

e/; i ns k | g d k j h | e k p k j

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी संघ भोपाल का प्रकाशन

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

हिन्दी/पाक्षिक

● वर्ष 62 ● अंक 13 ● भोपाल ● 1-15 दिसम्बर, 2018 ● पृष्ठ 12 ● एक प्रति 7 रु. ● वार्षिक शुल्क 150/- ● आजीवन शुल्क 1500/-

बदलते तकनीकी-आर्थिक परिदृश्य के मद्देनजर सहकारी क्षेत्र के कानूनों में बदलाव किया जाना चाहिए

mi jk"Vif r us | g d k f j r k fo" k ; ij y { e . k j k o b l u e n k j L e f r ij 0 ; k [; ku fn ; k

fnYyhA mi jk"Vif r Jh , e- o d s k uk ; M w us dgk fd cnyrs rduhdh & vkfFkd ifjn ; ds ena utj | g d k j h { k s = ds d k u u k a e a c n y k o f d ; k t k u k p k f g , A o s e f i c b z e a ' l g d k j H k k j r h ' } k j k v k ; k s t r d k ; b z e e a ' l g d k f j r k ' fo" k ; ij y { e . k j k o b l u e n k j L e f r ij 0 ; k [; ku nsjgs FkA egkj"V" ds j k T ; i k y J h p k k j h fo | k l k x j j k o v k j v l ; x . k e l u ; 0 ; f D r b l v o l j ij m i f L F k r F k A



mi jk"Vif r us dgk fd t k x : d r k d h d e h j e k u l u d h v f u f ' p r r k j c k t k j r d i g p d k v h k o v k j H k k j . k | f o / k k v k a d h d e h u s d f ' k d k s v y k H k d k j h c u k f n ; k g A b l d k j . k y k s x x e h . k { k s = k a l s ' k g j k a d h v k j i y k ; u d j j g s g A

l h F k k u k a d k s | g d k j h | f e f r ; k a d k | e f k u d j u k p k f g , v k j m l g a c k x o k u h j e R L ; i k y u j e / k p e D [k h i k y u j x e h . k i f j o g u] [k k | i d l d j . k v k f n v i u k s d s f y , i k B l k f g r d j u k p k f g , r k f d v r f j D r v k ; d k l ' t u f d ; k t k l d A

d j A b l | s d f ' k y k x r e a d e h v k , x h A f d l k u k a d k s t f o d [k k n v k j t y d s f d Q k ; r h m i ; k s x d s l e a k e a H k k f ' k f { k r f d ; k t k u k p k f g , A

l e f k u e V ; o v l ; | j d k j h ; k s t u k v k a d k y k H k f d l k u k a r d i g p k u s d s f y , | g d k j h | f e f r ; k a d k s e / ; L F k d h H k f i e d k f u l H k u h p k f g , A f d l k u k a d h v k ; n k s x u h d j u s d s f y , | g d k j h | f e f r ; k p d f ' k ' k s d k | h F k k u k p f d l k u k p f o d k l d b n k a r F k k f d l k u | e m p k a d k s l e o l ; d s | k F k d k e d j u k p k f g , A

mi jk"Vif r us dgk fd x k e h . k v F k D ; o L F k k d k s l ' k D r c u k u s d s f y , | g d k j h { k s = d k s i z e f k H k f i e d k f u l H k u h p k f g , v k j v k ; c < k u s d s f y , f d l k u k a d h e n n d j u h p k f g , A b l d s f y , | j d k j d s f o H k k x k a v k j ' k k s k

J h u k ; M w u s d g k f d | g d k j h | f e f r ; k a d k s f d l k u k a d k s f ' k f { k r d j u k p k f g , r k f d o s j l k ; f u d [k k n k a v k j d h V u k ' k d k a d k m f p r m i ; k s x

mi jk"Vif r us dgk fd H k k j r h ; | g d k f j r k v k n k s y u d k x k j o i w k z b f r g k l j g k g s v k j

b l u s H k k j r h ; v F k D ; o L F k k d s f o H k k u { k s = k a e a e g R o i w k z i x f r g k f l y d h g A n s k e a 8-5 y k [k | g d k j h | f e f r ; k a g A b u d s | n L ; k a d h | e ; k 25 d j k M + l s v f / k d g A m l g k u s v k x s d g k f d | g d k j h { k s = | j p u k R e d p u k s r ; k a d k l k e u k d j j g k g A

J h u k ; M w u s d g k f d | g d k j h { k s = i j h n f i u ; k e a , d | Q y e k M y j g k g A f l a k i j j] M s u e k d j t k i k u j v k j f l o V t j y s M t s s n s k k a e a | g d k j h | f e f r ; k a l Q y j g h g A m l g k u s d g k f d f l a k i j d s [k p j k c k t k j d k 55 i f r ' k r v k j M s u e k d z d k 36 i f r ' k r | g d k j h | f e f r ; k a d s f t E e s g A | g d k j h e k M y d s v k / k j i j t k i k u j t e z h j Y k d v k j u h n j y s M t s s n s k v k e y k s k a d k s f d Q k ; r h L o k L F ; | f o / k k i n k u d j r s g A v k e y k s k s d h c g r j h d s f y , g e a , d s i k : i k a d k s v i u k u s d h t : j r g A

कृषि विभाग ने स्पष्ट की नवम्बर माह में उर्वरकों की उपलब्धता के संबंध में स्थिति

O' i k y A c n s k e a j c h | h t u e a m o j d ' a d h m i y C / k r k d s l e a k e a d n L F k k u ' a i j Q s y j g h v O o k g ' a d s e n a u t j N i f ' k f o O k x u s m o j d m i y C / k r k d h f L F k r L i ' V d h g A c n s k e a v k x k e h 7 f n o l ' a d s f y ; s | O h m o j d c n k ; d ' a d ' j e t o k j d k ; D e t k j h f d ; k x ; k g A

cn s k e a m o j d c n k ; d k ; D e t k j h

f o x r o ' k z u o e c j e k g | s 25 c f r ' k r v f / k d e k = k d h [k i r d ' v k a d f y r d j r s g q [k k n m i y C / k r k | f u f ' p r d j k A t k j g h g A O k j r | j d k j j l k ; u , o a m o j d e a = k y ;] m o j d f o O k x j u A f n Y y h u s o r e k u j c h | h t u d h ; f i j ; k d h v k o ' ; d r k d ' / ; k u e a j [k r s g q c k F k f e d r k i j ; f i j ; k d h j e d e m e l / d s f y ; s ; g v k n s k t k j h f d ; k g A f o x r o ' k z c n s k e a 3-50 y k [k e h f v d V u ; f i j ; k m i y C / k r k d s f o #) o r e k u e a 5 y k [k e h f v d V u ; f i j ; k d h m i y C / k r k u o e c j

e k g d s f y ; s l f u f ' p r d h x A g A u o e c j e k g e a v O h r d 2 y k [k 75 g t k j e h f v d V u ; f i j ; k c n s k e a v k p o p k g s v g y x O x 2 y k [k 25 g t k j e h f v d V u ; f i j ; k v g v k u s d h | e k o u k g A

d' fun d k f n ; s x ; s g A m T t s d s f y ; s 04 ' k k t k i j d s f y ; s 03 u h e p d s f y ; s 03 u h e p , o a e n l g g r t h n o k l e a 04 b n g e a 06 j e d ' b o n g] / k j [k j x ' u g r t h e s k u x j e a 02 > k c q k j v y h j k t i g j [k . M o k d s f y ; s 04 > k a m o k j [k j x ' u c j g k u i g j g j n k e a 03 f o f n ' k k e a 03 O' i k y e a 01 | h g j e a 02 e M h n h i e a 04 > j k ; l s u | h g j j i p g e a 03 > j k t x < > b v k j l h e a 06 > g ' k a k k c k n j f i i f j ; k e a 02 > g ' k a k k c k n g r t h c s y e a 02 N r j i j e a 02 n e g e a 02 V h d e x < + e a 01 | l r u k e a 03 > / r u k | l h / k h | f l x j s y h j j h o k e a 02 > j h o k | l h / k h | f l x j s y h j | k x j e a 03 u j l g i j e a 02 t c y i j e a 04 > t c y i j] e M y k j f m . M j h j d V u h e a 03 > d V u h j i l u k j ' k g M ' y] m e f j ; k j v u i i g j

f N a n o k M k e a 03 > f N a n o k M k j f l o u h j M c j k e a 01 > X o k f y ; j] n f r ; k j X o k f y ; j e a 03 > X o k f y ; j] n f r ; k j f O . M j f ' k o i g h e a 04 > f ' k o i g h j ' ; i j v ' k d u x j j v ' k d u x j e a 01 e j j s k e a 04 > e j j s k j f O . M j A | g d k f j r k f o O k x d s v u d k j v k t | s c R ; d l ' l k ; V h e a ; f i j ; k d s i f j o g u , o a m i y C / k r k | e a k h t k u d k j h c n f ' k r d j u s d h 0 ; o L F k k d h x A g A | g d k j h

| f e f r ; ' a d ' [k k n m i y C / k r k d s | n O z e a f n u k d o k j t k u d k j h c n f ' k r d j u s g r q f u n t ' k r f d ; k x ; k g A | g d k j h c k F k f e d N i f ' k | k [k | f e f r ; ' a , o a f o i . k u | f e f r ; ' a } k j k l p k : : i | s [k k n f o r j . k f d ; k t k j g k g A | k F k g h f u t h { k s = d s f o r j . k c . k y h | s O h [k k n m i y C / k r k c n s k e a l f u f ' p r d h x A g A f i N y s l k y b l | e ; r d j c h g r q f o r f j r [k k n d h [k i r | s y x O x 10 | s 15 c f r ' k r v f / k d [k k n d h 0 ; o L F k k d h t k p o p h g A

वित्तीय पत्रक का प्रकाशन

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

1. मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्या., भोपाल
2. जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या., जबलपुर
3. डॉ. अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक, ग्वालियर

