

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल
31 MARCH 2024 का स्थिति विवरण

PARTICULARS	विवरण	Schedule अनुसूची	As on 31st March 2024 (वर्ष)	As on 31st March 2023 (वर्ष)
Capital and Liabilities	पूंजी एवं देयताएं			
Capital	पूंजी	1	8478298516.00	8288446416.00
Reserves and surplus	संचित निधि एवं आधिक्य	2	13213751151.27	12314886699.32
Deposits	निक्षेप	3	82996860906.35	81528655629.71
Borrowing	ऋणार्जन	4	98049076568.00	91414937249.00
Other Liabilities and Provisions	अन्य देयताएं एवं प्रावधान	5	9880552899.60	10502193249.86
Total	योग		212618540041.22	204049119243.89
Assets				
Cash and Balance with RBI	नगद एवं भारतीय रिज़र्व बैंक	6	3512905178.29	3599765871.09
Balances with other Banks and Money at call and short notice	अन्य बैंकों में राशि एवं मांग एवं अल्पकालीन जमा	7	43510968240.85	41474087842.65
Investment	विनियोग	8	23703261390.00	22699620600.00
Loans & Advances	ऋण एवं अग्रिम	9	136701430921.66	131583404642.30
Fixed Assets	स्थाई संपत्ति	10	3375253899.91	3376662856.63
Other Assets	अन्य संपत्ति	11	1814720410.51	1315577431.22
Total	योग		212618540041.22	204049119243.89
Contingent Liabilities	आकस्मिक देयताएं	12	184646956.00	166269766.00
Significant Accounting Policies	महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	19		
Notes to Accounts	नोट्स टू एकाउंट्स	20		

Schedule refers to above form an integral part of Balance Sheet
उपरोक्त प्रपत्र में उल्लेखित अनुसूची बेलेंस शीट का अविभाज्य अंग है।

Mary
(मयूरी परांजपे)
सहा. प्रबंधक

Mary
(उमेश मोदी)
वि. कर्त. अधिकारी (लेखा)

Shiv
(समीर संकसेना)
प्रबंधक

Mary
(मनोज कुमार गुप्ता)
प्रभारी प्रबंध संचालक

Mary
(दीपानी रस्तोगी)
प्रशासक (IAS)

वास्ते- एस.एल.छाजेड एंड कम्पनी एल एल पी

चार्टर्ड अकाउंटेंट्स
(एफआरएन 000709 सी / सी400277)

सौए रुचिता बैधमुथा
पार्टनर
(एम. क्र. 406149)



MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL.

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

		Current year		Previous Year	
		31st March 2024		31st March 2023	
		चातू वर्ष 31 मार्च 2024		गत वर्ष 31 मार्च 2023	
		Amount in Rs.		Amount in Rs.	
SCHEDULE 1		अनुसूची 1			
1	CAPITAL	अंशपूंजी	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	
1.1	AUTHORISED SHARE CAPITAL	अधिकृत अंशपूंजी			
	1. 10,00,00,000 shares of Rs.100/- each	10,00,00,000 अंश प्रत्येक 100/-			
1	SUBSCRIBED AND PAID-UP SHARE CAPITAL	अभिदत्त एवं प्रदत्त अंशपूंजी			
	Nominal shares of Rs. 100 each	नाममात्र अंश प्रत्येक 100 से			
	a. Nominal (Individual & Others) 16658	नाममात्र (व्यक्तितक तथा अन्य) द्वारा	1,665,816.00	1,628,716.00	
	b. society and Others 70531597	सहकारी संस्थाओं तथा अन्य द्वारा	7,053,159,700.00	6,863,344,700.00	
	c. State Government 14234730	राज्य शासन द्वारा	1,423,473,000.00	1,423,473,000.00	
	TOTAL		8,478,298,516.00	8,288,446,416.00	
SCHEDULE 2		अनुसूची 2			
2	RESERVE FUND & OTHER RESERVES	संचित निधि एवं अन्य कोष			
2.1	Statutory Reserve	वैधानिक संचिति	3,144,805,510.95	2,824,386,510.95	
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	2,824,386,510.95	2,766,738,510.95	
	Addition during the year(25% of Net profit as per bye laws)	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	320,419,000.00	57,648,000.00	
2.2	Agriculture Credit Stabilization Fund	कृषि साख स्थिरीकरण निधि	2,612,266,631.05	2,336,066,055.05	
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	2,336,066,055.05	2,234,994,175.05	
	Addition during the year(15% of Net profit as per bye laws)	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	276,200,576.00	101,071,880.00	
2.3	Building Fund	भवन निधि	343,526,480.85	333,526,480.85	
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	333,526,480.85	333,526,480.85	
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	10,000,000.00	0.00	



			Current year	Previous Year
			31st March 2024	31st March 2023
			चालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
2.4	Dividend Equalisation Fund - Apex Bank	लाभोश समानीकरण निधि	60,745,434.00	60,745,434.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	60,745,434.00	60,745,434.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.5	Cooperative Agriculture Credit Development Fund	सहकारी कृषि साख विकास निधि	253,605,154.00	224,995,821.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	224,995,821.00	212,949,655.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	28,609,333.00	12,046,166.00
2.6	Investment Fluctuation Reserve	विनियोजन उतार-चढ़ाव निधि	133,680,000.00	133,680,000.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	133,680,000.00	133,680,000.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.7	Special reserves u/s 36(1)(vii) of IT act	विशेष संचिति - आयकर अधिनियम की धारा 36(1) (7)	0.00	0.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.8	Capital reserves	पूँजीगत संचिति	0.00	0.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	0.00	0.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.9	Revaluation Reserve	पुनर्मूल्यांकन संचिति	3,282,230,272.89	3,282,230,272.89
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	3,282,230,272.89	3,282,230,272.89
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.10	Revolving Fund	रिवाल्विंग फंड	106.10	106.10
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	106.10	0.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00



			Current year	Previous Year
			31st March 2024	31st March 2023
			चालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
2.11	Common Good Fund	कामन गुड फंड	94,314,025.26	84,701,025.26
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	84,701,025.26	82,972,025.26
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	9,613,000.00	1,729,000.00
2.12	Vehicle Reserve	वाहन संचिति	64,838,668.94	57,338,668.94
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	57,338,668.94	57,338,668.94
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	7,500,000.00	0.00
2.13	Staff Welfare Fund	कर्मचारी कल्याण निधि	241,819,930.58	197,678,381.58
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	197,678,381.58	183,781,254.35
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	44,141,549.00	13,897,127.23
2.14	Employee Foreign Training Fund	कर्मचारी विदेश प्रशिक्षण निधि	3,597,978.00	3,597,978.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	3,597,978.00	3,597,978.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.15	Foreign Tour Fund for Directors	संचालक विदेश प्रशिक्षण निधि	4,330,452.00	4,330,452.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	4,330,452.00	4,330,452.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.16	Veerta Puruskar Nidhi	वीरता पुरस्कार निधि	4,514,712.53	4,514,712.53
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	4,514,712.53	4,514,712.53
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.17	Apex Bank Infrastructure Development Fund	अपेक्स बैंक अधोसंरचना विकास निधि	208,111,398.36	182,477,398.36
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	182,477,398.36	177,865,398.36
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	25,634,000.00	4,612,000.00
2.18	Reserve for Staff Training	कर्मचारी प्रशिक्षण निधि	129,338,941.61	106,714,808.61
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	106,714,808.61	80,708,132.61
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	22,624,133.00	26,006,676.00



