



विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित

विक्रमादित्य क्लॉथ मार्केट, लाला लाजपतराय मार्ग, फाजलपुरा उज्जैन 456006

33 वीं वार्षिक साधारण सभा 2025-26

क्रमांक/सा.सभा/2026
सम्माननीय सदस्य महानुभाव,

सूचना

दिनांक 10/09/2026

बैंक के समस्त माननीय अंशधारियों को सूचना दी जाती है कि बैंक की **33 वीं वार्षिक साधारण सभा** दिनांक 26/09/2026 वार शनिवार को सुबह 10:00 बजे महाकाल परिसर, हीरामिल रोड उज्जैन पर आयोजित की गई है। जिसमें निम्न विषयों पर विचार किया जाना है कृपया पधारने का कष्ट करे। नियत समय पर गणपूर्ति नहीं होने पर स्थगित बैठक 30 मिनट पश्चात् इसी स्थान पर सभा की कार्यवाही प्रारम्भ की जावेगी।

विषय सूची-

1. गत बैठक की प्रोसिडिंग की पुष्टि करना।
2. संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तुत वार्षिक अंकेक्षित वित्तीय प्रतिवेदन (लाभ हानि पत्रक बेलेंस शीट वर्ष 2025-26) अनुमोदन विषयक।
3. बजट से अधिक खर्च की स्वीकृति।
4. वर्ष 2027-28 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना।
5. बैंक की वर्ष 2026-27 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति का अनुमोदन विषयक।
6. बैंक के संचालक मण्डल के सदस्यों एवं परिवार पर बकायादारी का ब्योरा।
7. वर्ष 2027-28 की कार्य योजना की स्वीकृति प्रदान करना।
8. संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2025-26 की स्वीकृति प्रदान करना।
9. सदस्यों से प्राप्त सामान्य प्रश्न एवं सुझाव पर विचार।
10. अध्यक्ष महोदय की अनुमति से अन्य विषयों पर विचार करना।

टिप्पणी-

1. उक्त प्रतिवेदन के सम्बन्ध में कोई सामान्य प्रश्न, सुझाव हो तो दिनांक 19/9/2026 तक कार्यालयीन समय में बैंक कार्यालय में भेजने का कष्ट करे। **उक्त दिनांक के पश्चात प्राप्त कोई भी प्रश्न, सुझाव पर विचार नहीं किया जावेगा।**
2. उक्त प्रतिवेदन की मूल प्रति ही प्रमाणित प्रति मानी जावेगी एवं विस्तृत वार्षिक प्रतिवेदन बैंक कार्यालय से प्राप्त कर सकते हैं तथा इसे बैंक की वेबसाईड www.vdns.bank.in पर भी अपलोड किया गया है जिसे डाउन लोड कर सकते हैं।

(शरद गुप्ता)
मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सदस्यों से निवेदन -

1. सभी प्रकार के नये/पुराने खातों पर भारतीय रिजर्व बैंक निर्देशानुसार **CKYC** पूर्ण करें।
2. बैंक के सेवा प्रभार, ब्याज दर में परिवर्तन की सूचना बैंक के नोटिस बोर्ड पर एवं बैंक की वेबसाईड www.vdns.bank.in पर उपलब्ध है।
3. बेलेंस जानकारी हेतु **मिस्ड काल अलर्ट .न 8306977799, Whatsapp No. 9770466558**, मोबाईल बैंकिंग सुविधा हेतु अपना मोबाईल नंबर बैंक में रजिस्टर्ड करना सुनिश्चित करे।
4. वित्तीय पत्रकों का प्रकटीकरण बैंक की वेबसाईट www.vdns.bank.in पर उपलब्ध है।

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैक मर्यादित

वर्तमान संचालक मण्डल दि. 05.09.2026 से कार्यरत



श्रीमती रिकिता चौधरी
उपाध्यक्ष



नरेन्द्र कुमार सोगानी
अध्यक्ष



आनंद कुमार माहेश्वरी
उपाध्यक्ष



राकेश कुमार वनवट
संचालक



मनीष जैन (पीपाड़ा)
संचालक



मनोज कुमार बोहरा
संचालक



आलोक कुमार अग्रवाल
संचालक



शरद कुमार कोठारी
संचालक



रामविलास गुप्ता
संचालक



रवि प्रकाश बंसल
संचालक



बिंदू गर्ग
संचालक



संतोष बड़वाया
संचालक

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

33 वाँ वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

मध्य प्रदेश शासन द्वारा द्वितीय स्थान प्राप्त बैंक

प्रिय सदस्यों, हार्दिक अभिनंदन,

मुझे आपको प्रथम बार सम्बोधित करते हुए और वित्तीय वर्ष 2025–26 के लिये बैंक की वार्षिकी रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है। बीते हुए वर्षों में बदलाव एवं महत्वपूर्ण चुनौतियों का सामना करते हुए आप सभी के सहयोग से निरन्तर लाभ और आगामी वर्षों के लिए स्थिर विकास का ढांचा तैयार किया है। बैंक ने अपनी लाभप्रदता को निरन्तर बनाये रखा है साथ ही यह बताते हुए गौरवान्वित महसूस कर रहा हूँ कि आपके बैंक ने मध्य प्रदेश में स्थित सभी अर्बन को-ऑपरेटिव बैंकस् के प्रदर्शन के आधार पर सहकारिता विभाग भोपाल द्वारा आयोजित कार्यक्रम में मध्य प्रदेश शासन के सहकारिता मंत्री माननीय श्री किवासजी सारंग द्वारा द्वितीय स्थान प्रदान किया है यह आपकी बैंक की एक महत्वपूर्ण उपलब्धि है और इसके लिए मैं आप सभी सदस्यों को बधाई देता हूँ।

1. अंश पूंजी एवं आरक्षित निधि –

बैंक की अंशपूंजी वर्ष 2024–25 के मुकाबले वर्ष 2025–26 में रु. **498.23** लाख रही है वर्ष 2026 में बैंक का पूंजी पर्याप्ता अनुपात **28.37** प्रतिशत के निरन्तर मजबूत स्थिति की ओर अग्रसर है। साथ ही बैंक की आरक्षित निधि गत वर्ष की तुलना में वर्ष के दौरान रु. **896.97** लाख हो गई है।

2. जमा राशियाँ/ऋण –

बैंक की जमा राशियाँ वर्ष 2026 में रु. **8907.15** लाख है। बैंक का अग्रिम वर्ष 2025–26 में **5352.06** लाख हो गया है।

3 लाभप्रदता एवं निवल मलकियत (Net Worth) – वित्तीय वर्ष 2025–26 में बैंक का निवल लाभ रु. **54.14** लाख रहा है। साथ ही बैंक की निवल मलकियत गत वर्ष 2024–25 में रु. **1354.26** लाख के मुकाबले वर्ष 2025–26 में **1449.34** लाख रही है।

4 लाभांश –

बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2025–26 के दौरान कुल रु. **54.14** लाख का शुद्ध लाभ दर्ज किया बैंक को मजबूत स्थिति में बनाये रखने के लिये उसकी आरक्षित निधि बढ़ाने के लिये लाभो के पुनरुपयोग की आवश्यकता को दृष्टिगत रखते हुए संचालक मण्डल ने सदस्यों को **6** प्रतिशत लाभांश वितरित करने का निर्णय लिया है। विगत वर्षों में आपके द्वारा लाभांश स्वीकृति में जो सहयोग प्रदान किया गया है इस वर्ष भी अपेक्षित है।

5. कारोबार एवं कर्मचारी उत्पादता –

बैंक का कुल कारोबार वित्तीय वर्ष 2025–26 में रु. **14259.21** लाख रहा है तथा प्रति कर्मचारी कारोबार रु. **619.97** लाख रहा है तथा इसी दौरान प्रति कर्मचारी लाभ रु. **2.35** लाख दर्ज किया गया।

6 जोखिम प्रबंधन एवं पूंजी योजना आस्ति देयता एवं प्रबंधन (A.L.M.) -

बैंक की एक मजबूत जोखिम प्रबंधन संरचना है जिससे बैंक ने अपने CRR/SLR अनुपात को बनाये रखा है। बैंक की एक आस्ति देयता एवं प्रबंधन समिति है जो नियमित अंतराल पर बैठके आयोजित करती है एवं उसकी प्रोफाइल भी तैयार करती है जो बैंक प्रबंधन हेतु अति आवश्यक है।

