इन्दौर क्लॉथ मार्केट
को-ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

उद्यमेन ज्ञानेन चैव लक्ष्मी प्राप्यते

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को-ऑप. बैंक लि.

वार्षिक प्रतिवेदन - 2022

आवश्यक सूचना

साधारण सभा में प्रवेश हेतु सदस्य को
स्वयं की फोटो लगी अनिवार्य संचय खाते
की पास-बुक लाना अनिवार्य है।

॥ श्री गणेशाय नमः ॥

पं.क्र. 130/1-3-1973

स्थापना
बसंत पंचमी संवत् 2030
28 जनवरी 1974

अध्यक्ष	–	2450472
प्रबंधक (प्रधान कार्यालय)	–	2459471
शाखा सर हुकमचंद मार्ग	–	2459882, 2459404
शाखा गुमाश्ता नगर	–	2790070, 4009333
शाखा एरोड्रम रोड़ (कालानी नगर)	–	2629023, 4088874
शाखा सियागंज	–	2547969, 4005333

Email : headoffice@icmbankltd.com • icmb.indore@gmail.com
Website : www.icmbankltd.com

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लिमिटेड

प्रधान कार्यालय
23, सर हुकमचन्द मार्ग, इन्दौर 452002

उनपचासवाँ वार्षिक वृत्तान्त
2021-2022

वार्षिक साधारण सभा
मंगलवार, 27.09.2022
समय प्रातः 9.30 बजे

स्थान :
श्री दशा नेमा धर्मशाला,
मालगंज, इंदौर

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि.

प्रधान कार्यालय : 23, सर हुकुमचन्द मार्ग, इन्दौर

वार्षिक साधारण सभा 2021-2022

सूचना

बैंक की 49वीं वार्षिक साधारण सभा **दिनांक 27.09.2022 मंगलवार, को प्रातः 9.30 बजे दशा नेमा धर्मशाला, मालगंज, इंदौर पर आयोजित की गई है।**

यदि निश्चित समय पर गणपूर्ति नहीं हुई तो स्थगित बैठक उसी स्थान पर 30 मिनट पश्चात् होगी।

विषय – सूची

1. गत वार्षिक साधारण सभा दिनांक 26.09.2021 की कार्यवाही की पुष्टि करना।
2. प्रशासकीय कमेटी द्वारा प्रस्तुत वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन (लाभ–हानि तथा बेलेन्सशीट) वर्ष 2021-2022 की स्वीकृति प्रदान करना।
3. अंकेक्षण प्रमाण–पत्र वर्ष 2021-2022 की पुष्टि करना।
4. वर्ष 2021-2022 में स्वीकृत बजट से अधिक व्यय राशि की स्वीकृति प्रदान करना।
5. वर्ष 2023-2024 के प्रस्तावित बजट की स्वीकृती प्रदान करना।
6. प्रशासकीय कमेटी द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2021-22 की स्वीकृति प्रदान करना।
7. संचालक मण्डल के सदस्यों, उनके कुटुम्ब के सदस्यों एवं निकट के नातेदारों के नाम पूर्ववर्ती वर्षों के तहत बकाया उधारों या अग्रिमों यदि कोई हो की जानकारी।
8. वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु सनदी लेखाकार (अंकेक्षक) की नियुक्ति बाबद।
9. अध्यक्ष महोदय की अनुमति से अन्य विषयों पर विचार करना।

प्रशासकीय कमेटी की अनुज्ञा से
राजेश वोरा
प्रभारी प्रबंधक

दिनांक 12.09.2022

नोट–

1. उक्त प्रतिवेदन के सम्बंध में यदि कोई सामान्य प्रश्न या जानकारी अभिष्ट हो तो उसे बैंक में **दिनांक 21.09.2022** तक भेजने का कष्ट करें, इस अवधि के पश्चात् प्राप्त प्रश्नों/पत्रों को विचारार्थ स्वीकार नहीं किया जायेगा।
2. संस्थाएं, ट्रस्ट फर्म अपने प्रतिनिधि का नाम जो इस सभा में भाग लेंगे, लिखित में **दिनांक 21.09.2022** तक बैंक में भेजने का कष्ट करें।
3. **सभा में सदस्य अपनी अनिवार्य संचय की फोटो लगी पास–बुक अनिवार्य रूप से लावें ताकि असुविधा न हो।**
4. **बैंक के प्रतिवेदन की मूल प्रति ही प्रमाणित प्रति मानी जाएगी।**

वार्षिक साधारण सभा

प्रतिवेदन – 2021-2022

सम्मानीय सदस्य महानुभाव,

बैंक की 49वीं वार्षिक साधारण सभा में आप सभी सदस्यों का संचालक मण्डल की ओर से साथ ही मेरी ओर से हार्दिक अभिनन्दन ! दिनांक 31.03.2022 को समाप्त हुए आर्थिक वर्ष का प्रगति पत्रक आपके समक्ष रखते हुए मुझे बड़ी प्रसन्नता हो रही है। आप सभी सदस्यों से सहयोग एवं विश्वास के कारण बैंक प्रगति की ओर अग्रसर है।

बैंक अपने निजी संसाधनों से सहकारी सिद्धांतों एवं नियमों के अनुसार समाज के विभिन्न घटकों को ऋण सुविधा उपलब्ध कराकर उनके व्यक्तिगत एवं आर्थिक विकास के साथ ही राष्ट्रीय विकास के कार्य में भी अपना योगदान देने में अग्रसर रही है।

मुझे दृढ़ विश्वास है कि इस वर्ष का प्रतिवेदन जो मैं आपके सम्मुख प्रस्तुत कर रहा हूँ, वह निश्चित रूप से इस प्रतिस्पर्धा के युग में आर्थिक सुदृढ़ता को प्रतिपादित करेगा।

सदस्यता एवं अंशपूंजी : बैंक की स्थापना के समय सदस्य संख्या 4878 थी, जो मार्च 2022 में 15146 हो गई है। 31 मार्च 2022 को अंशपूंजी रु. 292.79 लाख है।

वित्तीय स्थिति : बैंक की आर्थिक वित्तीय स्थिति पूर्णतः सुदृढ़ है। वर्ष 2021-2022 में निधियां रुपये 889.98 लाख है। प्रदत्तअंशपूंजी रुपये 292.79 लाख है एवं नेट वर्थ रुपये 959.00 लाख है, जो आर्थिक सुदृढ़ता की निशानी है।

अमानतें : बैंक की अमानतें 31 मार्च 2021 को रु. 15249.37 लाख थी, जो 31 मार्च 2022 को रु. 15550.41 लाख रही। बैंक में रुपये 5.00 लाख तक की सभी जमा राशियों पर बीमा संरक्षण प्राप्त है।

विनियोजन : बैंक का इस वर्ष का विनियोजन रु. 10605.80लाख है।

ऋण एवं अग्रिम : बैंक के ऋण एवं अग्रिम 5808.98 लाख हैं। सदस्यों को उनकी आवश्यकता को दृष्टिगत रखते हुए उचित ब्याज दर पर ऋण उपलब्ध कराने का प्रयास किया गया है। इसके कारण बैंक के सभी वर्गो के सदस्य लाभांवित हुए हैं।

वसूली : बैंक द्वारा सदस्यों को जिस प्रकार आसान शर्तों पर शीघ्रता से ऋण दिया जा रहा है, वहीं बैंक वसूली के लिये भी पूर्ण सजग है। वसूली अभियान के अंतर्गत अनियमित सदस्यों को नोटिस, दावा, बजावरी कार्यवाही के साथ ही व्यक्तिगत सम्पर्क कर संचालक–मण्डल के सदस्यों एवं बैंक कर्मचारियों द्वारा व्यक्तिगत प्रभाव से वसूली की जा रही है। वर्ष 2021-22 में ओव्हरड्यू का प्रतिशत कुल ऋण से 1.76% था। गत् वर्ष का नेट एन.पी.ए. शून्य था जो इस वर्ष भी शून्य ही है। ग्रास एन.पी.ए. इस वर्ष 1.80% रहा है।

सदस्यों से निवेदन है कि वे अपनी ऋण की किश्तें समय पर जमा करें, ताकि कठोर कानूनी कार्यवाही से बचा जा सके एवं भविष्य में ऋण सुविधा प्राप्त करने में असुविधा न हो।

