

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर



राशी वर्ष 31-03-2023		दायित्व एवं देनदारी	राशी वर्ष 31-03-2024	
273367380.00	1190563389.00	<u>अंशपूंजी</u>	273367380.00	1192113389.00
917176930.00		राज्य शासन अंशपूंजी	918726930.00	
19079.00		सहकारी समिति अंशपूंजी	19079.00	
		नाममात्र		
		<u>निधियां</u>		
230613145.00	502355751.40	रक्षित निधि	247315490.00	549990411.40
135247259.22		कृषि स्थाईकरण साख	145268666.22	
10493.11		लाभांश संतुलन निधि	10493.11	
3880000.00		विशेष डूबत कोष (एन.पी.ए.)	3880000.00	
8926960.00		सहकारी विकास कोष	9795054.00	
13182887.00		शेयर रिलीज फण्ड	26544763.00	
110495007.07		पूंजीगत व्यय प्रावधान	117175945.07	
66000000.00		भवन निधि	69000000.00	
4732.20		सामान्य हित निधि	4732.20	
4049474.67		हास विनियोजन निधि	4049474.67	
1083716.00	618391773.07	छीजन निधि	1235104.00	621543161.07
14000000.00		वाहन निधि	14000000.00	
53447315.20		डूबंत एवं सदिग्ध ब्याज कोष	53447315.20	
479806535.00		कालातीत ऋण कोष (एन.पी.ए.)	479806535.00	
		<u>अमानत</u>		
38335203.42		चालू खाता व्यक्तिगत	36767454.53	
129927305.22		चालू खाता समिति	110921360.04	
3710199265.60		बचत खाता व्यक्तिगत	4052990697.63	

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर



राशी वर्ष 31-03-2023		सम्पत्ति एवं लेनदारियां	राशी वर्ष 31-03-2024	
147811342.60	147811342.60	नगदी सिलक	122643650.00	122643650.00
		बैंको मे जमा		
117044696.05		भारतीय स्टेट बैंक मे चालू खाता	145488230.53	
153728036.15		सेन्ट्रल बैंक मे चालू खाता	207641370.05	
17140203.78		अपेक्स बैंक	0.00	
356875062.86	644787998.84	व्यावसायिक बैंक मे चालू खाता	275797574.23	628927174.81
		निवेश		
344500000.00		अंश कर अपेक्स बैंक	360450000.00	
950000.00		अंश कर इफको	950000.00	
120000.00		अंश कर कृष्णको	120000.00	
583348414.00		सावधि जमा अपेक्स बैंक	673582463.00	
4925000.00		सावधि जमा व्यावसायिक बैंक	7689314.50	
8663702.00		रक्षित निधि अपेक्स बैंक	9270161.00	
0.00		विपणन संघ मे निवेश	0.00	
0.00		नाबार्ड मे सावधि जमा	0.00	
80000000.00		कालमनी	0.00	
1413887590.00	2436394706.00	शासकीय प्रतिभूतियों मे निवेश	1575904840.00	2627966778.50
		ऋण एवं अग्रिम		
2244802530.83		किसान क्रेडिट कार्ड रबी-१	2496500993.93	
1716828926.69		किसान क्रेडिट कार्ड खरीफ-१	2046294757.90	
25438092.28		किसान क्रेडिट कार्ड आदिवासी रबी-१	27323440.19	
15234216.58		किसान क्रेडिट कार्ड आदिवासी खरीफ-१	24369061.29	
0.00		किसान क्रेडिट कार्ड मछली पालन	6174415.06	
6174415.06		अल्पकालीन रबी-२	3704959122.31	
3326347167.73		किसान क्रेडिट कार्ड रबी-२	4635874275.31	

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर



राशी वर्ष 31-03-2023		दायित्व एवं देनदारी	राशी वर्ष 31-03-2024	
204020318.45		बचत खाता समितियां	185796565.44	
148181445.69		साविधि जमा व्यक्तिगत	730339573.17	
0.00		साविधि जमा समितियां	0.00	
19398332.04		आवृत्ति जमा	20857069.04	
0.00		परिपक्व्य अमानतें	0.00	
94162165.49		कर्मचारी प्रतिभूति	103965799.83	
20394489.90		समिति रक्षित निधि	21565811.90	
2455501453.94		दोहरी जमा व्यक्तिगत	2355774844.23	
118776.00		रिस्क निधि समिति	125598.00	
154710719.27	6974949475.02	विविध देनदारी	172305811.88	7791410585.69
		<u>उधार ग्रहण</u>		
2492900000.00		अल्प कालीन सामान्य	2112900000.00	
4106800000.00		अल्प कालीन तिलहन	5084000000.00	
0.00		अल्पकालीन आदिवासी	0.00	
281206771.00		अधिविकर्ष अपेक्स बैंक	17000000.00	
0.00		म.अ. 5 वर्षीय मु.म.आवास	0.00	
300000000.00		डी.सी	0.00	
0.00		अपैक्स बैंक	0.00	
0.00		केश क्रेडिट खाद अपैक्स बैंक	0.00	
7320000.00	7188226771.00	आत्मरिर्भर भारत	6274284.00	7220174284.00
		<u>ब्याज भुगतान योग्य</u>		
9334767.00		ब्याज भुगतान ऋणो पर	1814900.00	
231853934.93	241188701.93	अमानतो पर	246854117.87	248669017.87
		<u>अन्य देनदारियां</u>		

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर



राशी वर्ष 31-03-2023		सम्पत्ति एवं लेनदारियां	राशी वर्ष 31-03-2024	
4600739622.55		किसान क्रेडिट कार्ड खरीफ-२	4635874275.31	
1007845.00		किसान क्रेडिट कार्ड अध विपणन	871127.00	
15298908.00		कार्यशील पूंजी ऋण (पशुपालन)	36037187.00	
11071244.35		किसान क्रेडिट कार्ड आदिवासी रबी-२	2758036.62	
8042167.52	11970985136.59	खरीफ-२	9607309.19	12990769725.80
		<u>मध्यावधि कृषि</u>		
182131.00		३ बर्षीय म.अ कृषि	182131.00	
385638.45		७ बर्षीय म.अ कृषि	127814.45	
0.00		७ बर्षीय म.अ खेत तालाब	0.00	
9266443.27		म.अ पशुपालन/डेरी	8638330.27	
148448805.01		म.अ. परिवर्तीत कृषि	130927864.25	
0.00		कार्यशील पूंजी ऋण (पशुपालन)	488019.00	
0.00		म.अ. ३ बर्षीय स्वर्ण जयंती	37681485.80	
549280.22		म.अ. ट्रेक्टर ९ बर्षीय (समिति)	0.00	
37721485.80		म.अ. ट्रेक्टर ९ बर्षीय (व्यक्तिगत)	0.00	
243698.00		पालीहाउस (७ बर्षीय)		
1332676.84	198130158.59	कृषि अशोधन कृषि ऋण	0.00	178045644.77
		<u>म.अ. दीर्घ अवधि अकृषि</u>		
698558.00		म.अ. गोदाम	633959.00	
1786322.60		म.अ बाउण्ड्री बाल	1913017.60	
18988082.01		म.अ. शहरी आवास	18139596.01	
1199428.00		कर्मचारी शहरी आवास	1199428.00	
169536790.41		मुख्यमंत्री आवास योजना	147684739.81	
476939.14		स्वरोजगार योजना	476939.14	
5838036.50		म.अ. व्यवसायिक वाहन ऋण	5985688.50	
52201911.14		व्यक्तिगत ऋण (एफ.डी.आर)	58553337.91	
372900.15		परिसमापित समिति पर	0.00	
8132159.00		कर्मचारी आवास ऋण	5848251.38	

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर



राशी वर्ष 31-03-2023		दायित्व एवं देनदारी	राशी वर्ष 31-03-2024	
0.65		सहकारी संघ चंदा	0.65	
2874794.75		कर्मचारी भविष्य निधि	3038432.75	
3158172.31		पुर्ननिवेश निधि	3339561.31	
76079.44		कर्मचारी समूह बीमा	73804.44	
571.90		कर्मचारी भवन बीमा	571.9	
133700.50		कर्मचारी आयकर खाता	0656145.50	
0.00		समिति व्यवस्थापन व्यय	0.00	
198496.65		खाद विक्री	198496.65	
1110261.00		बोनस भुगतान योग्य	1110261.00	
400.00		अंशपूँजी विविध	400.00	
631377.44		अनुदान खाता	631377.44	
244570.00		अनुदान उपभोग खाता	244570.00	
2176640.24		विभाजन खाता	2176640.24	
247556.17		अनुदान रिजर्व समिति	261772.17	
9051.90		विधुत बिल देय खाता	9051.90	
279180.70		कर्मचारी कल्याण कोष	382294.70	
29158.76		बीज खाता	29158.76	
341346.04		कर्मचारी बीमा खाता	325696.04	
123624.00		कर्मचारी वृत्तिकर	127963.00	
		बैंक मे नकदी	859689.94	
723242.00		अमानत गारंटी निधि (समिति)	723242.00	
1068094.44		फूल फण्ड	1068094.44	
51551.79		विपणन संघ खाद खाता	1823726.49	
15019394.04		एकमुशत समझौता प्रावधान	15019394.04	
33207664.06		समितियो का लाभांश	33207664.06	

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर



राशी वर्ष 31-03-2023		सम्पत्ति एवं लेनदारियां	राशी वर्ष 31-03-2024	
923904.00		कर्मचारी वाहन ऋण (रव्हीलर)	1066241.00	
652681.00		कर्मचारी कार ऋण	348780.00	
4756043.73		कर्मचारी उपभोक्ता ऋण	4756043.73	
4102.00		अनाज अग्रिम	3302.00	
36020423.56		सिल्वर जुबली ऋण	37646046.43	
186054.00		कर्मचारी कम्प्यूटर ऋण	185454.00	
1955234.00		म.अ. अकृषि समितियां	1313521.00	
27383.11		उच्च शिक्षा ऋण	27383.11	
2788955.39		म.अ. ९ वर्षीय अकृषि	3344045.00	
5227810.00	311773717.74	७ वर्षीय आत्मनिर्भर भारत ऋण	11607644.00	300733417.62
340436.00		<u>नगद साख</u>		
89941610.15		नगद साख व्यक्तिगत	354968.00	
0.00		नगद साख खाद	160441615.86	
15066026.45		नगद साख उपभोक्ता ऋण	809979.14	
1921639.00		नगद साख बुनकर	15066026.45	
305504935.25		समर्थन मूल्य बसूली योग्य	0.00	
12937300.00		समर्थन मूल्य गेहूँ	244825633.30	
12051.00	425723997.85	नगद साख कर्मचारी समिति	10420106.00	432257675.95
1556316.00		केश क्रेडिट समिति	13583.00	
620253.00		<u>अन्य ऋण</u>		
1281269.20		आभूषण तारण ऋण	325764.20	
27085.00		सी.सी. वेयर हाउस प्लेज	1396615.00	
0.00		अन्य अकृषि समितियां	697335.00	
0.00		ग्रहणी अनाज अग्रिम	1281269.20	
1257262.00	4742185.20	पेक्स जीरो खाता	27085.00	
20760780.64		के.सी.सी. फिशरमेन बैंक	1255747.64	
37319005.00	58079785.64	स्वयं सहायता समूह	1257262.00	5915313.84
		<u>ब्याज प्राप्ति योग्य</u>		
		ब्याज प्राप्ती योग्य ऋणों पर	19985670.89	
		ब्याज प्राप्ती योग्य विनियोजन	45116163.00	65101833.89
		<u>स्थाई सम्पत्ति</u>		

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर

राशी वर्ष 31-03-2023		दायित्व एवं देनदारी	राशी वर्ष 31-03-2024	
113809000.00		समाधान/प्रावधान	113809000.00	
53630641.00		मानक अस्तित्वां प्रावधान	53630641.00	
89580.77		जी.एस.टी	479871.99	
9654299.20		टी.डी.एस	8508035.66	
14198.93		वैट टैक्स	14198.93	
1347178.10		मांग पत्र भुगतान खाता	1347178.10	
0.00		म.अ. ऋण (आई.सी.डी.पी)	0.00	
17437350.00		अन्य सम्पत्ति पर प्रावधान	17437350.00	
21461081.56		गबन धोखाधडी	21461081.56	
		आरटीजीएस आवक रिटर्न सस्पेंस	644663.00	
0.76		आर.बी.आई डी.ई.ए.एफ फण्ड	0.76	
222528.95		सी.बी.एस अंतर खाता	222528.95	
12605395.78		कालातीत ऋण	11139303.71	
16965604.56		कालातीत कृषि ऋण	17560897.06	
4519144.69		ओवर ड्राफ्ट एन.ई.एफ.टी	347085261.30	
447658230.42		ओवर ड्राफ्ट एन.ई.एफ.टी	0.00	
145033.50		आई.एम.पी.एस	840650.00	
1045941.00		वी.वी.पी.एस	2292129.00	
187088894.60		एल.पी.जी.जमा खाता	261272435.26	
0.00		ए.टी.एम समाशोधन खाता		
1361742.00		प्रावधान ट्रेनिंग सेमिनार	1361742.00	
1578250.00		प्रावधान अंकेक्षण शुल्क	1611500.00	
20.00		न्यू इंडिया इश्योरेन्स	0.00	
103.00		जीवन बीमा निगम	0.00	
1186.00		ए.पी.वाय. फण्ड	1182.00	
0.00		मिस्टम सस्पेंस	13109885.08	
803305.14		सी.सी. उपभोक्ता	0.00	
250869.00		ए.सी.एच.	1658811.00	
4866387.30		सेलरी समिति	0.00	940796355.78
1291276.89	959552171.93	प्रधान कार्यालय समा.खाता	5898248.48	5898248.48
121446734.24	121446734.24	संचित लाभ	133285265.20	133285265.20
66809378.96	66809378.96	वर्ष का लाभ	51990910.43	51990910.43
17863484146.55	17863484146.55	कुल योग	18755871628.92	18755871628.92

सही -
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सही -
प्रशासक

वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित, सीहोर

राशी वर्ष 31-03-2023		सम्पत्ति एवं लेनदारियां	राशी वर्ष 31-03-2024	
17540045.00		भूमि एवं भवन ऋण	17881715.00	
36027704.53		मृत स्कंध/फर्नीचर फिक्चर	35960158.53	
2313170.00		जीप	1966195.00	
8887254.99		कम्प्यूटर	7660456.99	
2119216.00	66887390.52	मशीनरी एवं अन्य	1801334.00	65269859.52
		अन्य सम्पत्ति	43811.52	
43811.52		सुरक्षा (सिविलरिटी)	783951.00	
781397.00		बैंक मुद्रण समाग्री	30618670.80	
33272313.99		समितियों से बिक्री योग्य लेखन समाग्री	39910.21	
39640.21		कर्मचारी यात्रा अग्रिम	20178.25	
20178.25		पुस्तकालय	1368448.00	
1368448.00		संवर्ग निधि प्राप्त की योग्य अपेक्स बैंक	2350437.00	
2350437.00		भारत सरकार अंतर खाता	1544719.00	
1544719.00		भारत सरकार अंतर खाता पर ब्याज	15019394.04	
15019394.04		एकमुश्त समझौता योजना	1959438.00	
1959438.00		राज्य सरकारी अंतर खाता	71473.88	
71473.88		इफको खाद्य विक्रय केन्द्र	1943636.00	
1890183.75		इनवर्ड आ.एम.पी.एस	28051797.89	
14674141.89		संवर्ग निधि समिति	16636556.26	
0.00		शाखा समायोजन	911802.09	
16636556.26		सी.बी.एस खाते के मिलान पर अंतर (माईग्रेशन)	1398000.00	
911802.09		पेक्स जीरो खाता	13680929.58	
798000.00		आर.टी.जी.एस.रिटर्न खाता	254092311.57	
411060209.11		एन.ई.एफ.टी विविध खाता	5220187.82	
0.00		केंडर फण्ड समिति	294545.00	
186193124.48		यू.डी.आई क्रेडिट	1658500.00	
9938.18		जी.एस.टी.	24578655.57	
294545.00		ग्रेज्यूटी अपीलेंट खाता	0.00	
692879.00		ए.टी.एम क्लेरिंग सस्पेन्स	588015836.71	
18576537.15		बेलेन्स खाता	2453341.58	
40903058.39		सिस्टम सस्पेन्स	434103.20	
588057230.51		जय किसान ऋण योजना	225500.00	
256256125.94		सेलरी अनपोस्टेड	1784051.00	
434510.20		कोर इंटर शाखा	0.00	
758100.00		क्लेम फार कोरे	1332676.84	
1016351.00		अपेक्स बैंक कोर आफिसर प्राप्ति योग्य	1921639.00	
1472875.14		सह.समिति कर्मचारी सोसाइटी टेक्स	372900.15	
1060308.00		एग्जीक्यूटिव इंड्योरेन्स प्राप्ति योग्य	1060308.00	
0.00	1598167726.98	एनईएफटी इनवर्ड सस्पेंस	338352844.26	1338240554.22
17863484146.55	17863484146.55	कुल योग	18755871628.92	18755871628.92