

मध्यप्रदेश राज्य सरकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
31 MARCH 2023 का स्थिति विवरण

(रु. में)

Capital and Liabilities	पूर्वी एवं देयताएं	Schedule अंगुली	As on 31st March 2023 (प्रागु वर्त)	As on 31st March 2022 (गत वर्ष)
Capital	रु. 1		8288446416.00	8011102616.00
Reserves and surplus	संचित निधि एवं आधिव्यय	2	12314886699.32	10948652310.14
Deposits	निक्षेप	3	81528655629.71	84754040404.02
Borrowing	ऋणान्वन	4	91414937249.00	68267263496.00
Other Liabilities and Provisions	अन्य देयताएं एवं प्रावधान	5	10502193249.85	10978364966.24
Total	योग		204049119243.89	182959423792.40

Assets	नगर एवं भारतीय रिजर्व बैंक	6	3599765871.09	3729504390.27
Cash and Balance with RBI	अन्य बैंकों में राशि एवं मांग एवं अल्पकालीन जमा	7	41474087842.65	32999645687.15
Balances with other Banks and Money at call and short notice	विनियोग	8	22699620600.00	22852541200.00
Investment	ऋण एवं अधिमान	9	131583404642.30	119405591266.94
Advances	स्थाई संगति	10	3376662856.63	3381490675.05
Fixed Assets	अन्य संगति	11	1315577431.22	1090650572.99
Other Assets	योग		204049119243.89	182959423792.40
Total				

Contingent Liabilities	आकस्मिक देयताएं	12	166269766.00	348246694.00
Bills for Collection & Contra	संग्रहण हेतु विपक्ष	12 (a)		
Significant Accounting Policies	महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	18		
Notes to Accounts	नोट्स टू एकाउंट्स	19		

Schedule refers to above form an Integral part of Balance Sheet
उपरोक्त पृष्ठ में उल्लिखित अनुसूची बालेंस शीट का अभिन्न भाग्य अंग है।

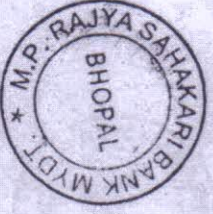
(हस्ताक्षर)
प्रबंधक

(समीक्षक)
प्रबंधक

(अनुमोदित)
विशेष कर्तव्यस्थ अधिकारी

(सह-प्रबंधक)
प्रभारी प्रबंध संचालक

(अधीनस्थ)
प्रशासक, आई. ए. एस.



चार्ज्ड अकाउंटेंट्स (एफ.आर.एन. 0007) / सी.ए. 406149
चार्ज्ड अकाउंटेंट्स (एफ.आर.एन. 0007) / सी.ए. 406149
चार्ज्ड अकाउंटेंट्स (एफ.आर.एन. 0007) / सी.ए. 406149

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक अर्थात्, भोपाल
लाभ हानि पत्रक 31 MARCH 2023

(राशि रु.)

i) Income	Schedule अनुसूची	As on 31st March 2023	
		(चालू वर्ष)	(गत वर्ष)
Interest earned	13	10602148381.56	8642234898.85
Other Income	14	23571569.95	37773613.98
Total		10625719951.51	8680008512.83

ii) Expenses	ii) व्यय		
Interest expended	व्याज व्यय	15	7625967529.04
Operative expenses	परिचालन व्यय	16	1066293328.58
Provision & Contingencies	प्रारधान एवं आकस्मिक व्यय	17	651781995.00
Total	योग		9344042852.62

iii) Profit / Loss	iii) लाभ / हानि		
Net Profit for the year	वर्ष हेतु शुद्ध लाभ		1281677098.89
Profit brought forward	आगे ले जाया गया लाभ		
Total	योग		10625719951.51

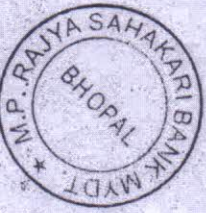
(उपरोक्त संकेत)
उप प्रबंधक

(संयोजित संयोजना)
प्रबंधक

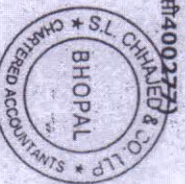
(असुरा कुमार मिश्रा)
विशेष कर्तव्यरस्य अधिकारी

(सी.एस. तिवारी)
प्रभारी प्रबंध संचालक

(अलोक कुमार सिंह)
प्रशासक, आई.ए.एस.



सौ. शशिजा देवप्रसा
पार्टनर
(घा. क्र. 406149)



घास्ते- एस.एल.छावडे एंड कम्पनी एल एल पी
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स (एफआरएन 000709 सी / सी 400277)

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current Year 2023
तक वर्ष 31 मई 2023
Amount in Rs.

Previous Year 2022
तक वर्ष 31 मई 2022
Amount in Rs.

