

वार्षिक प्रतिवेदन

वर्ष 2014-15



Mobile Banking



Net Banking
A/c View



Cheque
Deposit



CASH DEPOSIT



ATM



RTGS/NEFT



SMS
Alert



नागरिक सहकारी बँक मर्यादित ग्वालियर

प्रधान कार्यालय-73, गोविन्दपुरी, विश्वविद्यालय मार्ग, ग्वालियर-474011

बैंक संचालक मण्डल



सर्वश्री विजयकुमार माधुर, इंजी. राकेश चौहान, श्रीमती संगीता गोखले, महेन्द्र कुमार अग्रवाल, रामनारायण झा, सुरेन्द्र कुमार मूथा, डॉ. श्यामाशरण पुरोहित,



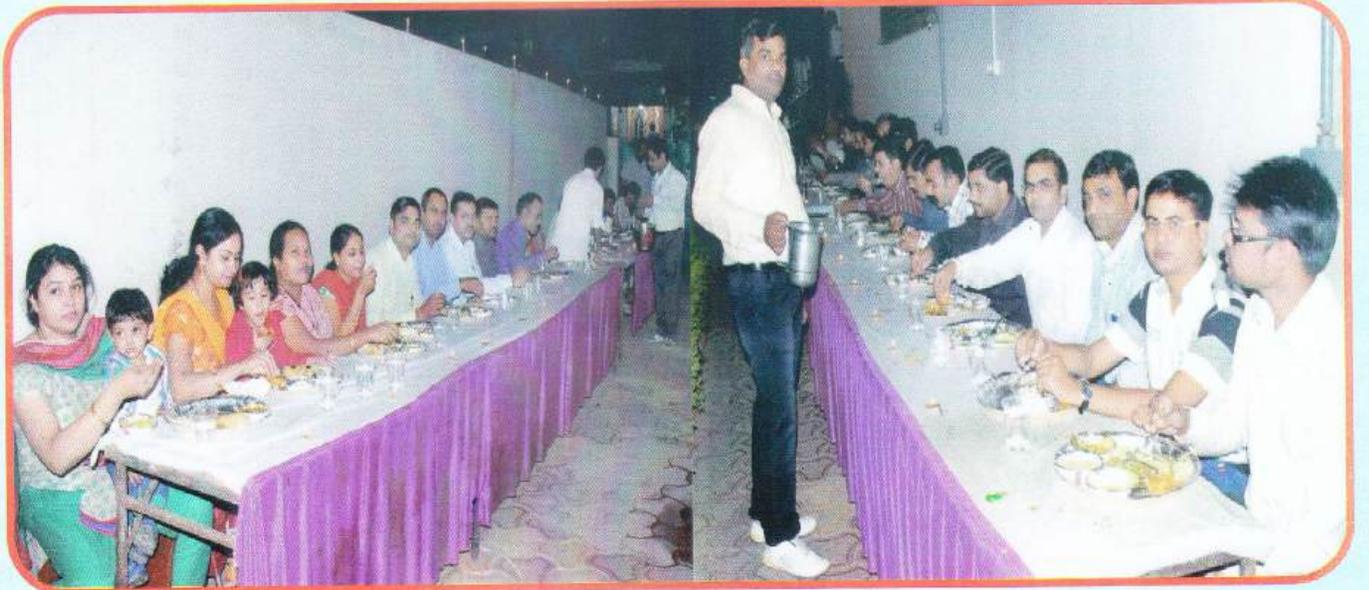
सर्वश्री संजीव पोतनीस, पी.डी. गुप्ता (C.A.), डॉ. श्रीमती कल्पना शर्मा, रमाकांत गौतम, अनूप अग्रवाल। प्रतिनिधि - बी.एन. पाराशर, यशवर्धन जैन



