,858.76	ब अमानतो पर	76,952.00	
4,74,97,070.68	स विनियोग पर	5,60,98,696.98	
9,91,39,491.67	द सहकारी प्रतिभुति पर	9,89,41,693.33	
31,58,400.77	2- d e l i k u , o a n y k y h		92,36,080.06
25,65,606.05	3. इन्सीडेंटल चार्जस	37,29,497.00	
1,49,917.93	4. अन्य आय	5,92,241.56	
1,000.00	5. मूल्यांकन शुल्क	0.00	
1,21,460.00	6. लॉकर किराया	1,11,700.00	
0.00	7. अर्थदण्ड अकाँ0	502.00	
112.00	8. प्रवेश शुल्क	205.00	
2,00,000.00	9. लाभांश प्राप्त इफको से	2,00,000.00	
90,000.00	10. लाभांश प्राप्त कृमको से	1,00,000.00	
97,69,500.00	11. लाभांश प्राप्त अपेक्स बैंक से	23,27,208.22	
0.00	12. शासकीय अनुदान प्राप्त शासन से	0.00	
54,21,100.00	13. आयकर रिफण्ड खाता	0.00	
3,49,325.00	14. एल आय सी कमीशन	3,39,619.00	
0.00	15. कम दर पर क्रय की गई शासकीय प्रतिभुतियों से आय	0.00	
6,529.00	16. खाता बन्द शुल्क	15,575.00	
2,04,795.00	17. चेक बुक शुल्क	1,61,690.00	
1,050.00	18. स्टॉप पेमेन्ट शुल्क	2,850.00	
1,04,850.00	19. विविध शुल्क से आय	1,02,700.00	
11,21,234.30	20. एस एम एस चार्ज	15,72,304.96	
4,715.00	21. एटीएम शुल्क	6,78,599.37	
-60,318.00	22. आय एन सी ए कमीशन	1,33,545.00	
	23. आय एम पी एस से प्राप्त आय	2,891.14	
2,00,50,876.28		1,00,71,128.25	1,00,71,128.25
	4 o"lZdh g k f u	0.00	0.00
1,05,06,29,651.82	; l x		1,11,74,84,532.98

xr o"lZdh jk'k	Q ; dh en	jde	dy jde
14,00,000.00	आडिट फीस दिया	12,32,700.00	
2,01,500.00	साधारण सभा व्यय	73,300.00	
1,27,94,303.00	पुर्व के वर्षों का देय आयकर	15,46,883.67	
84,03,068.45	छिजन दिया	80,44,326.47	
95,612.26	संस्थापन व्यय	36,953.50	
0.00	वेट टैक्स दिया	0.00	
0.00	कर्मचारी मृत्यु पर एक्सेसिया भुगतान	0.00	
0.00	बैंक अंशदान ग्रेज्युटी	0.00	
12309090	बैंक अंशदान प्राविडेण्ट फण्ड	1,31,93,053.00	
9,00,00,000.00	कालातीत ऋण प्रावधान	5,50,94,000.00	
1,69,463.00	मोबाइल सीम का किराया	1,61,299.54	
0.00	एसएमएस शुल्क	0.00	
6,13,811.00	EXPENCES FROM FINANCIAL LIT.	8,59,236.40	
18.76	राउण्डअप राशि	8.23	
9,65,113.00	शासकीय प्रतिभुति पर प्रीमियम भुगतान	9,65,113.00	
1,47,003.00	आकस्मिक व्यय	98,291.00	
0.00	क्रेडिट स्कोर शुल्क	231.85	
8,05,053.91	कम्प्युटर व्यय	6,07,759.96	
6,78,928.00	अपलेखन व्यय	0.00	
1,91,144.24	बैंक व्यय	1,40,557.01	
12,086.03	एटीएम शुल्क एनपीसीआय	15,579.39	
10,46,400.00	एटीएम कार्ड प्रिंटिंग व्यय	-4,797.00	
	बैंक अंशदान अपैक्स बैंक	60,000.00	
16,64,49,633.17		11,45,56,423.18	11,45,56,423.18
1,03,79,35,761.42	; l\$ Q ;		1,08,48,08,633.51
1,26,93,890.40	वर्ष का लाभ आयकर के पूर्व का		3,26,75,899.47
40,00,000.00	आयकर दिया		1,55,00,000.00
86,93,890.40	शुद्ध लाभ		1,71,75,899.47
1,05,06,29,651.82			1,11,74,84,532.98

gLrk@&
l k[; dh, oai z ad y\$ k
l qh ofurk oMuj dj

gLrk@&
e[; dk Zkyu vf/klkj
vkj-, l -ol fu; k

gLrk@&
i z k d , oami k q
Jhefr Hkj rh ' k k or

HUSAIN SHABBIR & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



b. : 92425176433
E-mail : ca.shabbirhusain@gmail.com
hsc.ho.bhopal@gmail.com

H. O. : 103-104, First Floor, Bhopal Plaza, Hamidia Road, BHOPAL - 462001 (M.P.)

--- : : अंकेक्षण प्रमाण - पत्र : : ---

में निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षण अधिकारी प्रमाणित करता हूँ कि मेरे विभाग के अधिकारी, निरीक्षक एवं सब ऑडिटर ने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, धार जिसका पंजीयन क्र. 17 दिनांक 16.03.1926 है तथा जो जिला धार में है, का अंकेक्षण मध्यप्रदेश सहकारी समितियां अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियां म.प्र. भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र बैंक कार्यालय में उपलब्ध पाया गया।

मेरे द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित धार 31 मार्च 2020 तक का स्थिति विवरण पत्रक, लाभ हानि पत्रक जो उक्त दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से सम्बंधित है कि प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गए प्रमाणित लेखों के आधार पर जाँच की गई जो कि इन पत्रकों में सम्मिलित किये गए हैं अतः मेरे मत के अंकेक्षण टिप में उल्लेखित आक्षेपों, लेखांकन नीतियाँ एवं परिवर्तन का ज्ञापन (MOC) को छोड़कर :-

1. बैंक का व्यवसाय आम तौर से विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक, सहकारी समितियां, भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेगुलेशन एक्ट की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक स्पष्ट है। आवश्यक सभी जानकारी जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते हैं उनका समावेश उनमें है मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के सम्बन्ध में बताई गई तथा जो खातों में दर्शाई गई है उनका समावेश इन पत्रकों में है आपातियाँ ऑडिट नोट में बताई गई है।
3. आवश्यकतानुसार समस्त जानकारी मेरे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध कराई गई है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अंतर्गत किया गया है।
5. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलाये गए सभी पूर्ण एवं पर्याप्त हैं।
6. लाभ-हानि पत्रक लाभों का सही चित्रण करता है।
7. बैंक स्थिति विवरण एवं लाभ हानि पत्रक नियमों के अनुरूप बनाया गया है।
8. मेरे मत से बैंक की समस्त लेखा पुस्तिकाएं आवश्यकता के अनुरूप रखी गई हैं। अतः में बैंक को पंजीयक, सहकारी समितियां मध्यप्रदेश भोपाल के परिपत्र क्र./अंके./१८/७७१ भोपाल दिनांक 28.09.1998 एवं परिपत्र क्र./अंके./4/2002/668 भोपाल दिनांक 24.08.2002 द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गई कसौटी के आधार पर बैंक को "क" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

वर्ष 2019-20 के लिए

अंकेक्षण वर्गीकरण "क" की पुष्टि की जाती है।

द्वारा :- हुसैन शब्बीर एण्ड कंपनी

सनदी लेखाकार

फर्म क्र. 006601सी

सी.ए. एम.एच. जौहर

भागीदार

सदस्यता क्रमांक 076987

UDIN :- 20076987AAAABP4518

दिनांक :- 20/07/2020

स्थान :- धार म.प्र.



ft yk l g d k j h d s h z c s d e; k n r X o k f y; j

f l f k r forj. k i = d 31 e k p Z 2020 i j

r h j h r k f y d k c s d x j k; y s k u , D V d h / k j k 29 d s v r x z 31-03-2020 i j , e v k h d s I k p k r

xr o"l 31-03-2019	Ø-	i h , o a n s n k j ; k	j d e	j d e	31-03-2020 i j
1	2	3	4	5	6
214759896.00	1	अंश पूंजी			214959896.00
		1. अधिकृत अंशपूंजी - पचास करोड रुपये			
		अ. वर्ग के प्रति अंश रु. 100 कुल अंश			
		ब. वर्ग के प्रति अंश रु. 1000 कुल अंश			
		स. वर्ग के प्रति अंश रु. 50 कुल अंश			
		द. वर्ग के प्रति अंश रु. 5 कुल अंश			
		ई. वर्ग के प्रति अंश रु. 1 कुल अंश			
		2. अभिदत्त अंश पूंजी -			
		अ. रु. 100 के अंश समितियों हेतु			
		ब. रु. 1000 के अंश राज्य शासन			
		स. रु. 50 के अंश व्यक्तिगत			
		द. रु. 5 के अंश संयुक्त परिवार के			
		ई. रु. 1 के अंश नाम मात्र क			
		3. प्रदत्त अंश पूंजी			
		अंश समितियों के			
		अंश राज्य शासन के			
		अंश नाम मात्र के सदस्यों हेतु			
		- अंश व्यक्तिगत			
		- अंश संयुक्त प्रकार के			
		4. उक्त में से धारित		214959896.00	
		अंश समितियों के	164171885.00		
		अंश राज्य शासन के	50783370.00		
		अंश नाम मात्र के सदस्यों के	4641.00		
		- अंश व्यक्तिगत			
		- अंश संयुक्त परिवार के सदस्यों के			
1559477807.11	2	रक्षित निधियाँ एवं अन्य निधियाँ			1496106895.99
		निधियाँ		89695685.29	
		1. रक्षित निधि	4690099.05		
		2. कृषि साख स्थाईकरण निधि	4972346.05		
		3. भवन निधि	7330486.51		
		4. लाभांश समीकरण निधि	30028.26		
		5. प्रावधान मानक ऋण	2139686.76		
		6. पुर्नवास पैकेज विरुद्ध पूंजीगत सहायता	5000000.00		
		7. पूंजीकरण फण्ड राज्य शासन	20086869.00		
		8. सहकारी विकास फण्ड	430714.69		
		9. कर्मचारी राहत निधि	2459.58		
		10. धर्मादा निधि	667.28		
		11. पुरस्कार निधि	3662.86		
		12. मानदेय निधि	413.25		
		13. स्टाक एवं फर्नीचर निधि	2000.00		
		14. प्रशिक्षण शुल्क	6252.00		
		अन्य निधियाँ		303070569.56	
		1. वाहन निधि	1540070.80		
		2. हिस्सा क्रय निधि (शेयर रिडमशन फण्ड)	13771.00		
		3. विनियोग ह्रास निधि	38396.81		
		4. रिवेल्डेशन बिल्डिंग फण्ड (पुर्नमूल्यांकन)	301253330.95		
		5. कोमन केडर पूल फण्ड	225000.00		
		प्रावधान अमानक ऋण एवं अन्य अस्तितया		1103340641.14	
		1. विशेष डूबंत ऋण निधि	78019.12		

xr o"l 31-03-2019	Ø-	l E i f R r ; k a , o a v f l r ; k	j d e	j d e	31-03-2020 i j
1	2	3	4	5	6
278391157.62	1	रोकड		87630616.06	156070869.06
		1. तिजोरी मे	22247940.97		
		2. रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया			
		3. अन्य बैंकों में	84563648.99		
		4. म.प्र. राज्य सहकारी बैंक	19180973.90		
		5. केन्द्रीय सहकारी बैंक			
		अन्य अधिकांश -		68440253.00	
		1. चालू खातों में			
		2. मुददती अमानतो में (अपेक्स बैंक एवं अन्य बैंकों में)	68440253.00		
		0			
		4. काल डिपाजिट अपेक्स बैंक			
452517000.00	2	विनियोग -			621523000.00
		1. सेन्ट्रल एवं राज्य शासन की प्रतिभूति पर		552813000.00	
		अ. पुस्तक कीमत			
		ब. आयुक्त कीमत			
		स. बाजार कीमत			
		2. अन्य अमानत प्रतिभूति में -		55000.00	
		अ. शेयर सेन्ट्रल वेयर हाउस कारपोरेशन	10000.00		
		ब. औद्योगिक विकास बैंक			
		स. शेयर इण्डस्ट्रियल फायनेन्स कारपोरेशन	45000.00		
		3. अन्य शेयर्स -		68655000.00	
		अ. शेयर्स म.प्र. राज्य सहकारी बैंक	67150000.00		
		ब. शेयर्स मुरैना मण्डल शुगर मिल	5000.00		
		स. शेयर भारती कृषक फर्टी सह. कारी संस्था इफको	1000000.00		
		द. शेयर कृषक भारती को. आप. लि. कृषको	500000.00		
	3	राज्य भागीदारों मूल/ सहायक पंजी का विनियोग			
4263003663.85	4	अग्रिम एवं अन्य कर्जे			3859384224.94
		अ. अल्पकालीन ऋण (नगद साख अधिविकर्ष तथा बिलों में)		3423721729.92	
		1. नगद साख	533244161.70		
		इसमें से कालातीत रुपये.			
		2. उच्च उत्पादन खाद			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		3. उच्च उत्पादन बीज			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		4. तिलहन उत्पादन			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		5. क्लीन केश क्रेडिट	2255653.02		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		6. प्लेज ऋण			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		7. व्यक्तिगत	12076947.66		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		8. परिसमापन एवं अन्य			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		9. क्रेडिट कार्ड	2876144967.54		

खर ०"४ 31-03-2019	Ø	i w h , o a n s u n k j ; k	j d e	j d e	31-03-2020 i j
		2. संदिग्ध डूबंत ऋण निधि	2871233.27		
		3. प्रावधान अमानक ऋण	1029450297.16		
		4. स्टाक कवरेज कमी फण्ड	4492000.00		
		5. ऋण मुक्ति फण्ड	1060161.62		
		6. प्रावधान अन्य अस्तित्वा	65388929.97		
0.00	3	राज्य भागीदारी मूल/सहायक पंजी विनियोज अंश पूंजी में अ. केन्द्रीय सहकारी बैंक में ब. प्राथमिक कृषि साख समितियों में स. अन्य समितियों में			0.00
2163973132.96	4	अमानतें एवं अन्य खाते 1. मुददती अमानतें – अ. व्यक्तिगत अमानते (फिक्स, रेकरिंग, सिक्कू डिपाजिट) ब. केन्द्रीय सहकारी अधिकोष में स. अन्य समितियां (फिक्स सोसायटी एवं अनिवार्य अमानत सोसायटी) द. रिजर्व फण्ड डिपाजिट एवं विशेष डूबंत रक्षित कोष अमानत		1001492326.69	2152384205.99
		2. बचत अमानते – अ. व्यक्तिगत अमानत ब. केन्द्रीय सहकारी अधिकोष में स. अन्य समितियां		970061871.92	
		3. चालू अमानतें अ. व्यक्तिगत अमानते ब. केन्द्रीय सहकारी अधिकोष स. अन्य समितियां		31445045.37	
		4. राहत एवं अल्पकालीन अमानतें – अ. काल डिपाजिट		57805732.40	0.00
1345268103.72	5	प्राप्त ऋण (बारोइंग्स)			1302231106.75
	1	रिजर्व बैंक/राज्य सह. बैंक/ केन्द्रीय सह. बैंक अ. अल्पकालीन नगद साख/ अधिविकर्ष			1302231106.75
		1. अल्पकालीन साधारण	298010000.00		
		2. अल्पकालीन नावार्ड	995390000.00		
		3. केश क्रेडिट खाद जो प्रतिभूति है			
		4. केश क्रेडिट उपभोक्ता वस्तुये अ. शासकीय प्रतिभूति पर ब. अन्य ठोस प्रतिभूति पर			
		5. अपेक्स बैंक ओवरड्राफ्ट (एम.ए.एस.)	4998788.75		
		6. इण्डस्ट्रीयल सोसायटीज			
		7. कर्जा एफ.डी.आर. अपेक्स बैंक ग्वा.	3832318.00		
		8. केश क्रेडिट गेहुं ब. मध्यमकालीन ऋण जो प्रतिभूति है –			0.00
		1. शासकीय प्रतिभूति पर			
		2. अन्य ठोस प्रतिभूति पर (कन्वर्जन)			
		3. आई.आर.डी.पी.			
		4. उपभोक्ता व्यक्तिगत			
		5. दुग्ध डेयरी			
		6. ड्रिप कर्जा			
		7. कम्प्युटर लोन स. लंबी अवधि का कर्जा जो प्रतिभूति है।			0.00
		1. शासकीय प्रतिभूति पर			
		2. अन्य ठोस प्रतिभूति पर			
		3. स्टेट बैंक ऑफ इंडिया में – अ. अल्पकालीन ऋण ब. मध्यमकालीन ऋण स. लंबी अवधि का ऋण			
		3. राज्य शासन से –			0.00