कार्यशील पूंजी : बैंक की गत वर्ष की कार्यशील पूंजी रू. 17975.02 लाख थी, जो इस वर्ष रु. 17693.83 लाख रही है।

शुद्ध लाभ : बैंक का आलोच्य वर्ष में शुद्धलाभ 84.45 लाख रहा है।

बजट : आगामी वित्तीय वर्ष 2023-2024 का अनुमानित बजट प्रस्तुत है, जिसकी स्वीकृति अपेक्षित है।

अंकेक्षण : बैंक को सहकारिता विभाग द्वारा वर्ष 2021-2022 के अंकेक्षण में ''अ'' वर्ग प्रदान किया गया है।

विशेष सुविधा

R.T.G.S./ N.E.F.T. एवं ड्राफ्ट सुविधा : बैंक, व्यापारियों की सुविधा को ध्यान में रखते हुए देश के अनेक शहरों पर नाममात्र के शुल्क पर बैंक ड्राफ्ट विभिन्न बैंकों के सहयोग से सुविधा उपलब्ध करा रही है। बैंक की सभी शाखाओं में R.T.G.S. & N.E.F.T. की सुविधा उपलब्ध है।

लॉकर सुविधा : वर्तमान में बैंक की 4 कार्यरत शाखाएं हैं, जिसमें बैंक की तीन शाखाओं – सर हुकमचंद मार्ग, गुमाश्ता नगर (उषा नगर) एवं एरोड्रम रोड़ (कालानी नगर) शाखा में लॉकर सुविधा न्यूनतम किराये पर उपलब्ध है।

कोर बैंकिंग सुविधा : बैंक की चारों शाखाओं में कोर बैंकिंग सुविधा उपलब्ध है। बैंक के खातेदार चारों शाखाओं में किसी भी शाखा का लेनदेन निश्चित सीमा तक कर सकते हैं।

बैंक कर्मचारियों को सुविधा : बैंक कर्मचारियों को एलएफसी की सुविधा तथा न्यूनतम ब्याज दर पर कर्मचारी मकान ऋण, नियोक्ता ऋण, वाहन ऋण की सुविधा प्रदान की जा रही है।

एस.एम.एस. / मोबाइल एप की सुविधा उपलब्ध है। ए.टी.एम., E-Com, मोबाइल नेट बैंकिंग Imps की सुविधा दी जा रही है।

शिकायत पुस्तिका : बैंक की सभी शाखाओं में खातेदारों एवं सदस्यों के लिये शिकायत पुस्तिका रखी गई है। आप सभी से निवेदन है कि शिकायत पुस्तिका में अपनी शिकायत या सुझाव यदि कोई हो तो शिकायत पुस्तिका में अवश्य दर्ज करें, इससे बैंक प्रबंधन में सहयोग मिलेगा। शिकायत पुस्तिका शाखा प्रबंधक के पास उपलब्ध है।

क्रेडिट ग्यारंटी कॉरपोरेशन : बैंक के जमा अमानतदारों के रुपये 5.00 लाख तक की अमानतों की सुरक्षा हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार निक्षेप बीमा एवं क्रेडिट ग्यारंटी कॉरपोरेशन की प्रीमियम दिनांक 30.09.2022 तक की नियमानुसार जमा है।

चिकित्सा सहायता कोष : चिकित्सा सहायता कोष के अंतर्गत वर्ष 2021-2022 में सभी पात्र सदस्यों को आर्थिक सहायता प्रदान की गई है

सदस्यों से विशेष आग्रह

बैंक के समस्त सम्मानीय सदस्यों से विशेष आग्रह है कि जिन सदस्यों ने ऋण की जमानत दे रखी है यदि वे ऋणी अनियमित हैं तो वे ऋणी सदस्य से अपने स्तर पर प्रयास कर ऋण की राशि जमा करवाने में सहयोग प्रदान करें। व्यापारिक क्षेत्रों के व्यापार में कमी होने के बावजूद पूर्व संचालक मंडल के अथक प्रयासों से बैंक ने 84.45 लाख का शुद्ध मुनाफा अर्जित किया है।

यह बैंक आपका अपना बैंक है इसकी स्थापना का मूल उद्देश्य भी यही था कि बैंक के सदस्यगण संबंधित संस्थाएं, फर्म व व्यक्ति इस बैंक से अपना बैंकिंग व्यवहार करेंगे। अतः आप सभी से आग्रह है कि सभी व्यापारी, गुमाश्ता, दलाल, एजेंट, हम्माल बंधु आदि अपनी जमाएं एवं सभी प्रकार के खाते इसी बैंक में रखें। सभी प्रकार की ऋण सुविधाएं बैंक से लेवे और बैंक के विकास में सहयोगी बनें।

सभी सदस्यों, ग्राहकों, सहकारिता विभाग, रिजर्व बैंक के अधिकारियों, अन्य बैंकों के अधिकारियों, इंदौर प्रीमियर को–ऑप. बैंक लि. के अधिकारियों के साथ ही बैंक के संचालन हेतु बनाई गई विभिन्न समितियों के संचालकगण, प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष रूप से जिनका सहयोग हमें सतत् प्राप्त है, के प्रति हार्दिक आभार। बैंक के सभी कर्मचारियों का अमूल्य सहयोग एवं योगदान से यह बैंक प्रगति के पथ पर अग्रसर हो रही है।

साथ ही इस सत्र की समयावधि में जो सदस्य दिवंगत हुए है उनके निधन पर बैंक परिवार की ओर से भावभीनी श्रद्धांजलि। अंत में बैंक सदस्यों एवं खातेदारों (ग्राहकों) की निरन्तर प्रगति व उज्ज्वल भविष्य की कामना करते हुए आगामी वर्षों में सदस्यों व ग्राहकों को और अधिक बेहतर सुविधाएं प्रदान करने हेतु प्रयासरत रहेगा। सभी सदस्यों एवं ग्राहकों से निवेदन है कि डिजिटल सुविधाओं का अधिक से अधिक उपयोग करें।