अनिल खण्डेलवाल प्रबंधक - I को सेवानिवृत्ति पर सम्मानित करते हुये



दीपावली अवसर पर भजन संध्या कार्यक्रम



दीपावली अवसर पर अन्नकूट कार्यक्रम



नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित ग्वालियर

31-03-2014 को राशि रूपये	क्र.	पूंजी एवं देनदारियां	31-03-2015 को राशि रूपये
5,11,01,900.00	(1)	अंश पूंजी i. अधिकृत अंशपूंजी सदस्यों के लिये 10,00,000 अंश प्रति अंश मूल्य रु.100/- से रूपये 10,00,00,000/-	5,42,38,600.00
18,63,03,799.94	(2)	रक्षित एवं अन्य निधियां ii. उक्त में से - व्यक्तिगत अभिदत्त अंश पूंजी 542,386 अंश प्रति अंश मूल्य रूपये 100/-से 5,42,38,600.00 I रक्षित कोष 5,00,00,009.00 ii डूबन्त एवं संदिग्ध ऋण निधि 99,52,000.00 iii मानक आस्तियां कोष 61,00,000.00 iv गैर निष्पादक कोष 2,00,01,000.00 v भवन निधि 4,10,00,000.00 vi विनियोजन उतार-चढ़ाव निधि 1,31,25,000.00 vii कार्यालय उपकरण निधि 70,00,000.00 viii फर्नीचर फिक्चर्स फण्ड 93,00,000.00 ix विद्युत फिटिंग फण्ड 74,00,000.00 x शिक्षण एवं धर्मादेश्य निधि 651,500.00 xi लामांश समानीकरण निधि 18,40,460.60 xii विनियोजन हास प्रावधान 1,58,26,000.00 xiii सदस्य सहयोग कल्याण निधि 5,88,500.00 xiv SPECIAL RESERVE 1,04,00,000.00	19,31,84,469.60
0.00	(3)	राज्य भागीधार मूल/सहायक पूंजी में विनियोग 0.00	0.00
1,78,14,44,375.36	(4)	अमानतें एवं अन्य खातें i. चालू खाता 2,93,24,151.25 ii. बचत खाता 50,20,90,756.57 iii. सदस्य बचत खाता 13,99,13,528.33 iv. आवर्ती खाता 3,23,68,209.00 v. मियादी खाता 12,15,63,637.00 vi. दोहरी खाता 1,05,30,06,082.00 vii. सर्वमंगल खाता 2,75,26,105.00	1,90,57,92,469.15
2,01,88,50,075.30		योग आगे ले गये	2,15,32,15,538.75



सर्वकारः कार्यसाधकः

स्थिति विवरण पत्रक 31.03.2015 पर

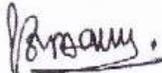
31-03-2014 को राशि रूपये	क्र.	सम्पत्तियां एवं आस्तियां	रूपये	31-03-2015 को राशि रूपये
1,78,32,392.00	(1)	नगदी रोकड	16780612.00	1,67,80,612.00
60,19,16,339.99	(2)	अन्य अधिकोषों (बैंकों) में जमा राशि		69,98,52,584.79
		i. चालू खातों में	8,48,49,548.29	
		ii. बचत खातों में	3,036.50	
		iii. मियादी खातों में	61,50,00,000.00	
0.00	(3)	अभियाचित एवं अल्पावधि अमानतों में		0.00
67,53,56,694.13	(4)	विनियोग		67,76,70,909.73
		i. शासकीय प्रतिभूतियों में (GOI & STATE)	49,99,35,000.00	
		अ. अंकित मूल्य रूपये 50,00,00,000.00		
		ब बाजार मूल्य रूपये 48,46,24,000.00		
		ii. अन्य ट्रस्टी सिक्युरिटीज में	0.00	
		iii. सहकारी संस्थाओं की अंशपूंजी में	500.00	
		iv. अन्य विनियोजन (NON SLR - Debt/M.M.fund)	17,77,35,409.73	
0.00	(5)	राज्य भागीदार मूल/सहायक पूंजी में विनियोग	0.00	0.00
75,15,56,991.27	(6)	ऋण		79,11,11,449.01
	1	अल्पावधि ऋण नगद साख सीमा एवं अधिविकर्ष खाता	32,71,86,972.92	
		उपरोक्त में से सुरक्षित ऋण -		
		अ. शासकीय एवं मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियों पर ऋण रूपये 6,33,945.41		
		ब. अन्य गोचर प्रतिभूतियों पर ऋण रूपये 32,57,78,350.63		
		उपरोक्त में से -		
		अ. कालातीत ऋण रूपये 3,47,44,695.14		
		ब. कालातीत ब्याज रूपये 0.00		
		स. ढूबन्त एवं संदिग्ध रूपये 32,58,963.50		
	2	मध्यावधि ऋण	18,75,69,219.33	
		उपरोक्त में से सुरक्षित ऋण -		
		अ. शासकीय एवं मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियों पर रूपये 9,42,760.00		
		ब. अन्य गोचर प्रतिभूतियों पर रूपये 17,32,54,293.58		
		उपरोक्त में से -		
		अ. कालातीत ऋण रूपये 90,99,748.75		
		ब. कालातीत ब्याज रूपये 0.00		
		स. ढूबन्त एवं संदिग्ध ऋण रूपये 46,27,004.75		
2,04,66,62,417.39		योग आगे ले गये		2,18,54,15,555.53



