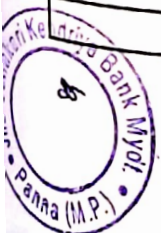


जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित पन्ना (म.प्र.)
एमओसी के पश्चात् की स्थिति विवरण पत्रक 31 मार्च 2023

गत वर्ष की राशि	क.	विवरण (देनदारियाँ)	राशि	राशि
194909715.00	A	अंश पूँजी		196800165.00
	1	व्यक्तिगत	20800.00	
	2	साख समितियां	133182700.00	
	3	असाख समितियां	167125.00	
	4	राज्य शासन से प्राप्त	42797040.00	
	5	आई.सी.डी.पी.	20632500.00	
		योग	196800165.00	
690044269.88	B	फण्ड एवं निधियां		780853225.88
	1	रक्षित निधि	40825907.04	
	2	कृषि साख स्थाईकरण	27774147.42	
	3	अंशमोचन निधि	1793005.00	
	4	भवन निधि	2531000.00	
	5	वाहन निधि	2399165.58	
	6	विनियोग हास निधि	6794.00	
	7	लाभांश समीकरण निधि	2442.73	
	8	पुनर्मूल्यांकन कोष	13752078.44	
	9	सहकारी विकास निधि	1714452.00	
	10	सहकारी अनुसंधान एवं विकास फण्ड	22154.00	
	11	पुनः पूँजी राज्य शासन अंशदान	967204.00	
	12	स्टॉक फण्ड	17363.25	
	13	संदिग्ध डूबंत निधि	3292302.04	
	14	विशेष डूबंत ऋण कोष	79515.28	
	15	संदिग्ध मूल प्रावधान	465913246.37	
	16	राज्य शासन मूल प्रावधान	2097171.63	
	17	संदिग्ध डूबंत ब्याज निधि	50635.10	
	18	कालातीत ब्याज प्रावधान	112988298.74	
	19	केन्द्र शासन ब्याज प्रावधान	2975473.26	
	20	राज्य शासन ब्याज प्रावधान	4049728.00	
	21	शाखा समायोजन प्रावधान	9000000.00	
	22	अन्य अस्तित्यो हेतु प्रावधान	23832000.00	
	23	अंतर बैंक हेतु प्रावधान	2500000.00	
	24	गबन धोखाधड़ी हेतु प्रावधान	1000000.00	
	25	कम्प्यूटरीकरण कोष	18336749.00	
	26	माईग्रेशन अंतर राशि	30000000.00	
	27	एक्सग्रेसिया देय कोष	5258182.00	
	28	फर्नीचर उपस्कर कोष	2481125.00	
	29	विद्युत व्यवस्था कोष	3067500.00	
	30	नोट काउंटिंग मशीन हेतु कोष	8438.00	



गत वर्ष की राशि	क.	विवरण (देनदारियाँ)	राशि	राशि
	31	शाखा इनवर्टर हेतु कोष		
	32	प्रशिक्षित निधि	225000.00	
		योग	1892148.00	
2234979155.28	C	अमानतें	780853225.88	
	I	चालू अमानतें		2230883676.07
	1	चालू अमानत व्यक्तिगत		
	2	चालू संस्थाएँ	44231524.23	
	3	चालू समितियाँ	31114256.59	
		योग	711116.11	
		योग	76056896.93	
	II	बचत अमानतें		
	1	बचत व्यक्तिगत	1197774507.02	
	2	बचत संस्था	51883853.55	
	3	बचत समितियां	91830045.02	
		योग	1341488405.59	
	III	सावधि अमानतें		
	1	सावधि अमानत व्यक्ति	33413972.12	
	2	डबल डिपाजिट व्यक्ति	653187937.00	
	3	सावधि संस्था	1160181.00	
	4	डबल डिपाजिट संस्था	29755272.00	
	5	डबल डिपाजिट समितियां	87690475.87	
	6	रेकरिंग अमानत	7664827.01	
		योग	812872665.00	
	IV	अन्य सावधि अमानतें		
	1	रिजर्व फण्ड समितियां	159369.30	
	2	अशोध्य रक्षित निधि	227195.15	
	3	अनिवार्य अमानत	69472.90	
	4	रिस्क अमानत समितियां	9660.20	
	5	अनक्लेम्ड डिपाजिट	11.00	
		योग	465708.55	
		योग C = (I+II+III+IV)	2230883676.07	
65647098.26	D	क्रेडिट बैलेंस सीसी / ओडी	69525957.53	69525957.53
254455597.77	E	ऋण देयतायें		281673620.00
	1	अल्पकालीन ऋण	218400000.00	
	2	स्वच्छ ऋण खाद	53407796.00	
	3	एम.टी.सी.कनर्वसन	110.00	
	4	अपैक्स बैंक सागर		
	5	आईसीडीपी से आर्थिक सहायता प्राप्त	9865714.00	
		योग	281673620.00	
2749935.30	F	मुख्यालय समायोजन	1144771.30	1144771.30
111433384.13	G	देय ब्याज	115779114.02	115779114.02
178502719.29	H	अन्य देनदारियाँ		150050128.55
	1	मानक अस्ति प्राव.	5030000.00	



