

# मध्यप्रदेश सहकारी समाचार

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी संघ भोपाल का प्रकाशन

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

हिन्दी/पाक्षिक

● वर्ष 61 ● अंक 10 ● भोपाल ● 16-31 अक्टूबर, 2017 ● पृष्ठ 16 ● एक प्रति 7 रु. ● वार्षिक शुल्क 150/- ● आजीवन शुल्क 1500/-

## किसानों के हित में नगदी भुगतान की व्यवस्था रखें बैंक : श्री चौहान



**भोपाल।** मुख्यमंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान ने बैंकों से आग्रह किया है कि वे किसानों को नगदी भुगतान के लिये पर्याप्त कैश अपने बैंकों की संबंधित शाखा में उपलब्ध रखें। उन्होंने बैंकों के प्रतिनिधियों से यहाँ मंत्रालय में उच्च स्तरीय चर्चा करते हुये बताया कि मुख्यमंत्री भावांतर भुगतान योजना 16 अक्टूबर से शुरू

हो रही है। मुख्यमंत्री ने कहा कि किसानों को आसानी से कैश का भुगतान करना सरकार की प्राथमिकता है।

श्री चौहान ने बताया कि मुख्यमंत्री भावांतर भुगतान योजना सरकार की उच्च प्राथमिकता है। उन्होंने कहा कि सभी ग्राम पंचायतों में 12 अक्टूबर को विशेष ग्राम

पंचायत आयोजित की जा रही है। इसमें किसानों को योजना में पंजीयन के लिये प्रेरित किया जाएगा।

मुख्यमंत्री श्री चौहान ने कहा कि यह किसानों के हित में एक क्रांतिकारी कदम है। इससे किसानों को नुकसान नहीं होगा। सभी मंडियों में तैयारियों की जा रही हैं। सभी जनप्रतिनिधियों से भी आग्रह किया

गया है कि वे 16 अक्टूबर को भावांतर योजना के शुभारंभ कार्यक्रम में अपने-अपने जिलों में भाग लें और किसानों का आत्मविश्वास बढ़ायें। मुख्यमंत्री ने बैंकों के प्रतिनिधियों से इस योजना को पूरा सहयोग देने का आग्रह करते हुये कहा कि बैंक और सरकार मिलकर किसानों का कल्याण कर सकते हैं।

बैठक में सहकारिता राज्यमंत्री श्री विश्वास सारंग, मुख्य सचिव श्री बी.पी.सिंह, अपर मुख्य सचिव वित्त श्री ए.पी.श्रीवास्तव, प्रमुख सचिव मुख्यमंत्री श्री अशोक बर्णवाल, श्री एस.के.मिश्रा, बैंकों के प्रतिनिधिगण उपस्थित थे।

## सहकारिता से अंत्योदय के रोडमैप पर अमल शुरू

**भोपाल।** सहकारिता से अंत्योदय के लिए सहकारिता विभाग द्वारा तैयार रोडमैप पर अमल शुरू हो चुका है। शुरुआत में ही सकारात्मक परिणाम भी मिलने लगे हैं। सहकारिता के नये क्षेत्रों में 300 से अधिक सहकारी समितियाँ गठित कर क्रियाशील की गई हैं। समितियाँ रोजगार के नये स्रोत तलाश कर अंत्योदय की अवधारणा को हकीकत में बदलने का काम कर रही हैं।

### नये सहकारी क्षेत्रों की पहचान

**सहकारी मंथन-2016** की अनुशंसाओं को ध्यान में रख गठित नवाचार सेल प्रभावी ढंग से कार्य कर रहा है। प्रदेश में प्राथमिक कृषि साख, बीज उत्पादक और अन्य क्षेत्रों के साथ नये क्षेत्रों का चयन कर एक वर्ष में इन क्षेत्रों में 315 समितियों का गठन किया गया। नये क्षेत्रों में से पर्यटन के क्षेत्र में 26, ई-रिक्शा ऑटो में 15, परिवहन में 20, सेवा प्रदाता में

30 और जैविक खेती क्षेत्र में 46 सहकारी समितियाँ गठित की गई हैं। रहवासी क्षेत्र में 65, सामाजिक वानिकी एवं उद्यानिकी में 31, श्रम टेका की 54, कड़कनाथ मुर्गा-पालन की 18, भण्डारण की 2, कम्प्यूटर प्रौद्योगिकी, गणवेश और सुरक्षा के क्षेत्र में एक-एक समिति गठित की गई है। गठन के साथ उनकी अंश-पूँजी के बराबर पूँजी उपलब्ध कराकर समिति सदस्यों को विभिन्न रोजगारमूलक योजनाओं से जोड़ कर उद्यमी बनाया जा रहा है।

### ई-रिक्शा सहकारी समितियाँ

ई-रिक्शा संचालन सहकारी समिति ने पर्यावरण के अनुकूल छोटे मार्गों और खासकर मुख्य मार्गों की मौजूद संभावनाओं को तलाशा है। ई-रिक्शा परिवहन समिति जबलपुर द्वारा 10, सागर द्वारा 2, रीवा द्वारा 3 और गंधवानी जिला धार द्वारा 5 ई-रिक्शा का संचालन किया जा रहा है।

धार जिला ई-रिक्शा सहकारी समिति के डायरेक्टर श्री ऋषभ पाटनी और अध्यक्ष श्री सदाशिव पटवा ग्रामीण क्षेत्र में ई-रिक्शा संचालन के सफल अनुभव को प्रधानमंत्री श्री नरेन्द्र मोदी और परिवहन मंत्री श्री नितिन गडकरी से भेंट कर बता चुके हैं। गाइडिंग हेंडस ट्रांसपोर्ट को-आपरेटिव्ह सोसायटी धार द्वारा मुख्य मार्ग को गाँव से जोड़ने वाले मार्ग रिक्शा का सफल संचालन किया जा रहा है।

### पर्यटन सहकारी समितियाँ

सहकारी पर्यटन समितियों ने पिछले एक वर्ष में उत्साहजनक परिणाम दिए हैं। अब तक 31 सहकारी पर्यटन समितियाँ अस्तित्व में आ चुकी हैं। ईको पर्यटन के तहत पर्यावरण संरक्षण के प्रति आम नागरिकों में संवेदनशीलता बढ़ाने में इन समितियों को कामयाबी मिल रही है। छिन्दवाड़ा पर्यटन सहकारी समिति खासकर पातालकोट के

ग्रामीण युवाओं द्वारा एडवेंचर स्पोर्ट्स के क्षेत्र में उल्लेखनीय सफलता प्राप्त की है। झाबुआ में कड़कनाथ मुर्गा-मुर्गा पालन सहकारी समितियों ने भी तेजी से सफलता हासिल की है।

### त्रि-स्तरीय समग्र विकास योजना

सहकारिता राज्य मंत्री (स्वतंत्र प्रभार) श्री विश्वास सारंग के अनुसार सहकारिता विभाग समग्र ग्रामीण विकास के तहत गाँव में खेती के साथ अन्य उपलब्ध वैकल्पिक रोजगार के साधन के लिए प्रयासरत है। विभाग द्वारा त्रि-स्तरीय समग्र विकास योजना बनाई गई है। ग्रामीण स्तर पर स्थानीय समितियाँ, जिला स्तर पर जिला

समिति और राज्य स्तर पर फेडरेशन बनाया जाएगा। ग्रामीण स्तर की समितियाँ अपने ही क्षेत्र में उत्पन्न होने वाले कच्चे माल के आधार पर उत्पादन करेंगी। इन समितियों को कच्चा माल और आवश्यक पूँजी जिला समिति उपलब्ध करवायेगी। जिला समिति को आवश्यक धन प्रदेश स्तर पर फेडरेशन के माध्यम से सहकारी बैंक प्रदान करेंगे। उत्पादित वस्तुओं का भण्डारण, विपणन और वितरण जिला समिति करेगी। खास बात यह होगी कि स्थानीय समितियाँ अलग-अलग जरूरतों की वस्तुएँ तैयार करेंगी, ताकि उनका बाजार विकसित हो सके।

### वित्तीय पत्रक का प्रकाशन

इस अंक में निम्न बैंकों के वित्तीय पत्रक प्रकाशित किये जा रहे हैं।

1. जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या., धार
2. जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या., रतलाम
3. झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्या., भोपाल

## प्रधानमंत्री कौशल विकास योजना : राज्य सहकारी संघ द्वारा प्रशिक्षण

### सहकारिता में कौशल उन्नयन प्रशिक्षण

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी संघ द्वारा प्रधानमंत्री कौशल विकास योजना अंतर्गत प्राथमिक कृषि साख सहकारी संस्थाओं के विक्रेताओं हेतु तीन-तीन दिवसीय प्रशिक्षण 4 सितम्बर 2017 से प्रारंभ किये गये हैं। सहकारी क्षेत्र में देश में यह प्रथम प्रयास है। यह प्रशिक्षण सहकारी प्रशिक्षण केन्द्र भोपाल, इंदौर, जबलपुर में संचालित हो रहे हैं। प्रशिक्षणों की चित्रमय झलकियाँ।