(संजय कौशल)
अध्यक्ष प्रशासकीय कमेटी
इन्दौर क्लॉथ मार्केट को. ऑप. बैंक लि. इंदौर

अनिवार्य सूचना

- जैसा कि आप सभी को विदित है कि आयकर अधिनियम की धारा 194 ए में सहकारीबैंक के सदस्यों को मियादी अमानत/आवर्ती अमानत पर प्राप्त होने वाले ब्याज पर टीडीएस नहीं काटने की सुविधा थी। भारत सरकार द्वारा बजट 2015 में आयकर अधिनियम की धारा 194ए में संशोधन कर दिनांक 01.06.2015 से टीडीएस नहीं काटने की सुविधा समाप्त कर दी गई है। जमा मियादी अमानत/आवर्तक अमानतों पर संयुक्त रूप से कुल ब्याज राशि रूपये 40,000/- से अधिक होने पर नियमानुसार (जिनका पेन नम्बर अमानतों पर दर्ज है उस पर10 प्रतिशत एवं जिनका पेन नम्बर नहीं है उस पर 20 प्रतिशत) ब्याज की राशि पर टीडीएस अनिवार्य रूप से काटा जाएगा। यदि किसी सदस्य/जमाकर्ता को आयकर नियमानुसार फार्म 15G/15H देने की पात्रता आती है तो संबंधित शाखा में उक्त फार्म नियमानुसार समयावधि में जमा कर सकते है, ताकि ब्याज की राशि पर टी.डी.एस. नहीं काटा जा सके। उक्त फार्म प्रत्येक वित्तीय वर्ष के प्रारंभ में जमा करवाना आवश्यक है अन्यथा बैंक द्वारा नियमानुसार टीडीएस काटा जायेगा।
- **कृपया अपना पेन नंबर जी.एस.टी. नम्बर एवं केवायसी के संबंधित दस्तावेज शाखा में अनिवार्य रूप से जमा करावे।**
- सभी ग्राहकों को सूचित किया जाता है कि भारतीय रिजर्व बैंक के आदेशानुसार जिन खातों में 10 वर्षों से अधिक समय से कोई व्यवहार नहीं किया गया है ऐसे खातों की राशि भारतीय रिजर्व बैंक को भेजना अनिवार्य है। अतः सभी सदस्यों/ग्राहकों से निवेदन है कि वे अपने खाते में वर्ष में कम से कम एक बार व्यवहार अवश्य करें ताकि आपका खाता इन ऑपरेटिव्ह न हो सके।
- सभी ग्राहकों को सूचित किया जाता है कि भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार के.वाय.सी. हेतु बैंक के ग्राहकों की पहचान एवं पते को एक निश्चित अंतराल पर अद्यतन करना आवश्यक है। अतः सभी ग्राहकों से निवेदन है कि वे अपने नवीन दो फोटोग्राफ, पहचान पत्र एवं वर्तमान पते के प्रमाण की प्रतिलिपि बैंक की संबंधित शाखा में शीघ्र जमा कराएं। उपरोक्त दस्तावेज प्राप्त न होने पर भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार खातों में व्यवहार करने पर रोक लगाई जा सकती है।
- बैंक के सभी सदस्यों से निवेदन है कि वे अपनी अनिवार्य संचय की फोटो लगी पास–बुक को सर हुकमचन्द मार्ग की शाखा से प्रमाणित करा लेवें, ताकि साधारण सभा में प्रवेश के समय असुविधा न हो।
- सभी सदस्यों से आग्रह है कि वे सभा में निर्धारित समय पर उपस्थित होवें, बैठक समाप्ति के पश्चात आने पर उपस्थिति मान्य नहीं होगी।
- बैंक के ऐसे सदस्य जो अनुसूचित जाति, अनुसूचित जनजाति, पिछड़ा वर्ग, अल्पसंख्यक वर्ग व्यावसायिक योग्यता जैसे चार्टर्ड अकाउन्टेंट या जिसे बैंकिंग सेवा के वरिष्ठ प्रबंधकीय पद का अनुभव हो कि प्रमाण सहित लिखित जानकारी बैं क की सर हुकमचंद मार्ग शाखा में आवश्यक रूप से देवें।
- संचालक मण्डल के नियमानुसार बैंक के सभी सदस्यों को 10 अंश लेना आवश्यक है। जिस सदस्यों के 10 अंश से कम अंश है वे शेष अंश राशि जमा कर सदस्यता नियमित करें।
- मध्यप्रदेश सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 में हुए संशोधन के अनुसार सभी सदस्यों को बैंक से केवल एक बार ऋण लेना आवश्यक है तभी उन्हें बैंक के निर्वाचन में मत देने का अधिकार होगा। अतः सभी सदस्यों से आग्रह है कि वे बैंक से एक बार ऋण अवश्य लेवें।
- **NEFT/RTGS/ECS के लिए 15 डिजिट के खाता क्रमांक का उपयोग करे।**

ग्राहकों के पहचान एवं पते हेतु लिए जाने वाले दस्तावेज

ग्राहकों की श्रेणी	पहचान पत्र	पते का प्रमाण पत्र
व्यक्तियों के लिये	1. आधार कार्ड	1. आधार कार्ड
	2. मतदाता परिचय पत्र	2. मतदाता परिचय पत्र
	3. पैन कार्ड	3. विद्युत बिल
	4. ड्रायविंग लायसेन्स	4. ड्रायविंग लायसेन्स
	5. पारपत्र (पासपोर्ट)	5. पारपत्र (पासपोर्ट)
	6. नरेगा कार्ड	6. टेलीफोन बिल
	(उपरोक्त में से कोई एक दस्तावेज जो बैंक स्वीकार्य हो।)	(उपरोक्त में से कोई एक दस्तावेज जो बैंक स्वीकार्य हो।)
		नोट : विद्युत बिल एवं टेलीफोन बिल 3 माह से पूर्व का नहीं होना चाहिए।

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

''स्थिति विवरण पत्रक''

गतवर्ष 20-21	पूंजी एवं दायित्व		राशि रूपये	राशि रूपये
	1. पूंजी			
	सदस्यों के लिए अधिकृत पूंजी रू. 100/- प्रति अंश के हिसाब से कुल अंश 400000			40000000.00
29596700.00	सदस्यों की बिक्री किये हुए अंश रू. 100/- प्रति अंश के हिसाब से कुल 292792/-			29279200.00
	01. व्यक्तिगत–		29279200.00	
	02. सहकारी संस्थाएं–		0.00	
	03. राज्य शासन–		0.00	
	2. रक्षित कोष एवं अन्य निधि			
34868393.01	01. रक्षित कोष		37628733.01	
11274598.20	02. स्पेशल जनरल रिजर्व		11274598.20	
1329064.00	03. रिजर्व u/s 36 (1) VIII of I.T. Act.		1517248.00	
12932000.00	04. भवन एवं स्थाई सम्पत्ति निधि		15432000.00	
18684720.00	05. विनियोजन उतार–चढ़ाव रिजर्व		20859720.00	
2286269.73	06. नफा समीकरण निधि		2286269.73	88998568.94
	3. राज्य शासन की पूंजी अथवा			
0.00	**भागीदारी में विनियोजन**			0.00
	4. अमानतें			
	अ. मियादी अमानत			
642211532.00	01. व्यक्तिगत–	634402347.00		
102011360.00	02. अन्य संस्थाएं–	110479146.00	744881493.00	
	ब. मियादी अमानत अतिदेय			
18689368.00	01. व्यक्तिगत–	15475033.00		
708221.00	02. अन्य संस्थाएं–	708221.00	16183254.00	
874592225.94	**c/f**		**761064747.00**	**118277768.94**

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

31 मार्च 2022

गतवर्ष 20-21	संपत्ति एवं आस्तियाँ	राशि रूपये	राशि रूपये
11866003.00	**1. नगदी सिल्लक कार्यालय में**		**12092709.00**
	2. बैंकों में अतिशेष		
100811414.14	अ. चालू खाता 105765130.53		
- 9391000.00	घटाये पी एम सी बैंक प्रावधान 14180606	91584524.53	
0.00	ब. बचत खाता	0.00	
274742690.00	स. मियादी खाता	217000000.00	**308584524.53**
	3. मांग और अल्प सूचना पर प्रति देय राशि		**0.00**
	4. विनियोजन		
632869235.00	अ. केन्द्रीय और राज्य सरकारों की प्रतिभूतियां (फेस वेल्यू रू. 6875.00 लाख) (मार्केट वेल्यू रू. 7008.08 लाख)	687397215.00	
0.00	ब. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	0.00	
1000.00	स. सहकारी बैंकों एवं संस्थाओं के अंश	1000.00	
	द. अन्य प्रतिभूतियाँ	0.00	
46182000.00	1. टैक्स फ्री व अन्य बॉण्ड	36182000.00	
95000000.00	2. म्युच्युअल फण्ड (Debt)	120000000.00	**843580215.00**
	5. राज्य शासन के प्रमुख अथवा भागीदारी निधि में		**0.00**
	6. ऋण एवं अग्रिम		
	अ. सिक्युअर्ड अल्पावधि ऋण –		
2601252.00	1. मियादी तारण	5824812.00	
362433184.23	2. केश क्रेडिट	361557343.56	
5141347.32	3. सोना–चांदी	4320179.05	
76000.92	4. लघु उद्योग	76236.92	
41613478.18	5. चालू खाता ओव्हर ड्राफ्ट	36608206.47	
999132.34	6. नेशनल सेव्हिंग सर्टिफिकेट तारण	2275783.71	
	ब. अनसिक्युअर्ड अल्पवधि ऋण –		
507.00	1. जमानती ऋण	507.00	
	सरकारी व अन्य प्रतिभूतियों की जमानत पर 0.00		
	अन्य मूर्त जमानतों पर 410662561.71		
	(डूबत एवं संशयित ऋण रू. 1566656.48)		
1564946244.13	**c/f**	**410663068.71**	**1164257448.53**

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

"स्थिति विवरण पत्रक"