खर ०"४ 31-03-2019	Ø	l E i f R ; k a , o a v f L r ; k	j d e	j d e	31-03-2020 i j
		इसमें से कालातीत रुपये			
		ब. मध्य कालीन ऋण		412618504.20	
		1. नगदी साधारण			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		2. कन्वर्जन	197524324.68		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		3. तकावी			
		इसमें से कालातीत रुपये			
		4. व्यक्तिगत	75845668.19		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		5. परिसमापन एवं अन्य कर्जे	45694784.33		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		6. ड्रिप कर्जा	93553727.00		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		स. लंबी अवधि ऋण		23043990.82	
		अ. ट्रेक्टर ऋण	20716620.82		
		इसमें से कालातीत रुपये			
		ब.एम.टी. 7 वर्षीय बहुउद्देशीय	2327370.00		
		इसमें से कालातीत रुपये			
19537915.72	5	प्राप्त योग ब्याज		39510439.19	39510439.19
		1. विनियोग पर	9036225.05		
		2. कर्जे पर			
		3. शासन से ऋण मुक्ति पर	30474214.14		
		उक्त में से अमानक रूप्ये			
0.00	6	बिल्स वसूली योग्य		0.00	0.00
32996443.10	7	शाखा समायोजन खाता		124080687.95	124080687.95
289570552.62	8	भवन निमार्ण	287386601.54	287386601.54	287386601.54
		असल कीमत			
		घटाओ अवक्षयण			
		पूर्व का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
2120975.93	9	साज सज्जा एवं फर्नीचर	1858484.68	1858484.68	1858484.68
		असल कीमत			
		घटाओ अवक्षयण			
		पूर्व वर्ष का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
0.00	10	आफिस उपकरण		0.00	0.00
		असल कीमत			
		घटाओ अवक्षयण			
		पूर्व वर्ष का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
12397.84	11	वाहन	7774.68	7774.68	7774.68
		पूर्व वर्ष की असल कीमत			
		घटाओ अवक्षयण			
		पूर्व वर्ष का अवक्षयण			
		चालू वर्ष का अवक्षयण			
35932.94	12	27. कम्प्युटर–	-128160.84	-128160.84	-128160.84
		असल कीमत			
		घटाओ अवक्षयण			
		गत वर्ष			
		चालू वर्ष का			
1.00	13	रायफल	1.00	1.00	1.00
667828820.95	14	अन्य सम्पत्तियां		312914489.33	312914489.33
		1. लिटीगेशन	1500.00		
		5. सस्पेंस नामे	119600735.31		
		6. फार्म रजिस्टर	119002.19		
		7. अग्रिम आयकर भुगतान	0.00		

31-03-2019	Ø-	i u h , oansinkj; k	jde	jde	31-03-2020 ij
		अ. अल्प कालीन ऋण			
		ब. मध्यमकालीन ऋण			
		स. लंबी अवधि का ऋण			
		4. अन्य स्रोतों से -		0.00	
		अ.कम्प्यूटर ऋण एन. सी. डी. सी.	0.00		
		ब.ई.ई. सी गोडाउन			
0.00	6	5. वसूली योग्य बिल्स			0.00
0.00	7	6. शाखा समायोजन खाता / इन्टर ब्रांच सीबीएस			0.00
22944868.03	8	7. कालातीत ब्याज कोष		22944868.03	22944868.03
72851464.33	9	8. ब्याज देना -		75295203.44	75295203.44
		अ. कर्जों पर			
		ब. अमानतो पर	75295203.44		
1181026098.43	10	9. अन्य देनदारियां		441889295.00	441889295.00
		1. लायबिलिटीज पेय बिल	69330735.88		
		2. संदिग्ध जमा	52975869.43		
		3. भविष्य निधि	680457.67		
		4. बोनस पेयबिल	0.00		
		5. अंश प्रार्थना पत्र	99701.40		
		6. अपेक्स मार्केटिंग फर्टीलाइजर एकाउन्ट	577.17		
		7. ग्रुप इंश्योरेंस	0.00		
		8. ड्राफ्ट पेयबिल	39313689.96		
		9. अनपेड ड्राफ्ट एकाउन्ट	36.75		
		10. अमानत गारंटी फण्ड	45103.30		
		11. टीडीएस पेयबिल	1311659.00		
		12. सर्विस टैक्स	95487.99		
		13. ग्रेज्युटी कर्मचारियन ट्रस्टी एल.आई.सी.	7222361.26		
		14. बैंक कर्मचारी कल्याण कोष	296738.00		
		15. अन्य देनदारियां	103867840.03		
		16. सीजीएसटी देय	797885.13		
		17. एसजीएसटी देय	797516.63		
		18. ओ.डी.एन.ई.एफ.टी.	0.00		
		19.क्रेडिट बैलेंस इन सीसी एवं लोन	46919361.27		
		20 आई एन सी ए	21875527.34		
		21.क्रेडिट बैलेंस इन बैंक अकाउंट	96258746.79		
	11	लाभ			
		1. लाभ जो गत वर्ष का शेष रहा			
		2. चालू लाभ -			
		3. कुल लाभ -		0.00	0.00
		4.गत वर्ष की संचित हानि -			
0.00		5.लाभ वर्ष का जो शेष रहा -			
	12	आकस्मिक दायित्व			
		1. शेष प्रतिभूति शुद्ध दायित्व			
		2. अन्य दायित्व			
6560301370.58		egk lš	568286603.17	5705811471.20	5705811471.20
		आकस्मिक देयताएं			
		आरबीआई डीईएफ फण्ड		524016.70	524016.70

31-03-2019	Ø-	l Ei fRr; ka, oavflr; k	jde	jde	31-03-2020 ij
		8. प्राप्त योग्य किराया	0.00		
		9. पुस्तकालय	1.00		
		10. टेलीफोन सिव्यूरिटी	6863.00		
		11. लेकी एडवांस	0.00		
		12. स्टेशनरी बैंक	691276.64		
		13. लाभांश लेना कृभको	75000.00		
		14. अन्य लेना बैंक रिटर्न क्लीयरिंग	0.00		
		15. नावार्ड से लेना अटल पेंशन योजना अंतर्गत	0.00		
		16. इन्कम टैक्स लेना शासन से	101651.00		
		17. अन्य लेना क्लीयरिंग	500.50		
		18. ऋण मुक्ति लेना केन्द्र शासन से	2132238.00		
		19.लाभांश लेना इफको	200000.00		
		20.लाभांश लेना अपैक्स बैंक	3357500.00		
		21. दतिया सी.बी. से लेना विभ. एन खाता	1451494.92		
		22.ग्रेज्युटी एल.आई.सी.	17855053.23		
		23. अपलेखन खाता	10564054.00		
		24. संवर्ग निधि	-28888764.54		
		25. ओ.डी.एन.ई.एफ.टी.	5831347.47		
		26.अन्य लेनदारिया	27133105.31		
		27. आई जी एस टी आई टी सी	1384288.66		
		28. सी जी एस टी आई टी सी	453653.87		
		29. एस जी एस टी आई टी सी	453645.14		
		30. संतुलन खाता	-22948716.75		
		31.एन.ई.एफ.टी इनवार्ड मैसेज सस्पेंस एक्ट	28144783.32		
		32.ए.एस.सी	-14567455.35		
		33.अदर डेवटरस	26545071.51		
		34.यु.आई.डी क्रेडिट	2870801.92		
		35.सैलरी ट्रांसफर अनपोस्टेड	22198862.73		
		36.एल.पी.जी क्रेडिट	43213600.75		
		37.ऑफ बैलेंसशीट आइटम	64933395.50		
554286509.01		हानि -		303203059.67	303203059.67
		गत वर्ष की संचित हानि -554097266.01	0.00		
		चालू हानि -	0.00		
		कुल हानि -			
		चालू वर्ष का लाभ - 250894206.34	0.00		
		कुल हानि -			
6560301370.58		egk lš			5705811471.20

gLrk@&
izl k; dk vf/kdjhgLrk@&
izy kikygLrk@&
izl k; dk vf/kdjhgLrk@&
eq; dk lkyu vf/kdjhgLrk@&
izl k; dk

geljsl e fnu d r val k k ifronu ds vu d kj

वास्ते :- संजय डी.एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

फर्म नं. 012177 सी

gLrk@&

(सी.ए.लक्ष्मण सोनी) पार्टनर स. नं. 409778

ft yk l g d k j h d s h z c s d e; k z n r X o k f y; j
y k k g k f u i = d o " k 2019 & 2020

31-03-2019 ij	Ø-	Q ; dsen	jde	jde	31-03-2020 ij
6	2	3	4	5	6
141975422.99	1	ब्याज अमानतों एवं ऋणों पर दिया			15,33,97,694.43
		1. कर्जों पर		2,11,22,799.00	
		2. अमानतों पर		13,21,30,069.82	
		3. कोषो पर		1,44,825.61	
32991332.00	2	वेतन, उपवेतन, भविष्य निधि, ग्रेज्यूटी पेंशन, लीव सेलरी, वर्दी आदि			3,74,91,529.26
		1. वेतन		1,18,89,124.26	
		2. उप वेतन (महंगाई) हाउस रेंट, मेडिकल, सिटी अलाउन्स, वेतन मार्ग व्यय एकिंटिंग अला, आदि		2,19,28,077.00	
		3. भविष्य निधि कन्ट्रीव्यूशन		33,25,963.00	
		4. ग्रेज्यूटीपेंशन, लीवसेलरी वर्दी अला. रायफल अला. बोनस आदि		2,51,471.40	
		5. समर्पित अवकाश		96,893.60	
0.00	3	संचालक मण्डल एवं स्थानीय समितियों का शुल्क एवं भत्ता			-
2838587.77	4	किराया कम बीमा लाइटींग आदि			52,47,516.22
		1. किराया, टैक्स, लाइटींग		16,18,152.72	
		2. बीमा		36,29,363.50	
61000.00	5	लिटीगेशन/लीगल एवं प्रोफेशनल व्यय		78,365.00	78,365.00
224546.00	6	पोस्टेज टेलीग्राम एवं टेलीफोन		1,99,359.00	1,99,359.00
962720.00	7	ऑडिट फीस		8,90,000.00	8,90,000.00
1360559.05	8	सम्पत्ति का अवक्षयण दुरुस्तियां			29,58,513.98
		1. अवक्षयण		29,50,648.98	
		2. दुरुस्तियां		7,865	
683430.97	9	स्टेशनरी छपाई एवं विज्ञापन आदि			3,44,898.90
		1. स्टेशनरी		3,44,898.90	
		2. छपाई			
		3. विज्ञापन			
0.00	10	अबैकिंग सम्पत्तियों में व्योहार से हानियां			-
165531456.11	11	व्यय			1,46,68,793.84
		1. स्वागत व्यय		4,23,139.02	
		2. वाहन व्यय		4,57,477.91	
		3. जनरल चार्जेस		56,36,718.22	
		4. चंदा जिला संघ एवं राज्य संघ			
		5. वार्षिक बैठक			
		6. चंदा कोमन केडर पूल फण्ड			
		7. प्रोव्हीजन फॉर अदर एसेट्स		48,13,992.93	
		8. प्रोव्हीजन फॉर मानक ऋण			
		9. प्रोव्हीजन फॉर ब्याज कालातीत			
		10. सीबीएस व्यय		33,37,465.76	
		11. इन्कम टेक्स पेड			
		12. प्रिमियम भुगतान सहकारी प्रतिभूति			
		13 रिफंड आफ इन्कम			
0.00		ykk		25,08,94,206.34	25,08,94,206.34
346629054.89		egk kx			46,61,70,876.97

31-03-2019 ij	Ø-	vk dsen	jde	jde	31-03-2020 ij
132713955.44	1	ब्याज एवं छूट			382978648.45
		1. कर्जों पर		325817181.12	
		2. अमानतों पर		7760263.00	
		3. विनियोग पर		49401204.33	
		4. ऋण मुक्ति म.प्र. शासन			
1279690.23	2	कमीशन/ विनिमय एवं दलाली		1163959.50	1163959.50
0.00	3	अनुदान एवं दान			0.00
0.00	4	अबैकिंग सम्पत्तियों में व्यवहार से लाभ			0.00
3321708.85	5	अन्य प्राप्तियां			82028269.02
		1. रिफण्ड आफ एक्सपेन्सेज		11462.00	
		2. इन्सीडेंटल चार्जेस		4635327.91	
		3. लाभांश प्राप्त		3932500.00	
		4. दण्ड		1156.00	
		5. प्रवेश शुल्क			
		6. अन्य आय (सर्विस चार्जेस आदि)		5206281.24	
		7. लॉकर किराया		205055.00	
		8. प्रावधान अमानक ऋण		68036486.87	
		9. कालातीत ब्याज कोष			
209313700.37		हानि			
346629054.89		महायोग			466170876.97

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची में दिए गए "फॉर्म ए और फॉर्म बी" में तैयार किए गए हैं और हमारी टिप्पणियों के अधीन बैंक द्वारा बनाए गए खातों की पुस्तकों के साथ उपरोक्त में उल्लिखित अवलोकन समझौते में हैं। जहां तक किताबों की हमारी जांच पड़ताल से प्रकट होता है हमारी राय में, मध्यप्रदेश सहकारी समिति अधिनियम, 1960 और उप-कानूनों के तहत आवश्यक खाते की उचित किताबें बैंक द्वारा रखी गई हैं।

हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- हमने उन सभी सूचनाओं और स्पष्टीकरण प्राप्त नहीं किए हैं जो लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के लिए जरूरी थे और उन्हें ऊपर दी गई हमारी टिप्पणियों/अवलोकनों के अधीन संतोषजनक नहीं पाया गया है।
- हमारी सूचना में आने वाली शाखा के लेन-देन बैंक में दी गई टिप्पणियों/अवलोकनों के अधीन बैंक की अधिकार के अंतर्गत हैं।
- बैंकों के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न हमारे लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए उपरोक्त वर्णित हमारी टिप्पणियों/अवलोकनों के अधीन पर्याप्त पाए गए हैं।
- इस रिपोर्ट द्वारा नियुक्त बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाता ऊपर दी गई टिप्पणियों/अवलोकनों के अधीन, खाते और रिटर्न की किताबों के साथ समझौते में हैं।
- हमारी राय में, कानून द्वारा आवश्यक खाते की उचित किताबें शाखाओं द्वारा उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से दिखाई देती हैं, जो ऊपर दी गई हमारी टिप्पणियों / टिप्पणियों के अधीन हैं।
- हमारे द्वारा ऑडिट किए गए शाखाओं के खातों पर रिपोर्टों को हमारे द्वारा आवश्यक तरीके से हमारी रिपोर्ट तैयार करने में किया गया है।
- ऋण माफी की राशि:** ऑडिट के दौरान यह पाया गया कि बैंक को सब्सिडी के मद में इस वर्ष राज्य सरकार द्वारा लागू नियम एवं योजना के तहत राशि 45 करोड़ प्राप्त हुई है जिसको शाखाओं द्वारा सोसाइटीज के चल रहे कर्ज खातों जो की एन पी ए एवं कालातीत हो चुके थे की स्वास्थ्य लाभ राशि तथा कालातीत / एन पी ए खातों का ब्याज जो कुछ वर्षों से काटा नहीं गया था की वसूली के रूप में शाखाओं द्वारा वर्ष 2019-20 में काटा गया। जिसके चलते इस वर्ष बैंक को लाभ हुआ है। जो की इस वर्ष का न होते हुए पिछले कई वर्षों का है।
- बैंक द्वारा जी अस टी अंकेक्षण वर्ष 2017-18 का नहीं किया गया है। जिसमें GSTR 9 - 31.07.2020 को भरा गया एवं GSTR9C अभी तक नहीं भरा गया है जिसकी अंतिम तिथि थी 07.02.2020. जिसको जल्द से जल्द भरवाए।
- मुख्यालय द्वारा बनाये गए खातों एवं बैलेंस शीट में आने वाले मदों का समायोजन अभी चल रहा है। संछिप्त में, जो खाते मुख्यालय द्वारा बनाये गए एवं उपयोग में लिए जताई है वह खातों को BGL नंबर से CBS पर जांचा जाता है एवं CBS से ही प्राप्त की हुई रिपोर्ट बैलेंस शीट के अनुसार यह मदों को CGL नंबर से जांचा जाता है। जिनमें कई मदों में राशि अलग अलग दिख रही है। जिनक सुधार करना आवश्यक है। तथा मुख्यालय द्वारा बताया गया कि पिछले कुछ वर्षों से CGL लेवल पर पास कराई गयी एम ओ सी (MOC's) का रिवर्सल किया जाता है जो की किया नहीं गया है अथवा चल रहा है। जिसके कारण मुख्यालय में उपस्थित खाते एवं बैलेंस शीट में दिखाई दे रहे खातों की राशि में अंतर आ रहा है। इसके सन्दर्भ में हमें मुख्यालय द्वारा बैंक प्रतिनिधित्व पत्र प्राप्त कराया गया। जैसे कम्प्यूटर, कर्जा एफडीआर एवं अपेक्स बैंक की एफडीआर आदि मदों के बीजीएल एवं सीजीएल की राशि में अंतर दर्शाते हो रहा है।

स्थान: ग्वालियर

भवदीय

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

संजय डी एंड एसोसिएट्स

g L r k @ & i z l k ; d l r v f / k d j h g L r k @ & i z y s k i k y i z i z / d l y s k i k y e q ; d k l k y u v f / k d j h

दिनांक: 16/08/2020

ckl kkk ukxfjd l gdkjh c d e; kznr xat ckl kkk fLFkr foj.k i=d o"Z2019-2020 1/31-03-2020½

dz	i w h , n s u n k j ; k	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2020
1	fgll k l nL; rk i w h	16488550.00		18146250.00
2	j f k r d k k , n v l i f u f / k k	44639176.85		47652067.18
	1.धर्मार्थ निधि		949321.00	
	2.रक्षित कोष		19868730.18	
	3.भवन निधि		12399530.00	
	4.डूबत ऋण निधि		7979253.00	
	5.विकास निधि		26000.00	
	6.वाहन निधि		1749984.00	
	7.लामांश समीकरण निधि		26000.00	
	8.कम्प्यूटर फंड		3222340.00	
	9.कर्मचारी कल्याण कोष		581614.00	
	10.प्रशिक्षण निधि		849295.00	
3	vekurs%			
	1.सेविंग डिपा. व्यक्तिगत	173344441.29		170588342.21
	2 फिक्स डिपा सिंगल व्यक्तिगत	18306491.00		15836551.00
	3 फिक्स डिपा. डबल व्यक्तिगत	239052349.00		248050770.00
	4 रेकरिंग डिपा.व्यक्तिगत	587562.00		962226.00
	5 करेंट डिपा. व्यक्तिगत	24088330.68		15334203.45
	6 नवीन मिनी डिपा.व्यक्तिगत	5844227.00		6541288.00
	7 सुपर मिनी डिपा.व्यक्तिगत	30013717.00		34577200.00
	8 मासिक धन वर्षा खाता व्यक्तिगत	1340906.00		982665.00
	9 मंगल परिणय खाता व्यक्तिगत	4617150.00		1496337.00
4	ब्याज देना खाता	1807300.00		2199713.00
5	ब्याज प्रावधान खाता	18308163.11		20198184.54
6	गैर निस्पादक अस्तियों पर प्रावधान	16141266.70		16141266.70
7	आकस्मिक प्रावधान मानक अस्तियों पर	1400000.00		1400000.00
8	एफ.डी.साख सीमा आईडीबीआई बैंक			6558800.00
9	एफ.डी.साख सीमा सीसीबी. शाखा बासौदा			11528300.00
10	v l i n s u n k j ; k	4478042.26		3972978.54
	1.अंकेक्षण शुल्क प्रावधान		263365.00	
	2.संज्ञी क्रेडिटर्स		1644095.54	
	3.चंदा जिला सहकारी संघ		21962.00	
	4.अंशदान जिला सेहार संघ		167608.00	
	5.अंश राशि भुगतान योग्य		136175.00	
	6.डिवीडेन्ट पेयविल		572462.00	
	7.टी.डी.एस.		158571.00	
	8.बैंक कर्मचारी एरियर		943878.00	
	9.आयकर बैंक कर्मचारी		64862.00	
11	इन्वेस्टमेंट फ्लेक्चुरेशन फण्ड	281500.00		281500.00
12	विनियोजन हास प्रावधान खाता	1600000.00		1600000.00
13	डी डी/विल्स पेविल खाता	209089.00		225089.00
14	y k k [k k k	4331951.33		4478038.77
	dy ; k	606880213.22		628751770.39

