

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मधीलित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (पूरी वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूरी वर्ष देखावे)	Rs.	Z Current Year (वर्तमान वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (पूरी वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तिका व अस्तिता)	Rs.	Current Year (वर्तमान वर्ष) As on 31.03.2025
	1.	Capital (अपणुकी)			127,898,023.00	1	Cash (नकद)		306,778,479.00
		Authorised Capital (अनुमोदित अपणुकी) अनुमोदित अपणुकी रु. 1000/- प्रति अंश (केवल सहकारी संस्थानिका) अंशांक अंश रु. 10000/- प्रति अंश (केवल राज्य शासन) अंशांक अंश रु. 100/- प्रति अंश (राज्य शासन) अंशांक अंश रु. 100/- प्रति अंश (केवल नगरपालिका क्षेत्र)		500,000,000.00			In hand and with Reserve Bank, State Bank of India, State Co- operative Bank and Central co-operative Bank (अंशांक अंश रु. 100/- प्रति अंश, भारतीय स्टेट बँक, राज्य सहकारी बँक लगा केन्द्रीय सहकारी बँक म)		
391,051,665.00	(a)	Subscribed & Paid up Share Capital (अनुमोदित व प्रदत्त अपणुकी)		418,224,465.00	667,370,192.42	2.	Balances with other Banks (अन्य बँकां म जमा)		1,238,428,092.04
		Of (ii) above held by (उपरोक्त म म धरित)			667,369,227.19	(i)	Current Deposits (वर्तमान खाती म)	1,238,427,126.81	
485,855.00	(a)	Individual (व्यक्तिगत) Share of 100/- each (अंशांक अंश रु. 100/-)	956,655.00		0.00	(ii)	Fixed Deposits (संचालित खाती म)	0.00	
318,457,510.00	(b)	Co-operative institution (सहकारी संस्था) Share of 1000/- each (अंशांक अंश रु. 1000/-)	345,159,510.00		965.23	(iii)	Saving Deposit (बचत खाती म)	965.23	
72,108,300.00	(c)	State Government (राज्य शासन)	72,108,300.00		0.00	3.	Money at call and short Notice (संगत धन अल्पकालिक सूचना)		0.00



224

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूँजी एवं देयताएँ)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तिया एवं अस्तिवा)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
753,721,467.41	2.	Reserve Fund and other reserves (संचित निधि एवं अन्य कोष)		752,901,461.32	1,589,614,729.75	4.	Investments (निवेशन)		1,943,781,079.75
12,890,170.67	(i)	Statutory Reserve (कानूनिक रक्षित कोष)	12,890,170.67		1,354,322,100.00	(i)	In Central & State Govt. Securities (at book value) (केन्द्रीय तथा राज्य शासन की प्रतिभूतियों में)	1,458,488,450.00	
8,057,985.20	(ii)	Agricultural Credit Stabilization Fund (कृषि साख स्थिरीकरण निधि)	8,057,985.20				Face Value of above (उपरोक्त का अभिलेखित मूल्य) ₹ 8259,00,000.00 (Previous year (गत वर्ष) Rs. 8569,00,000.00)		
10,650,212.88	(iii)	Building Fund (गवन निधि)	10,650,212.88		0.00	(ii)	Other Trustee Securities (अन्य च्यासी प्रतिभूतियों में)	0.00	
770,398.36	(iv)	Dividend Equalization Fund (लाभांश समीकरण निधि)	770,398.36		73,000,000.00	(iii)	Share in Co- Operative Institution other than in item (5) below 1/2 (सहकारी संस्थाओं की अंशदुकी)	73,000,000.00	
69,952.00	(v)	Special Bad Debts Reserve (विशेष अशुद्ध ऋण कोष)	69,952.00		72,000,000.00	(iv)	Share in Apex bank- (राज्य सहकारी बैंक के अंशों में)	72,000,000.00	
452,219,697.62	(vi)	Bad and Doubtful Debts Reserve (अशुद्ध एवं संदिग्ध ऋण कोष)	368,366,170.35		1,000,000.00	(v)	Share with IFFCO (इस्को अंश)	1,000,000.00	
	(vii)	Other funds and reserves (to be specified) (अन्य निधिया एवं कोष)			0.00	(vi)	MP State Co- operative press (प्र.प्र. राज्य सहकारी प्रेस)	0.00	