			Current year	Previous Year
			31st March 2024	31st March 2023
			बालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
2.19	Reserve for Bank Computerisation	बैंक कम्प्यूटराइजेशन निधि	117,196,093.00	117,196,093.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	117,196,093.00	117,196,093.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.20	Sahakari Gramin Bhandar Rakh Rakhav Nidhi	सहकारी ग्रामीण भण्डार रखरखाव निधि	5,343,111.00	5,113,025.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	5,113,025.00	4,892,847.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	230,086.00	220,178.00
2.21	Krishak Kalyan Evam Beema Adhikya Nidhi	कृषक कल्याण एवं बीमा आधिक्य निधि	79,663,424.00	74,451,798.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	74,451,798.00	69,581,120.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	5,211,626.00	4,870,678.00
2.22	Provision for Construction of NCDC Godowns	एनसीडीसी गोदाम निर्माण हेतु प्रावधान	46,045.46	46,045.46
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	46,045.46	46,045.46
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.23	Equity Redemption Fund	अंश विमोचन निधि	734,894,700.00	478,559,700.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	478,559,700.00	432,441,700.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	256,335,000.00	46,118,000.00
2.24	Dividend Equalisation Fund for DCCBs	जिला बैंक लाभांश समानीकरण निधि	15,045,991.00	7,545,991.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	7,545,991.00	7,545,991.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	7,500,000.00	0.00
2.25	Patta fund	पट्टा निधि	22,838,843.00	21,855,352.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	21,855,352.00	20,914,212.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	983,491.00	941,140.00
2.26	Technology adoption fund	प्रौद्योगिकी स्वीकरण निधि	3,334,020.00	3,334,020.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	3,334,020.00	3,334,020.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.27	Cooperative Research & Development Fund	सहकारी अनुसंधान एवं विकास निधि	215,329,939.37	183,919,641.52
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	183,919,641.52	171,945,756.46
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	31,410,297.85	11,973,885.06
2.28	Apex Bank Employees Pension Fund	अपेक्स बैंक कर्मचारी पेंशन निधि	100,000,000.00	100,000,000.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	100,000,000.00	100,000,000.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00
2.29	Shri AB Bajpai National Cooperative Study & Research Fund	श्री अटल बिहारी बाजपेयी राष्ट्रीय सह. अध्ययन एवं अनुसंधान कोष	20,000,000.00	20,000,000.00
	Opening balance	प्रारम्भिक शेष	20,000,000.00	20,000,000.00
	Addition during the year	जोड़े : वर्ष के दौरान अतिरिक्त जमा	0.00	0.00



			Current year 31st March 2024 चालू वर्ष 31 मार्च 2024	Previous Year 31st March 2023 गत वर्ष 31 मार्च 2023
2.30	PROFIT & LOSS		1,318,333,287.32	1465880927.22
	Profit as per last Balance Sheet	विगत स्थिति विवरण अनुसार लाभ	1,465,880,927.22	380,781,268.33
	Less IT refundable adjusted by MOC	कम करे MOC समायोजन आयकर	-40,714,333.68	0.00
	Net Accumulated profit	शुद्ध संचित लाभ	1,425,166,593.54	0.00
	Add back appropriation (2021-22) *	जोड़ें(+) लाभ के वितरण से वापसी(2021-22)	7,684,697.50	618,560.00
	Less : Appropriation for current year (2022-23)	घटाए (-) लाभ वितरण (2021-22)	1,229,936,000.00	197196000
	Profit for the year brought from P & L Account	लाभ हानि खाते से लाया गया वर्ष का लाभ	1,115,417,996.28	1,281,677,098.89
	Total of 2	योग	13,213,751,151.27	12,314,886,699.32
	SCHEDULE 3	अनुसूची 3		
3	DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS	निक्षेप एवं अन्य लेखे		
3.1	Demand Deposits	मांग जमा	2,813,147,012.28	2,654,203,730.65
	3.1.1 From Banks	बैंक से	1,960,125,717.59	2,424,517,579.90
	3.2.2 From others	अन्य	853,021,294.69	229,686,150.75
3.2	Savings Bank Deposits	बचत खाता जमा	3,121,587,734.12	3,192,340,822.38
3.3	Term Deposits	सावधि जमा	77,062,126,159.95	75,682,111,076.68
	3.3.1 From Banks	बैंक से	37,600,080,542.45	37,216,456,896.49
	3.3.2 From others	अन्य	39,462,045,617.50	38,465,654,180.19
3.4	Deposit of branches in India	भारत में जमा	82,996,860,906.35	81,528,655,629.71
3.5	Deposit of branches outside India	भारत से बाहर जमा	0.00	0.00
	Total of 3	योग	82,996,860,906.35	81,528,655,629.71
	SCHEDULE 4	अनुसूची 4		
	BORROWINGS IN INDIA	भारत में ऋणार्जन		
4.1.	4.1.1 From NABARD	राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक से	98,049,076,568.00	91,414,937,249.00
	4.1.2 From other banks	अन्य बैंकों से ऋण	0.00	0.00
	4.1.3 From others	अन्य स्रोतों से ऋण	0.00	0.00
4.2	BORROWINGS OUTSIDE INDIA	भारत से बाहर उधार	0.00	0.00
	Total	योग	98,049,076,568.00	91,414,937,249.00