7 वित्तीय समावेशन –

आपका बैंक वित्तीय समावेशन के लक्ष्य को पूरा करने के लिये सक्रिय सहभागी रहा है। इस हेतु भारत सरकार की प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना / प्रधानमंत्री जीवन ज्योति योजना बैंक के अन्तर्गत बैंक द्वारा खातेदारों का बीमा किया जा रहा है जिसका लाभ आप भी प्राप्त कर सकते हैं। साथ ही निक्षेप बीमा योजना (DICGC) के अन्तर्गत रु. **5.00** लाख तक आपकी जमाएँ बीमित हैं। सदस्यों हेतु अवंति सुपर स्पेशलिटी हॉस्पिटल उज्जैन से अनुबंध किया गया है जिसके तहत सदस्यों को जांच में रियायत प्रदान की जा रही है।

8. डिजिटल पहल कार्य –

आपके बैंक ने प्रौद्योगिकी का सहारा लेकर अपनी डिजिटल सेवाओं को बढ़ाने का संकल्प लिया है इस हेतु कृत संकल्प है। बैंक Mobile Banking App. सुविधा के माध्यम से आप अपने मोबाईल द्वारा IMPS/RTGS/NEFT/INTERNAL TRANSFER घर बैठे कर सकते हैं। जिसके अन्तर्गत विगत वर्ष राशि रु. **5.65** अरब का ट्रांजेक्शन किया गया है। साथ ही बैंक के ग्राहकों के लिये QR Code UPI – ATM, NACH, CTS Clearing, PPS सुविधाएँ भी उपलब्ध हैं हाल ही में Whatsapp Banking, IVR 24X7 सुविधा प्रारम्भ की जा चुकी है। भविष्य की डिजिटल सेवाओं हेतु आपका बैंक निरन्तर कृत संकल्प है।

आभार –

मैंने इसी माह अध्यक्ष के रूप में पदभार ग्रहण किया है मैं अपने पूर्व संचालक मण्डल के सदस्यों को आपके बैंक को आगे बढ़ाने की दिशा में समर्पित किये गये बहुमूल्य समय और अमूल्य सहयोग, मार्गदर्शन के लिये हार्दिक धन्यवाद देता हूँ व उनकी सराहना करता हूँ तथा आशा करता हूँ कि आगे भी उनका साथ निरन्तर बना रहेगा। साथ ही मेरे नवनिर्वाचित संचालक मण्डल के सदस्यों के साथ कंधे से कंधा मिलाकर बैंक को नई ऊँचाईयों की ओर ले जाने का भरपूर प्रयास करूंगा। मैं अपने बैंक की प्रबंधन टीम और कर्मचारियों को उनकी कड़ी मेहनत व समर्पण तथा शानदार चुनाव सम्पन्न कराने के लिये भी आभार प्रकट करना चाहता हूँ। साथ ही बैंक के सभी शेयर धारकों व सम्मानित ग्राहकों को उनके निरन्तर समर्पण और संरक्षण के लिये धन्यवाद देता हूँ। मैं आगे भी इस यात्रा में आपके निरन्तर समर्थन की आशा करता हूँ।

शुभकामनाओं के साथ :

स्थान – उज्जैन

दिनांक – 10/09/2026

आपका

नरेन्द्र कुमार सोगानी

अध्यक्ष

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विषय क्रमांक 2 अंकेक्षित बेलेंस शीट एवं लाभहानि पत्रक शेड्युल।

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain			वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र यथा 31 मार्च, 2026 Consolidated Balance Sheet as on 31st March, 2026				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	As on 31.03.2026 ₹	As on 31.03.2025 ₹
पूंजी एवं देयताएं	Capital and Liabilities			
पूंजी	Capital	1	4,98,23,400.00	4,83,04,400.00
आरक्षित एवं अधिशेष	Reserves & Surplus	2	8,96,96,825.96	8,18,99,434.96
जमाराशियां	Deposits	3	89,07,15,392.07	91,32,12,492.24
उधार	Borrowings	4	-	-
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other Liabilities and provisions	5	1,47,04,496.83	1,77,31,111.41
कुल	Total		1,04,49,40,114.86	1,06,11,47,438.61
आस्तियां	Assets			
नकद	Cash	6	26,57,211.00	17,72,701.00
बैंकों में शेष एवं मांग	Balances with other Banks and money at call and short notice	7	16,27,48,360.28	12,70,41,740.39
निवेश	Investments	8	33,09,40,860.00	26,95,25,000.00
अग्रिम	Advances	9	53,52,05,507.47	65,23,95,595.46
अचल आस्तियां	Fixed Assets	10	25,75,906.14	29,87,167.74
अन्य आस्तियां	Other Assets	11	1,08,12,269.97	74,25,234.02
कुल	Total		1,04,49,40,114.86	1,06,11,47,438.61
आकस्मिक देयताएं	Contingent Liabilities	12	78,84,556.81	74,97,762.45
वसुलिके लिए बिल	Bill for collection		0.00	0.00
ऊपर बताई गयी अनुसूचियां तुलन पत्र का अभिन्न अंग हैं The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.				
तुलन पत्र, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी सूचि के फार्म 'ए' के अनुसार तैयार किया गया है. Balance Sheet has been prepared in conformity with Form 'A' of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.				

समेकित लाभ हानि खाता –

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain			वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता Consolidated Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2026				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
I आय	Income			
ब्याज आय	Interest Earned	13	7,58,41,693.84	8,13,68,330.53
अन्य आय	Other Income	14	38,47,233.01	36,62,040.49
कुल	Total		7,96,88,926.85	8,50,30,371.02
II व्यय	Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	3,80,97,213.72	4,28,26,034.14
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	3,61,77,638.50	3,69,81,657.68
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies		0.00	0.00
कुल	Total		7,42,74,852.22	7,98,07,691.82
III लाभ/ हानि	Profit/ Loss		54,14,074.63	52,22,679.20
निवल लाभ/ हानि	Net profit/ Loss for the year			
जोड़ें: आगे लाया गया लाभ / हानि	Add : Profit/ Loss Brought forward		0.00	0.00
कुल	Total		0.00	0.00
IV विनियोग	Appropriations		0.00	0.00
सांविधिक आराक्षित को अंतरण	Transfer to Statutory Reserve		0.00	14,91,000.00
अन्य आराक्षित को अंतरण	Transfer to Other Reserves		0.00	25,023.20
अंतिम प्रस्तावित लाभांश	Final Proposed dividend		0.00	37,06,656.00
समेकित तुलन पत्र में लाया गया शेष	Balance carried over to Balance sheet		0.00	0.00
कुल	Total		0.00	52,22,679.20
ऊपर बताई गयी अनुसूचियां लाभ- हानि खाते का अभिन्न अंग हैं The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Accounts.				
बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी सूचि के फार्म 'बी' के अनुसार लाभ-हानि खाता तैयार किया गया है. Profit and Loss Accounts has been prepared in conformity with Form 'B' of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.				