सत्र क्र. 3 भोपाल



सत्र क्र. 4 भोपाल



सत्र क्र. 5 भोपाल



सत्र क्र. 6 भोपाल



सत्र क्र. 4 इंदौर



सत्र क्र. 5 इंदौर



सत्र क्र. 6 इंदौर



सत्र क्र. 6 जबलपुर



कुशल सहकारिता : सफल सहकारिता

## जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, धार (मोप्रो) वर्ष 2016-2017

जमा पक्ष

क्र0	विवरण	गत वर्ष का बकाया	नामे	जमा	वर्षान्त पर बकाया
1	2	3	4	5	6
	अंशपूजी				
1	अंशपूजी आय सी डी पी से	37572545.00	7676250.00	8000000.00	37896295.00
2	अंशपूजी सहकारी समिति से	513079060.00	0.00	4516000.00	517595060.00
3	अंशपूजी नाम नात्र सदस्य से	49642.00	0.00	900.00	50542.00
	<b>योग</b>	<b>550701247.00</b>	<b>7676250.00</b>	<b>12516900.00</b>	<b>555541897.00</b>
	<b>कोष</b>				
1	रक्षित कोष सहकारी संस्था	57056412.24	0.00	3355484.00	60411896.24
2	रक्षित कोष शासन से	785300.00	0.00	0.00	785300.00
3	विशेष डुबन्त ऋण एव संदिग्ध ऋण पूति कोष से	871898.70	0.00	0.00	871898.70
4	कृषि साख स्थायित्व निधि कोष	38975107.00	0.00	3187838.00	42162945.00
5	सहकारी भण्डार रख रखाव निधि कोष	8193.63	0.00	0.00	8193.63
6	संदिग्ध एवं डुबन्त ऋण कोष	377744220.00	0.00	0.00	377744220.00
7	मानक अस्तित्व हेतु प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00
8	विनियोग अवमूल्यन कोष	60330.53	0.00	0.00	60330.53
9	कम्प्यूटर कोष	15116271.40	0.00	0.00	15116271.40
10	अंश विमोचन निधि	7266384.00	0.00	0.00	7266384.00
11	प्रशिक्षण निधि	3577858.00	0.00	268439.00	3846297.00
12	ऋण असंतुलन कोष	11389535.20	0.00	1800000.00	13189535.20
13	सहकारी विकास निधि	7304293.00	0.00	536877.00	7841170.00
14	ग्रेजुटी कर्मचारी कोष	1503988.00	108395.00	0.00	1395593.00
15	कर्मचारी सामान्य निधि	1401252.02	676000.00	1015662.00	1740914.02
16	फर्नाचर फिक्चर निधि	5500000.00	0.00	2000000.00	5700000.00
17	चेरिटी कोष	7000000.00	1000000.00	0.00	6000000.00
18	अन्य कोष	0.00	0.00	0.00	0.00
19	साज सज्जा कोष	5501284.28	0.00	0.00	5501284.28
20	वाहन कोष	4334443.47	0.00	0.00	4334443.47
21	जोखिम कोष शासन से	111204.00	0.00	0.00	111204.00
22	भवन कोष	39012135.70	0.00	0.00	39012135.70
23	लाभांश पूर्ति कोष	21968.00	0.00	0.00	21968.00
24	शिक्षा कोष	5147.60	0.00	0.00	5147.60
25	ओक्ट्रड्यू ब्याज रिजर्व	24846191.20	0.00	27298000.00	52144191.20
26	सहकारिता विकास निधी के लिये कोष	0.00	0.00	0.00	0.00
27	वैधानाथन पुनर्जुीकरण सहायता राशि	9785145.00	0.00	0.00	9785145.00
28	सम्पति पूनर्मुल्यांकन कोष	0	582711.00	48197658.43	47614947.43
29	लाभांश सहकारी समिति प्रावधान	3229.00	5129994.00	5131000.00	4235.00
30	एक्सप्रेसिया कर्मचारी प्रावधान	3000000.00	5131000.00	5131000.00	3000000.00

नामे पक्ष

क्र0	विवरण	गत वर्ष का बकाया	वर्ष में नामे	वर्ष में जमा	वर्षान्त पर बकाया
1	2	3	4	5	6
	रोकड				
1	नगदी सिल्लक	182871973.60	66484492690.41	66487433919.99	179930744.02
2	करण्ट अकाँ0 अपेक्स बैंक इन्दौर	14941328.09	7067864230.76	7036184862.96	46620695.89
3	करण्ट अकाँ0 अपेक्स बैंक शाखा भोपाल	139545.68	3290599.00	3300000.00	130144.68
4	करण्ट अकाँ0 अपेक्स बैंक भोपाल	0.00	633564392.82	622500570.50	11063822.32
5	करण्ट अकाँ0 भारतीय स्टेट बैंक	22461910.72	3989804094.75	3905175641.72	107090363.75
6	भारतीय स्टेट बैंक रघुनाथपुरा	69939.44	26743040.00	22972399.00	3840580.44
7	भारतीय स्टेट बैंक सीएसजीएल	1027282.00	163380535.78	157071909.01	7335908.77
8	करंट खाता बैंक ऑफ इंडिया	111296627.54	4179860368.00	4156185970.02	134971025.52
9	सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया	37372969.68	2969899714.41	2955472709.58	51799974.51
10	बैंक ऑफ महाराष्ट्र	5020.00	116846920.00	93818295.00	23033645.00
11	करण्ट अकाँ0 एक्स बैंक	34655036.20	588504378.68	568649540.75	54509874.13
12	करण्ट अकाँ0 आईसीआईआई बैंक	5940599.27	144986365.50	98456936.64	52470028.13
13	करण्ट अकाँ0 एच डी एफ सी बैंक	3384979.98	711187202.32	710703296.17	3868886.13
14	एच डी एफ सी बैंक समाधान खाता	99647.27	35500117.51	340665348.00	1534416.78
15	करण्ट अकाँ0 आईडीबीआई बैंक	899420.00	2600565117.81	2566233438.10	35231099.71
16	करण्ट अकाँ0 कोटेक महेंद्रा बैंक	2550000.00	209137261.00	211664090.00	23171.00
17	करण्ट खाता केनरा बैंक में	0.00	5008000.00	4995836.00	12164.00
18	करण्ट खाता अन्य बैंक	972788.39	362707040.14	359882474.25	3797354.28
19	काल मनी	0.00	1850694928.33	1030434133.33	820260795.00
	<b>योग</b>	<b>418689067.86</b>	<b>92144036997.22</b>	<b>91025201371.02</b>	<b>1537524694.06</b>
	<b>विनियोग</b>				
1	अंश क्रय अपेक्स बैंक	202100000.00	15500000.00	5000000.00	217100000.00
2	अंश अन्य सहकारी संस्थाएं	1560000.00	0.00	0.00	1560000.00
3	मुद्धती अमानत विध अपेक्स बैंक	101996471.00	678832512.00	1185343297.00	513453926.00
4	रिजर्व फण्ड डिपॉ विध अपेक्स बैंक	26340357.00	1779153.00	176349.00	27943161.00
	<b>योग</b>	<b>1249965068.00</b>	<b>696111665.00</b>	<b>1186019646.00</b>	<b>760057087.00</b>
	<b>अन्य विनियोग</b>				
1	सहकारी बाण्ड प्रतिभुति	444400000.00	856246198.00	260770448.00	1039875750.00
2	मुद्धती अमानत स्टेट बैंक आफ इन्दौर	135849633.00	957072936.00	412642649.00	680279920.00
3	मुद्धती अमानत बैंक आफ महाराष्ट्र	174363358.00	50123288.00	224486646.00	0.00
4	मुद्धती अमानत विध नोटी फाइड बैंक (डी व आय एवं सी बी आय)	565657329.00	57748424.00	610903904.00	12501849.00
5	मुद्धती अमानत विध आयडीबीआई बैंक	29693227.00	83097162.00	29693227.00	83097162.00
6	मुद्धती अमानत विध धार झाडुवा ग्रामीण बैंक	130183082.00	0.00	130183082.00	0.00
7	मुद्धती अमानत अन्य प्रायवेट बैंक	282355934.00	57900000.00	340255934.00	0.00
	<b>योग</b>	<b>1762502563.00</b>	<b>2062188008.00</b>	<b>2008935890.00</b>	<b>1815754681.00</b>



## नाम पक्ष

क्र०	विवरण	गत वर्ष का बकाया	वर्ष में नामे	वर्ष में जमा	वर्षान्त पर बकाया
1	एल.टी. आवास ऋण कर्मचारी	8967849.00	5656349.00	2459756.00	12164442.00
39	एलटी ऋण गोदाम निर्माण एनसीडीसी	1106075.00	49653.00	1068313.00	87415.00
40	एलटी ऋण ट्रेक्टर	0.00	1590784.59	165449.59	1425335.00
41	एल टी कार लोन	161751.00	9769.00	120000.00	51520.00
42	केश क्रोडिट फर्टिलाइजर रासायनिक खाद	27664790.15	1039580857.08	1040720597.73	26525049.50
43	विलन केश उपभोक्ता	11639111.26	283781657.14	288273469.26	7147299.14
44	विलन केश समर्थन मूल्य	55619511.77	1089259106.96	1137239585.35	7639033.38
45	विलन केश समर्थन मूल्य मार्केटिंग	28064.11	50394977.84	50423041.95	0.00
46	विलन केश क्रोडिट बुनकर संस्था	34891.00	0.00	0.00	34891.00
47	विलन केश क्रोडिट उपभोक्ता मण्डल	7122715.21	512671.70	527129.78	7108257.13
48	विलन केश क्रोडिट आधुनिक ईकाई	1247278.40	0.00	0.00	1247278.40
49	विलन केश क्रोडिट व्यक्तिगत लिमिटेड	18360826.94	17910895.00	17514405.25	18757316.69
50	विलन केश क्रोडिट मार्केटिंग लिमिटेड	6563600.21	0.00	0.00	6563600.21
51	विलन केश क्रोडिट विपणन संस्था	5025482.59	11504436.00	11504436.00	5025482.59
52	योग	4621420651.10	8928251247.83	8678905565.66	4870766333.27
1	ऋण राहत मूल की रकम केन्द्र शासन से लेना	1001263.62	0.00	0.00	1001263.62
2	ऋण राहत मूल की रकम राज्य शासन से लेना	36174.48	0.00	0.00	36174.48
	योग	1037438.10	0.00	0.00	1037438.10
1	ब्याज लेना बाकी केन्द्र शासन से	8129322.14	0.00	0.00	8129322.14
2	ब्याज लेना बाकी राज्य शासन से	13942180.52	0.00	0.00	13942180.52
	योग	22071502.66	0.00	0.00	22071502.66
1	ब्याज लेना बाकी सहकारी संस्थाओं से	25015186.50	820556638.21	811963853.19	33607971.52
	योग	25015186.50	820556638.21	811963853.19	33607971.52
1	जीप कार वाहन अर्को	2013101.83	0.00	301965.28	1711136.55
2	बैंक भुमि	13257903.57	41537158.43	1.00	54795061.00
3	बैंक भवन	0.00	6660501.00	666050.10	5994450.90
4	कम्प्यूटर खाता	1089054.36	0.00	515492.39	573561.97
5	फिक्चर फर्नीचर खाता	0.00	0.00	0.00	0.00
6	डेड स्टॉक नान परिशिष्टबल अर्को	9381743.35	5944693.88	2511766.33	12814670.90
	योग	25741803.11	54142353.31	3995275.10	75888881.32
	लेनदारियाँ				
1	संस्पेस अर्को	110226113.96	2429803649.62	2483602467.62	56427295.96
2	अग्रिम कर्मचारी खाता	7741.09	0.00	7741.09	0.00
3	अन्य लेनदारीया	25117421.13	3659122.09	28634625.00	141918.22
4	केडफण्ड लेना बाकी (अपेक्स बैंक भोपाल 50 प्रतिशत)	212760.00	0.00	212760.00	0.00
5	जवाहर रोजगार योजना	349226.00	0.00	0.00	349226.00
6	स्कंध प्रपत्र, पंजिया बैंक	707265.90	1375708.00	1397710.30	685263.60
7	स्कंध प्रपत्र, पंजिया सहकारी संस्थाए	1178554.33	2573762.00	2554187.25	1198129.08
8	केडर फण्ड सहो समिति अंशदान 5 प्रतिशत	2387780.35	0.00	2387780.35	0.00
9	सक्षमता विकास की रकम लेना बाकी	36638.49	0.00	0.00	36638.49
10	शासकीय प्रतिभुति पर पीमियम भुगतान	2535068.00	6872450.00	863525.00	8543993.00