Ø-	l E i f r ; k a , n y a n k j ; k a	31.03.2019	31.03.2020
1	uxnh fl yd	2650335.00	4710399.00
2	c s i l s e s t e k v e k u r s %		
	1. करेन्ट डिपा. को. बैंक प्रमुख ,शाखा	552300.68	164547.68
	2. करेन्ट डिपा. को. बैंक शाहर,शाखा	2999976.00	2799449.00
	3. करेन्ट डिपा स्टेट बैंक आफ इंडिया	2651654.91	336067.91
	4. करेट डिपा आई डी बी आई बैंक	4317267.94	14149373.97
	5. सी.टी.एस.करेट डिपा आई डी बी आई बैंक	2856120.99	2089215.75
	6. करेट डिपा अपेक्स बैंक	18900.00	18900.00
	7. करेट डिपा. एच डी एफ सी बैंक बासोदा	535717.22	441049.55
	8. करेन्ट डिपा यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	7585343.54	84986.63
	9. ट्रस्टी बासोदा नागरिक सह. बैंक	10554.00	10918.00
	10. करेन्ट डिपा. ए.यू. स्माइल बैंक	1213934.00	168533.16
	11. करेन्ट डिपा डी.सी.बी बैंक	568903.00	76505.00
	12.करेन्ट डिपा. एक्ससेस बैंक बासौदा	225238.00	96343.00
	13.करेन्ट डिपा. आर.बी.एल बैंक बासौदा	2517494.00	1169658.00
3	fofu; k u %		
	1.फिक्स डिपा.जिला सह. केन्द्रीय बैंक विदिशा	62140936.00	54317727.00
	2.विनियोजन सरकारी प्रतिभूतियां	97567400.00	103581000.00
	3.प्रीमियम खाता सरकारी प्रतिभूतियां	530924.00	769924.00
	4 अंश जिला सहकारी बैंक	62600.00	62600.00
	5.विनियोजन अपेक्स बैंक	40278486.00	43208284.00
	6.विनियोजन सेन्ट्रल म.प्र.ग्रा. बैंक	22100053.00	23663946.00
	7.विनियोजन यूनियन बैंक शाखा बासौदा	6009243.00	13850309.00
	8.विनियोजन ए.यू. स्माइल फाइनेंस बैंक	14415442.00	8177424.00
	9.विनियोजन आई.डी.बी.आई बैंक	16643067.00	20883631.00
	10.विनियोजन एचडीएफसी बैंक बासौदा	0.00	14583120.00
	11.विनियोजन जिला सहकारी बैंक शहर शाखा	0.00	
	11.विनियोजन डीसीबी बैंक बासौदा	20552352.00	25283708.00
	12.विनियोजन आरबीएल बैंक बासौदा	15460329.00	7260304.00
	13.विनियोजन एक्ससेस बैंक बासौदा	13562215.00	13162283.00
7	_ . k o v f x e		
	1.मध्यावधि ऋण	498418.30	401278.30
	2.कैश क्रेडिट ऋण	127199251.21	117081311.18
	3.अमानत के तारण पर ऋण	3248585.00	3369045.00
	4.वेयर हाऊस ऋण	57420490.00	75898034.00
	5 गोदाम तारण पर ऋण	957813.00	957813.00
	6 प्रतिभूति तारण ऋण	0.00	78941.00
	7.दीर्घकालीन ऋण	20001306.36	19054160.10
	8.कर्मचारी अग्रिम खाता	294044.00	222996.00
	9.किसान क्रेडिट खाता	301355.16	225044.75
	10.एफ.डी.सी.सी. ऋण	14050206.26	10432320.56
	11 प्रापर्टी मोर्डगेज लोन	13904800.00	14200765.50
8	ब्याज लेना खाता	1708517.00	1737529.00
9	ब्याज वसूली योग्य	18308163.11	20198184.54
10	v l i E i f r ; k a		
	1.फर्नीचर एवं डेड स्टॉक	3239761.19	2915955.81
	2.लायब्रेरी खाता	7072.85	7072.85
	3.टेलीफोन खाता	3935.00	3935.00
	4.स्टेशनरी प्रिंटिंग	186196.50	244258.06
	5.नवीन बैंक भूमि भवन	5583596.60	5054121.55
	6.कम्प्यूटर साफ्टवेयर हार्डवेयर	102280.96	65768.58
	7.संज्ञी डेवीटर्स	151953.36	
	8.प्लॉट एण्ट मशीनरी	333446.45	283429.49
	9.बैंक भवन विद्युतीकरण	1171771.78	1043231.12
	10.बैंक भवन सिक्यूरिटी सिस्टम	174462.85	145368.35
	11.अग्रिम खाता	6000.00	11000.00
	dy ; k	606880213.22	628751770.39

l gh@&
g d S i ' k c l j . . M d E i u h
l u n h y s k c l j H k i k y

l gh@&
i j o t Q t y k u h
e q ; y s k i k y

l gh@&
g f j v k e H k o l k j
e q ; d k Z k y u v f / k d l j h

l gh@&
d s d s f j o n h
i z k d d

l gh@&
m i i a h d
l g d l j h l f e r f o m ' k k

l gh@&
l a o r i a h d
l g d l j h l d E k a
H k i k y l E H k H k i k y

fLFMr foofj.k i=d o"K2019-2020 1/31-03-2020 1/2
yKk gfu foofj.k i=d o"K2019-2020 Q; i{k

dz	Q; en	31.03.2019	31.03.2020
1	विविध व्यय	185528.12	176328.92
2	पोस्टेज एवं टेलिफोन व्यय	53747.00	51345.00
3	बैंक भवन किराया (भू भाटक)	0.00	16500.00
4	बैंक भवन मरम्मत		9028.00
5	बिधुत व्यय	248036.00	293430.00
6	विज्ञापन व्यय	10500.00	24200.00
7	स्वागत व्यय	62939.00	47299.00
8	अंकेक्षण शुल्क	190100.00	218500.00
9	ह्रास फर्नीचर फिक्चर एण्ड डैडस्टॉक	1223222.59	1102944.93
10	कर्मचारी वेतन	12441270.00	13994320.00
11	यात्रा भत्ता व्यय	4093.50	1588.00
12	बीमा प्रीमियम	663321.00	711884.00
13	कमीशन मिनि डिपाजिट	1315946.00	1429494.00
14	आम सभा खर्च	64421.00	126336.50
15	अधिवक्ता शुल्क	575.00	20000.00
16	चंदा जिला सहकारी संघ	3775.00	2287.00
17	लाभांश समीकरण निधि	2000.00	2000.00
18	सीटिंग फीस	22800.00	11200.00
19	विकास निधि	2000.00	2000.00
20	सेवाकर	1714.00	4433.00
21	कम्प्यूटर व्यय	238425.00	164420.00
22	क्लीरिंग हाउस चार्जस	32000.00	
23	नगद साख सीमा पर ब्याज	44571.90	253205.50
24	प्रीमियम सरकारी प्रतिभूतियों पर	58000.00	156000.00
25	फर्म स्टेशनरी	39708.00	52867.00
26	अग्रिम आयकर	2429644.00	2250900.00
27	अमानतों पर ब्याज	23251824.00	24010722.00
28	गैर निस्पादक आस्तियों पर प्रावधान	500000.00	
29	सी.आई.सी.एस.सदस्यता शुल्क	11800.00	36500.00
30	टैबिल स्टेशनरी	35040.00	51424.00
31	विनियोजन ह्रास प्रावधान	200000.00	
32	आकस्मिक प्रावधान मानक अस्तियों पर	100000.00	
33	लाभ	4331951.33	4478038.77
	dy; l\$	47768952.44	49699195.62

I gh@&
gq \$u 'Kchj , .M dEi uh
I unh y\$ Kclj Hki ky

I gh@&
ijot Qt ykuh
eq; y\$ Hki ky

I gh@&
gfjvke Hkol kj
eq; dk Zkyu vf/Kcljh

yKk gfu foofj.k i=d o"K2019-2020 vk; i{k

dz	vk; en	31.03.2019	31.03.2020
1	विनियोजन पर प्राप्त ब्याज	22643163.00	23987623.00
2	ब्याज प्राप्त ऋणों पर	24488216.50	25208446.68
3	विविध आय	240308.98	174796.27
4	लॉकर किराया	178180.00	158120.00
5	कमीशन बैंक ड्राफ्ट	217115.96	168282.67
6	कमीशन प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा	1968.00	1927.00
	dy; l\$	47768952.44	49699195.62

I gh@&
gq \$u 'Kchj , .M dEi uh
I unh y\$ Kclj Hki ky

I gh@&
ijot Qt ykuh
eq; y\$ Hki ky

I gh@&
gfjvke Hkol kj
eq; dk Zkyu vf/Kcljh

HUSAIN SHABBIR & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



CA. SHABBIR HUSAIN
Ph. 0755 (0) 2539027, 4255027
Mob. : 9425176433
E-mail ca.shabbirhusain@gmail.com

H. O. : 103-104, First Floor, Bhopal Plaza, Hamidia Road, BHOPAL - 462001 (M.P.)

अंकेक्षण प्रमाण - पत्र

वर्ष 2019-2020

मैं शब्बीर हुसैन प्राधिकृत प्रमाणित संपरीक्षक प्रमाणित करता हूँ कि मैंने बासोदा नागरिक सहकारी बैंक मर्या. गंज बासोदा पंजीयन कं./ भोपाल मुख्यालय 187/ दिनांक 04. 03.1984 का वर्ष 2019-2020 का अंकेक्षण पंजीयक सहकारी समितियां म.प्र. भोपाल द्वारा निर्धारित निर्देशित प्रणाली से पूर्ण किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत सही व सुरक्षित है तथा बैंक प्रबंधन की अभिरक्षा में है। मैंने बासोदा नागरिक सहकारी बैंक मर्या. गंज बासोदा का वर्ष 2019-2020 दिनांक 01. 04.2019 से 31.03.2020 का अंकेक्षण 31 मार्च 2020 पर समाप्त वर्ष के स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक का निरीक्षण संबंधित लेखा पुस्तकों से किया है।

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

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

स्थान :- भोपाल

दिनांक :- 22/08/2020



शब्बीर हुसैन
साझेदार
श. हुसैन शब्बीर एण्ड कम्पनी
सनदी लेखापाल
सदस्यता कं. 075293

वर्ष 2019-2020 के लिए अंकेक्षण
वर्गीकरण 'अ' की पुष्टि की जाती है।
संयुक्त पंजीयक
सहकारी संस्थाएँ,
भोपाल संभाग, भोपाल

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

The Third Scheduled (Section "29") Form "A"

BALANCE SHEET AS ON 31.03.2020

Schedule-1

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	CAPITAL AND LIABILITIES	AMOUNT	AMOUNT AS ON 31.03.2020
74,37,27,486.00		1	SHARE CAPITAL		75,80,98,986.00
		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		
			542300 share of Rs. 1000.00 each		
			0 share of Rs. 1000.00 each		
			37875 share of Rs. 100.00 each		
		iii.	Amount called up		
			542300 share of Rs. 1000.00 each		
			0 share of Rs. 1000.00 each		
			37875 share of Rs. 100.00 each		
	902016.00		a. Individuals	9,23,516.00	
	566584350.00		b. Cooperative Institution	58,09,34,350.00	
	176241120.00		c. State Government (176241)	17,62,41,120.00	
1,09,29,02,454.86		2	RESERVE FUND AND OTHER RESERVES		14,56,58,2589.71
	59504613.24	i.	Statutory Reserve	60076563.24	
	38027275.00	ii.	Agri. Credit Stabilisation Fund	39511260.00	
	20029266.55	iii.	Building Fund	20029266.55	
	113000.07	iv.	Dividend Equalisation Fund	113000.07	
	753903947.00	v.	Special Bad Debt Reserve (Bank) + 595730.00+9056820.95	900719979.95	
	150439940.00	vi.	Special Bad Debt Reserve Interest	150439940.00	
	151225.00	vii.	Bad and Doubtful Debts Reserves (Govt.)	151225.00	
	1103100.00	viii.	Investment Depreciation Fund	1103100.00	
	23196000.00	ix.	Provision against standard assets -22897.00	23730103.00	
	43300458.00	x.	Recap-Assistance State Govt	43300458.00	
	3133630.00	xi.	Training Fund	3179390.00	
212719049.79		x.	Other Funds	214228303.90	
	49870.15	a.	Common Benefit Fund	49,870.15	
	5000.00	b.	Education and Library Fund	5,000.00	
	4441550.94	c.	Gratuity Fund	44,41,550.94	
	5109400.00	d.	Vehicle Fund	51,09,400.00	
	18153300.00	e.	Stock and Furniture Fund	1,81,53,300.00	
	39000000.00	f.	Computer Fund	3,90,00,000.00	
	227903.00	g.	Bonus Fund	162772.00	
	12999859.99	h.	Share Redemption Fund	1,34,57,419.99	
	10513.00	i.	Adiwasi Upyojna Fund	10,513.00	
	25000.00	j.	Godown Fund	25,000.00	
	25000.00	k.	Patta Fund	25,000.00	
	6543545.40	l.	Employee Welfare Fund	74,65,595.40	
	9992.00	m.	Family Welfare Fund	9,992.00	
	5578965.31	n.	Bachat Bk Ama Gua Fund	57,27,988.42	

Schedule-6, 7, 8

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	PROPERTY AND ASSETS	AMOUNT	AMOUNT AS ON 31.03.2020
1,15,82,29,857.41		1	CASH		58,83,59,468.05
	186367083.32		a. Cash in Hand (At Branches)	20,57,99,175.86	
	971862774.09		b. Balance (Current A/c.) with RBI/SBI/State Coop. Bank	38,25,60,292.19	
	49543498.57		SBI		
	60791467.43		State Coop. Bank		
	861527808.09		Other Banks		
32,61,82,129.00		2	BALANCE In Fixed Deposit		35,02,10,505.00
	326182129.00		a. Fixed Deposit	35,02,10,505.00	
	264149026.00		State Coop. Bank	28,40,40,651.00	
	55154356.00		R.F. in Apex Bank	5,90,15,161.00	
	6878747.00		F.D. with State Bank of India & Other Bank		
			71,54,693.00		
		3	MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
1,88,13,19,063.00		4	INVESTMENT		1,95,65,39,416.00
	1554178063.00		a. In Central & State Govt. Securities (At Book Value)	1,62,93,98,416.00	
			b. Other Trustee Securities		
	5000.00		I. Central Ware Housing Share	5,000.00	
	327136000.00		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.		
		6	ADVANCES		11,35,10,79,044.84
9,95,86,93,046.69		I	S.T. Cash Credit Overdraft & Bills Discounted	11,16,37,23,697.57	
	9771863193.85		I. Secured against Coop. Paper Of which secured against		
	6871553898.84		a. S.T. Normal Loans to Agril. Credit Socs. Small Farmers 7,79,36,18,316.76		
			[-] 15776661.98= 7777841654.78		
			b. S.T. Normal Loans to Agril. Credit Socs. Big Farmers 2,32,89,38,289.24-4342987.65=2324595301.59		
	2063106757.57		and Non Agril. Credit Socs. & Overdraft to A.R.D.B.		
	837202537.17		1,06,30,45,942.63		
			1063045942.63 - 1759201.43 = 1061286741.20		
			1. Bad Principal	0.00	
			2. Doubtful Principal		
			ii. Govt. & Other approved securities	8,63,635.00	
			a. Loans against National Saving Certificates		
	1470556.00		8,63,635.00		
	185359297.11		iii. Other Tangible securities	18,64,91,712.27	
	48858269.00		a. Loans against Fixed Deposits	4,79,86,920.00	
	82645638.81		b. Advance and Overdraft to Staff	7,39,10,498.97-	
			40969.00= 73869529.97		

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	PROPERTY AND ASSETS	AMOUNT	AMOUNT AS ON 31.03.2020
	2070796.30		c. Advance amt. Due from Individual	4,21,602.30	
	51784593.00		d. Loans against Ornaments	6,42,13,660.00	
			Of the advance amt. Overdue		
			Considered bad & doubtful of recovery		
			1. Bad Principal	0.00	
			2. Doubtful Principal		
			M.T. Loans		1,00,95,31,073.37
1,25,75,43,055.38	1063644203.51	II	Secured against Coop. Paper	86,07,24,261.57	
	26876290.00		c. Medium Term Loans to Agril. Cr. Socs.		
	835251.00		2,07,46,449.02		
	1035932662.51		I. Medium Term Normal & I.R.D.P./S.J.S.Y.		
			5,55,154.00		
			ii. Medium Term Conversion & Rephasement		
			83,94,22,658.55		
			Of which secured against		
			a. Govt. & Other approved securities		
	193888651.87		b. Other Tangible securities		
	40942507.50		iii. Medium Term Non Agril. Loans	3,07,46,052.92	14,88,06,811.80
	152956344.37		Of the advance amt. due from Individual		
			118060758.88		
			Of the advance amt. Overdue		
			Considered bad & doubtful recovery		
			1. Bad Principal		
			2. Doubtful Principal		
34,01,29,514.88	266916516.44	III	L.T. Loans	22,74,66,494.29	29,10,23,216.08
	266916516.44		Secured against Coop. Paper		
			(Godown, Tractor)	22,75,09,472.29-42978.00	
			Of which secured against		
			a. Govt. & Other approved securities	6,35,56,721.79	
	73212998.44		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 socy.		4,99,23,969.54
17,36,86,920.11		7	INTEREST RECEIVABLE		17,33,84,857.57
	117044640.11		I. On Loans	11,56,46,319.57	
	27639488.00		ii. On Investment	2,87,35,746.00	
	29002792.00		iv. Debt Relief amount receivable	2,90,02,792.00	
			from State & Central Govt.		
			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	+19583349.90	19583349.90
31,11,100.00	3333990.00	10	PREMISES LESS DEPRICIATION		27,99,994.00
	2117541.72		Premises Less Depr.	31,11,100.00	
			4558170.00 +195353.00-1953529.00	(+) 0.00	