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूँजी एवं देयताएँ)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियाँ एवं अस्तिताएँ)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
3,347,461.50	(a)	Vehicle Fund (वाहन निधि)	3,347,461.50		162,292,629.75	(iv)	Other Investments (to be Specified) (अन्य निवेशन)	412,292,629.75	
1,744,421.14	(b)	Employees Welfare Fund (कर्मचारी कल्याण निधि)	1,744,421.14		142,398,446.75	(a)	Fixed Deposit with M P State Co-operative Bank (म प राज्य सहकारी बैंक खाते अर्पण)	392,398,446.75	
0.00	(c)	Provision for Income tax appel	9,600,000.00		13,919,183.00	(b)	Statutory Deposit with M P State Co- operative Bank (म प राज्य सहकारी बैंक संक्षिप्त निधि)	13,919,183.00	
0.00	(d)	Provision for TDS	19,600,000.00		5,975,000.00	(c)	Fixed Deposit Central Bank (खाते अर्पण सेटर बैंक)	5,975,000.00	
0.00	(e)	Provision for Leave Encashment	28,800,000.00		0.00		MP State Cooperative Federation म.प. राज्य सहकारी विधान संघ/कॉस्टिडियम	0.00	
0.00		Provision for income tax during the year	500,000.00						
31,274,976.28	(e)	Provision for Sundry Debitors (विभिन्न लेनदार हेतु प्रस्तावित)	29,321,578.19			5.	Investments out of the Principal/Subsidiary State Partnership Fund (मुख्य / सहायक प्राप्ति में से विभिन्न राज्य भागीदारी निधि)		0.00



226

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (पिछ वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूँजी एवं देयताएं)	Rs.	Z Current Year (वर्तू वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (पिछ वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियां एवं आसियां)	Rs.	Current Year (वर्तू वर्ष) As on 31.03.2025
173,000.00	(d)	Risk Fund IRDP (रिस्क फंड आरआईडीपी)	173,000.00		3,790,129,031.58	6.	Advances (अग्रिम)		3,426,576,088.63
520,258.92	(e)	INT PROVISION over due term deposit	5,053,650.92		3,609,344,448.23	(i)	Short term loans, cash credit Overdrafts and bill discounted (अल्पकालीन ऋण, नकद साख ओवर ड्राफ्ट्स एवं मुनासे गये बिल्स)	3,351,894,241.41	
37,650.60	(f)	Stock Fund (स्टॉक फंड)	37,650.60		178,147,077.72	(ii)	MEDIUM TERM LOANS (मध्यकालीन ऋण)	68,214,385.59	
524,904.00	(g)	Risk Fund (जोखिम फंड)	524,904.00		2,637,505.63	(iii)	LONG TERM LOANS (दीर्घकालीन ऋण)	6,467,461.63	
63,445.00	(h)	Mis appropriation Fund (गलत और धोकापिडी प्रावधान)	63,445.00						
11,000,000.00	(i)	Bank Computerization Fund (बैंक कंप्यूटरइजेशन फण्ड)	11,000,000.00		25,298,897.99	7.	Interest receivable (ब्याज लेना शेष)		24,164,515.78
5,749,340.00	(j)	Recapitalization on State Govt. (पुनः पूंजीकरण राज्य शासन)	5,749,340.00		1,36,755.00	(i)	Interest receivable on loan (ऋणों पर ब्याज लेना शेष)	136,755.00	
568,675.23	(k)	Cost Depreciation Fund (मूल्य ह्रास फण्ड)	568,675.23		8,329,747.00	(ii)	Interest receivable on loan on Govt Subsidy (ऋण राहित पर शासन से ब्याज लेना शेष)	8,329,747.00	
989,000.00	(l)	Furnitures & Fixers Fund (कर्मचार पत्र फिक्चर फंड)	989,000.00		16,832,395.99	(iii)	Interest receivable on Govt Securities (शासकीय प्रतिभूतियों पर ब्याज लेना शेष)	15,698,013.78	
781,169.06	(m)	Employee Bonus and Exgrat. 2 (कर्मचारी बोनस एवं एक्सग्रेटिव फंड)	781,169.06		0.00		Interest receivable on Investment	0.00	