गत वर्ष 31 मार्च 2017 (राशि रुपये में)			चालू वर्ष 31 मार्च 2018 (राशि रुपये में)		
			परिसंमतियाँ		
573018276.08	द	चीर्वायति ऋण जो कि सुरक्षित है	2505668118.27		
0.00	i	शासकीय तथा अनुभूतित प्रतिष्ठितियों पर	0.00		0.00
0.00	ii	अन्य पूर्ण प्रतिष्ठितियों पर	0.00		0.00
0.00	iii	अंशिम की राशि जो अतिरिक्त/बकाया है	0.00		0.00
0.00	iv	बचतकर्ता में बांटेय तथा पूर्वतः समझी गई राशि	0.00		0.00
0.00	7	संग्रहण हेतु प्रायः विपत्र (प्रतिपक्षी)	0.00		0.00
0.00	8	सीटीएस क्लियरिंग टोकी/बीसी समायोजन खाता	0.00		0.00
184896916.21	9	मुख्यालय/अंतर शाखा समायोजन खाता	40469911.08		40469911.08
3373215677.11	10	भूमि एवं भवन (अवधारण परचाल)	3365124717.91		3365124717.91
87896641.79			79815588.48		
	अ	भवन			
	i	ऐतिहासिक मूल्य	235305757.39		
	ii	संचित अवधारण	155490168.91		
3285319035.32	ब	लीज होल्ड/पी सोल्ड भूमि	3285309129.43		
	i	ऐतिहासिक मूल्य	3285656807.32		
	ii	एन्वेटिफिकेशन	347677.89		
0.00	स	शाखा भवन निर्माण खाता	0.00		0.00
40720531.78	11	फर्नीचर/फिक्चर खाता (अवधारण घटाकर)	45239042.80		
26549177.07			27053963.78		
	अ	फर्नीचर			
	i	ऐतिहासिक मूल्य	113794917.78		
	ii	संचित अवधारण	86740954.00		
12769026.06	ब	मोटर कार	16611304.72		
	i	ऐतिहासिक मूल्य			
	ii	संचित अवधारण	28814995.00		
944514.89	स	संग्रहण हेतु अतिरिक्त खाता	12203690.28		
	i	ऐतिहासिक मूल्य	33139784.21		
	ii	संचित अवधारण	31997607.35		
10288.76	द	कम्प्यूटर चार्जदेवर खाता	6191.76		
	i	ऐतिहासिक मूल्य	13889309.26		
	ii	संचित अवधारण	13883117.50		
409790.41	इ	पुस्तकालय खाता	387757.69		
	i	ऐतिहासिक मूल्य	1911364.54		
	ii	संचित अवधारण	1523606.85		
37734.59	एफ	आयुष/क्रेडिटर्स	37647.99		
	i	ऐतिहासिक मूल्य	81996.50		
	ii	संचित अवधारण	44348.51		
626895548.52	12	प्राप्तियोग्य ब्याज	486389103.52		
492621293.00	अ	विधिवत्	352114848.00		
134274255.52	ब	भण्ड तथा अंशिम	134274255.52		
		योग			
245757267.54	13	अन्य संपत्तियाँ	263429905.39		
0.00	1	अंशिम कर भुगतान	0.00		0.00
2172631.51	2	विभिन्न लेनदार	2423032.69		
625266.62	3	स्टेशनरी एवं स्टाम्प	623518.44		
0.00	4	विनिर्दिष्ट कर संपत्ति	0.00		0.00
745812.00	5	पूर्ववर्तित धन	701022.60		
0.00	6	सीसीएल, सीडीएल एवं अन्य ने जमा खाते/धुका निधि	0.00		0.00
0.00	7	शासन से प्राप्त योग्य आय (अनुदान/बाधागत)	0.00		0.00
3543710.13		योग	3727573.73		
	ब	विधिवत् खाते (अन्य संपत्तियाँ)			
43900.75	1	कर्तव्यी प्रचाल अंशिम	47500.75		
44900.00	2	विधिवत् अवधारण खाता अंशिम	47964.00		
1237600.00	3	अनज अंशिम	1003218.00		

गत वर्ष 31 मार्च 2017 (राशि रुपये में)			चालू वर्ष 31 मार्च 2018 (राशि रुपये में)		
			देयताएँ		
	स	मुख्य/सहायक राज्य भागीदारी निधि लेखा			
88971293.00	i	सहायकी अनुदान एवं विकास निधि	96280812.53		
100000000.00	ii	असेस बैंक कर्मचारी पेंशन निधि	100000000.00		
200000000.00	iii	श्री अटल बिहारी वाजपेयी राष्ट्रीय सह. अकादमी एवं अनुसंधान कोष	200000000.00		
208971293.00		योग	216280812.53		
3226424524.96	द	प्रावधान	3351480306.99		
414492000.00	i	मानक अस्तित्वों के विरुद्ध प्रवधान	414492000.00		
1645928947.10	ii	एनपीए के विरुद्ध प्रवधान (आप तथा अंशिम हेतु)	1770984729.13		
0.00	iii	संविद्ध एवं पूर्वतः संचालित प्रवधान	0.00		0.00
0.00	iv	विशेष संविद्ध एवं पूर्वतः संचालित प्रवधान	0.00		0.00
81908789.41	v	वित्तियोग अवधारण प्रवधान	81908789.41		
1084094788.45	vi	अव्यय अंशिम प्रवधान	1084094788.45		
0.00	vii	वित्तियोग पर अवधारण प्रवधान	0.00		0.00
0.00	viii	शाखा समायोजन खाता प्रवधान	0.00		0.00
0.00	ix	आवधिकृत/अवधीय प्रवधान	0.00		0.00
3226424524.96		योग	3351480306.99		
59013096930.23	3	निकष एवं अन्य लेखे	46670759761.79		
	अ	संचालित अमानते			
9568076984.07	i	व्यक्तिगत	9558020696.34		
32305989429.32	ii	केंद्रीय सहकारी बैंक	13338578444.49		
11900680257.25	iii	अन्य संविधित	15464769463.19		
1998067262.14	द	व्यय बैंक अमानते			
481540970.32	i	व्यक्तिगत	1889688634.74		
2479608232.46	ii	संविधित संस्थाएं	465061837.73		
		योग	2354750472.47		
101842879.44	स	चालू अमानते			
2483860312.31	i	व्यक्तिगत	99234963.25		
173038835.38	ii	केंद्रीय सहकारी बैंक	4921073613.88		
2758742027.13	iii	अन्य संविधित संस्थाएं	934382108.17		
		योग	5954640685.30		
73449393733.00	4	ऋणार्जन	69899650631.00		
	i	राष्ट्रीय रूफि और गारंजिड विकास बैंक से			
60610000000.00	अ	अवलोकनीय नगद साध्य तथा अतिरिक्त	64003448000.00		
		अपरिवर्त ऋण निम्न के विरुद्ध सुरक्षित			
0.00	i	शासकीय एवं अन्य अनुभूतित प्रतिष्ठितियों में	0.00		0.00
0.00	ii	अन्य पूर्ण प्रतिष्ठितियों में	0.00		0.00
60610000000.00	स	प्रावधान	64003448000.00		
7865523000.00		अपरिवर्त ऋण निम्न के विरुद्ध सुरक्षित	4500539600.00		
0.00	i	शासकीय एवं अन्य अनुभूतित प्रतिष्ठितियों में	0.00		0.00
0.00	ii	अन्य पूर्ण प्रतिष्ठितियों में	0.00		0.00
7865523000.00	स	रीसर्व अर्थिक ऋण	4500539600.00		
1491301733.00		अपरिवर्त ऋण निम्न के विरुद्ध सुरक्षित	1395663031.00		
	i	शासकीय एवं अन्य अनुभूतित प्रतिष्ठितियों में			
	ii	अन्य पूर्ण प्रतिष्ठितियों में			
1491301733.00	ii	संचालन से	1395663031.00		
3482569000.00		प्रावधान	0.00		0.00
3482569000.00	अ	प्रावधानित परिचालित ऋण			
		योग			

गत वर्ष 31 मार्च 2017
(राशि रुपये में)

देयतायें

हालू वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रुपये में)

III	अन्य स्वीकृत से ऋण	1947145825.40	1534872113.65
i	एन.सी.डी.सी.	0.00	
ii	व्यापक आवास विकास निगम	0.00	
iii	अनुसूचित जाति/जनजात बैंकों से अप्रतिफल	0.00	
iv	राज्य सरकार/बैंकों से अप्रतिफल	0.00	
v	भारतीय स्टेट बैंक से अप्रतिफल	0.00	
	योग	0.00	
5	प्राप्ति योग्य ऋण	0.00	0.00
	प्राप्ति योग्य ऋण (प्रतिपूर्णा)		
6	शाखा समायोजन खाता (नेट)	0.00	0.00
	अंतर शाखा समायोजन खाता		
	योग		
7	देय ब्याज		
	अमान्यों पर	1508519496.66	
	उधारों पर	26352616.99	
	योग	1534872113.65	
8	अन्य देयताएं		526681446.68
i	देय निपट	5733844.62	
ii	देय डिपॉजिट	1612023.36	
iii	देय बैंक/बैंक	936904.05	
iv	अदालत लामा/देय लामा	363.50	
v	मदिराज निधि	7587036.00	
vi	देय उपदान राशि	19102680.75	
vii	विभिन्न देयताएँ	59971471.11	
viii	विभिन्न कर राशि	0.00	
ix	अनुदान प्रत्यान निधि	0.00	
x	आवक/देय आयकर प्रत्यान	138083882.00	
xi	अन्य विभिन्न खाते (संलग्न प्रपत्र अ अनुसार)	293653241.29	
	योग	526681446.68	
9	लाम हा नि खाता		641942456.22
i	निगम विनिधि विपण अनुसार लाम	325836734.66	
ii	जोड़े (+) लाम के विपण से कापसी (2015-16)	4273532.78	
iii	घटाए (-) लाम विपण (2016-17)	323335000.00	
iv	लाम हा नि खाते से लाया गया वर्ष का लाम	635167188.78	
	कुल देयतायें	152217541378.74	136882558522.04

सही/-
(उमेश सोनी)
सहायक प्रबंधक

सही/-
(उमेश कुमार राहंगडाले)
सहायक महाप्रबंधक

सही/-
(आर.के. शर्मा)
प्रभारी प्रबंध संचालक

सही/-
(रमाकांत भार्गव)
प्रशासक

वास्ते - एस्.एस. छाजेंड एंड कंपनी
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709सी)
सही/-

सीए एस.एन. शर्मा
चार्टर्डर (एम्. क. 71224)

गत वर्ष 31 मार्च 2017
(राशि रुपये में)

परिसंपत्तियाँ

हालू वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रुपये में)

