

# **AUDIT REPORT**

**OF**

**NAGAR PALIKA BANDA**

**Address:**

**NAGAR PALIKA BANDA**

**TEHSIL BANDA**

**DISTRICT SAGAR (M.P)**

**Financial Year Ended – 31<sup>st</sup> March 2020**

---

**Balwinder Associates**

Office Address:

5/15B, Sadar Bazar

Sagar (M.P.) – 470002

Contact No. +91-735425566

E-mail: [ca.jasmeetsaluja@gmail.com](mailto:ca.jasmeetsaluja@gmail.com)

Web: [www.balwinderassociates.com](http://www.balwinderassociates.com)

# Balwinder Associates

## Chartered Accountants

Partner:  
CA Jasmeet Singh Saluja  
ACA

Office Address: 5/15B, Sadar Bazar,  
Sagar (M.P) 470002.  
Email: [ca.jasmeetsaluja@gmail.com](mailto:ca.jasmeetsaluja@gmail.com)  
Contact: +91 735425566  
Web: [www.balwinderassociates.com](http://www.balwinderassociates.com)

To,

Directorate,  
Urban Administration & Development  
Main Rd 1, Opp Chirtraali,  
No 6 Locality, Shivaji Nagar,  
Bhopal, Madhya Pradesh, 462016

We have audited the cash book and relevant records for the year 2019-20 of Banda Nagar Parishad. Preparation of financial statements is the responsibility of organization. Organization is responsible for its accuracy and completeness. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit. Financial statements are not being prepared by Nagar Parishad, therefore we express on cash book maintained and prepared by Nagar Parishad.

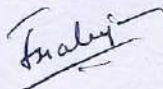
We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosure used and significant estimate made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation.

We believe that our audit provides a reasonable basis of our opinion and subject to our detailed observation in the enclosed annexure of this report. In case of cash book for the year ending 31<sup>st</sup> march 2020.

We are thankful to the staff for their co-operation in carrying out the audit.

Thanks & Regards,

For Balwinder Associates  
Chartered Accountants



CA. Jasmeet Singh Saluja  
Partner  
M. No. 428742

Place: Sagar  
Date: 22/09/2020



# Balwinder Associates

## Chartered Accountants

Partner:  
CA Jasmeet Singh Saluja  
ACA

Office Address: 5/15B, Sadar Bazar,  
Sagar (M.P) 470002.  
Email: [ca.jasmeetsaluja@gmail.com](mailto:ca.jasmeetsaluja@gmail.com)  
Contact: +91 735425566  
Web: [www.balwinderassociates.com](http://www.balwinderassociates.com)

To,

Chief Municipal Officer  
Nagar Parishad Banda  
District Chattarpur (M.P)

We have audited the cash book and relevant records for the year 2019-20 of Banda Nagar Parishad. Preparation of financial statements is the responsibility of organization. Organization is responsible for its accuracy and completeness. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit. Financial statements are not being prepared by Nagar Parishad, therefore we express on cash book maintained and prepared by Nagar Parishad.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosure used and significant estimate made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation.

We believe that our audit provides a reasonable basis of our opinion and subject to our detailed observation in the enclosed annexure of this report. In case of cash book for the year ending 31<sup>st</sup> march 2020.

We are thankful to the staff for their co-operation in carrying out the audit.

Thanks & Regards,

For Balwinder Associates  
Chartered Accountants

Place: Sagar  
Date: 22/09/2020

CA. Jasmeet Singh Saluja

Partner

M. No. 428742





**परीक्षण विवरण**  
**वर्ष 2019-20**  
**नगर परिषद् बंडा**

क्रं	व्यौरे	टिप्पणी
<b>A</b>	<b>राजस्व की लेखा परीक्षा</b>	
1	विभिन्न स्रोतों से राजस्व प्राप्ति की जाँच।	निकाय द्वारा हमें आय-व्यय पत्रक प्रदान किया है, हमारे द्वारा आय-व्यय के सपोर्ट में खतोनी की मांग की गई, इस दौरान लेखापाल ने बताया की निकाय द्वारा खतोनी नहीं बनाई गई है हमारे द्वारा प्रदान किये गए आय-व्यय का कैश बुक से मिलन किया गया है, लेखा पल द्वारा बताया गया की लेखों को टैली एकाउंटिंग सॉफ्टवेयर में बनाया गया है। जिसमे खाते एवं आय व्यय बनाये गए हैं। निकाय द्वारा आय- व्यय पत्रक Annexure 01 में सलंग्न है।
2	रेवेन्यू रिसीप्ट को रिसीप्ट बुक से जाचना एवं जाँच करना की जो पैसा प्राप्त हुआ है वह निर्धारित बैंक खाते मे जमा किया गया है।	हमारे द्वारा रेवेन्यू रिसीप्ट को रिसीप्ट बुक से जांचा गया एवं देखा गया की जो पैसा प्राप्त हुआ उसे निर्धारित बैंक मे जमा किया गया है।
3	ऐसे मामले जहां नगदी जमा करने मे 02 दिन से अधिक का समय लगा।	Note: अंकेक्षण के दौरान पाया गया की निकाय को मिली आय कि राशी का हिशाब केशियर कैश बुक एवं अकाउंटेंट कैश बुक में अगले दिन लिखा जाता है एवं नगद भी बैंक में अगले दिन ही जमा किया जाता है। इस सन्दर्भ में पूछे जाने पर अधिकारियों ने बताया की जिस दिन नगद प्राप्त होता है उस दिन केवल चालान में रिकॉर्डिंग की जाती है जबकि नगद अगले दिन जमा किया जाता है। निकाय की यह लेखांकन व्यवस्था उचित नहीं है, अधिकारियों को चाहिए की वह इस व्यवस्था में सुधार कर अनिमियत्ता को दूर करे।
4	रोकड़ वही में प्रविष्टियों की जाँच।	हमारे द्वारा केशियर कैश बुक एवं लेखापाल कैश बुक में प्रविष्टियों की जाँच की गई। लेखापाल कैश बुक की जाँच के दौरान हमें कुछ अंकगणितीय त्रुटिय मिली जिसे हमारे द्वारा आय - व्यय पत्रक मे सही कर लिया गया है एवं लेखापाल को लेख बुक मे सही करने के निर्देश दिए गये है।
5	मासिक एवं त्रैमासिक लक्ष्य एवं लक्ष्यों की प्राप्ति।	हमने अधिकारियों के साथ इस मुद्दे पर चर्चा की अधिकारियों द्वारा हमें सूचित किया कि इस तरह का लक्ष्य निर्धारित एवं उपलब्धि कि कोई व्यवस्था नहीं है। हमारे द्वारा वसूली पत्रक की जांच की गई जिससे निम्नलिखित जानकारी प्राप्त हुई।





		मद/कर	वसूली का प्रतिशत	वार्षिक मांग	वास्तविक प्राप्ति
		संपत्ति कर	42%	1000000/-	419507/-
		समेकित कर	32%	622560/-	200930/-
		शिक्षा उपकार	31%	103760/-	32520/-
		नगरिय विकास उपकर	48%	376570/-	181393/-

6	एफ. डी. आर. पर ब्याज की प्राप्ति की जाँच एवं उसका रोकड़ बही में लेखांकन।	हमारे द्वारा एफ.डी.आर रजिस्टर मांगने पर निकाय के द्वारा बताया गया कि उन्होंने स्थाई जमा नहीं बनाई है।			
7	ऐसे मामले जहाँ पर कम ब्याज दर से निवेश किया गया है।	लागू नहीं			

## B व्यय की लेखा परीक्षा

1	सभी योजनाओं के अंतर्गत किये गए व्ययों की जाँच।	हमारे द्वारा सभी योजनाओं पर व्यय की जानकारी मांगी गई, इस संबंध में हमें व्ययों के वाउचर एवं कैश बुक प्रदान की है, लेखापाल ने हमें बताया की सारे खर्चे कैश बुक में ही रिकॉर्ड किये गए हैं। हमारे द्वारा व्ययों के वाउचर की कैश बुक से चेकिंग की गई जो की सही पाए गए। निकाय को चाहिए की वो जल्द से जल्द सभी योजनाओं के अंतर्गत किये गए व्ययों का हिसाब अलग से मेन्टेन करे।			
2	रोकड़ बही में प्रविष्टियाँ एवं उनका प्रासंगिक वाउचर्स से जाँच।	हमने रोकड़ बही में प्रविष्टियाँ एवं उनका प्रासंगिक वाउचर्स की जाँच की, जिसे जांच के दौरान सही पाया गया। जांच के दौरान पाया गया की कई सारे वाउचर मे वाउचर नंबर अंकित नहीं है निकाय लेखापाल को इस मामले के बारे मे अवगत कराया गया है।			
3	रोकड़ बही के मासिक बैलेंस की जांच।	हमने रोकड़ बही की मासिक शेष राशि की जांच की जो कि बैंक खाते के शेष राशि के सामानांतर नहीं पाई गई। जिसकी जाँच के दौरान पाया कि यह अंतर साल कि शुरुआत से हि चला आ रहा हैं जिसका मुख्य कारण पिछले कई वर्षों से ब्याज और बैंक चार्जेज कि रोकड़ बही मे प्रविष्टि न होना हैं, जिसे लेखापाल के ध्यान में लाया गया एवं उसमे सुधार के उपाय समझाए एवं सुधार का अनुरोध किया गया। साल के अंत में मिलान कर लिया गया।			
4	विशेष योजनाओं में किये गए व्ययों को उस योजना के अंतर्गत मिली राशि के वाउचर होने की जांच।	हमारे द्वारा विशेष योजनाओं पर व्यय की जानकारी मांगी गई, इस संबंध में हमें व्ययों के वाउचर एवं कैश बुक प्रदान की है, लेखापाल ने हमें बताया की सारे खर्चे कैश बुक में ही रिकॉर्ड किये गए हैं एवं उनका कोई अलग से रिकॉर्ड तैयार नहीं किया गया है।			





		हमारे द्वारा व्ययों के वाउचर की कैश बुक से चेकिंग की गई जो की सही पाए गए। निकाय को चाहिए की वो जल्द से जल्द विशेष योजनाओं के अंतर्गत किये गए व्ययों का हिसाब अलग से मनेटेन करे।
5	व्ययों का भारत सरकार/ राज्य सरकार द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुसार होने की जांच।	लेखापाल द्वारा यह सुनिश्चित किया गया की सभी व्यय भारत सरकार राज्य सरकार द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुसार ही किये गए हैं।
6	फिनांशियल प्रोप्रीएटी की जांच, सारे व्यय सक्षम वित्तीय एवं प्रशासनिक प्राधिकारी द्वारा उनकी सीमा में स्वीकृत किये जाने उपरान्त किये गए हो।	हमारे द्वारा फाइनेंशियल प्रोप्रीएटी की जांच की गई सारे व्यय सक्षम वित्तीय एवं प्रशासनिक प्राधिकारी द्वारा उनकी सीमा में स्वीकृत किये जाने उपरान्त किये गए हैं।
7	वे सभी मामले जहां पर उचित स्वीकृत प्राप्त नहीं हुए।	ऐसे मामले ऑडिट के दौरान नहीं पाए गए है।
8	योजना एवं परियोजना अनुसार यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट्स की जांच। एवं यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट की योजना एवं परियोजना के अनुसार आय एवं व्यय से मिलान करना एवं अचल संपत्ति का सृजन।	लेखापाल से इस संदर्भ में बातचीत पर मालूम हुआ की निकाय द्वारा यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट्स बनाये गये हैं एवं लेखापाल द्वारा यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट को योजना एवं परियोजना के अनुसार आय एवं व्यय से मिलान किया गया है।
9	अन्य	<p>व्ययो के अंकेक्षण के दौरान हमें कुछ अनिमियातात प्राप्त हुई जो की निम्न है :-</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. निकाय द्वारा GST Act 2016 के अंतर्गत 2500000/- से अधिक के भुगतान पर 2% की दर से TDS की कटौती की जानी चाहिए। जांच के दोरन पाया गया की कई भुगतान पर निकाय द्वारा यह कटौती नहीं की गई है निकाय के लेखापाल को इस मामले के बारे मे अवगत कराया गया है।</li> <li>2. निकाय द्वारा लैपटाप क्रय के भुगतान पर एक भुगतान पर दो बार आयकर TDS की कटौती की गई है। निकाय के लेखापाल को इस मामले के बारे मे अवगत कराया गया है।</li> <li>3. निकाय द्वारा रेवेनुए एक्सपेंडिचर एवं कैपिटल एक्सपेंडिचर को अलग अलग नहीं दर्शाया गया।</li> <li>4. निकाय द्वारा सम्पत्तियों का रजिस्टर नहीं बनाया गया।</li> <li>5. निकाय द्वारा पेयजल परिवहन हेतु वाहन किराये पर लिये जाते है निकाय के अधिकारियों इस व्यवस्था हेतु लॉग बुक तैयार करनी चाहिए</li> </ol>





C	बुक कीपिंग की लेखा परीक्षा	
1.	सभी खाते बही एवं स्टोर्स की जांच ।	<p>हमने केशियर कॅश बुक, लेखापाल कॅश बुक, वाउचर, रसिद कट्टा, की जाँच की, हमें उसमे कई विसंगतिया प्राप्त हुई जिनका उल्लेख उक्त निहित स्थान पर किया गया है।</p> <p>निकाय द्वारा सारी आय एवं व्यय को केवल कैश बुक में ही दर्ज किया गया है, निकाय द्वारा कोई भी खतोनी नहीं बनाई गई है। खतोनी का न बनाया जाना निकाय की लापरवाही को दर्शाता है, निकाय को जल्द से जल्द खतोनी बनानी चाहिए एवं भविष्य में नियमित रूप से खतोनी की जानी चाहिए।</p> <p>निकाय द्वारा कोई भी अचल संपत्ति का रजिस्टर नहीं बनाया गया है साथ ही साथ निकाय द्वारा रेवन्यू एवं कैपिटल एक्सपेंडीचर को अलग-अलग नहीं दर्शाया गया है।</p> <p>निकाय द्वारा टेंडर रजिस्टर नहीं बनाया गया है, इससे यह स्पष्ट नहीं हो पता है कि वर्ष में कितने टेंडर प्राप्त हुए हैं, भविष्य में टेंडर रजिस्टर पर विशेष ध्यान देने कि आवश्यकता है और उसे पूर्ण किया जाना अनिवार्य है, साथ ही साथ इसे सही तरीके से बनाना भी अनिवार्य है।</p> <p>निकाय द्वारा टेंडर क्लोजर रजिस्टर नहीं बनाया गया है, इसके आभाव में जात करना कठिन हो जाता है कि साल में कोन कोन से टेंडर पुरे हुए और कोन कोन से नहीं, भविष्य में इसे बनाया जाना चाहिए एवं इसका सत्यापन भी अधिकारियों के द्वारा किया जाना चाहिए।</p> <p>डेड स्टॉक रजिस्टर नहीं बनाया गया है इसके आभाव में ये बतना मुश्किल है कि वर्ष में कोनसी सामग्री डेड हो गई है भविष्य में इसे बनाना चाहिए एवं इसका सत्यापन भी अधिकारियों के द्वारा किया जाना चाहिए।</p>
2	सभी खाते बही एवं स्टोर्स लेखा नियमों के अनुरूप बनाए गए होने की जांच ।	लेखापाल द्वारा यह सुनिश्चित किया गया की सभी खाते बही एवं स्टोर्स लेखा नियमों के अनुरूप बनाए गए।
3	एडवांस रजिस्टर की जांच । एडवांस को शर्तों के अनुसार समय से खातों में दर्ज करना एवं उनकी वसूली की जांच ।	हमारे द्वारा एडवांस रजिस्टर एवं अन्य दस्तावेज की मांग किये जाने पर लेखापाल द्वारा बताया गया की यहाँ पर कोई भी अग्रिम नहीं दिया गया है एवं ऐसा कोई भी रजिस्टर नहीं बनाया गया है।
4	बैंक रेकन्सिलीऐशन की जांच ।	परिषद् द्वारा बैंक रेकन्सिलीऐशन विवरण बनाये गए है।





5	ग्रांट रजिस्टर की सभी प्रविष्टियों की जांच एवं उनकी प्राप्ति एवं भुगतान का रोकड़ बही में प्रविष्टियों से मिलान।	निकाय द्वारा कोई भी ग्रांट रजिस्टर बनाया गया है, लेखापाल एसई चर्चा के दौरान हमें अवगत कराया गया की ग्रांट सीधे बैंक खाते में प्राप्त होती है माह अंत में अनुदान पंजी में प्राप्त राशि को केशबुक में रिकॉर्ड कर लिया जाता है।
6	अचल संपत्ति के रजिस्टर का अन्य रिकार्ड्स से मिलान।	लेखापाल से चर्चा के दौरान हमें बताया गया की यहाँ पर कोई भी अचल संपत्ति का रजिस्टर नहीं बनाया जाता। एवं अचल संपत्ति कि खरीदी और बिक्री कि विवरण आय व्यय पत्रक में हैं।
7	परियोजना अनुसार भुगतान एवं प्राप्ति का मिलान।	निकाय द्वारा कोई भी ग्रांट रजिस्टर बनाया गया है, रोकड़ में उसकी प्रविष्टि कर ली जाती है।

**D**

### एफडीआर के लेखा परीक्षा

1	फिक्स्ड डिपाजिट एवं टर्म डिपाजिट की जांच।	निकाय के अधिकारियों से पूछताछ के दौरान पता चला की निकाय द्वारा कोई भी एफ डी इस वित्तीय वर्ष में नहीं बनाई गई है।
2	फिक्स्ड डिपॉजिट्स के उचित रिकार्ड्स एवं उनके नवीनीकरण की जांच।	लागू नहीं
3	ऐसे मामले जहां पर फिक्स्ड डिपाजिट एवं टर्म डिपाजिट का निवेश कम व्याज दर पर किया गया।	लागू नहीं
4	एफडीआर / टीडीआर पर अर्जित व्याज का, केशबुक की प्रविष्टियों से जांच।	लागू नहीं

**E**

### निविदाएं / बोली की लेखा परीक्षा

1	यु.एल.बी द्वारा आमंत्रित सभी निविदा/बोली की जांच।	हमारे द्वारा लेखापाल से यु.एल.बी द्वारा आमंत्रित सभी निविदा/बोली की जानकारी मांगी गई, परन्तु निकाय द्वारा कोई भी निविदा रजिस्टर वर्ष के लिए नहीं बनाया गया है।
2	सभी निविदा बोलियों में प्रतिस्पर्धी निविदा प्रक्रियाओं का पालन होने की जांच।	सभी निविदा बोलियों में प्रतिस्पर्धी निविदा प्रक्रियाओं का पालन किया गया। निकाय द्वारा निविदा आमंत्रित करने से पहले निविदा अमांतरण की सूचना केए पत्र जारी नहीं केआईवाईए जाता है
3	निर्माण एवं रख रखाव की अवधि में सभी निविदा शुल्क / बिड प्रोसेसिंग शुल्क /परफॉरमेंस गारंटी की प्राप्ति की जांच।	हमारे द्वारा यु.एल.बी द्वारा आमंत्रित सभी निविदा / बोली की जांच कि गई एवं जांच के दौरान यह पाया गया कि सभी निविदा शुल्क / बिड प्रोसेसिंग शुल्क /परफॉरमेंस गारंटी सही दर से प्राप्त कि गई है। मद में दर्ज किया गया हैं।





4	ऐसे मामले जहां पर बैंक गारंटी, बिड प्रोसेसिंग शुल्क / परफॉरमेंस गारंटी के एवज में प्राप्त हुई हो ,उनका जारी किये गए बैंक द्वारा सत्यापन ।	हमने लेखाकार के साथ इस मामले पर चर्चा की है और लेखाकार ने हमें बताया की वर्तमान में कोई बैंक गारंटी स्वीकार नहीं कि जाती हैं।
5	बैंक गारंटी की शर्तों की जाँच एवं ऐसे बैंक गारंटी जो U.L.B के हित में न हो उनका उल्लेख ।	लागू नहीं
6	बैंक गारंटी के एक्सटेंशन की जाँच ।	लागू नहीं
<b>F</b>	<b>अनुदान और ऋण की लेखापरीक्षा</b>	
1	केंद्र सरकार द्वारा प्रदान की गयी ग्रांट्स एवं उनके उपयोग की जाँच ।	जानकारी मांगने पर लेखापाल ने बताया की केंद्र सरकार द्वारा जो भी ग्रांट आई है उसे उस ही मद में उपयोग किया गया है ।
2	राज्य सरकार द्वारा प्रदान की गयी ग्रांट्स एवं उनके उपयोग की जाँच।	जानकारी मांगने पर लेखापाल ने बताया की राज्य सरकार द्वारा जो भी ग्रांट आई है उसे उस ही मद में उपयोग किया गया है ।
3	फिजिकल इंफ्रास्ट्रक्चर के लिए प्रदान किये गए ऋण एवं उनकी उपयोगिता की जाँच ।फिजिकल इंफ्रास्ट्रक्चर के रेवेन्यू मैकेनिज्म पर टिपणी एवं उस फिजिकल इंफ्रास्ट्रक्चर से रेवेन्यू उत्पन्न न होने के संभावित कारणों पर टिपणी ।	लागू नहीं
4	कैपिटल रिसीप्ट / ग्रांट्स / सामान्य खर्चों के लिया प्राप्त लोन के पैसों में डायवर्सन के मामले की जाँच ।	ऑडिट के दौरान कोई भी ऐसा मामला सामने नहीं आया ।

For Balwinder Associates  
Chartered Accountants

Chief Municiple Officer



CA. Jasmeet Singh Saluja  
Partner  
M. No. 428742  
Udin: 20428742AAAACB5035

22/09/20  
मुख्य नगरपालिका अधिकारी  
नगर परिषद, बण्डा जिला सागर-

Date: 22/09/2020

Place: Sagar



# NagarPalika, Banda

## Receipts and Payments

For year ending 31-Mar-2020

Receipts	Amount	Amount	Payments	Amount	Amount
<u>Opening Balance</u>		125,836,374.30	<u>Fixed Assets</u>		28,064,996.13

Bank 0823	1,114,189.00	7.5 Hp Submersible Pump Set	40,602.36
Bank 1470	278,600.00	Battery	46,846.00
Bank 1481	1,394,709.00	Bebas Nadi Bridge	8,552,026.18
Bank 1856	59,364.00	Community Hall	514,014.00
Bank-5067 (Public Contribution CBI)	1,986,812.00	Construction of Cc Road	3,013,315.08
Bank 5386	436,657.00	Cooler	10,000.00
Bank 60115	665,021.00	Doss House	86,620.00
Bank 7112	276,704.00	Drinage	145,205.00
Bank -9769	8,863,069.00	Footpath	879,089.00
Bank 97881	235,945.00	Furniture and Fixture	961,627.44
BANK 9871 Pmny	32,118,584.00	Gym Equipment	266,290.00
R RB 1287	11,341,543.00	Jaiyko Kit	205,210.00
State Bank of India -26370	43,820,252.30	Laptop	43,499.00
State Bank of India -4293	23,244,925.00	Motor Vehicle	2,658,441.00
		Office Equipment	99,992.00
<u>Grant</u>	128,428,378.00	Park Playground Equipments	1,549,400.00
14th State Commission Grant	14,268,000.00	Pipe Line	503,064.00
Arugya Sahayata Rashi	2,400,001.00	Submersible Pump Set	1,022,490.00
Commerical Tax	4,648,502.00	Tractor	525,000.00
Consolidated Grant	8,513,345.00	Water Tank	6,942,265.07





Grant for Repair & Maintenance Road	1,764,000.00
Mudrank Shulk	3,762,683.00
Octri Grant	36,923,837.00
PMAY GRANT	49,000,000.00
State Commission Grant	4,822,010.00
Vidhyak Nidhi	226,000.00
Yatri Kar	2,100,000.00

**Indirect Incomes**

12,099,806.00

Calligraphy and Painting

93,902.00

Animal Registration Fees

25,690.00

Cleaning and Disinfecting - Well

76,468.00

Application Fees

20,301.00

Commission Charges

754.02

Development Cess-Current

93,297.00

Compensation Paid

125,000.00

Development Cess- Previous

84,272.00

Core Cutting

20,000.00

Development Fee

34,026.00

D.P.R.

88,650.00

Development Fee (G.S.T)

15,466.00

Drinking Water Tanker

259,185.18

Development Fees (Basti)

100,694.00

Election Expenses

59,801.36

Development Tax Current

98,860.00

Electricity Bill

5,195,581.00

Development Tax Previous

40,975.00

EPP

3,022,865.00

Dhanda Kar

5,221.00

Flex

37,430.00

Education Cess-Current

33,062.00

Fuel &amp; Power

1,060,191.00

Education Cess-Previous

62,629.00

Funeral Assistance

85,000.00

Export Tax

1,628,000.00

G.P.F

2,130,079.00

Fee for Cleaning Tank

8,400.00

Harbal Powder

220,011.00

Fee From Casual Vendors

650,900.00

Honorarium

208,000.00

Funeral Fees

283,730.00

Insurance Premium

178,435.00





G.E.O Construction Co.	206,626.00	JCB Rent	91,570.00
Income From Tanker	2,400.00	Leave Encashment	908,241.00
Interest From Bank	1,906,860.00	Legal and Professional Fees	214,000.00
Miscellaneous Income	829,537.00	Loan Installment	302,034.36
Mutation Fee	141,750.00	LTD Fire Insurance	16,507.36
Other Income	6,443.00	Master Payment	3,640,892.98
Property Tax - Current	507,334.00	Misc. Expenses	43,253.90
Property Tax- Previous	415,137.00	Munadi Expenses	1,800.00
Public Contribution	395,600.00	Muram and Bolter	267,880.00
Refund	61,000.00	Office Expense	34,790.00
Registration Fees	25,850.00	Pariblashit Pension	490,562.00
Rent- Current	123,524.00	Parishad Bharta	26,000.00
Rent - Previous	25,820.00	Photocopy	24,233.00
Road Cutting	87,440.00	Photography/Videography	6,740.00
Samekit Kar - Current	223,010.00	Plant Purchase	60,732.00
Samekit Kar- Previous	651,730.00	PMAV- Installment	32,900,000.00
Sarwajanik Tanki	91,471.00	Program and Festival Expenses	461,578.90
Security Deposit	167,000.00	Refreshment Expenses	4,195.00
Shop Rent	131,072.00	Repair and Maintenece - Office Furniture	1,730.00
Siyojan Shulk	65,798.00	Repair and Maintenance -Fire Brigade	707,429.00
Surcharge	336,529.00	Repair and Maintenance -Handpump	505,783.00
Tender Fee	147,000.00	Repair and Maintenance -Motor Pump	672,396.26
Toilet Rashi	24,007.00	Repair and Maintenance -Motor Vechicle	153,433.54
Tower NOC Fees	25,000.00	Repair and Maintenance - Office Equipme	75,671.18
Water Tax- Current	1,874,965.00	Salaries and Wages	24,937,730.55





Sambal Yojna Installment	1,205,003.54
Samudayik Sangathan	890.00
Security Deposit Return	1,787,179.00
Shop Rent Gst Paid	42,514.00
Sick Leave	70,777.00
Stationery and Printing	184,414.00
Store Purchase - Cleaning	1,431,186.00
Store Purchase (Electric)	3,889,754.72
Store Purchase (Water Ways)	8,119,325.32
Supervision Charge	84,447.00
Survey Expenses	16,680.00
Swatch Bharat Expenses	655,689.36
T.A. Bill	24,199.00
T.C Connection	403,216.54
Telephone and Internet Expenses	135,049.54
Tender	37,880.00
Tractor Rent	46,600.00
Training	2,000.00
Travelling Expenses	166,159.62
Uniform Expenses	78,051.00
Vidhayak Nidhi Sweksha Anudan	169,000.00
Vyrtigat Shauchalay Installment	385,560.00
Wages	5,856.00
Website Design Expenses	49,561.82
Welding and Other Misc. Expenses	9,690.00





Closing Balance

136,368,010.84

Bank 0823	1,114,189.00
Bank 1470	278,600.00
Bank 1481	1,394,709.00
Bank 1856	59,364.00
Bank-5067 (Public Contribution CB1)	2,908,410.00
Bank 5386	436,657.00
Bank 60115	665,021.00
Bank 7112	276,704.00
Bank -9769	9,760,399.00
Bank 97881	235,945.00
BANK 9871 Pmay	44,747,945.00
RRB 1287	13,249,553.00
State Bank of India -26370	6,024,568.84
State Bank of India -4293	55,215,946.00

TOTAL	266,364,558.30	TOTAL	266,364,558.30
-------	----------------	-------	----------------

Note : We have audited the accounts based on information and documents produced before us.

Chief Municiple Officer

Accountant

Signature

Signature



For Balwinder Associates  
Chartered Accountants

CA. Jasmeet Singh Saluja  
Partner

M. No. 428742

Udin: 20428742AAAAACB5035



# Nagarpalika, Banda

## Income & Expenditure Account

For year ending 31-Mar-2020

Expenditure	Amount	Amount	Income	Amount	Amount
<b>Expenditure</b>		<b>102,774,955</b>	<b>Income</b>		<b>142,656,141</b>
Advertisement	138,960		14Th State Commission Grant	14,339,830	
Anugya Salayata	2,600,000		Anugya Sahayata Rashi	2,400,001	
Arrears	574,872		Commerical Tax	4,648,502	
Arrears - 7Th Pay Commission	155,953		Consolidated Grant	8,513,345	
Audit Fees	50,400		Grant For Repair & Maintenance Road	1,764,000	
Bank Charge	146		Mudrank Shulk	3,762,683	
Calligraphy And Painting	93,902		Oetri Grant	36,923,837	
Cleaning And Disinfecting -Well	76,468		Pmay Grant	49,000,000	
Commission Charges	754		State Commission Grant	4,822,010	
Compensation Paid	125,000		Vidhyak Nidhi	226,000	
Core Cutting	20,000		Yatri Kar	2,100,000	
D.P.R.	88,650		Animal Registration Fees	25,690	
Drinking Water Tanker	259,185		Application Fees	20,301	
Election Expenses	59,801		Development Cess-Current	93,297	
Electricity Bill	5,195,581		Development Cess- Previous	84,272	
EpF	3,022,865		Development Fee	34,026	
Flex	37,430		Development Fee (G.S.T)	15,466	
Fuel & Power	1,060,191		Development Fees (Basti)	100,694	
Funeral Assistance	85,000		Development Tax Current	98,860	
G.P.F	2,130,079		Development Tax Previous	40,975	
Harbal Powder	220,011		Dhanda Kar	5,221	
Honorarium	208,000		Education Cess-Current	33,062	
Insurance Premium	178,435		Education Cess-Previous	62,629	
Job Rent	91,570		Export Tax	1,628,000	





Leave Encashment	908,241	Fee For Cleaning Tank	8,400
Legal And Professional Fees	214,000	Fee From Casual Vendors	650,900
Loan Installment	302,034	Funeral Fees	283,730
Ltd Fire Insurance	16,507	G.E.O Construction Co.	206,626
Master Payment	3,640,893	Income From Tanker	2,400
Misc. Expenses	43,254	Interest From Bank	1,906,860
Munadi Expenses	1,800	Miscellaneous Income	829,537
Muram And Bolter	267,880	Mutation Fee	141,750
Office Expense	34,790	Other Income	6,443
Paribhashit Pension	490,562	Penalty	236,267
Parishad Bhatta	26,000	Property Tax - Current	507,334
Photocopy	24,233	Property Tax- Previous	415,137
Photography/Videography	6,740	Public Contribution	395,600
Plant Purchase	60,732	Refund	61,000
Pmay- Installment	32,900,000	Registration Fees	25,850
Program And Festival Expenses	461,579	Rent- Current	123,524
Refreshment Expenses	4,195	Rent - Previous	25,820
Repair And Maintenance - Office Furniture	1,730	Road Cutting	87,440
Repair And Maintenance -Fire Brigade	707,429	Samekit Kar - Current	223,010
Repair And Maintenance -Handpump	505,783	Samekit Kar- Previous	651,730
Repair And Maintenance -Motor Pump	672,396	Sarwajanik Tanki	91,471
Repair And Maintenance -Motor Vechicle	153,434	Security Deposit	1,986,860
Repair And Maintenance - Office Equipments	75,671	Shop Rent	131,072
Salaries And Wages	25,781,134	Siyojan Shulk	65,798
Sambal Yojna Installment	1,205,004	Surcharge	336,529
Sannudayik Sangathan	890	Tender Fee	147,000
Security Deposit Return	1,787,179	Toilet Rashi	24,007
Shop Rent Gst Paid	42,514.00	Tower Noc Fees	25,000
Sick Leave	70,777.00	Water Tax- Current	1,874,965
Stationery And Printing	184,414.00	Water Tax - Previous	441,380





Store Purchase - Cleaning	1,431,186.00	
Store Purchase (Electric)	3,889,754.72	
Store Purchase (Water Ways)	8,119,325.32	
Supervision Charge	84,447.00	
Survey Expenses	16,680.00	
Swatch Bharat Expenses	655,689.36	
T.A. Bill	24,199.00	
T.C Connection	403,216.54	
Telephone And Internet Expenses	135,049.54	
Tender	37,880.00	
Tractor Rent	46,600.00	
Training	2,000.00	
Travelling Expenses	166,159.62	
Uniform Expenses	78,051.00	
Vidhayak Nidhi Sweksha Anudan	169,000.00	
Vyrtigal Shauchalaya Installment	385,560.00	
Wages	5,856.00	
Website Design Expenses	49,561.82	
Welding And Other Misc. Expenses	9,690.00	
<b>Excess of income over expenditure</b>	<b>39,881,187</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>142,656,141</b>	<b>TOTAL</b>

142,656,141

TOTAL

142,656,141

Note : We have audited the accounts based on information and documents produced before us.

Chief Municiple Officer

Accountant

Signature

Signature



*For Balwinder Associates*

Chartered Accountants

For Balwinder Associates

CA. Jasmeet Singh Saluja

Partner

M. No. 428742

Udin: 20428742AAAAACB5035



## Balance Sheet

Liabilities	Amount	Amount	Assets	Amount	Amount

Liabilities		Amount	Amount	Assets	Amount	Amount
<b>Corpus Fund</b>			<b>165,180,475</b>	<b>Fixed Assets</b>		<b>28,064,996</b>
Capital Fund (Opening Balance)		125,299,288		7.5 Hp Submersible Pump Set	40,602	
(+) Excess during the year		39,881,187		Battery	46,846	
				Bebas Nadi Bridge	8,552,026	
				Community Hall	514,014	
<b>Current Liabilities</b>			<b>351,432</b>	Construction of Ce Road	3,013,315	
Income Tax Payable	2,564			Cooler	10,000	
Royalty Payable	348,868			Doss House	86,620	
				Drinage	145,205	
				Footpath	879,089	
				Furniture and Fixture	961,627	
				Gym Equipment	266,290	
				Jaiyko Kit	205,210	
				Laptop	43,499	
				Motor Vehicle	2,658,441	
				Office Equipment	99,992	
				Park Playground Equipments	1,549,400	
				Pipe Line	503,064	
				Submersible Pump Set	1,022,490	
				Tractor	525,000	
				Water Tank	6,942,265	
				<b>Current Assets</b>		<b>1,098,900</b>
				Deposits (Income Tax)	1,098,900	



Bank Balance

136,368,011

Bank 0823	1,114,189
Bank 1470	278,600
Bank 1481	1,394,709
Bank 1856	59,364
Bank-5067 (Public Contribution CBI)	2,908,410
Bank 5386	436,657
Bank 60115	665,021
Bank 7112	276,704
Bank -9769	9,760,399
Bank 97881	235,945
BANK 9871 Pmay	44,747,945
RRB 1287	13,249,553
State Bank of India -26370	6,024,569
State Bank of India -4293	55,215,946

TOTAL

165,531,907

TOTAL

165,531,907

Note : We have audited the accounts based on information and documents produced before us.

Chief Municipal Officer

Accountant

Signature

Signature



For Balwinder Associates  
Chartered Accountants

CA. Jasmeet Singh Salluja

Partner

M. No. 428742

Udin: 20428742AAAAACB5035



# NAGAR PANCHYAT BANDA

BANDA DIST. SAGAR (M.P)  
BANK RECONCILIATION STATEMENT 2019-20

STATE BANK OF INDIA (4293)

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook as on 31/03/2020		55,215,946.00
	<b>Add :-</b>		18,404,734.65
1	Opening balance difference	31814031	
2	Amount credited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 31-3-20.	882.65	
3	Amount credited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 28-11-19	206626	
	<b>Less:-</b>		
4	Amount credited in the cashbook but the same not recorded in the bank account as on 31-7-19	-3493781	
5	Prior Period item Recorded in cashbook as on 31-7-19	-8791919	
6	Amount credited in the cashbook but the same not recorded in the bank account as on 24-9-19	-26000	
7	Prior Period item Recorded in cashbook as on 18-2-20	-1305105	
Closing balance as per the bank statement as on 31/03/2020			73,620,680.65

MBGB (1287)

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook as on 31/03/2020		13,249,553.00
	<b>Add :-</b>		551,424.00
1	Opening balance difference	348373.00	
2	Amount credited in bank account as on 07/08/2019 but the same is recorded in the cash book as on F.Y. 2019-20	28764.00	
3	Amount credited in bank account as on 03/03/2020 but the same is recorded in the cash book as on F.Y. 2019-20	58247.00	
4	Bank Interest credited on 28-3-20	144354.00	
	<b>Less:-</b>		
5	Bank charge Deducted on 16-03-20	-590.00	
6	Bank charge Deducted on 02-04-19	-708.00	
7	Amount credited in the cashbook but the same not recorded in the bank account as on 03-03-20	-27001.00	
8	Bank Charge deducted as on 31-3-20	-15.00	
Closing balance as per the bank statement as on 31/03/2020			13,800,977.00





**CENTRAL BANK OF INDI (97881)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook as on 31-3-20		235,945.00
	Add :-		15,711.00
1	Opening balance diffrence	7069.00	
2	Bank Interest credited as on 31-05-19	2144.00	
3	Bank Interest credited as on 31-08-19	2163.00	
4	Bank Interest credited as on 30-11-19	2158.00	
5	Bank Interest credited as on 29-2-20	2177.00	
Closing balance as per the bank statament as on 31/03/2020			251,656.00

**CENTRAL BANK OF INDIA (0823)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		1,114,189.00
	Add :-		107,890.00
1	Opening Difference	65924.00	
2	Bank Interest credited as on 31-5-19`	10411.00	
3	Bank Interest credited as on 31-08-19	10503.00	
4	Bank Interest credited as on 30-11-19	10480.00	
5	Bank Interest credited as on 29-2-20	10572.00	
Closing balance as per the bank statament as on 31/03/2020			1,222,079.00

**MBGB (1470)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		278,600.00
	Add :-		14,805.80
1	Opening balance diffrence	4687.8	
2	Bank Interest credited as on 30-6-19	2715.00	
3	Bank Interest credited as on 30-9-19	2522.00	
4	Bank Interest credited as on 31-12-19	2544.00	
5	Bank Interest credited as on 28-3-20	2455.00	
	Less:-		
6	Bank charge	-118.00	
Closing balance as per the bank statament as on 31/03/2020			293,405.80





**MBGB(7112)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		276,704.00
	<b>Add:-</b>		28,104.00
1	Opening balance difference	17587.00	
2	Bank Interest credited as on 30-6-19	2821.00	
3	Bank Interest credited as on 30-9-19	2620.00	
4	Bank Interest credited as on 31-12-19	2643.00	
5	Bank Interest credited as on 28-3-20	2551.00	
	<b>Less:-</b>		
6	Bank Charge Debited as on 02-04-19	-118.00	
	<b>Closing balance as per the bank statement as on 31/03/2020</b>		<b>304,808.00</b>

**CENTRAL BANK OF INDIA (9769)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		9760379.00
	<b>Less:-</b>		-3199549.00
1	Opening balance difference	-3412405.00	
	<b>Add:-</b>		
2	Bank Interest credited as on 31-5-19	55154.00	
3	Bank Interest credited as on 31-8-19	57451.00	
4	Bank Interest credited as on 30-11-19	51332.00	
5	Bank Interest credited as on 29-2-20	48919.00	
6			
	<b>Closing balance as per the bank statement as on 31/03/2020</b>		<b>6,560,830.00</b>

**STATE BANK OF INDIA (5386)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		436,657.00
	<b>Less :-</b>		23,382.00
1	Opening balance difference	-22733.00	
2	Bank Charge debited in Bank Account	-649.00	
	<b>Closing balance as per the bank statement as on 31/03/2020</b>		<b>413,275.00</b>

**STATE BANK OF INDIA (60115)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		665,012.00
	<b>Add :-</b>		82,798.50
1	Opening Difference	83447.50	
	<b>Less:-</b>		
2	Bank Charge debited as on 12-3-20	-649.00	
	<b>Closing balance as per the bank statement as on 31/03/20</b>		<b>747,810.50</b>





**STATE BANK OF INDIA (370)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		6024568.84
	<b>Add :-</b>		
1	Opening balance difference	746168.70	-2767091.96
	<b>Less :-</b>		
2	Amount Debited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 03-09-2019	-1133684.00	
3	Amount Debited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 13-11-2019	-701398.66	
4	Amount Debited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 07-02-20	-1040285.00	
5	Amount Debited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 23-07-19	-200000.00	
6	Amount Debited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 20-01-20	-34810.00	
7	Amount Credited in the bank account but the same not recorded in the cashbook as on 24-01-20	-400000.00	
8	Bank Charge Not Recorded in Cashbook	-3083.00	
Closing balance as per the bank statament as on 31/03/2020			3,257,476.88

**CENTRAL BANK OF INDIA (5067)**

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		2,908,410.00
	<b>Add:-</b>		671,346.15
1	Opening Difference	710807.15	
	<b>Less:-</b>		
2	Amount credited in the cashbook but the same not recorded in the bank account as on 29-02-20	-39461.00	
Closing balance as per the bank statament as on 31/03/2020			3,579,756.15





## Revised Abstract Sheet for reporting on Audit Paras for Financial Year 2019-20

Name of ULB : Municipal Council Banda  
Name of Auditor : Balwinder & Associates

Name of Auditor : Balwinder & Associates						
Sr. No.	Parameters	Description			Observation in Brief	Suggestions
1	Audit of Revenue	Receipts in Rs.				
	राजस्व कर वसूली	Year 2018-19	Year 2019-20	% of Growth		
(i)	संपत्तिकर	1,151,438.00	922,471.00	-24.82%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
(ii)	समेकित कर	1,076,020.00	874,740.00	-23.01%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
(iii)	नगरीय विकास उपकर	518,255.00	177,569.00	-191.86%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
(iv)	शिक्षा उपकर	122,827.00	95,691.00	-28.36%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
	कुल योग	2,868,540.00	2,070,471.00			
	बैर राजस्व वसूली					
(i)	भवन भूमि किराया	347,224.00	280,416.00	-23.82%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
(ii)	जल उपभोक्ता प्रभार	2,344,763.00	2,316,345.00	-1.23%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
(iii)	टोस अपशिष्ट प्रबंधन उपभोक्ता प्रभार	-	-		NA	NA
(iv)	अन्य कर / शुल्क	900,142.00	2,118,819.00	57.52%	Growth rate is Positive.	MC has a very good improvement in this area of Collection and can further make more improvement.
	कुल योग	3,592,129.00	4,715,580.00			
	महा योग	6,460,669.00	6,786,051.00			

BALWINDER ASSOCIATES

FRM-01468220





## Revised Abstract Sheet for reporting on Audit Paras for Financial Year 2019-20

Name of ULB : Municipal Council Banda

Name of Auditor : Balwinder & Associates

Sr. No.	Parameters	Description	Observation in Brief	Suggestions
2	Audit of Expenditure	Refer to Schedule 'B'	Refer to Schedule 'B'	Refer to Schedule 'B'
3	Audit of Book Keeping	Refer to Schedule 'C'	Refer to Schedule 'C'	Refer to Schedule 'C'
4	Audit of FDR	Refer to Schedule 'D'	Refer to Schedule 'D'	Refer to Schedule 'D'
5	Audit of Tenders/Bids	Refer to Schedule 'E'	Refer to Schedule 'E'	Refer to Schedule 'E'
6	Audit of Grants & Loans	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'
7	Incidences relating to diversion of funds from Capital receipts/Grants/Loans to Revenue Nature Expenditure and from one scheme/project to another	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'





## Revised Abstract Sheet for reporting on Audit Paras for Financial Year 2019-20

Name of ULB : Municipal Council Banda

Name of Auditor : Balwinder & Associates

Sr. No.	Parameters	Description	Observation in Brief	Suggestions
8	Any Other			
	a) Percentage of Revenue Expenditure (Establishment, Salary, Operation & Maintenance) with respect to Revenue Receipts (Tax and non tax) excluding Octroi, Entry Tax, Stamp Duty and other grants etc.	Revenue Expenditure is 0.72 times of Revenue Income		
	b) Percentage of Capital Expenditure with respect to Total Expenditure	Capital Expenditure is 10.53 % With Respect to Total Expenditure		





**NAGAR PARISHAD BANDA DISTRICT SAGAR**  
EXPENDITURE INFORMATION F.Y 2019-20

DIVISION	DISTRICT	ULB NAME	REVENUE EXP.					CAPITAL EXP.			TOTAL EXPENDITURE
			ESTABLISHMENT EXP.	ADMINISTRATIVE EXP.	OPERATION & MAINTANANCE EXP.	INTEREST EXP.	OTHER EXP.	CAPITAL EXP.	LOAN REPAYMENT	OTHER	
SAGAR	SAGAR	BANDA	67,228,891.70	33,429,620.08	2,116,442.72	-	-	28,064,996.13	302,034.36	-	131,141,984.99



*(Signature)*  
मुख्य जनरल अधिकारी  
नगर पंचायत बन्दा जि.सगर(म.प्र.)