नागरिक सहकारी बँक मर्यादित ग्वालियर

31-03-2014 को राशि रूपये	क्र. पूंजी एवं देनदारियां	31-03-2015 को राशि रूपये
2,01,88,50,075.30	योग लाया गया	2,15,32,15,538.75
1,69,63,512.33	(5) ऋण देना	1,49,94,799.33
	i. आई.डी.बी.आई.बैंक नयाबाजार ग्वालियर 0.00	
	ii. आई.डी.बी.आई.बैंक एस.डी.एम.रोड ग्वालियर 1,49,94,799.33	
19,56,465.45	(6) बिल्लस वसूली योग्य	15,21,272.00
	i. ओ.बी.सी. 96,272.00	
	ii. आई.बी.सी. 0.00	
	iii. बी.जी.आई. 14,25,000.00	
0.00	(7) शाखाओं पर जमाखर्च	0.00
23,00,000.00	(8) कालातीत ब्याज कोष (Overdue Interest Reserve)	23,00,000.00
2,62,53,000.00	(9) देय ब्याज प्रावधान	2,62,53,000.00
1,98,00,821.36	(10) अन्य देनदारियां	2,01,66,859.57
	i. लामांश देय खाता 38,942.00	
	ii. पेस्लिप इश्यूड खाता 1,07,41,410.90	
	iii. संदिग्ध खाता 42,62,711.71	
	iv. लॉकर किराया खाता -	
	v. सन्दीप खाता 48,96,894.96	
	vi. अंश संदिग्ध खाता 2,26,900.00	
7,57,92,646.37	(11) अतिदेय ब्याज प्रारक्षित निधि (N.P.A. खातों पर प्राप्त ब्याज)	5,52,02,667.27
2,34,10,390.66	(12) लाभ — हानि खाता	2,78,67,361.14
	i. वर्ष 2014-2015	2,78,67,361.14
	कर पूर्व लाभ 3,96,67,361.14	
	आयकर राशि (-) 1,18,00,000.00	
	लाभ राशि -2,78,67,361.14	
2,18,53,26,911.47	महायोग	2,30,15,21,498.06


(महेश चन्द्र शर्मा)
प्रबंधक


(अरुण अग्रवाल)
महाप्रबंधक



स्थिति विवरण पत्रक 31.03.2015 पर

31-03-2014 को राशि रूपये	क्र. सम्पत्तियां एवं आस्तियां	रूपये	31-03-2015 को राशि रूपये
2,04,66,62,417.39	योग लाया गया		2,18,54,15,555.53
	3 दीर्घवधि ऋण	27,35,99,846.76	
	उपरोक्त में से सुरक्षित ऋण -		
	अ. शासकीय एवं मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियों पर रूपये 0.00		
	प्रतिभूतियों पर रूपये		
	ब. अन्यगोचर प्रतिभूतियों पर रूपये 27,35,99,846.76		
	उपरोक्त में से -		
	अ. कालातीत ऋण रूपये 22,42,631.00		
	ब. कालातीत ब्याज रूपये 0.00		
	स. डूबन्त एवं संदिग्ध रूपये 15,54,575.00		
	4 कर्मचारी ऋण	27,55,410.00	
	अ. कर्मचारी आवास ऋण 14,84,870.00		
	ब. Intt. on staff housing loan 8,21,735.00		
	ब. कर्मचारी अग्रिम 4,48,805.00		
1,06,98,333.11	(7) प्राप्ति योग्य ब्याज फिक्स डिपोजिट / विनियोग		74,00,008.11
7,57,92,646.37	(8) गैर निष्पादक आस्ति (एनपीए) पर प्राप्य ब्याज		5,52,02,667.27
19,56,465.45	(9) बिल्लस वसूली योग्य		15,21,272.00
	i. ओ. बी. आर.	96,272.00	
	ii. आई.बी.आर.	0.00	
	iii. बी.जी.आर.	14,25,000.00	
0.00	(10) शाखाओं पर जमा खर्च	0.00	0.00
2,22,56,569.00	(11) भूमि एवं भवन (अवक्षयण काटकर)	2,18,13,742.00	2,18,13,742.00
1,38,18,046.70	(12) साजसज्जा (अवक्षयण काटकर)		1,64,58,184.70
	i. फर्नीचर एण्ड फिक्चर्स	63,63,943.00	
	ii. विद्युत फिटिंग	45,87,714.70	
	iii. कम्प्यूटर हार्डवेयर एवं साफ्टवेयर	55,06,527.00	
5,42,253.45	(13) अन्य सम्पत्तियां		10,31,494.45
	i. सिक्योरिटी डिपोजिट	1,38,137.00	
	ii. छपाई स्टेशनरी	3,43,880.45	
	iii. नॉन ज्यूडिशियल स्टॉम्प	4,775.00	
	iv. प्रीपेड एक्सपेन्सेस	5,44,702.00	
4,50,000.00	(14) नॉन बैंकिंग एसेट्स जो दावों व ऋण की वसूली में प्राप्त की हो	4,50,000.00	4,50,000.00
1,31,50,180.00	(15) अन्य लेनदारियां		
	i. सन्झी डेटर्स	1,22,28,574.00	1,22,28,574.00
2,18,53,26,911.47	महा योग		2,30,15,21,498.06