SCHEDULE 5

अनुसूची 5

Current year
31st March 2024
चालू वर्ष 31 मार्च 2024

Previous Year
31st March 2023
गत वर्ष 31 मार्च 2023

OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		अन्य देयतारं		
5.1	Interest Payables	भुगतान योग्य ब्याज		
	5.1.1 On Deposits	जमा पर	1,961,276,080.11	1,763,135,023.73
	5.1.2 On Borrowings	उधार पर	35,902,171.00	30,364,934.00
5.2	BRANCH ADJUSTMENT (Net)	शाखा समायोजन खाता (नेट)	101,531,690.08	111255250.41
5.3	Bills Payable	देय विपत्र	5,554,544.49	8,409,897.49
5.4	DD Payable	देय डिमांड ड्राफ्ट्स	183,235.00	0.00
5.5	Bankers cheque payable	देय बैंकर्स चेक	188,689.50	356,292.50
5.6	Unclaimed Dividend/ Dividend payable	अदत्त लाभांश / देय लाभांश	0.00	363.50
5.7	PF to Regional PF commissioner	भविष्य निधि	10,603,994.00	10,728,038.00
5.8	Gratuity Payable	देय उपादान राशि	3,656,756.75	4,026,222.75
5.9	Leave Encashment payable	देय अवकाश नगदीकरण	0.00	0.00
5.10	Sundry creditors	विविध देनदारी	24,863,519.07	300,620,774.30
5.11	Deffered tax liabilities	विलंबित कर दायित्व	2,820,791.00	2,534,638.00
5.12	Subsidy Reserve Fund	अनुदान संचित निधि	0.00	0.00
5.13	Income tax payable / provision	आयकर देय आयकर / प्रावधान	547,941,000.00	448,137,995.00
5.14	sal unposted ACT	प्रविष्टी हेतु शेष वेतन खाता	0.00	0
5.15	LPG credit	एलपीजी क्रेडिट	0.00	0
5.16	Group Ins. Employee	कर्मचारी समूह बीमा	67261.00	73904
5.17	TDS Payable	विविध जमा स्ट्रोत पर काटा गया आयकर	82216939.31	117705165
5.18	Ins. Pre. Remt.	बीमा प्रीमियम प्रेषण	4952.00	2,653.00
5.19	unpaid wages	अदत्त वेतन	0.00	0.00
5.20	unpaid BILLS odl	भुगतान योग्य अदत्त देयक ओडीएल	193029.54	731,255.96
5.21	GST payable	देय जीएसटी	0.00	0.00
5.22	sam. Bhawan dep	समन्वय भवन जमा	779845.00	957,092.00
5.23	IT Payable staff	भुगतान योग्य आयकर स्टाफ	2762.00	0.00
5.24	Audit fee payable	देय अंकेक्षण शुल्क	687500.00	687,500.00



			Current year	Previous Year
			31st March 2024	31st March 2023
			चालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
5.25	Professional tax payable	भुगतान योग्य वृत्ति कर	0.00	0.00
5.26	pay order ODL	भुगतान देयक ओडीएल	16366.16	16,366.16
5.27	POS Transactions MP Apex	पी ओ एस लेनदेन अपेक्स	184012.71	560,987.51
5.28	stale draft/BC	स्टेल ड्राफ्ट / बैंकर्स चेक	729699.29	2,255,416.79
5.29	Gratuity payable Staff	देय उपादान कर्मचारी	0.00	0.00
5.30	Contractor sec. dep. / earnest monat	ठेकेदार सुरक्षा निधि	2280277.20	3,876,419.20
5.31	Rent Payable	देय किराया	0.00	0.00
5.32	MICR clg pool fund	माइकर क्लियरिंग पूल निधि	1014.60	507.30
5.33	LIC Credit	भारतीय जीवन बीमा निगम क्रेडिट	0.00	8,249.00
5.34	CTS listing error account	सी टी एस त्रुटि खाता	0.00	0.00
5.35	Employees Income tax payable	देय आयकर कर्मचारी	0.00	0.00
5.36	ATM suspense	ए टी एम सस्पेंस	68051.07	68,250.07
5.37	INCA	असंगित आय खाता डब	68880643.31	25,799,575.21
5.38	Cash TDS	नगद टी डी एस	93863.00	89,416.00
5.39	RBI deaf pool account	भारतीय रिजर्व बैंक डेफ पूल खाता	0.00	0.00
5.40	Addmission fee	प्रवेश शुल्क	0.00	0.00
5.41	Subsption & donation	अभिदान एवम् चंदा	0.00	0.00
5.42	NIA CREDIT	एनआइए क्रेडिट	0.00	40.00
5.43	CG SCB bifercation account	छत्तीसगढ़ बंटवारा खाता	3242262.96	3,242,262.96
5.44	cader empl. Contd. ODL	केडर कर्मचारी कंटीन्यूड ओडीएल	7527974.35	69,367,100.35
5.45	ARCH Return	एचीएच क्रेडिट रिटर्न	0.00	0.00
5.46	ATM with other Banks	अन्य बैंक के साथ ए टी एम	1101300.00	3,787,660.00
5.47	Old computirization diff	पुराना कम्प्युटर अंतर	435068.78	435,068.78
5.48	APY pooling account	ए पी वाय संग्रहण खाता	0.00	0.00
5.49	LIC busi. Comm.	जीवन बीमा कमीशन	0.00	11.00
5.50	Sahakari pool fund	सहकारी पूल निधि	0.00	35.50



			Current year	Previous Year
			31st March 2024	31st March 2023
			चालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
5.51	Subscription to Apex Union	अपेक्स यूनियन को चंदा	0.00	427.00
5.52	suraksha Beema PM	प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा	0.00	0.00
5.53	Income tax under dispute	विवादित आयकर	6199304.27	5,348,998.27
5.54	Group Insurance payable LIC	देय समूह बीमा एल आइ सी	0.00	0.00
5.55	Jeevan jyoti beema yjna PM	प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	0.00	0.00
5.56	Balancing/suspense account	सस्पेंस ए शेष खाता	0.00	0.00
5.57	IGST Payable	देय आईजीएसटी	0.00	0.00
5.58	CGST Payable	देय सीजीएसटी	0.00	0.00
5.59	SGST Payable	देय एसजीएसटी	17745.15	318,159.47
5.60	CGST Payable RCM	देय सीजीएसटी आरसीएम	17745.15	318,159.47
5.61	SGST Payable RCM	देय एसजीएसटी आरसीएम	2732778.27	2,732,778.27
5.62	AIMAS suspense Account	ए आइ एम ए एस सस्पेंस खाता	19314690.00	23,161,562.00
5.63	Salary Payable	देय वेतन	18461035.00	18,461,035.00
5.64	Assistance received for Procurement center	उपार्जन केंद्रों हेतु प्राप्त सहायता	1399097.00	1,251,037.00
5.65	Pro cooperative society share amount & fee	प्राप्तवित सहकारी समिति अंश एवं शुल्क	5.90	0.00
5.66	PMFBY service charges	प्रधान मंत्री फसल बीमा योजना सेवा शुल्क	0.00	642.00
5.67	Local item in Transit	स्थानीय लेनदेन मद	0.00	0.00
5.68	NIA Comm	एन आइ ए कमीशन	0.00	2,100,000.00
5.69	Letter of gurantee issued	गारंटी विलेख पत्र	10.00	10.00
5.70	BBPS (Bharat bill payment system)	बीबीपीएस ; भारत बिल भुगतान व्यवस्था	0.00	0.00
5.71	BILLS FOR COLLECTION BEING	प्राप्ति योग्य बिल	0.00	0.00
5.72	BILLS RECEIVABLE AS PER CONTRA	प्राप्ति योग्य बिल (प्रतिपक्षी)	0.00	0.00
5.73	RTGS / NEFT ACCOUNT	आर टा जा एस / एन इ एफ टा खाता	110,380,949.01	1145992326.34



