



## विगत वर्षों की वसूली स्थिति

(कुल कृषि ऋणों पर आधारित प्रतिवर्ष 30 जून की स्थिति)

वर्ष	वर्ष की कुल मांग	वर्ष की कुल वसूली	वर्षान्त में कुल बकाया	वसूली का प्रतिशत
2000-01	6061.13	5780.83	280.30	95
2001-02	7769.46	7474.08	295.38	96
2002-03	7760.02	7178.47	481.55	94
2003-04	9870.32	9366.74	503.58	94.90
2004-05	2557.84	2080.58	177.26	92.15
2005-06	2825.04	2694.11	130.93	95.37
2006-07	3736.60	3607.41	129.19	96.54
2007-08	4351.57	3314.18	1037.39	76.16
2008-09	5072.22	4583.04	489.18	90.36
2009-10	5887.95	5455.32	432.63	92.65
2010-11	6227.68	5493.44	734.24	88.21
2011-12	7493.65	6791.80	701.85	90.63
2012-13	8640.45	8134.78	505.67	94.15
2013-14	10734.64	9947.05	787.59	92.66
2014-15	12984.82	11453.61	1531.21	88.21



एजेंडा नं०- 2

**सन्तुलन पत्र 2014-15**

(एक दृष्टि में)

₹ लाखों में

31-03-2014	पूँजी तथा दायित्व	31-03-2015
710.69	अंश पूँजी	753.75
6669.20	रक्षित तथा अन्य कोष	7165.37
684.51	प्राविधान बकाया ब्याज एवं अन्य हेतु	693.57
61370.61	निक्षेप	63676.59
10115.84	बाहरी ऋण	10595.47
2352.98	अन्य दायित्व	1775.65
551.39	वर्ष का लाभ	563.44
23.87	विगत वर्षों का शेष लाभ	2.93
<b>82479.09</b>	<b>योग</b>	<b>85226.77</b>
	<b>सम्पत्ति तथा वित्त</b>	
3265.80	नकदी एवं चालू खातों में	4469.01
49377.67	विनियोग	48515.68
25584.50	ऋण एवं अग्रिम	28490.26
4251.12	अन्य सम्पत्तियाँ	3751.82
<b>82479.09</b>	<b>योग</b>	<b>85226.77</b>



31 मार्च 2015 का

31.03.2014 की स्थिति	पूंजी एवं दायित्व	31.03.2015 की स्थिति	
	<b>1- पूंजी</b>		
71063150.00	(अ) सहकारी समितियों से	75369150.00	
-	(ब) राज्य सरकार से	-	
5400.00	(स) व्यक्तिगत अंश	5400.00	75374550.00
	<b>2- संचित कोष</b>		
257139417.51	(क) सुरक्षित कोष	278963526.29	
101721772.55	(ख) कृषि साख स्थिरीकरण कोष	109697915.65	
67188150.00	(ग) भवन कोष	75188150.00	
21120.00	(घ) विशेष अशोध्य कोष	21120.00	
128000000.00	(ङ) अशोध्य एवं संदिग्ध कोष	13000000.00	
215000.00	(च) विनियोजन हास कोष	215000.00	
7760900.00	(छ) राष्ट्रीय सुरक्षा कोष	8260900.00	
7494423.52	(ज) जोखिम कोष	8111266.52	
2654981.76	(झ) दान कोष	2854981.76	
5000000.00	(ट) जीप कोष	6000000.00	
10250000.00	(ठ) कर्मचारी कल्याण कोष	11250000.00	
79473824.50	(ड) अन्य कोष	85973824.50	716536684.72
	<b>3- निक्षेप तथा अन्य खाते</b>		
	(अ) सावधि निक्षेप		
2108395343.17	(i) व्यक्तिगत	2377777332.20	
800311365.99	(ii) सहकारी संस्थाओं से	1020697539.99	3398474872.19
	(ब) बचत निक्षेप		
2217254523.55	(i) व्यक्तिगत	2410980163.25	
765735652.29	(ii) सहकारी संस्थाओं से	222202212.70	2633182375.95
	(स) चल निक्षेप		
223865164.83	(i) व्यक्तिगत	321542251.17	
21499303.56	(ii) सहकारी संस्थाओं से	14459474.22	336001725.39
	(द) याचना एवं अल्पावधि निक्षेप		
	(i) व्यक्तिगत		
	(ii) सहकारी संस्थाओं से		
	<b>4- बैंकों व अन्य संस्थाओं से लिया गया ऋण</b>		
	(i) राष्ट्रीयकृत बैंकों से		
998578187.00	(ii) उत्तराखण्ड राज्य सहकारी बैंक से	1022236087.00	
	(क) अल्पकालीन ऋण		
500.00	(ख) मध्यकालीन ऋण (आई.आर.डी.) कृषि कार्य एवं एस.जी.एस.वाई.	-	
98667.00	(ग) विशेष कम्पौनेन्ट प्लान से प्राप्त	98667.00	
12906782.00	ऋण /अन्य	37212560.00	1059547314.00
<b>7886633629.23</b>	<b>योग आगे ले जाया गया</b>	<b>8219117522.25</b>	<b>8219117522.25</b>