4	विभिन्न अर्थिम	704739.00	
5	भारतीय रिज़र्व बैंक षका से प्राप्ति योग्य	658897.00	125000.00
6	टीसीएस अर्थिम	0.00	756154.00
7	पेट्रोल/डीजल	0.00	0.00
8	अन्य अर्थिम	415885.29	668043.19
9	संगर्भ अधिकाशियों को विभिन्न अर्थिम	0.00	0.00
10	भलन खतराका अर्थिम	1145953.29	1310953.29
11	एकमुखा समझौता राशि	745378.00	745378.00
12	विधायन हाउस समायोजन	38949.33	38949.33
13	प्राप्ति योग्य कौटिल	0.00	0.00
14	प्राप्ति योग्य विराया	309142.00	79142.00
15	सेन्सेट कौटिल	2560.00	0.00
16	एसीएसटीआर बीसी	0.00	0.00
17	एसीएसटी सुरक्षा निधि	1641901.00	1618311.00
18	जल सुखा निधि	21675.00	21675.00
19	बीएसएसएल सुखा निधि	5000.00	5000.00
20	आयकर जमा अर्थात	7545032.00	138083882.00
21	शाखा भवन निर्माण खाता	3814785.00	0.00
22	प्रशिक्षण व्यय पुनर्मुपलान प्राप्ति योग्य	841100.00	1437587.00
23	बैंकर्स सेक मुखाकाय	13519.00	3231.00
24	अर्थिम निगम पुपलान	25750.00	25750.00
25	प्राप्ति योग्य परिसन विधियोग	505600.00	505600.00
26	अन्य संभलिवां अप्रिस बैंक ट्रेनिंग केंसेज	0.00	0.00
27	प्रकाश पेपर	0.00	13000.00
28	शाखाधीय प्रतिपूर्णा व्यय पर एमोटीसोनन	10703250.00	18208750.00
29	शाखाधीय आयकर	96312379.00	54035970.00
30	प्राप्ति योग्य खरीद पर कटा गया आयकर	39024257.58	32040772.58
31	कुलदेवी कौटिल	266874.65	0.00
32	लाम अदातत ओटीएस	7244703.09	7244703.09
33	टेला मापरेशन अंतर	900406.43	900406.43
34	विपणन संघ जमाशिक्षित खाता	0.00	0.00
35	प्रचार हेतु अर्थिम	0.00	0.00
36	न्यू सुप अवशेष खाता	0.00	0.00
37	लौहतर अर्थिम	44060.00	10360.00
38	अधिकता अर्थिम	0.00	0.00
39	केन्द्रीय सुरक्षार पुखा निधि	0.00	0.00
40	शाखाधीय प्रतिपूर्णा विधियोजन समायोजन खाता	0.00	0.00
41	सूटीआई सेन कार्ड पूरण स्वयं खाता / सुखासी	0.00	0.00
42	केन्द्रीय शासन प्रतिपूर्णा प्रयोग समायोजन खाता	0.00	0.00
43	विना एधवादन कापरेट पुपलान	0.00	0.00
44	प्रशासित शाखा व्यय	0.00	0.00
45	सुरक्षाई व्यय अर्थिम	50000.00	86323.00
46	संजीवस्वी आईटीसी	0.00	116222.00
47	एनआईएसटी आईटीसी	0.00	116222.00
48	आईटीएसटी आईटीसी	0.00	406264.00
	योग	242213557.41	259702331.66
14	हालियां/आय से अधिक खर्च		0.00
अ	संकिट हा नि विपण विधि विपण अनुसार		0.00
ब	हालू विमाही/वर्ष की हाशियां		0.00
	कुल संपत्तियां	152217541378.74	136882558522.04

सही/-
(उमेश सोनी)
सहायक प्रबंधक

सही/-
(उमेश कुमार राहंगडाले)
सहायक महाप्रबंधक

सही/-
(आर.के. शर्मा)
प्रभारी प्रबंध संचालक

सही/-
(रमाकांत भार्गव)
प्रशासक

वास्ते - एस्.एस. छाजेंड एंड कंपनी
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709सी)
सही/-

सीए एस.एन. शर्मा
चार्टर्डर (एम्. क. 71224)

गत वर्ष 31 मार्च 2017
(राशि रुपये में)

हालू वर्ष 31 मार्च 2018
(राशि रुपये में)

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
लाम हानि खाता 31 मार्च, 2018 (अंकेक्षित)

गत वर्ष 2017 (राशि रु.)	व्यय (राशि रु.)	वाचू वर्ष 2018 (राशि रु.)	आय (राशि रु.)
7904358494.84	व्याज व्यय	7057962770.84	व्याज आय
3778869577.84	प्राधिकारी जमा पर	3340243259.03	ऋण एवं अधिम/बिल्ट पर प्राप्त ब्याज एवं बट्टा
43236847.00	अंतर बैंक की जमा पर	61102757.54	वास्तविक प्राप्तियां
4025067923.00	अन्य राज्य सहकारी बैंकों के ऋणों पर नाबार्ड/एनएचबी/शिलबी/एफआईएस के ऋणों पर अन्य ऋणों पर	3575532898.00	ब्याज उपार्जित परंतु देय नहीं
57184147.00	अन्य व्याज व्यय	81083856.27	ब्याज उपार्जित एवं देय परंतु प्राप्त नहीं
57184147.00	अन्य व्याज (अनूद्युक्त-ट)	60308078.50	विनियोजन पर आय
0.00	ज. प्रौ. ए. ए. सी. प्रौ. शिबपुरी पर ब्याज भुगतान	20775777.77	वास्तविक प्राप्तियां
631686941.59	परिचालन व्यय	689735503.16	व्याज उपार्जित परंतु देय नहीं
503470211.77	कर्मचारियों हेतु भुगतान एवं प्रावधान	523851529.50	ब्याज उपार्जित एवं देय परंतु प्राप्त नहीं
21158023.31	किराया, कर, बीमा एवं विजली	25408255.57	भारतीय रिजर्व बैंक तथा अन्य अंतरबैंक निधियों पर प्राप्त ब्याज
3388058.30	ड्रिगिंग एवं स्टेशनरी	2750588.58	अन्य ब्याज प्राप्ति
3481574.00	विज्ञापन एवं प्रचार प्रसार	4070212.44	अन्य परिचालन आय
16737745.81	बैंक संपत्तियों पर अवकाश	15495224.80	कमीशन, एक्सचेंज एवं मोकरेज
0.00	संचालक शुल्क, भत्ते एवं स्वयं अवेक्षण शुल्क एवं खर्च	2075560.00	लामांश आय
1824500.00	विधि व्यय	1705752.32	कम विक्रय से लाभ (+) / हानि (-)
1555350.60	आक तार एवं दूरभाष व्यय	2296086.76	विनियोग की विल्ली पर लाभ/हानि
2702875.53	नरमात एवं रखरखाव व्यय	233279.69	विनियोग के पुनर्लगायन पर लाभ/हानि
2721698.85	बीमा (लीगाइसीटीसी)	25165173.00	अनुदान/चंदा प्राप्त
24569816.00	पूर्व अपेक्षित खर्च	0.00	विविध आय
581613854.17	योग	605151662.66	नाबार्ड से पुनर्लगायन
0.00	अन्य व्यय	5859631.00	प्रवेश शुल्क
8246090.40	सीबीएस सॉफ्टवेयर एवं किशोरा व्यय	6094816.52	प्रसंगिक शुल्क
752160.54	भवन रखरखाव	489060.86	प्रसंकरण शुल्क
209745.00	भुला भण्डारा	209937.00	अन्य आय (अनुलब्धक से)
15101673.53	समाचार पत्र/पत्रिकाएं	44259791.48	पूर्व अपेक्षित आय
14203386.59	अन्य व्यय (अनुलब्धक से)	16188340.49	संफ कस्टडी/लाकर शुल्क
10252002.36	कमीशन, एक्सचेंज एवं मोकरेज	10187806.15	कुल परिचालन आय
1308029.00	विधि एवं आकस्मिक व्यय	54175.00	अपरिचालन आय
50073087.42	अनुदान/वटा	7526423.03	भुनि/भवन की विल्ली पर लाभ/हानि
8536045436.43	कुल परिचालन व्यय	0.00	अन्य संगतियों की विल्ली पर लाभ/हानि
7904358494.84	व्याज व्यय	4624511.00	प्रावधानों के परिवर्तन पर आय
1507144669.56	परिचालन लाम/हानि	10042766906.09	अन्य अपरिचालन आय (भिवरण)
0.00	अपरिचालन	423199.90	
0.00	संविध्य एवं दुर्लभ संपत्तियां अपलोखित	0.00	
0.00	अन्य संपत्तियां अपलोखित	0.00	
0.00	अपलोखित पूंजीगत व्यय	0.00	
699125210.00	आकारिमिक/जोखिम प्रावधान	276101760.64	महायोग
0.00	मानक अस्तित्वों के विरुद्ध प्रावधान	0.00	
431859000.00	अमानक अस्तित्वों के विरुद्ध प्रावधान	125055782.03	
1172000.00	अपलोखित अपास्त/संविध्य एवं दुर्लभ ब्याज प्रावधान	0.00	
0.00	विनियोग अवकाश प्रावधान	0.00	
0.00	पुस्तकन योग्य अवेक्षण शुल्क प्रावधान	0.00	
0.00	डकैबी/जालसाजी प्रावधान	0.00	
203300000.00	अन्य संघटित (भिवरण) पूंज कंसोर्टियम प्रावधान	0.00	
6083000.00	कर्मचारी प्रशिक्षण निधि प्रावधान	12962096.61	
56711210.00	आयकर विवाद प्रावधान	138083882.00	
808019459.56	लाम (+) / हानि (-) कर से पहले	1195167188.78	
51000000.00	अधिम आयकर भुगतान	56000000.00	
9745170646.43	कुल व्यय	8583800034.64	
298019459.56	वर्ष के दौरान शुद्ध लाम (+) / हानि (-)	635167188.78	
10043190105.99	महायोग	9218967223.42	
सही/ (उमेश सोनी)	सही/ (उमेश कुमार खंगड़ाले)	सही/ (अर.के. शर्मा)	सही/ (समाकंत भार्गव)
सहायक प्रबंधक	(ज्योति उपाध्याय)	सहायक महाप्रबंधक	सहायक महाप्रबंधक
	प्रबंधक		प्रबंधक
वास्ते - एस.एल. छाजेंड एंड कंपनी चाटर्ड एकाउंटेंट्स (एफआईएस 000708सी)	वास्ते - एस.एल. छाजेंड एंड कंपनी चाटर्ड एकाउंटेंट्स (एफआईएस 000708सी)	सही/ (समाकंत भार्गव)	सही/ (समाकंत भार्गव)
सीए एसएन शर्मा पार्टनर (एम. क. 71224)	सीए एसएन शर्मा पार्टनर (एम. क. 71224)		



स्वतंत्र अंकेषक का प्रतिवेदन

प्रति,
सदस्यगण,
गुजरात प्रदेश राज्य सहकारी बैंक गार्यावित्त।

वित्तीय पत्रकों पर प्रतिवेदन-

1. हमने 31 मार्च, 2018 की स्थिति पर म.प्र. राज्य सहकारी बैंक गार्यावित्त, गोपाल का तलपट (बिलेंस शीट), लाभ खाता पत्रक, वर्षांत पर नकद प्रवाह पत्रक (केश पत्ती स्टेटमेंट), प्रमुख लेखा नीतियों पर सारांश एवं अन्य स्पष्टीकरण योग्य जानकारी का अंकेक्षण किया है, जो कि संलग्न है। इन वित्तीय पत्रकों में 25 शखाओं और प्रशिक्षण महाविद्यालय की वे विवरणियाँ संलग्न हैं, जिनका हमारे द्वारा अंकेक्षण किया गया है तथा शखाओं की गैर-अंकेक्षित विवरणियों की संख्या शून्य है।