## जमा पक्ष

क्र०	विवरण	गत वर्ष का बकाया	नाम	जमा	वर्षान्त पर बकाया
1	इन्वर्ड बिल्स फार कलेक्शन	0.00	0.00	0.00	0.00
2	मुख्यालय खाता	12632442.37	38670412984.17	38710439545.87	52659004.07
	योग	12632442.37	38670412984.17	38710439545.87	52659004.07
	देनदारियाँ				
1	लोकल आयटम क्लेरिंग खाता	9243.00	108986014.75	108986014.75	9243.00
2	लायाबिलिटीज पेयबल	2966721.24	6295954.00	5737075.00	2407842.24
3	अन्य देनदारियाँ अर्को	8096565.79	563227813.90	565408696.16	10277448.05
4	अनुदान अग्रिम समस्त प्रकार	5170550.00	0.00	662500.00	5833050.00
5	चंदा देना बाकी जिला एवं राज्य संघ	5051633.00	2273760.00	5146257.00	7924130.00
6	बिल्स पेयबल डीडी पेयबल	4911594.81	1787878.23	1052.55	3124769.13
7	ब्याज देना बाकि 3 प्रति. सहकारी संस्था को	2681437.87	0.00	0.00	2681437.87
8	प्रा0 फण्ड अर्को	1734372.00	22666557.00	21875747.00	943562.00
9	एलआईसी को रकम देना बाकी	160500.20	200640.10	2015546.10	169606.20
10	समूह बीमा योजना कर्मचारी	564749.96	898228.00	1148075.00	804596.96
11	अर्नस्ट मनी अर्को	515928.00	0.00	0.00	515928.00
12	मार्जिन मनी अर्को	0.00	50534.00	50534.00	0.00
13	आडिट फिस देना बाकी	3499135.50	3142635.50	1150000.00	1506500.00
14	देय ब्याज (ब्याज देना बाकी)	111853180.42	1604077879.86	1612544798.58	120320099.14
15	स्टेल चेक्स एवं ड्राफ्ट अर्को	1521349.65	400.00	200.00	1521149.65
16	क्रिस योजना की रकम देना बाकी	5497.00	0.00	0.00	5497.00
17	केडर फण्ड सरप्लस अर्को	5000000.00	0.00	0.00	5000000.00
18	म090 राज्य सहकारी विप0 संघ खाद कलेक्शन खाता	125.02	1433608428.30	1433608428.70	125.42
19	आयकर देना बाकि (टी. डी. एस)	15060.00	6832196.00	10074481.00	3257345.00
20	बचत बैंक अमानत रगारटी बीमा योजना	480487.50	0.00	51369.50	531857.00
21	सर्विस टैक्स	0.00	19392936.86	19392936.86	0.00
22	लाम-हानि खाता	13421935.04	13421935.04	0.00	0.00
23	ट्रिगल फीड में जमा नही राशि	200.00	11680408.50	11684688.50	4480.00
24	प्रधानमंत्री जीवनव्योति बीमा प्रीमियम एलआईसी को देना बाकि	2970.00	0.00	0.00	2970.00
25	प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा प्रीमियम देना बाकि	300.00	0.00	0.00	300.00
26	एन आय ए जमा	0.00	2064660.00	2064660.00	0.00
27	एल आय सी जमा	369000.00	33630299.00	33261588.00	289.00
28	एनपीसीआई से प्राप्त राशि रिटर्न	0.00	72102.38	72436.69	334.31
29	एलपीजी सब्सीडी	0.00	4973691.19	4973691.19	0.00
30	एसीएच से प्राप्त राशि रिटर्न	0.00	1340866.78	1340866.78	0.00
31	वेतन से कटौती की गई कर्मचारी संघ को देय राशि	0.00	1394550.00	1394550.00	0.00
32	वेतन से कटौती की गई कर्मचारी साख समिति को देय राशि	0.00	2292500.00	2292500.00	0.00
33	वेतन से कटौती की गई कर्मचारी साख समिति ऋण की किश्त की देय राशि	0.00	12471000.00	12471000.00	0.00
34	वृत्तिकर राशि शासन को देना बाकि	0.00	555436.00	555436.00	0.00

## नाम पक्ष

क्र०	विवरण	गत वर्ष का बकाया	वर्ष में नामे	वर्ष में जमा	वर्षान्त पर बकाया
1	2	3	4	5	6
11	50 प्रतिशत सविस टैक्स	754674.14	1126772.54	1317220.94	564225.74
12	अन्य लेनदारिया गबन की राशि	5273815.00	58043759.00	0.00	63317574.00
13	नेफ्ट संस्पेस खाता	-5694238.48	4953253196.23	4619473393.50	328085564.25
14	यु आय डी जमा	0.00	1820848.23	1807736.58	13111.65
15	शिक्षा जागृति की रकम	0.00	292253.00	0.00	292253.00
16	बेलेसिंग खाता	3052.84	60063417352.61	60063415810.11	4595.34
17	जेआरवाय योजनान्तर्गत खाधान्न राशि	298041.87	0.00	0.00	298041.87
18	प्रशासकीय शुल्क	420.00	0.00	0.00	420.00
19	आई एन सी ए व्यक्तिगत (एन पी ए.)	-241.00	584.00	0.00	343.00
20	ट्रिगल फीड में नामें राशि	0.00	421915184.59	420342160.24	1573024.35
	<b>योग</b>	<b>143394093.62</b>	<b>67944154641.91</b>	<b>67626017117.98</b>	<b>461531617.55</b>
	<b>खर्च</b>				
1	ब्याज दिया कृषि साख स्थायित्व निधि	0.00	1174548.00	0.00	1174548.00
2	ब्याज दिया उधार ऋण	0.00	297661295.56	6616739.56	291044556.00
3	ब्याज दिया अमानत पर	0.00	1888952879.97	1604622773.86	284330106.11
4	ब्याज अनुदान दिया सहकारी संस्थाओं को	0.00	50498992.00	0.00	50498992.00
5	वेतन उपवेतन अतिया बैंक	0.00	91492411.00	287539.24	91204871.76
6	कंजर वेतन	0.00	14121747.35	10201354.00	3920393.35
7	कर किराया बीमा एवं प्रकाश व्यय	0.00	14445662.30	37146.50	14408515.80
8	यात्रा भत्ता एवं प्रवास व्यय	0.00	374389.00	70378.00	304011.00
9	दुरलेख दुरभाष एवं डाक व्यय	0.00	639483.36	88383.77	551099.59
10	वाचनालय एवं पत्र पत्रिकाएं	0.00	53607.00	160.00	53447.00
11	सम्मति पर रख रखाव व्यय	0.00	0.00	0.00	0.00
12	लेखन सामग्री एवं छपाई व्यय	0.00	2427269.86	26922.00	2400347.86
13	विधि व्यय	0.00	1847908.57	86905.00	1761003.57
14	विधि व्यय	0.00	117900.00	0.00	117900.00
15	डीजल पेट्रोल एवं आईल अर्को	0.00	1668049.26	28982.00	1639067.26
16	पोषक भृत्य एवं चालकगण	0.00	150505.00	0.00	150505.00
17	विज्ञापन व्यय अर्को	0.00	295306.00	0.00	295306.00
18	प्रशिक्षण व्यय	0.00	144000.00	0.00	144000.00
19	चंदा दिया जिला एवं राज्य संघ	0.00	2605200.00	0.00	2605200.00
20	सीटिंग फीस संचालकगण	0.00	56080.00	0.00	56080.00
21	ऑडिट फीस दिया	0.00	1352442.00	2091372.00	-738930.00
22	साधारण सभा व्यय	0.00	319629.00	0.00	319629.00
23	इनकम टैक्स दिया	0.00	36672468.00	100605.00	36571863.00
24	छिजन दिया	0.00	8308469.13	2941228.03	5367241.10
25	संस्थापन व्यय	0.00	229573.00	810.00	228763.00
26	वेट टैक्स दिया	0.00	0.00	0.00	0.00
27	कर्मचारी भृत्य पर एचएसिया भुगतान	0.00	500000.00	0.00	500000.00
28	बैंक अंशदान ग्रेज्युटी	0.00	14584888.00	0.00	14584888.00
29	बैंक अंशदान प्राविडेंट फण्ड	0.00	9342558.00	0.00	9342558.00
30	कालातीत ब्याज प्राक्धान	0.00	0.00	0.00	0.00
31	मोबाइल सीम का किराया	0.00	273011.00	97657.00	175354.00
32	एसएमएस शुल्क	0.00	137388.00	107670.00	29718.00
33	EXPENCES FROM FINANCIAL LIT.	0.00	689479.00	87588.00	601891.00
34	राज्यसभा राशि	0.00	24.72	24.17	0.55
35	शासकीय प्रतिभूति पर प्रीमियम भुगतान	0.00	863525.00	250000.00	613525.00
	<b>योग</b>	<b>0.00</b>	<b>2442000689.08</b>	<b>1627744238.13</b>	<b>814256450.95</b>
1	ब्याज दिया एचओ अर्को पर	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>योग</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>कुल योग</b>	<b>8269849721.75</b>	<b>176254385287.07</b>	<b>174131726003.59</b>	<b>10392509005.23</b>