 (महेन्द्र कुमार अग्रवाल)
 अध्यक्ष



FOR M/s. Daga Arun & CO.
 Chartered Accountants
 FRN-006581C


 (Arun Daga)
 Partner (M.No.-075473)



नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित ग्वालियर

वर्ष 2013-2014 की व्यय राशि रू.	क्र. व्यय की मद	वर्ष 2014-2015 की व्यय राशि रू.
11,09,04,462.70	1 अमानत एवं ऋण पर ब्याज	11,67,86,181.38
2,96,97,789.00	2 वेतन एवं भत्ते, भविष्य निधि (i) वेतन एवं भत्ते (ii) भविष्य निधि (iii) ग्रेच्युटी फण्ड	2,99,65,471.92
80,356.00	3 संचालक यात्रा भत्ता, सिटिंग फीस एवं अध्ययन भ्रमण खाता	1,55,000.00
41,12,262.04	4 किराया, कर बीमा प्रकाश खाता (i) किराया खाता (ii) बीमा खाता (iii) पानी एवं प्रकाश खाता (iv) बैंक प्रोफेशनल टैक्स (v) सर्विस टैक्स (जो कि सेवा प्रदाता को दिया गया) (vi) सर्विस टैक्स पेड ऑन एक्साइज एण्ड कस्टम (vii) सम्पत्ति कर	54,30,745.61
37,470.00	5 कानूनी व्यय खाता	97,070.00
3,68,284.60	6 डाकतार एवं दूरभाष खाता (i) डाकव्यय खाता (ii) दूरभाष व्यय खाता	388,925.09
145,500.00	7 अंकेक्षण शुल्क खाता	1,70,247.00
36,17,690.87	8 सम्पत्तियों पर हास एवं मरम्मत (i) सम्पत्तियों पर हास व्यय खाता (ii) पेरीसेबल डेड स्टॉक एवं मरम्मत खाता	42,82,129.00
3,84,781.94	9 लेखन सामग्री एवं विज्ञापन खाता (i) लेखन सामग्री (ii) विज्ञापन व्यय खाता	601211.70
14,93,48,597.15	योग आगे ले गये	15,78,76,981.70



लाभ हानि खाता वर्ष 2014-2015

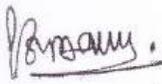
वर्ष 2013-2014 की आय राशि रु.	क्र. आय की मद	वर्ष 2014-2015 की आय राशि रु.
18,68,52,495.20	1 ब्याज एवं छूट (i) मियादी जमाओं एवं अन्य जमाओं से 5,29,11,306.24 (ii) शा0 प्रतिभूतियों पर ब्याज 3,77,01,000.00 (iii) Dividend on investment 00.00 (iv) Capital Gain 1,19,99,450.23 (v) ऋण एवं अग्रिम से 10,12,16,217.20	20,38,27,973.67
1,73,727.82	2 कमीशन विनिमय एवं दलाली (i) ओबीसी/झापट कमीशन 1,17,083.00 (ii) बीमा कमीशन 0.00	1,17,083.00
0.00	3 सहायता एवं दान 0.00	0.00
0.00	4 गैर बैंकिंग सम्पत्तियों के विक्रय से लाभ 0.00	0.00
25,37,641.85	5 अन्य प्राप्तियां (i) विविध आय खाता 63,096.00 (ii) जांच शुल्क (जमा) 1,61,631.00 (iii) प्रक्रिया शुल्क 5,32,340.00 (iv) लॉकर किराया खाता 19,80,269.00 (v) इंसीडेंटल चार्जज खाता 6,96,954.37	34,34,290.37
0.00	6 प्रतिभूतियों के विक्रय से आय 0.00	0.00
18,95,63,864.87	महायोग	20,73,79,347.04