संतुलन पत्र ( बैलेन्स शीट )



31.03.2014 की स्थिति	सम्पत्ति तथा वित्त	31.03.2015 की स्थिति	
92884884.54	रोकड़ हाथ में	105443027.92	105443027.92
	चालू खाते में		
1755543.47	राज्य सहकारी बैंक में	48028805.47	
26659393.30	भारतीय स्टेट बैंक में	21872963.24	
106840845.90	राष्ट्रीय कृत बैंक में	150974098.34	
98439315.22	अन्य बैंक में	120582504.70	341458371.75
1559909779.00	सावधि खाते में राष्ट्रीयकृत बैंक में	985591371.00	
-	सावधि खाते में जमा भारतीय स्टेट बैंक में	-	
1769578310.00	राज्य सहकारी बैंक में	1763693071.00	
1156853722.00	विनियोग सावधि जमा अन्य बैंक	1564963601.00	
367400620.00	राजकीय प्रतिभूतियों में	461774761.00	
84025000.00	सहकारी संस्थाओं में अंशधन	75545000.00	4851567804.00
	<b>ऋण तथा अग्रिम</b>		
821655833.63	अल्पकालीन कृषि ऋण	959543301.21	
10028559.23	कैश क्रेडिट/ओवर ड्राफ्ट	10470212.87	
510747217.00	कैश क्रेडिट शुगरमिल	473289046.00	
108548353.41	कैश क्रेडिट ट्रेडर्स	125858860.08	
32709220.34	कैश क्रेडिट स्वरोजगार क्रेडिट कार्ड	32236646.10	
59646661.69	अन्य अल्पकालीन ऋण	68596837.40	1669994903.66
	<b>मध्यकालीन ऋण</b>		
8629249.00	मध्यकालीन-सी-15	5889037.00	
32810931.67	मध्यकालीन सह सहभागिता	34959750.80	
13426203.00	मध्यकालीन सघन मिनी डेयरी	16608369.60	
2267218.00	मध्यकालीन सामान्य	1163875.00	
217366640.43	मध्यकालीन सी0डी0एल0 (उपभोक्ता टिकाऊ ऋण)	221092946.23	
75477402.26	मध्यकालीन वाहन ऋण	92126743.15	
7602408.00	मध्यकालीन शिक्षा ऋण	3398614.00	
18994988.78	मध्यकालीन एस.एच.जी. (स्वयं सहायता समूह)	16719161.31	
68054087.00	मध्यकालीन शुगरमिल ऋण	162857565.00	
363282349.21	भवन ऋण	438508889.41	
45092942.17	ट्रैक्टर ऋण	40698135.62	
12010687.30	हार्टीकल्चर ऋण	11387029.40	
54026887.50	वीर चन्द्र सिंह गढ़वाली योजना	49121434.26	
96072181.09	अन्य मध्यकालीन ऋण	84499494.20	1179031044.98
<b>7822797434.14</b>	<b>योग आगे ले जाया गया</b>	<b>8147495152.31</b>	<b>8147495152.31</b>