SCHEDULE 1

अनुसूची 1

CAPITAL

धनराशि

10,000,000,000.00

10,000,000,000.00

1 AUTHORIZED SHARE CAPITAL

अधिकृत धनराशि

10,00,00,000

10,00,00,000

1. 10,00,00,000 shares of Rs.100/- each

SUBSCRIBED AND PAID-UP SHARE CAPITAL

अधिकृत एवं भुगत धनराशि

1

नाममात्र धन राशि 100 से

1,528,716.00

1,595,916.00

a. Nominal (Individual & Others) 16287

नाममात्र (व्यक्तिगत तथा अन्य) द्वारा

b. society and Others 68633447

सहकारी संस्थाओं तथा अन्य द्वारा

6,863,344,700.00

6,596,033,700.00

c. State Government 14234720

राज्य सरकार द्वारा

1,423,473,000.00

1,423,473,000.00

TOTAL

8,288,446,416.00

8,011,302,616.00

SCHEDULE 2

अनुसूची 2

2 RESERVE FUND & OTHER RESERVES

व्यक्तिगत निधि एवं अन्य कोष

2.1 Statutory Reserve

व्यक्तिगत धनराशि

2,824,386,510.95

2,766,738,510.95

Opening balance

प्रारंभिक धन

2,766,738,510.95

2,582,054,510.95

Addition during the year(25% of Net profit as per bye laws)

वर्ष : 25 से दस प्रतिशत तक लाभ का 25% (व्यवस्थापक नियमों के अनुसार)

57,648,000.00

184,684,000.00

2.2 Agriculture Credit Stabilization Fund

कृषि ऋण स्थिरता कोष

2,234,994,175.05

2,234,994,175.05

Opening balance

प्रारंभिक धन

2,234,994,175.05

2,062,864,194.05

Addition during the year(15% of Net profit as per bye laws)

वर्ष : 15 से दस प्रतिशत तक लाभ का 15% (व्यवस्थापक नियमों के अनुसार)

101,071,880.00

172,129,981.00

Building Fund

निर्माण कोष

333,526,480.85

333,526,480.85

Opening balance

प्रारंभिक धन

333,526,480.85

20,000,000.00

2.3 Addition during the year

वर्ष : 25 से दस प्रतिशत तक लाभ का 25%

0.00

0.00

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज सहकारी बँक मर्यादित भोपाल

Current Year 2023
वर्ष २०२३
Amount in Rs.

Previous Year 2022
वर्ष २०२२
Amount in Rs.

	Current Year 2023 वर्ष २०२३ Amount in Rs.	Previous Year 2022 वर्ष २०२२ Amount in Rs.
2.4	Dividend Equalisation Fund - Apex Bank Opening balance 60,745,434.00	60,745,434.00
2.5	Addition during the year Cooperative Agricultures Credit Development Fund Opening balance 224,995,821.00	212,949,655.00
2.6	Addition during the year Investment Fluctuation Reserve Opening balance 12,046,166.00	19,536,529.00
2.7	Addition during the year Special reserves u/s 36(1)(vii) of IT act Opening balance 133,680,000.00	133,680,000.00
2.8	Addition during the year Capital reserves Opening balance 0.00	0.00
2.9	Addition during the year Revaluation Reserve Opening balance 3,282,230,272.89	3,282,230,272.89
2.10	Addition during the year Revolving Fund Opening balance 84,701,025.26	82,972,025.26
2.11	Addition during the year Common Good Fund Opening balance 1,729,000.00	5,541,000.00
2.12	Addition during the year Vehicle Reserve Opening balance 57,338,668.94	47,338,668.40
2.13	Addition during the year Start Welfare Fund Opening balance 187,878,381.58	183,781,254.35
2.14	Addition during the year Employee Foreign Training Fund Opening balance 13,897,127.23	27,273,682.00
2.15	Addition during the year Foreign Tour Fund for Directors Opening balance 3,597,978.00	3,597,978.00
	Addition during the year 4,330,452.00	4,330,452.00
	0.00	0.00

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current Year 2023
 वर्ष २०२३ तक
 Amount in Rs.

Previous Year 2022
 वर्ष २०२२ तक
 Amount in Rs.

2.16	Vaesta Punakar Mithi	वैष्ठा पुनकार मिथी	4,514,712.53	4,514,712.53
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	182,477,298.36	177,865,398.36
2.17	Apex Bank Infrastructure Development Fund	अपेक्स बैंक संरचनात्मक विकास फंड	177,865,398.36	163,090,339.35
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	4,512,000.00	14,775,090.00
2.18	Reserve for Staff Training	कर्मचारियों के प्रशिक्षण के लिए रिजर्व	106,714,808.61	80,708,132.61
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	80,708,132.61	76,002,149.81
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	26,006,676.00	4,705,983.00
2.19	Reserve for Bank Computerisation	बैंक कंप्यूटराइजेशन के लिए रिजर्व	117,196,093.00	117,196,093.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	5,113,025.00	4,892,847.00
2.20	Sabakari Gramin Bhandar Rukh Rakshar Mithi	सबाकारी ग्रामीण भंडार रक्षक मिथी	4,892,847.00	4,892,847.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	220,178.00	210,000.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	74,451,798.00	69,581,120.00
2.21	Krishak Kalyan Ewan Beema Adhitya Mithi	कृषक कल्याण एवान बीमा अध्या मिथी	69,581,120.00	65,029,084.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	4,870,678.00	4,552,036.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	46,045.46	46,045.46
2.22	Provision for Construction of MDDC Godowns	एमडीसीसी गोदामों के निर्माण के लिए प्रविष्टि	46,045.46	46,045.46
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	478,559,700.00	432,441,700.00
2.23	Equity Redemption Fund	सहकारी के लिए अतिरिक्त धन	432,441,700.00	294,694,700.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	46,118,000.00	147,747,000.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	7,545,991.00	7,545,991.00
2.24	Dividend Equalization Fund for DCCBs	डिविडेंड बराबरी के लिए फंड	7,545,991.00	7,545,991.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	21,855,352.00	209,142,12.00
2.25	Patra fund	पत्रा फंड	20,914,212.00	200,156,00.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	941,140.00	900612.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	3,334,020.00	333,4020.00
2.26	Technology adoption fund	प्रौद्योगिकी स्वीकारण फंड	3,334,020.00	333,4020.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	वर्ष : २०२३ में अतिरिक्त धन	0.00	0.00