गत वर्ष की राशि	क.	विवरण (देनदारियाँ)	राशि	राशि
	2	कर्मचारी प्रतिभूति		
	3	संदिग्ध एंव सस्पेन्स	495260.00	
	4	संझी क्रेडिटर्स	1885921.25	
	5	अंश आवेदन राशि	70144436.29	
	6	भविष्य निधि कर्मचारी	104118.08	
	7	फेमिली पेन्शन	242853.00	
	8	भवन सिक्योरिटी	126621.00	
	9	वाहन सिक्योरिटी	73007.78	
	10	जीवन बीमा कर्मचारी	27000.00	
	11	जी.एस.एल. आई.	9984.49	
	12	बचत बैंक गारंटी	5738.00	
	13	वृत्तिकर कर्मचारी	543292.00	
	14	आयकर कर्मचारी	17160.00	
	15	जी.आई.सी. बेनीफिट फण्ड	9200.00	
	16	कर्मचारी कल्याण कोष	49602.55	
	17	परिवार कल्याण कोष	120364.00	
	18	ग्रेच्युटी प्रीमियम देय	248205.80	
	19	विद्युत बिल संग्रह	5680226.00	
	20	आई.आर.डी.पी. अनुदान	184482.50	
	21	रिवाल्विंग फण्ड	2034699.10	
	22	मैनेजेरियल फण्ड देय	16180880.47	
	23	आईजीएसटी पेबिल	394762.31	
	24	सीजीएसटी पेबिल	13078.00	
	25	एसजीएसटी पेबिल	230237.58	
	26	बीज संघ को देय	230137.58	
	27	आयकर बैंक	26087.00	
	28	ऋण राहत शासन को देय	106.00	
	29	सहकारी संस्थाओं का पंजीयन	27674723.00	
	30	टीडीएस	82180.00	
	31	एनआईए - सीआर	2589638.33	
	32	एलआईसी- सीआर	35196.00	
	33	एलआईसी- कॉम	16649.00	
	34	डीफ पूल फण्ड	99.00	
	35	एटीएम क्लेरिंग एकाउन्ट	0.82	
	36	सेल ट्रांसफर अनपोस्टेड फाम एकाउन्ट	79500.00	
	37	सेल ट्रांसफर अनपोस्टेड टू एकाउन्ट	4103644.39	
	38	बीबीपीएस	4328561.19	
	39	एसीएच-सीआर-रिटर्न	9293.00	
	40	सिस्टम संस्पेन्स	670405.30	
	41	एन.ई.एफ.टी सस्पेन्स	1066.34	
	42	ओडी एन.ई.एफ.टी	1751516.74	
	43	बैलेसिंग खाता	4118960.60	
			339961.53	



गत वर्ष की राशि	क.	विवरण (देनदारियों)	राशि	राशि
	44	यूआईडी क्रेडिट	139272.53	
	45	एसीएच-डेबिट	2000.00	
		योग	150050128.55	
3732721874.91		कुल देनदारियों	3826710658.35	3826710658.35
		आकस्मिक देयताएं		
499060.00		आरबीआई डीईएएफ फण्ड	510009.91	510009.91



सांख्यिकी अधि.