31 मार्च 2015 का

31.03.2014 की स्थिति	पूँजी एवं दायित्व	31.03.2015 की स्थिति	
7886633629.23	अग्रातीत	8219117522.25	8219117522.25
1503908.00	संग्रहणार्थ विपत्र	3544951.00	3544951.00
36482252.08	शाखाओं का समायोजन	21542163.16	21542163.16
1198000.00	विनियोजन मूल्य उतार चढ़ाव प्राविधान	1198000.00	1198000.00
23616853.00	अतिदेय ब्याज प्राविधान	23616853.00	23616853.00
-	विनियोजन हास प्राविधान	906000.00	906000.00
40001385.95	दातव्य ब्याज	37884143.09	37884143.09
2085517.10	अन्य देनदारी पैक्स डिपो.गा.फण्ड	6958241.50	
3077032.37	देय विपत्र	3670046.80	
3301894.80	विविध/डेबिट नोट	2486525.80	
127053.00	वितरणीय लाभांश	182270.00	
139967177.56	अन्य देनदारी	85815030.52	
8636340.00	मानक आस्तियों हेतु प्राविधान	8636340.00	
35000000.00	ग्रामीण ऋण हेतु प्राविधान	35000000.00	
4444703.45	दावा रहित अभ्यर्थन खाता	6515646.45	
	विविध दायित्व	12511074.80	161775175.87
	लाभ हानि		
55138591.11	वर्ष का लाभ	56343711.78	
2386581.55	अवितरित लाभ	293052.18	56636763.96
-	पिछले वर्ष का शेष लाभ	-	
8249412522.70	कुल योग	8526221572.33	8526221572.33

हस्ताक्षर

हस्ताक्षर

हस्ताक्षर

वी.के. जोशी  
अनुभाग अधिकारी (लेखा)

(ए.के. वर्मा)  
उप महाप्रबन्धक (लेखा)

(बी.सी. पाण्डे)  
सचिव/महाप्रबन्धक



## संतुलन पत्र ( बैलेन्स शीट )

31.03.2014 की स्थिति	सम्पत्ति तथा वित्त	31.03.2015 की स्थिति	
7822797434.14	अग्रातीत	8147495152.31	8147495152.31
190800833.34	प्राप्त ब्याज राशि	180064492.15	180064492.15
1503908.00	संग्रहणार्थ विपत्र	3544951.00	3544951.00
-	शाखाओं का समायोजन	-	-
2426543.80	भूमि तथा भवन ( ह्रास घटाकर )	2371989.80	2371989.80
23944361.22	फर्नीचर फिक्चर ( ह्रास घटाकर )	25639415.09	25639415.09
303293.00	अन्य सम्पत्तियां	5548684.16	
-	लाइब्रेरी ( ह्रास घटाकर )		
643723.32	लेखन सामग्री	1027325.95	
203187151.49	विविध देनदार	157568986.98	
1427102.00	वाहन	1213036.00	
2123233.67	समितियों से प्राप्त होने वाली राशि	1488600.77	
124839.00	मीटर सिक्क्योरिटी	128839.00	
130099.12	चैक वापसी की राशि	130099.12	167105571.98
8249412522.70	कुल योग	8526221572.33	8526221572.33

हस्ताक्षर

हस्ताक्षर

हस्ताक्षर

(एम.एस. डंगवाल)  
संचालक

(आर.एस. रावत)  
संचालक

(राजेन्द्र सिंह नेगी)  
अध्यक्ष

## Bank Auditor's Report

We have audited the accompanying Financial Statement of Nainital District Co-operative Bank Limited which comprise the Balance sheet as at 31 March 2015 Profit and Loss Account for the year then ended and other explanatory information.

*We further report that:*

The Balance Sheet and Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns; Subject to reliability of the accounts information generated from the Finacle System.

In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the bank so far as appears from out examination of those books.

**For Ansul Agrawal & Co.**  
Chartered Accountants

Date : 25-08-2015

Signature  
(Ansul Agrawal) (Partner)  
Membership Number : 092048  
Firm Registration Number: 500112N



## 31 मार्च 2015 को समाप्त होने

31-03-2014 की स्थिति	व्यय	31-03-2015 की स्थिति
479944293.70	1. निक्षेप तथा ऋण पर प्रदत्त व्याज	465178322.13
111312027.15	2. कर्मचारियों को दिया गया वेतन भत्ता व प्राविधनों में अंशदान	131036646.51
192236.00	3. संचालकों तथा स्थानीय समितियों को दिया गया मार्ग व्यय तथा भत्ता	921537.00
10104942.84	4. भवन किराया, कर बीमा, व्यय तथा विद्युत व्यय	12080091.50
217474.00	5. कानूनी शुल्क	139362.00
566378.87	6. प्रेषण शुल्क, दूर लेखों तथा दूरभाषों पर व्यय	473171.39
200535.00	7. सम्प्रेषण शुल्क	-
6054076.05	8. भवन पर हास तथा भवन सुधर पर व्यय	6187456.17
1244268.21	9. लेखन सामग्री एवं मुद्रण तथा विज्ञापन पर व्यय	1649226.35
-	10. नान बैंकिंग सम्पत्ति बेचने या खरीदने पर हानि	-
26499939.42	11. प्रकीर्ण व्यय	29408045.26
-	12. निधियों में हस्तांतरित/प्राविधन	-
79790884.11	13. लाभ	85234979.78
<b>716127055.35</b>	<b>योग</b>	<b>732308838.09</b>