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बँक मर्यादित, भोपाल

Current Year 2023
 मध्य वर्ष २०२३
 Amount in Ru.

Previous Year 2022
 मध्य वर्ष २०२२
 Amount in Ru.

2.27	Cooperative Research & Development Fund	सहकारी अनुसंधान एवं विकास निधि	183,919,641.52	171,945,756.46
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	171,945,756.46	151,163,533.25
	Addition during the year	वर्ष : अंत में अंतर जोड़ित राशि	11,973,885.06	20,782,223.21
2.28	Apex Bank Employee Pension Fund	अपेक्स बैंक कर्मचारी पेंशन निधि	100,000,000.00	100,000,000.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	100,000,000.00	100,000,000.00
	Addition during the year	वर्ष : अंत में अंतर जोड़ित राशि	0.00	0.00
2.29	Research Fund	एच आर फंड	20,000,000.00	20,000,000.00
	Opening balance	प्रारंभिक शेष	20,000,000.00	20,000,000.00
	Addition during the year	वर्ष : अंत में अंतर जोड़ित राशि	0.00	0.00
2.30	PROFIT & LOSS	लाभ और हानि	1,455,880,927.22	380,781,268.33
	Profit as per last Balance Sheet	पिछले बलान्त पत्र के अनुसार लाभ	380,781,268.33	837,474,631.25
	Add back appropriation (2021-22) *	वर्ष(+) का अंतर जोड़ित राशि (2021-22)	618,560.00	1,756,473.99
	Less : Appropriation for current year (2021-22)	वर्ष (-) का अंतर जोड़ित राशि (2021-22)	197,196,000.00	689,043,000.00
	Profit for the year brought from P & L Account	वर्ष के लिए लाभांश के अंतर लाभांश अंत में लाभांश	1,281,577,098.89	230,593,163.09
	Total of 2	कुल 2	12,314,886,699.32	10,948,682,310.14

SCHEDULE 3

संश्लेषण ३

3	DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS	भण्डारण एवं अन्य खाते		
3.1	Demand Deposits	मांग भण्डारण खाते	2,654,203,730.65	3,671,508,247.59
	3.1.1 From Banks	बैंक से	2,424,517,579.90	3,325,528,329.79
	3.1.2 From others	अन्य	229,686,150.75	345,979,917.80
3.2	Savings Bank Deposits	संचयन बैंक भण्डारण खाते	3,192,340,822.38	3,090,824,373.97
3.3	Term Deposits	समयावधि भण्डारण खाते	75,682,111,076.68	77,991,707,782.46
	3.3.1 From Banks	बैंक से	37,216,456,896.49	40,461,404,815.48
	3.3.2 From others	अन्य	38,465,654,180.19	37,530,302,966.97
3.4	Deposit of branches in India	भारत में भण्डारण खाते	81,528,655,629.71	84,754,040,404.02
3.5	Deposit of branches outside India	भारत से बाहर भण्डारण खाते	81,528,655,629.71	84,754,040,404.02
	Total of 3	कुल 3	81,528,655,629.71	84,754,040,404.02

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज सहकारी बँक मर्यादित भोपाल

Current Year 2023
 मध्य वर्ष २३ वर्ष २०२३
 Amount in Rs.

Previous Year 2022
 मध्य वर्ष २२ वर्ष २०२२
 Amount in Rs.

SCHEDULE 4

संश्लेषण ४

4.1.	BORROWINGS IN INDIA	भारत में उधार	91,414,937,249.00
4.1.1	From NBARD	राष्ट्रीय सहकारी और शोषण निधिगत बँक से	0.00
4.1.2	From other banks	अन्य बँक से उधार	0.00
4.1.3	From others	अन्य स्रोत से उधार	0.00
4.2.	BORROWINGS OUTSIDE INDIA	भारत से बाहर उधार	0.00
Total		कुल	91,414,937,249.00