गतवर्ष 20-21	पूंजी एवं दायित्व		राशि रूपये	राशि रूपये
874592225.94	B/F.		761064747.00	118277768.94
	स. अनिवार्य संचय			
104170273.82	1. व्यक्तिगत–	108783305.49		
378896.28	2. अन्य संस्थाएं–	905450.66	109688756.15	
	द. आवर्तक अमानत			
7832893.00	1. व्यक्तिगत–	7610933.00		
0.00	2. अन्य संस्थाएं–	0.00	7610933.00	
	ई. बचत अमानत			
582468860.65	1. व्यक्तिगत–	565762300.31		
25933735.23	2. अन्य संस्थाएं–	29127283.72	594889584.03	
	फ. चालू अमानत			
68743826.48	1. व्यक्तिगत–	56347281.85		
2363717.95	2. अन्य संस्थाएं–	2534862.45	58882144.30	
19424668.36	ग. अग्रिमों के जमा शेष		22905091.70	1555041256.18
	5. अन्य बैंककारी कंपनियाँ, ऐजेंटो आदि से उधार (बैंकर्स, ओ.डी. एकाउन्ट)			
9018.64	1. मियादी अमानत तारण रखकर			14283.29
	6. वसूली के लिए स्वीकृत बिल्स "दोनों ओर समान जोड़"			
0.00	1. ओ.बी.सी.		0.00	
0.00	2. आय.बी.सी.		0.00	0.00
0.00	7. शाखा अंतर्गत खातों का मिलान			0.00
0.00	8. अतिदेय ब्याज रिजर्व			0.00
	9. ब्याज देना			
44274487.00	1. मियादी अमानत पर		43782794.00	
0.00	2. बचत अमानत पर		0.00	
872666.00	3. आवर्तक अमानत पर		930745.00	
6003345.00	4. मियादी अमानत अतिदेय पर		4914562.00	49628101.00
1737068614.35	**c/f**			**1722961409.41**

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

31 मार्च 2022

गतवर्ष 20-21	संपत्ति एवं आस्तियाँ	राशि रूपये	राशि रूपये
1564946244.13	B/F	410663068.71	1164257448.53
	स. सिक्युअर्ड मध्यावधि ऋण		
3582113.19	1. मकान तारण	2812643.06	
13473514.67	2. वाहन ऋण	8379160.98	
814334.25	3. उपभोक्ता हायपोथिकेशन ऋण	814334.25	
513814.97	4. लघु उद्योग	513814.97	
330934.52	5. कर्मचारी वाहन	376742.74	
	द. अनसिक्युअर्ड मध्यावधि ऋण		
3946489.43	1. जमानती ऋण	8626156.78	
1676796.80	2. असुरक्षित व्यापार ऋण	2015024.00	
14126.25	3. स्टेप–अप योजना ऋण	14126.25	
7853392.73	4. जमानती नियोक्ता ऋण	3772222.42	
	सरकारी व अन्य प्रतिभूतियों की जमानत पर 0.00		
	अन्य मूर्त जमानतों पर 12896696.00		
	(डूबत एवं संशयित ऋण रू. 6946880.47)		
	क. सिक्युअर्ड दीर्घावधि ऋण		
2446673.75	1. कर्मचारी मकान ऋण	2010715.75	
153918706.80	2. मकान बंधक ऋण	140890076.08	
	सरकारी व अन्य प्रतिभूतियों की जमानत पर 0.00		
	अन्य मूर्त जमानतों पर 142900791.83		
	(डूबत एवं संशयित ऋण रू. 1933174.48)		
17095.00	ख. कर्मचारी अग्रिम	10079.00	
0.00	ग. बिल क्रय खाता	0.00	580898164.99
	7. ब्याज लेना		
30394128.35	1. कालातित ऋण पर (कान्ट्रा)	31167266.96	
26029292.00	2. विनियोजन पर	15856324.00	47023590.96
	8. वसूली के लिए भेजे गये बिल्स "दोनों ओर समान जोड़"		
0.00	1. ओ.बी.आर.	0.00	
0.00	2. आय.बी.आर.	0.00	0.00
1809957656.84	**c/f**		**1792179204.48**

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को-ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

''स्थिति विवरण पत्रक''

गतवर्ष 20-21	पूंजी एवं दायित्व	राशि रूपये	राशि रूपये
1737068614.35	B/F.		1722961409.41
	10. अन्य दायित्व एवं प्रावधान		
5179045.08	1. प्रबंधक धनादेश	3068204.57	
94862.00	2. बोनस देय	100584.00	
200430.00	3. अंकेक्षण शुल्क देय	207030.00	
175000.00	4. आयकर देय	0.00	
672958.52	5. सन्ड्री खाता	1235239.89	
778512.00	6. जिला संघ शुल्क देय	789912.00	
67188.00	7. लाभांश देय	73026.00	
1006139.45	8. परिवार कल्याण सहायता योजना	1006139.45	
1422315.00	9. चिकित्सा सहायता कोष	1462249.00	
1351675.00	10. शिक्षा प्रशिक्षण निधि	1462750.00	
960390.00	11. देय व्यय हेतु प्रावधान	533970.00	
132165.80	12. टी. डी. एस. व जी. एस. टी. देय	93248.50	
512562.00	13. ड्राफ्ट देय	548562.00	
30394128.35	14. कालातीत ब्याज निधि (कान्ट्रा)	31167231.96	
23645000.00	15. संशयित एवं डूबत ऋण निधि	23845000.00	
2939000.00	16. संश. डूबत ऋण प्रावधान (उत्पादक-आस्तिया)	2939000.00	
-3943	17. डिफर टेक्स लायबिलिटी	377755.32	
227991.96	18. धर्मादा निधि	233730.22	69143632.91
10971389.26	**11. शुद्धलाभ (आयकर के पश्चात्)**		8445595.63
1817795423.77	**महायोग-**		**1800550637.95**
	समाश्रित दायित्व - ''आकस्मिक देनदारियाँ'' ''दोनों ओर समान जोड़''		
3050000.00	1. बैंक ग्यारंटी	2050000.00	
27448227.14	2. अन्य-	30064805.29	32114805.29
30498227.14	**योग -**		**32114805.29**

मे. नासा एण्ड एसोसियेटस
चाटर्ड अकाउन्टेन्ट (FRN 010276C)

सी.ए. अश्विन सेठी (पार्टनर)
सदस्यता नं. 401312

जगदीश बाहेती
प्रभारी मुख्य लेखापाल

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर

31 मार्च 2022

गतवर्ष 20-21	संपत्ति एवं आस्तियाँ		राशि रूपये	राशि रूपये
1809957656.84	B/F.			1792179204.48
0.00	9. शाखा अंतर्गत खातों का मिलान			0.00
	10. प्रीमायसेस – भवन का मूल्य			
	31.03.21 तक की लागत	5852245.00		
	वर्ष में खरीदी	0.00	5852245.00	
	छीजन 31.03.21 तक	3088216.00		
2764029.00	वर्ष में छीजन जमा	104478.00	3192694.00	2659551.00
	11. फर्नीचर, फिक्चर्स एवं वाहन			
	31.03.21 तक की लागत	24739577.44		
	वर्ष में विक्रय	0.00		
	वर्ष में खरीदी	820211.82	25559789.26	
	छीजन 31.03.21 तक	20379632.79		
	वर्ष में विक्रय	0.00		
4359944.65	वर्ष में छीजन जमा	545626.00	20925258.79	4634530.47
	12. अन्य आस्तियाँ			
145846.00	1. स्टेशनरी लेखन सामग्री स्टॉक		287561.00	
487470.28	2. एक्स ग्रेसिया रिसिवेबल		0.00	
80477.00	3. म.प्र. विद्युत मण्डल डिपाजिट		71250.00	
0.00	4. आयकर रिसीवेबल		718541.00	1077352
1817795423.77	**महायोग –**			**1800550637.95**

राजेश वोरा
प्रभारी प्रबंधक

बी.एल. गोठवाल
सदस्य, प्रशासकीय कमेटी

आर.एस. कलेश
अध्यक्ष, प्रशासकीय कमेटी

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर
‘‘ लाभ हानि पत्रक ’’