हस्ताक्षर

(वी.के. जोशी)  
अनुभाग अधिकारी (लेखा)

हस्ताक्षर

(ए.के. वर्मा)  
उप महाप्रबन्धक (लेखा)

हस्ताक्षर

(बी.सी. पाण्डे)  
सचिव/महाप्रबन्धक





## वाले वर्षों का लाभ हानि खाता

31-03-2014 की स्थिति	आय	31-3-2015 की स्थिति
677357358.87	1. ब्याज तथा छूट	715270055.76
3083191.76	2. कमीशन विनिमय तथा दलाली	2237019.48
119402.00	3. आर्थिक सहायता एवं दान	7120600.00
-	4. नान बैंकिंग सम्पत्ति से आय अथवा अन्य सम्पत्तियों से प्राप्त लाभ	-
6937680.00	5. लाभांश से आय	
28629422.72	6. विविध आय	7681162.85
	7. हानि (यदि कोई हो)	
716127055.35	योग	732308838.09

हस्ताक्षर

(एम.एस. डंगवाल)  
संचालक

हस्ताक्षर

(आर.एस. रावत)  
संचालक

हस्ताक्षर

(राजेन्द्र सिंह नेगी)  
अध्यक्ष





## वर्षवार बैंक की प्रगति का विवरण

- 1. अंशपूँजी** वर्ष 2013-14 में अंशपूँजी मु. 710.69 लाख रू. थी, जो कि बढ़कर वर्ष 2014-15 में मु. 753.75 लाख रू. हो गई। इस तरह अंशपूँजी में 43.06 लाख की वृद्धि हुई है।
- 2. रक्षित एवं अन्य कोष** रक्षित एवं अन्य कोष वर्ष 2013-14 में मु. 6669.20 लाख रू. थे जो कि वर्ष 2014-15 में बढ़कर मु. 7165.37 लाख रू. हो गये। रक्षित एवं अन्य कोषों में मु. 496.17 लाख की वृद्धि हुई।
- 3. निजी पूँजी** वर्ष 2013-14 में निजी पूँजी 7379.89 लाख रू. थी जो कि वर्ष 2014-15 में बढ़कर मु. 7919.12 लाख रू. हो गयी। इस तरह निजी पूँजी में 539.23 लाख की वृद्धि हुई।
- 4. कार्यशील पूँजी** बैंक की कार्यशील पूँजी वर्ष 2013-14 में 82479.09 लाख रू. थी जो कि बढ़कर वर्ष 2014-15 में मु. 85226.77 लाख रू. हो गई। इस तरह कार्यशील पूँजी में मु. 2747.68 लाख की वृद्धि हुई।
- 5. निक्षेप** बैंक निक्षेप वर्ष 2013-14 में मु. 61370.61 लाख रू. थे, जो कि वर्ष 2014-15 में मु. 63676.59 लाख रू. है। इस तरह निक्षेपों में मु. 2305.98 लाख की वृद्धि हुई है।
- 6. विनियोजन** वर्ष 2013-14 में बैंक का कुल विनियोजन मु. 49377.67 लाख रू. था जो कि वर्ष 2014-15 में मु. 48515.68 लाख रू. है। इस तरह विनियोजन में मु. 861.99 लाख की कमी रही।
- 7. ऋण एवं अग्रिम** वर्ष 2013-14 में बैंक के कुल ऋण एवं अग्रिम 25584.50 लाख रू. थी, जो कि वर्ष 2014-15 में बढ़कर मु. 28490.26 लाख रू. हो गयी। इस तरह बैंक के ऋण एवं अग्रिमों में मु. 2905.76 लाख की वृद्धि दर्शित है।