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
अनुसूची -1 : पूंजी	Schedule 1 Share Capital		
प्राधिकृत	Authorised		
7,00,000 रुपये 100 के शेयर	7,00,000 shares of Rs. 100/= each	7,00,00,000.00	7,00,00,000.00
जारी एवं अभिदत्त	Issue and Subscribed		
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 3,83,051 शेयर	(1 shares of Rs 100/= each) 3,83,051 Share	3,83,05,100.00	3,60,00,900.00
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 1,15,183 शेयर	Linking Share (1 shares of Rs 100/= each) 1,15,183 Share	1,15,18,300.00	1,23,03,500.00
कुल	Total	4,98,23,400.00	4,83,04,400.00
अनुसूची -2 :आरक्षितियाँ एवं अधिशेष	Schedule 2 Reserve and Funds		
I. क़ानूनी आरक्षितियाँ	I. Statutory Reserve		
	A Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	4,42,50,056.49	4,15,01,491.49
वर्ष के दौरान संवर्धन लाभ का	Additions during the Year Profit	14,91,000.00	27,00,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन नाममात्र सदस्य का	Additions during the Year nominal member	335.00	60.00
वर्ष के दौरान संवर्धन अन्य आरक्षितियाँ	Additions during the Year Other Reserve Transfer	0.00	48,505.00
कुल (I)	Total (A)	4,57,41,391.49	4,42,50,056.49
बी फ्री आरक्षितियाँ	B Free Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	0.00	0.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	27,28,099.00	0.00
कुल (बी)	Total (B)	27,28,099.00	0.00
कुल (II)	Total (I)	4,84,69,490.49	4,42,50,056.49
II. पूंजी आरक्षितियाँ	II. Capital Reserve		
(ए). भवन फण्ड	A. Building Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,38,88,500.00	1,30,60,400.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	1,26,100.00	8,28,100.00
कुल (ए)	Total (A)	1,40,14,600.00	1,38,88,500.00
(बी). विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	B. Investment Depreciation Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	8,82,147.00	40,63,500.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	0.00	31,81,353.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	34,51,857.00	0.00
कुल (बी)	Total (B)	43,34,004.00	8,82,147.00
सी) विनियोजन फ्लक्चुएशन आरक्षितियाँ	C. Investment Fluctuation Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,01,79,753.00	69,98,400.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	31,81,353.00
कुल (सी)	Total (C)	1,01,79,753.00	1,01,79,753.00
कुल (III)	Total (II)	2,85,28,357.00	2,49,50,400.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
III. राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ	III. Revenue and Other Reserve		
(ए). बट्टा खाता आरक्षितियाँ	A. Bad Debt Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	57,09,260.00	1,01,21,978.47
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौत	Less: Deduction for current year	0.00	44,12,718.47
कुल (ए)	Total (A)	57,09,260.00	57,09,260.00
(बी). आकस्मिक प्रावधान	B. Contingencies Provisions		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	25,77,000.00	17,26,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	8,51,000.00
कुल (बी)	Total (B)	25,77,000.00	25,77,000.00
(सी) एनपीए का प्रावधान	C.Provision For NPA		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	44,12,718.47	0.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	44,12,718.47
वर्ष के दौरान कटौत	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
कुल (सी)	Total (C)	44,12,718.47	44,12,718.47
कुल (III)	Total (III)	1,26,98,978.47	1,26,98,978.47
लाभ हानि खाते का बैलेंस (IV)	Balance of Profit (IV)	0.00	0.00
कुल (I+II+III+IV)	Total (I+II+III+IV)	8,96,96,825.96	8,18,99,434.96
अनुसूची -3 जमाराशियां	Schedule 3 Deposits		
मांग जमा राशियाँ	Demand Deposits	12,30,51,784.91	12,56,80,877.77
बचत खातें	Savings Bank Deposits	31,75,45,355.36	29,94,26,469.47
सामयिक जमा	Term Deposits	45,01,18,251.80	48,81,05,145.00
कुल	Total	89,07,15,392.07	91,32,12,492.24
अनुसूची - 4 उधार	Schedule 4 Borrowings	0.00	0.00
अनुसूची - 5 अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Schedule 5 Other Liabilities and Provisions		
उपार्जित ब्याज	Interest Accrued	0.00	0.00
अन्य	Others	1,47,04,496.83	1,77,31,111.41
विविध जमा	Sundry Deposits	3,55,555.00	30,70,954.00
संविदानिक लेखा परीक्षक के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Statutory Audit Fees	1,25,000.00	1,00,000.00
अन्य लेखा परीक्षण के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Concurrent Audit Fees	36,000.00	18,000.00
आई.एस एवं वीएपीटी लेखापरीक्षण शुल्क	Provisions for IS and VAPT	45,000.00	75,000.00
पे ऑर्डर	Pay Orders	1,60,120.70	1,81,801.90
जिला सहकारी संघ की सदस्यता शुल्क का प्रावधान	Provisions for Membership Fees Jila Sahakari Sangh	25,000.00	25,000.00
अवधारित लाभांश	Unclaimed Dividend	1,29,446.74	1,00,401.74
दान	Donation	20,99,856.91	20,74,856.91

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
जल/विद्युत एवं टेलीफोन प्रावधान	Provision On Water/ Ele/Telephone	5,000.00	0.00
आदर सत्कार प्रावधान	Provision On Aadar satkar	10,000.00	20,000.00
जीएसटी वर्किंग प्रावधान	Provision On GST Working	0.00	24,000.00
इनकम टैक्स वर्किंग प्रावधान	Provision On Income Tax Working	10,000.00	10,000.00
जी सूट फीस प्रावधान	Provision G Suite Fees	20,000.00	20,000.00
वेयर हाऊस कमीशन का प्रावधान	Provision On Warehouse Commission	50,000.00	1,00,000.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराये का प्रावधान	Provision On Computer Software Rent	45,000.00	0.00
ब्याज प्रावधान	Interest Provision	25,000.00	50,000.00
मांग ड्राफ्ट देय	Demand Draft Payable	20,88,810.00	28,61,880.00
प्रावधान कम्प्यूटर हार्डवेयर	Provision On Cumputer Hardwares	44,000.00	1,16,000.00
पीने का पानी का प्रावधान	Provision On Drinking Water	2,000.00	0.00
चाय रिफ्रेशमेंट का प्रावधान	Provision On Tea and	5,000.00	0.00
टैक्स आडिट का प्रावधान	Provisions for Tax Audit	25,000.00	0.00
एसी रिपेरिंग का प्रावधान	Provisions for AC Repeing	10,000.00	0.00
डोमिन का प्रावधान	Provisions for Domin	25,000.00	0.00
वाट्सअप बैंकिंग का प्रावधान	Provisions for WhatsApp Banking	5,000.00	0.00
स्टाफ प्रशिक्षण फण्ड	Staff Training Fund	22,15,432.10	22,27,932.10
देय सीजीएसटी	Payable CGST	34,447.99	0.00
देय टीडीएस	Payable TDS	6,19,207.00	0.00
देय नगद भुगतान टीडीएस	Payable Cash TDS	7,649.00	0.00
अतिदेय प्राप्त ब्याज	Overdue Interest Receivable	10,67,896.76	14,32,605.56
लाभ हानि	Profit And Loss	54,14,074.63	52,22,679.20
कुल	Grand Total	1,47,04,496.83	1,77,31,111.41
अनुसूची - 6 हाथ में नकदी	Schedule 6 Cash in hand	26,57,211.00	17,72,701.00
अनुसूची - 7 बैंकों में शेष एवं मांग तथा अल्प सुचना पर धन राशी	Schedule 7 Balance with Banks & Money at call & Short Notice		
I. भारत में	I. In India		
i. बैंकों में शेष	i. Balance with Bank		
ए). चालू खातों में	a). In Current Account	7,76,48,360.28	9,20,41,740.39
जिला सहकारी बैंक	Jila Sahakari Bank	1,00,38,152.60	1,63,08,607.40
स्टेट बैंक आफ इंडिया	State Bank of India	5,30,494.70	50,06,124.70
स्टेट बैंक आफ इंडिया अति विकर्ष खाता	State Bank of India OD Account	87,080.06	1,15,520.81
पंजाब नेशनल बैंक	Punjab National Bank	1,21,161.74	13,166.69
यू.को बैंक	UCO Bank	12,459.80	12,459.80
यू.को बैंक	UCO Bank	26,24,827.50	60,00,000.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI	1,45,16,611.89	1,03,89,207.65
आई डी बी आई बैंक अति विकर्ष खाता	IDBI OD	0.00	0.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
आई सी आई सी आई बैंक	ICICI Bank	12,357.89	12,346.23
यस बैंक आईएमपीएस	Yes Bank IMPS	78,70,280.53	1,25,59,598.35
यस बैंक इनवर्ड	Yes Bank Inward	2,12,61,318.77	2,41,87,925.06
यस बैंक आउटवर्ड	Yes Bank Outward	92,03,314.90	9,585.91
यस बैंक एटीएम	Yes Bank ATM	26,57,818.67	27,22,734.50
यस बैंक	Yes Bank	45,60,263.88	46,87,753.25
आई डी बी आई बैंक	IDBI Account	37,38,437.81	99,46,891.63
सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया	Central Bank Of India	10,290.37	13,696.41
बैंक ऑफ इंडिया	Bank Of India	1,32,603.00	0.00
मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक	Madhya Pradesh Gramin Bank	90,372.67	0.00
द फेडरल बैंक लिमिटेड	The Federal Bank Ltd	1,24,372.00	0.00
बैंक ऑफ बड़ौदा	Bank Of Baroda	56,141.50	56,122.00
बी). अन्य जमा राशी खातों में	B). In Other Deposit Accounts	8,51,00,000.00	3,50,00,000.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI Bank Ltd	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
बैंक ऑफ बड़ौदा	Bank Of Baroda	1,00,00,000.00	50,00,000.00
भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	2,00,00,000.00	2,00,00,000.00
बैंक ऑफ इंडिया	Bank Of India	3,50,00,000.00	0.00
पंजाब एंड सिंध बैंक	Punjab And Sindh Bank	1,01,00,000.00	0.00
कुल	Grand Total	16,27,48,360.28	12,70,41,740.39
अनुसूची - 8 निवेश	Schedule 8 Investment		
I. भारत में निवेश:	I. Investment in India		
I. सरकारी प्रतिभूति (एच टी ऍम)	I. Government Securities (HTM)	14,95,20,000.00	14,95,20,000.00
II.सरकारी प्रतिभूति (एफएएस)	II. Government Securities (AFS)	17,99,20,860.00	10,00,05,000.00
अंकित मूल्य	Face Value AFS	18,00,40,000.00	10,00,40,000.00
बाजार मूल्य	Market Value AFS	17,59,76,856.00	10,03,04,353.00
III.नान एसएलआर विनियोजन बान्ड	III.Non SLR Investment Bonds	0.00	2,00,00,000.00
IV.एनयूसीएफडीसी इक्विटी शेयर	IV. Equity Share Of NUCFDC	15,00,000.00	0.00
कुल	Total	33,09,40,860.00	26,95,25,000.00
अनुसूची -9 ऋण	Schedule 9 Loans and advances		
A. i) खरीदे गए और बट्टाकृत बिल	A. i) Bills Purchased and Discounted	0.00	0.00
ii) कैश क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाने योग्य ऋण	ii) Cash Credit, Overdrafts and Loans repayable	27,22,38,553.67	39,30,15,895.35
प्रापटी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against PROPERTY	15,72,64,795.44	15,80,48,717.01
नगद उधार	Cash Credit Account	2,07,33,169.12	2,40,40,988.83
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against LIC NSC KVP	55,92,539.77	61,81,855.57
वेयर हाउस रसीद के विरुद्ध नगद उधार	Cash Credit Account Against on WHR	3,87,59,693.84	11,99,18,911.96
व्यक्तिगत प्रापटी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	0.00	30,88,572.59