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	CAPITAL AND LIABILITIES	AMOUNT	AMOUNT AS ON 31.03.2020
	2239150.00		o. Coop Agri. Devlp Fund	2284902.00	
	118300000.00		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 Agril. Credit Socs.		
			iii. Other Socs.		
7,31,54,95,036.28		4	DEPOSIT AND OTHER ACCOUNT :		7,55,42,66,179.90
	2834960793.57		I. Fixed & Recurring Deposits	4882836981.59	
	1436357738.92		a. Individual		
			b. Coop. Socs.	1,56,25,50,516.19	
			ii. Saving Deposits	2610807224.78	
	2276862255.56		a. Individual		
	696866227.50		b. Coop. Socs.	42,77,32,273.65	
			iii. Current Deposits	60621973.53	
	42206321.70		a. Individual	4,37,12,846.62	
	28241699.03		b. Coop. Socs.	1,69,09,126.91	
			iv. Money at Call & Short Notice		
			Call Deposit (Socs.)		
6,41,06,582.56		5	Credit Balance In CC/OD		4,37,71,852.77
4,93,84,22,030.00		6	BORROWING		5,61,88,20,830.00
	4718000000.00		From the Reserve Bank of India/State Coop. Bank		
			a. S.T. Loans Cash Cr. & Overdraft	5388700000.00	
			(Secured against Coop. Papers)		
			Of which secured against		
			I. Govt. & Other approved securities		
			ii. Other Tangible securities		
		7	BILLS FOR COLLECTION BEING RECEIVABLE		
2,81,86,403.88		8	BRANCH ADJUSTMENT	61565806.64+19583349.90	8,11,49,156.54
		9	OVERDUE INTEREST RESERVE		
20,97,19,526.46		10	INTEREST PAYABLE (DEPOSIT)		24,65,43,127.37
43,25,02,169.51		11	OTHER LIABILITIES		
			I. Suspense		6,66,82,661.80
	15665630.79		a. Individual	8915467.23+15634519.20	2,45,49,986.43
	4377144.54		b. Other Socs.	1,53,55,173.69	
	5219223.15		c. Unclaim D.D.	5136961.15+8077169.72	1,32,14,130.87
	8942567.03		d. Migration Suspense		87,79,305.03
	398297564.00		E. NEFT INWARD MESSAGES SUSPACCT.	47,84,065.78	
387727.24			c. Other Liabilities		1,25,48,751.54
	25000.00		I. Elect. Bill payable - 25000.00	25,000.00	
	36172.00		ii. Security Against Fraud - 36172.00	36,172.00	
	22000.00		iii. Telephone bill payable- 27000.00	27,000.00	
	185499.38		iv. Servic tax payable- 646290.28-646290.28	0.00	
			v. Bills payable [PMFB Ins. Comm. Apex & PACS]	90,84,210.32	
			vi. TDS Payable	1,85,392.05	
	0.00		v. IGST payable- 0.00	0.00	
	26616.10		vi. CGST payable- 134913.88+1435497.42	15,70,411.30	
	26616.10		vii. SGST payable- 134916.45+ 1435497.42	15,70,413.87	
	-122.67		viii. CGST payable RCM- 0.00	0.00	
	-122.67		ix. SGST payable RCM- -0.00	0.00	
	0.00		x. SAL TF UNPOSTED TO ACTT 0.00	0.00	
	900.00		xi LIC CR 75.00	75.00	
	132.00		Xii LIC COM 11.00	11.00	

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	PROPERTY AND ASSETS	AMOUNT AS ON 31.03.2020
	5451531.72		- 3111106.00	
	2340431.72		Less Depreciation (-)	
	3111100.00		Total 27,99,994.00	
1,06,86,700.00		11	FURNITURE & FIXTURE LESS DEPRECIATION	97,06,050.00
	11324120.00		Furniture & Fixture Purchase 1,06,86,700.00	
	549011.36		(+) 95,536.00	
	11873131.36		Total 1,07,82,236.00	
	1186431.36		Less Depreciation (-)	
	10686700.00		Total 97,06,050.00	
6,22,854.00	178833.00		Computer	2,66,719.00
	809596.00		(+) 0.00	
	988429.00		Total 6,22,854.00	
	365575.00		Less Depreciation(-)	
	622854.00		Total 2,66,719.00	
14,97,590.00	1761880.00		Jeep car	12,72,950.00
	25508.00		(+) 0.00	
	1787388.00		Total 14,97,590.00	
	289798.00		Less Depreciation(-)	
	1497590.00		Total 12,72,950.00	
0.00	2,29,598.00		Computer FLC	0.00
	0.00		(+) 0.00	
	2,29,598.00		Total 0.00	
	229598.00		Less Depreciation (-)0.00	
	0.00		Total	
79,110.00	87,903.00		Furniture & Fixture FLC	71,200.00
	0.00		(+) 0.00	
	87,903.00		Total 79,110.00	
	8,793.00		Less Depreciation	
	79,110.00		Total 71,200.00	
11,83,00,000.00	11,83,00,000.00		Furniture PREMISES Land	11,83,00,000.00
	0.00		(+) 0.00	
	11,83,00,000.00		Total 11,83,00,000.00	
	0.00		Less Depreciation (-)	
	11,83,00,000.00		Total 11,83,00,000.00	
6,31,900.00	0.00		DEAD STOCK OF ATM	5,37,110.00
	7,43,400.00		(+) 0.00	
	7,43,400.00		Total 6,31,900.00	
	1,11,500.00		Less Depreciation (-)	
	6,31,900.00		Total 5,37,110.00	
0.00	0.00		DEAD STOCK OF ATM (MOBILE VAN)	0.00
	37,170.00		(+) 0.00	
	37,170.00		Total 0.00	
	37,170.00		Less Depreciation (-)	
	0.00		Total	
3,14,400.00	0.00		Furniture & Fixture MOBILE VAN	2,67,240.00
	6,63,206.00		(+) 0.00	
	6,63,206.00		Total 3,14,400.00	
	3,48,806.00		Less Depreciation (-) 7,160.00	

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	CAPITAL AND LIABILITIES	AMOUNT AS ON 31.03.2020
	12.00		xiii NIA 0.00	0.00
	0.00		xiv SWACHH BHARAT CESS-0.00	0.00
	40000.00		xv FLC NABARD ESD- 0.00	0.00
	0.00		xvi NPCI CR 0.00	0.00
	25025.00		xvii ERNEST MONEY DEP 50066.00	50,066.00
			ii. Sundries	104730102.53
124688201.92	0.00		a. Union Contribution	0.00
	1177320.00		b. Audit Fee due	12,01,700.00
	567204.48		c. Cadre Fund	5,62,255.48
	836.87		d. Fertilizer Sale Coll. A/c.	265.52
	1167660.00		e. Beej protsahan rashi	11,67,660.00
	68788.00		f. vaidhyanathan (state & central Govt	68,788.00
	0.00		g. Income Tax Payable	0.00
	89982.00		h. Sundries	1,28,624.00
	5012834.00		i. Sundry dep TDS System Credits	35,52,366.75
	39456651.65	12	Subsidy	3,09,97,013.65
	77146924.92	13	Interest Not. Collected	6,70,51,429.13
0.00		14	OTHER LIABILITIES	0.00
14,13,41,840.50		15	ACCUMULATED PROFIT	70,98,314.24
15,30,41,98,509.00			TOTAL	15,95,02,92,552.40

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2019 – 2020
Schedule- 13, 14 & 15, 16

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	EXPENDITURE	AMOUNT AS ON 31.03.2020
		1	Intt. Paid On	
44,94,50,820.52			1. Intt. On Deposit	51,44,84,968.28
40,73,94,367.11			2. Intt. On borrowing etc.	35,17,95,004.00
10,38,835.00			3. Intt. On Investment	11,40,815.00
19,97,75,553.80		2	Salaries, Allowances & P.F.	18,73,76,734.94
49,545.00		3	Director & Local Committee Member Fee & All Allowances	0.00
3,31,25,173.13		4	Rent, Tax, Insurance, Lighting etc.	2,91,47,909.75
	1935471.00		House Rent	2013224.10
	8055267.60		Insurance	9405709.00
	2288994.22		Lighting Charge	2300970.90
			Tax paid-	
	58972.00		Property Tax	49599.00
	17438928.00		Income Tax	10541756.00
	0.00		Servic Tax	0.00
	3347540.31		GST Paid	4836650.75
1,03,197.00		5	Law Charges	1,67,512.00
60,461.12		6	Postage Charges	35,521.50
2,94,115.84		7	Telephone Charges	2,95,290.36
15,91,850.00		8	Auditors fees Provision	14,35,880.00
42,813.47		9	Repair of Property	23,13,520.26
30,30,056.26		10	Stationery, Printing	17,31,357.97
2,12,862.00		11	Advertisement	1,58,656.40
0.00		12	Employee Cader Fund Contribution	0.00
		13	Union Contribution	0.00
21,88,962.32		15	Contingents Expenses	20,23,145.24
20,91,777.26		16	Motar Expenses	13,93,099.29
29,85,844.88		17	Computer Maintenance	15,23,613.65
1,09,431.57		18	Bank Commission Paid	1,15,553.27

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	EXPENDITURE	AMOUNT AS ON 31.03.2020
2,36,197.00		19	Business Promotion Expenses	1,36,065.00
2,000.00		20	Election Expenses	0.00
4,24,645.00		22	Loos on Investment	4,24,647.00
0.00		23	Training Exp	0.00
1,03,45,347.00		24	Fees For Comp. SW SERV	66,45,962.00
3,615.19		25	NPCI CHARGES PAID	43,602.58
40,416.99		26	ICICI BANK CHARGES PAID	2,61,002.69
2,68,519.00		27	Servic charge to PACS & apex bank	92,69,602.37
0.00		28	SMS Alert Exp	90,030.00
25,28,189.08		29	Loos in Sell of Assets	0.00
		29	Depreciation	21,17,927.00
			PROVISION :-	
3,14,84,000.00		30	A. N.P.A. Principal	14,02,05,730.00
0.00		31	B.N.P.A. Interest	0.00
8,54,000.00		32	C. Against standard assets	5,34,103.00
80,368.50		33	D. Amanat Guarantee Fund	42,465.00
1,14,98,12,964.04		34	E. Provision for Branch Adjustment	90,56,820.95
22,87,816.37			TOTAL	1,26,39,66,539.50
1,15,21,00,780.41			Balance of Profit	0.00
			GRAND TOTAL	1,26,39,66,539.50

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT AS ON 31.03.2020	Sr. No.	INCOME
96,36,77,984.74	94,75,51,606.38	1	Interest Received
5,13,70,677.00	6,20,53,223.00		ii On Deposit
11,56,83,276.90	9,62,55,638.67		iii On Investment
1,49,53,700.00	35,73,000.00		iv On Dividend
5,68,884.30	6,07,419.96	2	Commission/Service Charges
	1,23,59,469.82		Commission/Service Charges from ins. comp
3,71,500.00	3,76,850.00	3	Locker Rent
5,490.00	5,875.00	4	Entry Fees
37,89,247.79	40,01,936.32	5	Incidental Charges
0.00	0.00	6	Excess Prov of DBT INT Revers
0.00	0.00	7	Profit In Sell Of Asetes
0.00	0.00	8	Income Tax Refund Received
7,37,208.00	16,27,232.60	9	Service Charge
		10	Other Income
46,000.00	6,000.00		1. Proce.charges rec on LN
1,37,644.02	2,40,873.81		2. Misc income recived
26,803.00	25,272.00		3. Postage Charges recv
2,34,030.00	3,19,080.00		4. Recv.fm SMS charges
54,100.00	53,445.00		5. Acct. closer charges
95,925.00	87,040.00		6. Chq book charges
57,975.00	44,400.00		7. Misc Charges
1,650.00	1,050.00		8. Stop payment charges
0.00	0.00	11	Income Tax Refund Int.Received
82,505.00	3,41,681.83	12	ATM CHARGES
1,879.66	44,944.82	13	POS CHARGES RECEIVED
200400.00	702118.00	14	RUPAY DEBIT CARD ANNUAL
3900.00	21315.00	15	CHARGES RECEIVED RCD
	611.03	16	CHARGES RECEIVED IMPS
	910000.00	17	INCOME On Investment
	1,13,12,10,083.24		TOTAL
	13,27,56,456.26	16	Balance of Loss
1,15,21,00,780.41	1,26,39,66,539.50		TOTAL

AMOUNT AS ON 31.03.2019	AMOUNT	Sr. No.	PROPERTY AND ASSETS	AMOUNT AS ON 31.03.2020
3,14,400.00			Total	2,67,240.00
12,18,235.63			Stationery Stock	2,05,890.63
2,20,29,063.36		12	OTHER ASSETS	2,72,30,498.42
			i. Cadre Fund Contri. & Cadre officer pay receivable from Apex Bank	0.00
			ii. Inquiry Account	3,02,874.00
		13	Sundry Debtor 0.00+6934824.52+5229377.00=12164201.52	1,21,64,201.52
		14	NET INWARD MESSAGES SUSP ACCT	0.00
		15	OTHER ASSETS	1,47,63,422.90
			i. Receivable from court	424014.60
			ii. Receivable from DRCS-	31753.93
			iii. Security dep with MPEB-	135375.15
			iv. ICDP	3884100.79
			v. ATM	0.00
			vi. Recivable GST Amount	3024320.14
			vii. Core inter branch	-1.00
			viii. TDS Recivable 39553.38+490016.91 = 529570.29	
			ix. SAL TF UNPOSTED TO ACTT	0.00
			x. REC. FR Govt. deft relif	24408.00
			xi Advance Bima Primiyam	2584118.00
			Xii Advance Income tax	3500000.00
			xiii Rec From nabard FLC	473324.00
			xiv UID Cr	0.00
			xv LPG CR	77455.00
			xvi CLAIM FOR LORO	68600.00
			xviiSAL TF UNPOSTED FROM ACT	6384.00
0.00		16	NON BANKING ASSETS ACCOUNT IN SETALMENT OF THE CLAIMS	0.00
0.00		17	PROFIT AND LOSS	0.00
15,30,41,98,509.00			Total	15,95,02,92,552.40

S.P. PANWAR
 CHIEF ACCOUNTANT
 JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK
 MYDT.KHANDA (M.P.)

A.K.HARSOLA
 CHIEF EXECUTIVE OFFICER
 JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK
 MYDT.KHANDA (M.P.)

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

As per report of even date attached
 For Maheshwari & Kedawat
 Chartered Accountants
 F.R.N.No. 006005C
 SD/-
 CA Bal Krishan Parwal
 Partner
 M.No. 073541



Lora yslk ijklkldh fj ikl

समिति की पुस्तकों में यथा प्रदर्शित एव हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिये स्पष्टीकरण के अनुसार उपरोक्त पैरा [^]e; klr vflker dsfy; svklkj ^ में वर्णित विषयों के अतिरिक्त हमारे अभिमत में हम रिपोर्ट करते हैं कि—

- i. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित तुलनपत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलन पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित हैं, को समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियम अधिनियम 1960 की धारा 58 (1) तथा उसके नियमों के अनुरूप दि. 31 मार्च 2020 को समिति के क्रियाकलापों का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके।
- ii. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप, सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिये लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुरूप इस वर्ष कवर किये गये लेखों में हानि की सही स्थिति दर्शाता है।

3- vU; o\$Mfud , oafofu; ked vi\$kl; a

क. तुलनपत्र तथा लाभ-हानि पत्रक वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिये लागू होता है) म.प्र.सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमों के अनुसार बनाये गये हैं।

ख. उपरोक्त पैरा ग्राफ 01 से 06 में उल्लेखित लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिये लागू होता है) एवं म.प्र. सहकारी अधिनियम 1960 तथा उनमें 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 लिये आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाये गये।
- ii. समिति के लेन देन जो कि हमारी जानकारी में आये समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाये गये।
- iii. समिति के कार्यालय से प्राप्त विवरणी लेखा परीक्षण के उद्देश्य के लिये उचित पाई गई है।
- iv. इस रिपोर्ट के साथ दिये गये तुलन पत्र तथा लाभ हानि पत्रक बहीखातों के साथ समझौते में है।
- v. बैंक के लाभ-हानि पर एमओसी का प्रभाव निम्नानुसार है:—

Effect of MOC on Profit/Loss of the Bank

Sr.No.	Particulars	Amount	Amount
1	Profit/Loss as per disclosed by Bank	*****	-107616259.03
2	Add: Income increased after MOC		12,359,469.81

-1		*****	
-2			
3	Add: Expenditure decreased after MOC		5,439,244.00
-1			
-2		*****	
Total			-89817545.22
4	Less: Income decreased after MOC		21,977,137.06
-1			
-2		*****	
5	Less: Expenditure Increased after MOC		11,332,120.04
-1			
-2		*****	
Total			-123,126,802.315
6	Less: Provision not made by bank now provided in MOC		9629654.22
-1			
-2		*****	
7	Profit / Loss after effect of MOC		-132756456.535

vi. हमारे द्वारा की गई समिति की पुस्तकों की परीक्षा के आधार पर हमारी राय के अनुसार समिति द्वारा कानूनी रूप से उचित बही खाते रखे गये हैं।