227



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूँजी एवं देयताएँ)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियाँ एवं अस्तित्वा)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
7,121,833.25	(a)	Standard Assets Provisions (मानक अस्तित्वा पर प्रावधान)	7,121,833.25		30,332.00	8.	Bills for collection being bills receivable as per contra (देय एवं विमुख)		30,332.00
409.66	(b)	Share Redemption Fund (अंश विमोचन निधि)	409.66		5,509,495.71	9.	Branch adjustments (शाखा समायोजन)		5,440,856.15
434,412.23	(c)	Reserve for staff training (स्टाफ प्रशिक्षण निधि)	434,412.23		165,663,841.93	10.	Land & Building less depreciation		165,663,841.93
8,163,005.60	(d)	Divident Distribution (लाभान्श वितरण)	8,163,005.60		146,313,355.00	(a)	Land (Revalued) (पूँजी)	146,313,355.00	
519,014.97	(e)	Farmers Development Fund (कृषक विकास निधि)	519,014.97		0.00	(ii)	Revaluation (पुनः मूल्यन)	0.00	
165,525,037.59	(b)	Revaluation Reserve (पुनः मूल्य निधि)	165,525,037.59						
1,428,980.84	(f)	Co-Operative Development Fund (सहकारी विकास निधि)	1,428,980.84		34,129,850.36	(iii)	Land & Building (पूँजी एवं मूल्यन)	34,129,850.36	
0.00	(u)	Investment Depreciation Fund (निवेशजन अवयवण निधि)	0.00		14,779,363.43		Less Depreciation (घटाना ह्रास)	14,779,363.43	
29,096,054.81	(v)	Migration Difference Provision (प्रवासन अंतरा)	51,049,582.08		19,350,486.93		Closing Balance (थेब अन्तिम बलाना)	19,350,486.93	
	3.	Principal/Subsidiary State Partnership (मुख्य / सहायक राज्य भागीदारी निधि)		0.00			Other Fixed Asset less depreciation (अन्य संपत्तियाँ ह्रास घटाकर)		6,152,851.83
					2,105,496.26	11.			



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (दुर्गी एवं देयताये)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (सम्पत्तिया एवं अस्तिता)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
4,536,407,445.20	4.	Deposits and other accounts (क्षिप्र तथा अन्य लेखे)		4,686,636,762.41	6,157,465.67	(a)	Vehicle (मोटर वाहन)	6,157,465.67	
2,503,239,990.44	(b)	Fixed Deposits (सावधि अमानत)	2,681,903,507.48		5,248,190.03		Less Depreciation (हटाया रकम)	5,384,581.38	
2,405,683,552.44	(a)	Individuals (व्यक्तिगत)	2,538,891,081.29		909,275.64		Closing Balance (रोज अन्तिम रकमा)	772,884.29	
0.00	(b)	Central Co-op Bank (केन्द्रीय सहकारी बैंक)	0.00		8,341,483.93	(b)	Computer (कम्प्युटर)	8,341,483.93	
97,556,438.00	(c)	Other Societies (अन्य सहितिया)	143,012,426.19		7,881,525.61		Less Depreciation (हटाया रकम)	8,065,508.94	
2,002,506,023.98	(b)	Saving Bank Deposit (बचत बैंक अमानत)	1,933,609,983.16		459,958.32		Closing Balance (रोज अन्तिम रकमा)	275,974.99	
1,910,062,271.82	(a)	Individuals (व्यक्तिगत)	1,825,740,534.70		6,572,565.85	(b)	Furniture & Fixtures, Electrical fitting and dead stock (कर्मोपर एण्ड फिक्चर इलेक्ट्रिकल फिटिंगिग उड स्टॉक सम्पत्तिया)	9,979,836.15	
0.00		Central Co-op. Bank (केन्द्रीय सहकारी बैंक)	0.00		4,923,076.13		Less Depreciation (हटाया रकम)	4,950,858.29	
92,443,752.16	(c)	Other Societies (अन्य सहितिया)	107,869,448.46		1,649,489.72		Closing Balance (रोज अन्तिम रकमा)	5,028,977.86	
30,661,430.78	(b)	Current Deposits (वावु अमानत)	71,123,271.77		335,553.14	(b)	Machinery (मशीनरी)	336,811.14	
37,68,511.82	(a)	Individuals (व्यक्तिगत)	32,770,245.95		248,780.56		Less Depreciation (हटाया रकम)	261,796.45	
0.00	(b)	Central Co-op. Bank (केन्द्रीय सहकारी बैंक)	0.00		86,772.58		Closing Balance (रोज अन्तिम रकमा)	75,014.69	