प्रबंधक (लेखा)

प्र. मुख्य कार्यपालन अधिकारी

कोर्ट कमिश्नर

वास्ते एस.ए.ए.जे. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

सी.ए. सुमित झंवर

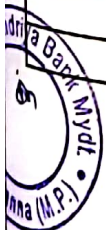
पार्टनर एम.नम्बर 405409

एफआरएन - 013182 C

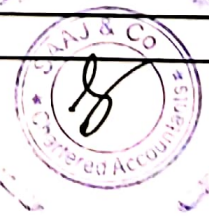
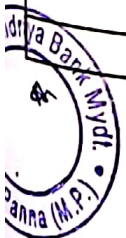
UDIN 23405409BHAATF6165

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित पन्ना (म.प्र.)
एमओसी के पश्चात् की स्थिति विवरण पत्रक 31 मार्च 2023

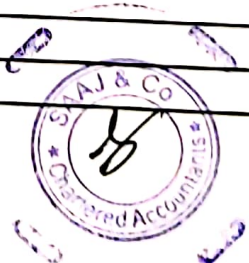
गत वर्ष की राशि	क	विवरण (लेनदारियों)	राशि	राशि
22657662.00	A	नगदी शेष		
			15981296.00	15981296.00
205961027.75	B	चालू खाता बैंकों मे		163421763.05
	1	एम.ए.एस. भोपाल	719326.990	
	2	अपैक्स बैंक सागर (अधिविकर्ष)	17618047.000	
	3	अपैक्स बैंक सागर	48623371.210	
	4	अपैक्स बैंक जबलपुर	1881170.020	
	5	अपैक्स बैंक भोपाल	3299488.480	
	6	अपैक्स बैंक रीवा	885942.090	
	7	एस.बी.आई पन्ना I	19448029.150	
	8	एस.बी.आई पन्ना II	35952180.590	
	9	एस.बी.आई अजयगढ	362382.290	
	10	एस.बी.आई देवेन्दनगर	497331.030	
	11	एस.बी.आई गुनौर	346910.040	
	12	एस.बी.आई अमानगंज	872189.740	
	13	एस.बी.आई पवई	381667.020	
	14	एस.बी.आई.सिमरिया	2437218.850	
	15	एस.बी.आई शाहनगर	1101450.700	
	16	एस.बी.आई रैपुरा	6790.550	
	17	एस.बी.आई बेनी सागर पन्ना	25798.500	
	18	बैंक आफ इण्डिया पन्ना (इलाहाबाद बैंक)	567348.200	
	19	सेन्ट्रल बैंक पन्ना	13782034.730	
	20	आई.डी.बी.आई बैंक पन्ना	1503349.430	
	21	एक्सिस बैंक पन्ना	908087.090	
	22	आई.सी.आई.सी.आई बैंक पन्ना	5100649.350	
	23	आई.सी.आई.सी.आई बैंक पन्ना ए.टी.एम	6101000.000	
	24	आई.सी.आई.सी.आई बैंक पन्ना आई.एम.पी.एस.	1000000.000	
		योग	163421763.05	
33.10	C	पोस्ट आफिस	33.10	33.10
		योग (A+B+C)	179403092.15	
725719483.00	D	विनियोजन		632647405.00
	1	शीर्ष बैंक हिस्सा	36215000.00	
	2	इफको हिस्सा	1000000.00	
	3	कम्को हिस्सा	500000.00	
	4	सावधि शीर्ष बैंक	97500000.000	
	5	सावधि सेन्ट्रल बैंक	9246002.000	
	6	रिजर्व फण्ड शीर्ष बैंक	3570203.000	