वित्तीय पत्रकों के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारियाँ -

2. इन वित्तीय पत्रकों को बनाने के लिए शखाओं का प्रबंधन जिम्मेदार है, जिससे कि बैंक की वित्तीय स्थिति और वित्तीय प्रदर्शन की सत्य एवं स्पष्ट जानकारी मिले, जो कि भारतीय रिजर्व बैंक आवश्यकताओं, बैंकिंग विनियमन कानून 1949 (जिसा कि सहकारी संस्थाओं/सहकारी बैंकों पर लागू है) की तृतीय अनुसूची के प्रावधानों और की, भारत में मान्य एवं प्रयुक्त लेखा नीतियों और इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्डेड अकाउंटेंट ऑफ इंडिया (आईसीएआई) के द्वारा जारी लेखा मापदंडों के अनुसार है। इस जिम्मेदारी में संरचना, क्रियान्वयन और आंतरिक नियंत्रण का रखरखाव शामिल है, जो कि वित्तीय पत्रकों को बनाने एवं प्रस्तुत करने के लिए सुसंगत हो, ताकि उनसे सत्य और स्पष्ट चित्र मिले तथा वे किसी भी गैर-वैध या महत्वपूर्ण त्रुटिपूर्ण पत्रक, चार्ज वगैरह या अवांछित धोखाधड़ी हो, से मुक्त हों।

अंकेषक की जिम्मेदारी-

3. हमारी जिम्मेदारी है कि हम अपने अंकेक्षण के आधार पर इन वित्तीय पत्रकों पर अपना अभिमत व्यक्त करें। हमारे द्वारा इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्डेड अकाउंटेंट ऑफ इंडिया (आईसीएआई) के अंकेक्षण मापदंडों के अनुसार अंकेक्षण संवाचित किया गया। उन मापदंडों की आवश्यकता है कि हम नैतिक अपेक्षाओं को पूरा करते हुए ऐसा अंकेक्षण नियाजित एवं क्रियान्वित करें, जिससे कि इस संबंध में वाजिब आश्वासन मिले कि वित्तीय पत्रक गैर-वैध या महत्वपूर्ण त्रुटियों/गलत घोषणाओं से मुक्त हैं।

4. अंकेक्षण में उन प्रक्रियाओं का प्रदर्शन शामिल होता है, जिनसे वित्तीय पत्रकों में उल्लेखित राशियों और घोषणाओं (प्रकटीकरण) के संबंध में अंकेक्षण प्रमाण मिले। चयनित प्रक्रियाएँ अंकेषक के नियंत्रण पर आधारित होती हैं, जिनमें कि वित्तीय पत्रकों के गैर-वैध या महत्वपूर्ण गलत घोषणाओं के जोखिम का आकलन शामिल होता है, चाहे फिर वह घोषणाएँ हो या त्रुटियाँ। ऐसे जोखिम आकलनों को बनाने तथा उनकी स्पष्ट प्रस्तुति के अनुरूप है, और जिससे कि वित्तीय परिस्थितियों में अंकेक्षण प्रक्रिया को उचित ढंग से संरचित किया जा सकता है, न कि बैंक की आंतरिक नियंत्रण व्यवस्था की प्रभावशीलता पर मत अभिव्यक्त करने के उद्देश्य से। एक अंकेक्षण में यह आकलन भी समाहित होता है कि लेखा नीतियों का कितने सही ढंग से उपयोग हुआ और प्रबंधन के द्वारा किए गए लेखा प्राकलन कितने वाजिब थे, साथ ही वित्तीय पत्रकों से कितना समग्र प्रस्तुतीकरण होता है।

5. हमारा विश्वास है कि हमारे द्वारा प्राप्त किए गए अंकेक्षण प्रमाण पर्याप्त एवं उचित है, जिससे कि हमारे अंकेक्षण अभिमत को आधार मिलता है।

योग्य अभिमत के लिए आधार-

6. आपका ध्यान टिप्पणियों के उन महत्वपूर्ण मुद्दों पर आकर्षित किया जाता है, जो कि लेखा एवं वित्तीय प्रभावों से संबंधित हैं, यदि कोई, जिससे कि परिपालन के संबंध में लेखा में जाँच नहीं हुई है, इस संदर्भ में-

1. भारत में प्रयुक्त सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धांत (जनरली एक्सेप्टेड एकाउंटिंग प्रिंसीपल्स जोएएजी) निम्नांकित प्रकरणों में:

टीप क्रमांक 9 आज तक के आधिक्य प्रवाधानों के समायोजन के संबंध में या 31 मार्च, 2018 तक उपलब्ध करार गए देनदारी प्रवाधानों के समायोजन के संदर्भ में निम्नांकित लेखा गद:

अ. खराब और संदेहास्पद ऋणों के लिए रक्षित।

ब. बकाया ब्याज रक्षित खाला।

स. खराब ऋणों और हानियों के अपलोशन का प्रावधान।

द. निवेश अवमूल्यन रक्षित।

ई. निवेश उत्तार-चढ़ाव रक्षित।

फ. ओटीएल/एनएकएफ उत्तार पर देने योग्य ब्याज।

II. भारत में निम्नांकित मामलों में प्रयुक्त लेखा मापदंड-

अ. एएस-1 लेखा नीतियों का प्रकटीकरण : बिंदु क्रमांक-5(i), बिंदु क्रमांक-5(ii) बिंदु क्रमांक-6.1.4 और बिंदु क्रमांक-10 के संबंध में लेखा नीतियाँ, उस मर्यादा तक, जो कि उपरोक्त पर आधारित लेखा प्रणाली के दृष्टिकोण से असंगत है।

ब. एएस-3 'नकद प्रवाह पत्रक' : नकद प्रवाह पत्रक बनाने और उसके प्रकटीकरण के संदर्भ में पिछले वर्ष के अंकड़े।

स. एएस-10 'अवल परिसंपत्तियों का लेखा' : लेखा नीतियों के बिंदु क्रमांक-8 और बिंदु क्रमांक-10 के संदर्भ में जो कि लेखा मापदंडों के प्रकटीकरण और मान्यता की आवश्यकताओं से असंगत है।

द. एएस-15 'कर्मचारी लाभ' : लेखा नीति के बिंदु क्रमांक 5 के परिप्रेक्ष्य में अवकाश नकदीकरण देनदारी की मान्यता, जो कि लेखा मापदंडों की आवश्यकताओं के संदर्भ में असंगत है।

ई. एएस-22 'आमदनी पर कर' : लेखा नीतियों के बिंदु क्रमांक-7 और लेखा पर टिप्पणियों की टीप क्रमांक-12 (ई), टीप क्रमांक-11 जो कि लेखा मापदंडों की आवश्यकताओं के प्रकटीकरण एवं मान्यता से असंगत है।

फ. एएस-29 'प्रावधान, आकरिगक देनदारियाँ और आकरिगक परिसंपत्तियाँ' : लेखा नीतियों के बिंदु क्रमांक-13, जिसे कि 'लेखा पर टिप्पणियों' की टीप क्रमांक 9 (स) के साथ पढ़ा जाए, जो कि उत्तरी मात्रा निर्धारित करने तक है, लेखा मापदंडों की आवश्यकता के प्रकटीकरण से असंगत है।

1. आरबीआई/नाबार्ड के निम्नांकित निर्देशों के परिप्रेक्ष्य में वांछित प्रकटीकरण मापदंड-

अ. परिसंपत्तियों की परिपक्वता के नमूनों के प्रकटीकरण और परिसंपत्ति देनदारी प्रबंधन (एएलएन) प्रणाली के अंतर्गत देनदारियों के संदर्भ में लेखा पर टिप्पणियों की टीप क्रमांक-15.

ब. बैंक द्वारा 31 मार्च, 2018 तक धारित गैर-बैंकिंग परिसंपत्तियों के प्रकटीकरण के संदर्भ में लेखा पर टिप्पणियों की टीप क्रमांक-12 (ज)।

उपरोक्तानुसार हमारे अंकेक्षण के आधार पर और इसके अलावा हमारी टिप्पणियों/अवलोकन, जो कि एलएएफआर (लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट) में उल्लेखित हैं, हम सूचित करते हैं कि-

योग्य अभिमत-

7- हमारी राय में और हमें उपलब्ध श्रेष्ठ सूचनाओं तथा दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार योग्य अभिमत पैरा के आधार में वर्णित मुद्दों के प्रभावों को छोड़कर वित्तीय पत्रकों एवं उन पर टिप्पणियों को बैंकिंग विनियमन कानून 1949 (एसीएस) की तीसरी अनुसूची के फॉर्म 'ए' और 'बी' में क्रमशः उचित ढंग से उल्लेख किया गया है, ताकि बैंकिंग विनियमन कानून 1949 (जिसा कि सहकारी संस्थाओं पर लागू) की आवश्यकता के अनुसार सही ढंग से सूचना दी जा सके और भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों को संतुष्ट करते हुए सत्य एवं स्पष्ट दृष्टिकोण दिया जा सके।

अ. तलपट के मामले में बैंक का व्यवहार 31 मार्च 2018 को, और

ब. लाभ-हानि खाते के मामले में, उस तारीख को समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ का शेष।

स. नकद प्रवाह पत्रक के मामले में उस तारीख को समाप्त होने वाले वर्ष का नकद प्रवाह।

8- अन्य विधिक एवं विनियम आवश्यकताओं पर प्रतिवेदन- उपरोक्त पैरा 6 और 7 में हमारी टिप्पणियों की शर्त पर और संबंधित लेखा नीतियों के साथ तथा उन पर की गई लेखा टिप्पणियों को पढ़ें, हम सूचित करते हैं कि

अ. योग्य अभिमत पैरा के आधार पर वर्णित मामलों में संभावित प्रभावों को छोड़कर हमारी राय में तलपट और लाभ-हानि खाता प्रयुक्त लेखा मापदंडों का परिपालन करते हैं।

ब. बैंक के कार्यालयों एवं शाखाओं से प्राप्त होने वाली विवरणियों को सामान्यतः अंकेक्षण के उद्देश्य से पर्याप्त पाया गया।

स. हमारी राय में और हमें उपलब्ध श्रेष्ठ सूचनाओं तथा दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार और बैंक की पुस्तकों में दायित

द. सहकारी सभितियों अधिनियम, नियम, बैंक की उपविधियों और बैंकिंग विनियमन कानून 1949 (सहकारी संस्थाओं पर उपयुक्त नियमों के अनुसार) के अनुसार सामान्यतः बैंक का कारोबार संवाहित किया गया है।

ई. हमने हमारे श्रेष्ठ ज्ञान के अनुसार सभी सूचनाएँ एवं स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं और हमारा विश्वास है कि वे अंकेक्षण के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे तथा उन्हें संतोषप्रद पाया गया।

फ. बैंक के कारोबार, जो कि हमारे ध्यान में आए, बैंक की अधिकार सीमा के दायरे में थे।

एस.एल. छाजेड एंड कं. के लिए-

चार्टर्डेड एकाउंटेंट्स

फर्म रजि. क्रमांक 06079सी

(श्रीए. एस.एन. शर्मा)