222



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (कूली एवं देयताएं)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियां एवं अस्तिताएं)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
2,686,561.57	(c)	Other Societies (अन्य सहितिया)	38,353,025.82		60,076,131.57	12.	Other assets (to be specified) (अन्य संपत्तियां)		41,477,956.17
0.00	(v)	Money at call and short Notice (पान तथा अल्पकालिक सूचना)	0.00		9,844,518.24	(i)	Cader Fund Advance to Society (केडर फण्ड अग्रिम सनितिया)	756,973.69	
					5,000.00	(ii)	Office Advance (कार्यालय अग्रिम)	0.00	
610,000,000.00	5.	Borrowings (ऋण ग्रहण)		943,500,000.00	454,621.15	(iii)	Bank Work Advance (बैंक कार्य अग्रिम)	466,231.15	
610,000,000.00	(ii)	From the Reserve Bank of India / State / Central Co- op Bank / NABARD (रिजर्व बैंक / राज्य / केन्द्रीय सहकारी बैंक / नाबार्ड से)	943,500,000.00		49,504.30	(iv)	Electric And Water Security (विद्युत एवं जल सुरक्षा)	49,404.30	
610,000,000.00	(a)	Short Term Loans, Cash Credit and Overdraft (अल्पकालीन ऋण, नकद साख एवं ओवरड्राफ्ट)	943,500,000.00		2,087,963.57	(v)	Migration Difference Assets (मिग्रेशन अंतर अस्तिताएं)	2,087,963.57	
0.00	(b)	Medium Term Loans (मध्यमकालीन ऋण)	0.00		8,132,875.25	(vi)	Sundry Debtors (विविध लेनदारियां)	8,079,311.25	
0.00	(c)	Long Term Loans (दीर्घकालीन ऋण)	0.00		0.00	(vii)	Cadre Fund (dsm) Q.M)	5,758,364.79	
0.00	(iii)	From the State Bank of India (राज्यीय स्टेट बैंक से)	0.00		135,633.00	(viii)	Insurance Premium Assets Advance (बीमा प्रीमियम संपत्तियां अग्रिम)	309,074.00	
0.00	(iv)	Short Term Loans, Cash Credit and Overdraft (अल्पकालीन ऋण, नकद साख एवं ओवरड्राफ्ट)	0.00		12,400,450.24	(ix)	CBS Loss (सी.बी.एस. लॉस)	11,710,132.68	



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मय्यदित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (पिछ वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूँजी एवं देयताएं)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (पिछ वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियां एवं अस्तिताएं)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
0.00	(b)	Medium Term Loans (मध्यमकालीन ऋण)	0.00		63,455.00	(N)	Farud (फरुद)	63,455.00	
0.00	(c)	Long Term Loans (दीर्घकालीन ऋण)	0.00		195.00	(N)	Staff Security Bond (स्टाफ़ सिक्युरिटी बांड)	195.00	
0.00	(iii)	From the State Governments (राज्य शासन से)	0.00		219,640.32	(Nii)	Stationary Stock Society (स्थायनी स्टॉक समाजिथा)	55,938.42	
0.00	(ia)	Short Term Loans, Cash Credit and Overdraft (अल्पकालीन नकद साख एवं ओवरड्राफ़्ट क्रेडिट्स)	0.00		110,243.85	(Niii)	Stationary Stock Bank (स्थायनी स्टॉक बैंक)	0.00	
0.00	(b)	Medium Term Loans (मध्यमकालीन ऋण)	0.00		846,136.57	(Niv)	INWord IMPS Suspence (सस्पेंस)	1,774,505.93	
0.00	(c)	Long Term Loans (दीर्घकालीन ऋण)	0.00		3,690.00	(Nv)	SAL TF UNPOSTED	135,737.32	
0.00	(d)	Loan from other Sources (अन्य स्रोत)	0.00		725,380.01	(Nvi)	GST ITC (जी.एस.टी आई.टी. सी)	1,820,034.51	
30,332.00	6.	Bills for collection being contra (देय एवं विपक्ष)		30,332.00	443,150.04	(Nvii)	(LPG CREDIT) एल.पी.जी क्रेडिट	0.00	
	7.	Branch adjustment (शाखा समायोजन)		0.00	1,292,955.12	(Nviii)	UID CREDIT (ए.आई.जी क्रेडिट)	0.00	
8,348,942.00	8.	Overdue Interest Reserve (कालातीत साजरा संचिती)		18,872,398.00	18,849,129.29	(Nix)	Net Inward Return (अवक बावसी)	3,999,043.94	
					0.00	(Nx)	JAY KIS CP LN SOC ¼ ½	0.00	
200,802,650.35	9.	Interest payable (साजरा देना अगमनी पर)		235,324,232.25	349,771.78		TDS RECEIVABLE	349,771.78	
77,617,840.58	10.	Other Liabilities (अन्य देयताएं)		103,004,442.30	0.00	*	Employees Provident Fund (कर्मचारी भविष्य निधि)	0.00	