91,414,937,249.00

कुल

91,414,937,249.00

88,267,263,496.00

SCHEDULE 5

संश्लेषण ५

OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

अन्य देयताएँ
 सुधारण शेष खाते

5.1	Interest Payables	बैंक देयताएँ	1,763,135,023.73
5.1.1	On Deposits	संचयन पर	30,364,934.00
5.1.2	On Borrowings	उधार पर	1,763,135,023.73
5.2	GRANUITY ACCOUNTS (अन्य)	उधार वापसी खाते (अन्य)	24,885,997.00
5.3	Bills Payable	बैंक बिल	9523,1799.01
5.4	DD Payable	बैंक ड्रा	6,876,244.53
5.5	Bankers cheque payable	बैंक चेक	52,340.00
5.6	Unclaimed/Dividend/Dividend payable	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	348,651.58
5.7	PF to Regional PF commissioner	राज्य शोषण / अज्ञात निधि	9,485,554.00
5.8	Gratuity Payable	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	3,899,018.75
5.9	Leave Encashment payable	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	752,465,241.91
5.10	Sundry creditors	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	2,362,017.00
5.11	Defined tax liabilities	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	0.00
5.12	Subsidy Reserve Fund	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	0.00
5.13	Income tax payable / provision	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	347,419,897.00
5.14	BILLS FOR COLLECTION BEING	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	0.00
5.15	RTGS / NEFT ACCOUNT	अज्ञात शोषण / अज्ञात निधि	1,145,992,325.34
5.16	Other Sundry accounts (As per annexure 'A')	अन्य शोषण खाते (अनुसूची 'अ' के अनुसार)	282,670,244.27
5.17			214,690,989.03

2,292,811,976.94

214,690,989.03

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current Year 2023
तक 31 मई 2023
Amount in Rs.

Previous Year 2022
तक 31 मई 2022
Amount in Rs.

PROVISIONS	5.18	5.18.1	5.18.2	5.18.3	5.18.4	5.18.5	5.18.6	5.18.7	5.18.8
Contingent Provision Against Standard As per the provision of Reserve Bank of India	503,877,904.00	455,158,904.00	3,974,936,932.13	165,428,759.46	81,908,789.41	1,084,094,788.45	406,600,000.00	38,342,694.12	138,083,882.00
Provision for Bad and doubtful debts	165,428,759.46	104,733,408.46	81,908,789.41	1,084,094,788.45	406,600,000.00	38,342,694.12	138,083,882.00		
Provision for written off bad debts	81,908,789.41	108,409,478.45							
Investment Depreciation Reserve	1,084,094,788.45	1,084,094,788.45							
Overdue Interest reserve	406,600,000.00	406,600,000.00							
Provision for food credit consortium	38,342,694.12	34,286,150.00							
Provision for Leave Encashment	138,083,882.00	138,083,882.00							
Provision for disputed Income tax									

TOTAL 10502193249.36 10876384966.26

TOTAL LIABILITIES 204,049,419,243.89 182,959,423,792.40



(Name of the Officer)
[Signature]

(Date of Issue)
[Signature]

(Name of the Officer)
[Signature]
[Name of the Officer]
[Name of the Officer]

(Name of the Officer)
[Signature]

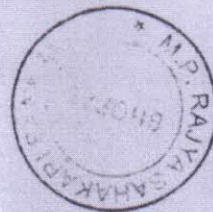
(Name of the Officer)
[Signature]

M.No. 406149

ANNEXURE 'A' SUNDRIES ACCOUNTS (LIABILITIES) (31.03.2023)

विविध खाते (देनदारियों) 31.03.2023 अनुलग्नक "अ"

S.No क्रमांक	Particulars	विवरण	Amount रुपि
1	Emp. Group Insurance	कर्मचारी समूह बीमा	73904.00
2	TDS	विविध जमा स्रोत पर काटा गया आयकर	117705165.00
3	Insurance Premium	बीमा प्रीमियम प्रेषण	2653.00
4	Unpaid bills	भुगतान योग्य अदत्त देयक ओडीएल	731255.96
5	Samvay bhawan deposit	समन्वय भवन जमा	957092.00
6	Pay order ODJ	भुगतान देयक ओडीएल	16366.16
7	POS transaction	पी ओ एस लेनदेन अपेक्स	580987.51
8	stale DD/Banker cheque	स्टेल ड्राफ्ट / बैंकर्स चेक	2255416.79
9	Contractor security deposit	ठेकेदार सुरक्षा निधि	3876419.20
10	MICR clg. Pool Fund	माइकर क्लियरिंग पूल निधि	507.30
11	LIC credit	भारतीय जीवन बीमा निगम क्रेडिट	8249.00
12	ATM suspense	ए टी एम सस्पेंस	68250.07
13	INCA	असंगित आय खाता	25799575.21
14	Cash TDS	नगद टी डी एस	89416.00
15	NIA credit	एनआइए क्रेडिट	40.00
16	CG bifrecaction	छत्तीसगढ़ बंटवारा खाता	3242262.96
17	Cader oficer contribution	केडर कर्मचारी कंटीन्यूड ओडीएल	69367100.35
18	ATM other Banks	अन्य बैंक के साथ ए टी एम	3787660.00
19	Old compu.. Diff.	पुराना कंप्यूटर अंतर	435068.78
20	LIC comm.	जीवन बीमा कमीशन	11.00
21	Coop. pool fund	सहकारी पूल निधि	35.50
22	Donation Apex Union	अपेक्स यूनियन को धंदा	427.00
23	Grop insurance payable	देय समूह बीमा एल आइ सी	5348998.27
24	CGST Payable	देय सीजीएसटी आरसीएम्	318159.47
25	SGST Payable	देय एसजीएसटी आरसीएम्	318159.47
26	AIMAS suspense	ए आइ एम ए एस सस्पेंस खाता	2732778.27
27	Salary payable	देय वेतन	23161562.00
28	Proc. Assis received	उपार्जन केंद्रों हेतु प्राप्त सहायता	18461035.00
29	Praposed Coop. share	प्रास्तावित सहकारी समिति अंश एवं शुल्क	1251037.00
30	Local item in Transit	स्थानीय लेनदेन मद	642.00
31	Gurantee issued	गारंटी विलेख पत्र	2100000.00
32	BBPS	बीबीपीएस (भारत बिल भुगतान व्यवस्था)	10.00
	TOTAL	योग	282670244.27



MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL
 मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current year 31st March 2023	Previous Year 31st March 2022
मात्र वर्ष 31 मार्च 2023	मात्र वर्ष 31 मार्च 2022

SCHEDULE 6

Cash in hand & Balance with RBI
 6.1 Cash Reserve
 6.2 Reserve Bank of India

Total of 6

मराठ
 भारतीय रिजर्व बैंक

39,765,871.09
 3,560,000,000.00

Amount in Ra.

39,504,390.27
 3,190,000,000.00

SCHEDULE 7

BALANCE WITH SBI & OTHER BANKS IN INDIA & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

- 7.1 In Current Account with SCBs
- 7.2 State Bank of India and other notified banks
- 7.3 Current account with other commercial
- 7.4 In Savings Bank Account
- 7.5 In Fixed Deposits (Call / Term deposit)
- 7.6 money at call & Notice
- 7.7 Investment in overnight call money

Total of 7

भारत में अन्य बैंकों में अवरोध
 राज्य सहकारी बैंकों के बल खाते
 भारतीय स्टेट बैंक तथा अन्य अनुमोदित बैंक
 अन्य व्यापारिक बैंकों के बल खाते
 बचत खाते
 सावधि अगमनों में (पान / सावधि)
 मांग एवं अल्पकालीन ऋण
 बैंकों में मांग प्रिडोर में रिविजोवन

6148728.29
 45,129,480.06
 3,664,818,181.30
 0.00
 4,007,991,453.00
 6,500,000,000.00
 27,250,000,000.00
 41,474,087,842.65

SCHEDULE 8

INVESTMENTS

- 8.1 In Central, Securities & Treasury Bills (at Book Value)
- 8.2 State Government Securities & Treasury Bills (at Book Value)
- 8.3 In Other Trustee Securities
- 8.4 Shares in Cooperatives other than in Item (6) below
- 8.5 Other Investments
- 8.6 In Non-SLR Bonds

Total of 8

रिविजोवन

केंद्रीय / राज्य शासन की प्रतिभूतियों में (पुस्तक मूल्य)
 राज्य शासन के शिफ्टा तथा प्रतिभूति एवं साधारण बंध (पुस्तक मूल्य)
 अन्य प्राचीन प्रतिभूतियों में
 सहकारी संस्थाओं के शेयरों में नीचे दिए गए आइटम (6) के अलावा
 अन्य रिविजोवन
 गैर एन-स्लर बंधों में

6,998,169,200.00
 15,501,671,400.00
 0.00
 2,005,000.00
 197,700,000.00
 22,699,620,600.00

10,321,816,200.00
 12,330,945,000.00
 0.00
 2,005,000.00
 197,700,000.00
 22,852,541,200.00

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARGYADIT BHOPAL

मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current Year
31st March 2023

वर्ष वर्ष 31 मार्च 2023

Previous Year
31st March 2022

वर्ष वर्ष 31 मार्च 2022

SCHEDULE 9

अनुसूची 9

	₹	₹
9 LOANS AND ADVANCES		
9.1 Bills purchased & Discounted	0.00	0.00
9.2 Cash Credit, and Overdraft	20,187,359,181.21	15,663,763,782.98
9.3 Term Loans		
9.3.1 Short Term	105,997,026,104.77	99,446,258,800.21
9.3.2 Medium Term	2,410,876,389.21	2,233,871,983.32
9.3.3 Long Term	1,988,142,967.11	2,061,696,690.43
Total of 9.1 to 9.3	131,583,404,642.30	119,405,591,266.94
9.4 secured by Tangible assets	130,752,396,502.73	118,753,291,374.36
9.5 covered by Bank/ Govt. Guarantees	364,010,135.39	364,010,135.39
9.6 Unsecured	468,998,004.18	288,289,757.19
Total of 9.4 to 9.6	131,583,404,642.30	119,405,591,266.94
9.7 Advance in India		
9.7.1 Priority sector	19,578,753,732.92	16,714,910,500.12
9.7.2 Public sector	110,544,741,680.59	101,256,004,625.90
9.7.3 Banks	1,459,909,226.79	1,434,676,140.92
9.7.4 Others	0.00	0.00
Total of 9.7	131,583,404,642.30	119,405,591,266.94

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL.
 मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current Year
 31st March 2022
 वार्षिक वर्ष 31 मार्च 2022