गत वर्ष की राशि	क	विवरण (लेनदारियाँ)	राशि	राशि
	7	राज्य शासन की दिनांकित प्रतिभूतियाँ	484616200.000	
		योग	632647405.00	
2499043665.89	E	ऋण एवं अग्रिम		2608596889.72
	a)	अल्पकालीन ऋण		
	I	कृषि ऋण समितियाँ सिक्योर्ड		
	1	के.सी.सी. अ	1177242548.620	
	2	के.सी.सी. ब	824997778.470	
	3	WC DRY PLTY- FISH KCC IND	3.000	
	4	WC DRY PLTY- FISH KCC PCS	121539.000	
		योग	2002361869.09	
	II	सी.सी/ओ.डी समितियाँ सिक्योर्ड		
	1	उपभोक्ता समितियाँ	23739422.830	
	2	स्वच्छ ऋण खाद	134801459.890	
	3	स्वच्छ ऋण लीड	3506569.090	
	4	स्वच्छ ऋण धान खरीदी	6259804.350	
	5	स्वच्छ ऋण चना सरसों मसूर	2938637.500	
	6	स्वच्छ ऋण गेहूँ खरीदी	11411175.730	
	7	कैश क्रेडिट नगदी	10737.000	
	8	फिसरमैन कार्ड समितियाँ	396624.750	
	9	फिसरमैन कार्ड बैंक	421714.860	
		योग	183486146.00	
	III	सी.सी/ओ.डी समितियाँ अनसिक्योर्ड		
	1	स्वच्छ ऋण खनिज	144871.250	
	2	शासकीय प्रतिभूति पर ऋण	35223.000	
	3	खादी ग्रामोद्योग ऋण	24575.000	
	4	अधिविकर्ष समितियाँ	3545047.270	
		योग	3749716.52	
	IV	सी.सी/ओ.डी व्यक्तिगत सिक्योर्ड		
	1	एफ.डी विरुद्ध अधिविकर्ष लिमिट	472806.340	
	2	अधिविकर्ष कर्मचारी	239616.280	
	3	विक्रेता प्रतिभूती पी.डी.एस	25106206.950	
		योग	25818629.57	
	V	अकृषि ऋण व्यक्तिगत सिक्योर्ड		
	1	सावधि तारण ऋण	3359038.000	
	2	वैयर हाउस तारण ऋण	839531.000	
	3	अनाज अग्रिम	20242.000	
		योग	4218811.00	
		अल्पकालीन ऋण योग	2219635172.18	
	b)	मध्यकालीन ऋण		
	I	कृषि ऋण समितियाँ सिक्योर्ड		
	1	एम.टी.एन. अ	4310.000	
	2	एम.टी.एन. ब	269805.440	



गत वर्ष की राशि	क	विवरण (लेनदारियाँ)	राशि	राशि
	3	एम.टी.सी. अ		
	4	एम.टी.सी. ब	246385411.030	
	5	एम.टी.सी.आर.अ	110861222.470	
	6	एम.टी.सी.आर. ब	2736996.050	
		योग	61068.340	
			360318813.33	
	II	अकृषि ऋण व्यक्तिगत सिक्योर्ड		
	1	एम.टी.ऋण		
	2	वाहन ऋण	592759.690	
	3	कन्ज्यूमर आर्टिकल लोन	713091.170	
	4	व्यक्तिगत ऋण स्टाफ	5349.150	
		योग	2649314.000	
			3960514.01	
		मध्यकालीन ऋण योग	364279327.34	
	c)	दीर्घकालीन योग		
	I	कृषि ऋण सिक्योर्ड		
	1	ट्रेक्टर ऋण		
		योग	618548.000	
			618548.00	
	II	अकृषि ऋण समितिया अनसिक्योर्ड		
	1	एस.जे.एस.वाई.एस.ऋण(समितियां)	4595834.000	
	2	एस.जे.एस.वाई.एस.ऋण	3610856.750	
	3	स्वासहायता ऋण	12953932.250	
	4	एस.जी.एस.वाई.एस.ऋण	116426.000	
	5	अंत्याव्यसायी समितिया	368262.000	
	6	आई.आर.डी.पी.ऋण	1356597.200	
		योग	23001908.20	
	III	अकृषि ऋण व्यक्तिगत सिक्योर्ड		
	1	आवास ऋण	1061934.000	
		योग	1061934.00	
		दीर्घकालीन ऋण योग	24682390.20	
		योग (अ+ब+स)	2608596889.72	
93626328.03	F	प्राप्त योग ब्याज		97608490.00
	1	ब्याज प्राप्त योग्य ऋणों पर समितियाँ	43141581.47	
	2	ब्याज पाना केंद्र शासन से	2975473.260	
	3	ब्याज पाना राज्य शासन से	4049728.000	
	4	आईएनसीए	35608535.270	
	5	ब्याज प्राप्त योग्य विनियोजन	11833172.000	
		योग	97608490.00	
12776236.40	G	पूँजी गत आस्तियां		11548050.40
	1	भूमि एवं भवन	7694183.000	
	2	फर्नीचर एवं डेड स्टाक	938003.300	
	3	कम्प्यूटर	7029.910	
	4	जीप वाहन	2908834.190	
		योग	11548050.40	