Vii. **oxZ ^c^ ea vuqlkl rA**

oklrs
elgs'ojh , .M dnlkor
I unh yslkldkj
, Qvly, u ufcj 006005c

I h ckyd".k ijoky
Hkxlnkj

I nL; rk dz073541

UDIN No. 20073541AAAAAD9995

fnul& 17-08-2020

LFku& d\$] [k Mo] e0i0

d". k edZVkbZ dk&vkWj fVo c\$ fyfeVM Hki ky fLFkr foj. k i =d 31-03-2020

vki fuax cy:ll 01-04-2019	i w h , oansunkj; ka	jk'k : - 1/2 dM V 1/2	Dykt x cy:ll 31-03-2020
	1- vaki w h		9166230.00
	अधिकृत अंशपूजी (1,00,00,000)		
8895655.00	भुगतानयोग्य अंशपूजी	9156055.00	
10175.00	नाममात्र सदस्यता फीस	10175.00	
	2- jf{kr , oavU; fuf/k ka		48732356.67
19076839.96	रक्षित निधि	19686184.96	
4224872.67	भवन निधि	4524872.67	
9696261.21	बी.बी.डी. रिजर्व फण्ड (एन.पी.ए.)	9696261.21	
4444523.00	प्रावधान स्टेण्डर्ड ऐसेट्स	4444523.00	
2407358.00	प्रावधान सब-स्टेण्डर्ड ऐसेट्स	2596660.00	
2601976.77	निवेश हास निधि	1952000.00	
3532838.00	ओवर ड्यु ब्याज रक्षित	5210016.00	
621838.83	डिविडेन्ड इक्वीलाइजेशन फण्ड	621838.83	
	3- velurs , oavU; [krs		84389613.51
19459998.48	चालू खातें	29553604.90	
446492.97	सन्डी डिपोजिट	428064.97	
129545.63	क्रेडिट बेलेन्स इन सी.सी.लिमिटेड	0.00	
2685.31	क्रेडिट बेलेन्स इन ओ.डी. विरुद्ध सिक्युरिटी	1488.81	
2575973.26	सेविंग्स सोसायटी	3949127.12	
43293958.30	बचत खाता	50457327.71	
	l lof/k , oavU; tek		114031151.42
2865847.00	मासिक आय योजना	2774456.00	
12303301.58	फिक्सड डिपोजिट	12341441.58	
92159431.84	डबल डिपोजिट	97740618.84	
69935.00	कम्पलसरी जमा	69935.00	
655100.00	आवृत्ती जमा	1104700.00	
	4- vU; nsunkj; ka		1629379.00
0.00	टी.डी.एस खाता	214557.00	
171.00	डी.डी.इश्यु	171.00	
1529116.00	डिविडेन्ट पेएबल	1414651.00	
	5- c\$l X; kj w h 1/2 dM V 1/2		2791540.00
3291540.00	बैंक ग्यारंटी (कान्ट्रा)	2791540.00	
	6- vU; ek nsunkj; ka		11357677.67
118725.16	क्लीयरिंग सस्पेन्स	0.00	
4897071.17	पेमेन्ट आर्डर	2563181.17	
181000.00	मिसलेनियस प्रावधान	666000.00	
1666130.00	प्राविजन फार दैनिक जमा खात	1666130.00	
396000.00	ओ.आई.आर. के लिये प्रावधान	0.00	
100000.00	ग्रेजुएटी के लिये प्रावधान	200000.00	
1550504.00	ऐक्सिस बैंक डी.डी.पेएबल	3273366.50	
0.00	प्राविजन फार बैंक रिकन्सिलियेसन डिफरेंस	690000.00	
0.00	प्राविजन फार अनसेटअलड इन्कम टेक्स डिमांड	2299000.00	
	7- nsus ; k; C; kt 1/2 lof/k tek , oavU; tek vls dk i to/ku		2808193.16
2372242.58	एक्यु. ईन्स्ट्रेट पेयेबल अकाउन्ट	2558674.58	
198181.58	सावधि जमाओं पर भुगतान योग्य ब्याज	192105.58	
61751.00	मासिक सावधि जमाओं पर भुगतान योग्य ब्याज	57413.00	

vki fuax cy:ll 01-04-2019	i w h , oaysunkj; ka	j de MfcV 1/2	Dykt x cy:ll 31-03-2020
	1- uxnh fl yd		3778860.00
5033244.00	नगदी सिलक	3778860.00	
	2- c\$ls ds phyw [krs ds cy:ll		31630617.1
1046738.00	भारतीय रिजर्व बैंक	256738.00	
2632468.98	आई.डी.बी.आई. बैंक	1691172.28	
37418.50	भारतीय स्टेट बैंक एम.पी.नगर शाखा	37418.50	
196666.75	केनरा बैंक एम.पी.नगर शाखा	56089.75	
12147820.74	एक्सीस बैंक (न्यु)	12106500.18	
5620092.93	आई.डी.बी.आई. बैंक सी.टी.एस. क्लीयरिंग	8043214.59	
9083367.57	एक्सीस बैंक आर.टी.जी.एस. / एन.ई.एफ.टी.	9208103.06	
131644.74	पंजीब नेशनल बैंक हबीबगंज शाखा	37515.74	
93865.00	आई.सी.आई.सी.आई बैंक	193865.00	
	3- fuosk		72000000.00
	1/2 vU; c\$ls ds QDLM fmi kt V		
0.00	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	8000000.00	
8000000.00	एफ.डी.आर. आई.डी.बी.आई. बैंक	0.00	
6000000.00	एफ.डी.आर. केनरा बैंक	8000000.00	
5000000.00	एफ.डी.आर. पंजाब नेशनल बैंक	8000000.00	
8000000.00	एफ.डी.आर. युको बैंक	0.00	
8000000.00	एफ.डी.आर. युनियन बैंक ऑफ इंडिया	8000000.00	
0.00	इलाहाबाद बैंक	0.00	
0.00	आन्ध्रा बैंक	8000000.00	
8000000.00	ऐक्सिस बैंक	0.00	
8000000.00	सिटीयुनियन बैंक	8000000.00	
8000000.00	आई.सी.आई.सी.आई. बैंक	8000000.00	
0.00	बैंक ऑफ इण्डिया	8000000.00	
0.00	बैंक ऑफ बडोदा	8000000.00	
	1/2 vU; MchvkbZ l c&t u-yt j [krs 1/2 -i fr Hkr 1/2		70940587.00
59996000.00	आई.डी.बी.आई. सब-जन.लेजर खाते	70940587.00	
	4- c\$l X; kj w h b' ; q		2791540.00
3291540.00	बैंक ग्यारंटी	2791540.00	
	5- _ . k rFlk vfxe		88586237.81
2129714.00	पर्सनल लोन	1568586.06	
187020.00	एफ डी आर के विरुद्ध ऋण	281220.00	
7169811.00	मध्यम अवधि ऋण	5855110.00	
25539132.34	नगद साख सीमा	18972785.34	
6288382.00	वाहन ऋण	10484529.00	
17905152.00	गृह ऋण	19309125.00	
383831.05	प्रतिभूति विरुद्ध अधिविकर्ष ऋण	466000.20	
5866535.00	संपत्ति के विरुद्ध ऋण	5362130.00	
18733121.55	संपत्ति के विरुद्ध अधिविकर्ष ऋण	26251038.21	
75198.00	ससपेन्स खाता (एडवेन्चर)	35714.00	
	6- _ . Hkij C; kt iH;		5210016.00
0.00	व्यक्तिगत ऋण पर ब्याज प्राप्य	305.00	
1063.00	उपभोक्ता ऋण पर ब्याज प्राप्य	1063.00	
0.00	अधिविकर्ष ऋण पर ब्याज प्राप्य	8479.00	
569864.00	मध्यमअवधि ऋण पर ब्याज प्राप्य	899061.00	
2070020.00	नगद साख सीमा पर ब्याज प्राप्य	3033102.00	
63631.00	वाहन ऋण पर ब्याज प्राप्य	63631.00	

vki fuax cyll 01-04-2019	i w h , oansunkj ; la	jk'k : - 1/2	Dykt x cyll 31-03-2020
5896.00	व्यक्तिगत ऋण पर प्राप्य ब्याज	0.00	
	8- 'lq ykk [kka		
	vk , oaQ ;		5647240.60
877597.68	शुद्ध लाभ -2015-2016	77597.68	
141910.80	शुद्ध लाभ -2016-2017	141910.80	
1409888.08	शुद्ध लाभ -2017-2018	9888.08	
2437380.78	शुद्ध लाभ -2018-2019	913468.78	
0.00	शुद्ध लाभ -2019-2020	4495975.26	
0.00	बिक्री की गई अनुपयोगी सामग्री	8400.00	
	9- vL VDI		118303.00
8399.50	एस.जी.एस.टी.	53945.25	
8651.50	सी.जी.एस.टी.	63328.25	
13.50	आई.जी.एस.टी.	49.50	
0.00	टी.डी.एस खाता केश विज्ञावल	980.00	
250726778.14	Total	280671685.03	280671685.03

vki fuax cyll 01-04-2019	i w h , oaysunkj ; la	jde 1/2	Dykt x cyll 31-03-2020
834137.00	संपत्ति के विरुद्ध अधिविकर्ष ऋण पर ब्याज प्राप्य	1204375.00	
	7- vL; cllslslkof/kt ek [krlaj C kt iH;		4927584.50
2644206.00	सावधि जमाओं पर ब्याज प्राप्य	3996656.00	
690482.00	सरकारी प्रतिभूतियों पर ब्याज प्राप्य	930928.50	
	8- QulPj , oafQDpj		534262.18
574238.20	डेड स्टॉक खाता	534262.18	
	9- vL; ysunkj ; k		
563733.00	परिशोधन शास. प्रतिभूतियों का	0.00	
	vL; vLr; kV		
5081.42	एस.जी.एस.टी. इनपुट क्रेडिट	34573.13	271980.44
37574.42	सी.जी.एस.टी. इनपुट क्रेडिट	67066.13	
83983.95	आई.जी.एस.टी. इनपुट क्रेडिट	170341.18	
250726778.14	dy ; kx	280671685.03	280671685.03

हस्ता/-
सोभानी एण्ड अग्रवाल
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट

हस्ता/-
पी.एन. गुप्ता
प्रबंधक

हस्ता/-
संचालक

हस्ता/-
जी.एस.यादव
अध्यक्ष

हस्ता/-
सोभानी एण्ड अग्रवाल
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट

हस्ता/-
पी.एन. गुप्ता
प्रबंधक

हस्ता/-
संचालक

हस्ता/-
जी.एस.यादव
अध्यक्ष

d".kk edVbzy dk&vkv csl fy- Hki ky vad\$kk iek ki =

मैं निम्न हस्ताक्षरकर्ता, अंकेक्षक प्रमाणित करता हूँ कि मैंने कृष्णा मर्केन्टाईल को-ऑप. बैंक लि. भोपाल पंजीयन क्रं. 05/97 दिनांक 24/7/97 का वर्ष 2019-2020 को अंकेक्षण पंजीयक सहकारी समितियां मध्यप्रदेश द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत सही है तथा बैंक में सुरक्षित है।

मेरे द्वारा कृष्णा मर्केन्टाईल को-ऑप. बैंक लि. भोपाल का दिनांक 31 मार्च 2020 को समाप्त होने लेखा वर्ष का स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ हानि पत्रक की जांच संबंधित लेखाओं से की गई।

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

- मेरे मत से बैंक का व्यवसाय आमतौर से अच्छी तरह से विधिवत तथा ईमानदारी से व उपनियमों व प्रावधानों के अनुसार तथा सहकारी विधान की प्रचलित धाराओं, उसके अंतर्गत बनाये गये नियम, पंजीयक द्वारा समय-समय पर प्रसारित परिपत्रों एवं बैंकिंग रंग्यूलेशन एक्ट 1949 की आवश्यकता के अनुरूप किया गया है।
- बैंक का स्थिति विवरण पत्रक पूर्णरूपसे स्पष्ट है एवं इसमें आवश्यक सभी जानकारीयां जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते हैं। जो जानकारी बैंक की स्थिति को दर्शाते हैं का समावेश किया गया है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध में बतलाई गई तथा जो जानकारी अधिकोष के लेखा पत्रों खांतो में दर्शायी गई है वह सब इसमें परिलक्षित होती है।
- मुझे अंकेक्षण के दौरान जिस जानकारी व स्पष्टीकरण की जब आवश्यकता हुई, समय-समय पर बैंक से प्राप्त हुई तथा मेरे संतोष के अनुसार है।
- अधिकोष के व्यवहार, जो मेरी जानकारी में आये वे सभी अधिकोष की कार्यसीमा में किये गये हैं। अधिकोष के लाभ हानि पत्रक प्रस्तुत टीप के अनुसार पाये गये।
- अंकेक्षण हेतु जो भी पत्रक एवं लेखा बैंक से बुलाये गये या प्राप्त किये गये सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
- मेरे मत से अधिकोष का स्थिति विवरण एवं लाभ-हानि पत्रक टीप नियमों के अनुरूप बानये गये हैं तथा हिसाब व खाते नियमों, उपनियमों का आवश्यकतानुसार रखे गये हैं ऐसे सभी रखे गये रजिस्टर व खाता बहिया, जिनके आधार पर पत्रक तैयार किय गये हैं की सूची बैंक में उपलब्ध है।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक सहकारी समितियां, मध्यप्रदेश द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गई अंकेक्षण वर्गीकरण कसौटी पत्र के मानदंड के आधार पर मूल्यांकन करके वर्ष 2019-2020 के अंकेक्षण में बैंक को 'अ' वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

स्थान - भोपाल
दिनांक

(सोभानी एण्ड अग्रवाल)
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट
कृष्णा मर्केन्टाईल को. ऑप. बैंक लि., भोपाल

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. SHAHDOL

ft yk | g d k j h d s h r c s d e; k n r ' l g M s y

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2020

BANK BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2020

Previous Year (As on 31.03.2019)	S. No. 1/2- d/2	CAPITAL & LIABILITIES (धन, षासक ष)	Rs.	Current Year (As on 31.03.2020)
	1.	Capital (अंशपूजी)	-	
50,00,00,000.00	(i)	Authorised Capital (अधिकृत अंशपूजी) अ वर्ग के अंश रु1000/- प्रति अंश (केवल सहकारी समितियां) ब वर्ग के अंश रु1000/- प्रति अंश (केवल राज्य शासन) स वर्ग के अंश रु100/- प्रति अंश (उपविधि अनुसार) द वर्ग के अंश रु 100/- प्रति अंश (केवल नाममात्र के सदस्य)		50,00,00,000.00
16,55,81,470.30	(ii)	Subscribed & Paid up Share Capital (अभिदत्त एवं प्रदत्त अंशपूजी)		16,52,32,678.30
		Of (ii) above held by (उक्त में से धारित)		
34,455.00	(a)	individual (व्यक्तिगत) Share of 100/- each (अंशप्रति अंश रु. 100 / -)	34,695.00	
12,38,17,155.30	(b)	Co-operative institution (सहकारी संस्थायें) Share of 1000/- each (अंशप्रति अंश रु. 1000 / -)	12,44,15,623.30	
4,17,29,860.00	(c)	State Government (राज्य शासन) Share of 1000/- each (अंशप्रति अंश रु. 1000 / -)	4,07,82,360.00	
49,23,49,464.92	2.	Reserve Fund and other re- serves (संचित निधि एवं अन्य कोष)		56,10,92,362.92
31,62,308.00	(i)	Statutory Reserve (वैधानिक रक्षित कोष)	48,73,308.00	
14,95,238.00	(ii)	Agricultural Credit Stabilization Fund (कृषि साख स्थिरीकरण निधि)	25,21,238.00	
27,01,000.00	(iii)	Building Fund (भवन निधि)	27,01,000.00	
6,16,396.00	(iv)	Dividend Equalization Fund (लाभांश समानीकरण निधि)	10,43,396.00	
27,34,89,884.32	(v)	Special Bad Debts Reserve (विशेष अशोध्य ऋण कोष)	31,11,94,884.32	
3,50,287.00	(vi)	Bad and Doubtful Debts Reserve (अशोध्य एवं संदिग्ध ऋण कोष)	3,50,287.00	
	(vii)	Other funds and reserves (to be specified) (अन्य निधियां एवं कोष)		
10,73,947.51	(a)	Vehicle Fund (वाहन निधि)	10,73,947.51	
7,71,96,225.00	(b)	Provision for Sundry Assets (विविध लेनदार हेतु प्रावधान)	5,80,30,000.00	
6,67,91,944.00	(c)	Provision for Inter Branch Reconciliation (अन्तर शाखा समायोजन हेतु प्रावधान)	11,36,96,067.00	
5,36,92,579.71	(d)	Cadre Fund (कैडर फण्ड निधि)	5,36,92,579.71	
25.00	(e)	General Hit Kosh (सामान्य हित कोष)	25.00	
58,89,700.00	(f)	Recapitalization on State Govt. (पुनः पंजीयन राज्य शासन)	58,89,700.00	
28,000.00	(g)	Non Banking Assets (नान बैंकिंग एसेट्स)	28,000.00	
54,05,000.00	(h)	Standard Assets Provisions (मानक आस्तियों पर प्रावधान)	54,05,000.00	