			Current year 31st March 2024 चालू वर्ष 31 मार्च 2024	Previous Year 31st March 2023 गत वर्ष 31 मार्च 2023
	TOTAL	योग	3,021,558,653.03	4,108,919,500.29
5.74	PROVISIONS	प्रावधान		
5.74.1	Contingent Provision Against Standard Assets	मानक अस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	518,956,004.00	503877904.00
5.74.2	provo. for Bad and doubtful debts	अमानक संगिदग्ध एवं दूबंत ऋण क विरुद्ध प्रावधान	4,507,528,932.13	3974936932.13
5.74.3	Provision for written off bad debts	सांगिदग्ध एव दूबत ऋणा क अपलखन हेतु प्रावधान	110,704,759.46	109327759.46
5.74.4	Investment Depreciation Reserve	विनियोग अक्षयण प्रावधान	81,903,789.41	81908789.41
5.74.5	Overdue Interest reserve	अदत्त ब्याज प्रावधान	1,084,094,788.45	1084094788.45
5.74.6	Provision for food credit consortium	फूड क्रेडिट कंसोर्टियम हेतु प्रावधान	406,600,000.00	406600000.00
5.74.7	Provision for Leave Encashment	अवकाश नगदीकरण हेतु प्रावधान	5,424,069.12	38342694.12
5.74.8	Provision for disputed income tax	क्विदित आयकर प्रावधान	87,526,904.00	138,083,882.00
5.74.9	Provision for HO/ branch adjustment account	मुख्यालय/शाखा समायोजन खाते हेतु प्रावधान	56255000.00	56101000
	TOTAL	योग	6858994246.57	6393273749.57
	TOTAL LIABILITIES	कुल देयतायें	212,618,540,041.22	204,049,119,243.89

Mayur
(मयूरी परांजपे)
सहा. प्रबंधक

(उमेश सोनी)
वि-कर्म. अधिकारी (लेखा)

(समीर सक्सेना)
प्रबंधक

(मनोज कुमार गुप्ता)
प्रभारी प्रबंध संचालक

(दीपाली रस्तोगी)
प्रशासक(IAS)

वास्ते एस.एल.छाजेड एंड कं. एल एन पी

चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

(FRN: 008709C/C408277)

सौ. रुचिता बैधमुथा

पार्टनर

M.No. 406149



MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL.

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

		Current year 31st March 2024	Previous Year 31st March 2023
		चार वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
SCHEDULE 6		अनुसूची 6	
6	Cash in hand& Balance with RBI		Amount in Rs.
	6.1 CASH IN HAND	नगद 42,905,178.29	39,765,871.09
	6.2 Reserve Bank of India	भारतीय रिजर्व बैंक 3,470,000,000.00	3,560,000,000.00
	Total of 6	योग 3,512,905,178.29	3,599,765,871.09
SCHEDULE 7		अनुसूची 7	
7	BALANCE WITH SBI & OTHER BANKS IN INDIA & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
	7.1 In Current Account with SCBs	भारत में अन्य बैंकों में अवरोध 656439.25	6,148,728.29
	7.2 State Bank of India and other notified banks	राज्य सहकारी बैंकों के चल खाते 353,234,219.57	45,129,480.06
	7.3 Current account with oher commercial	भारतीय स्टेट बैंक तथा अन्य अनुसूचित बैंक 1,999,086,129.03	3,664,818,181.30
	7.4 In Savings Bank Account	अन्य व्यापारिक बैंकों के चल खाते 0.00	0.00
	7.3 5 In Fixed Deposits (Term deposit)	बचत खाते 10,507,991,453.00	4,007,991,453.00
	7.6 money at call & Notice	सावधि अमानतों में (मांग/सावधि) 500,000,000.00	6,500,000,000.00
	7.7 Investment in overnight call money	मांग एवं अल्पकालीन जमा 30,150,000,000.00	27,250,000,000.00
	Total of 7	बैंकों में मांग निक्षेप से विनियोजन योग 43,510,968,240.85	41,474,087,842.65
SCHEDULE 8		अनुसूची 8	
8	INVESTMENTS		
	8.1 In Central..Securities & Treasury Bills (at ..BookValue)	विनियोग 3,645,608,750.00	6,998,169,200.00
	8.2 State Government .Securities & Treasury Bills (at .Book Value)	केंद्रीय/राज्य शासन की प्रतिभूतियों में परस्पर मूल्यद 20,057,377,640.00	15,501,671,400.00
	8.3 In Other Trustee Securities	राज्य शासन क विकास ऋण प्रातभूत एव काबालय दयक पुस्तक मूल्यद 0.00	0.00
	8.4Shares in Cooperatives other than in Item (6) below	अन्य न्यासी प्रतिभूतियों में सहकारी संस्थाओं के अंशों में नीचे दिए गए आइटम (6) के अलावा 2,000,000.00	2,005,000.00
	8.5 Other Investments	अन्य विनियोजन 75,000.00	75,000.00
	8.6 In Non-SLR Bonds	गॉन एसएलआर बांड में 98,200,000.00	197,700,000.00
	Total of 8	योग 23,703,261,390.00	22,699,620,600.00



		Current year 31st March 2024 वर्ष 31 मार्च 2024		Previous Year 31st March 2023 वर्ष 31 मार्च 2023
SCHEDULE 9		अनुसूची 9		
9	LOANS AND ADVANCES	ऋण तथा अग्रिम	0.00	0.00
9.1	Bills purchaes & Discounted		24,965,099,362.95	20,187,359,181.21
9.2	Cash Credit, and Overdraft	नगद साख एवं अधिविकर्ष		
9.3	Term Loans		107,886,930,087.05	106,997,026,104.77
9.3.1	Short Term	अल्पावधि ऋण	1,958,235,902.92	2,410,876,389.21
9.3.2	Medium Term	मध्यावधि ऋण	1,891,165,568.74	1,988,142,967.11
9.3.3	Long Term	दीर्घावधि ऋण	136,701,430,921.66	131,583,404,642.30
Total of 9.1 to 9.3		योग	110,243,314,357.07	130,752,396,502.73
9.4	secured by Tangible assets	भौतिक संपत्ति से सुरक्षित	25,746,285,825.39	364,010,135.39
9.5	covered by Bank/ Govt. Guarantee	शासकीय गारंटी से सुरक्षित	711,830,739.20	466,998,004.18
9.6	Unsecured	असुरक्षित	136,701,430,921.66	131,583,404,642.30
Total of 9.4 to 9.6		योग		
9.7	Advance in India	भारत में अग्रिम	134,687,387,804.64	19,578,753,732.92
9.7.1	Priority sector	प्राथमिकता सेक्टर	0.00	0.00
9.7.2	Public sector	पब्लिक सेक्टर	347,925,933.28	110,544,741,680.59
9.7.3	Banks	बैंक	1,666,117,183.74	1,459,909,228.79
9.7.4	Others	अन्य	136,701,430,921.66	131,583,404,642.30
Total of 9.7		योग		
SCHEDULE 10		अनुसूची 10		
10	Fixed Assets		3,520,903,355.94	3,520,903,355.94
10.1	Land & Premises	भूमि एवं भवन	3,774,880.00	0.00
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	1,119,806.89	0.00
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	190,304,867.71	185,846,011.38
	Less : Depreciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	3,333,253,561.34	3,335,057,344.56
Total of 10.1		योग	123,143,536.95	117,460,437.06
10.2	Furniture & Fixtures	फर्निचर एवं फिक्सचर	3,788,992.24	5,683,099.89
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	5,102,606.71	0.00
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	97,529,043.39	99,591,384.00
	Less : Depreciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	24,300,879.09	23,552,152.95
Total of 10.2		योग	34,057,425.78	34,057,425.78
10.3	Motor car	मोटर कार	0.00	0.00
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी		