गत वर्ष की राशि	क	विवरण (लेनदारियाँ)	राशि	राशि
113534468.43	H	अन्य आस्तियाँ		87999126.43
	1	स्टेशनरी खाता		
	2	स्टेशनरी बिक्री योग्य	420.00	
	3	सण्डी डेविटर्स	217291.780	
	4	स्टाक ऑफ स्टेशनरी	2221822.150	
	5	वेतन अग्रिम	459816.640	
	6	भ्रमण अग्रिम	988.000	
	7	कैडर फण्ड प्राप्त योग्य समितियां	115973.520	
	8	वसूली योग्य कर्मचारी से	31719998.240	
	9	ऋण मुक्ति की राशि शासन से पाना	7487.880	
	10	डी.ई.ए.एफ रिजर्व बैंक से प्राप्त योग्य	2097171.630	
	11	एल.पी.जी.- क्रेडिट	18471.000	
	12	सीबीएस माइग्रेशन अंतर	23529.070	
	13	अमोटाइजेशन ऑन गवर्नमेन्ट सिक्योरिटी	25092127.140	
	14	संस्पेन्स कलेक्शन पोस्टेज	184026.000	
	15	आयकर आईटीसी	25.000	
	16	एनपीसीआई-सीआर-रिटर्न	25354751.980	
	17	एसीएच-डेबिट-रिटर्न	233226.400	
	18	सिस्टम संस्पेन्स रिजेक्टेड टिकल फीड	2000.000	
		योग	250000.000	
			87999126.43	
3673318904.60		कुल लेनदारियाँ	3617803053.70	3617803053.70
		लाभ-हानि		208907604.65
		गत वर्ष की संचित हानि	59402970.31	
138913610.56		(+)साल हाल की हानि 2022-23	149504634.34	
59402970.31		संचित हानि	208907604.65	
3732721874.91		महायोग	3826710658.35	3826710658.35

वास्ते एस.ए.ए.जे. एण्ड कम्पनी

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

S. S. J. & Co.

सी.ए. सुरित झंक्

पार्टनर एम. नम्बर 405409

एफआरएन - 013182 C

UDIN 23405409BHAATF6165

सांख्यिकी अधि.