गतवर्ष 20-21	व्यय	राशि रूपये	राशि रूपये
	1. ब्याज खर्च		
	अ. अमानतों पर ब्याज		
16403400.11	1. बचत अमानत	16853794.79	
53064286.22	2. मियादी अमानत	47021646.00	
4310158.00	3. अनिवार्य संचय अमानत	4095086.00	
564881.00	4. आर्वतक अमानत	552101.00	
		68522627.79	
8994.41	**ब. बैंकर्स ओव्हरड्राफ्ट पर**	35941.79	
58021.00	**स. चिकित्सा सहायता कोष पर**	54934.00	**68613503.58**
	2. वेतन एवं अलाउन्सेस		
32018960.00	1. वेतन	29963639.00	
94862.00	2. बोनस	100584.00	
1482804.00	3. भविष्य निधि अंशदान	1286470.00	
15351.00	4. लिव्ह इनकेशमेंट	56932.20	
1262966.00	5. ग्रेच्युटी	1256917.54	**32664542.74**
0.00	**3. डायरेक्टर्स एवं लोकल कमेटी फीस**		**26000.00**
	4. किराया, टेक्सेस, बीमा, प्रकाश व्यय		
1564128.00	1. किराया	1564128.00	
1890571.28	2. बीमा	2028900.72	
514770.00	3. प्रकाश व्यय	483894.00	
88352.00	12. संपत्ति कर	320811.00	
503468.63	12. जी.एस.टी.	603469.52	
2500.00	10. वृत्तिकर	2500.00	5003703.24
15500.00	**5. कोर्ट एवं लीगल चार्जेस**		**94000.00**
	6. डाक तार एवं टेलीफोन		
6451.00	1. डाक व्यय	11590.00	
147580.31	2. टेलीफोन	140920.75	**152510.75**
398961.00	**7. अंकेक्षण शुल्क**		**398020.00**
	8. भवन दुरूस्ती एवं छीजन		
116087.00	1. भवन पर छीजन	104478.00	
528217.00	2. फर्नीचर, फिक्चर्स पर छीजन	545626.00	**650104.00**
	9. स्टेशनरी, छपाई एवं विज्ञापन		
103851.75	1. स्टेशनरी एवं छपाई	223517.74	
31140.00	2. विज्ञापन	47575.24	**271092.98**
115196261.71	**c/f**		**107873477.29**

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर
दिनांक 31 मार्च 2022

गतवर्ष 20-21	आय	राशि रूपये	राशि रूपये
	1. ब्याज प्राप्त		
18704084.72	1. ऋण पर	16621225.16	
30677041.15	2. केश क्रेडिट पर	28371493.00	
3602336.20	3. चालू खाता ओव्हरड्राफ्ट पर	2685047.00	
0.00	4. बिल्स पर	0.00	
63967449.99	5. विनियोजन पर	64179183.44	111856948.60
39178.00	2. कमीशन एक्सचेंज एवं ब्रोकरेज		
0.00	कमीशन		47119.00
0.00	3. सबसीडिज एवं डोनेशन		0.00
0.00	4. नॉन बैंकिंग स्वरूप मालमत्ता से लाभ		0.00
	5. अन्य प्राप्तियाँ		
0.00	1. प्रवेश शुल्क	0.00	
4990209.26	2. लॉकर किराया	5766624.29	
2727198.70	3. विविध आय	2367986.96	
2850000.00	4. सामान्य प्रावधान कोष कोविड-19 रिवर्स	0	
0.00	5. प्रतिभूति घसारा प्रावधान रिवर्स	706000.00	
0.00	6. केश क्रेडिट पर सर्विस चार्जेस एवं		
447554.59	सामयिक आय चालू खातों पर	383794.02	
1276875.00	7. प्रतिभूतियो के विक्रय से लाभ	1621000.00	
8316447.65	8. केपिटल गेन	3819496.61	14664901.88
137598375.26	**c/f**		**126568969.48**

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर
" लाभ हानि पत्रक "

गतवर्ष 20-21	व्यय	राशि रूपये	राशि रूपये
115196261.71	B/F.		107873477.29
0.00	10. नॉन बैंकिंग स्वरूप मालमत्ता से हुई हानि		0.00
	11. अन्य व्यय		
8425.00	1. स्थापना दिवस	27767.00	
50505.00	2. वाहन व्यय	57860.00	
112500.00	3. प्रोफेशनल कन्सलटेन्सी	0.00	
157858.00	4. वार्षिक साधारण सभा व्यय	145310.00	
360000.00	5. क्लियरिंग चार्जेस	360000.00	
120000.00	6. स्टॉफ वेले फेअर क्लब (रिक्रीएशन)	150000.00	
172500.00	7. जिला संघ का चंदा	183900.00	
251144.72	8. त्यौहार व्यय	273385.00	
239188.00	9. ट्रेनिंग व्यय	220700.00	
1508576.89	10. विविध व्यय	1763502.57	
977500.00	11. संशयित एवं डूबत ऋण	200000.00	
1188304.68	12. कोर बैंकिंग साफ्टवेयर किराया	915683.67	
4181000.00	13. प्रावधान पी.एम.सी. बैंक मियादी जमा पर	4789606.00	
145860.00	14. प्रावधान u/s 36 (1) VIII of I.T. Act.	188184.00	92,75,898.24
12928751.26	12. लाभ (आयकर के पूर्व) (–)		94,19,593.95
1959547.00	13. आयकर		
	गत वर्ष का कर	-102700.00	
	चालू वर्ष का प्रावधान	695000.00	592300.00
-2185.00	14. डिफर टेक्स लायबिलिटी		381698.32
10971389.26	15. लाभ (आयकर के पश्चात्)		84,45,595.63
137598375.26	**योग –**		**126568969.48**

नासा एण्ड एसोसियेटस
चार्टर्ड अकाउन्टेन्ट (FRN 010276C)

सी.ए. अश्विन सेठी (पार्टनर)
सदस्यता नं. 401312

जगदीश बाहेती
प्रभारी मुख्य लेखापाल

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर
दिनांक 31 मार्च 2022

गतवर्ष 20-21	आय	राशि रूपये	राशि रूपये
137598375.26	B/F		126568969.48
137598375.26	**योग –**		**126568969.48**

राजेश वोरा
प्रभारी प्रबंधक

बी.एल. गोठवाल
सदस्य, प्रशासकीय कमेटी

आर.एस. कलेश
अध्यक्ष, प्रशासकीय कमेटी

NASA & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

104, Silver Sanchora Castle 7,
RNT Marg, Indore 01 (M.P.)

अंकेक्षण प्रमाण पत्र 2021–2022

हम, अधोहस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षक, यह प्रमाणित करते है कि हमने इंदौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड, जिसका पंजीयन क्र. 130/73 दिनांक 01/03/1973 है और जिसका पंजीकृत कार्यालय 23 हुकुमचंद मार्ग पर स्थित है, का अंकेषण रजिस्ट्रार को–ऑपरेटिव सोसाइटीज मध्य प्रदेश के द्वारा जारी दिशा निर्देशों के अनुसार पूर्ण कर लिया है ।

बैंक के वित्तीय विवरणों जिसमें दिनांक 31 मार्च 2022 का तुलन पत्र तथा इस दिनांक को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये लाभ–हानि खाता विवरणी, वर्षांत के लिये नगदी प्रवाह विवरण एवम् महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनाएँ सम्मिलित है, का लेखा–परीक्षण किया है। इन वित्तीय विवरणों में निगमित हमारे द्वारा अंकेक्षित 4शाखाओं का विवरणियाँहै।हमारे अभिमत मे हम रिपोर्ट करते है कि –

1. हमारे मतानुसार, बैंक के लेनदेन, जो कि हमारी जानकारी में आए, समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाए गए।हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाएँ गए। हमारे द्वारा की गई बैंकको पुस्तकों की परीक्षा के आधार पर हमारी राय के अनुसार, समिति द्वारा कानूनी रूप से उचित बहीखाते रखे गये हैं।
2. तुलनपत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलन पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित है, को समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत मे सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिध्दांतो, वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) कि धारा 31 एवं म प्र सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 की धारा 58 (1) तथा उसके नियमो के अनुरूप दि. 31 मार्च, 2022 को समिती के क्रियाकलापों का सही एंव निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके।
3. हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाएँ गए।

4. बैंक के लेनदेन, जो कि हमारी जानकारी में आए, समिति के अधिकारों के अंतर्गत पाए गए।
5. बैंक के कार्यालय से प्राप्त विवरणी लेखा–परीक्षण के उद्देश्य के लिए उचित पाई गई है।
6. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर आक्षेप सुझाव एवं टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांत वित्तीय विवरण बैंकिंग विनिमय अधिनियम, 1949 (जहाँ तक सहकारी बैंक के लिए लागू होता है) एवं म.प्र सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 तथा उसके नियमो के अनुरूप उस वर्ष कवर किये गए लेखो में लाभ की सही स्थिती दर्शाता है।
7. नगदी प्रवाह विवरण के मामले में, उस वर्ष के समाप्त हो रहे वर्षांत पर बनाया गया नगदी प्रवाह विवरण सही स्थिती दर्शाता है।
8. हम सहकारिता विभाग द्वारा दिये गए निर्देशों के अनुसार इंदौर क्लॉथ मार्केट कोऑपरेटिव बैंक लिमिटेड का "अ" श्रेणी में वर्गीकरण करते हैं एवं कुल 100 में से 76 अंक प्रदान करते हैं