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
सावधी जमा के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account against FD	4,98,88,355.50	8,17,36,849.39
iii) मियादी ऋण	iii) Term loan	26,29,66,953.80	25,93,79,700.11
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	4,37,302.52	10,29,952.04
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan ON KVP	6,17,453.84	1,63,708.68
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	6,43,067.38	5,55,256.70
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan - EMI	1,68,82,087.00	62,46,570.00
भवन ऋण	Building Loan	11,53,54,123.37	12,63,60,950.37
कार ऋण	Car Loan	7,86,88,552.06	8,57,70,984.63
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	2,88,910.98	5,16,379.16
मियादी ऋण	Term Loan	3,83,12,126.69	2,93,49,186.61
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff housing Loan	57,86,252.80	37,82,100.96
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	1,55,762.22	3,09,423.04
शिक्षा ऋण	Education Loan	19,97,177.94	18,35,026.92
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	38,04,137.00	34,60,161.00
कुल	Total	53,52,05,507.47	65,23,95,595.46
B. i) मूर्त अस्तित्वों द्वारा प्रतिभूत	B. i) Secured by tangible assets	53,14,01,370.47	64,89,29,434.46
प्रापटी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against PROPERTY	15,72,64,795.44	15,80,48,717.01
नगद उधार	Cash Credit Account	2,07,33,169.12	2,40,40,988.83
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against LIC NSC KVP	55,92,539.77	61,81,855.57
वेयर हाउस रसीद के विरुद्ध नगद उधार	Cash Credit Account Against on WHR	3,87,59,693.84	11,99,18,911.96
व्यक्तिगत प्रापटी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	0.00	30,88,572.59
सावधी जमा के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account against FD	4,98,88,355.50	8,17,36,849.39
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	4,37,302.52	10,29,952.04
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan On KVP	6,17,453.84	1,63,708.68
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	6,43,067.38	5,55,256.70
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan - EMI	1,68,82,087.00	62,46,570.00
भवन ऋण	Building Loan	11,53,54,123.37	12,63,60,950.37
कार ऋण	Car Loan	7,86,88,552.06	8,57,70,984.63
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	2,88,910.98	5,16,379.16
मियादी ऋण	Term Loan	3,83,12,126.69	2,93,49,186.61
शिक्षा ऋण	Education Loan	19,97,177.94	18,35,026.92
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff housing Laon	57,86,252.80	37,82,100.96
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	1,55,762.22	3,09,423.04
ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर किया गया	ii) Covered by Bank/Government Guarantees	0.00	0.00
iii) अप्रतिभूत	iii) Unsecured	38,04,137.00	34,60,161.00
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	38,04,137.00	34,60,161.00
कुल	Total	53,52,05,507.47	65,23,95,595.46
C. भारत में अग्रिम	C. Advances in India		
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	i) Priority Sector	37,85,39,976.46	33,46,88,757.14