प्रबंधक (लेखा)

प्र. मुख्य कार्यपालन अधिकारी

कोर्ट कमिश्नर

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, पन्ना

एमओसी के पश्चात् का लाभ पत्रक दिनांक 31 मार्च 2023 की स्थिति पर

वर्ष की राशि	क	आय के मद	राशि	राशि
111889952.09	A	ब्याज से आय		148654702.52
	1	ब्याज प्राप्त ऋणों पर	80460834.62	
	2	ब्याज प्राप्त विनियोजन पर	27520022.00	
	3	ब्याज प्राप्त राज्य शासकीय प्रतिभूतियों पर	40215339.90	
	4	ब्याज प्राप्त कॉल मनी पर	458506.00	
		योग (A)	148654702.52	
7774318.74	B	अन्य प्राप्तियाँ		21183707.83
	1	लाभांश से प्राप्त	1567525.00	
	2	कमीशन एवं दलाली	13709941.60	
	3	लाकर्स किराया	43450.00	
	4	एन.ई.एफ.टी.से प्राप्त कमीशन	97410.40	
	5	एस.एम.एस. से प्राप्त आय	1665268.00	
	6	चेक बुक से प्राप्त आय	45423.00	
	7	अन्य आय	68219.00	
	8	डाक-तार से प्राप्त आय	372.00	
	9	विविध आय	2677700.00	
	10	स्टेशनरी ब्रिकी से प्राप्त आय	3939.00	
	11	स्टॉप पेमेन्ट से प्राप्त आय	480.00	
	12	आर.टी.जी.एस. से प्राप्त कमीशन	383.50	
	13	प्रवेश शुल्क	20.00	
	14	खाता बंद से प्राप्त आय	31100.00	
	15	सर्विस चार्ज	345.04	
	16	शासकीय प्रतिभूतियों से प्राप्त आय	1236500.00	
	17	सीटीएस क्लेरिंग चार्ज	8418.00	
	18	बीबीपीएस कमीशन	93.82	
	19	एनपीसीआई खाता	26949.47	
	20	एपीवाई इन्सेन्टिव	170.00	
		योग (B)	21183707.83	
119664270.83		कुल आय (A+B)	169838410.35	169838410.35
138913610.56		साल हाल की हानि	149504634.34	149504634.34
258577881.39		महायोग	319343044.69	319343044.69



सांख्यिकी अधि. प्रबंधक (लेखा)

प्र. मुख्य कार्यपालन अधिकारी

कोर्ट कमिश्नर

वास्ते एस.ए.ए.जे. एण्ड कम्पनी

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

सी.ए. सुमित इंडिया

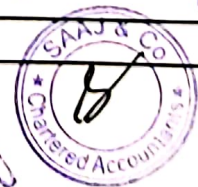
पार्टनर, एम.नम्बर 405409

एफआरएल - 013182.C

UDIN 23405409BHAATF6165

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, पन्ना
एमओसी के पश्चात् की हानि पत्रक दिनांक 31 मार्च 2023 की स्थिति पर

गत वर्ष की राशि	क.	व्यय की मदें	राशि	राशि
126322126.30	I	ब्याज दिया		
	1	ब्याज दिया अमानतो पर		167628577.46
	2	ब्याज दिया उधार ग्रहण पर	99777590.83	
		योग	67850986.63	
39308424.62	II	स्टाफ पर व्यय	167628577.46	
	1	स्थापना व्यय		39971966.00
	2	समर्पित अवकाश	35505626.00	
	3	भविष्य निधि योगदान	415588.00	
	4	भ्रमण भत्ता	4006281.00	
		योग	44471.00	
1649761.00	III	अवक्षयण	39971966.00	
	1	भूमि भवन अवक्षयण		1477143.00
	2	साज-सज्जा अवक्षयण	854909.00	
	3	वाहन अवक्षयण	104223.00	
	4	कम्प्यूटर अवक्षयण	513324.00	
		योग	4687.00	
73500000.00	IV	प्रावधान	1477143.00	
	1	संदिग्ध मूल प्रावधान		90000000.00
		योग	90000000.00	
17797569.47	V	अन्य खर्चे		20265358.23
	1	प्रीमियम दिया शासकीय प्रतिभूतियों पर	53069.00	
	2	कर एवं किराया	733653.00	
	3	जल एवं विद्युत व्यय	852425.40	
	4	टेलीफोन व्यय	90858.00	
	5	डाक एवं तार व्यय	10195.54	
	6	लेखन सामग्री एवं छपाई व्यय	293670.12	
	7	अन्य व्यय/ विविध व्यय	649733.69	
	8	सत्कार व्यय	126460.50	
	9	बीमा व्यय बैंक	3181930.50	
	10	विधि व्यय	39600.00	
	11	जीप मरम्मत व्यय	24900.43	
	12	डीजल व्यय	344405.71	
	13	कम्प्यूटर मरम्मत	32804.00	
	14	विज्ञापन व्यय	19040.00	
	15	जीप किराया	32123.00	
	16	अंकेक्षण फीस	383225.50	
	17	सॉफ्टवेयर सर्विस व्यय	5062584.94	
	18	सिक्वोरिटी सर्विस व्यय	871438.00	