		Current year 31st March 2024		Previous Year 31st March 2023	
		घटायु वर्ष 31 मार्च 2024		गत वर्ष 31 मार्च 2023	
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	0.00		0.00
	Less : Depriciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	22,746,547.38		20,751,737.77
	Total of 10.3	योग	11,310,878.40		13,305,688.01
10.4	Computers(Hardware)	कम्प्युटर	33,641,605.06		30,872,087.46
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	5,440,982.54		2,769,517.60
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	0.00		0.00
	Less : Depriciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	34,532,581.73		30,024,424.93
	Total of 10.4	योग	4,550,005.87		3,617,180.13
10.5	Computers (Software)	कम्प्युटर (Software)	13,889,309.26		13,889,309.26
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	185,447.80		0.00
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	0.00		0.00
	Less : Depriciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	13,951,119.26		13,889,309.26
	Total of 10.4	योग	123,637.80		0.00
10.6	Laibrary	पुस्तकालय	2,072,001.04		2,041,635.04
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	27,942.00		31,676.00
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	14,608.00		1,310.00
	Less : Depriciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	1,966,012.05		1,857,913.37
	Total of 10.5	योग	119,322.99		214,087.67
10.7	Arms & ammunitions	हथियार एवं गोलाबारूद	75,709.50		82,207.50
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	0.00		0.00
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	32,263.00		6,498.00
	Less : Depriciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	14,233.08		46,435.19
	Total of 10.6	योग	29,213.42		29,274.31
10.7	ATMs	स्वचालित टेलर मशीन	1,559,000.00		1,559,000.00
	Add : additional during the year	जोड़े रु वर्ष के दौरान अतिरिक्त खरीदी	889,520.00		0.00
	Less : Sales	घटाए रु वर्ष के दौरान विक्रय	0.00		0.00
	Less : Depriciations	घटाए रु मूल्य ह्रास	882,119.00		671,871.00
	Total of 10.7	योग	1,566,401.00		887,129.00
	Total	योग	3,376,253,899.91		3,376,662,856.63



		Current year 31st March 2024	Previous Year 31st March 2023	
		घात वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023	
SCHEDULE 11		अनुसूची 11		
OTHER ASSETS				
11	Branch /HO adjustment account	मुख्यालय/अंतर शाखा समायोजन खाता	0.00	0.00
11.1	INTEREST RECEIVABLE Investments	प्राप्ति योग्य ब्याज विनियोजन	835,787,107.25	504,619,975.25
11.2	INTEREST RECEIVABLE Loans & Advances	प्राप्ति योग्य ब्याजरूपण तथा अग्रिम	140,054,780.83	134,752,160.52
11.3	Adv. Tax paid	अग्रिम कर भुगतान	626,500,000.00	461,500,000.00
11.4	Sundry debtors	विविध लेनदारी	30,678,786.05	34,629,346.72
11.5	Stationary & stamps	स्टेशनरी एवं स्टाम्प	595,421.22	649,603.79
11.6	Deffered tax Assets	पूर्वप्रदत्त व्यय	0.00	0.00
11.7	Pre-paid Expenses	कर्मचारी प्रवास अग्रिम	0.00	0.00
11.8	Margin /security deposits with CCIL, CBLO and others	रियायत अवकाश यात्रा अग्रिम	0.00	0.00
11.9	Interest (subvansion/subsidy) receivable from the Govt.	शासन से प्राप्ति योग्य ब्याज सहायता	0.00	0.00
11.10	TA staff	कर्मचारी प्रवास अग्रिम	0.00	32,290.00
11.11	LFC advance	रियायत अवकाश यात्रा अग्रिम	40,600.00	0.00
11.12	Grain advance	अनाज अग्रिम	243,985.00	191,000.00
11.13	Medical advance	विकिल्सा अग्रिम	120,974.00	228,000.00
11.14	Recivable from RBI deaf account	भारतीय रिजर्व बैंक डीफ खाते से प्राप्ति योग्य	13,903.00	92,224.00
11.15	Bills receivable outward	प्राप्ति योग्य देवक	0.00	731,143.00
11.16	Petrol/diesel advance	पेट्रोल/डीजल	0.00	0.00
11.17	Other adv	अन्य अग्रिम	125,606.29	125,608.29
11.18	Misc. advance cader.	सर्वग अधिकांश को विभिन्न अग्रिम	0.00	0.00
11.19	Building Maintanace Advance	भवन रखरखाव अग्रिम	148,453.29	145,953.29
11.20	OTS amount	एकमुस्त समझौता राशि	745,378.00	745,378.00
11.21	Clearing House adjustment	क्लियरिंग हाउस समायोजन	15,000.00	15,000.00
11.22	Commission recivable	प्राप्ति योग्य कमीशन	0.00	0.00
11.23	Rent receivable	प्राप्ति योग्य किराया	197,331.75	65,726.75
11.24	GST ITC adjustment A/c	जीएसटी आईटीसी समायोजन खाता	18,744.62	3,546.02
11.25	Sal TF unposted to ACT	असूचित लेनदेन ACT	4,848.00	4,848.00
11.26	Security deposit MPEB	एमपीइबी सुरक्षा निधि	1,669,108.00	1,662,308.00
11.27	Security deposit water	जल सुरक्षा निधि	21,675.00	21,675.00
11.28	Security deposit BSNL	बीएसएनएल सुरक्षा निधि	5,000.00	5,000.00
11.29	IT dispute.appeal	आयकर जमा अपील	68,558,942.00	39,111,742.00
11.30	Br.buil.const.a/c	शाखा भवन निर्माण खाता	0.00	0.00
11.31	Training Exp. Rebursement RBL	प्रशिक्षण व्यय पुनर्भुगतान प्राप्ति योग्य	0.00	0.00
11.32				



		Current year 31st March 2024	Previous Year 31st March 2023
		घातु वर्ष 31 मार्च 2024	पूव वर्ष 31 मार्च 2023
11.33	HO Bankers cheque	0.00	0.00
11.34	Rent paid adv.	25,750.00	25,750.00
11.35	Investment matured receivable	505,600.00	505,600.00
11.36	Pre-paid Insurance Charges	363,084.00	227,874.15
11.37	Manager cheque	0.00	0.00
11.38	Amortisation -prem.on Govt.sec. a/c	31,361,365.00	23,297,810.00
11.39	IT refundable	15,689,496.00	69,032,361.00
11.40	TDS receivable	17,722,043.75	7,087,622.68
11.41	UID credit	0.00	0.00
11.42	Lok adalat OTS	6,382,088.60	6,382,088.60
11.43	Data migration Difference	695,682.43	695,682.43
11.44	Oilfed writtenoff a/c	0.00	0.00
11.45	Advance for publicity	0.00	0.00
11.46	Local item in Transit	0.00	0.00
11.47	Festial advance	2,250.00	0.00
11.48	Advocate advance	0.00	0.00
11.49	letter of gurantee issued	0.00	2,100,000.00
11.50	Investment Adj.A/c.in Govt. Securities	0.00	0.00
11.51	UTI PAN Card Coupon Stock A/c./ UID	0.00	0.00
11.52	GOI Security Premium Adj. A/c.	0.00	0
11.53	Draft paid without advice	0.00	0
11.54	ACH Credit	56,317.00	60067.00
11.55	CERSAI charges advance	12,015,345.96	9639993.17
11.56	CGST ITC	12,015,345.96	8589142.08
11.57	SGST ITC	12,267,684.11	8589142.08
11.58	IGST ITC	2,969.40	2969.40
11.59	CKYC Advance	69,744.00	8800.00
11.60	GST TDS Receivable	0.00	0
11.61	POS Transaction MP Apex:		
		1,814,720,410.51	1,315,577,431.22
		212,618,540,041.22	204,049,119,243.89