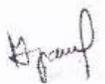
नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित ग्वालियर

वर्ष 2013-2014 की व्यय राशि रु.	क्र.	व्यय की मद	रूपये	वर्ष 2014-2015 की व्यय राशि रु.
14,93,48,597.15		योग लाया गया		15,78,76,981.70
0.00	10	गैर बैंकिंग सम्पत्तियों के विक्रय से हानि	0.00	0.00
24,69,877.06	11	अन्य व्यय		46,30,879.20
	(i)	विविध व्यय	4,59,998.00	
	(ii)	स्वागत व्यय	1,91,846.00	
	(iii)	साधारण सभा एवं निर्वाचन व्यय	2,64,738.00	
	(iv)	टाइपिंग एवं साइक्योस्टाइल	25,703.00	
	(v)	परिवहन व्यय	1,01,159.00	
	(vi)	समाशोधन गृह व्यय	1,61,931.00	
	(vii)	भृत्य गणवेश व्यय	66,350.00	
	(viii)	कार्यालय साज सज्जा	5,85,359.00	
	(ix)	कम्प्यूटरीकरण व्यय	11,55,859.20	
	(x)	कर्मचारी प्रशिक्षण	20,000.00	
	(xi)	कर्मचारी यात्रा भत्ता	44,012.00	
	(xii)	सेटलमेंट एण्ड एडवाइजरी चार्जेज	0.00	
	(xiii)	लोक कल्याण चिकित्सा सेवा व्यय	65,000.00	
	(xiv)	सदस्य चिकित्सा व्यय/पुत्र-पुत्री विवाह उपहार व्यय	11,000.00	
	(xv)	C.B.S. Establishment Expenses	14,77,924.00	
30,00,000.00	12	Special reserve under IT Act 1961 Rule 36(1)(vii a) & chapter VI A	27,00,000.00	27,00,000.00
11,00,000.00	13	मानक आस्ति प्रावधान	15,00,000.00	15,00,000.00
0.00	14	गैर निष्पादक आस्तियों	0.00	0.00
1,85,000.00	15	विनियोजन हानि/प्रीमियम परिशोधन	10,04,125.00	10,04,125.00
1,00,50,000.00	16	लाभ पर आयकर	1,18,00,000.00	1,18,00,000.00
2,34,10,390.66	17	शुभ लाभ शेष	2,78,67,361.14	2,78,67,361.14
18,95,63,864.87		महायोग		20,73,79,347.04


(महेश चन्द्र शर्मा)
प्रबंधक


(अरुण अग्रवाल)
महाप्रबंधक

FOR M/s. Daga Arun & CO.
Chartered Accountants
FRN-006581C


(महेन्द्र कुमार अग्रवाल)
अध्यक्ष




(Arun Daga)
Partner (M.No.-075473)



सहकारः कार्यसाधकः

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

मैं निम्न हस्ताक्षर कर्ता प्रमाणित करता हूँ कि मैंने नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित ग्वालियर जिसका पंजीयन क्रमांक/भोपाल/मुख्यालय/160 दिनांक 28.07.1978 हैं, जो ग्वालियर जिले में स्थित हैं, का अंकेक्षण श्रीमान् पंजीयक (रजिस्ट्रार) महोदय, सहकारी सोसायटी मध्य प्रदेश भोपाल द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया गया है।

अधिकोष का पंजीयन प्रमाण-पत्र विधिवत् सही है तथा अधिकोष में सुरक्षित रखा गया है।

मेरे द्वारा नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित ग्वालियर का 31 मार्च 2015 तक का स्थिति विवरण पत्रक, लाभ-हानि पत्रक जो उस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष में लेखों से संबंधित है, तक की जाँच की गयी है, यह स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रक बैंक के प्रधान कार्यालय में रखे गये लेखे से व्यवस्थापक के द्वारा बनाये गये हैं।

अतः मेरे द्वारा प्रस्तुत बैंक अंकेक्षण प्रतिवेदन एवं साथ में संलग्न आक्षेपों तथा स्थिति विवरण पत्रक पर अंकित टीप के आधीन :-