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समंकेतित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) बैंक	iii) Banks	0.00	0.00
iv) अन्य	iv) Others	15,66,65,531.01	31,77,06,838.32
कुल	Total	53,52,05,507.47	65,23,95,595.46
अनुसूची -10 अचल संपत्तियां	Schedule 10 Fixed Assets		
फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण	Furniture Fixtures and Office Equipment		
आरंभिक शेष	Opening Balance	21,25,003.38	28,22,757.51
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	16,755.00	1,75,885.73
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	0.00	5,61,017.76
कुल	Sub Total	21,41,758.38	24,37,625.48
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	2,13,565.82	3,12,622.10
कुल	Total	19,28,192.56	21,25,003.38
कंप्यूटर हार्डवेयर	Computer Hardware		
आरंभिक शेष	Opening Balance	7,84,210.55	3,69,144.08
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	2,18,786.43	9,37,873.69
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	14,000.00	0.00
कुल	Sub Total	9,88,996.98	13,07,017.77
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	3,88,055.42	5,22,807.22
कुल	Total	6,00,941.56	7,84,210.55
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	Computer software		
आरंभिक शेष	Opening Balance	77,953.81	1,29,922.99
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	0.00	0.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
कुल	Sub Total	77,953.81	1,29,922.99
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	31,181.79	51,969.18
कुल	Total	46,772.02	77,953.81
फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण समस्त	Furniture Fixtures and Office Equipment Total		
आरंभिक शेष	Opening Balance	29,87,167.74	33,21,824.58
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	2,35,541.43	11,13,759.42
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	14,000.00	5,61,017.76
कुल	Sub Total	32,08,709.17	38,74,566.24
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	6,32,803.03	8,87,398.50
कुल	Total	25,75,906.14	29,87,167.74
अनुसूची -11 अन्य आस्थियाँ	Schedule 11 Other Assets		
I. निवेश पर प्राप्य ब्याज	I. Interest receivable on Investment	48,61,225.66	22,52,798.00
सरकारी प्रतिभूति से प्राप्त होना वाला ब्याज	Interest Receivable On Investment GOI	29,29,478.66	17,34,622.00
अन्य बैंको की सावधि से प्राप्त होना वाला ब्याज	Interest Receivable On Banker FDR	19,31,747.00	5,12,131.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
एलआईयू फंड से प्राप्त होने वाला ब्याज	Interest Receivable On LIEU Fund	0.00	6,045.00
II. स्रोत / नेटभुगतान किया टैक्स पर घटाए गए कर का अग्रिम भुगतान किया गया कर	II. Tax paid in advance / Tax deducted at Source (Net)	0.00	0.00
III. लेखन सामग्री एवं स्टाम्प	III. Stationery and Stamps	0.00	0.00
लेखन सामग्री	Stationery	0.00	0.00
स्टाम्प	Stamps	0.00	0.00
IV. प्राप्त आयकर	IV. Income tax receivable	8,60,904.00	15,40,624.00
V. प्राप्त आई जी एस टी	V. GST Receivable	5,27,959.62	5,48,870.24
VI. अन्य	VI. Others	45,62,180.69	30,82,941.78
अन्य अग्रिम	Advances Others	52,690.00	52,690.00
परिशोधन अधिशुल्क	Amortization of Premium	4,23,864.73	1,96,646.22
डीफ पेमेन्ट	Deaf Payment Receivable From RBI	2,16,729.20	0.00
डिपोजिट इन एलआईयू शार्टफाल इन प्रायोरिटी सेक्टर	Deposits In LIEU Of Shortfall In PSL	28,01,000.00	14,01,000.00
अतिदेय प्राप्त ब्याज	Overdue Interst Receivable	10,67,896.76	14,32,605.56
कुल	Total	1,08,12,269.97	74,25,234.02
अनुसूची 12 :आकस्मिक देयताएँ	Schedule 12 Contingent Liabilities		
भा रि बैं के साथ रखी राशी DEAF	DEAF Balance with RBI	78,84,556.81	74,97,762.45
कुल	Total	78,84,556.81	74,97,762.45
अनुसूची -13 अर्जित ब्याज	Schedule 13 Interest Earned		
I. ब्याज	I. Interest	5,20,16,681.97	5,89,67,933.00
नगद उधार खातो पर ब्याज	Interest on Cash Credit Accounts	19,39,723.00	21,69,342.00
सावधि विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against FD	47,12,867.00	58,73,038.00
एलआईसी, एनएससी विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against LIC NSC	7,19,753.00	7,09,963.00
व्यक्तिगत प्रापर्टी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against Property	1,41,25,270.97	1,57,57,992.00
सावधी विरुद्ध ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Fixed Deposits	73,900.00	77,239.00
एनएससी, एलआईसी ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against NSC LIC	52,157.00	18,754.00
वेयर हाउस रसीद के विरुद्ध नगद उधार ऋण पर ब्याज	Interest on Cash Credit WHR	88,91,841.00	1,04,23,153.00
कर्मचारी ऋण पर ब्याज	Interest on Employees Loan	2,38,019.00	2,42,190.00
स्वर्ण ऋण पर ब्याज	Interest on Gold Loan	7,39,860.00	8,22,733.00
जमानती ऋण पर ब्याज	Interest on Gurantee Loan	359.00	167.00
मियादी ऋण पर ब्याज	Interest on Term Loan	29,01,845.00	31,18,943.00
परिवहन वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Transport Loan	33,084.00	48,304.00
भवन ऋण पर ब्याज	Interest on Building Loan	1,01,99,004.00	1,08,37,572.00
कार ऋण पर ब्याज	Interest on Car Loan	68,92,108.00	79,63,984.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समंकेतित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
उपभोक्ता वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Consumer Vehicle Loan	56,276.00	79,094.00
शिक्षा ऋण पर ब्याज	Interest on Education Loan	1,53,904.00	1,42,996.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण पर ब्याज	Interest on Staff Housing Loan	2,82,136.00	96,785.00
व्यक्ति के लिये सम्पत्ती पर प्राप्त ब्याज	Interest on Property for Individual	4,575.00	5,85,684.00
II. निवेशों पर ब्याज की आय	II. Interest Income on Investment	1,81,90,674.33	2,04,59,071.73
सरकारी प्रतिभूतियों से प्राप्त आय	Income on Government Securities	1,81,90,674.33	2,04,59,071.73
III. भारतीय रिज़र्व बैंक एवं अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds	56,34,337.54	19,41,325.80
एलआईईयू फंड से प्राप्त ब्याज	Interest received on Deposits In LIEU Of Shortfall In PSL	47,503.00	6,045.00
बैंक जमा पर प्राप्त ब्याज	Interest received on Bank deposit	55,86,834.54	19,35,280.80
कुल	Total	7,58,41,693.84	8,13,68,330.53
अनुसूची -14 अन्य आय	Schedule 14 Other Income		
I. अन्य	I Rent Income	8,15,309.37	8,03,993.30
लाकर किराया	Locker Rent	8,15,309.37	8,03,993.30
एटीएम किराया	Rental Income from ATM	0.00	0.00
कुल	Total	8,15,309.37	8,03,993.30
II. कमीशन, विनिमय एवं दलाली	II. Commission Exchange Brokerage	2,57,593.85	2,42,883.84
डिमाण्ड ड्राफ्ट पर कमीशन	Commission on DD	23,090.00	18,586.00
एनईएफटी आरटीजीएस पर कमीशन	Commission on NEFT/RTGS	2,32,803.85	2,21,472.84
चालन पर कमीशन	Commission on Challan	1,700.00	2,825.00
III. सस्तिडी और आवंटन	III. Subsidies and allocations	0.00	0.00
IV. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ	IV. Profit from sale of or dealing with such assets	34,860.00	1,33,000.00
सरकारी प्रतिभूति से लाभ	Profit from trading of Government Securities	34,860.00	1,33,000.00
V. अन्य प्राप्तियां	V. Other receipts	27,39,469.79	24,82,163.35
मिनिमम बेलेंस चार्जस चालू खाता	Minimum Balance Charges Current Deposits	2,26,936.68	95,044.37
फोलियो चार्जस करन्ट खाता	Folio Charges Current Deposits	4,14,713.61	3,66,318.39
फोलियो चार्जस नगद उधार खाता	Folio Charges Cash Credit	19,580.00	23,032.00
फोलियो चार्जस ओवर्ड्राफ्ट	Folio Charges Overdraft accounts	1,71,685.00	1,73,824.47
सदस्यता इन्ट्री फीस	Members Entry Fees	6,450.00	3,950.00
चेकबुक चार्जस	Cheque Book Charges	1,67,320.00	1,69,950.00
चेक रिटर्न चार्जस	Cheque Return Charges	2,48,950.00	2,09,718.64
एनएसीएस/एसीएच से प्राप्त आय	Income from NACH/ ACH Return Charges	21,750.00	41,250.00
प्रसंस्करण शुल्क	Processing Charges	2,79,717.00	3,17,593.00
लिमिट रिनियल चार्जस	Limit Renewal Charges	5,69,118.00	4,09,068.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
डुप्लिकेट स्टेटमेंट चार्जेंस	Duplicate Statement Charges	2,805.00	300.00
डुप्लिकेट पासबुक चार्जेंस	Duplicate Pass Book Charges	3,800.00	2,000.00
लूज चक इश्यू चार्जेंस	Loose Cheque Issue Charges	1,600.00	1,800.00
हस्ताक्षर वेरिफिकेशन चार्जेंस	Signature Verification Charges	1,700.00	800.00
चेक स्टाप पेमेंट चार्जेंस	Stop Payment Charges	10,400.00	5,400.00
डी.डी पेआर्डर कैंसिलेशन चार्जेंस	DD Pay order Cancelation Charges	2,000.00	2,200.00
डी.डी पेआर्डर री वैलिडेशन चार्जेंस	DD Pay order revalidation Charges	800.00	800.00
सरसाई चार्जेंस	Cersai Charges	28,500.00	30,000.00
आईएमपीएस चार्जेंस	IMPS Charges	32,906.00	31,910.00
यूपीआई चार्जेंस	UPI Charges	22,449.13	53,518.72
एसएमएस चार्जेंस	SMS Charges	72,080.00	79,240.00
आर.डी पर ब्याज देय	Interest Paid On RD	0.00	79,310.00
पेनल चार्जेंस ऋणो पर	Penal Charges For Loan	3,09,082.51	2,38,178.00
पुरानी स्टेशनरी को समाप्त करवाने से प्राप्त आय	Income From Old Stationery Sold	0.00	13,526.00
सीआरआईएम	CRIF	27,430.50	26,250.00
लॉकर रेंट पेनेल्टी	Locker Rent Penalty	5,560.00	0.00
शेयर ट्रांसफर फीस	Share Form Fees	5,900.00	4,400.00
ट्रांसयूनियन फीस प्राप्त	Transunion Fees Received	4,850.00	15,750.00
एटीएम कार्ड चार्ज प्राप्त	ATM Card charges Recevied	75,129.36	83,491.76
शेयर ट्रांसफर फीस	Share Transfer Fees	6,257.00	3,540.00
IV. हानी यदि कोई हो तो	IV. Loss if any	0.00	0.00
कुल	Total	38,47,233.01	36,62,040.49
अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज	Schedule 15 Interest Expended		
I. जमा पर ब्याज	I. Interest on deposits	3,79,14,028.97	4,24,04,001.12
बचत खातो पर देय ब्याज	Interest paid on Savings Bank Deposits	61,75,251.97	62,79,026.12
सावधि जमा पद देय ब्याज	Interest paid on Fixed Deposits	3,02,78,793.00	3,46,90,726.00
आवर्ती जमा पर देय ब्याज	Interest paid on RD	29,821.00	0.00
नाममात्र जमा पर देय ब्याज	Interest paid on Nominal Deposit	0.00	2,510.00
अनिवार्य अमानत पर देय ब्याज	Interest paid on Compulsory Deposit	14,30,163.00	14,31,739.00
II. भा रि बैं / अन्य बैंकों से उधार पर ब्याज	II. Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings	1,83,184.75	4,22,033.02
अन्य बैंको के अधिविकर्षण खातो पर ब्याज का भुगतान किया गया	Interest Paid to other bank on OD	1,83,184.75	4,22,033.02
कुल	Total	3,80,97,213.72	4,28,26,034.14
अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय	Schedule 16 Operating Expenses		
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund	1,71,98,888.00	1,65,07,337.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
वेतन	Salary	1,44,94,580.00	1,35,16,926.00
प्रोविडेंट फण्ड	Provident Fund	15,68,643.00	14,88,492.00
प्रोविडेंट फण्ड एक्सपेंसेस	PF Expenses	85,163.00	81,596.00
लिविङ्ग केशमेन्ट	Leave Encashment	1,01,394.00	3,61,901.00
प्रोत्साहन राशि	Incentive	5,62,357.00	4,96,285.00
गेच्युटी	Gratuity	3,86,751.00	5,62,137.00
II. निदेशको की फीस , भत्ते और व्यय	II. Directors fees and allowances and expenses	0.00	0.00
III. किराया कर बीमा एवं प्रकाश	III. Rent taxes Insurance and lighting etc.	40,63,279.69	41,34,388.41
i) किराया	i). Rent	16,41,600.00	16,15,200.00
ii) कर	ii). Taxes	5,34,860.50	5,51,370.24
ए) एसजीएसटी	a). SGST	71,981.46	83,903.27
बी) सीजीएसटी	b). CGST	0.00	8,193.37
सी) आईजीएसटी	c). IGST	4,60,379.04	4,56,773.60
डी) पेशेवर टेक्स	d). Professional Tax	2,500.00	2,500.00
IV) बीमा	IV). Insurance	18,86,819.19	19,67,818.17
बैंक बीमा किश्त	DICGC Insurance Premium	12,87,819.19	13,67,818.17
लॉकर बीमा	Locker Insurance	99,000.00	1,00,000.00
साइबर सुरक्षा बीमा	Cyber Security Insurance	5,00,000.00	5,00,000.00
V) प्रकाश एवं जल	V). Light and Water	2,10,190.00	2,25,609.00
VI) विधिक व्यय	VI). Law Charges	37,200.00	30,019.50
कानूनी व्यय	Court & Legal Expenses	37,200.00	30,019.50
VII. डाक एवं टेलीफोन	VII. Postages and telephone charges	3,17,685.44	2,82,140.00
डाक खर्च	Postage Expenses	47,610.00	46,675.00
टेलीफोन खर्च	Telephone Expenses	45,738.44	38,128.00
जीओ लीज लाईन व्यय	Jio Lease Line Exp	1,09,992.00	82,992.00
बीएसएनएल लीज लाईन व्यय	BSNL Lease Line Exp	1,14,345.00	1,14,345.00
VIII. लेखा परिक्षकों की फीस	VIII. Auditors Fees	1,68,000.00	1,00,000.00
संवैधानिक लेखा परीक्षा कर लेखा परीक्षा	Statutory Audit/Tax Audit	1,68,000.00	1,00,000.00
IX. वृत्तिक व्यय	IX. Professional Charges	4,21,000.00	3,76,000.00
आईएस आडिट	1 IS Audit	1,55,000.00	1,60,000.00
कानकरंट आडिट	3 Concurrent Audit	2,16,000.00	2,16,000.00
आडिट	4 TAX Audit	50,000.00	0.00
X. घसारा एवं मरम्मत	X. Depreciation and Repairs	8,61,765.24	12,83,290.90
i) घसारा	i). Depreciation	6,32,803.04	8,87,398.50
फर्निचर और स्थिरता आयटम पर मूल्यहास	Depreciation on Furniture and Fixture Items	2,13,565.83	3,12,622.10
कम्प्यूटर आयटम का मूल्यहास	Depreciation on Computer Item	4,19,237.21	5,74,776.40
ii) मरम्मत	ii). Repairs	67,230.00	88,378.00
फर्निचर एवं स्थिरता मरम्मत	Furniture Fixture Repairs	6,700.00	18,020.00
एयर कंडिशनर रिपेयरिंग	AC Repairing	35,909.00	51,650.00
लाइट रिपेयर	Light Repairs	23,831.00	18,308.00
टेलीफोन रिपेयर	Phone Repairs	790.00	400.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
iii) वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC	1,61,732.20	3,07,514.40
वार्षिक रखरखाव अग्निशामक यंत्र	AMC Fire Service	0.00	1,800.00
वार्षिक रखरखाव नोटकाउंटिंग मशीन	AMC Note Counting Machine	82,732.20	1,65,464.40
वार्षिक रखरखाव यूपीएस बैटरी	AMC UPS Battery	4,000.00	4,000.00
वार्षिक रखरखाव कम्प्यूटर हार्डवेयर	AMC Computer Hard wares	75,000.00	1,16,000.00
वार्षिक रखरखाव आटोबैंक एप्लिकेशन	AMC Auto Bank App	0.00	8,750.00
वार्षिक रखरखाव सीटीएस चेक प्रोग्राम	AMC CTS Cheque Program	0.00	9,000.00
वार्षिक रखरखाव अनड्राईड एनएसीएस	AMC Android (NACH)	0.00	2,500.00
XI. लेखन सामग्री विज्ञापन एवं अन्य	XI. Stationery, Advertisement etc.	1,45,054.14	4,79,763.32
लेखन सामग्री	Stationery	1,23,011.80	4,56,300.32
फोटो कापी	Photocopy	7,209.00	11,463.00
विज्ञापन	Advertisement	14,833.34	12,000.00
XII. गैर-बैंकिंग परिसंपत्तियों की बिक्री या उससे निपटने से होने वाला नुकसान	XII. Loss from sale of or dealing with non-banking assets	0.00	0.00
XIII. अन्य व्यय	XIII. Other Expenditure	92,16,518.70	1,18,61,028.30
वार्षिक साधारण सभा	Annual General Meeting	3,10,075.00	3,31,962.52
जिला सहकारी के लिये दान	Donations for District Co-operative	50,000.00	1,35,000.00
डिफ फंड व्यय	Deaf Fund exp.	6,100.00	5,100.00
यूपीआई चार्जस	UPI Charges	10,860.09	45,507.46
मिसलेनियस चार्जस	Miscellaneous	5,000.00	26,040.00
चाय काफी व्यय	Tea coffee exp.	83,457.00	64,873.00
एनएएफसीयूबी सदस्यता शुल्क	Nafcub Membership Fees exp.	52,000.00	0.00
आयकर कार्य पर व्यय	Income Tax Work Fees exp.	1,06,922.00	1,60,564.98
जीएसटी कार्य पर व्यय	Gst Work Fees exp.	65,000.00	86,000.00
त्योहार व्यय	Festival exp.	97,045.06	77,956.80
यातायात व्यय	Travelling Expenses	2,19,114.00	2,00,271.00
कम्प्यूटर व्यय	Computer Expenses	1,38,231.24	2,58,582.10
भूतल के हित लाभ	Peon Leverages	15,150.00	16,138.14
सफाई व्यय	Sweeper	18,000.00	18,050.00
अन्य बैंक व्यय	Other Bank Charges	11,789.16	9,308.47
निरीक्षण शुल्क	Property Visit Charges	4,950.00	18,150.00
स्टाफ प्रशिक्षण निधि	Staff Training Fund	0.00	1,68,000.00
मानक सम्पत्ती प्रावधान	Standard Asstest Provision	0.00	8,51,000.00
आफिस व्यय	Office Expenses	70,471.80	89,261.54
फूल सजावट व्यय	Flower expenses	8,600.00	8,200.00
टोनर रिफिल व्यय	Toner Refil Expenses	28,130.00	23,700.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराया व्यय	Computer Software Rent Expenses	2,78,000.00	2,22,000.00
एसएमएस व्यय	SMS Expenses	1,18,000.00	96,020.00
अखबार व्यय	News Paper Expenses	3,418.00	4,064.00
आदर सत्कार व्यय	Aadar And Satkar Expenses	65,833.00	62,260.75
स्टाम्प व्यय	Stamp Exp	2,660.00	3,720.00
मिनिमम बैलेंस चार्जस बचत खाता	Minimum Balance Charges SB	0.00	9,141.82
सर्वत्रा टेक्नोलॉजी फीस	Sarvatra Technologies Fees	3,90,000.00	4,44,670.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2026		यथा दिनांक As on 31.03.2026 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2025 ₹
एनपीसीआई आईएमपीएस फीस	NPCI IMPS Fees	4,269.37	1,392.96
विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	Investment Depreciation Reserve	34,51,857.00	0.00
एनपीसीआई यूपीआई सर्टिफिकेशन फीस	NPCI UPI Certification Fees	25,000.00	1,50,000.00
पीने के पानी का व्यय	Drinking Water	27,560.00	17,570.00
सरकारी प्रतिभूति पर किये गये व्यय का प्रतिक्षोधन	Amortization of premium paid on Govt Security	5,92,781.49	19,08,554.41
मोबाईल लेन देने चार्जस टी.एम साफ्टवेयर	Mobile Transaction Charges TM	94,900.55	65,737.05
जी सुईट फीस	G Suite Fees	16,954.92	21,620.00
ईएमवी डेबिट कार्ड	ATM Charges NPCI	16,715.76	12,056.67
कम्प्यूटर साफ्टवेयर व्यय	Computer Software Exp	87,000.00	1,16,700.00
आयकर वर्ष 2021-22	Income Tax 2021-22	0.00	5,21,664.00
आयकर वर्ष 2023-24	Income Tax 2023-24	15,91,354.00	4,26,517.00
पीएचई बिल व्यय	PHE Water Bill	0.00	1,540.00
यूएटी सर्वर व्यय	UAT server	1,08,000.00	1,80,000.00
लाभार्थी के खाते का नाम	Beneficiary Account Name	80,000.00	0.00
मिस काल अलर्ट बिल	Missed call Aleart Bill	14,000.00	14,000.00
नोट काउंटिंग मशीन खर्च	Note Counting machine Exp.	11,475.00	3,500.00
अग्रिम आयकर पर ब्याज देय	Intt Paid in Advance Income Tax	0.00	2,51,578.00
सरकारी प्रतिभूति बेचने पर हुई हानि	Loss On GOI Sale	0.00	37,17,136.00
व्हाट्सअप बैंकिंग चार्जस	Whatsapp Banking Charges	22,990.00	84,284.57
डीएलटी रिनिल फीस	DLT Renewal Fees	3,540.00	0.00
डोमिन रजिस्टर फीस	Domin Register Fees	50,350.32	0.00
डीएनएस सेवा का प्रबंधन	Manage DNS Services	6,000.00	0.00
एनसीएमएल/लॉजिस्टिक को चार्जस का भुगतान	Commission paid to NCMSL/Logistic	8,52,963.94	9,31,635.06
XIV.वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान	XIV. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription	38,057.29	53,041.25
ट्रांसयूनियन बिल भुगतान	Transunion	4,393.29	14,385.25
सीआरआईएफ बिल भुगतान	CRIF	18,664.00	23,656.00
एक्सप्रिअन	Experian	5,000.00	5,000.00
एक्वाफेक्स	Equifax	5,000.00	5,000.00
वार्षिक फीस सिबिल	Annual Fees Cibil	5,000.00	5,000.00
XV. आयकर का भुगतान किया	XV. Income tax paid	35,00,000.00	16,49,040.00
कुल	Total	3,61,77,638.50	3,69,81,657.68

विषय क्रमांक 3 – बजट से अधिक खर्च की स्वीकृति प्रदान करना।

क्र	मद	स्वीकृत बजट ₹ वर्ष 2025	व्यय ₹	बजट से अधिक व्यय ₹	कारण
1	अन्य व्यय	8,43,250.00	15,12,695.96	6,69,445.96	आडिट, एनपीसीआई, यूएटी, वाट्सअप बैंकिंग, एनएएफसीयूबी, इनकम टेक्स, जीएसटी वर्किंग फीस मोबाईल ट्रांजेक्शन चार्जस व अन्य

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विषय क्रमांक 4 – वर्ष 2027-28 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना
प्रस्तावित बजट वर्ष 2027-28

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2027 Rs.	Budget 2028 Rs.
I. आय	Income			
ब्याज आय	Interest Earned	13	10,03,98,197.89	10,28,63,085.60
अन्य आय	Other Income	14	40,13,000.00	44,13,000.00
कुल	Total		10,44,11,197.89	10,72,76,085.60
II. व्यय	Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	5,08,78,248.40	4,53,21,965.75
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	3,89,44,064.15	5,09,39,661.20
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies		0.00	0.00
कुल	Total		8,98,22,312.55	9,62,61,626.95
III. लाभ/ हानि	Profit/ Loss		1,45,88,885.34	1,10,14,458.65
अनुसूची -13 अर्जित ब्याज	Schedule 13 Interest Earned			
I. ब्याज	I. Interest		7,29,39,917.89	7,07,90,373.10
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investment		2,53,91,712.50	2,75,68,145.00
III. भारतीय रिज़र्व बैंक आवर अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds		19,72,000.00	44,10,000.00
iv जमा एलआईईयू शार्टफाल प्रायोरिटी सेक्टर से प्राप्त ब्याज	iv Interest received on Deposite in LIEU of PS Fund		94,567.50	94,567.50
कुल	Total		10,03,98,197.89	10,28,63,085.60
अनुसूची -14 अन्य आय	Schedule 14 Other Income			
I. कमीशन, विनिमय आवर दलाली	I. Commission Exchange Brokerage		3,23,000.00	3,23,000.00
II. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ	II. Profit from sale of or dealing with such assets Govt Securities		0.00	0.00
III. अन्य प्राप्तियां	III. Other receipts		36,90,000.00	40,90,000.00
कुल	Total		40,13,000.00	44,13,000.00
अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज	Schedule 15 Interest Expended			
I. जमा पर ब्याज	I Interest on deposits		5,04,23,248.40	4,50,61,965.75
II. भारि बैं / अन्य बैंकों से उधार पर ब्याज	II Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings		4,55,000.00	2,60,000.00
कुल	Total		5,08,78,248.40	4,53,21,965.75
अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय	Schedule 16 Operating Expenses			
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund		2,06,29,560.00	2,26,33,358.50
II. निदेशको की फीस , भत्ते और व्यय	II. Directors fees and allowances and expenses		0.00	0.00
III. किराया कर बीमा एवं प्रकाश	III. Rent taxes Insurance and lighting etc.		47,17,404.15	48,20,302.70
किराया	i). Rent		16,41,600.00	18,38,592.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2027 Rs.	Budget 2028 Rs.
कर	ii). Taxes		6,12,500.00	6,02,500.00
बिमा	iii). Insurance		21,13,304.15	20,29,210.70
प्रकाश एवं जल	iv). Light and Water		3,00,000.00	3,00,000.00
विधीक व्यय	v). Law Charges		50,000.00	50,000.00
डाक एवं टेलीफोन	VI. Postages and telephone charges		3,30,000.00	3,40,000.00
लेखा परिक्षकों की फीस	V. Auditors Fees		1,50,000.00	1,68,000.00
वृत्तिक व्यय	VI. Professional Charges		3,81,000.00	4,11,000.00
घसारा एवं मरम्मत	VII. Depreciation and Repairs		11,61,000.00	14,18,000.00
घसारा	i). Depreciation		5,04,000.00	7,64,000.00
मरम्मत	ii). Repairs		1,80,000.00	3,05,000.00
वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC		4,77,000.00	3,49,000.00
विज्ञापन एवं अन्य	VIII. Stationery, Advertisement etc.		3,60,000.00	3,60,000.00
अन्य व्यय	X. Other Expenditure		45,39,100.00	1,52,23,000.00
वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान	XI. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription		66,000.00	66,000.00
आयकर का भुगतान किया	XIII. Income tax		46,10,000.00	55,00,000.00
कुल	Total		3,89,44,064.15	5,09,39,661.20