Total
TOTAL ASSETS

योग
कुल संपत्तियां



12

CONTINGENT LIABILITIES

Claims against the bank not acknowledged as assets
RBI Deaf Fund
Outstanding Demand of Income Tax
Gratuity cases are pending in hono. High Court
letter of Gurantee issued
Others (if any) RBI penalty under appeal in hono court

TOTAL OF 12

SCHEDULE 12

अनुसूची 12

आकस्मिक देयतायें

बैंक के विरुद्ध दावे

भारतीय रिजर्व बैंक डीफ फंड खाता

आयकर पर बकाया की मांग

उपादान राशि हेतु माननीय न्यायालय में लखित प्रकरण

दी गई प्रत्याभूति के विरुद्ध देय राशि

अन्य ,यदि कोई है

योग

Current year
31st March 2024

वर्ष 31 मार्च 2024

Previous Year
31st March 2023

वर्ष 31 मार्च 2023

3,591,721.00
58,616,585.00
91,851,654.00
26,986,996.00
1,100,000.00
2,500,000.00
184,646,956.00

3,591,721.00
39,239,895.00
91,851,654.00
26,986,996.00
2,100,000.00
2,500,000.00
166,269,766.00

18/03/2024

Handwritten signature

(मयूरी परांजपे)
सहा. प्रबंधक

Handwritten signature
(उमेश सोनी)
विशेष कर्तव्य सहायक (लेखा)

Handwritten signature
(समीर सक्सेना)
प्रबंधक

Handwritten signature
(मनोज कुमार मुप्ता)
प्रभारी प्रबंध संचालक

Handwritten signature
(दीपानी रस्तोगी)
प्रशासक(IAS)

वास्ते एस.एल.छाजेड एंड कं. एल.एल.पी
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

(FRN: 000709C/C/00277)

Handwritten signature
सीए रुचिता वैद्यमुखा
पार्टनर

M.No. 406149



मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल				
लाभ हानि पत्रक 31 MARCH 2024				
PARTICULARS	विवरण	Schedule अनुसूची	(राशि रु.)	
			As on 31st March 2024 (चालू वर्ष)	As on 31st March 2023 (गत वर्ष)
i) Income	i) आय			
Interest earned	प्राप्त ब्याज	13	12737209978.66	10602148381.56
Other Income	अन्य आय	14	37758128.46	23571569.95
Non Operating Income	अपरिचालन आय	15	51648035.00	
Total	योग		12826616142.12	10625719951.51
ii) Expenses	ii) व्यय			
Interest expended	ब्याज व्यय	16	9284432019.28	7625967529.04
Operative expenses	परिचालन व्यय	17	1306574240.56	1066293328.58
Provision & Contingencies	प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय	18	1120191886.00	651781995.00
Total	योग		11711198145.84	9344042852.62
iii) Profit / Loss	iii) लाभ / हानि			
Net Profit for the year	वर्ष हेतु शुद्ध लाभ		1115417996.28	1281677098.89
Profit brought forward	आगे ले जाया गया लाभ		202915291.04	184,203,828.33
Total	योग		1318333287.32	1465880927.22

(मयूरी प्रसन्न) सहा. प्रबन्धक

(उमेश सोनी) विशेष कर्तव्यस्थ अधिकारी (लेखा)

(समीर सक्सेना) प्रबंधक

(मनोज कुमार गुप्ता) प्रभारी प्रबंध संचालक

(दीपाली रस्तोगी) प्रशासक(IAS)

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

सोप रुचिता बैंधम्या
पार्टनर
(एम्. क्र. 406149)



MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current year
31st March 2024
Amount in Rs.

Previous Year
31st March 2023
Amount in Rs.

चालू वर्ष 31 मार्च 2024

गत वर्ष 31 मार्च 2023

SCHEDULE 13

अनुसूची 13

13

	Interest Income interest and discount received on Loans & Advances/bills	ब्याज आय ऋण एव आग्रम/बिल्स पर प्राप्त ब्याज एवं बट्टा	9,848,887,301.66	7,987,061,007.24
13.1				
13.2	Income on Investmnet	विनियोजन पर आय	2,888,322,677.00	2,615,087,374.32
13.3	Other interest Received	अन्य ब्याज प्राप्तियां	0.00	0.00
	TOTAL	योग	12,737,209,978.66	10,602,148,381.56

SCHEDULE 14

अनुसूची 14

14

	Other Income	अन्य आय		
14.1	Commission, exchange and brokerage.	कमीशन, एक्सचेंज एवं ब्रोकरेज	10,973,175.01	8,134,855.45
14.2	Dividend Income.	लाभांश आय	413,957.00	357,456.00
14.3	Profit/ (Loss) on exchange transactions	कय विकय से लाभ (+) / हा	0.00	0.00
14.4	Profit/ (Loss) on sale of investments	विनियोग की बिक्री पर लाभ/ह	4,850,000.00	0.00
14.5	Profit/ (Loss) on revaluation or investments	विनियोग के पुनर्मूल्यांकन पर ह	0.00	0.00
14.6	Subsidies and donations received	प्राप्त चंदा एवम् अन्दान	0.00	0.00
14.7	Reumbursement form NABARD.	नाबार्ड से पुनर्भुगतान	3,882,345.00	3,376,368.00
14.8	Admission fee.	प्रवेश शुल्क	371.00	328.00
14.9	Incidental charges.	प्रासंगिक शुल्क	0.00	0.00
14.10	Procaccing fee.	प्रसंस्करण शुल्क	134,700.00	113,600.00
14.11	Prior period Income	पूर्व अवधि आय	0.00	0.00