भागीदार

एम.नं. 071224

स्थान : मोपाल

दिनांक : 13 सितंबर 2018



ftyk I gdkjh dlnh; c&d e; kfnr] tcyig
1/2Qke&, J I DI u&29 1/2%okf"kd foRrh; i =d 31-03-2018 1/2

1/2 gdkjh I fefr; ka vf/kfu; e 1960 ds v/khu i attdr 1/2

पंजी एवं देयतायें

स्थिति विवरण 31.03.2017	विवरण देनदारियां	राशि	शेष राशि 31.03.2018
20,00,00,000.00	1 अंशपूजी	50,00,00,000.00	50,00,00,000.00
20,00,00,000.00	अ. अधिकृत हिस्सा		
	उपविधि क. 4 (ब)		
	ब. प्राधिकृत अंशपूजी		
25,72,49,331.52	1) 'अ' वर्ग 290127 अंश रुपये 100/- प्रति अंश	29,01,27,791.52	
2,76,40,000.00	2) 'ब' वर्ग 0 अंश रुपये 100/- प्रति अंश	-	
11,100.00	3) 'स' वर्ग 2220 अंश रुपये 5/- प्रति अंश	11,100.00	
1,685.00	4) 'द' वर्ग 1685 अंश रुपये 1/- प्रति अंश	1,685.00	
	स. प्रदत्त अंशपूजी		
25,72,49,331.52	1) 'अ' वर्ग 290127 अंश रुपये 100/- प्रति अंश	29,01,27,791.52	
2,76,40,000.00	2) 'ब' वर्ग 0 अंश रुपये 100/- प्रति अंश	-	
11,100.00	3) 'स' वर्ग 2220 अंश रुपये 5/- प्रति अंश	11,100.00	
1,685.00	4) 'द' वर्ग 1685 अंश रुपये 1/- प्रति अंश	1,685.00	
30,56,99,098.52	उपरोक्त में से धारित	31,09,37,568.52	
25,72,49,331.52	1) सहकारी समितियां	29,01,27,791.52	
2,76,40,000.00	2) राज्य शासन	-	
12,785.00	3) नाम मात्र	12,785.00	
2,07,96,982.00	4) पुनः पुजीकरण सहायता-राज्य शासन राशि	2,07,96,982.00	
1,28,01,37,041.02	निधियां	1,40,05,27,076.02	
2,63,28,243.96	1) रक्षित निधि	2,86,33,243.96	
3,72,01,162.00	2) कृषि साख स्थायीकरण निधि	3,96,99,197.00	
1,89,24,145.24	3) भवन निधि	1,89,24,145.24	
30,944.97	4) लाभान्श समीकरण निधि	30,944.97	
18,607.00	5) विशेष डूबत ऋण निधि	18,607.00	
69,55,83,182.04	6) संदिग्ध एवं डूबत ऋण निधि	76,83,08,182.04	
1,31,95,000.00	7) मानक आस्तियां ऋणनिधि	1,31,95,000.00	
59,798.32	8) निवेश मूल्यह्रासप्राप्त निधि	59,798.32	
5,01,40,176.40	9) संदिग्ध एवं डूबत अन्य लेनदारी निधि	5,01,40,176.40	
43,86,55,781.09	अन्य निधियां	48,15,17,781.09	
2,35,820.63	1) स्टाक फण्ड	2,35,820.63	
73,873.96	2) रिस्क फण्ड	73,873.96	
38,27,985.70	3) जीप फण्ड	38,27,985.70	
55,02,158.64	4) कर्मचारी लाभार्थ निधि	55,02,158.64	
11,328.87	5) यूनियन अंशदान निधि	11,328.87	
35,75,97,324.29	6) सूद बकायात निधि	39,99,97,324.29	
3,07,00,000.00	7) कार बैंकिंग	3,07,00,000.00	
2,00,000.00	8) धर्मादा निधि फण्ड	2,00,000.00	
1,34,00,000.00	9) सहकारी विकास निधि	1,36,77,000.00	
24,07,289.00	10) प्रशिक्षण निधि फण्ड	25,92,289.00	
2,47,00,000.00	11) अंश विमोचन निधि	2,47,00,000.00	
-	3. प्रधान/सहायक राज्य पार्टनरशिप फण्ड खाता	-	
-	1) केन्द्रीय सहकारी सोसायटी	-	
-	2) प्राथमिक कृषि ऋण सोसायटी	-	
-	3) अन्य समिति	-	
2,86,41,02,134.43	अमानतें	2,97,60,59,110.47	
1,21,42,40,329.60	1 मुद्दती अमानत	1,26,44,68,048.26	
1,01,24,24,708.50	अ. व्यक्तिगत	106,54,14,082.14	
-	ब. संस्थायें	0.00	
20,18,15,621.10	स. समितियां	19,90,53,966.12	
1,52,85,10,565.58	2 बचत अमानत	1,56,38,78,167.17	
1,41,36,23,334.95	अ. व्यक्तिगत	143,06,57,436.64	

संपत्ति एवं अस्तियां

स्थिति विवरण 31.03.2017	विवरण लेनदारियां (संपत्ति एवं अस्तियां)	राशि	शेष राशि 31.03.2018
4,12,03,74,038.87	1) लोकड विजोरी में तथा रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, म.प्र. राज्य सहकारी बैंक तथा अन्य बैंक के चालू खाते में	36,72,12,228.30	36,72,12,228.30
12,83,12,251.33	2 अन्य बैंक में जमा राशि	2,49,70,811.33	
0.00	1) चल अमानतें	-	
480.33	2) बचत अमानतें	480.33	
11,60,66,191.00	3) सावधि एवं डबल अमानतें	1,18,61,438.00	
1,22,45,580.00	4) स्पेशल रिजर्व फण्ड अपेक्षा बैंक	1,31,08,893.00	
0.00	3 कॉल मनी एवं शार्ट नोटिस	-	
98,14,16,000.00	4 विनियोग	74,78,16,000.00	
88,12,90,000.00	1) केन्द्रीय एवं राज्य शासकीय प्रतिभूतियां	64,76,90,000.00	
9,86,00,000.00	2) म.प्र. राज्य सहकारी बैंक के अंशों में	9,86,00,000.00	
10,00,000.00	3) कृषक भारती को.आ.लि. (इ.फ.को) के अंशों में	10,00,000.00	
16,000.00	4) वेयर हाउस कांपरिशन के अंशों में	16,000.00	
10,000.00	5) भारतीय औद्योगिक वित्त निगम के अंशों में	10,000.00	
5,00,000.00	6) कृषक भारतीय को.आ.लि. (कृ.म.को) के अंशों में	5,00,000.00	
0.00	5 विनियोग प्रधान/सहायक राज्य पार्टनरशिप फण्ड खाता	5,00,00,000.00	
0.00	1) केन्द्रीय सहकारी सोसायटी	-	
0.00	2) प्राथमिक कृषि ऋण सोसायटी	-	
0.00	3) अन्य - मृशुट फायनेंस एनसीडी	5,00,00,000.00	
5,26,28,10,272.40	6 ऋण एवं अग्रिम	5,63,51,16,250.79	
4,58,61,32,271.89	1) सुरक्षित निधि के विरुद्ध अल्पकालीन ऋण, तकाबी, नगद साख अधिविकर्ष	5,00,37,92,155.70	
	अ- शासकीय प्रतिभूति		
	ब- अन्य ठोस प्रतिभूतियां पर		
	स- शेष में से व्यक्तिगत राशि		
3,64,09,86,000.00	क. कालातीत		
1,75,29,02,000.00	ख. डूबत एवं संदिग्ध में वसूली ममना		
66,96,42,753.97	2) सुरक्षित निधि के विरुद्ध मध्यकालीन ऋण		
	अ- शासकीय प्रतिभूति		
	ब- अन्य ठोस प्रतिभूतियां पर		
	स- शेष में से व्यक्तिगत राशि		
64,86,85,000.00	क. कालातीत		
20,54,08,000.00	ख. डूबत एवं संदिग्ध में वसूली ममना		
70,35,246.54	3) सुरक्षित निधि के विरुद्ध दीर्घकालीन ऋण		
	अ- शासकीय प्रतिभूति		
	ब- अन्य ठोस प्रतिभूतियां पर		
	स- शेष में से व्यक्तिगत राशि		
	क. कालातीत		
	ख. डूबत एवं संदिग्ध में वसूली ममना		
2,75,91,179.72	7 प्राप्त योग्य ब्याज	3,88,15,780.65	
2,75,91,179.72	1) इनमें से कालातीत	3,88,15,780.65	
	2) इसमें संदिग्ध एवं अशोध्य		
13,57,081.82	8 प्राप्त विपन्न संग्रहार्थ प्रति पाशवानुसार	13,57,081.82	
	1) प्राप्त विपन्न		
	2) देय विपन्न		
0.00	9 शाखाओं का लेखा समायोजन	-	
16,71,598.07	10 भवन - अवक्षयण घटाकर	15,04,438.07	
50,82,188.05	पूर्ण अवक्षयण	58,13,719.05	
7,31,531.00	वर्ष में अवक्षयण 16-17	0.00	
58,13,719.05	प्रोवाइडेड कान्ट्री	58,13,719.05	
41,42,120.98		43,09,280.98	