## जमा पक्ष

क्र०	विवरण	गत वर्ष का बकाया	नाम	जमा	वर्षान्त पर बकाया
1	2	3	4	5	6
35	नाबार्ड से वित्तीय साक्षरता की प्राप्त राशि	-529770.00	9151673.00	10960569.00	1279126.00
36	सहकारी निवेश पर प्राप्त डिस्काउंट	2081363.00	2081363.00	0.00	0.00
37	बैंच संस्पेस खाता	12000.00	2509408216.36	2509428216.36	32000.00
	<b>योग</b>	<b>165086129.00</b>	<b>6379786357.75</b>	<b>6378353914.72</b>	<b>163653685.97</b>
	<b>आय</b>				
1	ब्याज प्राप्त अमानत पर	0.00	663366620.98	1372086605.43	708719984.45
2	ब्याज प्राप्त अमानत पर	0.00	96.00	84741.00	84645.00
3	ब्याज प्राप्त विनियोग पर	0.00	39808575.53	142676379.33	102867803.80
4	ब्याज प्राप्त मुख्यालय पर	0.00	448770686.00	448770686.00	0.00
5	कमीशन अर्कोउपट	0.00	207737.51	3254855.59	3047118.08
6	इन्स्टीटुटल चार्जस	0.00	586853.00	2574979.00	1988126.00
7	अन्य आय	0.00	1263355.43	1355968.87	92613.44
8	मूल्यांकन शुल्क	0.00	0.00	0.00	0.00
9	लॉकर किराया	0.00	0.00	97550.00	97550.00
10	अर्थदण्ड अर्को	0.00	0.00	0.00	0.00
11	प्रवेश शुल्क	0.00	0.00	0.00	0.00
12	लाभांश प्राप्त इफको से	0.00	0.00	200000.00	200000.00
13	लाभांश प्राप्त कृमको से	0.00	0.00	100000.00	100000.00
14	लाभांश प्राप्त अपेक्स बैंक से	0.00	0.00	10105000.00	10105000.00
15	शासकीय अनुदान प्राप्त शासन से	0.00	0.00	0.00	0.00
16	आयकर रिफण्ड खाता	0.00	0.00	10245206.00	10245206.00
17	एल आय सी कमीशन	0.00	4356578.00	5082360.00	725782.00
18	कम दर पर क्रय की गई शासकीय प्रतिभूतियों से आय	0.00	299952.00	470031.68	170079.68
19	खाता बन्द शुल्क	0.00	300.00	60090.00	59790.00
20	चेक बुक शुल्क	0.00	50.00	172220.00	172170.00
21	स्टाप पेमेन्ट शुल्क	0.00	0.00	1150.00	1150.00
22	विधि शुल्क से आय	0.00	50.00	46730.00	46680.00
	<b>योग</b>	<b>0.00</b>	<b>1158660854.45</b>	<b>1997384552.90</b>	<b>838723698.45</b>
1	ब्याज प्राप्त ब्रॉच अर्को				0.00
2	ब्याज प्राप्त एचओ अर्को				0.00
	<b>योग</b>				<b>0.00</b>
	<b>कुल योग</b>	<b>8269849721.75</b>	<b>68157856946.30</b>	<b>70280516229.78</b>	<b>10392509005.23</b>

सही/- ममता शुक्ला आर एस वसुनिया सही/- सही/- सही/-  
सांख्यिकी एवं प्रबंधक लेखा मुख्य कार्यपालन अधिकारी संचालक संचालक संचालक  
राजीव यादव अध्यक्ष

फॉर : ए पी जी एंड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

सही/-  
अतुल शर्मा  
पार्टनर

एम नं. 075615

## लाभ हानि पत्रक वर्षान्त 31.03.2017

गत वर्ष की राशि	व्यय की मद	रकम	कुल रकम
	<b>1. अमानत एवं ऋण पर व्याज दिया</b>		
28,46,96,733.47	अ ऋण पर	29,10,44,556.00	
24,35,61,583.36	ब अमानतों पर	28,43,30,106.11	
7,70,314.00	स कृषि स्थायित्व निधि पर	11,74,548.00	
5,18,90,905.00	द व्याज अनुदान सहकारी संस्थाओं को	5,04,98,992.00	
<b>58,09,19,535.83</b>	<b>स्थापना व्यय</b>	<b>62,70,48,202.11</b>	<b>62,70,48,202.11</b>
	<b>2. वेतन उपवेतन तथा भविष्य निधि</b>		
8,94,19,186.57	अ वेतन मंहगाई भत्ता भविष्य निधि	9,51,25,265.11	
0.00	ब बोनास कर्मचारी	0.00	
3,29,908.00	स यात्रा भत्ता कर्मचारी	3,04,011.00	
<b>8,97,49,094.57</b>	<b>अन्य व्यय</b>	<b>9,54,29,276.11</b>	<b>9,54,29,276.11</b>
	<b>3. अन्य व्यय</b>		
1,32,26,408.84	कर किराया बीमा एवं प्रकाश व्यय	1,44,08,515.80	
5,54,670.30	दुरलेख दूरभाष एवं डाक व्यय	5,51,099.59	
47,351.00	वाचनालय एवं पत्र पत्रिकाएं	53,447.00	
46,54,846.03	सम्पत्ति पर रख रखाव व्यय	0.00	
15,06,304.18	लेखन सामग्री एवं छपाई व्यय	24,00,347.86	
13,83,873.10	विक्रि व्यय	17,61,003.57	
51,020.00	विधि व्यय	1,17,900.00	
<b>16,09,189.00</b>	<b>डीजल पेट्रोल एवं आईल अकां</b>	<b>16,39,067.26</b>	
35,325.00	पोषाक भृत्य एवं चालकगण	1,50,505.00	
6,67,578.00	विज्ञापन व्यय अकां	2,95,306.00	
0.00	प्रशिक्षण व्यय	1,44,000.00	
25,25,233.00	चंदा दिया जिला एवं राज्य संघ	26,05,200.00	
49,015.00	सीडिंग फीस संचालकगण	56,080.00	
10,00,000.00	ऑडिट फीस दिया	-7,38,930.00	
2,10,900.00	साधारण सभा व्यय	3,19,829.00	
0.00	पूर्व के वर्षों का देय आयकर	2,65,71,863.00	
10,01,378.01	छिजन दिया	53,67,241.10	
14,890.00	संस्थापन व्यय	2,28,763.00	
0.00	वेट टेक्स दिया	0.00	
0.00	कर्मचारी मृत्यु पर एकमुसिया भुगतान	5,00,000.00	
1,28,51,399.00	बैंक अंशदान प्रोव्यूटी	1,45,84,888.00	
101,180.02	बैंक अंशदान प्रोविडेंट फण्ड	93,42,558.00	
0.00	कालातीत व्याज प्राक्धान	0.00	
1,38,087.00	मोबाइल सीम का किराया	1,75,354.00	
1,37,265.00	एसएमएस शुल्क	29,718.00	
1,25,000.00	EXPENCES FROM FINANCIAL LIT.	6,01,691.00	
8.18	राजपण्डअप राशि	0.55	
2,09,499.00	शासकीय प्रतिभूति पर प्रीनियम भुगतान	6,13,525.00	
<b>5,21,17,241.64</b>	<b>योग व्यय</b>	<b>8,17,78,972.73</b>	<b>8,17,78,972.73</b>
<b>72,27,85,872.04</b>	<b>वर्ष का लाभ आयकर के पूर्व का</b>	<b>3,44,67,247.50</b>	<b>3,44,67,247.50</b>
<b>5,01,83,715.04</b>	<b>आयकर दिया</b>	<b>1,00,00,000.00</b>	<b>1,00,00,000.00</b>
<b>3,67,61,780.00</b>	<b>शुद्ध लाभ</b>	<b>2,44,67,247.50</b>	<b>2,44,67,247.50</b>
<b>1,34,21,935.04</b>	<b>आय के मद</b>	<b>83,87,23,698.45</b>	<b>83,87,23,698.45</b>
	<b>आय के मद</b>		
<b>गत वर्ष की राशि</b>	<b>1. अर्जित एवं प्राप्त व्याज</b>	<b>रकम</b>	<b>कुल रकम</b>
75,50,78,659.20	अ ऋण पर	70,87,19,984.45	81,167,243.25
66,13,39,041.88	ब अमानतों पर	84,845.00	
9,36,16,730.32	स विनियोग पर	10,28,67,803.80	
<b>17,92,905.65</b>	<b>2. कमीशन एवं दलाली</b>		<b>30,47,118.08</b>
9,42,950.86	3. इन्सिडेंटल चार्जिस	19,88,126.00	
55,872.74	4. अन्य आय	92,613.44	
10.00	5. मुल्यांकन शुल्क	0.00	
1,21,236.00	6. लॉकर किराया	97,550.00	
-2,867.00	7. अर्थदण्ड अकां	0.00	
0.00	8. प्रवेश शुल्क	0.00	
2,00,000.00	9. लाभोश प्राप्त इफको से	2,00,000.00	
0.00	10. लाभोश प्राप्त कुम्भको से	1,00,000.00	
76,27,298.63	11. लाभोश प्राप्त अपेक्स बैंक से	1,01,05,000.00	
66,88,094.00	12. शासकीय अनुदान प्राप्त शासन से	0.00	
0.00	13. आयकर रिफण्ड खाता	1,02,45,206.00	
2,83,637.00	14. एल आय सी कमीशन	7,25,782.00	
80,100.00	15. कम दर पर कमीशन	1,70,079.68	
67,760.00	16. खाता बन्द शुल्क	59,790.00	
1,050.00	17. बैंक बुक शुल्क	1,72,170.00	
32,880.00	18. स्टाप पेमेन्ट शुल्क	1,150.00	
<b>1,60,98,022.23</b>	<b>19. विक्रि शुल्क से आय</b>	<b>46,680.00</b>	<b>2,40,04,147.12</b>
<b>77,29,69,587.08</b>	<b>4 वर्ष की हानि</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>योग</b>		<b>83,87,23,698.45</b>

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

मैं 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 समितियाँ अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियाँ 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 2017 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 रिपोर्ट में उल्लेखित आक्षेपों, लेखांकन नीतियों एवं परिवर्तन का जापन (MOC) को छोड़कर :-

1. बैंक का व्यवसाय आम तौर से विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक, सहकारी समितियाँ, 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 आपतियाँ 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 प्रश्न बुलाये गए सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
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 है। अतः मैं बैंक को पंजीयक, सहकारी समितियाँ मध्यप्रदेश भोपाल के परिपत्र क्र./अंके./१८/७७९ 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 2016-17 के लिए