		Current year 31st March 2024 Amount in Rs.	Previous Year 31st March 2023 Amount in Rs.
		चालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
14.12	Safe custody & lockers charges.	सेफ कस्टडी/लाकर शुल्क 4,699,333.00	4,705,177.50
14.13	Misc Income	विविध आय 2,410,091.18	1,842,919.36
14.14	Samanvay bhawan	समन्वय भवन 2,939,550.00	1,108,440.00
14.15	Rental Income	किराया से आय 2,732,242.00	1,823,239.55
14.16	Interest Received on Bank Gurantee	बैंक गारंटी ब्याज प्राप्त 0.00	0.00
14.17	Income from ATM	एटीएम से आय 303,534.00	361,595.00
14.18	Income from POS	पीओएस से आय 96,290.59	103,867.16
14.19	Cheque book charges received	प्राप्त चेक बूक चार्जस 74,336.00	70,290.00
14.20	ATM Charges	एटीएम चार्जस से आय 1,125.00	2,850.00
14.21	Room maint. Charges	रूम रखरखाव चार्जस 0.00	0.00
14.22	Income from IMPS	आइ एम पी एस से आय 83,857.95	58,079.08
14.23	Income tax refund & demand Adjusted	आयकर रिफंड एवं मांग समायोज 0.00	0.00
14.24	House rent received from staff	स्टॉफ से प्राप्त मकान किराया 1,177,531.00	1,369,717.00
14.25	Misc Income without GST	विविध आय जीएसटी के बगैर 2,800,183.78	52,236.15
14.26	Income from UPI	यूपीआई से आय 185,505.95	90,551.70
	TOTAL	योग 37,758,128.46	23,571,569.95



		Current year 31st March 2024 Amount in Rs.	Previous Year 31st March 2023 Amount in Rs.
		चालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
	Total operating Income	12,774,968,107.12	10,625,719,951.51
	Non Operating Income		
	Profit/(Loss) on sale of land and buildings	0.00	0.00
15.1			
	Profit/(Loss) on sale of other Assets	0.00	0.00
15.2			
	Reversal of Provisions/ Reserves	51,648,035.00	
15.3			
	Other Non-operating Income* (Specify)	0.00	0.00
15.4			
	TOTAL	51,648,035.00	0.00
	GRAND TOTAL	12,826,616,142.12	10,625,719,951.51

15.06.2024

Mam
(मयूरी परांजपे)
सहा. प्रबंधक

(उमेश सोनी)
विशेष कर्तव्यस्थ अधिकारी (लेखा)

(समीर मक्सूजा)
प्रबंधक

(मनोज कुमार गुप्ता)
प्रभारी प्रबंध संचालक

(दीपाली रस्तोगी)
प्रशासक(IAS)

वास्ते एस.एल.छाजेड एंड कं. एल एल पी

चार्टर्ड अकाउंटेंट

(FRN: 000709C/C400277)

सीए रुचिता बैद्यन्या

पार्टनर

M.No. 406149



MADHYA PRADESH RAJYA SAHAKARI BANK MARYADIT BHOPAL

मध्यप्रदेश राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

Current year
31st March 2024
Amount in Rs.

Previous Year
31st March 2023
Amount in Rs.

चालू वर्ष 31 मार्च 2024

गत वर्ष 31 मार्च 2023

16 Interest Expenses SCHEDULE -16

अनुसूची 16

			Current year 31st March 2024 Amount in Rs.	Previous Year 31st March 2023 Amount in Rs.
16.1	On Customer Deposits.	ग्राहक की जमा पर	2,793,329,973.98	2,292,114,103.79
16.2	On Inter-Bank Deposits(DCCbs).	अंतर बैंक की जमा पर	1,800,920,620.10	1,667,375,144.14
16.3	On borrowings from StCB.	अन्य राज्य सहकारी बैंकों के ऋणों पर	0.00	0.00
16.4	On borrowings from NABARD/NHB/SIDBI/FIs	नाबार्ड/एनएचबी/सिडबी/एफआईएस के ऋणों पर	4,562,037,810.00	3,559,352,416.00
16.5	On other borrowings	अन्य ऋणों पर	0.00	0.00
16.6	Interest -others	अन्य ब्याज		
16.7	MG des. Deposit fund	एम जी देशपाण्डे फ्रेन्डशिप हेतु जमा	31,723.00	30,212.00
16.8	Staff welfare fund	स्टाफ वेलफेयर फण्ड	13,837,487.00	12,864,688.00
16.9	Coop. Agri. credit Dev.fund	सहकारी कृषि विकास निधि	9,384,333.00	8,587,166.00
16.10	credit stablisation Fund	कृषि साख स्थिरीकरण निधि	70,081,982.00	67,162,444.00
16.11	patta fund	पट्टा फण्ड	983,491.00	941,140.00
16.12	Gramin bhandar nidhi	सहकारी भण्डार रखरखाव निधि	230,086.00	220,178.00
16.13	krishak kalyan beam nidhi	कृषक कल्याण एवं बीमा आधिक्य निधि	5,211,626.00	4,870,678.00
16.14	Pre-ACQ pre Intt. Paid on security	पूर्व अधिग्रहित प्रतिभूति पर ब्याज भुगतान	20,532,635.20	5,480,011.11
16.15	Coop. research & devop. Fund	सहकारी अनुसन्धान और विकास फंड	7,850,252.00	6,969,348.00
	TOTAL	योग	9,284,432,019.28	7,625,967,529.04



Current year
31st March 2024
Amount in Rs.

Previous Year
31st March 2023
Amount in Rs.

चालू वर्ष 31 मार्च 2024

गत वर्ष 31 मार्च 2023

SCHEDULE 17

अनुसूची 17

17

		Current year 31st March 2024 Amount in Rs.	Previous Year 31st March 2023 Amount in Rs.
	Operating Expenses परिचालन व्यय		
17.1	Payments and provisions for employees. कर्मचारियों हेतु भुगतान एवं प्रावधान	852,936,416.37	811,259,635.81
17.2	Rent, taxes, Insurance and lighting. किराया, कर, बीमा एवं बिजली	28,082,433.52	26,083,320.69
17.3	Printing and stationery. प्रिंटिंग एवं स्टेशनरी	5,358,401.05	2,627,255.08
17.4	Advertisement and publicity. विज्ञापन एवं प्रचार प्रसार	3,099,119.67	3,038,276.62
17.5	Depreciation on banks property. बैंक संपत्तियों पर अक्षयण	14,333,586.39	14,453,961.12
17.6	Directors fees, allowances and expenses. संचालक शुल्क, भत्ते एवं खर्च	0.00	0.00
17.7	Auditors fees and expenses. अंकेक्षण शुल्क एवं खर्च	1,914,559.60	1,855,444.46
17.8	Law charges. विधि व्यय	2,189,872.00	1,771,871.00
17.9	Postage, telegrams and telephone charges. डाक तार एवं दूरभाष व्यय	1,580,046.75	1,595,521.75
17.10	Repairs and maintenance. मरम्मत एवं रखरखाव व्यय	3,257,348.98	3,691,094.93
17.11	Insurance DICGC. बीमा (डीआईसीजीसी)	51,287,650.00	49,802,610.00
17.12	Prior period expenses. पूर्व अवधि खर्च	0.00	4,642,296.00
17.13	CBS software assscsories & rental charges. सीबीएस साफ्टवेयर एवं किराया व्यय	8,993,666.76	11,479,032.55
17.14	building maintaince. भवन रखरखाव	25,361,276.46	11,801,968.86
17.15	peon leveris. भृत्य गणवेश	930,637.25	878,779.62
17.16	news paper & periodicals. समाचार पत्र/पत्रिकाएं	196,256.50	235,565.00
17.17	Commission, exchange and brokerage. कमीशन, एक्सचेंज एवं ब्रोकरेज	45,210,196.27	37,563,176.44
17.18	Contingencies & Refreshments. विविध एवं आकस्मिक व्यय	6,768,482.35	9,190,417.41
17.19	Subscription for staff tea clubs. स्टाफ टी क्लब हेतु अनुदान	1,919,959.00	1,973,600.00
17.20	Rounded off a/c. पूर्णांक	187.74	1.83
17.21	Architect consultancy charges. वास्तुकार सलाह व्यय	15,000.00	269,850.00
17.22	Cedit bill. क्रेडिट बिल	92,716.66	101,415.63