Previous Year As on 31-03-2019	S. No. 1/2- d/2	Property & Assets (धन, षासक ष)	Rs.	Current Year (As on 31.03.2020)
4,12,47,388.08	1	Cash (धन)		3,97,40,099.08
		In hand and with Reserve Bank , State Bank of India, State Co-oper- ative Bank and Central co-operative Bank (हाथ में एवं रिजर्व बैंक, भारतीय स्टेट बैंक, राज्य सहकारी बैंक तथा केन्द्रीय सहकारी बैंक में)		
31,41,89,499.97	2.	Balances with other Banks (अन्य बैंकों में जमा)		34,06,93,165.70
31,41,89,499.97	(i)	Current Deposits (चालू खातों में)	34,06,93,165.70	
0.00	(ii)	Fixed Deposits (सावधि खातों में)	0.00	
0.00	(iii)	Saving Deposit (बचत खातों में)	0.00	
0.00	3.	Money at call and short Notice (मांग तथा अल्पकालिक सूचना)		0.00
2,53,37,63,161.44	4.	Investments (विनियोजन)		2,84,06,59,224.44
81,70,68,584.44	(i)	In Central & State Govt. Securities (at book value) (केन्द्रीय तथा राज्य शासन की प्रतिभूतियों में)	86,70,68,584.44	
		Face Value of above (उपरोक्त का अंकित मूल्य) Rs. 86,69,00,000.00 (Pre- vious year (गत वर्ष) Rs. 86,69,00,000.00)		
0.00	(ii)	Other Trustee Securities (अन्य न्यासी प्रतिभूतियों में)	0.00	
3,57,15,000.00	(iii)	Share in Co-Operative Insti- tution other than in item (5) below (सहकारी संस्थाओं की अंशपूजी)	3,57,15,000.00	
3,51,30,000.00	(a)	Share in Apex bank (राज्य सहकारी बैंक के अंशों में)	3,51,30,000.00	
1,10,000.00	(b)	Share with IFFCO (इफको अंश)	1,10,000.00	
4,75,000.00	(c)	Share in Kribhco (कृभको अंश)	4,75,000.00	
1,68,09,79,577.00	(iv)	Other Investments (to be Specified) (अन्य विनियोजन)	1,93,78,75,640.00	
1,66,39,79,284.00	(a)	Fixed Deposit with M P State Co-operative Bank (म. प्र. राज्य सहकारी बैंक म्यादी अमानत)	1,93,08,75,347.00	
20,00,293.00	(b)	Statuary Deposit with M P State Co-operative Bank (म. प्र. राज्य सहकारी बैंक रक्षित निधि)	20,00,293.00	
50,00,000.00	(c)	Fixed Deposit Central Bank (म्यादी अमानत सेन्ट्रल बैंक)	50,00,000.00	
1,00,00,000.00	(d)	IFCI Escro Bond (आईएफसीआई बॉण्ड)	0.00	
0.00	5.	Investments out of the Princi- pal/Subsidiary State Partner- ship Fund (मुख्य/सहायक राशि में से विनियोग राज्य भागीदारी निधि)		0.00
1,69,44,29,972.01	6.	Advances (अग्रिम)		1,87,68,69,584.91

Previous Year (Xr 0"K As on 31.03.2019	S. No. ¼- dz½	CAPITAL & LIABILITIES ¼ h , oans r k ½	Rs.	Current Year (pkywo"K As on 31.03.2020
1,96,985.00	(i)	Reserve for staff training (स्टाफ प्रशिक्षण निधि)	3,32,985.00	
6,256.07	(j)	Investment Depreciation Fund (विनियोजन अवयक्षण निधि)	6,256.07	
2,53,689.31	(k)	Risk Fund (रिस्क फण्ड)	2,53,689.31	
0.00	3.	Principal/Subsidiary State Partnership (मुख्य/सहायक राज्य भागीदारी निधि)		0.00
3,51,05,06,881.48	4.	Deposits and other accounts (निक्षेप तथा अन्य लेखे)		3,96,56,08,763.37
1,24,78,97,817.72	(i)	Fixed Deposits (सावधि अमानतें)	1,38,49,05,763.90	
1,18,89,79,584.71	(a)	Individuals (व्यक्तिगत)	1,33,09,07,986.89	
0.00	(b)	Central Co-op Bank (केन्द्रीय सहकारी बैंक)	0.00	
5,89,18,233.01	(c)	Other Societies (अन्य समितियां)	5,39,97,777.01	
2,16,57,06,042.30	(ii)	Saving Bank Deposit (बचत बैंक अमानतें)	2,50,05,82,897.70	
1,97,55,13,538.27	(a)	Individuals (व्यक्तिगत)	2,32,13,30,573.12	
0.00	(b)	Central Co-op. Bank (केन्द्रीय सहकारी बैंक)	0.00	
19,01,92,504.03	(c)	Other Societies (अन्य समितियां)	17,92,52,324.58	
9,69,03,021.46	(iii)	Current Deposits (चालू अमानतें)	8,01,20,101.77	
6,55,45,296.86	(a)	Individuals (व्यक्तिगत)	5,84,67,162.39	
0.00	(b)	Central Co-op. Bank (केन्द्रीय सहकारी बैंक)	0.00	
3,13,57,724.60	(c)	Other Societies (अन्य समितियां)	2,16,52,939.38	
0.00	iv	Money at call and short Notice (मांग तथा अल्पकालिक सूचना)	0.00	
26,50,86,530.00	5.	Borrowings (ऋण ग्रहण)		24,02,42,090.00
26,28,54,480.00	(i)	From the Reserve Bank of India/ State/Central Co-op Bank/NAB- ARD (रिजर्व बैंक/राज्य/केन्द्रीय सहकारी बैंक/नाबार्ड से)	23,83,47,540.00	
24,38,00,000.00	(a)	Short Term Loans,Cash Credit and Overdraft (अल्पकालीन नकद साख एवं ओव्हर ड्राफ्ट्स)	22,88,00,000.00	
1,90,54,480.00	(b)	Medium Term Loans (मध्यावधि ऋण)	95,47,540.00	
0.00	(c)	Long Term Loans (दीर्घावधि ऋण)	0.00	
0.00	(ii)	From the State Bank of India (भारतीय स्टेट बैंक से)	0.00	
0.00	(a)	Short Term Loans,Cash Credit and Overdraft (अल्पकालीन नकद साख एवं ओव्हर ड्राफ्ट्स)	0.00	
0.00	(b)	Medium Term Loans (मध्यावधि ऋण)	0.00	
0.00	(c)	Long Term Loans (दीर्घावधि ऋण)	0.00	
22,32,050.00	(iii)	From the State Governments (राज्य शासन से)	18,94,550.00	
0.00	(a)	Short Term Loans,Cash Credit and Overdraft (अल्पकालीन नकद साख एवं ओव्हर ड्राफ्ट्स)	0.00	
5,82,050.00	(b)	Medium Term Loans (मध्यावधि ऋण)	5,82,050.00	
16,50,000.00	(c)	Long Term Loans (दीर्घावधि ऋण)	13,12,500.00	
0.00	(d)	Loan from other Sources (अन्य ऋण)	0.00	
56,40,956.29	6.	Bills for collection being bills receivable as per contra (देय पत्र विमुख)		13,94,630.74
0.00	7.	Branch adjustment (शाखा समायोजन)		0.00

Previous Year As on 31-03-2019 ¼Xr 0"K½	S. No. ¼- dz½	Property & Assets (I á fRr; ka, oavkLr; k)	Rs.	Current Year (pkywo"K½As on 31.03.2020
1,40,25,11,179.66	(i)	Short term loans, cash credit Overdrafts and bill discounted (अल्पावधि ऋण, नकद साख ओव्हर ड्राफ्ट्स एवं भुनाये गये बिल्स)	1,60,61,59,754.46	
29,19,18,792.35	(ii)	MEDIUM TERM LOANS (मध्यकालीन ऋण)	27,07,09,830.45	
0.00	(iii)	LONG TERM LOANS (दीर्घकालीन ऋण)	0.00	
6,54,07,549.35	7.	Interest receivable (ब्याज लेना शेष)		6,52,80,420.03
6,54,07,549.35	(i)	Interest receivable on loan (ऋणों पर ब्याज लेना शेष)	6,52,80,420.03	
0.00	(ii)	Interest receivable on loan on Govt Subsidy (ऋण राहत पर शासन से ब्याज लेना शेष)	0.00	
0.00	(iii)	Interest receivable on Govt Securities (शासकीय प्रतिभूतियों पर ब्याज लेना शेष)	0.00	
56,40,956.29	8.	Bills for collection being bills receivable as per contra (देय पत्र विमुख)		13,94,630.74
9,49,37,141.32	9.	Branch adjustments (शाखा समायोजन)		10,23,32,464.09
14,40,061.21	10.	Land & Building less depreciation (भूमि एवं भवन ह्यास घटाकर)		13,68,256.21
9,09,177.00	(i)	Land (भूमि)	8,68,063.00	
2,23,979.00	(ii)	Building Under Construction (भवन निर्माणाधीन)	2,23,979.00	
21,93,905.71	(iii)	Land & Building (भूमि एवं भवन)	21,93,905.71	
18,87,000.50		Less Depreciation (घटाया ह्यास)	19,17,691.50	
3,06,905.21		Closing Balance (शेष अन्तिम बकाया)	2,76,214.21	
59,29,762.97	11.	Other Fixed Asset less depre- ciation (अन्य सम्पत्तियां ह्यास घटाकर)		62,44,313.49
93,09,570.00	(ii)	Computer (कम्प्युटर)	1,04,12,028.00	
92,25,787.00		Less Depreciation (घटाया ह्यास)	96,77,819.00	
83,783.00		Closing Balance (शेष अन्तिम बकाया)	7,34,209.00	
93,73,440.09	(iii)	Furniture & Fixtures, Electri- cal fitting and dead stock (फर्नीचर एंड फिक्चर इलेक्ट्रिकल फिटिंग, डेड स्टॉक सम्पत्तियां)	96,37,456.61	
35,27,460.12		Less Depreciation (घटाया ह्यास)	41,27,352.12	
58,45,979.97		Closing Balance (शेष अन्तिम बकाया)	55,10,104.49	
13,98,31,912.81	12.	Other assets (to be specified) (अन्य सम्पत्तियां)		12,88,60,329.14
20,120.01	(i)	Liabrary (पुस्तकालय)	20,120.01	
14,070.38	(ii)	Employee Advance (कर्मचारी अग्रिम)	18,471.01	
14,026.80	(iii)	Cash Shortage (नकदी कमी)	14,026.80	
4,83,000.00	(iv)	Cash In Transit (कैश इन ट्रांजिट)	1,07,83,000.00	
65,36,252.72	(v)	Misc. Loan Societies (विविध ऋण समिति)	65,36,912.72	
4,90,34,537.40	(vi)	Sundry Debtors (विविध लेनदारियां)	4,90,95,253.12	
3,91,66,367.86	(vii)	Cadre Fund (केडर फण्ड)	3,91,66,367.86	
16,163.59	(viii)	Apex Bank Receivable (शीर्ष बैंक प्राप्तियोग्य)	16,163.59	

Previous Year (Xr o"l As on 31.03.2019)	S. No. ¼- dz½	CAPITAL & LIABILITIES ¼ h , oans rk ½	Rs.	Current Year (plywo"l As on 31.03.2020)
15,35,18,058.00	8.	Overdue Interest Reserve (कालातीत ब्याज संचिति)		15,35,18,058.00
14,18,06,834.43	9.	Interest payable (ब्याज देना अमानतों पर)		13,80,82,529.41
13,66,59,549.02	10.	Other Liabilities (अन्य देनदारियाँ)		15,02,84,815.09
31,071.08	(i)	Bills Payable (बिल्स पेयबल)	31,071.08	
6,53,074.37	(ii)	Share Application (अंश आवेदन)	13,04,493.37	
29,11,860.21	(iii)	UID/ACH (यूआईडी / एसीएच)	2,13,355.13	
0.00	(iv)	T.D.S suspense (टी.डी.एस. सस्पेंस)	9,063.51	
6,17,36,989.49	(v)	Sundry Creditors (विभिन्न देनदारियाँ)	6,13,14,778.88	
19,25,043.00	(vi)	Provision of Audit Fee (अंकेक्षण शुल्क हेतु प्रावधान)	8,24,548.00	
3,58,314.30	(vii)	Employees Provident Fund (कर्मचारी भविष्य निधि)	2,79,916.86	
53,24,139.00	(viii)	System TDS (सिस्टम टीडीएस जमा)	38,62,671.00	
77,172.00	(ix)	Employees Benefit Fund/Welfare (कर्मचारी कल्याण कोष)	97,272.00	
5,389.00	(x)	Group Insurance Employee (कर्मचारी समूह बीमा राशि)	4,649.00	
2,81,291.98	(xi)	Service Tax (सेवाकर)	3,81,758.48	
9.00	(xii)	Balancing A/c (बैलेन्सिंग खाता)	0.00	
73,415.40	(xiii)	LIC Amount Employee (कर्मचारी बीमा राशि)	71,256.40	
240.00	(xiv)	NIA Premium (PMSBY) (प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा)	72.00	
3,422.00	(xv)	LIC Premium (PMJJBY) (प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा)	66,799.00	
45,000.00	(xvi)	Avitarit Bonus Subsidy (अवितरित बोनस अनुदान)	45,000.00	
2,16,250.00	(xvii)	Earnest Money (अर्नेस्ट मनी)	2,16,250.00	
4,596.75	(xviii)	Indimnity Bonds (प्रत्याभूति बन्ध पत्र)	4,596.75	
158.00	(xix)	APC Medicine (एपीसी दवा)	158.00	
52.80	(xx)	Sukhgrast PDS Distribute (सूखाग्रस्त क्षेत्रों को खाद्यान्न वितरण)	52.80	
20,32,069.18	(xxi)	DD Payable (डीडी पेयबल)	20,61,367.18	
5,059.62	(xxii)	Fertilizer Sales Collection (उर्वरक विक्रय)	5,059.62	
0.00	(xxiii)	Loan Waiver (जय किसान ऋण माफी)	3,17,978.00	
100.00	(xxiv)	Cell Collection Beej (सेल कलेक्शन बीज)	100.00	
7,43,279.91	(xxv)	Sukhgrast Farmer Subsidy (सूखाग्रस्त प्रभावित कृषकों को अनुदान)	7,43,279.91	
8,08,047.56	(xxvi)	Paddy Procurment (धान खरीदी)	8,08,047.56	
45,41,307.30	(xx- vii)	Clearing house (क्लीयरिंग हाउस)	4,173.00	
3,047.00	(xx- viii)	Loan Relief (ऋण राहत)	3,047.00	
338.00	(xxix)	MP Rajya Krishi Marketing Fedration (म.प्र. राज्य कृषि विपणन संघ बोर्ड)	338.00	
40,64,782.75	(xxx)	Pool Fund (पूल फण्ड)	40,64,782.75	
10,47,804.13	(xxxi)	Food For Work (काम के बदले अनाज योजना)	10,47,804.13	
45,833.48	(xxxii)	Krishi Protsahan (कृषि प्रोत्साहन)	45,833.48	
1,21,890.03	(xxx- iii)	MDM Rice Commission (एमडीएम चावल कमीशन)	1,21,890.03	
1,12,37,271.25	(xxx- iv)	NEFT/O.D (अधिविकर्ष नेफ्ट)	53,95,288.66	
1,32,146.50	(xxxv)	Bachat Bank Guarantee Deposit Societies (बचत बैंक अमानत समितियाँ)	1,32,146.50	

Previous Year As on 31-03-2019 ¼XR o"l½	S. No. ¼- dz½	Property & Assets (l i fr; ka, oa vLr; k)	Rs.	Current Year (plywo"lAs on 31.03.2020)
58,89,688.51	(ix)	ARDR Receivable (ऋण मुक्ति विलंबित खाता)	58,89,688.51	
20,00,000.00	(x)	Advance Income Tax (अग्रिम जमा आयकर)	18,69,030.00	
1,33,68,117.73	(xi)	Salary Unposted (सैल अनपोस्टेड)	48,62,958.40	
32,03,663.00	(xii)	Stationary Stock Society (स्टेशनरी स्टॉक समितियों)	35,89,933.00	
26,121.00	(xiii)	MPEB Security (एमपीईवी सिक्योरिटी)	29,016.00	
8,34,600.00	(xiv)	IRD (एकीकृत ग्रामीण विकास कार्यक्रम)	8,34,600.00	
0.00	(xv)	Jai Kisan Rin Maffi (जय किसान ऋण माफी खाता)	5,42,442.94	
0.00	(xvi)	Balancing Account (बैलेन्सिंग खाता)	5,70,013.50	
31,892.00	(xvii)	(LPG CREDIT) एल.पी.जी क्रेडिट	5,38,559.55	
1,56,63,663.42	(xviii)	DMR Pool A/c (डीएमआर पूल खाता)	44,83,772.13	
35,29,628.39	(xix)	Over Draft Other(for Neft (ओवर ड्राफ्ट नेफ्ट)	0.00	
28,140.00	13.	Non-banking assets acquired satisfaction of claims (stating mode of valuation) (गैर बैंकिंग परिसम्पत्तियाँ)		28,140.00
0.00	14.	Profit and Loss (लाभ हानि)		0.00
4,89,68,45,545.45		TOTAL ¼gk l½		5,40,34,70,627.83

Sd/-
Smt. Savita Dixit
(Manager (Account))

Sd/-
Balkaran Tiwari
(Chief Executive Officer)

Sd/-
Smt. Shakuntla Thakur
(Administrator)

Place : Shahdol
Date : 11.08.2020

As per our report of even date
FOR GUPTA LAKHANI & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
Sd/- CA Suresh Lakhani
(Partner) M.No. 401857

ylk glfu i =d fnukl 31 ekpZ2020 ij

Previous Year (Xr o"l As on 31.03.2019)	S. No. ¼- dz½	INCOME vk	Rs.	Current Year (plywo"l As on 31.03.2020)
25,27,13,030.91	1	Interest & Discount ब्याज एवं बट्टा		32,47,56,613.68
12,05,14,756.58	a	Interest Received on Loan & Advances कृषि ऋणों पर ब्याज प्राप्त	11,14,14,683.68	
13,21,98,274.33	b	Interest on Investment विनियोग पर ब्याज	21,33,41,930.00	
6,49,931.75	2	Commission, Exchange And Discount कमीशन विनिमय एवं दलाली		7,06,941.83
47,84,646.64	3	Other Receipt अन्य आपत्तियाँ		10,04,32,690.06
1,836.00	a	Lockert Rent लाकर किराया	1,00,545.00	
17,10,350.00	b	Dividend प्रवेश शुल्क	1,17,000.00	
14,40,472.22	e	Postal and Incidental Charg डाक एवं आकस्मिक शुल्क	16,59,489.24	
16,31,988.42	f	Other Income अन्य आय	15,28,553.82	
0.00	g	Provision Data Migration reversed लेनदेन मूल्य	3,73,70,225.00	
0.00	h	Provision Inter Branch reconciliation reversed आयकर वापसी	5,96,56,877.00	
25,81,47,609.30		TOTAL योग		42,58,96,245.57