गत वर्ष की राशि	क.	व्यय की मदें	राशि	राशि
	19	कोर्ट कमिश्नर को भुगतान	2888751.00	
	20	कम्प्यूटर ऑपरेटर भुगतान	1297605.00	
	21	प्रोफेशनल फीस	151880.00	
	22	मैनेजरियल फण्ड बैंक योगदान	1160433.75	
	23	राउडिंग ऑफ खाता	17.64	
	24	जीएसटी	39234.00	
	25	सीजीएसटी पेड	60808.00	
	26	एसजीएसटी पेड	60808.00	
	27	कम्प्यूटर व्यय	91480.00	
	28	सम्पत्ति कर	29652.00	
	29	एनपीसीआई चार्ज	240.34	
	30	अन्य बैंक चार्ज	3331.17	
	31	भवन मरम्मत	1679000.00	
		योग	20265358.23	
		कुल व्यय (I+II+III+IV+V)	319343044.69	
258577881.39		महायोग	319343044.69	319343044.69



सांख्यिकी अधि. प्रबंधक (लेखा)

प्र. मुख्य कार्यपालन अधिकारी

कोर्ट कमिश्नर

वास्ते एस.ए.ए.जे. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

सी.ए. समित झंवर

पार्टनर एम.नम्बर 405409

एफआरएन - 013182 C

UDIN 23405409BHAATF6165

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

अनुबंध - II

फार्म - ए

तुलन पत्र का फार्म

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक पन्ना का तुलन पत्र, 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र

(000 को छोड़कर)

पूंजी एवं दायित्व	अनुबंध संख्या	31.03.2023 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष)	31.03.2022 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष)
पूंजी	1	196800.16	194909.71
आरक्षित एवं अधिशेष	2	121439.58	122248.54
जमा	3	2230883.68	2234979.15
उधार	4	281673.62	254455.6
अन्य देयतायें एवं प्रावधान	5	995913.62	926128.87
योग		3826710.66	3732721.87
आस्तियां			
नकद और भा.रि.बैंक के पास शेष	6	15981.30	22657.66
बैंकों में शेष एवं मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	163421.80	205961.06
निवेश	8	632647.40	725719.48
अग्रिम	9	2608596.89	2499043.66
स्थिर आस्तियां	10	11548.05	12776.24
अन्य आस्तियां	11	185607.62	207160.8
हानि		208907.60	59402.97
योग		3826710.66	3732721.87
आकस्मिक देयतायें	12	510.01	499.06
समाहरण के लिये बिल			



साख्यक अधिकारी

प्रबंधक (लेखा)