		Current year 31st March 2024 Amount in Rs. घालू वर्ष 31 मार्च 2024	Previous Year 31st March 2023 Amount in Rs. गत वर्ष 31 मार्च 2023	
17.23	Motor car rental expenses	मोटर कार किराया खर्च	120,000.00	0.00
17.24	TA staff	टी ए स्टाफ	2,442,656.75	3,693,220.38
17.25	Premium paid on securities.	प्रतिभूति पर अधिमूल्य भुगतान	6,125,996.25	4,356,586.00
17.26	Sam. Bhawan Maintanance charges	समबंध भवन रखरखाव	225,200.00	90,700.00
17.27	CKYC Charges	सी के काय सी व्यय	0.00	221.90
17.28	Contribution BG beema	बीजी बीमा	780,626.00	794,078.00
17.29	CERSAI charges	सरसाई चार्ज	3,750.00	4,510.00
17.30	Sammelan Expenses	सम्मेलन हेतु व्यय	1,000,000.00	993,470.00
17.31	IMPS charges	आइ एम पी एस व्यय	7,024.45	27,487.37
17.32	Computer maintainance	कंप्यूटर रखरखाव	2,480,493.85	2,470,292.38
17.33	RTGS/NEFT charges paid	आर टी जी एस ङ एन इ एफ टी चार्ज	4,306.50	4,405.50
17.34	Motor expenses	मोटर व्यय	1,054,367.00	1,491,570.43
17.35	AGM Expenses	ए जी एम व्यय	186,386.00	268,313.00
17.36	Petrol charges	पेट्रोल व्यय	5,700,318.50	6,016,618.38
17.37	Subscription Member	अनुदान मेम्बर	545,000.00	580,000.00
17.38	Mess charges	मेस व्यय	534,339.94	426,490.42
17.39	Security arrangements	सुरक्षा व्यवस्था	23,079,535.49	20,547,620.75
17.40	Misc charges	विभिन्न व्यय	265,871.69	7,865,765.21
17.41	Guest speaker	अतिथि चक्रा	224,700.00	215,000.00
17.42	House keeping	ग्रह व्यवस्था	4,274,573.36	4,049,897.55
17.43	CCIL / NDS charges paid for Govt. Securrities	सरकारी प्रतिभूतिहेतु सी सी इ एल चार्ज भुगतान	294,496.31	148,635.00
17.44	Hostel maintainance	छात्रावास रखरखाव	69,001.12	121,104.42
17.45	Inc. Tax Paid	आयकर भुगतान	0.00	2,252,147.00



			Current year 31st March 2024 Amount in Rs.	Previous Year 31st March 2023 Amount in Rs.
			घालू वर्ष 31 मार्च 2024	गत वर्ष 31 मार्च 2023
17.46	Tranee visit	प्रशिख यात्रा	47,000.00	42,510.00
17.47	Meeting expenses	मीटिंग व्यय	67,274.00	49,229.00
17.48	NPCI charges cash	एनपीसीआई व्यय नगद	146,253.30	91,039.78
17.49	Prem. paid for leave encash- (LIC)	अवकाश नगदीकरण प्रीमियम एलआईसी	175,612,393.00	0.00
17.50	NPCI charges POS	एनपीसीआई व्यय पीओएस	15,443.11	25,501.64
17.51	IGST paid	आईजीएसटी भुगतान	12,075,026.13	8,924,629.02
17.52	CGST paid	सीजीएसटी भुगतान	2,770,320.01	2,669,854.43
17.53	SGST paid	एसजीएसटी भुगतान	2,770,320.01	2,669,854.43
17.54	Amortization charges land	भूमि पर एमोर्टाईजेशन	1,119,806.89	344,048.89
17.55	Gift charges	उपहार व्यय	0.00	24,955.10
17.56	Intt. Charges on IT	कूपन संकलन चार्ज	0.00	612,297.00
17.57	Account maintainance charges	खाता रखरखाव चार्ज	1,500.00	1,500.00
17.58	UPI inter Bank Charges	अंतर बँक UPI व्यय	192,076.15	88,540.77
17.59	RBI ATM (PIDF) charges	RBI एटीएम (पी आई डी एफ) व्यय	15,121.43	16,140.03
17.60	Sub. PACS micro ATM	अनुदान पेक्स उपबलव ATM	8,795,250.00	0.00
	Total	योग	1,306,574,240.56	1,066,293,328.58
Total Operating Expenses		कुल परिचालन व्यय	10,591,006,259.84	8,692,260,857.62



Current year
31st March 2024
Amount in Rs.
चालू वर्ष 31 मार्च 2024

Previous Year
31st March 2023
Amount in Rs.
गत वर्ष 31 मार्च 2023

SCHEDULE 18

अनुसूची 18

18

Provisions & contingencies
Expenses

18.1	Provision for Standard Assets	मानक अस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	15,078,100.00	48,719,000.00
18.2	Provision for Doubtful & Bad debts (Loans & Advances)	अमानक अस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	532,592,000.00	66,307,000.00
18.3	Provision for Overdue Interest/ Bad debts written off	अपलेखित अप्राप्त/संश्लिष्ट एवं दूबत ब्याज प्रावधान	1,531,000.00	62,901,000.00
18.4	Provision for staff training reserve	कर्मचारी प्रशिक्षण निधि प्रावधान	22,763,633.00	26,156,676.00
18.5	Provision for income tax	आयकर हेतु प्रावधान	547,941,000.00	447,525,698.00
18.6	Deferred tax liabilities	विलंबित कर दायित्व	286,153.00	172,621.00
18.7	Others (If Any) IT adjustment		0.00	0.00

Total

योग

1,120,191,886.00

651,781,995.00

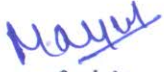
Total expenditure

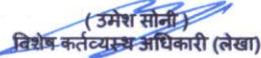
कुल व्यय

11,711,198,145.84


9,344,042,852.62

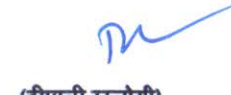
14.08.2024


(मयूरी परांजणे)
सहा. प्रबंधक


(उमेश सोनी)
विशेष कर्तव्यमय अधिकारी (लेखा)


(समीर शिवसेना)
प्रबंधक


(मनोज कुमार गुप्ता)
प्रभारी प्रबंध संचालक


(दीपान्नी रस्तोगी)
प्रशासक(IAS)

वास्ते एस.एल.छाजेड एंड कं. एल एल पी

चार्टर्ड अकाउंटेंट

(FRN: 000709C/C400277)


श्रीमती कंचिता बंधमुखा
पार्टनर

M.No. 406149