231

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (प्रा. वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूरी एवं देयता)	Rs.	Z Current Year (प्रा. वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (प्रा. वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्ति एवं आस्ति)	Rs.	Current Year (प्रा. वर्ष) As on 31.03.2025
12,611,202.28	(ii)	Bankers cheque (बैंकर्स चेक)	13257685.28		28,478.84		Receivable RBI DEAF Fund	28,478.84	
242,661.70	(iv)	T.D.S suspense (टी.डी.एस सस्पेंस)	202858.56		0.00		Fertilizer Sales Collection (उर्वरक विक्रय)	0.00	
3,020,415.46	(v)	Suspense General (सस्पेंस सामान्य)	2735641.52		4,033,340.00		COMMISSION RECIABLE	4,033,340.00	
0.00	(viii)	KRISS YOJANA (क्रिस योजना)	0.00		0.00	**	Advance Tax	0.00	
7,931,808.84	(ix)	Sundry Creditors (विभिन्न देयदारियां)	18695470.68		0.00	13	Non-banking assets acquired satisfaction of claims (stating mode of valuation) (नॉन बैंकिंग परिसंपत्तियां)		
767,624.00	(x)	Provision of Audit Fee (अकंक्षा शुल्क हेतु प्रावधान)	674574.00						
1,536,949.00	(xi)	Provision for Co-op. Union (सहकारी संघ हेतु प्रावधान)	1,536,949.00						
580,564.30	(xii)	Employees Provident Fund (कर्मचारी भविष्य निधि)	295216.30		143,284,170.33	14.	Profit and Loss (लाभ हानि)		0.00
6,868,138.21	(xiii)	INCA AC (भारत नदी इन्शुरेंस खाता)	5,391,906.23						
4,343,494.00	(xiv)	System TDS (सिस्टम टीडीएस जमा)	5,472,701.00						
19,324.29	(xv)	Other Liabilities (अन्य देयदारियां)	2,203,324.29						
1,080,593.62	(xvi)	Share Money Proposed Societies (प्रस्तावित समीतिओं की अंशद्विगी)	1,058,567.62						

232



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (कैपिटल एवं देयताएं)	Rs.	Z Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियां एवं आस्ति)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
189,957.70	(xvii)	Other Payable (अन्य देय राशि)	189,077.70						
2,010,010.90	(xviii)	Employees Benefit Fund/Welfare (कर्मचारी कल्याण कोष)	2,237,610.90						
525,533.84	(xix)	System TF.GST Tax (सेवाकर)	1,120,332.01						
729,360.52	(xx)	Group Insurance Employee (कर्मचारी समूह बीमा राशि)	750,337.52						
6,319.04	(xxi)	GS.T.Tax (सेवाकर)	10,515.04						
3,600.00	(xxii)	Professional Tax (व्यक्तिकर)	3,600.00						
105,398.86	(xxiii)	LIC Amount Employee (कर्मचारी बीमा राशि)	105,398.86						
0.00	(xxiv)	Interest Subsidy Amount (ब्याज अनुदान राशि)	0.00						
0.00	(xxv)	NIA Premium (PMBSBY) (प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा)	4,693.00						
0.00	(xxvi)	LPG Credit	6,147,512.82						
0.00	(xxvii)	P.D.S.Compensation (रा.वि.प. क्षतिपूर्ति)	0.00						
27,115.76	(xxix)	Electricity Expenses (विद्युत बिल देय)	31,825.36						
0.00	(xxx)	Telephone Bill Payable (टेलिफोन बिल देय)	0.00						
13,695.00	(xxxi)	Audit Fees Societies (अंशधारक संस्था संपत्तियां)	13,695.00						
0.00	(xxxii)	National Agriculture Crop Insurance (राष्ट्रीय कृषि फसल बीमा)	0.00						