अंकेक्षण वर्गीकरण "क" की श्रेणी की जाती है।

कार्य - ए पी जी एंड एसोसिएट्स

कार्ड अकाउंटेंट्स

ए. रजिस्ट्रेशन नं. 119598W

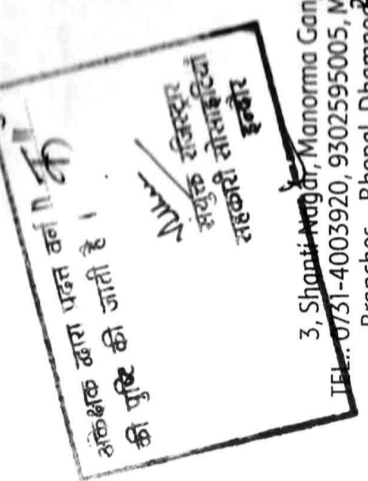
अनुसूचक नं. 14/07/2017

पाटनर

3. Shyam Prasad, Manorma Ganj, INDORE

TEL: 0751-4003920, 9302595005, Mail: atulsharma65@gmail.com

Branches - Bhopal, Dhamnod, Jabalpur, Raibai and Shajapur



# जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित स्तलाम बेलेन्स शीट वर्ष 2016-17 (31/03/2017 पर)

गत वर्ष 2015-16 31.03.2016 पर राशि	क्र.	सम्पत्ति एवं लेनदारियां	रकम	वर्षान्त 2016-17 31.03.2017 पर राशि
	1	रोकड		
249142019.70		तिजोरी, रिजर्व बैंक आफ इंडिया, स्टेट बैंक आफ इंडिया मे जमा		600290394.35
1652138022.50	2	अन्य बैंक में		1486303408.50
	(1)	चालू खाते में		
	(2)	सेविंग खाते में		
1652138022.50	(3)	मुददति खाते में	1486303408.50	
644006000.00	3	विनियोग		1044366000.00
494360000.00	(1)	केन्द्रीय एवं राज्य प्रतिभूति	890620000.00	
		पुस्तक कीमत		
		आयुक्त कीमत		
		बाजार कीमत		
	(2)	अन्य अमानत प्रतिभूतियों पर		
149646000.00	(3)	अन्य सह. संस्थाओं के अंश	153746000.00	
	4	अन्य विनियोग (विवरण दें)		
	5	राज्य भागीदार की मूल सहायक पूंजी का विनियोग		
	(1)	अंशपूजी बैंक में		
	(2)	अंशपूजी प्रा.सह. बैंक में		
	(3)	अंशपूजी अन्य समितियों में		
4216004624.35	6	ऋण		4404270727.11
	(अ)	अ.का. ऋण नगदी साख अधिविकर्ष इसमें से प्रतिभूति मे तारण फिक्स डिपॉजिट		
	1	शासकीय एवं अन्य प्रतिभूतियों से प्रतिभूति पर	3096867696.70	
1992513178.32	2	अन्य ठोस प्रतिभूति पर		
		इसमें से कालातीत		
		इसमें से सदिश		
2202322699.95	(ब)	मध्यम अवधि ऋण	1281159137.26	
	1	शासकीय प्रतिभूति पर		
	2	अन्य ठोस प्रतिभूति पर		
		मध्यकालिन		
		इसमें से व्यक्तियों पर		
		इसमें से कालातीत		
		इसमें से सदिश		
		इसमें से डुबन्त		
21168746.08	(स)	लम्बी अवधि ऋण जो प्रतिभूति है	26243893.15	
	1	शासकीय व अन्य मान्य प्रतिभूति		
		इसमें से व्यक्तियों पर ( )		
		इसमें से कालातीत		
		इसमें से सदिश एवं डुबन्त		

गत वर्ष 2015-16 31.03.2016 पर राशि	क्र.	पूंजी एवं देनदारियां	रकम	वर्षान्त 2016-17 31.03.2017 पर राशि
500000000.00	1.	अंशपूजी		500000000.00
	(1)	अधिकृत पूंजी		
	अ.	वर्ग के अंश ₹ 1000 प्रतिअंश		
	ब.	वर्ग के अंश ₹ 1000 प्रतिअंश		
	स.	वर्ग के अंश ₹ 100 प्रतिअंश		
	द.	वर्ग के अंश ₹ 100 प्रतिअंश		
	(2)	अभिवृत्त अंशपूजी		
303984847.00	(3)	प्रदत्त अंशपूजी	323746247.00	
		अंश ₹ 25 प्रतिअंश		
		अंश ₹ 100 प्रतिअंश		
		अंश ₹ 1000 प्रतिअंश		
		अंश नामीनल ₹ 100 प्रतिअंश		
	(4)	उक्त 3 में से धारित		
299862925.00		(अ) अंश समितियों द्वारा	320478425.00	
2283500.00		(ब) अंश शासन द्वारा	2283500.00	
1480000.00		(ब) आई. सी. डी. पी.	590000.00	
-		(स) .....		
358422.00		(द) अंश नामीनल	394322.00	
646209265.68	2.	रक्षित एवं अन्य निधियां	662905343.64	
90165259.17	(1)	रक्षित निधि	98834825.39	
60893746.08	(2)	कृषि साख स्थायीकरण निधि	68800445.82	
37128859.74	(3)	भवन निधि	37328859.74	
14651.00	(4)	लाभार्थ समीकरण निधि	14651.00	
226059.17	(5)	विशेष व डुबन्त कोष	226059.17	
135318923.55	(6)	संदिग्ध एवं डुबन्त ऋण कोष	135318923.55	
50282656.00	(7)	प्राक्धान ऋणराहत असल व सूद	50282656.00	
160000.00	(8)	प्राक्धान अन्य सम्पत्ति	160000.00	
20100000.00	(9)	संदिग्ध एवं डुबन्त ब्याज कोष	20100000.00	
996615.74	(10)	चेरिटी फण्ड	1016615.74	
2361925.00	(11)	विवादग्रस्त कर्मचारी फण्ड	2361925.00	
5630769.74	(12)	जीप फण्ड	5630769.74	
162843.20	(13)	डिग्रीसिशन फण्ड सिल्यु.	162843.20	
416718.25	(14)	कर्मचारी कल्याण कोष	498415.25	
20277893.09	(15)	एक्सग्रसिया कोष	18741483.09	
2477570.00	(16)	कृषक विश्रान्ति भवन फण्ड	2477570.00	
2896120.00	(17)	बचत बैंक बीमा ग्यारंटी फण्ड	3172405.50	
158,00,000.00	(18)	अंश मोचन फण्ड	158,00,000.00	
14200000.00	(19)	मानक आस्तियों का कोष	14200000.00	
1508641.00	(20)	सेवानिवृत्ति सुविधा कोष	1508641.00	
55,00,000.00	(21)	अपलेखन प्राक्धान	5472257.00	



गत वर्ष 2015-16 31.03.2016 पर राशि	क्र.	सम्पत्ति एवं लेनदारियां	रकम	वर्षान्त 2016-17 31.03.2017 पर राशि
20180691.81	7	प्राप्ति योग्य ब्याज		28086256.85
2299336.48		इसमें से कालातीत	6566211.40	
17881355.33		उपार्जित ब्याज विनियोग पर	21520045.45	
		इसमें से संदिग्ध		
	8	बिल्स वसूली योग्य प्राप्तिनुसार		
	9	शाखाओं का जमा खर्च		
		भवन	2939260.00	
		प्रारंभिक मूल्य + --		
6619245.00	10	डिप्रीशियेशन	293926.00	5773322.00
		पुस्तक मूल्य	2645334.00	
		जीप		
		प्रारंभिक मूल्य 3679985		
		+ डिप्रीशियेशन - 551997		
		पुस्तक मूल्य 3127988		
		साज-सज्जा		
		प्रारंभिक मूल्य 16234118.73		
		+ 1124464.98		
16234118.73	11	योग	17358583.71	15347943.95
		डिप्रीशियेशन - 2010639.76		
		पुस्तक मूल्य 15347943.95		
30809741.16	12	अन्य सम्पत्ति (विवरण)		48305760.76
133031.36	(1)	त्यौहार एवं अन्य अग्रिम	133363.47	
3897.14	(2)	अनाज अग्रिम	3897.14	
6390556.88	(3)	विविध लेना	5631687.76	
1146270.00	(4)	स्क्रूथ प्रपत्र एवं पंजीयां	1269289.00	
20600000.00	(5)	प्राप्ति योग्य आयकर वर्ष 2015-16	20700111.00	
-	(6)	आयकर वापसी वर्ष 2016-17	17000000.00	
122611.00	(7)	टीडीएस	98589.00	
2413374.78	(8)	सर्विस टैक्स	3468823.39	
	(9)	अन्य (system Ganrate)		
93062847.00	14	नॉन बैंकिंग सम्पत्ति		93062847.00
19442730.00	1	ऋण राहत लेना शेष मूलधन	19442730.00	
30839926.00	2	ऋण राहत लेना शेष ब्याज	30839926.00	
42780191.00	3	ग्रेज्युटी फण्ड	42780191.00	
	15	ग्रेज्युटी फण्ड विनियोग (बीमा)		