Previous Year
 31st March 2022
 वार्षिक वर्ष 31 मार्च 2022

SCHEDULE 10

अनुसूची 10

	Current Year 31st March 2022	Previous Year 31st March 2022
10 Fixed Assets		
10.1 Land & Premises		
Add : additional during the year	3,520,903,355.94	3,519,757,685.83
Less : Sales	0.00	0.00
Less : Depreciations	0.00	0.00
Total of 10.1	185,846,011.38	180,922,188.00
	3,335,057,344.56	3,338,835,497.83
10.2 Furniture & Fixtures		
Add : additional during the year	117,460,437.06	113,747,375.70
Less : Sales	5,683,099.89	3,717,877.38
Less : Depreciations	0.00	0.00
Total of 10.2	99,591,384.00	96,757,513.02
	23,552,152.95	20,707,740.04
10.3 Motor car		
Add : additional during the year	34,057,425.78	34,057,425.78
Less : Sales	0.00	0.00
Less : Depreciations	0.00	0.00
Total of 10.3	20,751,737.77	18,404,902.94
	13,305,688.01	15,652,522.84
10.4 Computers		
Add : additional during the year	2,769,517.60	25,995,572.08
Less : Sales	0.00	4,876,515.58
Less : Depreciations	30,872,087.46	2,041,635.04
Total of 10.4	30,024,424.93	2,041,635.04
	3,617,180.13	2,041,635.04
10.5 Labrary		
Add : additional during the year	31,676.00	0.00
Less : Sales	1,310.00	0.00
Less : Depreciations	1,857,913.37	1,696,333.93
Total of 10.5	214,087.67	345,301.11

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL.
 मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current year
 31st March 2023
 Previous Year
 31st March 2022

	Current year 31st March 2023	Previous Year 31st March 2022
10.6 Arms & ammunitions	82,207.50	82,207.50
Add : additional during the year	0.00	0.00
Less : Sales	6,498.00	0.00
Less : Depreciations	46,435.19	52,789.85
Total of 10.6	29,274.31	29,417.85
10.7 ATMs	1,559,000.00	1,559,000.00
Add : additional during the year	0.00	0.00
Less : Sales	0.00	0.00
Less : Depreciations	671,871.00	515,320.00
Total of 10.7	887,129.00	1,043,680.00
Total of 10	3,376,662,856.63	3,381,490,675.06

SCHEDULE 11

अनुसूची 11

OTHER ASSETS	मूल्यमात्र / अंतर खाता शराहीत खाता	मूल्यमात्र	अंतर खाता शराहीत खाता
Branch HO adjustment account			
INTEREST RECEIVABLE			
11.2.1 Investments	विनिवेशन	504,619,975.25	313,942,134.93
11.2.2 Loans & Advances	ऋण तथा अधिभू	134,752,160.52	233,125,101.80
Adv. Tax paid	अधिभू कर भुगतान	461,500,000.00	345,500,000.00
Sundry debtors	विभिन्न लेनदारों	34,629,346.72	29,955,192.65
Stationary & stamps	स्थायनी एवं स्टाम्प	649,603.79	554,430.91
Pre-paid Expenses	पुर्वभुगतान खर्च	0.00	188,978.00
TA staff	कर्मचारी प्रशास अधिभू	32,290.00	32,290.00
LFC advance	रिजर्व अडवेंस खाता अधिभू	0.00	52,000.00

TOTAL ASSETS

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL
 मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

	Current year 31st March 2023		Previous Year 31st March 2022	
	मातृ वर्ष 31 मार्च 2023	प्रा. वर्ष 31 मार्च 2022	मातृ वर्ष 31 मार्च 2023	प्रा. वर्ष 31 मार्च 2022
अनाज अंशिम	191,000.00	261,010.00	191,000.00	261,010.00
विक्रिसा अंशिम	228,000.00	110,000.00	228,000.00	110,000.00
भारतीय रिजर्व बैंक डीक खाते से प्राप्ति योग्य	92,224.00	310,228.00	92,224.00	310,228.00
प्राप्ति योग्य देयक	731,143.00	0.00	731,143.00	0.00
पेट्रोल/डीजल	0.00	10,000.00	0.00	10,000.00
अन्य अंशिम	125,608.29	1,684,173.29	125,608.29	1,684,173.29
भवन रखरखाव अंशिम	145,953.29	205,707.29	145,953.29	205,707.29
एकपक्ष समझौता खाते	745,378.00	745,378.00	745,378.00	745,378.00
विलंबित छठम समायोजन	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00
प्राप्ति योग्य किराया	65,728.75	76,659.75	65,728.75	76,659.75
बीएचडी ऑटोमोबाइल संपादन खाता	3,546.02	0.00	3,546.02	0.00
अप्रतिभ वेतन ACT	4,848.00	0.00	4,848.00	0.00
एमपीसी सुरक्षा फिनि	1,662,308.00	1,659,308.00	1,662,308.00	1,659,308.00
जल सूचना फिनि	21,675.00	21,675.00	21,675.00	21,675.00
डीएसएनएल सूचना फिनि	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00
आयकर जमा अर्धीत	39,111,742.00	39,111,742.00	39,111,742.00	39,111,742.00
अंशिम किराया प्राप्तता	25,750.00	25,750.00	25,750.00	25,750.00
प्राप्ति योग्य परिवार विनियोग	505,600.00	505,600.00	505,600.00	505,600.00
पूरे प्रदान कीमा खर	227,874.15	0.00	227,874.15	0.00
शासकीय प्रतिभूति काय पर समर्पित	23,297,810.00	24,516,896.00	23,297,810.00	24,516,896.00
यापसी योग्य आयकर	69,032,361.00	66,834,021.00	69,032,361.00	66,834,021.00
फंडो पर काला गया प्राप्ति योग्य आयकर	7,087,622.68	4,803,757.24	7,087,622.68	4,803,757.24
यूआईडी कोटिड	0.00	52,700.00	0.00	52,700.00
लोक अदालत ऑटोप्रा:	6,382,088.60	7,230,839.60	6,382,088.60	7,230,839.60
डेटा माइग्रेशन अंतर	695,682.43	695,682.43	695,682.43	695,682.43
स्वाधिन ब्याज खर्च	0.00	237,773.00	0.00	237,773.00
त्वीडार अंशिम	0.00	1,750.00	0.00	1,750.00
मांटी बिनेर पर	2,100,000.00	2,100,000.00	2,100,000.00	2,100,000.00
व सी एच जमा	60,067.00	64,577	60,067.00	64,577
सरसाई खात अंशिम	8,589,142.08	5666424.41	8,589,142.08	5666424.41
बीबीएचडी ऑटोप्रा:	8,589,142.08	5666424.41	8,589,142.08	5666424.41
पुनर्बीएचडी ऑटोप्रा:	9,639,993.17	4631707.98	9,639,993.17	4631707.98
बीबीएचडी ऑटोप्रा:	2,969.40	3191.3	2,969.40	3191.3
सी से बाय सी अंशिम	8800.00	24776	8800.00	24776
प्राप्ति योग्य जी एस टी, आर एन	1,316,571,431.22	1,090,650,572.99	1,316,571,431.22	1,090,650,572.99
TOTAL OF 41	204,049,119,243.89	182,959,423,792.40	204,049,119,243.89	182,959,423,792.40