पूँजी एवं देयताये

स्थिति विवरण	राशि	शेष राशि
31.03.2017	राशि	31.03.2018
ब. संस्थाये	0.00	
समितियां	13,32,20,730.53	
3. चल अमानत	14,77,12,895.04	
अ. व्यक्तगत	3,64,38,848.97	
ब. संस्थाये	0.00	
समितियां	11,12,74,046.07	
4. आहुत एवं अल्पकालीन अमानत सहकारी समितियां	-	
5. उधार ग्रहण	1,41,85,08,997.34	
1. नाबार्ड द्वारा अपेक्स बैंक के माध्यम से -	1,40,47,71,148.09	
अ- सुरक्षित निधि के विरुद्ध अ.का. क.के. एवं ओडी	1,05,80,97,879.09	
क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां		
ख. अन्य ठोस प्रतिभूतियां		
ब- मध्यकालीन ऋण	34,66,73,269.00	
क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां		
ख. अन्य ठोस प्रतिभूतियां		
2. एसबीआई से -		
अ- अल्पकालीन ऋण, कै.के. एवं ओडी		
ब- मध्यकालीन ऋण		
स- दीर्घकालीन ऋण		
3. राज्य शासन द्वारा अपेक्स बैंक के माध्यम से -		
अ- सुरक्षित निधि के विरुद्ध अ.का. त.काबी		
क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां		
ख. अन्य ठोस प्रतिभूतियां	1,37,37,849.25	
4. मध्यकालीन त.काबी रखरखाव एनओसी		
क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां		
ख. अन्य ठोस प्रतिभूतियां		
ग. सुरक्षित निधि के विरुद्ध दीर्घकालीन ऋण		
ग्रामीण आवास, गोदाम ऋण, वाहन ऋण		
क. सरकार एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां		
ख. अन्य ठोस प्रतिभूतियां		
6. संग्रहाय विपत्र	13,57,081.82	13,57,081.82
1) प्राप्त		
2) देय विपत्र	13,57,081.82	
7. शाखा समायोजन लेखा	23,93,00,228.81	
8. ब्याज देय	13,04,79,600.10	
9. अन्य देनदारियां	59,43,13,896.99	
2,608.00		
1) अन्य अग्रिम Oth Adv-Oth	2,608.00	
2) अन्य भुगतान	32,75,000.00	
3) ब्याज सुरक्षा अमानत कर्मचारी	3,099.95	
4) ब्याज चल अमानत कर्मचारी INCA - STAFF	17,85,573.00	
5) ब्याज चल अमानत पब्लिक INC A/CPUB-OTH	42,93,692.05	
6) ब्याज चल अमानत समितियां INCA - SOC	4,59,16,628.34	
7) ब्याज चल अमानत पुनर्गठन INCA - Restructured-OTH	3,596.00	
8) सन्ड्री डिपॉजिट टीडीएस सिस्टम Sundry Deposit TDS SYS CR-	61,47,716.00	
9) ब्याज देना शेष अमानतों पर Interest Payable Deposits	3,00,00,000.00	
10) संदेही खाता Suspence Account	2,87,77,671.93	
11) शेयर नाममात्र सदस्य Share of Nominal Members	6,28,142.00	
12) यूनियन अंशदान देना Union Contribution Payable	75,151.00	
13) ऑडिट फीस बैंक देना Audit Fees Bank Payable	24,99,701.00	
14) बोनस देना Bonus Payable	15,92,842.00	
15) वेतन बचत बीमा Salary Saving Insurance	6,477.65	
16) समाशोधन देय Clearing Def Payable	9,685.11	
17) संक्षिप्त देय क्रेडिट सोसायटी Subsidy PBL Credit Society CS	21,947.00	
18) कर्मचारी सामूहिक बीमा देय Employee Group Insurance Payable	1,495.75	
19) आयकर देय Income Tax Payable	10,50,538.15	
20) बचत बैंक जमा बीमा गारंटी निधि Bachat Bank Deposit Insurance Guaranty Fund	5,06,127.50	
21) ग्रेच्युटी निधि एलआईसी Gratuity Fund LIC	3,29,36,936.00	
22) मविष्य निधि देय Provident Fund Payable	25,89,693.02	
23) विविध देनदारि Sundry Creditors	14,00,42,545.41	

संपत्ति एवं अस्तियां

स्थिति विवरण	राशि	शेष राशि
31.03.2017	राशि	31.03.2018
विवरण लेनदारियां (संपत्ति एवं अस्तियां)		
16,71,598.07	15,04,438.07	
58,45,125.94	43,41,080.56	
2,19,59,194.68	2,45,72,219.68	
26,13,025.00	2,91,135.00	
2,45,72,219.68	2,48,63,354.66	
1,87,27,093.74	2,05,22,274.12	
58,45,125.94	43,41,080.56	
24,45,568.94	24,42,286.94	
11,02,918.00	9,61,313.62	
22,96,639.00	9,37,480.00	
58,45,125.94	43,41,080.56	
48,01,93,805.36	25,34,84,492.38	
50.00	50.00	
1) एससी शार्ट खाता ASC SHORT MC ATM DOMESTIC-AC		
2) कर्मचारी अग्रिम Advance to Staff Others	3,21,295.54	
3) चुनाव व्यय देना शेष समितियां Election Expence Recv from Socs Other	42,738.00	
4) सुरक्षा अमानत जमा म.प्र. विद्युत मंडल Security Deposit with MPEB	14,431.30	
5) सुरक्षा अमानत जमा डाकघर कार्यालय Security Deposit with Post Office & P&T Deptt.	28,685.00	
6) सुरक्षा अमानत जमा नगर निगम कटनी Security Deposit Municipal Committee	15,102.21	
7) Katni & Gram Panchayat Badwara	410.63	
8) समाशोधन गृह Clearing House Others	32,55,434.07	
9) नगदी कमी Cash Short Others	21,134.98	
10) संचालक अग्रिम Advance to Director Others		
11) ग्रेच्युटी फण्ड एलआईसी जबलपुर Gratuity Fund with LIC Jabalpur Others	1,09,16,487.00	
12) सर्वर्ग निधि Cadre Fund Others	1,89,94,089.79	
13) अन्य प्राप्ति योग्य इनकम टैक्स Other RBLA C Income TAX RBL OTH	1,55,789.86	
14) प्राप्ति योग्य लेबी अग्रिम Leavy Advance Receivable Other	1,81,171.42	
15) मकान किराया अन्य House Rent Others	6,440.12	
16) अपेक्स बैंक केंद्र ऑफिसर से प्राप्ति योग्य वेतन Salary Of Cadre Off.	6,97,718.00	
17) Receivable from Apex Bank		
18) पंजीयक कार्यालय से टेलीफोन चार्ज प्राप्त योग्य TELEPHE CHARGE RBLFROM	4,968.30	
19) JRCS	7,79,376.40	
20) स्टेशनरी प्रिंटिंग शेष स्टॉक Balance Stock Stationary Print Oth	10,01,644.22	
21) प्राप्ति योग्य प्रोफेशनल टैक्स Professional Tax Receivable Oth	55,331.09	
22) प्राप्ति योग्य लेबी अग्रिम Leavy Advance Receivable Other	8,360.76	
23) सिविल केश की राशि शाखा कटनी के कर्मचारियों से प्राप्ति योग्य Amt.	4,088.25	
24) Receivable from empl. Of Katni Br.against Civil suit		
25) अपेक्स बैंक केंद्र ऑफिसर बोनस राशि देना शेष Bonus of Cadre off.	59,621.75	
26) Receivable from Apex Bank		
27) ब्याज देना शेष कृषि ऋण माफी योजना राज्य शासन Interest receivable on Agril debt relief scheme from State Govt.	27,26,553.53	
28) ब्याज देना शेष कृषि ऋण माफी योजना केंद्र शासन Innt:receivable on Agril debt relief scheme from Central Govt.	4,65,329.15	
29) समितियों से ऑडिट फीस, बीमा, केंद्र फण्ड आदि की राशि देना शेष Amt. Of Audit fees, Insurance, Cadre fund etc. receivable from socs.	3,32,05,308.73	
30) पंजीयक कार्यालय से पेट्रोल चार्ज देना शेष Petrol charges receivable from JRCS	1,755.87	
31) अपेक्स बैंक सर्व रिपोर्ट की राशि देना शेष Amt. Receivable from Apex Bank on Search Report	150.00	
32) बैंक कर्मचारी ओडी खाता की राशि देना शेष Amt. Receivable of A/C O/D from Bank Empl.	178.00	
33) बैंक कर्मचारी से मकान किराया की राशि देना शेष Amt. Receivable of House Rent from Bank Empl. CB JBP	84,476.20	
34) अपेक्स बैंक से कम्प्यूटर चैजर की राशि देना शेष Amt. Receivable from Apex Bank for Computer Chair	10,000.00	
35) पी.एस. एसोसियटस से राशि देना शेष Amt:receivable from P.S. Associates	2,340.00	
36) राशि देना शेष कृषि ऋण माफी योजना राज्य शासन Agril. Debt relief scheme amt. Receivable from State Govt.	53,53,464.99	
37) राशि देना शेष कृषि ऋण माफी योजना केंद्र शासन Agril. Debt relief scheme amt. Receivable from Central Govt.	32,48,536.49	
38) शाखा कृ.उ.मंडी कर्मचारी से एफडी की राशि देना शेष Amt. Receivable from empl. Of Kr.Upaj Mandi Br.against FDR	81,766.00	
39) कोर बैंकिंग Core Banking Others	63,77,467.00	

स्थिति विवरण	विवरण	देनदारियाँ	राशि	शेष राशि
31.03.2017				31.03.2018
41,927.00	वृत्तिकर Professional Tax		30,963.00	
4,904.19	वैट कर VAT Tax		4,904.19	
1,94,516.67	कृषि ऋण राहत भारत सरकार Agril Debt Weiver GOI		1,94,516.67	
1,49,67,509.20	साख सीमा फर्टिलाइजर CC Fertilizer		1,49,67,509.20	
1,96,09,300.00	आयकर प्रावधान Provision for Income Tax		1,39,20,212.00	
60,00,000.00	पांचवा वेटनमान एरिसय राशि Fifth pay scale arrears amount		60,00,000.00	
1,20,00,000.00	छठवा वेटनमान एरिसय राशि Six pay scale arrears amount		1,20,00,000.00	
66.14	फर्टिलाइजर कलेक्शन अपेक्स मार्केटिंग फंडेशन Fertilizer Collection Apex Marketing Fedration		66.14	
1,11,19,970.13	सेलरी ट्रान्सफर अनपोस्टेड एकाउन्ट Salary Transfer Unposted to Account		1,23,27,970.33	
2,63,839.34	सेवा कर ट्रांसफर Transfer Service Tax		10,78,315.34	
21,032.13	एनपीसीआई क्रेडिट रिटर्न NPCL-Credit-Return		28,530.13	
63,288.93	एपीएच क्रेडिट रिटर्न ACH Credit Return		3,44,541.53	
1,40,38,461.00	मॉडिपल पैक्स उद्देश्य Multiple Pacs Purpose			
17,899.00	कर्मचारी अग्रिम Advance to Staff			
53,546.00	एलआईसी कमीशन LIC Commission		79,089.00	
-	अटल पेंशन योजना पुलिंग खाता APY Pooling Account		13.00	
7,88,973.56	फसल बीमा खाता समितियाँ Crop Insurance Account Society		27,00,223.90	
2,91,932.00	समिति सदस्य बीज बीमा राशि Society Member Seed Insurance Amount		2,91,932.00	
12,32,517.87	सूखा राहत राज्य शासन State Government Drought Relief		7,07,762.87	
43,500.65	बैलेंसिंग खाता Balancing Account		-	
70,000.02	एएससी खाता ASC EXCE -MC POS DOMESTIC AC		19,320.07	
4,56,908.00	एनईएफटी इनवर्ड मैसेज खाता NEFT Inward Messages Suspence Account		38,97,553.50	
1,850.00	कर्मचारी अवास ऋण Loan to Staff ofr House Purpose		1,850.00	
-	एटीएम क्लोसिंग		2,000.00	
26,333.00	क्रेडिट बैलेंस सीसी/ओडी खाता Credit Balance in CC/OD			
2,96,782.10	केश क्रेडिट फिशरमेन CC Credit Card Fisherman		25,829.00	
24,83,640.10	केश क्रेडिट मार्केटिंग समिति CC to Marketing Societies		1,44,795.10	
1,65,36,261.03	केश क्रेडिट वीवर सहकारी समिति CC to Weavers Co-op Societies		18,24,713.70	
2,42,81,908.78	केश क्रेडिट मार्केटिंग समिति फर्टिलाइजर CC to Marketing Societies Fertilizer		1,84,39,099.37	
2,27,85,673.17	केश क्रेडिट धान खरीदी पैक्स Cash Credit for Paddy Procurement (PACS)		1,45,74,657.79	
172.20	केश क्रेडिट गेहूँ खरीदी पैक्स Cash Credit for Wheat Procurement (PACS)		1,69,62,564.22	
8,80,322.00	केश क्रेडिट लेव्ही/खरीदी Cash Credit Leavy (Procurement)		172.20	
8,25,22,427.20	केश क्रेडिट बचत बैंक Cash Credit Saving Bank		8,80,011.00	
90,67,613.27	केश क्रेडिट उपभोक्ता कृषि समिति पीडीएस Consumer Cash Credit Agril Society (PDS)		6,83,47,090.11	
111.00	केश क्रेडिट उपभोक्ता मार्केटिंग पीडीएस Marketing Consumer CC (PDS)		89,93,871.40	
-	मुख्यमंत्री स्वरोजगार योजना MukhyaMantri Swarojgar Yojna MP		111.00	
-	बीज उत्पादक समिति		1,87,388.00	
4,80,70,725.11	लाम		5,31,34,613.83	
3,89,26,154.40	लाम पिछली बैलेंस शीट से वर्ष 2016-17		4,80,70,725.11	
91,44,570.71	लाम वर्ष 2017-18		50,63,888.72	
4,80,70,725.11	संचित लाम		5,31,34,613.83	
आकस्मिक देनदारियाँ				
1.	देय निधियाँ			
2.	अन्य			
11,00,95,71,353.51		कुल योग		7,12,46,18,163.90