Previous Year (Xr 0"l As on 31.03.2019	S. No. ¼/- dz½	CAPITAL & LIABILITIES ¼ w h , o a n s r k ½	Rs.	Current Year (pkywo"l As on 31.03.2020
62,106.00	(xxx- vi)	LIC Commission (एलआईसी कमीशन)	44.00	
3,76,86,137.07	(xxx- vii)	Credit Balance in Societies (समितियों की जमा)	5,93,41,644.09	
0.00	(xxx- viii)	NEFT Inward Return (एन.ई.एफ.टी. इनवर्ड रिटर्न)	62,15,776.89	
2,471.96	(xxx- ix)	N.P.C.I Credit (एन.पी.सी.आई. जमा)	4,50,166.25	
4,78,368.90	(xxxx)	G.S.T. Payble (जी.एस.टी. देना बाकी)	7,98,285.78	
2,56,95,801.01	11.	Profit and Loss (लाभ/हानि)		2,80,14,700.00
2,26,12,987.49		Profit as per last balance sheet (पिछला शेष)	2,56,95,801.01	
28,74,315.00		Less Appropriations (घटाया गत वर्ष का लाभ विभाजन)	33,00,000.00	
59,57,128.52		Profit for the year brought from the profit and loss Account (जोड़ा चालू वर्ष का लाभ लाभ-हानि खाते से)	56,18,898.99	
4,89,68,45,545.45		TOTAL ¼ g k ½		5,40,34,70,627.83
	12.	CONTINGENT LIABILITIES (आकस्मिक देयतायें)		
0.00	(i)	Outstanding Liabilities for Guar- antees Issued (दी गई प्रत्याभूति के विरुद्ध देय राशि)	-	0.00
0.00	(ii)	Liabilities Against, transfer to DEAF (डीफ पूल फण्ड में जमा राशि के विरुद्ध देय राशि)		0.00

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31.03.2020

¼ y k k g l f u i = d f n u k d 31 e k p Z 2020 i j ½

S. No. ¼/- dz½	EXPENDITURE G ;	Rs	Current Year (pkywo"l As on 31.03.2020
1	Interest on deposits, borrowings, etc अमानतों एवं गृहित ऋणों पर ब्याज भुगतान		20,01,74,153.41
a	Interest Paid on Deposit अमानतों पर ब्याज दिया	17,90,24,703.41	
b	b) Interest Paid on Borrowing गृहित ऋणों पर ब्याज दिया	2,11,49,450.00	
2	निर्देशकों और समिति सदस्यों की फीस एवं भत्ते		0.00
3	Vehicle and Building Rent वाहन एवं भवन किराया		6,68,314.00
4	Salary, Allowances, PF वेतन एवं भत्ते इन्डोर स्टॉफ		4,01,54,812.70
5	Rent, Taxes, Insurance, Electricity etc. किराया, कर, बीमा एवं बिजली		47,14,793.00
a	Service Tax & TDS सर्विस टैक्स एवं टी.डी.एस.	0.00	
b	Electricity विद्युत व्यय	8,98,732.00	
c	Insurance of Deposits & Assets बीमा व्यय अमानतें/संपत्तियाँ	37,67,558.00	
d	Other Taxes अन्य कर	48,503.00	
6	Law charges विधि व्यय		98,750.00
7	Income tax आय कर		20,00,000.00
8	Postage, Telegram & Telephone Charges डाक, तार एवं टेलीफोन व्यय		1,38,731.47
10	Depreciation on property सम्पत्तियों पर मूल्यह्रास		11,23,729.00
11	Stationery, Printing & Advertisement etc. लेखन, मुद्रण एवं विज्ञापन		2,28,742.93
12	Repairs to property सम्पत्तियों पर सुधार		1,33,302.68
14	Other Expenditures अन्य व्यय		17,08,42,017.39
a	Cader Contibution संवर्ग अंशदान	0.00	
b	Contanjent Expence आकस्मिक व्यय	14,92,570.27	
c	Computer Expence and V-sat Rent कंप्यूटर व्यय एवं विसैट किराया	49,07,702.00	

S. No. ¼/- dz½	EXPENDITURE G ;	Rs	Current Year (pkywo"l As on 31.03.2020
d	Vehicle Expence Fuel वाहन व्यय इंधन	4,21,534.13	
e	Clearing House Allownce समाशोधन गृह भत्ता	1,13,001.12	
f	GST जीएसटी	14,37,198.62	
g	ROUND OFF राउंड ऑफ	11.25	
h	Provision for Bed And Doutfull संदिग्ध एवं डूबंत अस्तियों हेतु प्रावधान	3,77,05,000.00	
i	Provision for Sundry Assets (विविध लेनदार हेतु प्रावधान)	1,82,04,000.00	
j	Provision for Inter Branch Recon- ciliation (अन्तर शाखा समायोजन हेतु प्रावधान)	10,65,61,000.00	
15	Balance of profit वर्ष का लाभ		56,18,898.99
TOTAL ; ¼			42,58,96,245.57

ft yk l g d k j h d i n s k c d l e ; ¼ n r ' l g M s y e - i z
v a l s k k i e k k & i =

हम गुप्ता लखानी एण्ड एसोसियेट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट भोपाल ने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित शहडोल जिसका पंजीयन क्रमांक 71 दिनांक 06.02.1962 है तथा जो शहडोल, अनूपपुर जिला एवं उमरिया है, का अंकेक्षण मध्यप्रदेश सहकारी समितियों अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियों मध्यप्रदेश भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयन प्रमाण-पत्र बैंक कार्यालय में उपलब्ध है।

हमारे द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित शहडोल का 31 मार्च 2020 की स्थिति पर विवरण पत्रक लाभ-हानि पत्रक जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है कि प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गये प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जाँच की गई जो कि इन पत्रकों से सम्मिलित किये गये हैं। अतः हमारे मत के अंकेक्षण टीप में उल्लेखित आक्षेपों को छोड़कर :-

- 1- बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत् उपनियमों एवं नियमों के अन्तर्गत तथा पंजीयक सहकारी समितियों भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
- 2- बैंक की स्थिति विवरण पत्रक स्पष्ट है। आवश्यक सभी जानकारी जो कि बैंक की स्थिति के सम्बन्ध में बताई गई है तथा जो खातों में दर्शाई गयी है उनका समावेश इन पत्रकों में है। आपत्तियाँ आडिट नोट में बताई गई है।
- 3- आव यकतानुसार समस्त जानकारी हमारे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध कराई गई है।
- 4- बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अन्तर्गत किया गया है।
- 5- अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलाये गये सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
- 6- लाभ-हानि पत्रक शेष लाभ का सही चित्रण करता है।
- 7- बैंक का स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ-हानि पत्रक नियमों के अनुरूप बनाया गया है।
- 8- हमारे मत से बैंक की समस्त लेखा पुस्तिकाएँ आवश्यकता के अनुरूप रखी गई है। अतः हमे बैंक का पंजीयन सहकारी समितियों मध्यप्रदेश भोपाल के परिपत्र क्रमांक/अंके/3/2019/493 दिनांक 31.05.2019 एवं परिपत्र क्रमांक/अंके./4/2002/668 भोपाल दिनांक 24.08.2002 द्वारा प्रकाशित निर्देशों में दी गई कसौटी के आधार पर बैंक को **C** वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

वर्ष 2020 के लिये अंकेक्षण वर्गीकरण " ब " की पुष्टि की जाती है।

x r k y [k u h , . M , l k l ; ¼ l
p k V M Z , d l m U V W H k i y

ft yk l g d k j h d n z , c s d e ; k z n r] > k c y k 1/e-ç-1/2
r h l j h r k y d k c s d x j k ; y s k u , D V 1949 d h / k j k 29 d s v a r x z i k l k ^ * f l f k r f o o j . k l k = d 31@03@2020

31 ekpZ2019	d0	i w h , o a n s u n k j ; k	j d e	j d e
100000000.00	1	v a k i w h		1000000000.00
		1. अधिकृत अंश पूंजी		
		अ. वर्ग अंश रुपये 1000 का प्रत्येक		
		ब. वर्ग अंश रुपये 100 का प्रत्येक		
		स. वर्ग अंश रुपये 10 का प्रत्येक		
		2. अभिदत्त अंशपूंजी		
		अ. वर्ग अंश रुपये 100 का प्रत्येक		
		ब. वर्ग अंश रुपये 1000 का प्रत्येक		
		स. वर्ग अंश रुपये 10 का प्रत्येक		
		3. प्रदत्त अंशपूंजी		418710316.62
99675180.00		99675 अंशों में प्रति अंश 1000 राज्य शासन	99675180.00	
316877418.62		318128 अंशों में प्रति अंश 100 सह. समिति एवं 29 अंशों में प्रति अंश 50 के मान से	318128558.62	
194078.00		19407 अंशों में प्रति अंश 10 नाम मात्र एवं 9704 अंशों प्रति अंश 5 के मान से	194078.00	
712500.00		शेयर केपीटल टु आईसीडीपी	712500.00	
		उपरोक्त मे से धारित		418710316.62
99675180.00		अ. राज्य शासन	99675180.00	
316877418.62		ब. सहकारी संस्थाएं	318128558.62	
194078.00		स. नाम मात्र	194078.00	
712500.00		द शेयर केपीटल टु आईसीडीपी	712500.00	
	2	j f { k r d k k , o a v l j f u f / k k		683221964.58
194876026.41		अ. रक्षित कोष	194876026.41	
166553006.53		ब. कृषि साख स्थिरीकरण कोष	166553006.53	
41811011.95		स. भवन कोष	41811011.95	
-		द. लाभांश समीकरण निधि	-	
0.00		इ. डुबंत एवं संदिग्ध निधि	0.00	
204894386.76		ई. मानक अस्तियों पर प्रावधान	204037765.76	
0.00		उ. रिकंसीलेशन प्रावधान	0.00	
0.00		उ. कोर बैंकिंग प्रावधान	0.00	
	3	v l j d k k , o a f u f / k k a		
5979517.00		अ. जीप निधि	5979517.00	
431322.54		ब. कर्म. परिवार कल्याण कोष	58482.54	
2347868.87		द. स्टाक एवं फर्नीचर फंड	2347868.87	
41298.00		इ. रिस्क फंड	41298.00	
63936987.52		ई. जनरल रिजर्व फंड	63936987.52	
3580000.00		उ. शासकीय अंशपूंजी मोचन निधि	3580000.00	
	4	vekur s , o a v l j [k r s		4089405145.53
		1. मियादी अमानत		
1875232017.05		अ. व्यक्तिगत	2082380160.23	
0.00		ब. केंद्रीय सह.अधिकोष	0.00	
91876596.22		स. अन्य समितियां	101140455.22	
		2. बचत अमानत		
1457134604.45		अ. व्यक्तिगत	1485522498.08	
0.00		ब. केंद्रीय सह.अधिकोष	0.00	
405429995.54		स. अन्य समितियां	286135784.95	
		3. चालू अमानते		
82253885.36		अ. व्यक्तिगत	63909743.39	
0.00		ब. एक्सीस बैंक	30594919.12	
55003199.23		स. अन्य समितियां	39721584.54	
0.00	5	v l g w v l j d k y h u v e k u r s	0.00	

31/03/2019	Ø-	l E i f R r , o a y s u n k j ; k	j k ' k	j k ' k
96729052.42	1	f l Y y d		99748954.42
0.00		तिजोरी, रिजर्व बैंक आफ इंडिया, स्टेट बैंक आफ इण्डिया	99748954.42	
0.00		इंदौर, राज्य सहकारी बैंक एव केंद्रीय सह. बैंक मे		
607518447.04	2	v l j c s i l k e s v e k u r		327074184.55
655632.55		अ. चालू अमानत	176573543.81	
1000.00		ब. बचत अमानत पोस्ट आफिस	1000.00	
734041172.00		स. मुददति अमानत अपेक्स बैंक	104041172.00	
5000000.00		द. स्टेट बैंक आफ इंडिया एवं अदर्स	5000000.00	
		इ अपेक्स का ओडी शेष	41458468.74	
	3	v Y i d k y h u , o a e k s v e k u r		0.00
	4	f o f u ; l s x		1207507312.00
812000000.00		अ. केंद्रीय एवं राज्य शासन की प्रतिभूतियां	880957500.00	
		ब. अन्य अमानत प्रतिभूतिया		
206616000.00		स. सहकारी संस्थाओ के अंश	206616000.00	
112087675.00		द. रिजर्व फण्ड डिपाजिट	119933812.00	
		इ. इंदिरा विकास पत्र		
	5	j k l ; H o x h n j h d h e y @ l g k d i w h d k f o f u ; l s x		
		अ. केंद्रीय सहकारी अधिकोष		
		ब. प्राथमिक साख समितिया		
		स. अन्य समितियां		
	6	_ . k		5400772667.27
5974808125.87		1. अल्पकालीन, केश क्रेडिट, अदि ाविकर्ष एवं बिलो मे	5112628670.11	
		इसमे से प्रतिभूत है		
		अ. शासकीय एवं अन्य प्रतिभूतिया		
		ब. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतिया		
		उक्त मे से व्यक्तिगत ऋण रूपये		
		डुबंत ऋण रूपये		
		संदिग्ध ऋण रूपये		
777820910.64		2. मध्यावधि ऋण	279795356.16	
		इसमे से प्रतिभूत है		
		अ. शासकीय एवं अन्य प्रतिभूतिया		
		ब. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतिया		
		उक्त मे से व्यक्तिगत ऋण रूपये		
		कालातीत ऋण रूपये		
		डुबंत ऋण रूपये		
		संदिग्ध ऋण रूपये		
1863570.00		3. दीर्घावधि ऋण	1848641.00	
		इसमे से प्रतिभूत है		
		अ. शासकीय एवं अन्य प्रतिभूतिया		
		ब. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतिया		
6500000.00		स. फूड क्रेडिट कस्ट्रीयम	6500000.00	
		उक्त मे से व्यक्तिगत ऋण रूपये		

31 ekpZ2019	dØ	i w h , oansunkj; k	jde	jde
	6	_.k		1488241200.00
0.00		1. रिजर्व बैंक आफ इंडिया / राज्य सह.अधि.से	0.00	
3427600000.00		2. अल्पावधि ऋण, केश क्रेडिट एवं अधिविकर्ष	1409000000.00	
		अ. इसमे से प्रतिभूति है		
		ब. शासकीय एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूति पर		
323718437.67		स. ओवरड्राफ्ट करंट खाता	0.00	
0.00		द. ओवरड्राफ्ट एसबीआई	0.00	
132354280.17		3. मध्यावधि ऋण	79241200.00	
0.00		अ. इसमे से प्रतिभूति है	0.00	
0.00		ब. शासकीय एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूति पर	0.00	
0.00		स. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		4. दीर्घकालीन ऋण	0.00	
0.00		अ. इसमे से प्रतिभूति है	0.00	
0.00		ब. शासकीय एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूति पर	0.00	
0.00		स. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		5. स्टेट बैंक आफ इंडिया से	0.00	
0.00		अ. अल्पावधि ऋण, केश क्रेडिट एवं अधिविकर्ष	0.00	
0.00		इसमे से प्रतिभूत है	0.00	
0.00		क. शास. एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ख. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ग. मध्यावधि ऋण	0.00	
0.00		इसमे से प्रतिभूत है	0.00	
0.00		क. शासकीय अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ख. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ग. दीर्घकालीन ऋण	0.00	
0.00		इसमे से प्रतिभूत है	0.00	
0.00		क. शासकीय अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ख. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ग. राज्य शासन से	0.00	
0.00		अ. अल्पावधि ऋण,	0.00	
0.00		इसमे से प्रतिभूत है	0.00	
0.00		क. शासकीय अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ख. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ब. मध्यावधि ऋण	0.00	
0.00		इसमे से प्रतिभूत है	0.00	
0.00		क. शासकीय अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ख. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		स. दीर्घकालीन ऋण	0.00	
0.00		इसमे से प्रतिभूत है	0.00	
0.00		क. शासकीय अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		ख. अन्य दर्शनीय प्रतिभूतियों पर	0.00	
0.00		4. अन्य स्रोतों से ऋण	0.00	
0.00	7	ol y h ; k ; f c Y l ' h o e q k v u q k j 1/2		
48450855.38	8	' k k k v k s d k l e k k t u	41228603.37	41228603.37
178911500.78	9	n s C ; k t	178520424.45	178520424.45
	10	v l ; n s u n k j ; k		187044363.23
91134050.06		अ. विविध देनदारिया	96649099.48	
3071888.00		ब. ऋण राहत की राशि संस्थाओं को देना	3071888.00	
650382.87		स. स्टेशनरी फार्म	0.00	
1290156.00		द. चंदा देय जिला एवं राज्य सह. संघ	1290156.00	

31/03/2019	Ø-	l E i f r r , o a y u n k j ; k	j k ' k	j k ' k
		दुबंत ऋण रूपये		
		संदिग्ध ऋण रूपये		
28895714.62	7	C ; k t i k r ; k	23758534.49	23758534.49
		इस मे से कालातीत ऋण रूपये		
		दुबत एवं संदिग्ध ब्याज रूपये		
0.00	8	p d i k r ; k		0.00
0.00	9	' k k k v k s d k l e k k t u	0.00	0.00
5666280.00	10	_.k j l g r ; k t u k ' k l u l s y u k	5666280.00	5666280.00
782059.75	11	H o u	703853.75	703853.75
16711766.61	12	Q u l p j , o a f Q D p l Z	14527735.61	14527735.61
2972027.00		जीप	3288748.00	3288748.00
	13	v l ; l E i f r r ; k a		34117643.04
112783.51		2. कर्मचारी अग्रिम	72007.95	
0.00		3. केडर ऑफिसर्स सेलेरी	0.00	
0.00		4. आयकर लेना	12741641.00	
		5. शासन से लेना	0.00	
9041075.35		6. विविध लेनदारिया	9864265.88	
19625000.00		7. अग्रिम आयकर	10000000.00	
0.00		8. फार्म स्टेशनरी स्टॉक	406408.67	
		9. ऋण राहत की राशि	0.00	
0.00		10. जी टीएस	1033319.54	
		11. भारत शासन से लेना बाकी ऋण राहत		
0.00		12. हानि	0.00	
9419448292.36			7117165913.13	7117165913.13

g L r k @ & c s d x l g k d g L r k @ & i k j h y s k g L r k @ & e g k i c a k d v / ; { k A ' k l d c s l v a s k d g L r k @ & g L r k @ &

ft y k l g d k j h d i n h c s l e ; k z > k o y k 1/2-1/2 i k l k c y k k g l f u i = d o " k k 31@03@2020 i j n w j h r k y d k j k ; y s k u , D V d h / k j k 29 d s v a x z