गत वर्ष 2015-16 31.03.2016 पर राशि	क्र.	पूँजी एवं देनदारियां	रकम	वर्षान्त 2016-17 31.03.2017 पर राशि
39500000.00	(22)	ऋण अस्तुलन कोष	39500000.00	
80.00,000.00	(23)	ब्रांच एडजस्टमेंट फण्ड	80.00,000.00	
20.00,000.00	(24)	केडर फण्ड कंट्री. फण्ड	20.00,000.00	
32685000.00	(25)	कम्प्यूटर स्थापना फण्ड	32685000.00	
75.80,000.00	(26)	कर्म. चिकित्सा व्यय क्षतिपूर्तिकोष	75.80,000.00	
19415397.35	(27)	विकास निधि	20455745.35	
70.00,000.00	(28)	प्राक्धान अन्य(बिलेन्सींग एवं सप्ल्री डेट्स)	70.00,000.00	
29458758.60	(29)	कौर बैंकिंग स्थापना कोष	28484045.10	
11360933.00	(30)	रिसेच एंड डेवलपमेंट फंड	11707716.00	
7689926.00	(31)	कौर बैंकिंग ट्रेनिंग फण्ड	8383491.00	
150.00,000.00	(32)	बिलडिंग रिपेयर,रेंट,टेक्सेस	15000000.00	
	3	राज्य भागी. मुल/सहा. पूंजी		
	(1)	केन्द्रीय सहकारी अधिकोष		
	(2)	प्राथमिक समितियां		
	(3)	अन्य समितियां		
3170025741.43	4	अमानतें व अन्य खाते	3852209990.55	
	(1)	मुहति अमानत		
1565405071.16		(अ) व्यक्तिगत	1817716066.98	
		(ब) केन्द्रीय सहकारी बैंक		
379580458.73		(स) अन्य समितियां	478194509.73	
	(2)	सेविंग अमानत		
619034937.94		(अ) व्यक्तिगत	934542112.02	
		(ब) केन्द्रीय सहकारी बैंक		
573882685.72		(स) अन्य समितियां	576119636.92	
	(3)	चालु अमानत		
22257999.36		(अ) व्यक्तिगत	26143875.60	
		(ब) केन्द्रीय सहकारी बैंक		
9864588.52		(स) अन्य समितियां	19493789.30	
	(4)	आहुत एवं अल्पकालिन अमानत		
2533140000.00	5.	ऋण देना	2576678000.00	
	(1)	रिजर्व बैंक अपेक्ष बैंक, केन्द्रीय सहकारी बैंक		
1031351000.00	(अ)	अल्पकालिन नगद साख एवं अधिविर्ष जो प्रतिभूत है	2344100000.00	
		ST 2261500000.00		
		DTP 826000000.00		
		OPP		
1366349000.00	आ	मध्य अवधि परिवर्तित साख	126998000.00	
		1- शासकीय जो प्रतिभूत है		
		2- अन्य ठोस प्रतिभूत पर		
135440000.00	(इ)	मुख्य मंत्री आवास ऋण	105580000.00	
	1	शासकीय प्रतिभूति पर		
		आई. सी. डी. पी.		
	2	अन्य ठोस प्रतिभूति पर		
	(2)	स्टेट बैंक आफ इण्डिया से		
		(अ) अल्पकालिन ऋण		
		(ब) मध्यकालिन ऋण		
		(स) लम्बी अवधि ऋण		

गत वर्ष 2015-16 31.03.2016 पर राशि	क्र.	पूँजी एवं देनदारियाँ	रकम	वर्षान्त 2016-17 31.03.2017 पर राशि
	(3)	राज्य शासन		
		(अ) अल्पकालिन		
		(ब) म.का. ऋण जो प्रतिभूत है		
	(4)	शासकीय प्रतिभूति पर		
		(अ) अन्य टोस प्रतिभूति पर		
		(ब) लम्बी अवधि का ऋण		
	6	वसूली योग्य बील		
39102847.27	7	शाखाओं का जमा खर्च		35559375.38
90579993.92	8	ब्याज जो देना है		128507854.88
86835628.91	9	अन्य देनदारियाँ (विवरण दीजिए)		90958839.66
	(1)	वे दावेदार लाभांश		
44055437.91	(2)	फुटकर देनदारियाँ	48178648.66	
42780191.00	(3)	ग्रेच्युटी फण्ड कर्मचारी कानून	42780191.00	
58318986.04	10	लाम हानि		55241009.41
	(1)	लाम 2015-16		
		34678264.96		
	(2)	लाम वितरण- 34678264.96 2015-16		
	(3)	संचित लाम -23668163.08		
6928197310.25	(4)	शुद्ध लाम 2016-2017	31572846.33	
		महायोग		7725806660.52

सही / -  
आर.के. मारू  
सहा.लेखापाल

सही / -  
विजयसिंह कुर्मी  
वरिष्ठ महाप्रबंधक

सही / -  
राजेन्द्र सिंह लुनेरा  
संचालक

सही / -  
आर. रातोड़  
संचालक

सही / -  
अशोक जैन (चौटाला)  
अध्यक्ष

वास्ते-प्रमोद नाहर एण्ड एसोसिएट्स  
सही / -  
सी.ए. प्रमोद नाहर  
भागीदार  
सं.क्र.077556  
अंकेक्षण  
मेरे द्वारा आडिट नोट एवं वित्तीय पत्रको की जांच की गई  
सही / -

टीप वर्ष 2016-17 की जांच की जाकर अंग्रेषित की जाती है  
सही / -  
उपायुक्त सहकारिता  
जिला रतलाम म.प्र.

कार्यालय संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थाए  
उज्जैन संभाग उज्जैन  
संपरीक्षा प्रतिवेदन तथा निर्गमन पत्र  
क्रमांक अंके/निर्गमन/790 दिनांक 28.06.2017 में  
उल्लेखित आक्षेपों एवं निर्देशों के पालन हेतु जारी  
सही / -  
संयुक्त आयुक्त सहकारिता  
उज्जैन संभाग उज्जैन

6928197310.25 महायोग 7725806660.52

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

क्र.	नाम मद	वर्षान्त 2016-17 31.03.2017 पर राशि
गतवर्ष 2015-16 31.03.2016 पर	हानि के मद	
336346374.22	ब्याज, अमानत तथा ऋण पर	462403354.95
73558193.73	वेतन उपवेतन तथा भविष्य निधि	69517255.07
93299.00	संचालक मण्डल एवं स्थानीय समितियों के सदस्यों का शुल्क एवं भत्ता	42911.00
6884924.50	किराया, शुल्क, बीमा, प्रकाश आदि	8830848.22
174288.00	विधि व्यय	103980.00
1063679.51	डाक, दुरलेख एवं दुरमाष	1075893.52
5243055.58	संपत्ति पर अवक्षयण एवं दुरुस्ती	3088869.76
4924172.70	स्टेशनरी, प्रिंटिंग, विज्ञापन	3845785.25
-	अंकेक्षण शुल्क	-
-	प्राक्धान अन्य	-
9383575.34	अन्य व्यय	4724561.13
2722604.00	आयकर (गतवर्ष)	396960.00
	आयकर प्राक्धान	-
19400000.00	आयकर (2016-17)	18000000.00
34678264.96	लाभ (2016-17)	31572846.33
<b>494472431.54</b>	<b>महायोग</b>	<b>603601265.23</b>
	<b>लाभ के मद</b>	
484305584.25	ब्याज प्राप्त	589255978.30
2173310.50	कमीशन	2867590.27
-	अनुदान एवं अभिदाय	-
7993536.79	अन्य प्राप्तियां	11477696.66
-	हानि	
<b>494472431.54</b>	<b>महायोग</b>	<b>603601265.23</b>

हम निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षण प्रमाणित करते हैं कि हमने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित रतलाम, जिसका पंजीयन क्रमांक 35, दिनांक 11 नवंबर 1949 है, का अंकेक्षण मध्य प्रदेश सहकारी समितियों अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियों मध्य प्रदेश भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयक प्रमाण पत्र बैंक कार्यालय में उपलब्ध है।

हमारे द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित रतलाम, का 31 मार्च 2017 तक 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 गए प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जांच की गई जो कि इन पत्रको से सम्मिलित किये गए हैं। अतः हमारी राय में अंकेक्षण टीप (Audit Remarks) ऑडिट आक्षेप (Qualification) और खातों पर टिप्पणी (Notes on Accounts) में उल्लेखित आक्षेपों को छोड़कर -

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी समितीया भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. बैंक की 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 कि स्थिति के संबंध में बताई गई है तथा जो खातों में दर्शायी गयी है, उनका समावेश इन पत्रकों में है। आपत्तियाँ ऑडिट नोट में बताई गयी है।
3. आवश्यकता अनुसार समस्त जानकारी मेरे संतुष्ट होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध करायी गयी है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित सीमा के अन्तर्गत किया गया है।
5. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलाये गये, वे 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 आवश्यकताओं के अनुरूप रखी गयी है। एवं हम बैंक का पंजीयक सहकारी समितियों मध्य प्रदेश भोपाल के परिपत्र क्रमांक अंके/98/771 दिनांक 28.08.98 एवं परिपत्र क्रमांक अंके/4/2002/668 भोपाल दिनांक 24.08.2002 द्वारा प्रकाशित निर्देशों में दी गई कसौटी के आधार पर बैंक को "A" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।
9. नाबार्ड से परिपत्र के अनुसार बैंक के अंकेक्षण वर्गीकरण के अ वर्ग में वर्गीकृत की पुष्टि की जाती है।

दिनांक : 30-05-2017

वास्ते प्रमोद नाहर एण्ड एसोसिएट्स  
स्थान : रतलाम सनदी लेखाकार  
सही / -  
सी.ए. प्रमोद नाहर  
भागीदार  
सं.क्र. 077556

# झारनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

## स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31.03.2017

राशि	पूँजी एवं देनदारियाँ	राशि	राशि
31.03.2016		31.03.2017	31.03.2017
	<b>1. अंशपूँजी</b>		<b>13081437.00</b>
	(अ) अधिकृत अंशपूँजी जो निम्नानुसार विभक्त होगी		
	अंश 2,00,00,000 (100/- प्रत्येक सदस्यों के लिए)		
	(ब) प्रदत्त अंश पूँजी		
	1. रु 100/- प्रति अंश (नियमित सदस्यों के लिए)	13076425.00	
13102575.00	2. रु 5/- प्रति अंश (नाममात्र सदस्यों के लिए)	5012.00	
4915.00		<b>13081437.00</b>	
<b>13107490.00</b>	<b>2. रक्षित एवं अन्य निधियाँ</b>		<b>138114275.26</b>
	1. रक्षित निधि	76068707.56	
74788027.56	2. डूबत एवं संचिध ऋण कोष	7449000.00	
7649000.00	3. भवन निधि	50628616.70	
50628616.70	4. कर्मचारी कल्याण निधि	523951.00	
407101.00	5. दान निधि	974000.00	
974000.00	6. मानक सम्पत्तियों पर प्राक्धान	1800000.00	
1600000.00	7. मूल्य हास शासकीय प्रतिभूतियों हेतु प्राक्धान	2000000.00	
2000000.00	8. बी.डी.डी.आर आई.डी.बी.आई चैक	1950000.00	
1950000.00	9. प्रशिक्षण निधि	100000.00	
0.00	10. लाभांश संतुलन निधि	175000.00	
		<b>138114275.26</b>	
<b>136441745.26</b>	<b>3. अमानतें एवं अन्य खाते</b>		<b>985353362.47</b>
	<b>1. चालू खाते</b>		
	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	86967941.73	
55963178.69	ब. सहकारी संस्थाएँ	903033.00	
903033.00		<b>87870974.73</b>	
<b>56866211.69</b>	<b>2. बचत खाता</b>		
	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	228147375.26	
171359598.40	ब. सहकारी संस्थाएँ	5472281.55	
4656683.49		<b>233619656.81</b>	
<b>176016281.89</b>	<b>3. सावधि जमा</b>		
	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	30431760.00	
22305624.00	ब. सहकारी संस्थाएँ	0.00	
0.00		<b>30431760.00</b>	
<b>22305624.00</b>	<b>4. अन्य सावधि जमा खाते</b>		
	अ. पुननिवेश योजना (व्यक्तिगत)	501806165.00	
473503332.00	स. मासिक ब्याज जमा योजना	71624900.00	
63973900.00	स. त्रैमासिक ब्याज जमा योजना	2930000.00	
2965000.00	द. दैनिक जमा (एजेन्ट खातों में)	516434.00	
444708.00	य. दैनिक जमा (अमानतदारों के खातों में)	43828747.00	
38616696.00	र. अनिवार्य जमा खाता	1986621.93	
1895367.93		<b>622692867.93</b>	
<b>581399003.93</b>			