233



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (धनी एवं देयता)	Rs.	Z Current Year (वर्त. वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्ति एवं आस्ति)	Rs.	Current Year (वर्त. वर्ष) As on 31.03.2025
351,351.65 (xxxiii)		Fertilizer Sales Collection (उर्वरक विक्रय)	1090092.21						
10,000.00 (xxxiv)		Loan Waiver (ऋण माफ़ी)	10,000.00						
5,453,676.11 (xxxv)		Employee Gratuity Fund (कर्मचारी उपदान निधि)	5,067,462.11						
0.00 (xxxvi)		Farmer link Insurance (कृषक समूह बीमा)	0.00						
1,398,446.75 (xxxvii)		Bachat Bank Guarantee Deposit Societies (बचत बैंक अमानत समितियाँ)	1,398,446.75						
40,529.00 (xxxviii)		Clearing house (क्लीयरिंग हाउस)	40,529.00						
234,723.02 (xxxix)		DEBT Relief (ऋण राहत)	234,723.02						
0.00 (xxxx)		D.E.A.F (जमाकर्ता शिक्षा जागरूकता निधि)	0.00						
0.00 (xxxxii)		Disaster relief fund (अपवाद राहत)	0.00						
13,090.00 (xxxxiii)		Temporary deposit (चन्द्ररोज अमानत)	13,090.00						
65,718.77 (xxxxiv)		Share Capital Collecting Account (अंशधनी संग्रहण खाता)	101,340.77						
0.00 (xxxxv)		NEFT/O.D (अतिविक्रय नेफ्ट)	17,260,303.92						
1,044,118.49 (xxxxvi)		Migration Difference (प्रवासभेद अंतर)	1,044,118.49						
4,465,747.76 (xxxxvi)		General Ledger Difference (ज.र.ल. लेजर अंतर)	4,465,747.76						

234



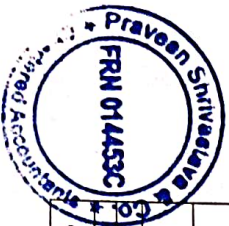
JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मय्यादित दमोह

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (पिछला वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पैसा एवं देयता)	Rs.	Z Current Year (वर्तमान वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31.03.2024 (पिछला वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्ति एवं संपत्ति)	Rs.	Current Year (वर्तमान वर्ष) As on 31.03.2025
3,461,629.39	(xxxxvi) ii)	Credit Balance in Societies (संस्थानों में क्रेडिट)	3,517,271.75						
601,066.50		A.T.M. Cleaning Suspense	753,929.80						
40,700.00	(xxxxvii)	OUTWARD INPS	35,986.14						
126,087.81	(xxxxviii)	N.P.C.I Credit (एन.पी.सी.आई. क्रेडिट)	133,630.32						
13,545.68	(xxxxix)	G.S.T. Payable (जी.एस.टी. देयता)	1,407,606.68					-143,284,170.33	
17,278,669.22		System ACCOUNT	3,100,204.71					152,026,474.67	
0.00		UID Credit	0.00					-10,523,456.00	
317,945.20	(xxxxxiii)	F.L.C (एफ.एल.सी.)	317,945.20					-500,000.00	
86,685.91		Cader Fund(कैडर फंड)	0.00					1,953,398.09	
342.00		DBPS	342.00					572,246.43	
0.00		Undistributed Profit	572,246.43						
0.00		Stationary	298,866.95						
0.00		Micro ATM	565.60						
0.00		Income Tax	500.00						
0.00		IGST PAYABLE	0.00						
0.00		KHARIF PASAL BEEMA	0.00						
0.00		Jay Kisan Loan waiver(जय किसान लोन वॉवर)	0.00						
0.00		SALARY PAYABLE	0.00						
6,577,980,342.54		TOTAL (कुल)	7,158,494,093.28				TOTAL (कुल)	7,158,494,093.28	



235

JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

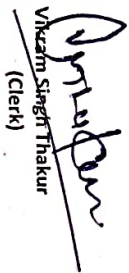
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025 (स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST - MOC

Previous Year (गत वर्ष) As on 31.03.2024	S.No.	CAPITAL & LIABILITIES (पूँजी एवं देयताएं)	Rs.	2 Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025	Previous Year As on 31-03-2024 (गत वर्ष)	S.No.	Property & Assets (संपत्तियां एवं अस्तिता)	Rs.	Current Year (वर्तु वर्ष) As on 31.03.2025
		CONTINGENT LIABILITIES (आकस्मिक देयताएं)							
		Outstanding Liabilities for Guarantees Issued (दी गई प्रगारुति के विरुद्ध देय राशि)							
0.00	(i)								
		Liabilities Against, transfer to DEAF (डोक पूल फण्ड में जमा राशि के विरुद्ध देय राशि)							
1,467,173.13	(ii)			46,478,403.61					