- (1) अधिकोष का व्यवसाय आम तौर से अच्छी तरह, विधिवत् तथा ईमानदारी से व उपनियमों, प्रावधानों के अनुसार तथा मध्यप्रदेश सहकारी सोसायटी अधिनियम तथा उसके अन्तर्गत बने नियम जो प्रभाव शील है, के अन्तर्गत तथा पंजीयक सहकारी सोसायटी मध्यप्रदेश के प्रशासकीय निर्देशों के अनुसार है जो कि समय-समय पर भेजे गये तथा बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट की आवश्यकता के अनुरूप किया गया है।
- (2) अधिकोष का स्थिति विवरण पत्रक पूर्ण रूप से स्पष्ट है इसमें आवश्यक सभी जानकारी जो अधिकोष के व्यवहार और स्थिति को दर्शाते हैं का समावेश किया गया है तथा जो जानकारी अधिकोष के खातों में दर्शायी दिखाई देती है वह उसमें सब परिलक्षित होती है।
- (3) मुझे जानकारी व स्पष्टीकरण की जब आवश्यकता हुई वह प्राप्त हुई तथा मेरे संतोष के लिये ठीक है।
- (4) अधिकोष के व्यवहार जो मेरी जानकारी में आये, वे सभी अधिकोष की कार्यसीमा में किये गये हैं।
- (5) अंकेक्षण हेतु जो भी प्रपत्र एवं लेखा बैंक से बुलाये गये या प्राप्त किये गये, सभी सामान्यतः पूर्ण एवं पर्याप्त है।
- (6) अधिकोष का लाभ-हानि पत्रक शेष लाभ का सही चित्र प्रस्तुत करता है।
- (7) मेरे मत से बैंक के स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ-हानि पत्रक नियमों के अनुसार बनाये गये हैं।
- (8) मेरे मत से अधिकोष द्वारा सभी हिसाब नियम की आवश्यकतानुसार रखे गये हैं। अतः मैं अधिकोष को पंजीयक (रजिस्ट्रार) सहकारी सोसायटी मध्यप्रदेश द्वारा प्रसारित नियमों में दी गयी कसौटियों के आधार पर वर्ग "A" प्रदान करता हूँ।

ग्वालियर, दिनांक : 28 अगस्त, 2015

अंकेक्षक द्वारा दिये गये वर्ग "A" की पुष्टि की जाती है।

FOR M/s. Daga Arun & CO.
Chartered Accountants
FRN-006581C



(Arun Daga)
Partner
M.No.-075473

हस्ता.
संयुक्त पंजीयक
सहकारी समितियों, ग्वालियर

सहकारी बन्धुओं का सम्मान



डॉ. विजेन्द्र सिंह गुप्त (पूर्व अध्यक्ष) का सम्मान करते हुये श्री सुरेन्द्र कुमार मूथा (संचालक) एवं श्री गिरधर गोपाल बासोतिया (वरिष्ठ सदस्य)



श्रीमती रश्मि सत्यार्थी का सम्मान करते हुये श्री महेन्द्र कुमार अग्रवाल (अध्यक्ष) एवं श्रीमती संगीता गोखले (उपाध्यक्ष)

ऋण की अदायगी हुई सम्मानित



श्री सरोजनी दीक्षित, शाखा - नयाबाजार



श्रीमती सुनीता रजक, शाखा - लाला का बाजार, लश्कर



श्री अनिल बनवारिया, शाखा- मालरोड़, मुरार



श्री धर्मेन्द्र कुमार तल्लेजा, शाखा - सिटीसेन्टर ठाठीपुर



श्री नृपेन्द्र भारद्वाज, श्री कमलेश कुमार चौहान एवं श्रीमती दीपा गुप्ता कार्यालय सहायको को एक्सीलेन्सी अवार्ड- 2014 द्वारा सम्मानित किया गया ।



वार्षिक साधारण सभा में मंचासीन संचालकगण एवं उपस्थित सदस्य महानुभाव ।



बैंक प्रधान कार्यालय भवन में E-Lobby के उद्घाटन के अवसर पर



डॉ. एस.के. शुक्ला विभागाध्यक्ष-अर्थशास्त्र जीवाजी विश्वविद्यालय ग्वालियर द्वारा बैंक अधिकारियों/कर्मचारियों का प्रशिक्षण कार्यक्रम