TOTAL ASSETS

कुल संपत्तियां

Annexure 'B' Other Income (31.03.2023)

अनुलग्नक "ब" अन्य आय

S.No. / क्रमांक	Particulars	विवरण	Amount राशि रूपों में
1	Misc Income MOC	विविध आय	1842919.36
2	Samanvay bhawan	समन्वय भवन	1108440.00
3	Rental Income	किराया	1823239.55
4	Interest Received on Bank Gurantee	बैंक गारंटी ब्याज प्राप्त	0
5	Income from ATM	एटीएम से आय	361595.00
6	Income from POS	पीओएस से आय	103867.16
7	Cheque book charges received	प्राप्त चेक बुक चार्जस	70290.00
8	ATM Charges	एटीएम चार्जस से आय	2850.00
9	Room maint. Charges	रूम रखरखाव चार्जस	0.00
10	Income from IMPS	आइ एम पी एस से आय	58079.08
11	Income tax refund & demand Adjusted	आयकर रिफंड एवं मांग समायोजन	0.00
12	House rent received from staff	स्टॉफ से प्राप्त मकान किराया	1369717.00
13	Misc Income without GST	विविध आय जीएसटी के बगैर	52236.15
14	Income from UPI		90,551.70

Total /योग

6,883,785.00



MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL
 मध्य प्रदेश राज्या सहकारी बँक मर्यादित, भोपाल

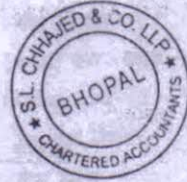
		Current year 31st March 2023 Amount In Rs. मागू वर्ष 31 मार्च 2023	Previous Year 31st March 2022 Amount In Rs. मागू वर्ष 31 मार्च 2022
15 Interest Expenses			
15.1	On Customer Deposits.	3,859,398,038.66	3,560,721,490.10
15.2	On Inter-Bank Deposits.	107,060,557.27	74,828,978.00
15.3	On borrowings from SICB.	0.00	0.00
15.4	On borrowings from NABARD/NHB/SIDBI/FIIs	3,559,352,416.00	2,485,928,752.00
15.5	On other borrowings	0.00	0.00
15.6	a. Interest -others (Amexxure 'C).	94,676,506.00	87,169,747.00
15.7	b. Pre-ACQ pre Intl. Paid on security	5,480,011.11	0.00
	TOTAL	7,625,967,529.04	6,208,648,967.10
	SCHEDULE 16	अनुसूची 16	
16	Operating Expenses	पारितोषक खर्च	
16.1	Payments and provisions for employees.	कर्माचार्यां हद्द प्रदान करून घेवपाचो खर्च	811,259,635.81
16.2	Rent, taxes, insurance and lighting.	फ्लोर, ख. शीतल व विजली	26,083,320.69
16.3	Printing and stationery.	प्रिंटिंग व स्टेशनरी	2,627,255.08
16.4	Advertisement and publicity.	विज्ञापन व प्रचार करण	3,036,276.62
			693,211,419.30
			25,387,713.86
			2,559,876.28
			4,557,404.22

MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL
 मध्य प्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