## बैंक की प्रगति सम्बन्धी सूचनायें (संक्षिप्त में)

₹ लाखों में

विवरण	31-03-2010	31-03-2011	31-03-2012	31-03-2013	31-03-2014	31-03-2015
अंश पूँजी	308.24	523.96	531.17	570.79	710.69	753.75
रक्षित एवं अन्य कोष	3780.82	5315.13	5315.97	5323.17	6669.20	7165.37
प्राविधान	300.44	315.44	365.44	707.50	684.51	693.57
निजी पूँजी	4089.06	5839.09	5847.14	5893.96	7379.89	7919.12
निक्षेप	63291.95	59809.23	54799.58	56142.79	61370.61	63676.59
बैंक से ऋण	465.85	4324.31	6753.81	6793.83	10115.84	10595.47
कार्यशील पूँजी	71314.93	72760.77	71183.61	74744.51	82479.09	85226.77
विनियोग	47879.79	45129.89	43296.69	44151.22	49377.67	48515.68
ऋण एवं अग्रिम शेष	15612.35	18420.26	20114.08	22866.41	25584.50	28490.26
एन.पी.ए. का लगे ऋण से प्रतिशत	9.52	9.17	10.79	5.58	4.52	4.32
कुल आय	5645.18	5395.52	5804.69	6546.34	7161.27	7323.09
कुल व्यय	4911.42	4654.01	5049.23	5739.60	6363.36	6470.74
शुद्ध लाभ (कराधान पूर्व)	733.76	741.51	755.46	806.74	797.91	852.35
प्रबन्धकीय व्यय का कार्यशील पूँजी से प्रतिशत	1.08	1.23	1.65	1.67	1.74	1.99
सम्प्रेक्षण	क	क	क	-	क	क
कर्मचारियों की संख्या	123	126	121	144	141	157



## वार्षिक प्रतिवेदन के प्रमुख मदों की सूचना

₹ लाखों में

		31-03-2011	31-03-2012	31-03-2013	31-03-2014	31-03-2015
(क) सदस्यता	राज्य सरकार	1	1	1	-	-
	सहानुभूति कर सदस्य	51	51	51	51	51
	सहकारी समितियां	234	241	250	250	249
	<b>योग</b>	<b>286</b>	<b>293</b>	<b>302</b>	<b>301</b>	<b>250</b>
(ख) अंशपूँजी	राज्य सरकार	8.75	7.50	6.25	-	-
	सहानुभूति कर सदस्य	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05
	सहकारी समितियां	515.16	523.61	564.49	710.62	753.69
	<b>योग</b>	<b>523.96</b>	<b>531.17</b>	<b>570.79</b>	<b>710.69</b>	<b>753.74</b>
(ग) रक्षित तथा अन्य कोष	रक्षित कोष	1962.35	1962.48	1962.55	2571.39	2789.65
	अन्य कोष	3352.78	3353.49	3360.62	4097.81	4375.72
	<b>योग</b>	<b>5315.13</b>	<b>5315.97</b>	<b>5323.17</b>	<b>6669.20</b>	<b>7165.37</b>
(घ) निजी पूँजी	अंशधन	523.96	531.17	570.79	710.69	753.75
	कोष	5315.13	5315.97	5323.17	6669.20	7165.37
	<b>योग</b>	<b>5839.09</b>	<b>5847.14</b>	<b>5893.96</b>	<b>7379.89</b>	<b>7919.12</b>
(च) निक्षेप	चल निक्षेप	967.93	810.99	812.15	2453.63	3360.02
	बचत निक्षेप	25337.88	26409.93	27436.33	29829.90	26331.82
	सावधि निक्षेप	33503.42	27578.66	27894.31	29087.08	33984.75
	<b>योग</b>	<b>59809.23</b>	<b>54799.58</b>	<b>56142.79</b>	<b>61370.61</b>	<b>63676.59</b>
(छ) शीर्ष बैंक व अन्य से ऋण	विवरण					
	अल्पकालीन कृषि ऋण	2331.00	4270.00	5180.00	9000.00	7300.00
	मध्यकालीन कृषि ऋण	576.66	448.51	774.37	793.42	2256.70
	अन्य से ऋण	1415.78	2034.47	838.58	321.43	1037.78
	स्पेशल कम्पोनेन्ट प्लान	0.87	0.83	0.88	0.99	0.99
	<b>योग</b>	<b>4324.31</b>	<b>6753.81</b>	<b>6793.83</b>	<b>10115.84</b>	<b>10595.47</b>