वास्ते मे. नासा एण्ड एसोसिएट्स,

(सनदी लेखाकार)

(फर्म पंजीयन क्रमांक : 010276C)

सीए. अश्विन सेठी

(भागीदार)

सदस्यता क्र. – 401312

स्थान : इंदौर

दिनांक : 24.06.2022

UDIN : 22401312ALUZLD5716

महत्वपूर्ण लेखांकन नितियाँ

1. लेखा संधि

वित्तीय विवरणों को जब तक कि अन्यथा उल्लेख ना हो आम तौर पर परंपरागत आधार पर चल रही अवधारणा के आधार पर तैयार किया गया है और वैधानिक प्रावधानों और प्रचलित लेखांकन मानदंडो के अनुरूप है।

2. निवेश

निवेश रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया (आरबीआई) द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार परिपक्वता तक धारित व्यापार के लिये धारित और बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणीयों में है। बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फॉर्म ए में आवश्यकताओं के अनुरूप, इन्हें विभिन्न समूहो के तहत वर्गीकृत किया गया है।

2.1 वर्गीकरण का आधार

ए) परिपक्वता तक धारित

इस प्रकार का निवेश परिपक्वता तक पारित करने के इरादे से किया जाता है।

बी) व्यापार के लिए धारित

खरीद की तारीख से 90 दिनों के भीतर व्यापार करने के इरादे से हासिल निवेश को इस श्रेणी तहत वर्गीकृत किया जाता है।

सी) बिकी के लिए उपलब्ध

निवेश जो कि उपरोक्त दो शीर्षो में से किसी के तहत वर्गीकृत नहीं किया जा सकता है, इस श्रेणी तहत वर्गीकृत किया जाता है।

2.2 मूल्यांकन का तरीका

निवेश आर बी आई दिशा निर्देश और प्रावधानों के अनुसार होगा।

ए) परिपक्वता तक धारित

इस श्रेणी में शामिल निवेशों को उनकी अधिग्रहण लागत प्रीमियम यदि कोई हो, पर अधिग्रहण पर भुगतान किया जाता है, परिपक्वता की शेष अवधि के दौरान सीधे लाइन विधि का उपयोग करके घसारा किया जाता है।

बी) व्यापार के लिए धारित / बिक्री के लिए उपलब्ध।

इन श्रेणियों के तहत निवेश को लागू मानदंडो के अनुसार प्रतिभूतियों और शुद्ध मूल्यहास एकत्रित किया जाता है, लाभ और हानि में प्रावधान किया जाता है, जब शुद्ध वृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है।

3. अग्रिम

ए) आर बी आई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के संदर्भ में, उधारकर्ता को अग्रिम / ब्याज की वसूली के आधार पर निष्पादित या गैर–निष्पादित सम्पतियों में वर्गीकृत किया जाता है। गैर निष्पादित संपत्ति एनपीए को उप–मानक, संदिग्ध और हानि संपति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, और उस पर प्रावधान आरबीआई द्वारा समय–समय पर निर्धारित मानदंडो के अनुसार किया जाता है।

बी) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम प्रावधान मानदंडो के अधीन, अग्रिग की हानि के आकलन के आधार पर एनपीए के संबंध में विशिष्ट प्रावधान किए जाते है।

सी) एनपीए के संबंध में प्रावधान एनपीए पर अवास्तविक ब्याज कुल अग्रिम से कटौती की जाती है।

4. अचल सम्पतियाँ

अचल समपतियों को लागत पर दर्शाया गया है।

5. सम्पतियों पर मुल्यहास

आयकर अधिनियम 1961 में निर्धारित दरों के अनुसार निर्धारित संपत्तियों पर मुल्यहास लेखामूल्य आधार पर किया गया है।

6. रिवन्यूशन रिकवरी

ए) आय / व्यय आम तौर पर समय–समय पर जारी आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार, एनपीए पर आय के मामले को छोड़कर प्रावधान के आधार पर माना जाता है, कमीशन एक्सचेंज लाकर्स किराया नकदी आधार पर लिया जाता है।

बी) एनपीए खातो से की गई रिकवरी को समय–समय पर जारी आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार पहले उपार्जित ब्याज से उसके बाद बकाया राशि में वसूली दशाई जाती है।

सी) आर बी आई से निर्देशों के संदर्भ में अतिदेय / परिपक्व सावधि जमा पर देय ब्याज को अर्जित आधार पर लिया गया है।

7. सेवा निवृत्ति लाभ

ए) भविष्य निधि में योगदान लाभ और हानि खाते से लिया जाता है।

बी) कर्मचारियों को एकत्रित छुट्टी लाभ एवं ग्रेच्युटी के संबंध में देयताए भारत के चार्टर्ड अकाउण्ट संस्थान द्वारा जारी एएस–15 के अनुसार वास्तविक मूल्यांकन के अनुसार प्रदान की जाती है।

सी) पैशन अब तक लागू नहीं है।

8. मान्य संपत्तियां

ऑपरेटिंग पटे पर ली गई संपत्तियों के लिए लीज भुगतान भारत के चार्टर्ड अकाउण्ट संस्थान द्वारा जारी एएस–19 के अनुसार लीज अवधि के दौरान लाभ और हानि खाते के तहत किया जाता है।

9. शुद्ध लाभ

अग्रिम के प्रावधान निवेश के मूल्य में समायोजन और अन्य आवश्यक प्रावधानों के बाद शुद्ध लाभ आया है।

10. आय पर कर

ए) चालू वर्ष के लिए आय पर कर आयकर अधिनियम, 1961 के तहत कर योग्य आय के आधार पर निर्धारित किए जाते है।

बी) डैफर्ड टैक्स की गणना लेखा पुस्तक अनुसार कर योग्य आय एवं आयकर अधिनियम के अनुसार कर योग्य आय के अन्तर से बनाया गया है। यह आय सम्पत्तियों के मूल्यहास में आये अंतर से इस सीमा तक बढ़ाने के पर्याप्त कारण है। जो कि भविष्य में कर योग्य आय उपलब्ध होने पर डैफर्ड टैक्स से वह राशि को समायोजित की जा सकेगी।

11. सम्पतियों की हानि

किसी भी आंतरिक एवं बाहरी कारणों के सम्पति के बाजार मुल्य के कम होने पर सम्पति की दर्शाई गई राशि के समीक्षा कर यदि बुक वैल्यू कम होती है तो उसे उस वर्ष के लाभ हानि खाते में उनकी राशि को नामे किया जाता है। इसी प्रकार यदि बाजार मूल्य बाद में अधिक हो जाती है तो उसकी मूल राशि तक रिवर्स किया जाता है।

12. प्रावधान, आकस्मिक देयता एवं आकस्मिक सम्पत्तियाँ

भारत के चार्टड अकाउंट संस्थान द्वारा जारी लेखाकन मानक–29 (अकाउटिंग स्टैण्डर्ड.29) ''प्रावधान आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां'' के अनुसार बैंक द्वारा प्रावधानों को केवल तभी दर्शाया जाता है, जब पिछली किसी घटना के परिणामस्वरूप उसका वर्तमान में कोई दायित्व होता है, और जब यह संभावना हो कि उस दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी और दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है ।

13. आकलनों का उपयोग

वित्तीय विवरणों को बनाने के लिए प्रबंधन को चाहिए कि, वित्तीय विवरणों की रिपोटिंग तिथि एवं रिपोटिंग अवधि के लिए दिए आय और व्यय एवं संपत्ति और दायित्व, आकस्मिक देनदारियों सहित दर्शायी गयी राशि जो अनुमान लगाने के लिए सही एवं उचित हो प्रबंधन का मानना है, कि वित्तीय विवरण में दर्शायी गयी राशि विवेकपूर्ण और उचित है भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं । जब तक अन्यथा न कहा जाए, इन लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को वर्तमान और भविष्य की अवधि में संभावित रूप से मान्यता दी जाती है ।