		Current year 31st March 2023 Amount In Rs.	Previous Year 31st March 2022 Amount In Rs.
16.5	Depreciation on banks property.	14,453,961.12	14,637,846.37
16.6	Directors fees, allowances and expenses	0.00	0.00
16.7	Auditors fees and expenses	1,855,444.46	2,519,024.68
16.8	Law charges	1,771,871.00	1,405,864.00
16.9	Postage, telegrams and telephone charges.	1,595,521.75	1,804,980.43
16.10	Repairs and maintenance	3,691,094.93	2,442,567.26
16.11	Insurance DICGC	49,802,610.00	49,857,906.00
16.12	Prior period expenses	4,642,286.00	319,799.50
16.13	CBS software accessories & rental charges	11,479,032.55	6,149,728.12
16.14	building maintenance	11,801,968.86	19,014,589.33
16.15	peon levies	878,779.62	678,276.86
16.16	news paper & periodicals	235,565.00	240,067.00
16.17	Commission, exchange and brokerage	37,563,176.44	32,767,482.57
16.18	Contingencies & Refreshments.	9,190,417.41	10,927,251.90
16.19	Subscription for staff tea clubs	1,973,600.00	1,702,668.00
16.20	Misc. expenses (Annexure 'D')	72,349,501.24	87,062,019.96
	Total	1,066,293,328.58	957,246,485.64

Annexure 'C' Intt. Other अनुलंकनक "स" अन्य बयाज (31.03.2023)

S.No.	Particulars	विवरण	Amount रररर
1	MG des. Deposit fund	एम जी देशपाण्डे फ़ेलोशिप हेतु जमा	30,212.00
2	Staff welfare fund	स्टाफ़ वेल्फ़ेयर फण्ड	12864688.00
3	Coop. Agri. credit Dev.fund	सहकारी कृषि विकास निधि	8587166.00
4	credit stabilisation Fund	कृषि साख स्थिरीकरण निधि	67162444.00
5	patta fund	पट्टा फण्ड	941140.00
6	Gramin bhandar nidhi	सहकारी भण्डार रखरखाव निधि	220178.00
7	krishak kalyan beem nidhi	कृषक कल्याण एवं बीमा आधिक्य निधि	4870678.00
	TOTAL	योग	94,676,506.00



S.No क्रमांक	Particulars	विवरण	Amount राशि
1	Rounded off a/c	पूर्णांक	1.83
2	Architect consultancy charges	वास्तुकार सलाह व्यय	269850.00
3	Cedit bill	क्रेडिट बिल	101415.63
4	Security guard Expenses	सुरक्षागार्ड व्यय	0.00
5	TA staff	टी ए स्टाफ	3693220.38
6	Premium paid on securities.	प्रतिभुति पर अधिमूल्य भुगतान	4356586.00
7	Sam. Bhawan Maintainance charges	समंवेय भवन रखरखाव	90700.00
8	CKYC Charges	सी के वाय सी व्यय	221.90
9	Contribution BG beema	बीजी बीमा	794078.00
10	CERSAI charges	सरसाई चार्ज	4510.00
11	Sammelan Expenses	सम्मेलन हेतु व्यय	993470.00
12	IMPS charges	आइ एम पी एस व्यय	27487.37
13	Computer maintanance	कंप्यूटर रखरखाव	2470292.38
14	RTGS/NEFT charges paid	आर टी जी एस / एन इ एफ टी चार्ज	4405.50
15	Motor expenses	मोटर व्यय	1491570.43
16	AGM Expenses	ए जी एम व्यय	268313.00
17	Petrol charges	पेट्रोल व्यय	8016618.38
18	Subscription Member	अनुदान मेम्बर	580000.00
19	Mess charges	मेस व्यय	426490.42
20	Security arrangements	सुरक्षा व्यवस्था	20547620.75
21	Misc charges	विभिन्न व्यय	7865765.21
22	Guest speaker	अतिथि वक्ता	215000.00
23	House keeping	घर व्यवस्था	4049897.55
24	CCIL / NDS charges paid for Govt. Securritles	सरकारी प्रतिभूतिहेतु सी सी इ एल वार्ड भुगतान	148635.00
25	Hostel maintanance	छात्रावास रखरखाव	121104.42
26	Inc. Tax Paid 2021-22	आयकर भुगतान 2021-22	2252147.00
27	Tranee visit	प्रशिक्षु यात्रा	42510.00
28	Meeting expenses	मीटिंग व्यय	49229.00
29	NPCI charges cash	एनपीसीआई व्यय नगद	91039.78
30	Expenses on POS	व्यय पीओएस	0.00
31	NPCI charges POS	एनपीसीआई व्यय पीओएस	25,501.64
32	IGST paid	आईजीएसटी भुगतान	8,924,629.02
33	CGST paid	सीजीएसटी भुगतान	2,669,854.43
34	SGST paid	एसजीएसटी भुगतान	2,669,854.43
35	Amortization charges land	भूमि पर एमोर्टाईजेशन	344,048.89
36	Gift charges	उपहार व्यय	24,955.10
37	Intt. Charges on IT	कूपन संकलन चार्ज	612297.00
38	Account maintanance charges	खाता रखरखाव चार्ज	1500.00
39	UPI Inter Bank Charges	अंतर बैंक UPI व्यय	88540.77
40	RBI ATM (PIDF) charges	RBI एटीएम (पी आई डी एफ) व्यय	16140.03
	TOTAL		72349501.24