Place : DAMOH

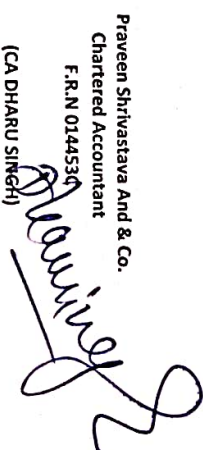
Date : 20.06.2025


Vikram Singh Thakur
(Clerk)


Ghanshyam Prasad Dubey
(Assistant Accountant)


Anupam Khare
(General Manager)


Administrator


Praveen Shrivastava And & Co.
Chartered Accountant
F.R.N 014453d
(CA DHARU SINGH)

PARTNER
MRN 441894

UDJN : 25441894BMIRTB3966



JILA SAHAKARI KENDRIYA BANK, MYDT. DAMOH
जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मय्यादित दमोह

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31.03.2025 (तत्कालीन पर्यवेक्षण दिनांक 31 मार्च 2025 पर)
POST-NOC

Previous Year (पिछला वर्ष) As on 31.03.2024	S.No. (क्र.सं.)	EXPENDITURE खर्च	Rs	Current Year As on 31.03.2025	Previous Year (पिछला वर्ष) As on 31.03.2024	S.No. (क्र.सं.)	INCOME आय	Rs	Current Year (पिछला वर्ष) As on 31.03.2025
295,679,064.17	1	Interest on deposits, borrowings, etc. अवकाशों पर प्रतिशत, ऋणों पर खाता प्रदान		337,232,498.69	615,649,998.75	1	Interest & Discount ब्याज एवं छूट		577,633,313.24
260,577,064.17	a	Interest Paid on Deposit अवकाशों पर खाता ब्याज	287,844,894.69		513,972,191.48	a	Interest Received on Loan & Advances कृषि ऋणों पर खाता ब्याज	473,727,306.94	
35,102,000.00	b	b) Interest Paid on Borrowing प्रतिशत ऋणों पर खाता ब्याज	49,387,604.00		5,544,537.19	b	Interest on Cash Credit कैश क्रेडिट पर ब्याज	3,326,723.00	
0.00		Interest Paid on Branch Adjustment शाखा समायोजन पर खाता ब्याज	0.00		0.00	d	Interest Paid on Branch Adjustment शाखा समायोजन पर खाता ब्याज	0.00	
1,655,825.75	3	निर्देशक और संचालित सदस्यों की फीस एवं भत्ते Vehicle and Building Rent वाहन एवं भवन किराया		0.00	4,991,216.64	e	Interest on Individual Loan व्यक्तिगत ऋणों पर खाता ब्याज	8,014,489.73	
71,575,850.00	4	Salary, Allowance, PF वेतन एवं भत्ते प्रदान		73,080,943.00	91,142,053.44	f	Interest on Investment निवेशों पर ब्याज	92,544,793.57	
7,025,228.98	5	Taxes, Insurance, Electricity, etc. d) चैक, जो फीस		7,504,782.80	2,176,668.58	3	Even Interest Return जोड़क ब्याज वापिस		0.00
0.00	a	Service Tax & TDS सेवा कर एवं टीडीएस	0.00		12,856,537.98	4	Commission, Exchange and Discount कमीशन विनिमय एवं छूट		889,696.06
788,234.22	b	Electricity विद्युत	711,618.58		339,674.00	a	Other Receipts अन्य प्राप्तियाँ	201,561.00	
6,094,569.76	c	Insurance of Deposits अवकाशों का बीमा	6,793,164.22		1,145.00	b	Locker Rent लॉकर किराया	170,025.00	
142,425.00	d	Insurance of Assets संपत्तियों का बीमा	0.00		14,796.00	c	Building Rent भवन किराया	8,220.00	
337,102.00	6	Law Charges कानूनी खर्च		656,419.00	3,080,000.00	d	Dividend Received on Share अंशों पर लाभांश प्राप्त	2,160,000.00	
36,775.16	8	Postage, Telegram & Telephone आम, तार एवं दूरभाष खर्च		87,553.25	8,529,231.00	e	Postal and incidental Charge डाक एवं आसन्न शुल्क	10,208,744.72	
887,040.00	9	Auditor's fees अडिटरों के शुल्क		728,040.00	0.00		PROV. REVERSE SUNDARY DEBITORS	0.00	
763,544.34	10	Depreciation on property संपत्तियों पर मूल्यह्रास		361,172.73	0.00	f	PROV. REVERSE FOR BRANCH ADJ	0.00	
503,145.85	11	Stationery, Printing & Advertisement etc. स्टेशनरी, मुद्रण एवं विज्ञापन आदि		1,408,775.66	0.00		Prov. Reverse Bad And Doubtful	61,900,000.00	
446,923.63	12	Repairs to property संपत्तियों के मरम्मत		496,317.84	0.00	g	Other Income अन्य आय	769,247.26	
76,564,901.74	14	Other Expenditures अन्य खर्च		77,615,921.64	891,691.98	h	INCOME TAX REFUND	0.00	
212,498.29	a	Commission Exp कमीशन खर्च	1,847,945.93		0.00				