INDORE CLOTH MARKET CO-OP. BANK LTD. INDORE

In Tems of RBI Circular UBC.CO.BPD.(PCB) Cir.No. 52/12.05.001/2013-14 Dt. 25.03.2014

S. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
1.	**Capital to Risk Assets Ratio**	16.78%	15.38%
2.	**Movement of CRAR :**		
	Tier I Capital	951.31	886.72
	Tier II Capital	300.66	280.53
	Total Capital	1251.97	1167.25
	Total Risk Assets	7460.04	7591.98
	Capital Ratios		
	Tier I Ratios	12.75%	11.68%
	Tier II Ratios	4.03%	3.70%
	Total Capital Ratios	16.78%	15.38%
3.	**Investment**		
	a. Book Value	6893.97	6335.75
	b. Face Value	6875.00	6325.00
	c. Market Value	7008.08	6645.09
	d Issuer Composition of Non SLR Investments		
	1. PSU's	361.82	461.82
	2. FI's	0.00	0.00
	3. Public Sector Bank	0.00	0.00
	4. Mutual Funds	1200.00	950.00
	5. Others	0.00	0.00
	6. Provision Held towards Depreciation	0.00	0.00
	e. Non-Performing Non SLR Investment	0.00	0.00
4.	**Advances Against**		
	a. Real Estate	Nil	Nil
	b. Construction Business	Nil	Nil
	c. Housing	1352.25	1526.24
5.	**Advances against share & Debentures**	Nil	Nil
6.	**Advances to Director, Their relatives.**		
	Companies/Firm in which they are intrested		
	Fund based	0.00	0.00
	Non-Funded based	0.00	0.00
7.	**Averages Cost of Deposits**	4.50%	5.05%
8.	**NPAs :**		
	Gross NPAs	104.47	102.82
	% of Gross NPAs to Loans	1.79%	2%
	Net NPAs	0.00	0.00
	% Net NPAs	0.00	0.00
9.	**Movement of NPA :**		
	Principal		
	Opening amount	102.82	145.77
	Addition	280.04	103.65
	Recovery	278.39	146.60
	Closing Principal	104.47	102.82
	Provision		
	Opening Provision	236.45	278.77
	Additions / Delition	2.00	-42.32
	Closing Provision	238.45	236.45
	Overdue interest reserve (OIR/INC)	0.00	0.00
10.	**Profitability**		
	a) Interest income as a percentage of Working funds	6.37%	6.54%
	b) Non Interest income as a percentage of Working funds	0.84%	1.36%
	c) Operating Profit as a percentage of Working funds	0.54%	0.72%
	d) Return on Assets	0.48%	0.61%
	e) Business (Deposit + Advances) per employee	328.61	324.83
	f) Profit per employee	1.30	1.64
11.	**Provision made in the year towards :**		
	NPA (BDDR)	2.00	9.77
	Depreciation in Investments	0.00	0.00
	Standard Assets	0.00	0.00
12.	**Movement in Provisions :**		
	a) Towards NPA (BDDR)		
	Opening Provision	236.45	278.77
	Additions	2.00	9.78
	Reduction	0.00	52.10
	Closing Balance	238.45	236.45
	b) Towards Depreciation on Investment		
	Opening Provision	7.06	7.06
	Additions	0.00	0.00
	Reduction	7.06	0.00
	Closing Balance	0.00	7.06
	c) Towards Standard Assets		
	Opening Provision	29.39	29.39
	Additions	0.00	0.00
	Reduction	0.00	0.00
	Closing Balance	29.39	29.39
13.	Foreign currency assets & liabilities : (if applicable)	N/A	N/A
14.	Payment of Insurance premium to DICGC	upto 31.03.22	upto 31.03.21
15.	Penalty imposed by RBI	0.00	0.00
16.	Restructured Accounts	NIL	NIL
17.	Fixed Assets - Valuation / Revaluation	NIL	NIL
18.	Deaf amount sent to RBI	300.65	274.48

INDORE CLOTH MARKET CO-OP- BANK LTD., INDORE

STATEMENT OF CASH FLOWS - 2021-22	2021-22 (Rs. In Lacs)	2020-21 (Rs. In Lacs)
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit before taxation	94.20	129.29
Adjustments for:		
Depreciation	6.50	6.44
Provision from Profit (Non Cash Items)	51.78	59.80
Provision from Cash Balance with PMC Bank	(47.90)	(93.91)
Investment income	(641.79)	(646.41)
Interest Expenses	0.36	0.09
Profit / (Loss) on the sale of assets and investments	(54.40)	(95.93)
Working capital changes:		
(Increase) / Decrease in trade and other receivables	310.82	434.81
Increase / (Decrease) in trade payables	(201.84)	1476.79
Cash generated from operations	(482.27)	1,270.97
Income taxes paid	-5.92	-19.60
Dividends paid	-	0.02
Net cash from operating activities	(488.19)	1,251.39
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Business Acquisitions, net of cash acquired		
Purchase of assets	-	-
Proceeds from sale of assets		
Dividend paid	-35.42	-0.02
Acquisition of portfolio investments	-5.547.44	-2.895.33
Proceeds from sale of investments	4,859.22	1,416.89
Investment income	641.79	646.41
Net cash used in investing activities	(81.85)	-832.04
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Proceeds from new share capital	2.47	0.50
Repayment of share capital	-5.64	-4.99
Proceeds from Short-term borrowings	0.05	-
Payment of long-term borrowings	-	-1-55
Interest paid	-0.36	-0.09
Net cash used in financing activities	(3.48)	-6.13
NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS	-573.52	413.22
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF PERIOD	3.780.29	3.367.07
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF PERIOD	3,206.77	3,780.29

Schedules referred to above from an integral part of the
As per our report of even date attached

Place : Indore

For **NASA & ASSOCIATES**
Chartered Accountants
FRN: 010276C

CA. Ashwin Sethi
Partner
MRN: 401213

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लि., इन्दौर
अनुमानित आय–व्यय पत्रक वर्ष – 2023-24
(प्रशासकीय कमेटी द्वारा अनुशंसित)

क्र.	व्यय	रकम	क्र.	आय	रकम
1.	अमानतों पर ब्याज	77688000.00	1.	विनियोजन पर ब्याज	65972000.00
2.	बैंकर्स ओव्हरड्राफ्ट पर ब्याज	200000.00	2.	ऋणों पर ब्याज	20500000.00
3.	वेतन एवं पारिश्रामिक	35735000.00	3.	केश क्रेडिट पर ब्याज	38700000.00
4.	प्र.व्यय प्रा. फण्ड	1565000.00	4.	चालू खाता ओव्हरड्राफ्ट पर ब्याज	3010000.00
5.	बोनस	140000.00	5.	कमीशन	56000.00
6.	लिव्ह इनकेशमेंट	718000.00	6.	सामयिक आय–चालू खातों पर	560000.00
7.	ग्रेज्यूटी	1811000.00	7.	लॉकर किराया	6900000.00
8.	डायरेक्टर एवं लोकल कमेटी फीस	276000.00	8.	विविध आय	2960000.00
8.	बीमा	2683000.00	9.	केपीटल गेन	5100000.00
9.	शाखा किराया	1892000.00			
10.	प्रकाश व्यय	629000.00			
11.	टेलीफोन व्यय	170000.00			
12.	पोस्टेज	55000.00			
13.	लीगल चार्जेस	134000.00			
14.	विज्ञापन	175000.00			
15.	स्टेशनरी एवं छपाई	424000.00			
16.	छीजन चल संपत्ति एवं भवन	1100000.00			
17.	ऑडिट फीस	562000.00			
18.	भृत्य ड्रेस	80000.00			
19.	वार्षिक साधारण सभा व्यय	500000.00			
20.	स्टॉफ रिक्रियेशन	150000.00			
21.	स्थापना दिवस व्यय	40000.00			
22.	लायब्रेरी	10000.00			
23.	त्यौहार व्यय	400000.00			
24.	प्रावधान - U/S, 36(1) VIII of IT Act	225000.00			
25.	क्लियरिंग संबंधित चार्जेस	500000.00			
26.	संपत्ति कर	150000.00			
27.	जिला संघ का चंदा	190000.00			
28.	पी एम सी बैंक मियादी जमा	4050000.00			
29.	कोर बैंकिंग चार्जेस	1500000.00			
30.	ट्रेनिंग व्यय	270000.00			
31.	वाहन व्यय	200000.00			
32.	प्रवास व्यय	100000.00			
33.	वृत्तिकर	3000.00			
34.	लिव्ह फॅअर कन्सेशन	50000.00			
35.	प्रोफेशनल कन्सलटेंसी	400000.00			
36.	विविध व्यय	2203000.00			
37.	सर्विस टैक्स/जीएसटी	700000.00			
38.	प्रतिभूति घसारा	800000.00			
39.	संशयित डूबत ऋण	950000.00			
40.	बैंक के निर्वाचन हेतु प्रावधान	400000.00			
41.	आयकर	1200000.00			
42.	शुद्ध अनुमानित लाभ	2730000.00			
	योग -	**143758000.00**		**योग-**	**143758000.00**