Ø-	2018-19	Q ;	j k ' k 2019-20
1	244146743.84	ब्याज अमानतों दिया अमानतों पर	256269166.61
	304272691.58	ब्याज दिया ऋणों	210350860.91
2	185982538.47	मुख्यालय पर ब्याज	
	93355104.11	वेतन भत्ता एवं प्रा0 फंड कांट्रीब्यूशन	83719411.16
3	35050.00	संचालक एवं स्थानीय कमेटी फीस एवं भत्ता	151886.60
4	33048611.35	किराया, कर, बीमा, विद्युत आदि	10551988.00
5	423837.00	कानूनी खर्च	191790.00
6	854668.80	डाक तार एवं दूरभाष व्यय	718703.58
7	915410.00	आडिट फीस	1274165.00
8	3522788.00	घसारा	3020532.00
9	6688515.46	स्टेशनरी, छपाई, विज्ञापन आदि	3823228.03
10	2235989.00	जीप व्यय	1780545.51
		v l ; Q ;	
11	1421905.00	प्रिमियम टू गर्वमेंट सिक्यूरिटी	0.00
		2.बेड डेप्ट प्रावीजन	
		3. कालातीत ब्याज	
		4. रिकान्सीलेशन	
		5. जिला एवं राज्य संघ अंशदान	

31 elpZ2019	d0	i w h , o a n s i n k j ; k	j d e	j d e
50309105.78		इ. एन ई एफ टी आवडवर्ड/ इनवड	22677616.99	
11186674.78		ई. बोनस पेएबल	11186674.78	
1071528.11		उ. बचत बैंक गारंटी फंड	1071528.11	
53473131.87		उ. सबसिडी रिजर्व फंड	50657694.87	
		ए. अंकेक्षण पेएबल	439705.00	
	11	ykk		30793895.35
45887285.22		अ. गत स्थिति विवरण पत्रक का लाभ	27385400.84	
10326459.92		ब. जोडा इस वर्ष का लाभ	3408494.51	
28828344.30		स. घटाया लाभ वितरण करने से	0.00	
27385400.84		द. शेष लाभ		
		2. आकस्मिक देनदारिया		
9419448292.36		; l s x	7117165913.13	7117165913.13

Ø-	2018-19	Q ;	j k k 2019-20
		6.कोर बैंकिंग प्रावधान	
12	33800.00	चंदा युनियन एण्ड अदर्स	33622.00
13	0.00	आयकर पेड	12243020.00
14	12690183.86	अन्य व्यय	9228409.00
	47247.00	जी एस टी	100066.00
15	0.00	बैंकिंग साप्टवेयर	3724333.07
	0.00	बैंक सुरक्षा गार्ड	14735802.84
16	10326459.92	'h ykk	3408494.51
	900001543.39		615326024.82

g L r k @ & c d x l g k d g L r k @ & i h j h y k k g L r k @ & e g k i z a k d g L r k @ & v / ; { k @ A ' k l d g L r k @ & c a l v a l f i d

g L r k @ & c d x l g k d g L r k @ & i h j h y k k g L r k @ & e g k i z a k d g L r k @ & v / ; { k @ A ' k l d g L r k @ & c a l v a l f i d

G A G AND ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS



H.O. : 108, Durga Plaza, Dewas Road, Ujjain (M.P.) 456010, B.O. : Prashanti Heights, 09 Saket Nagar, Indore Road, Ujjain (M.P.) 456006, Mobile :- 94253-32104 E mail:-avnishgupta_ca@yahoo.com

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

हम प्रमाणित करते हैं कि हमने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित झाबुआ जिला झाबुआ/अलीराजपुर का वित्तीय वर्ष 2019-20 अर्थात 01.04.2019 से 31.03.2020 तक का अंकेक्षण पूर्ण किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण-पत्र विधिवत तथा अच्छी तरह से रखा है, बैंक का जो लेन-देन हमारे द्वारा अंकेक्षित किया गया है, उन आक्षेपों को छोड़कर जिनका विवरण हमारे द्वारा अंकेक्षण टीप में अंकित किया गया है, हमने बैंक के समस्त खातों, पंजियों तथा नरितियों की जाँच की है। संस्थान की स्थिति विवरण पत्रक, लाभ-हानि पत्रक तथा इससे संबंधित अन्य जानकारी एवं स्पष्टीकरण जो आवश्यक है हमारी राय एवं दृष्टिकोण, बैंक की स्थिति विवरण के बारे में, दिये गये आक्षेपों से दिग्दर्शित है।

हमारे पूर्ण जानकारी तथा हमें दिये गये स्पष्टीकरण से जो स्थिति बैंक की पंजियों से परिलक्षित होती है वह बैंक की स्थिति विवरण पत्रक, आक्षेपों के अधीन है। बैंक को 'अ' वर्ग प्रदान किया जाता है। कसौटी का विस्तृत विवरण विन्दुवार निर्धारित प्रारूप में दिया जा चुका है।

स्थान : उज्जैन

वास्ते जी ए जी एण्ड एसोसिएट्स

सहकारी लेखाकार

दिनांक : 05.08.2020



अंकेक्षण द्वारा दिये गये 75.15 अंकों के स्थान पर प्रतिवेदन में उल्लेखित तथ्यों के आधार पर 71.65 अंकों की पंजीयन अंकी है। अतः बैंक को 'अ' वर्ग में वर्गीकृत किया जाता है।

संवेदनशीलता, धैर्य के साथ करें व्यवहार

राज्यपाल श्रीमती पटेल से प्रशिक्षु आई.ए.एस. अधिकारियों ने की भेंट

भोपाल। राज्यपाल श्रीमती आनंदी बेन पटेल ने कहा है कि अधिकारी आमजन के साथ संवेदनशीलता, धैर्य के साथ व्यवहार करें। अधीनस्थ का खुलकर बात करने के लिए भरोसा जीतें। वरिष्ठ अधिकारियों के साथ समन्वय रखते हुए उनके निर्देशों के प्रभावी क्रियान्वयन के साथ व्यवहारिक समस्याओं से भी अवगत कराते रहें। कार्यशैली का लक्ष्य सामने वाले का भरोसा और दिल जीतने का हो। राज्यपाल आज राजभवन में सौजन्य भेंट के लिए आये मध्यप्रदेश संवर्ग के प्रशिक्षु आई.ए.एस. अधिकारियों को संबोधित कर रही थी। इस अवसर पर प्रमुख सचिव राजभवन श्री डी.पी. आहूजा भी उपस्थित थे।

राज्यपाल श्रीमती पटेल ने कहा कि हर्ष का विषय है कि सभी अधिकारी उच्च तकनीकी शिक्षा प्राप्त है। उनकी विशेषज्ञता का लाभ समाज को देने का अवसर मानकर कार्य करें। विशेषज्ञ ज्ञान का अधिक से अधिक उपयोग करें। जनोन्मुखी प्रशासनिक व्यवस्थाओं का निर्माण करें। उन्होंने कहा कि पदस्थापना क्षेत्रों में व्यापक भ्रमण करें। दूरस्थ और पिछड़े अंचलो में भ्रमण को प्राथमिकता दें। भ्रमण का उद्देश्य योजनाओं की मैदानी हकीकतों का फीड बैक प्राप्त करने का होना चाहिए। आंगनबाड़ी, स्कूल, स्वास्थ्य केन्द्रों में जाकर, वहाँ की व्यवस्थाओं को समझे, उन्हें बेहतर बनाने के प्रयास करें। वहाँ की समस्याओं से



वरिष्ठ अधिकारियों को अवगत कराते रहें। गांव की महिलाओं, बच्चों से खुल कर अपनेपन के साथ बात करेंगे, तो क्षेत्र की वास्तविक सूचनाएं मिलेगी। आमजन, प्रशासन की सबसे निचली कड़ी के साथ जीवंत सम्पर्क कायम रखें। उनकी दिक्कतों को समझ कर, उनके ईमानदार समाधान के प्रयास करें। उन्होंने कहा कि प्रशिक्षण और जमीनी अनुभवों में अंतर होता है। व्यवहार में ऐसी समस्याएं और चुनौतियाँ सामने आती है, जिनका समाधान दिशा निर्देशों में नहीं मिलता है। ऐसे समय में धैर्य, संवेदनशीलता के साथ अधीनस्थ कर्मचारियों और वरिष्ठ अधिकारियों के साथ तालमेल कर, सफलता प्राप्त की जा सकती है।

श्रीमती पटेल ने कहा कि आमजन के प्रति संवेदनशीलता, सहानुभूतिपूर्ण व्यवहार आवश्यक है। उनको अपनी बात करने का

पूरा अवसर मिलें। उन्हें अधिकारी से मिलने के लिए बार-बार चक्कर नहीं काटने पड़े। इस की व्यवस्था होनी चाहिए। प्रशासनिक सेवा किसी की मदद से मिलने वाली खुशी के अनुभवों और विकास के नये आयाम कायम करने का अवसर है। समय सीमा तय कर फाइलों का निराकरण करें। सूचना तंत्र को मजबूत रखें। छोटी से छोटी जानकारी को पूरा महत्व दें। उन्होंने वन विभाग के अधिकारियों द्वारा वनकर्मियों के लिए वन क्षेत्र में गुणवत्तापूर्ण शिक्षा व्यवस्था के अनुभव का स्मरण करते हुए बताया कि नवाचारों के लिए सदैव प्रयासरत रहें। आपके ज्ञान, अनुभव का अधिक से अधिक लाभ दूसरों को मिलें। इसे कार्य का लक्ष्य बनाएं। तटस्थता का पूरी कड़ाई से पालन करें। अपने निकटवर्तियों को गलती पर प्रश्रय नहीं दें। इससे आपकी तटस्थता और निष्पक्षता स्थापित होगी। राज्यपाल ने

अधिकारियों को उनकी तीन पुस्तकों का सैट भेंट किया। उनको बताया कि उनके मंत्री एवं मुख्यमंत्री कार्यकाल में अपने स्तर पर समाज की सेवा के उदाहरण प्रस्तुत करने वाले व्यक्तियों, जिनके कार्यों ने उनको प्रेरणा दी है। उनकी स्मृतियों का विवरण पुस्तक प्छो मुझे हमेशा याद रहेंगे में है। राजभवन की गतिशीलता का विवरण प्रगतिशील राजभवन पुस्तक में दिया गया है। प्रतिबिम्ब पुस्तक में उत्तरप्रदेश के राज्यपाल के कार्य 45 जिलों के भ्रमणों का अध्ययन है। उन्होंने अधिकारियों को निरंतर अनुभवों के लेखन के लिए प्रेरित किया।

राज्यपाल को महानिदेशक आर.सी.वी.पी. प्रशासन एवं प्रबंधन अकादमी मध्यप्रदेश श्री विनोद कुमार ने अकादमी के इतिहास और उपलब्धियों के संबंध में जानकारी दी। उन्होंने बताया कि प्रशासन अकादमी की स्थापना 46 एकड़ के परिसर में वर्ष 1966 में

हुई थी। यहाँ पर प्रशिक्षणार्थियों के व्यक्तित्व विकास के लिए तकनीकी, शैक्षणिक, खेलकूद एवं रचनात्मक गतिविधियों की सभी आधुनिक सुविधाएं हैं। समृद्ध पुस्तकालय है, जिसमें 20 समाचार पत्र 65 पत्रिकाएं नियमित आती। करीब 38 हजार संदर्भ ग्रंथ है। उन्होंने बताया कि संघ लोक सेवा आयोग से सम्बद्ध शीर्षस्थ तीन अकादमियों में प्रदेश की अकादमी भी शामिल है। जिसे आई.एस.ओ. 2001 प्राप्त है। उन्होंने बताया कि अकादमी को बेहतर बनाने के निरंतर प्रयास हो रहे हैं। ऑन लाइन प्रशिक्षण की पहल आई.ए.एस. अधिकारियों के प्रशिक्षण से शुरु की गई है। इसे अन्य प्रशिक्षण कार्यक्रमों में भी लागू किया जायेगा। इस अवसर पर उन्होंने राज्यपाल को स्मृति चिन्ह भी भेंट किया।

राज्यपाल को संचालक प्रशासन अकादमी श्रीमती सोनाली वायंगणकर ने बताया कि आर.सी.वी.पी. प्रशासन एवं प्रबंधन अकादमी में वर्ष 2019 के भारतीय प्रशासनिक सेवा के 10 अधिकारी 12 अक्टूबर से प्रशिक्षणाधीन है। उन्होंने बताया प्रशिक्षु अधिकारियों को मध्यप्रदेश राज्य की सामाजिक, आर्थिक, भौगोलिक स्थिति, विभिन्न योजनाओं और कार्य पद्धतियों से अवगत कराया जा रहा है। उन्हें राज्य की भू-राजस्व संहिता एवं विभिन्न अधिनियमों के संबंध में भी जानकारी दी गई है। उन्होंने बताया कि सभी अधिकारी शैक्षणिक स्तर पर इंजीनियर हैं।

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने की धान उपार्जन की तैयारियों की समीक्षा

भोपाल। प्रदेश में करीब 40 लाख मीट्रिक टन धान का उपार्जन संभावित है। उपार्जन कार्य के लिए आवश्यक व्यवस्थाएं की जा रही हैं। मुख्यमंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान ने 16 अक्टूबर, 2020 को प्रदेश में धान, ज्वार और बाजरा के उपार्जन कार्यों की तैयारियों की समीक्षा की। बताया गया कि तिथि शीघ्र निर्धारित की जाएगी।

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने प्रदेश में किसानों से किए जाने वाले उपार्जन कार्य के संबंध में विस्तार से जानकारी प्राप्त की। उन्होंने खाद्य, सहकारिता और कृषि विभाग के वरिष्ठ अधिकारियों को निर्देश दिए कि खरीद से संबंधित

कार्य व्यवस्थित रूप से संपन्न हो। आवश्यक अमले को दायित्व देकर इन कार्यों को बखूबी पूर्ण करने के निर्देश दिए जाएं। किसानों को कोई असुविधा नहीं होना चाहिए। पंजीयन कार्य और खरीदी केंद्र संख्या इस तरह से निर्धारित हो कि सोशल डिस्टेंसिंग का भी पालन हो और किसान स्वास्थ्य की दृष्टि से सुरक्षित वातावरण में फसल बेच सकें। बैठक में खरीदी व्यवस्था, किसानों को समर्थन मूल्य पर राशि का भुगतान और उपार्जित फसल के भंडारण के संबंध में चर्चा हुई।

प्रमुख सचिव खाद्य श्री फैंज अहमद किदवई ने बताया कि प्रदेश में गत वर्ष की तुलना में

पंजीयन संख्या में काफी वृद्धि हुई है। प्रदेश में किसानों से उपार्जन के लिए 15 अक्टूबर तक पंजीयन की कार्यवाही की जा चुकी है।

बैठक में मुख्य सचिव श्री इकबाल सिंह बैस, कृषि उत्पादन आयुक्त श्री के.के. सिंह, अपर मुख्य सचिव स्वास्थ्य श्री मोहम्मद सुलेमान, प्रमुख सचिव कृषि श्री अजीत केसरी, प्रमुख सचिव खाद्य एवं नागरिक आपूर्ति श्री फैंज अहमद किदवई, प्रमुख सचिव ऊर्जा श्री संजय दुबे, आयुक्त जनसंपर्क डॉ. सुदाम खाडे, ओएसडी मुख्यमंत्री कार्यालय श्री मकरंद देऊसकर उपस्थित थे।

लोक परिसंपत्तियों के प्रबंधन के लिये परिसम्पत्ति विभाग द्वारा साधिकार समिति गठित

भोपाल। मुख्य सचिव की अध्यक्षता में लोक परिसंपत्तियों के प्रबंधन हेतु लोक परिसम्पत्ति प्रबंधन विभाग के प्रस्तावों पर निर्णय के लिये राज्य शासन द्वारा साधिकार समिति का गठन किया गया। साधिकार समिति में अपर मुख्य सचिव सामान्य प्रशासन, अपर मुख्य सचिव पंचायत एवं ग्रामीण विकास, प्रमुख सचिव वित्त, प्रमुख सचिव राजस्व, प्रमुख सचिव नगरीय प्रशासन एवं विकास, प्रमुख सचिव लोक निर्माण एवं प्रमुख सचिव लोक परिसम्पत्ति प्रबंधन विभाग सदस्य होंगे। समिति के विशेष आमंत्रित सदस्य प्रमुख सचिव, संबंधित विभाग और सदस्य सचिव प्रबंध संचालक, म.प्र. सड़क विकास निगम होंगे।

साधिकार समिति के समक्ष लोक परिसम्पत्ति प्रबंधन विभाग द्वारा प्रस्तुत प्रस्तावों में से प्रबंधन हेतु परिसंपत्तियों का चयन करने, सार्वजनिक उपक्रमों से संबंधित विनिवेश प्रक्रिया प्रारंभ करने की अनुशंसा, परिसंपत्तियों के प्रबंधन एवं सार्वजनिक उपक्रमों के विनिवेश से अधिकतम मूल्य अर्जित करने के लिये संबंधित विभागों से विशेष अनुमति अथवा छूट प्राप्त करना, परिसंपत्ति/सार्वजनिक उपक्रम के प्रबंधन से संबंधित प्रस्ताव पर प्रस्तुत विकल्पों में से बेहतर विकल्प का चयन एवं अनुशंसा, संपत्तियों के प्रबंधन एवं सार्वजनिक उपक्रमों के विनिवेश से संबंधित मानक प्रक्रिया एवं अनुबंध दस्तावेजों का अनुमोदन, परिसम्पत्तियों के प्रबंधन एवं सार्वजनिक उपक्रमों के विनिवेश से संबंधित न्यूनतम मूल्य (रिजर्व प्राइज) निर्धारण, के के मामले देखे जायेंगे।