I ght& I ght& I ght& I ght&
 % at tk 'lek h % at tk 'lek h % at tk 'lek h % at tk 'lek h
 I gk: d yf kky I gk: d yf kky I gk: d yf kky I gk: d yf kky
 I ght& I ght& I ght& I ght&
 % dt xlr h % dt xlr h % dt xlr h % dt xlr h
 ef: dk; i kyu vf /kdj h ef: dk; i kyu vf /kdj h ef: dk; i kyu vf /kdj h ef: dk; i kyu vf /kdj h

स्थिति विवरण	विवरण	लेनदारियाँ	राशि	शेष राशि
31.03.2017	(संपत्ति एवं अस्तियाँ)			31.03.2018
6,36,432.64	विविध देनदारी Sundry Debtors		6,71,147.64	
8,23,658.00	पीडीसी सेल खाता PDC Sale Account		8,23,658.00	
2,77,681.97	यूआईडी - क्रेडिट UID-CREDIT		6,90,590.15	
31,64,54,999.40	ओडी-एनईएफटी OD-NEFT		-	
2,610.72	अन्य अचल संपत्ति		2,610.72	
160.00	कम्यूटर लेब अंडर सीएलएफ आरसीडी COMPUTER LAB UNDER CALF RCD		160.00	
2,01,955.00	केश क्रेडिट बीज उत्पादक समितियाँ CC SEED GRWRS (Beej Utpadak) Society		-	
3,37,48,311.43	फर्टिलाइजर सेल कलेक्शन अपेक्स मार्केटिंग फंडेशन Fertilizer Sale Collection Apex Federation Other		5,86,93,624.84	
33,51,235.78	सीड सेल कलेक्शन खाता बीज निगम Seed Sale Collection Account Beej Nigam		33,51,235.78	
3,63,68,512.00	ग्रेच्यूटी की राशि देना शेष Gratuity Amount Payable Others		4,03,68,512.00	
3,59,523.44	सेवा कर Service Tax Others		3,78,064.44	
1,363.50	स्थापना शुल्क Establishment Charges		1,363.50	
87,300.66	समूह बीमा Group Insurance		87,680.66	
1,11,62,313.13	सेलरी ट्रान्सफर अनपोस्टेड खाता Salary Transfer Unposted From Account		2,21,35,070.81	
3,35,678.26	एलपीजी क्रेडिट LPG-CREDIT		67,25,149.23	
0.00	बैलेंसिंग खाता Balancing Account		68,41,198.97	
0.00	सीजीएसटी जमा		4,070.22	
0.00	एसजीएसटी जमा		19,137.22	
0.00	संपेरा आरटीजीएस आउटवर्ड रिटर्न		2,00,000.00	
0.00	आईसीएसटी		8,55,569.34	
0.00	सीजीएसटी		2,45,996.13	
0.00	एसजीएसटी		2,45,991.63	
0.00	इनकम टैकजा पेबिल		2,38,01,342.85	

I ght& I ght& I ght& I ght&
 % at tk 'kel h % at tk 'kel h % at tk 'kel h % at tk 'kel h
 I gk: d yf kky I gk: d yf kky I gk: d yf kky I gk: d yf kky
 I ght& I ght& I ght& I ght&
 % dt xlr h % dt xlr h % dt xlr h % dt xlr h
 ef: dk; i kyu vf /kdj h ef: dk; i kyu vf /kdj h ef: dk; i kyu vf /kdj h ef: dk; i kyu vf /kdj h

(सहकारी समितियां अधिनियम 1960 के अधीन पंजीकृत)
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, जबलपुर
(फार्म-बी, सेक्सन-29)

लाभ-हानि पत्रक वर्ष 2017-18 (01.04.2017 से 31.03.2018)

व्यय	स्थिति विवरण 31.03.2017	हानि का विवरण	राशि
	32,39,89,625.94	1 ब्याज दिया अमानतो एवं ऋणों पर	35,19,90,319.33
	4,89,52,452.75	2 वेतन, भत्ता, भविष्य निधि, बोनस, ग्रेज्युटी आदि व्यय कर्मचारियों	4,85,25,501.80
	5,810.00	3 संचालक भत्ता	1,680.00
	3,08,46,489.36	4 किराया शुल्क, टैक्स, बीमा, विद्युत व्यय इत्यादि	57,78,094.50
	3,52,474.00	5 विधि व्यय	1,78,776.00
	5,70,040.00	6 ड्राक, दूरभाष व्यय	3,72,150.23
	44,38,305.00	7 संपत्ति पर अवक्षयण एवं दुरस्ती व्यय	41,97,332.02
	15,98,294.55	8 स्टेशनरी, प्रिंटिंग एवं विज्ञापन व्यय	6,97,532.12
	29,05,175.50	9 केडर फण्ड अंशदान	31,80,197.00
	5,34,168.00	10 एक मुस्त/लोक अदालत समझौता	0.00
	93,72,093.54	11 अन्य व्यय	86,01,094.65
	8,36,33,000.00	12 संदिग्ध एवं डूबत निधि प्रावधान	7,27,25,000.00
	3,47,000.00	13 मानक अस्तित्वा ऋण निधि प्रावधान	0.00
	2,40,28,000.00	14 संदिग्ध एवं डूबत ब्याज निधि प्रावधान	4,24,00,000.00
	40,00,000.00	15 रक्षित निधि प्रावधान	23,05,000.00
	24,00,000.00	16 कृषि साख स्थिरीकरण निधि प्रावधान	13,82,000.00
	40,00,000.00	17 ग्रेज्युटी फण्ड प्रावधान	0.00
	3,20,000.00	18 प्रशिक्षण हेतु प्रावधान	1,85,000.00
	0.00	19 बोनस हेतु प्रावधान	12,00,000.00
	70,00,000.00	20 आयकर जमा हेतु प्रावधान	3,77,000.00
		21 आडिट फीस प्रावधान	10,00,000.00
		22 सातवां वेतनमान भुगतान प्रावधान	1,00,00,000.00
		23 सहकारी विकास निधि	2,77,000.00
		24 अन्य देयताएं	32,75,000.00
		25 लाभ	50,63,888.72
	55,84,37,499.35	योग	56,37,12,566.37

आय

स्थिति विवरण 31.03.2017	लाभ का विवरण	राशि
54,31,21,099.07	1 ब्याज एवं छूट	53,28,48,512.30
14,54,106.91	2 कमीशन एवं दलाली	7,64,925.00
77,47,312.26	3 हिस्सों का लाभार्श	79,92,465.93
61,14,981.11	4 अन्य आय (नान बैंकिंग असेट)	2,21,06,663.14
5,21,640.00	अ. भवन किराया	97,807.00
55,93,341.11	ब. अन्य आय	2,20,08,856.14
0.00	5 वर्ष की शुद्ध हानि	0.00
55,84,37,499.35	योग	56,37,12,566.37

I gh@&
% at%k 'lek%
I gk: d y%k%ky

I gh@&
% adt x%r%
e%: dk: %kyu vf/k%k%h

I gh@&
%k%t%k t%h%
I gk: d y%k%ky

I gh@&
%k%ek i v%y%
i %k%j h v%: %k

I gh@&
%t%h%h- I %k%k: %k
y%k%ky

I gh@&
% fer ds t%u , M d%a u%h%
p%k%M% , dk%ml%V%A

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षरकर्ता प्रमाणित करता हूँ कि मैंने, जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, जबलपुर का वर्ष 2017-18 का अंकेक्षण, पंजीयक, सहकारी संस्थायें, मध्यप्रदेश द्वारा निर्धारित प्रणाली से पूर्ण किया है।

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

मैंने जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, जबलपुर के 31 मार्च 2018 को समाप्त होने वाले वर्ष के वित्तीय पत्रक तथा लाभालाभ पत्रक का परिक्षण संबंधित लेखाओं से किया है।

मैं सूचित करता हूँ कि :-

1. मेरे मत से बैंक का व्यवहार साधारणतः सही व ईमानदारी से बैंक के उपनियमों, सहकारी संस्थाओं की प्रचलित धाराओं, उसके अंतर्गत बनाये गए नियमों, पंजीयक द्वारा समय-समय पर प्रसारित परिपत्रों एवं बैंकिंग अधिनियम 1949 जो सहकारी बैंक पर लागू होता है, के अनुसार है व पाई गई त्रुटियों का उल्लेख अंकेक्षणटीप में है।
2. मेरी जानकारी के अनुसार जो मुझे दर्शित कराया गया तथा बैंक के जो रजिस्टर मुझे बताये गए, उसके अनुसार स्थिति विवरण पत्रक मेरे द्वारा प्रस्तुत टीप के अधीन अक्षेपों की पूर्ति होने पर परिपूर्ण तथा ठीक है।
3. जब कभी मैंने स्पष्टीकरण अथवा सूचना प्राप्त करना चाही, प्रस्तुत टीप के अधीन मुझे सूचना व स्पष्टीकरण बैंक द्वारा दिए गये।
4. अधिकोष के व्यवहार जो मेरी जानकारी में आये, प्रस्तुत टीप के अधीन अधिकोष के कार्यों की सीमा में हुए।
5. अधिकोष का लाभालाभ पत्रक प्रस्तुत टीप के अधीन शुद्ध लाभ का सही विवरण प्रस्तुत करता है, मेरे द्वारा प्रस्तुत टीप के अधीन अक्षेपों की पूर्ति होने पर।
6. मेरे मत से अधिकोष के स्थिति विवरण व लाभालाभ पत्रक, प्रस्तुत टीप के अधीन बनाये गए हैं तथा हिसाब खाते रस्से गए है।

मत: मैं, अधिकोष को पंजीयक, सहकारी संस्थायें, मध्यप्रदेश द्वारा प्रसारित निर्देशों में दी गयी कसौटियों के आधार पर "अ" वर्ग प्रदान करता हूँ।

दिनांक : 07.09.2018

स्थान : जबलपुर

कृते : मे. सुमत के जैन एण्ड कंपनी

सनदी लेखाकार

एफ.आर.एन. : 005492C

सी.ए. नितीश कुमार जैन

सदस्य क्रमांक : 415894

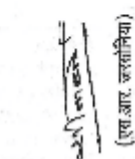
साझेदार



डॉ. अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ज्वालियर (म.प्र.)