राशि	सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ	राशि	राशि
31.03.2016	सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ	31.03.2017	31.03.2017
	<b>1. अन्य अधिकारों में जमा राशि</b>		
	1. चालू खाता	56742638.28	
69150134.03	2. सावधि जमा खाता	270740878.04	
169541161.00		<b>327483516.32</b>	
<b>238691295.03</b>	<b>2. विनियोग</b>		<b>199769618.15</b>
	1. भोपाल को.आ.से. बैंक के अंश में	400000.00	
400000.00	2. शासकीय प्रतिभूतियों में	194303821.00	
173241958.00	3. आई.डी.एफ.सी. म्यूचल फण्ड	5000000.00	
0.00	6. रिलायंस म्यूचल फण्ड	65797.15	
2500000.00		<b>199769618.15</b>	
<b>176141958.00</b>	<b>3. ऋण तथा अग्रिम</b>		<b>568655928.88</b>
	अ) अल्पकालीन ऋण		
	1. अल्पावधि ऋण	1859522.00	
1859522.00	2. नागद साख	208495328.82	
201524006.94	3. शासकीय प्रतिभूतियों के विरुद्ध ऋण	1225390.00	
1356911.00	4. स्वर्णमूषणों के विरुद्ध ऋण	0.00	
0.00	5. बैंक अमानतों के विरुद्ध ऋण	540180.00	
650959.00	6. अधिविकर्ष	47050178.82	
39515391.57	7. बिल डिस्काउंट सीमा	0.00	
0.00	8. वेतन के विरुद्ध अधिविकर्ष सीमा (स्टॉफ)	1788513.00	
0.00	9. अचल सम्पत्ति पर अधिविकर्ष	138972349.24	
134729195.86	10. व्यक्तिगत ऋण	13805446.00	
13564525.00		<b>413736907.88</b>	
<b>393200511.37</b>	<b>ब) मध्यम अवधि ऋण</b>		
	1. उपभोक्ता वस्तुएँ क्रय करने हेतु ऋण	100192.04	
114851.04	2. व्यवसाय हेतु ऋण	1875312.09	
3028024.09	3. पर्सनल लोन	8122216.00	
1990605.00	4. सम्पत्ति के विरुद्ध ऋण (मार्टिगेज ऋण)	30083088.73	
13084265.36	5. वाहन ऋण	20708994.00	
12887685.00	6. स्टॉफ फेस्टीवल ऋण	151802.00	
206459.00		<b>61041604.86</b>	
<b>31311689.49</b>	<b>स) दीर्घ अवधि ऋण</b>		
	1. भवन निर्माण हेतु ऋण	80736666.14	
88183576.64	2. स्टॉफ हाऊसिंग लोन	8579323.00	
9930523.00	3. स्टॉफ हाऊसिंग लोन पर ब्याज	4561427.00	
3915667.00		<b>93877416.14</b>	
<b>102029766.64</b>	<b>4. प्राप्ति योग्य ब्याज</b>		<b>17114489.00</b>
	1. प्राप्ति योग्य ब्याज अमानतों पर	13391903.00	
9071271.00	2. शासकीय प्रतिभूतियों पर	3722586.00	
3206779.00		<b>17114489.00</b>	
<b>12278050.00</b>			

राशि 31.03.2016	सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ	राशि 31.03.2017	राशि 31.03.2017
0.00	5. गैर निष्पादक आस्तियों पर प्राप्ति योग्य ब्याज	0.00	0.00
0.00	6. वसूली योग्य बिल	0.00	0.00
42659759.00	7. भूमि एवं भवन (अवक्षयण काटकर)	41593265.00	41593265.00
9136197.00	8. फर्नीचर एवं फिक्चर (अवक्षयण काटकर)	8637340.00	8637340.00
0.00	9. नॉन-बैंकिंग सम्पत्तियाँ (जो दावों की वसूली में प्राप्त की गयी है)	0.00	0.00
0.00	10 (अ) शासकीय प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	0.00	0.00
0.00	(ब) शासकीय प्रतिभूतियों पर प्रीमियम	0.00	0.00
	11. अन्य लेनदारियाँ		13401680.63
148150.00	1. सिव्युरिटी डिपोजिट(दूरभाष एवं विद्युत)	148150.00	
5995060.63	2. एल.आई.सी. ग्रेच्युटी फण्ड	6759058.63	
133900.85	3. स्टेशनरी स्टॉक खाता	81087.70	
407419.00	4. सिव्युरिटी डिपोजिट (भवन)	407419.00	
61124.00	5. विलयसिंग हाउस सस्पेन्स खाता	43144.00	
3415472.00	6. आयकर वापसी	3415472.00	
195000.00	7. गबन आई.डी.बी.आई चैक	195000.00	
1615456.18	8. एल.आई.सी. लिव फण्ड	2039676.22	
261166.20	9. सेनवेट क्रेडिट रिसिपबल	312673.08	
<b>12232748.86</b>		<b>13401680.63</b>	
0.00	14. अधिविकर्ष बी.सी.सी.बी.टी.टी. नगर	0.00	0.00
38442.90	15. सस्पेन्स खाता	93442.90	93442.90
336784231.05	16. शाखा समायोजन खाता	420529096.20	420529096.20
10209814.00	17. नगदी सिल्ल	23744798.00	23744798.00
5138000.00	18. बैंक गारंटी	3785000.00	3785000.00
<b>3385039.00</b>	19. ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्राक्धान	<b>3385039.00</b>	<b>3385039.00</b>
<b>1373237502.34</b>	<b>योग</b>		<b>1628193214.08</b>

सही / -  
अंकेषकनिर्गमित किया  
सही / -  
संयुक्त पंजीयक  
सहकारी संस्थाएँ  
भोपाल, संभाग-भोपाल

राशि 31.03.2016	पूँजी एवं देनदारियाँ	राशि 31.03.2017	राशि 31.03.2017
9244493.00	5. आवर्ती जमा एवं नगद प्रमाण पत्र	10738103.00	
9244493.00	अ. आवर्ती जमा	10738103.00	6590056.00
0.00	7. एफ.डी.आर. पर देय ब्याज प्राक्धान	6590056.00	467183.00
409131.00	8. अमानतों पर देय ब्याज प्राक्धान(आवर्ती जमा)	467183.00	534920.00
480120.00	9. बचत खातों पर देय ब्याज प्राक्धान	534920.00	191000.00
208000.00	10. DJY खातों पर देय ब्याज प्राक्धान	191000.00	3785000.00
<b>5138000.00</b>	11. बैंक गारंटी	<b>3785000.00</b>	26817510.40
1933497.64	12. अन्य मद		
72530.00	अ. पेमेन्ट आर्डर	1652816.83	
90000.00	ब. सहकारी संघ चन्दा देय	65000.00	
468814.00	स. अंकेक्षण शुल्क देय	95000.00	
0.00	द. कर्मचारी बोनस/प्राक्धान	471418.00	
11965654.53	य. अंश आवेदन खाता	279.00	
349325.64	र. लाभोश भुगतान खाता	12722468.03	
0.00	ल. लाभोश देय	369631.89	
275040.00	च. डी.डी. कॉल	7033729.00	
1148142.00	स. सप्ली डिपोजिट खाता	721308.00	
0.00	श. ड्राफ्ट आई.डी.बी.आई.	1153516.00	
2415895.65	ष. क्लीयरिंग सस्पेन्स खाता	0.00	
0.00	ह. अनक्लेम जमा खाता	2410145.65	
<b>18718999.46</b>	झ. अनरियेलाइज्ड ब्याज (एन.पी.ए.)	122198.00	
3385039.00	13. ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्राक्धान	<b>26817510.40</b>	3385039.00
5995060.63	14. ग्रेच्युटी पेमेन्ट	3385039.00	6759058.63
1615456.18	15. लिव फण्ड	6759058.63	2039676.22
0.00	16. एफ.डी.आर के विरुद्ध ऋण (बी.सी.सी.बी.)	2039676.22	7500000.00
0.00	17. एफ.डी.आर के विरुद्ध ऋण (आई.डी.बी.आई)	7500000.00	13000000.00
336784231.05	18. ब्रांच एजस्टमेंट खाता	13000000.00	420529096.20
5122715.25	19. लाभ-हानि खाता	420529096.20	45599.90
0.00	21. शाखा समायोजन खाता	45599.90	0.00
<b>1373237502.34</b>	<b>योग</b>	<b>0.00</b>	<b>1628193214.08</b>

सही / -  
प्रशासकअग्रोषित  
सही / -  
सहायक पंजीयक (अंकेक्षण)  
सहकारी संस्थाएँ जिला- भोपाल

वास्ते - झरनेखर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल

सही / -  
प्रभारी महाप्रबंधकजाँचा एवं सही पाया  
सही / -  
अंकेक्षण अधिकारी  
संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थाएँ,  
भोपाल

# झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल लाभ-हानि पत्रक बाबत वर्ष 2016-17

राशि 2015-16	आय का विवरण	राशि 2016-17	राशि 2016-17
87275349.63	1. ब्याज प्राप्त व प्राप्ति योग्य		88038812.82
60510340.24	अ. ऋणों पर	56039840.00	
13213077.00	ब. अमानतों पर (बैंकों पर)	17844833.04	
0.00	स. वित्तियोजन पर	0.00	
13551932.39	द. शासकीय प्रतिभूतियों पर	14154139.78	
0.00	य. लाभों पर आय सूचक फण्ड पर	0.00	
7041.00	2. कमीशन विनमय एवं दलाली	2563.00	2563.00
6546391.51	3. अन्य प्राप्ति		5785766.38
2400.00	1. प्रवेश शुल्क	2450.00	
267500.00	2. लॉकर किराया	275500.00	
188.00	3. फार्म फीस	194.00	
814199.00	4. प्रोसेसिंग फीस	1325703.00	
35000.00	5. बैंक गारंटी पर कमीशन	39100.00	
180238.02	6. सेवा शुल्क	173309.76	
2693491.59	7. इंसीडेंटल चार्ज	2249795.75	
414600.00	8. लॉग टर्म केपीटल गेन	0.00	
1780061.57	9. शार्ट टर्म केपीटल गेन	1318965.82	
120197.33	10. अन्य आय	162153.55	
238516.00	11. कैंस हेल्डलिंग चार्ज	135734.00	
0.00	12. क्लीयरिंग हाऊस फीस	5808.50	
0.00	13. सिबिल चार्ज	602.00	
0.00	14. एस.एम.एस. चार्ज	96450.00	
93828782.14	योग		93827142.20

राशि 2015-16	व्यय का विवरण	राशि 2016-17	राशि 2016-17
57227882.99	1. ब्याज देने योग्य		59654740.00
20934.99	अ. ऋणों पर	103675.00	
57206948.00	ब. अमानतों पर	59551065.00	
2000.00	2. संचालकों का यात्रा भत्ता एवं बैठक शुल्क		0.00
1600.00	अ. यात्रा भत्ता	0.00	
400.00	ब. बैठक शुल्क	0.00	
16162489.00	3. कर्मचारियों के वेतन एवं भत्ते	17554055.00	17554055.00
8387.00	4. कर्मचारियों का यात्रा भत्ता	12886.00	12886.00
3393413.00	5. कर किराया, बीमा एवं व्यय		3395437.00
1668806.00	अ. भवन किराया	1716959.00	
958678.00	ब. बीमा प्रीमियम/डी.आई.सी.जी.सी. एवं अन्य	866987.00	
765929.00	स. प्रकाश व्यय	811491.00	
268735.00	6. डाक, तार एवं दूरभाष	234036.00	234036.00
32530.00	7. सहकारी संघ अभिदाय देय	0.00	0.00
2017105.00	8. ह्रास (अवक्षयण)		2160828.00
1931590.00	अ. सम्यक्तियों पर ह्रास	1973491.00	
85515.00	ब. शासकीय प्रतिभूतियों पर प्रीमियम	187337.00	
142268.85	9. लेखन सामग्री मुद्रण एवं विज्ञापन	325047.15	325047.15
8969256.05	10. अन्य व्यय		9926513.15
1809892.00	1. दैनिक जमा योजना पर कमीशन	2241585.00	
174638.00	2. वार्षिक आमसभा पर व्यय	212019.00	
6404.00	3. बोनस का भुगतान	0.00	
1766930.00	4. कर्मचारी भविष्य निधि	1874510.00	
183053.00	5. स्थानीय परिवहन व्यय	190374.00	
66711.24	6. समाशोधन गृह व्यय	0.00	
703644.81	7. सामान्य व्यय	545996.92	
127559.00	8. कर्मचारी भविष्य निधि प्रशासन व्यय	136583.00	
171959.00	9. कानूनी व्यय	169449.00	
142066.00	10. मशीनों का रखरखाव	173717.00	
69437.00	11. पानी व्यय	69529.00	
163278.00	12. मेडिकल व्यय	158500.00	
201250.00	13. सुधार एवं मरम्मत	455749.00	
1520.00	14. वसूली व्यय	0.00	
0.00	15. प्रशिक्षण व्यय	1000.00	
438382.00	16. सुरक्षा व्यय	599546.00	
107897.00	17. वाहन व्यय	100014.00	
972555.00	18. इन्कम टैक्स	819000.00	
0.00	19. शाखा नवीनीकरण	0.00	
527137.00	20. ग्रेच्युटी व्यय	537925.00	
73621.00	21. ई.डी.एल.आई चार्ज	66994.00	

वास्ते - झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल

सही / -  
प्रभारी महाप्रबंधक

सही / -  
प्रशासक

सही / -  
अंकेक्षक

राशि	2015-16	व्यय का विवरण	राशि 2016-17	राशि 2016-17
	25740.00	22. सामूहिक बीमा प्रीमियम	25698.75	
	32380.00	23. चुनाव व्यय	0.00	
	1885.00	24. सिविल चार्जस	0.00	
	0.00	25. स्थायी सम्पत्तियों पर हानि	0.00	
	0.00	26. स्कालरशिप व्यय	0.00	
	914000.00	27. सी.बी.एस. चार्जस	942000.00	
	287117.00	28. लिव एनकेशमेंट प्रीमियम	0.00	
	0.00	29. अग्रिम इन्कम टैक्स	570821.00	
	0.00	30. एस.बी.सी.	17751.24	
	0.00	31. ए.जी.सी.	17751.24	
	482000.00	11. अंकेक्षण व्यय	518000.00	518000.00
	0.00	12. निधियां एवं प्राक्धान बनाये		0.00
	0.00	1. भवन निधि	0.00	
	0.00	2. डूबत एवं संदिग्ध ऋण कोष	0.00	
	0.00	3. आटोमेशन प्राक्धान	0.00	
	0.00	4. मानक परिसम्पत्तियों हेतु प्राक्धान	0.00	
	0.00	5. कर्मचारी कल्याण निधि	0.00	
	0.00	6. दान निधि	0.00	
	0.00	7. नई शाखा हेतु प्राक्धान	0.00	
		13. लाभ - हानि खाता		
	5122715.25	1. शुद्ध लाभ 2015 - 2016		
		2. शुद्ध लाभ 2016 - 2017	45599.90	45599.90
	93828782.14	योग		93827142.20

## झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित

### अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

मैं संजीव गर्ग भागीदार संजीव ओम प्रकाश गर्ग एण्ड कंपनी चाटर्ड एकाउन्टेन्ट (अंकेक्षक) प्रमाणित करता हूँ कि मैंने झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल जिसका पंजीयन क्रमांक/मुख्यालय/208 पंजीयन दिनांक 16.05.1994 है, का वर्ष 2016-17 का अंकेक्षण पंजीयक, सहकारी समितियां, म.प्र. भोपाल द्वारा निर्धारित निर्देशित प्रणाली से पूर्ण किया है।

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

मैंने झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल का दिनांक 01.04.2016 से 31.03.2017 को समाप्त होने वाले लेखा वर्ष का स्थिति विवरण तथा लाभ हानि पत्रक का परीक्षण संबंधित लेखाओं से किया।

मैं यह प्रमाणित करता हूँ कि -

मेरे मत में बैंक का व्यवहार साधारणतः सही व ईमानदारी से बैंक के उपनियमों, सहकारी विधान की प्रचलित धाराओं, उसके अंतर्गत बनाये गये नियमों, पंजीयक द्वारा समय-समय पर प्रसारित परिपत्रों एवं बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट, 1949 की धाराएं (जो कि सहकारी बैंकों के लिए लागू होती है) के अनुसार है, व पायी गयी त्रुटियों का उल्लेख अंकेक्षण टीप में है।

**बैंक की स्थिति** - विवरण पत्रक पूर्ण रूप से स्पष्ट है। इसमें सभी आवश्यक जानकारियाँ जो कि बैंक के व्यवहार और स्थिति दर्शाती है, का समावेश भी किया गया है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध में बतलाई गयी तथा जो जानकारी अधिकांश के लेखा पत्रों (खातों) में दर्शायी गयी है वे सब इसमें परिलक्षित होती है।

मुझे अंकेक्षण के दौरान किसी भी जानकारी या स्पष्टीकरण की जब भी आवश्यकता पड़ी समय-समय पर बैंक से प्राप्त हुई तथा मेरे रांतोष के अनुसार है।

अधिकोष के व्यवहार, जो भी मेरी जानकारी में आये सभी बैंक की कार्य सीमा में किये गये है अधिकोष का लाभ हानि पत्रक प्रस्तुत टीप के अधीन पाये गये आक्षेपों के तारतम्य में सही विवरण प्रस्तुत करता है।

मेरे मत से अधिकोष की स्थिति विवरण व लाभ-हानि पत्रक प्रस्तुत टीप में नियमानुसार बनाये गये है तथा हिसाब व खाते नियमों, उपनियमों की आवश्यकतानुसार रखे गये है। ऐसे सभी रजिस्टर व खाते बहियों, जिनके आधार पर पत्रक तैयार किये गये की सूची बैंक में उपलब्ध है।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक, सहकारी समितियां म.प्र. द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गई अंकेक्षण वर्गीकरण कसौटी पत्र के मानदण्ड के आधार पर मूल्यांकन करके वर्ष 2016-17 के अंकेक्षण में बैंक को "अ" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

स्थान - भोपाल

दिनांक - 8 SEP 2017



वास्ते संजीव ओम प्रकाश गर्ग एण्ड कंपनी

चाटर्ड एकाउन्टेन्टस (अंकेक्षक)

फर्म रजिस्ट्रेशन नं. 008773C

(झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल)

वर्ष 2016-17 के लिए अंकेक्षण

परीक्षण "अ" की पुष्टि की जाती है।

संयुक्त पंजीयक

सहकारी संस्थाएं,

भोपाल संभाग, भोपाल

संजीव गर्ग (भागीदार) सदस्यता क्रमांक 077944

मुख्यमंत्री से जुड़ने का उनसे सीधे संवाद बनाने का एक और सशक्त डिजिटल माध्यम

# शिवराज सिंह चौहान

एप्प



Google Play

से डाउनलोड करें



जल्द ही...

आइओएस पर भी उपलब्ध

D-81972/2017

Follow Chief Minister Shivraj Singh Chouhan

[f /ChouhanShivraj](#) [t /ChouhanShivraj](#) [i /ChouhanShivrajSingh](#)

आकल्पन : म.प्र. माध्यम/2017

मध्यप्रदेश जनसम्पर्क द्वारा जारी