237

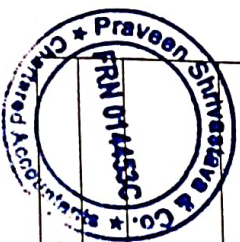
JILA SAHAKAR' KENDRIYA BANK MYDT. DAMOH

जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक मर्यादित दमोह

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31.03.2025 (लाल हानि पराक दिनांक 31 मार्च 2025 पर)

POST-MOC

Previous Year (मा. सं.) As on 31.03.2024	S.No. (सं.)	EXPENDITURE खर्च	Rs	Current Year मा. सं. एवं As on 31.03.2025	Previous Year (मा. सं.) As on 31.03.2024	S.No. (सं.)	INCOME आय	Rs	Current Year (मा. सं. एवं) As on 31.03.2025
270,488.90	b	Reception And Meeting Expense स्वागत एवं बैठक खर्च	239,440.00		0.00	i	Interest on Income Tax Refund	0.00	
0.00	c	Cadre Contribution श्रेणी योगदान	0.00		0.00	j	Profit in Sale Govt. Security सरकारी प्रतिभूति का लाभ	0.00	
0.00	d	Gift Expense उपहार खर्च	0.00		0.00			0.00	0.00
2,267,334.72	e	Contingent Expense अकस्मिक खर्च	3,306,781.11						
9,696,098.62	f	Computer Expense and V-sat Rent कंप्यूटर खर्च एवं विसाट किराया	6,934,113.71						
142,445.43	g	Vehicle Expense Fuel वाहन खर्च ईंधन	278,858.98				विपुली हानि	-143,284,170.33	
44,144.00	h	AGM वार्षिक सभाला योगदान	42,300.00				बैंक खाताधार से लाभ	152,926,474.67	
962,705.05	i	Other Office Expense अन्य कार्यालय खर्च	598,125.00				अंतर ऊर्ध्व खाता का प्राप्ति	-10,523,456.00	
0.00	j	Computer Operator Salary कंप्यूटर ऑपरेटर का वेतन	0.00				वित्तीय वर्ष आरंभ के प्राप्ति	-500,000.00	
333,198.50	k	Security Guard Payment सुरक्षा गार्ड का वेतन	52,971.00				प्राप्ति वार्षिक	1,953,398.09	
4,794.00	l	Cleaning House Allowance साफ़ाई घर की अनुमति	4,881.50				कुल लाभ	572,246.43	
53,564.00	m	Premium Paid in Govt. Security शरीर. प्रतिभूति वर निश्चित प्रमाण	53,564.00						
577,533.40	n	GST जोड़वटी	1,855,215.55						
96.83	o	ROUND OFF राउंड ऑफ	1,724.86						
0.00		PROVISION FOR MIGRATION DIFFERENCE	0.00						
0.00	p	PROVISION FOR STANDARD ASSETS	0.00						
0.00		मानक अतिरिक्त हेतु प्राप्ति	9,600,000.00						
		Provision for income tax appl							
0.00									
0.00		Provision for TDS	19,600,000.00						
0.00		Provision for Leave Encashment	28,800,000.00						
0.00		Provision for income tax during the year	500,000.00						



जिला सहकारी केन्द्रीय बँक मर्यादित दमोह

POST-MIOC

636

DATE: 10/06/2025

Ghyanshyam Prasad Dubey
(Assistant Accountant)

Administrator

(CA DHARU SINGH)

PARTNER

MRN 441894



प्रतिभा सुकुमार मनीषा, कारकीर्ती रोडवाड़े, रागर संभार
संपत्तिका प्रविकन कान निर्माण भद्र छात्रांत..... ८९/
अंकण / निर्माण
मैं उत्तरदायित आगेवां एवं निवेदन के पालन में जगो ।
दिनांक २७-६ २०१५

(CA DHARU SINGH)
PARTNER
MRN-441894
Dharu Singh