जगदीश बाहेती	राजेश वोरा	संजय कौशल
प्रभारी मुख्य लेखापाल	प्रभारी प्रबन्धक	अध्यक्ष, प्रशासकीय कमेटी

वर्ष 2021-22 में स्वीकृत बजट से अधिक व्यय हुआ है, जिसकी स्वीकृति अपेक्षित है। बजट से अधिक व्यय का विवरण निम्नानुसार है :–

क्र.	विवरण	बजट से अधिक व्यय
1.	लीगल चार्जेस	42,000.00
2.	प्रावधान U/S 36(1) VIII Of it Act	28,184.00
3.	सम्पत्ति कर	1,90,811.00
4.	जिला संघ चंदा	28,900.00
5.	डायरेक्टर एवं लोकल कमेटी फीस	26,000.00
6.	प्रावधान पी.एम.सी. बैंक मियादी जमा पर	47,89,606.00

बैंक के संचालकों, उनके कुटुम्ब के सदस्यों एवं निकट के नातेदारों के कालातीत (ओव्हरडयू) ऋणों की जानकारी दिनांक 31.03.2022 - निरंक

(म.प्र. सहकारिता अधिनियम की धारा –43 तथा उपविधि क्र. 44 के अंतर्गत)

प्रस्तावित लाभ विभाजन, वर्ष 2021-2022

प्रशासकीय कमेटी की बैठक दिनांक 30.08.2022 में अनुसंशित

	वितरण योग्य लाभ	रूपये 84,45,595.63
क्र.	विवरण	राशि रूपये
1.	रक्षित कोष – 25 प्रतिशत	21,11,400.00
2.	जिला संघ चंदा	0.00
	(भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार लाभ–हानि खाते में नामें किए गए)	
3.	प्रस्तावित लाभांश 12% से	34,95,992.00
4.	विनियोजन उतार-चढ़ाव रिजर्व	28,30,000.00
5.	धर्मादा निधि	8203.63
	योग–	84,45,595.63

जगदीश बाहेती
प्रभारी मुख्य लेखापाल

राजेश वोरा
प्रभारी प्रबन्धक

संजय कौशल
अध्यक्ष, प्रशासकीय कमेटी

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को–ऑपरेटिव्ह बैंक लिमिटेड

आर्थिक स्थिति का तुलनात्मक प्रगति–पत्रक

(रूपये लाखों में)

वर्ष	74-75	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
सदस्य संख्या	4878	15260	15246	15187	15077	14989	14862	15384	15361	15297	15216	15118	15146
अंश पूंजी	10.00	276.92	297.85	320.14	328.26	328.51	320.53	318.19	310.08	307.12	300.45	295.97	292.79
निधियाँ	–	638.27	659.26	680.25	749.61	806.00	829.14	881.97	925.21	1003.96	1067.62	1081.87	889.98
कालातीत ब्याज निधि	–	80.08	83.79	75.55	70.83	275.06	276.92	296.94	285.73	287.26	295.13	303.94	311.67
अमानतें	24.24	9418.40	10439.25	11122.44	11877.29	11890.41	11686.76	13760.31	13715.90	13682.32	14269.59	15749.37	15550.41
विनियोजन	21.30	6913.04	7019.72	6198.80	6949.68	7114.40	6903.88	9156.53	8508.64	7876.51	8453.11	10495.01	10605.80
ऋण एवं अग्रिम	8.45	4343.82	5002.53	5800.40	5617.05	5813.33	5475.03	5059.19	5608.15	6504.09	6535.09	6014.53	5808.98
कुल आय	3.50	978.21	1191.58	1345.12	1373.23	1396.03	1322.64	1319.76	1349.71	1298.03	1357.07	1382.72	1265.69
शुद्ध लाभ	1.21	35.92	41.29	90.49	79.91	16.15	84.76	71.21	107.05	92.22	54.62	109.71	84.45
कार्यशील पूंजी	36.75	11890.93	13017.50	13094.67	13920.40	14324.66	13710.50	15835.06	15694.23	15755.96	16350.32	17975.02	17693.83
टर्न ओवर (करोड़ में)	28.11	4294.05	4448.68	4394.25	4297.70	5217.27	4153.07	4106.80	4817.09	4969.70	4591.41	3488.11	4623.65
लाभांश वितरण	5%	9%	8%	10%	10%	-	12%	12%	12%	12%	-	12%	12% (प्रस्तावित)

ऋण एवं अग्रिम की ब्याज दर दिनांक 01.10.2021 से प्रभावशील

ऋण का प्रकार	प्रतिशत
नियोक्ता ऋण	10.00
जमानती ऋण 25000/- तक (50 हजार तक दो में से एक आयकरदाता की जमानती पर)	12.00 10.00
मकान जमानत	12.00
मकान मरम्मत	8.00
मकान निर्माण / क्रय	7.50
व्यापार स्थल निर्माण/क्रय	8.50
एन.एस.सी. / एल.आय.सी. / के.वी.पी. ऋण	8.00
एन.एस.सी. लिमिट	8.00
उपभोक्ता वस्तु	वाहन 11.50 अन्य 12.50
कार्यशील पुंजी	9.00
हायपोथिकेशन लिमिट	8.50
एस.ओ.डी. लिमिट	12.50
सी.सी. प्लेज	11.50
एस.एस.आय. लिमिट/टर्म लोन	11.00
स्माल ट्रेडर्स	11.50
मार्टगेज लोन / लिमिट	9.00
कार लोन	7.15
व्यवसायिक कार लोन	8.90
आभूषण सोना-चाँदी तारण	7.90

मियादी / आर्वतक अमानतों पर दिनांक 01.10.2021 से निम्नानुसार ब्याज दर प्रभावशील

0 से 14 दिन तक	0 %
15 से 45 दिन तक	3.00 %
46 से 90 दिन तक	3.50 %
91 से 270 दिन तक	3.75 %
271 दिन से 365 दिन तक	3.90 %
1 वर्ष से अधिक 36 माह तक	4.75 %
3 वर्ष से अधिक 10 वर्ष तक	5.00 %

इन्दौर क्लॉथ मार्केट को-ऑपरेटिव्ह बैंक लि.

मकान निर्माण, क्रय, मरम्मत, कार ऋण, वाहन ऋण, सोना-चाँदी, आभूषण ऋण, व्यापारिक ऋण एवं लिमिट सुविधा **न्यूनतम ब्याज दर** पर लेकर अपने व्यापार व्यवसाय की उन्नति करें।

नोट : ब्याज गणना डेली रिड्युसिंग बेलेन्स पर

समय पूर्व ऋण खाता बंद करने पर कोई पेनल्टी नहीं

व्यापारिक लिमिट सुविधा न्यूनतम दर पर

ए.टी.एम./रुपे डेबिट कार्ड

पोस एवं ई-कॉम सुविधा

मोबाईल बैंकिंग सुविधा

एनईएफटी एवं बैंकिंग आंतरिक व्यवहार

मोबाईल ऐप्स सुविधा

कार ऋण

7.15%

सोना चाँदी आभूषण ऋण / लिमिट

7.90%

मकान ऋण

7.50%

ऋण एवं लिमिट सुविधा के लिये बैंक की सभी शाखाओं में संपर्क किया जा सकता है।

लॉकर्स सुविधा हुकुमचंद मार्ग, गुमाश्ता नगर एवं एरोड्रम रोड़ शाखा पर उपलब्ध है।

लिमिट खातों पर लिमिट का 75% के उपयोग करने पर 1% ब्याज की छूट

मियादी अमानत पर ऋण एवं लिमिट सुविधा मात्र 1% अतिरिक्त ब्याज पर।

Sugan/0930 212 55 94