52, मयूर मार्केट, धाटीपुर, मुरार, ज्वालियर
आर्थिक स्थिति विवरण-पत्रक 31.03.2018

क्रं.	राशि (31.03.17)	दायित्व	क्रं.	राशि (31.03.18)	दायित्व	क्रं.	राशि (31.03.17)	सम्पत्ति	क्रं.	राशि (31.03.18)	सम्पत्ति	क्रं.	राशि (31.03.18)
1	17107325.00	अंतरा पूंजी	1	16891300.00	रोकड़ एवं बैंक	1	26261235.32	रोकड़ एवं बैंक	1	29115580.02	रोकड़ एवं बैंक	1	29115580.02
		नाम मात्र अंतरा पूंजी			रोकड़ एवं बैंक			रोकड़ एवं बैंक			रोकड़ एवं बैंक		
2	27157420.92	सिद्धियाँ	2	23817655.98	एक्सिस बैंक	2	27157420.92	एक्सिस बैंक	2	23817655.98	एक्सिस बैंक	2	23817655.98
		आकस्मिक निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		संचित निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		सुरक्षा ऋण प्रारक्षित निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		भवन निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		समाधि निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		लाभाना संचयन निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		कर्मचारी सुविधा निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
		कर्मचारी सुविधा निधि			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक			एच.डी. बैंक		
3	36227387.77	जमा एवं निकष	3	35277462.38	बायू खाता	3	35277462.38	बायू खाता	3	35277462.38	बायू खाता	3	35277462.38
		बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		भवन खाता			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		आवर्ती अमानत			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		सावधि जमा व्यक्तिगत			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		सेच्युटी वट गोट फंड			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		अव्ययनि सावधि जमा			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		ब्यू.आई.एस. सावधि जमा			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
		सिक्करी अल्पकालीन बचत योजना			बायू खाता			बायू खाता			बायू खाता		
4	24679640.50	अन्य लेनदारियाँ	4	26781494.44	IDBI सिक्करी सावधि	4	26781494.44	IDBI सिक्करी सावधि	4	26781494.44	IDBI सिक्करी सावधि	4	26781494.44
		डीक पे-बिल			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि		
		सिक्करी देनदारियाँ			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि		
		लिटिगेशन			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि		
		अविशेष खात			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि			IDBI सिक्करी सावधि		



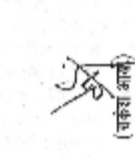
 (आरविंद गौर)

 अध्यक्ष

 डॉ. अम्बेडकर ना. सह. बैंक

 ज्वालियर, मध्यप्रदेश

 PAN No. 008665C




 (आरविंद गौर)

 अध्यक्ष

 डॉ. अम्बेडकर ना. सह. बैंक

 ज्वालियर, मध्यप्रदेश

 PAN No. 008665C



 (आरविंद गौर)

 अध्यक्ष

 डॉ. अम्बेडकर ना. सह. बैंक

 ज्वालियर, मध्यप्रदेश

 PAN No. 008665C

डॉ. अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ग्वालियर

52, मयूर मार्केट, थाटीपुर, मुरार, ग्वालियर

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

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

बैंक का पंजीयन प्रमाण-पत्र विधिवत सही है तथा बैंक में रखा गया है मेरे द्वारा डॉ. अम्बेडकर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, ग्वालियर 31 मार्च 2018 तक का स्थिति विवरण पत्रक तथा लाम-हानि पत्रक जो उस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष में लेखों से संबंधित तक की जाँच की गई है, यह स्थिति विवरण पत्रक तथा लाम-हानि पत्रक बैंक के प्रधान कार्यालय में रखे गये हैं।

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

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर से अच्छी तरह से विधिवत तथा ईमानदारी से उपनियमों के प्रावधानों के अनुसार तथा मध्यप्रदेश सहकारी समितियों अधिनियम तथा उनके अंतर्गत बने नियम जो प्रभावशील हैं, के अंतर्गत पंजीयक सहकारी समितियों म.प्र. से प्रशासकीय निर्देशों के अनुसार जो कि समय-समय पर भेजे गये तथा बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट की आवश्यकता के अनुसार किया गया है।

2. बैंक की स्थिति विवरण पत्रक पूर्ण रूप से स्पष्ट है। इसमें आवश्यक सभी जानकारी जो बैंक के व्यवहार और स्थिति को दर्शाते हैं, का समावेश किया गया है तथा जो जानकारी बैंक के खाते में दर्शाई गई दिखाई देती है वह इसमें सब परिलक्षित होती है।

3. मुझे जानकारी व स्पष्टीकरण की जब-जब आवश्यकता हुई उनमें से जानकारी मुझे प्राप्त हुई।

4. बैंक के व्यवहार जो मेरी जानकारी में आये वे सभी बैंक के कार्य सीमा में किये गये हैं।

5. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र एवं लेखा बैंक से बुलाये या प्राप्त किये गये हैं सभी पूर्ण तथा पर्याप्त है। जिनकी जानकारी विवरण निर्देशिका एक में दी गई है।

6. बैंक का लाम-हानि पत्रक संलग्न निर्देशिका 1 में वर्णित जानकारी को छोड़कर बैंक के लाम का सही चित्र प्रस्तुत करता है। सी.डी.एस. में साइप्रेशन के कारण कुछ तकनीकी कमी है जिसकी जानकारी निर्देशिका में दी गई है।

7. मेरे मत से संस्था का स्थिति विवरण पत्रक एवं लाम-हानि पत्रक के अनुसार बनाये गये हैं जिनकी जानकारी निर्देशिका एक में दी गई है।

8. मेरे मत से अधिकोष द्वारा सभी हिसाब नियमों की आवश्यकता के मुताबिक रखे गये हैं।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक सहकारी समितियों म.प्र. भोपाल द्वारा प्रसारित नियमों में दी गई कसोटियों के आधार पर अंकेक्षण वर्ष 2017-18 के लिये वर्ग "ब" श्रेणी प्रदान करता हूँ।

स्थान : ग्वालियर

दिनांक : 26/09/2018



भैरव अरविन्द गौर एण्ड कम्पनी
बिरला नगर, ग्वालियर
FRN No. 008665C

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

52, मयूर मार्केट, थाटीपुर, मुरार, ग्वालियर

लाम/हानि पत्रक 31.03.2018

क्रं.	नामे राशि (31.03.17)	विवरण	राशि (31.03.18)	आय राशि (31.03.17)	विवरण	राशि (31.03.18)
1.	5968.00	मार्ग व्यय	7519.00	9112917.00	व्याज प्राप्त विनियोगों पर	10563471.00
2.	65646.00	स्टेशनरी एवं रजिस्टर	60425.00	19164072.00	व्याज प्राप्त ऋणों पर	20330836.00
3.	92648.00	टाइपिंग एवं फोटोकॉपी	48682.00	6446095.00	शास. प्रति. पर व्याज प्राप्त	7406214.44
4.	1040.00	क्लोजिंग अलाउंस	3000.00	814.00	डी.डी. पर कमीशन	-
5.	975260.00	ऑफिस किराया	1072788.00	16795.00	आवेदन शुल्क	16325.00
6.	29972.00	व्यवसाय विकास व्यय	40275.00	30770.00	अन्य आय	487830.76
7.	85623.00	ऑफिस मेन्टीनेन्स	27959.00	21918.00	चेक बुक चार्जस	21090.00
8.	197428.00	विजली एवं पानी व्यय	24653.00	124710.00	ऋण प्रक्रिया शुल्क	34598.00
9.	198269.00	वार्षिक आमसभा व्यय	177696.00	1350.00	पूर्ण ऋण खपयोगिता	600.00
10.	48183.00	पोस्टेज एवं टेलीफोन	51546.00	-	अग्रिम कर	303890.00
11.	113887.00	बैंक व्यय संचालक माडल	58777.00	-		
12.	442259.00	बीमा व्यय	476835.00			
13.	132845.00	विज्ञापन व्यय	72892.00			
14.	1702.78	बैंक चार्जस	3916.45			
15.	89890.18	अन्य व्यय	102512.49			
16.	59929.00	डेड स्टॉक पर ह्रास	26619.74			
17.	234388.00	वाहन माडल	221436.00			
18.	31619.00	ह्रास शास. प्रति. पर	119000.00			
19.	-	ऑडिट फीस	65180.00			
20.	288276.00	एजेन्ट कमीशन	478537.00			
21.	54100.00	कानूनी सलाहकार व्यय	83265.00			
22.	6190.00	यूटीफॉर्म व्यय	7000.00			
23.	400000.00	मानक अस्तित्वों पर	375000.00			
24.	1900000.00	असाध्य एवं सदिग्ध ऋणों पर	2000000.00			
25.	1029718.50	वित्तीयिंग हाउस चार्जस	98900.00			
26.	90000.00	आंतरिक अंकेक्षण शुल्क	117000.00			
27.	499052.00	कम्प्यूटर मेन्टीनेन्स व्यय	184306.90			
28.	3703555.00	वेतन खाता	3493786.00			
29.	161154.00	कर्मचारी मविष्य निधि	410244.00			
30.	-	चंदा जिला संघ	10000.00			
31.	13280.00	सर्विस टैक्स	3150.00			
32.	89216.00	निर्वाचन व्यय संचालक मण्डल	207977.00			
33.	9385.00	कर्मचारी प्रशिक्षण व्यय	5808.00			
34.	1200000.00	अग्रिम कर	-			
35.	26788.00	डेड स्टॉक इन्वर्टर पर ह्रास	-			
36.	22220460.40	व्याज दिया जमा निक्षेपों पर	26236305.00			
37.	-	ई.पी.एफ. व्यय	1137809.00			
38.	-	टी.डी.एस. व्यय	97176.00			
39.	-	एजेन्ट कमीशन (ई.पी.एफ.)	29500.00			
40.	-	एजेन्ट कमीशन (टी.डी.एस.)	61300.00			
41.	-	प्रोफेशनल टैक्स बैंक	2500.00			
42.	-	कर्मचारी रेच्युटी	500000.00			
43.	-	शुद्ध लाम	2282997.12			
		योग	39164850.20			

39164850.20

योग

39164850.20