प्र. मुख्य कार्यपालन अधिकारी

कोर्ट कमिश्नर

वास्ते एस.ए.ए.डी. एण्ड कम्पनी

चार्टर्ड एफाउण्डेन्ट्स

सी.ए. सुमित झंवर

पार्टनर एम.नम्बर 405409

एफआरएन - 013182 C

UDIN 23405409BHAATF6165

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

फार्म - बी

31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते का प्रपत्र

		अनुसूची संख्या	31.03.2023 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष)	31.03.2022 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष)
I	आय			
	अर्जित आय	13	148654.70	111889.95
	अन्य आय	14	21183.71	7774.32
	योग		169838.41	119664.27
II	व्यय			
	अदा किया गया ब्याज	15	167628.58	126322.13
	परिचालन व्यय	16	151714.46	132255.75
	प्रावधान तथा आकस्मिकताएं			
	योग		319343.04	258577.88
III	लाभ/हानि			
	निवल लाभ/हानि 2022-23 वर्ष के लिए		149504.63	138913.61
	लाभ/हानि 2021-22 आगे आये गया		59402.97	80045.94
	वर्ष 2020-21 के लाभ का विभाजन		0.00	535.30
	योग		208907.60	59402.97
IV	विनियोजन			
	सांविधिक रिजर्व में अंतरण		0.00	0.00
	अन्य रिजर्व्स में अंतरण		0.00	0.00
	सरकारी/प्रस्तावित लाभांश में अंतरण		0.00	0.00
	तुलन पत्र में ले जाया गया शेष		0.00	0.00
	योग		0.00	0.00

वास्ते एस.ए.ए.जे. एण्ड कम्पनी

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट



सांख्यिकी अधि.

प्रबंधक (लेखा)

प्र. मुख्य कार्यपालन अधिकारी

कोर्ट कमिश्नर

सी.ए. सुमित झंवर

पार्दनर एम.नम्बर 405409

एफआरएन - 013182 C

UDIN 23405409BHAATF6165

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षण प्रमाणित करता हूँ कि मेरी फर्म मेसर्स SAAJ एण्ड क. द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, पन्ना जिराका पंजीयन क्र. PNA/H.O./86 दिनांक 30.03.1962 है तथा जिसकी 10 शाखाएं एवं प्रधान कार्यालय पन्ना जिला पन्ना में है का अंकेक्षण म.प्र. सहकारी समितियां अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समितियां म.प्र. भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया गया है बैंक का पंजीयन प्रमाणपत्र बैंक कार्यालय में उपलब्ध है।

मेरे द्वारा जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, पन्ना का 31 मार्च 2023 तक की स्थिति पर विवरण पत्रक लागू-हानि पत्रक जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है की प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गए प्रमाणित लेखाओं के आधार पर जांच की गई जो की इन पत्रकों से सम्मिलित किए गए हैं। अतः मेरे मत के अंकेक्षण टीप में उल्लेखित आक्षेपों को छोड़कर :-

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत उप पंजीयक सहकारी समितियां भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. बैंको की स्थिति विवरण पत्रक स्पष्ट है आवश्यक सभी जानकारी जो की बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाए है उनका समावेश इनमें है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध में बताई गई है तथा जो खातों में दर्शाई गई उनका समावेश इन पत्रकों में है। आपत्तियां आडिट नोट एवं अनुलग्नक में बताई गई है।
3. आवश्यकतानुसार जानकारी बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध कराई गई, अन्यथा का उल्लेख अनुलग्नक में है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार व्यवसाय निर्धारित कार्यक्षेत्र के अंतर्गत किया गया है।
5. अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र बुलाए गए सभी बैंक अनुसार पूर्ण एवं पर्याप्त है।
6. लागू-हानि पत्रक शेष हानि का सही चित्रण करता है।
7. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक एवं लागू हानि पत्रक नियमों के अनुरूप बनाए गए है।
8. मेरे मतानुसार बैंक की समस्त लेखा पुस्तिकाएं आवश्यकता के अनुरूप रखी गई है। अतः मैं नाबार्ड के परिपत्र क्र. NB.DoS.HO.POL/431/J.I/2013-14 दिनांक 06.05.2013 द्वारा प्रकाशित निर्देशों में दी गई करौटी के आधार पर बैंको को "स" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

वर्ष 2022-23 के लिए अंकेक्षण वर्गीकरण "स" की पुष्टि की जाती है।

स्थान - पन्ना

दिनांक - 05.06.2023

कृते SAAJ एण्ड क.

चार्टर्ड एकाउंटेंट्स

फर्म रजिस्ट्रेशन नंबर 013182 सी

सीए सुमित जंवर

सदस्यता नंबर 405409

पार्टनर

UDIN:

