

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

प्रधान कार्यालय : राजेन्द्र पार्क, टीकमगढ (म.प्र.)

पंजीयन क्र.- TMRH/80 दिनांक- 06-03-1962

भारतीय रिजर्व बैंक लायसेंस क्रमांक ग्रा0आ0ऋ0वि0 / 56 / 2011-12
दिनांक 01.02.2012

56वाँ
वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा
विवरण
वर्ष 2020-21

प्रधान कार्यालय फोन

प्रशासक- 07683-244894

मुख्य कार्यपालन अधिकारी- 07683-246335

Email - cbstikamgarh.mp@gmail.com

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

पंजीयन क्र.- TMRH/80 दिनांक- 6-3-1962

भारतीय रिजर्व बैंक लायसेंस क्रमांक ग्रा0आ0ऋ0वि0/56/2011-12 दिनांक 01.02.2012
क्रमांक/बैंक/लेखा/आमसभा/1878 दिनांक- 15.09.2021

सूचना-पत्र

प्रति,

समस्त सदस्य महानुभाव
जिला टीकमगढ/निवाड़ी (म.प्र.)

बैंक के समस्त अंशधारी महानुभावो से निवेदन है कि जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्या., टीकमगढ की 56 वीं वार्षिक साधारण सभा दिनांक 29.09.2021 को दिन बुधवार को दोपहर 01.00 बजे से स्थान प्रधान कार्यालय, बैंक भवन, टीकमगढ में आयोजित की गई है।

निर्धारित समय पर गणपूर्ति के अभाव में स्थगित साधारण सभा की बैठक उसी दिन उसी स्थान पर निर्धारित समय से आधा घण्टे बाद प्रारम्भ की जायेगी। जिसमें निम्नलिखित विषयों पर विचार किया जावेगा।

बैठक में आपकी उपस्थिति साग्रह प्रार्थनीय है।

विचारणीय विषय -

1. वर्ष 2020-21 का वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित लेन-देन पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक स्वीकार करना।
2. वर्ष 2022-23 के लिये वार्षिक कार्यक्रम स्वीकार करना।
3. वर्ष 2022-23 का अनुमानित वार्षिक बजट स्वीकार करना।
4. वर्ष 2022-23 के लिये अधिकतम ऋण लेने की सीमा निर्धारित करना।
5. बैंक के संचालक मण्डल के सदस्यों एवं उनके परिवार के सदस्यों पर बकाया ऋण की जानकारी का अवलोकन करना।
6. अन्य विषय प्रशासक महोदय की अनुमति से।

मुख्य कार्यपालन अधिकारी
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित
टीकमगढ (म.प्र.)

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

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

वर्तमान में बैंक के काम काज संचालन हेतु नियुक्त प्रशासक कमेटी

(दिनांक 09.12.2021 से कार्यरत)

1. कलेक्टर, जिला – टीकमगढ़ प्रशासक
2. प्र० मुख्य कार्यपालन अधिकारी,
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित,
टीकमगढ़ (म.प्र.) सदस्य / संयोजक

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

(अध्यक्षीय उद्बोधन)

सम्माननीय सदस्य महानुभाव,

बैंक की 56 वीं वार्षिक साधारण सभा में बैंक की ओर से आप सभी महानुभाव का हार्दिक अभिनन्दन करता हूँ। बैंक के सफल संचालन में आप सभी का, भारतीय रिजर्व बैंक, नावार्ड, मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक, सहकारिता विभाग, जिला प्रशासन के अधिकारियों/कर्मचारियों का उल्लेखनीय सहयोग प्राप्त हुआ है। बैंक की ओर से आप सभी का हृदय से आभार व्यक्त करता हूँ।

वर्ष के दौरान शासन की कृषकों के लिये चलाई गई विभिन्न कल्याणकारी योजनाओं गेहूँ उपार्जन अंतर्गत JIT प्रणाली के तहत कृषकों के खातों में सीधे राशि जमा करना, गैस सब्सिडी की राशि सीधे खाते में जमा होना एवं किसानों को उपार्जित मात्रा का नगद भुगतान आदि का क्रियान्वयन बैंक के द्वारा सफलतापूर्वक किया गया है। बैंक एवं समितियों के हित ग्राहियों को रूपे क्रेडिट कार्ड एवं डेबिट कार्ड की सुविधाएं भी प्रदान की गयी हैं जिनके माध्यम से वे किसी भी एटीएम बूथ से राशि आहरित कर सकते हैं।

मैं बैंक में समस्त अंशधारियों, अधिकारियों एवं कर्मचारियों से यह अपील करता हूँ कि सब मिलजुल कर बैंक की अंशपूंजी एवं अमानत में वृद्धि तथा कालातीत कृषि, अकृषि ऋणों की वसूली में पूर्ण सहयोग प्रदान करें, जिससे हम वर्ष 2021-22 तक अपने लक्ष्यों को पा सकें। बैंक एवं समितियों की उत्तरोत्तर प्रगति के लिये समितियों की कार्यप्रणाली एवं गुणवत्ता में सुधार लाने के लिए हम कटिबद्ध हैं।

समस्त संस्थाओं के माननीय अध्यक्ष, बैंक प्रतिनिधियों तथा सहकारी बन्धुओं एवं माननीय अमानतदारों के प्रति आभार प्रदर्शित करता हूँ। जिन्होंने बैंक को महत्वपूर्ण व सक्रिय सहयोग प्रदान किया तथा अपनी निधियां बैंक में रखकर बैंक के कारोबार वृद्धि में योगदान दिया है। बैंक के संवर्ग एवं समस्त अधिकारियों और कर्मचारियों को जिन्होंने बैंक की प्रगति में उल्लेखनीय योगदान दिया है, उनका भी धन्यवाद ज्ञापित करता हूँ।

अंत में आप सबके सक्रिय योगदान की अपेक्षा करते हुये पुनः धन्यवाद देता हूँ।

सुभाष कुमार द्विवेदी

कलेक्टर

एवं प्रशासक

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

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

वर्तमान में कार्यरत बैंक के प्रशासक

क	नाम	पद	कार्यकाल
1	श्री सुभाष कुमार द्विवेदी	कलेक्टर/प्रशासक	09.12.2021 से वर्तमान

वर्तमान में कार्यरत अपैक्स बैंक के अधिकारीगण

क	नाम	पद	कार्यकाल
1	श्री अजय कुमार सिंघई	प्र० मुख्य कार्यपालन अधिकारी	08.11.2021 से वर्तमान

वर्तमान में कार्यरत बैंक के अधिकारीगण

क	नाम	संबंधित कक्ष
1	श्री प्रभुदयाल तिवारी	प्र० लेखा कक्ष
2	श्री राजेन्द्र यादव	प्र० स्थापना कक्ष
2	श्री आर० के० श्रीवास्तव	प्र० विपणन कक्ष
4	श्री लक्ष्मी नारायण मिश्रा	प्र० फील्ड कक्ष

निरीक्षणकर्ता

1	राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, भोपाल
2	म.प्र. राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

ऑडिटर्स 2020-21

1	मल्टी एसोसियेट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेंट, भोपाल, मध्य प्रदेश।
---	--

बैंकर्स

1	म.प्र. राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, (अपैक्स बैंक) भोपाल, सागर
2	भारतीय स्टेट बैंक
3	सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया
4	एक्सिस बैंक
5	आई.सी.आई.सी.आई. बैंक
6	आई.डी.बी.आई. बैंक

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

वर्तमान शाखा प्रबंधक

क्र	शाखा प्रबंधक	शाखा	मुख्यालय से दूरी	स्थापना दिनांक	मोबाईल	समितियों की संख्या
1	श्री वी० के० तिवारी	निवाड़ी	77	22.07.1963	9131727730	5
2	श्री घनश्याम यादव	जतारा	40	26.01.1964	9179594001	5
3	श्री महेन्द्र सक्सेना	बल्देवगढ़	25	26.01.1965	6265324106	10
4	श्री संजय अग्निहोत्री	पृथ्वीपुर	57	05.01.1966	9893583896	7
5	श्री रामप्रताप लोधी	पलेरा	67	26.01.1966	9926222515	9
6	श्री अब्दुल सईद	टीकमगढ़	0	01.10.1966	9893201007	8
7	श्री परमलाल कोरी	खरगापुर	36	02.01.1968	9425776981	9
8	श्री सुरेश त्रिपाठी	बड़ागांव	30	03.01.1968	9981656681	5
9	श्री राकेश गंगेले	दिगौड़ा	24	20.02.1968	9669146134	5
10	श्री प्रदीप खरे	जेरोन	70	23.01.1969	9826872244	3
11	श्री सीताराम वर्मा	तरीचरकलां	92	29.03.1970	9926647664	3
12	श्री के० पी० लिटौरिया	मोहनगढ़	40	31.03.1974	9893921565	5
13	श्री के. पी. कुषवाहा	ओरछा	80	05.04.1979	9752111026	3
14	श्री आर० के० सोनी	टेहरका	77	02.10.1984	9926647664	3
15	श्री संतोष कुमार जैन	बुड़ेरा	30	08.10.1984	9926293584	3
16	श्री जे. पी. राजपाली	चंदेरा	55	14.11.1984	9977359565	4
17	श्री मुन्ना लाल यादव	सिविललाईन	2	07.12.1992	9826299898	—
18	श्री मनीराम रजक	सुबहशाम	0	01.01.2001	8517956135	—
					योग—	87

**56 वाँ
वार्षिक प्रतिवेदन
एवं
लेखा विवरण
वर्ष
2020 – 21**

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

विषय क्र. - 1

56 वां वार्षिक प्रतिवेदन वर्ष 2020-2021

आज की सभा के माननीय अध्यक्ष/प्रशासक महोदय,
एवं समस्त बैंक अशंधारी सदस्य महानुभाव

बैंक की 56 वीं वार्षिक आमसभा के अवसर पर आप सब उपस्थित महानुभाव का आदर सहित हार्दिक स्वागत एवं अभिनन्दन करता हूँ। साथ ही बैंक के भवन में वार्षिक सम्मेलन के आयोजन पर आपको बधाई देता हूँ, व ईश्वर से प्रार्थना करता हूँ कि आपकी अपनी बैंक कृषि एवं विशेषतः आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग के हितग्राहियों के आर्थिक उत्थान हेतु सदैव अग्रणी रहे।

आपकी बैंक का 56 वां वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा परीक्षित हिसाब वर्ष 2020-21 प्रस्तुत करते हुए मुझे हार्दिक प्रसन्नता है। वार्षिक प्रतिवेदन के अवलोकन से आपको ज्ञात होगा कि 2020-21 बैंक ने आशातीत प्रगति की है, जिसमें वसूली, अमानत संग्रहण एवं ऋण वितरण में वृद्धि की दर आलोच्य अवधि की उपलब्धि रही है। यह सब आपके सक्रिय सहयोग, एवं अधिकारियों एवं कर्मचारियों द्वारा किये गये अथक प्रयासों से सम्भव हो सका है। मुख्य मदों की प्रगति का विवरण निम्नानुसार है।

(1) कार्यक्षेत्र

बैंक का कार्यक्षेत्र जिला टीकमगढ़ एवं निवाडी है जिले में कुल 963 ग्राम है जिनमें से 899 ग्राम आबाद है टीकमगढ़ जिले में 12 तहसील, 6 विकासखण्डों, टीकमगढ़, बल्देवगढ़, जतारा, पलेरा, पृथ्वीपुर एवं निवाडी में विभाजित है। जनगणना 2011 अनुसार जिले में कुल जनसंख्या 16,51,092 है। इस प्रकार जिले में कुल 2,15,436 कृषकों में से 1,30,511 सदस्य है इस प्रकार 60.58% कृषक परिवार सहकारी समितियों के सदस्य बन चुके हैं। समस्त कृषकों को सहकारी संस्थाओं के सदस्य बनाने के लिए अभियान जारी है।

(2) सदस्यता :-31 मार्च 2021 पर बैंक की कुल सदस्य संख्या निम्नानुसार है।

वर्ग	क्रमांक	सहकारी समिति का नाम	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
(अ)	1.	प्राथमिक कृषि सह. समितियां	87	87	87
	2.	विपणन सहकारी समितियां	6	6	6
	3.	बुनकर सहकारी समितियां	30	30	30
	4.	औद्योगिक सहकारी समितियां	19	19	19
	5.	सामूहिक सहकारी समितियां	9	9	9
	6.	उपभोक्ता सहकारी समितियां	15	15	15
	7.	मछली सहकारी समितियां	8	8	8
	8.	अन्य सहकारी समितियां	36	36	36
(ब)		व्यक्तिगत	—	—	—
(स)		राज्य शासन	1	1	1
		योग	211	211	211

3. अंशपूँजी :-

बैंक की कुल अधिकृत अंशपूँजी 50 करोड रूपये है जिसमें से प्रदत्त अंशपूँजी की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है ।

क्र०	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1.	शासन	592.42	592.42	592.42
2.	सहकारी समितियां	1929.32	1979.64	2108.13
3.	आईसीडीपी	44.35	44.35	44.35
4.	नाममात्र सदस्य	0.39	0.39	0.4
	योग	2566.48	2616.80	2745.30

4. निधियाँ :-

बैंक की विभिन्न निधियों की स्थिति निम्नानुसार है ।

क्र०	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
अ	निधियाँ			
1	निधि रक्षित	51.36	51.36	51.36
2	कृषि साख स्थाईकरण निधि	80.53	80.53	80.53
3	भवन निधि	15.76	15.76	15.76
2.	विशेष डूबंत ऋण निधि	0.25	0.25	0.25
1.	विनियोजन अवक्षयण निधि	0.09	0.09	0.09
2.	जीप फण्ड	6.36	6.36	6.36
1.	रिस्क फण्ड	0.01	0.01	0.01
2.	अन्य निधियां	515.02	515.02	392.12
		669.38	669.38	546.48
ब	प्रावधान			
1.	एन०पी०ए० मूलधन निधि	5293.81	5293.81	5293.81
2.	एन०पी०ए० ब्याज निधि	1663.17	1663.17	1663.17
	एन०पी०ए० अन्य लेनदारी निधि	938.69	938.69	938.69
		7895.67	7895.67	7895.67
	योग	8565.05	8565.05	8442.15

5. अमानतें:-

अमानतों की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है जिसमें गतवर्ष की अपेक्षा 1130.75 लाख की वृद्धि हुई है।

क्र०	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1.	म्यादी अमानत	10527.29	11032.83	11742.75
2.	बचत अमानत	16158.74	16121.40	16708.83
3.	चालू अमानत	1283.39	1284.69	1118.09
	योग -	27969.42	28438.92	29569.67
1.	व्यक्तिगत	24055.80	23977.19	25576.95
2.	स्थानीय संस्थायें	3192.19	3747.18	3365.81
3.	सहकारी समितियां	721.43	714.55	626.91

6 ऋणार्जन :-

क्र०	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1.	अल्पकालीन कृषि	2248.00	2620.00	5053.00
2.	अल्पकालीन अकृषि	-	-	-
3.	मध्यकालीन कृषि	-	-	-
4.	मध्यकालीन अकृषि	-	-	-
5.	दीर्घकालीन कृषि	-	-	-
6.	दीर्घकालीन अकृषि	-	-	-
	योग -	2248.00	2620.00	5053.00

वर्ष 2019-20 में अपेक्स बैंक का ऋण शेष रू० 2620.00 लाख था जो आलोच्य वर्ष 2020-21 में रू० 5053.00 लाख ऋण शेष है। इस प्रकार अपेक्स बैंक के कर्ज में 2433.00 लाख की वृद्धि हुई है।

7 कार्यशील पूंजी :-

क्र०	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1.	अंश पूंजी	2566.48	2616.80	2745.30
2.	निधियाँ	8565.05	8565.05	8442.15
3.	अमानते	27969.42	28438.92	29569.67
4.	ऋणार्जन	2248.00	2620.00	5053.00
5.	अन्य देनदारी	2827.26	3420.52	3672.79
6.	संचित लाभ/हानि	-948.65	-1269.44	-1111.30
	योग :-	43227.56	44391.85	48371.61

गतवर्ष की कार्यशील पूंजी रू० 44391.85 लाख थी जो आलोच्य वर्ष में 48371.61 लाख है इस प्रकार कार्यशील पूंजी में रू० 3976.76 लाख की वृद्धि हुई है।

8. सहकारी समितियों को ऋण वितरण :-

बैंक द्वारा साख प्रसार कार्यक्रम के अंतर्गत वितरण किये गये है।

क्र०	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1.	अल्पकालीन कृषि	3953.45	5003.39	5383.16
2.	अल्पकालीन अकृषि	-	-	-
3.	मध्यकालीन कृषि	-	-	-
4.	मध्यकालीन अकृषि	-	15.84	8.94
5.	दीर्घकालीन कृषि	-	-	-
6.	दीर्घकालीन अकृषि	-	-	-
	योग :-	3953.45	5019.23	5392.10

9. सहकारी समितियों पर ऋण शेष :-

क्र.	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	अल्पकालीन कृषि	18250.73	19851.18	21198.56
2	अल्पकालीन अकृषि	1541.08	3501.02	3671.41
3	मध्यकालीन कृषि	3329.56	3138.59	3134.42
4	मध्यकालीन अकृषि	591.48	594.39	598.75
5	दीर्घकालीन कृषि	99.32	86.67	85.61
6	दीर्घकालीन अकृषि	6.72	5.20	4.09
	योग:-	23818.89	27177.05	28692.84

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

लेन-देन

एवं

लाभ-हानि पत्रक

वर्ष

2020-21

बैलेन्स शीट
यहां संलग्न
करना है ।

अंकेक्षण प्रमाण पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षर कर्ता अंकेक्षण विवरण प्रमाणित करता हूँ कि मेरी फार्म के अंकेक्षण अधिकारी, निरीक्षण एवं आडिटर ने **जिला सहकारी केंद्रीय बैंक मर्यादित, टीकमगढ़**, जिसका पंजीयन क्रमांक/टीएआरएच-80 दिनांक 6 मार्च 1962 रिजर्व बैंक ऑफ़ इंडिया लायसेंस क्रमांक आरपीसीडी 56/2011-12 दिनांक 1 फरवरी 2012 जो जिला टीकमगढ़ में है, का वर्ष 2020-21 का अंकेक्षण मध्य प्रदेश सहकारी समिति अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समिति म. प्र. भोपाल एवं रिजर्व बैंक/नाबार्ड के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र/ लाइसेंस बैंक में उपलब्ध है।

मेरे द्वारा **जिला सहकारी केंद्रीय बैंक मर्यादित, टीकमगढ़** का दिनांक **31/03/2021** तक की स्थिति का विवरण पत्रक तथा लाभ हानि पत्रक, जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है, का परिक्षण प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गए प्रमाणित लेखाओं के आधार पर किया गया है जो कि इन पत्रकों में सम्मिलित हैं।

अतः मेरे मत के अंकेक्षण रिपोर्ट एवं एल.एफ.ए.आर. एवं एम.ओ.सी. में विस्तृत टिप्पणियाँ एवं आक्षेपों को छोड़कर, मैं सूचित करता हूँ कि :-

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी समिति भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेगुलेशन अधिनियम की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक परिपूर्ण तथा ठीक है। आवश्यक सभी जानकारियाँ जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते हैं उनका समावेश इन पत्रकों में हैं। मुझे जो जानकारी बैंक कि स्थिति के सम्बन्ध में बताई गयी है तथा जो खातों में दर्शाई गयी 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 करायी गई है।
4. बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित कार्य सीमा के अंतर्गत किया गया है।
5. अंकेक्षण हेतु जो पत्रक बुलाये गए सभी पूर्ण एवं पर्याप्त है।
6. लाभ हानि पत्रक शेष लाभ का सही चित्रण करता है।
7. बैंक की स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ हानि पत्रक नियमों के अनुरूप रखे गए हैं।
8. मेरे मत से बैंक की समस्त लेखा पुस्तिकाएं आवश्यकता के अनुरूप रखी गयी हैं।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक, सहकारी संस्थाए, मध्य प्रदेश द्वारा प्रकाशित निर्देशों में दी गई कसौटी एवं दिशा निर्देशों एवं तथ्यों के आधार पर बैंक को "ब" वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

स्थान : भोपाल
दिनांक : 30.07.2021



कृते मल्टी एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
FRN - 509955C

R. K. Agarwal
रविन्द्र कुमार अग्रवाल
(साझेदार)

M.No. 071755

UDIN:21071755AAAAABH9550

विषय क्रमांक 2 :- वर्ष 2022-2023 के लिए वार्षिक कार्यक्रम स्वीकार करना

क्र.	विवरण	वर्ष 2020-21		2021-22 के लिए निर्धारित लक्ष्य	2022-23 के लिए निर्धारित लक्ष्य
		निर्धारित लक्ष्य	पूर्ति मार्च 2021		
1.	अंशपूंजी	3,202.18	2,745.30	3,578.44	3,998.91
2.	अमानतें	40,400.00	29,569.67	48,780.00	52,500.00
3.	ऋणार्जन	4,300.00	5,053.00	6,500.00	8,000.00
4.	ऋण वितरण				
	1. कृषि ऋण	7,400.00	5,383.16	10,150.00	12,500.00
	2. अकृषि ऋण	400.00	8.94	1,600.00	1,600.00
	योग -	7,800.00	5,392.10	11,750.00	14,100.00
5.	ऋण शेष				
	1. कृषि ऋण	26,055.67	24,418.59	28,866.18	31,979.85
	2. अकृषि ऋण	2,720.33	4,274.25	3,075.19	3,476.34
	योग-	28,776.00	28,692.84	31,941.37	35,454.93
6.	विनियोग	14,353.00	11,355.45	18,200.00	23,078.10
7	वसूली (जून)	65.00%	30.54%	70.00%	72.00%

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

प्रस्तावित आय एवं व्यय बजट
वर्ष 2022—23

प्रस्तावित पूँजीगत बजट
वर्ष 2022—23

विषय क्र. 3 – वर्ष 2022–23 का अनुमानित वार्षिक बजट स्वीकार करना।

प्रस्तावित आय बजट वर्ष 2022–2023

क्र.	आय की मदें	वर्ष 2020–2021		वर्ष 2021–2022		2022–23 प्रस्तावित आय बजट
		स्वीकृत आय बजट	वास्तविक आय 31–मार्च–2021	स्वीकृत आय बजट	वास्तविक आय 31–अगस्त –2021	
1.	ब्याज प्राप्त	5,025.00	2,278.56	4,020.00	443.46	4,020.00
	1. कर्जों पर (समितियों से)	3,500.00	1,215.47	2,500.00	302.92	2,500.00
	2. मुद्दती अमानतों एवं शासकीय प्रतिभूतियों पर	1,500.00	1,060.39	1,500.00	140.54	1,500.00
	3. हिस्सों पर लाभांश	25.00	2.70	20.00	-	20.00
2	कमीशन	30.00	17.57	30.00	6.17	30.00
	1. डिमांड ड्राफ्ट RTGS/NEFT	20.00	8.33	20.00	5.85	20.00
	2. खाद एवं बीज कमीशन	10.00	2.83	10.00	0.32	10.00
	3. इन्श्योरेंस कमीशन एआईसीआई	-	6.41	-	-	-
3	अनुदान					
4	अन्य प्राप्तियां	76.05	124.02	101.05	17.39	101.55
	1 इन्सीडेन्टल चार्ज	25.00	18.21	30.00	-	30.00
	2 दीगर आय	50.00	105.52	70.00	17.29	70.00
	3 लाकर्स किराया	1.00	0.29	1.00	0.10	1.50
	5 प्रवेश फीस	0.05	0.00	0.05		0.05
	योग–	5,131.05	2,420.15	4,151.05	467.02	4,151.55

प्रस्तावित व्यय बजट वर्ष 2022–2023

क्र.	व्यय की मदें	वर्ष 2020-2021		वर्ष 2021-2022		2022-23 प्रस्तावित व्यय बजट
		स्वीकृत व्यय बजट	वास्तविक व्यय 31-मर्च-2021	स्वीकृत व्यय बजट	वास्तविक व्यय 31-अगस्त-2021	
1.	ब्याज दिया	3,000.00	1,796.02	2,500.00	652.43	2,400.00
	अ. अमानतों पर	2,500.00	1,649.89	2,200.00	641.39	2,200.00
	ब. ऋणार्जन पर	500.00	146.13	300.00	11.04	200.00
2	अधिकारियों एवं कर्मचारियों के वेतन एवं अन्य भत्तें	822.50	425.94	822.50	179.06	820.50
1.	वेतन एवं मंहगाई	600.00	336.80	600.00	142.58	600.00
2	मेडीकल एलाउन्स	6.00	2.68	6.00	1.07	6.00
3	हाउस एलाउन्स	6.00	3.03	6.00	2.72	6.00
4	मोटर साइकिल एलाउन्स	0.50	0.11	0.50	0.04	0.50
5	भविष्य निधि अंशदान	60.00	38.41	60.00	17.07	60.00
6	यात्रा भत्ता	5.00	0.11	5.00	0.01	3.00
7	वोनस	3.00	1.91	3.00	-	3.00
8	वर्दी	3.00	0.05	3.00	0.02	3.00
9	भविष्य निधि बीमा	2.00	0.91	2.00	0.39	2.00
10	एडमिनिस्ट्रेशन चार्ज	4.00	2.76	4.00	1.87	4.00
11	लीव सेलरी	3.00	2.12	3.00	0.68	3.00
12	ग्रेज्युटी भुगतान	70.00	1.43	70.00	0.46	70.00
13	तकनीकी प्रशिक्षण एवं अध्ययन	5.00	-	5.00	-	5.00
14	सुरक्षा गार्ड	45.00	31.41	45.00	10.40	45.00
15	कम्प्यूटर आपरेटर	-	-	-	-	-
16	मचकूरी व्यय	10.00	4.21	10.00	1.75	10.00
3.	संचालक मण्डल के सदस्यों का शुल्क एवं भत्ता	-	-	0.25	-	0.25
4	किराया, शुल्क, बीमा, प्रकाश आदि	139.65	65.22	127.05	25.41	123.75
	1 भवन किराया	10.00	6.05	15.00	0.64	15.00
	2 जीप किराया	8.00	4.17	8.50	2.25	10.00
	3 बीमा व्यय	45.00	42.22	50.00	18.04	50.00
	4 प्रकाश व्यय	10.00	5.51	10.00	2.50	10.00
	5 जीप रोड टेक्स	1.00	-	1.00	-	1.50
	6 भू भाटक/सम्पत्ति कर	5.00	-	5.00	0.36	5.00
	7 वृत्तिकर	0.65	0.36	0.55	0.06	0.25

	8 इनकम टैक्स	50.00	0.15	30.00		25.00
	9 जनरेटर व्यय	10.00	6.76	7.00	1.56	7.00
5	विधि व्यय	7.00	3.20	6.00	0.42	6.00
6	डाक एवं दूरभाष	3.00	0.55	2.50	0.20	2.50
	1 डाक व्यय	1.00	0.14	1.00	0.04	1.00
	2 दूरभाष	2.00	0.41	1.50	0.16	1.50
7	आडिट फीस	15.00	2.88	15.00	0.05	12.00
8	संपत्ति पर अवक्षयण एवं दुरुस्ती	60.50	8.95	60.50	0.78	60.50
	1 फर्नीचर, जीप भवन कम्प्यूटर घिसावट	50.00	7.26	50.00	0.29	50.00
	2 जीप मरम्मत	5.00	0.34	5.00	0.01	5.00
	3 फर्नीचर मरम्मत	2.00	0.78	1.00	0.48	1.00
	4 मशीन/कम्प्यूटर/फोटो कापी	1.50	0.57	1.50	-	1.50
	5 भवन पुताई	2.00	-	3.00	-	3.00
9	लेखन मुद्रण एवं विज्ञापन	22.00	2.11	22.00	0.59	22.00
	1 छपाई एवं लेखन सामग्री	21.00	1.89	21.00	0.46	21.00
	2 विज्ञापन व्यय	1.00	0.22	1.00	0.13	1.00
10	अन्य व्यय	231.85	58.69	245.45	14.64	246.65
	1 डीजल/पेट्रोल	25.00	5.36	20.00	3.65	20.00
	2 विविध व्यय	15.00	8.14	15.00	3.45	25.00
	3 वाचनालय	0.20	0.04	0.30	0.02	0.50
	4 बैंक एसोसियेशन फीस	0.15	-	0.15	-	0.15
	5 आम सभा व्यय	2.00	0.40	2.00	-	2.00
	6 सी.सी.टी.वी. कैमरा	15.00	-	25.00	-	25.00
	7 जी.एस.टी.	50.00	-	50.00	6.98	30.00
	8 समाशोधन चार्ज/भत्ता	1.50	0.38	-	-	-
	9 एक मुश्त समझौता प्रा.	50.00	-	50.00	-	50.00
	11 सीबीएस हेतु हार्डवेयर साफ्टवेयर, एवं ए.एम.सी. हेतु पावर बैकअप सिस्टम एवं अन्य	70.00	43.87	70.00	0.39	70.00
	12 साफ सफाई ठेका	1.00	-	1.00	-	1.00
	13 पुरस्कार योजनांतर्गत	2.00	-	2.00	-	2.00

	14 सौर उर्जा संयंत्र	-	-	10.00	-	20.00
	15. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अधिरोपित दण्ड	-	0.50	-	-	-
	16. RTGS NEFT SMS	-	-	-	0.15	1.00
11	प्रावधान	300.00	-	200.00	-	200.00
	1 एन.पी.ए. प्रावधान मूलधन	300.00	-	200.00	-	200.00
	2 एन.पी.ए. प्रावधान ब्याज	-	-	-	-	-
	3. एन.पी.ए. प्रावधान अन्य लेनदारी	-	-	-	-	-
	योग –	5,001.50	2,262.01	4,001.25	873.58	3,894.15
	वर्ष के दौरान लाभ	129.55	158.14	149.80	-406.56	257.40
	कुल योग–	5,131.05	2,420.15	4,151.05	467.02	4,151.55

क्र.	विवरण	वर्ष 2021–22 स्वीकृत	वर्ष 2022–23 प्रस्तावित
1	भवन एवं भूमि	30.00	30.00
2	फर्नीचर	30.00	30.00
3	कम्प्यूटर/इलेक्ट्रॉनिक्स मशीन/एटीएम एवं अन्य	60.00	60.00
	योग–	120.00	120.00

विषय क्र 04 – वर्ष 2022–23 के लिये अधिकतम उधार ऋण लेने की सीमा

बैंक के उपनियम क्र. –4(स) के अनुसार बैंक की अधिकतम ऋण ग्रहण सीमा प्रदत्त अंशपूंजी व रक्षित निधि से 25 गुने तक की पात्रता है।

(राशि लाखों में)

क्र.	बैंक की स्वयं की निधियां	31.03.2021 पर
अ	1 अंशपूंजी	2745.30
	2 रक्षित निधि	51.36
	योग–	2796.66
ब	उधार ऋण लेने की अधिकतम सीमा	69916.50

अतः बैंक की वर्ष 2022–23 के लिये अधिकतम उधार ऋण सीमा 69916.50 लाख की निर्धारित करने की प्रस्तावना की जाती है।

विषय क्र 05:– म0प्र0 सहकारी अधिनियम 1960 की धारा 49 (7) के परिपालन में बैंक संचालक मण्डल के सदस्यों एवं उनके कुटुम्ब के सदस्यों एवं निकटतम नातेदारों पर बकाया उधारी या अग्रिमों की जानकारी की प्रस्तुति।

म0प्र0 सहकारी अधिनियम 1960 की धारा 49 (7) के परिचालन में बैंक संचालक मण्डल के सदस्यों एवं उनके कुटुम्ब के सदस्यों एवं निकटतम नातेदारों पर बकाया उधारी या अग्रिमों की जानकारी प्रत्येक वार्षिक साधारण सभा में ही जाना अनिवार्य है। चूँकि दिनांक 12.02.2014 से बैंक में संचालक मण्डल कार्यरत नहीं होने से प्रशासक कार्यरत हैं, अतः बकाया की जानकारी निरंक है।

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

बैंक की वित्तीय जानकारी वर्ष 2019 से 2021 तक

क्र.	विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	अंशपूंजी	2566.48	2616.80	2745.30
2	निधियां/ प्रावधान	8565.05	8565.05	8442.15
3	अमानतें	27969.42	28438.92	29569.67
4	उधार ऋण	2248.00	2620.00	5053.00
5	विनियोजन	8872.12	8867.27	11355.45
6	ऋण वितरण	3953.45	5019.23	5383.16
7	ऋण शेष	23818.89	27177.05	28692.84
8	संचित लाभ (+) हानि(-)	(-)948.65	(-)1269.44	(-)1111.30
9	वर्ष के दौरान लाभ (+) हानि(-)	-309.19	-320.79	(+)158.14
10	कार्यशील पूंजी	43227.56	44391.85	48371.61
11	कुल एन.पी.ए.	16776.85	15808.45	17847.82
12	कुल एन.पी.ए. प्रावधान	5293.81	5293.81	5293.81
13	एन.पी.ए. प्रावधान वर्ष के दौरान	840.00	0.00	0.00
14	टोटल एन.पी.ए. का ऋण शेष से प्रतिशत	70.43	58.17	62.20
15	मांग (30 जून)	21558.96	21446.84	20504.29
16	वसूली	6007.01	6525.85	6262.40
17	प्रतिशत	27.86	30.43	30.54
18	स्थापना व्यय	465.61	467.91	425.95
19	व्यवस्थापन व्यय	667.10	617.27	567.54
20	सकल आय	2768.70	2006.38	2420.15
21	स्थापना व्यय का कार्यशील पूंजी से प्रतिशत	1.08	1.05	0.88
22	व्यवस्थापन व्यय का कार्यशील पूंजी से प्रति	1.54	1.39	1.17
23	स्थापना व्यय का सकल आय से प्रतिशत	16.81	23.32	17.60
24	नेट वर्थ	1927.51	1657.04	1943.67
25	सी.आर.ए.आर.	12.51	10.13	9.54
26	अंकेक्षण वर्गीकरण	B	B	B

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

Profitability Indicators

No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	Average yeild on Advance	7.06	2.91	4.24
2	Average yeild on Investment	7.83	8.90	7.24
3	Average yeild on working funds	6.13	4.30	4.71
4	Average cost of deposits	5.29	5.59	5.58
5	Average cost of borrowings	4.00	4.63	2.89
6	Average cost of working funds	3.63	3.85	3.71
7	Financial Margin	2.50	0.45	1.00
8	Mise income(% of WFs)	0.26	0.22	0.29
9	Cost of Management (% of WFs)	1.54	1.39	1.17
10	Risk cost of (% of WFs)	1.96	0.00	0.00
11	Net Margin	-0.74	-0.72	0.11
12	Profit (+) (-) (Rs in Lakhs)	-309.19	-320.79	+158.14
13	Working Capital	43227.18	44391.85	48371.61

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

अमानतों की ब्याज दरें 01.10.2021 से प्रभावशील

अवधि	पूर्व की ब्याज दरें दिनांक 25.08.2020 से प्रभावशील (प्रतिषत)	ब्याज दरें दिनांक 01.10.2021 से प्रभावशील (प्रतिषत)
7 दिन से 45 दिन तक	4.50	4.00
46 दिन से 179 दिन तक	5.75	4.50
181 दिन से 1 वर्ष तक	6.00	5.50
1 वर्ष एवं 2 वर्ष से कम	6.50	6.10
2 वर्ष से अधिक 3 वर्ष से कम	6.50	6.15
3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष से कम	6.50	6.15
5 वर्ष से 10 वर्ष तक	6.50	6.15

अन्य सुविधाएँ

1. स्टॉफ डिपोजिटर से घोषणा-पत्र की प्राप्ति पर ही 1% अधिक ब्याज दिया जाये।
2. आवर्ती जमा खातों पर भी उक्तानुसार ब्याज दरें प्रभावशील होंगी।
3. वरिष्ठ नागरिकों के लिये 0.50% अधिक ब्याज देय होगा, एवं बैंक सेवा निवृत्त कर्मचारियों को अलग से उक्त लाभ प्राप्त नहीं होगा।
4. समयावधि पूर्व भुगतान की स्थिति में जितने समय तक रकम जमा रही उस समयावधि पर जमा दिनांक पर लागू ब्याज दर से 1% कम ब्याज भुगतान किया जावेगा।
5. मुद्दती खाता रसीद पर दर्शित ब्याज दर से 1% अधिक ब्याज दर पर ऋण सुविधा प्रदाय की जाती हैं।

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

कर्जों पर ब्याज की दरे दिनांक 01.09.2018 से प्रभावशील

क्र.	ऋण का प्रकार	बैंक द्वारा समितियों से स्वीकृत दरें	समिति द्वारा सदस्यों से स्वीकृत दरें
1	अल्पकालीन ऋण (किसान क्रेडिट कार्ड)	9.50	11.00
2	मध्यकालीन ऋण	9.75	11.00
3	मध्यकालीन कनवर्सन	9.75	11.00
4	दीर्घकालीन टेक्टर	11.00	12.00
5	समस्त प्रकार की कैश क्रेडिट एवं अधिविकर्ष सुविधा	14.00	-
6	आई.आर.डी.पी.	12.00	12.50
7	स्वयं सहायता समूह	10.00	10.50
8	ग्रामीण आवास योजना	12.50	13.00
9	वाहन ऋण	13.00	14.00
10	गोदाम ऋण	13.00	14.00
11	अपना घर योजना	11.50	-
12	व्यापारिक साख सीमा	15.00	-
13	मोटर साईकिल ऋण	10.00	13.00
14	आवास ऋण	9.50	11.00
15	उपभोग ऋण	10.00	12.50
16	मध्यकालीन ऋण/व्यक्तिगत ऋण 1.00 लाख रु. तक	10.00	14.00
	मध्यकालीन ऋण/व्यक्तिगत ऋण 1.00 लाख से 2.00 लाख रु. तक	11.00	14.00
17	मुद्दती खाते एवं एनएससी के ऋण (जमा राशि पर निर्धारित दर पर से 1 प्रतिशत अधिक)	1.00	1.00
18	कालातीत दण्ड ब्याज	2.00	2.00

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

कमीशन सर्विस चार्ज :-		
A	अमानत खाता खोलना :-	संशोधित दरें दिनांक 01.01.2018 से प्रभावशील
1	चालू खाता (चेक बुक सहित) कम से कम राशि रु.	5000
2	बचत खाता (चेक बुक सहित) कम से कम राशि रु.	3000
3	बचत खाता(बिना चेक बुक के) कम से कम राशि रु.	1000
B	अमानत खातों में उपरोक्त निर्धारित राशि से कम राशि रखने पर	
	(प्रति छिमाही इन्सीडेन्टल चार्ज चालू खाता एवं बचत खाता पर रु.	(तिमाही) 50
C	अमानत खाता बंद करने पर इन्सीडेन्टल चार्ज :-	
1	12 माह के अंदर	100
D	डुप्लीकेट पासबुक पर	50
E	चेक बुक चार्ज (चालू एवं बचत खाता)	2.50(प्रति चेक)
F	चैक कलेक्शन :-	
1	लोकल चेक कलेक्शन	15
2	बाहर वाली चेक कलेक्शन कम से कम 10,000,00 तक	50
3	10,000,00 से 1,00,000,00 तक	5(प्रति हजार)
4	1,00,000,00 स अधिक पर	500(तथा पोस्टेज एवं संग्रहण चार्ज)
5	चेक कलेक्शन पर रोक लगाने पर	100
6	चेक वापसी पर	100
G	डिमाण्ड ड्रफ्ट जारी करने पर :-	
1	डिमाण्ड ड्रफ्ट कमीशन रु. 10,000,00 तक	25
2	डिमाण्ड ड्रफ्ट कमीशन रु. 10,000,00 से अधिक पर	2.50(प्रति हजार)
3	हैलो डी.डी. योजनान्तर्गत (सर्विस टैक्स सहित)	1.50(प्रति हजार)
4	डी.डी. पूर्ण वैधता कराने पर	50
5	डी.डी. निरस्ती कराने पर	50
6	डी.डी. पर रोक लगाने पर	50
7	डी.डी. डुप्लीकेट बनाने पर	निर्धारित कमीशन
H	लॉकर्स चार्ज :-	
1	बड़ा लॉकर किराया	1200
2	छोटा लॉकर किराया	900
I	बैंकर्स चेक एवं डी.सी.आर. आदि :-	
1	50,000 तक	50
2	50,000 से अधिक	1(प्रति हजार)
J	नेफ्ट चार्ज	
1	न्यूनतम	6
2	अधिकतम (रु. 2,00,000 लाख तक)	30
K	आर.टी.जी.एस. चार्ज (रु. 2,00,000 लाख से ऊपर)	60

कमीशन की दरें दिनांक 01.01.2018 से प्रभावशील