विषय क्रमांक 5– बैंक की वर्ष 2026–27 की लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति का अनुमोदन बाबत्।

वर्ष 2026–27 हेतु बैंक द्वारा पुनः एसआरएएम एंड कंपनी (FRN NO. 008244C) की नियुक्ति तृतीय वर्ष हेतु भारतीय रिजर्व बैंक से स्वीकृति प्राप्त हो चुकी है। अनुमोदन बाबत् प्रस्तुत।

विषय क्रमांक 6 – बैंक के संचालक मण्डल के सदस्यों एवं परिवार पर बकाया ऋण का ब्योरा।
वर्तमान संचालक मण्डल के किसी भी सदस्य या उनके परिवार पर कोई बकाया ऋण नहीं है।

विषय क्रमांक 7 – वर्ष 2027–28 की कार्ययोजना की स्वीकृति प्रदान करने बाबत्।
संचालक मण्डल द्वारा 2027–28 की प्रस्तावित कार्ययोजना निम्नानुसार है :-

- 1. बैंक की अमानतो/ ऋणो व लाभ मे वृद्धि करना।
- 2. ग्राहको की सुविधा हेतु डिजिटल सुविधाएँ प्रारम्भ करना।
- 3. नवीन लॉकर/ नवीन शाखा प्रारम्भ करना।

विषय क्रमांक 8 – संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2025–26 की स्वीकृति प्रदान करना।

प्रस्तावित लाभ विभाजन 2025–26

अ. क्र	मद	राशि
	लाभ वितरण 2025–26	54,14,074.63
1	रक्षित कोष	20,00,000.00
2	भवन कोष	1,75,000.00
3	स्टाफ ट्रेनिंग फंड	1,77,103.00
4	जिला सहकारी संघ चंदा	88,552.00
5	धर्मार्था निधि	25,823.63
6	लाभांश 6%	29,47,596.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

उपादन :-

बैंक 6ठें वेतनमान के प्रावधानों के अनुसार सभी पात्र कर्मचारियों को ग्रेच्युटी प्रदान करता है लाभ सेवानिवृत्ति पर निहित कर्मचारियों को एकमुश्त भुगतान के रूप में होता है, जबकि रोजगार में, या रोजगार की समाप्ति पर मृत्यु पर, सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिये देय 15 दिनों के मूल वेतन के बराबर राशि के लिये, अधिकतम निर्धारित के अधीन पेमेंट करना है। पाँच साल की सेवा पूरी होने पर ही यह देय है। देय राशि को कवर करने के लिये बैंक ने एलआईसी पॉलिसी ली है, जिसका प्रतिवर्ष नवीनीकरण किया जाता है। कवरेज निम्नानुसार है :-

S.No	Total No. of Employees	23
	Valuation as per LIC	Amount ₹
1	Present Value of past Service benefits	1,35,99,439.00
2	Current Service Cost	4,60,061.00
3	Total Service Gratuity	2,10,38,860.00
4	Accrued Gratuity	1,43,94,100.00
5	Life Cover Premium (Nimnal)	1,142.00
6	GST @ 18% on Life Cover Premium	206.00
7	Recommended Contribution rate	--
8	Fund value as on renewal date	1,36,73,891.00
9	Additional Contribution for the existing fund	--
10	Current Service Cost	3,85,609.00
11	चालू वर्ष में एलआईसी को भुगतान की गयी राशि (5+6+9+10)	3,86,957.00

छुट्टी नकदीकरण लाभ :-

छुट्टी नकदीकरण लाभ जो कि एक परिभाषित लाभ दायित्व है, एक बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर प्रदान किया जाता है देय राशि को कवर करने के लिये बैंक ने एलआईसी पॉलिसी ली है, जिसका प्रतिवर्ष नवीनीकरण किया जाता है। कवरेज का विवरण निम्नानुसार है :-

S.No	Total No. of Employees	23
	Valuation as per LIC	Amount ₹
1	Present Value of past Service benefits	73,28,699.00
3	Life Coverage Premium & GST	1,645.00
4	Fund value as on renewal date	72,28,699.00
5	चालू वर्ष में एलआईसी को भुगतान की गयी राशि	1,01,645.00

भविष्य निधि :-

सभी पात्र कर्मचारी बैंक की भविष्य निधि योजना के तहत लाभ प्राप्त करने के हकदार है। बैंक एक निर्धारित दर से मासिक योगदान देता है (वर्तमान में कर्मचारी मूल वेतन एवं मंहगाई भत्ता का 12 की दर से। ये योगदान कर्मचारी भविष्य निधि विभाग को भेजे जाता है। बैंक इस तरह के वार्षिक योगदान को उस वर्ष के व्यय के रूप में मान्यता देता है जिससे वह सम्बंधित है।

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

हम प्रमाणित करते हैं कि हमने विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन पंजीयन क्रमांक जे/आरयूजेएन 3/94 का वर्ष 2025-26 शहर उज्जैन जिला उज्जैन स्थित है का अंकेक्षण पंजीयक सहाकारी संस्थाएं मध्य प्रदेश भोपाल द्वारा निर्धारित/निर्देशित प्रणाली से पूरा किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत् सही व व्यवस्थित रूप से बैंक कार्यालय में रखा गया है। मैंने विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन, का दिनांक 31/03/2026 तक का लेन देन पत्रक तथा उक्त दिनांक तक समाप्त होने वाले लाभ हानि पत्रक दोनों का लेन-देन परीक्षण किया एवं मेरा प्रतिवेदन है कि –

मेरे द्वारा ली गई आपत्तियों के बाद :

1. हमारे मतानुसार बैंक का लेनदेन (कारोबार) आमतौर पर प्रचलित सहकारी संस्थाएं अधिनियम इसके अंतर्गत बने नियमों, पंजीयक द्वारा निर्देशित आदेश एवं बैंक के उपनियमों अनुसार तथा साथ ही बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट 1949 (एज एप्लिकेशन टू को आपरेटिव सोसायटीज) के अंतर्गत व सच्चाई विधिवत् एवं ईमानदारी से किया गया है।
2. अंकेक्षण करते समय हमें जो ज्ञान प्राप्त हुआ जो स्पष्टीकरण प्राप्त हुए व जो माहिती बैंक की पुस्तकों से प्राप्त हुई उसके अनुसार लेनदेन पत्रक स्थिति प्रदर्शित करता है जिसमें सभी आवश्यक बातें सम्मिलित हैं। जो कि बैंक की सत्य एवं सही स्थिति की माहिती हेतु आवश्यक है।
3. सभी विवरणी व माहिती जो हमारे द्वारा पाई मुझे प्राप्त हुई तथा संतोषप्रद पाई गयी है।
4. बैंक द्वारा जो लेने देन किया गया है जो कि मेरे ध्यान में आया है वह बैंक कि मतानुसार है।
5. हमारे मतानुसार लेनदेन पत्रक, लाभहानि पत्रक नियमानुसार तैयार किये गये हैं।
6. लाभ हानि पत्रक में बताया गया समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ का सही रूप प्रदर्शित करता है।
7. हमारे मतानुसार बैंक कि हिसाब पुस्तकें विधिवत् रखी गयी हैं।
8. पंजीयक द्वारा निर्देशित पत्र क्रमांक अंकेक्षण 4/2001/412 दिनांक 24/4/2001 के अंतर्गत बैंक को "अ" वर्ग प्रदान करते हैं। यह बैंक का 32वां अंकेक्षण है।

दिनांक : 22/06/2026

स्थान : उज्जैन

UDIN NO.26424336DSJUKJ1615

वास्ते : एस.आर.ए.एम कंपनी

सनदी लेखाकार

FRN NO. 008244C

कार्यालय संयुक्त आयुक्त, सहकारी संस्थाएं,
उज्जैन संभाग, उज्जैन

संपरीक्षा प्रतिवेदन तथा निर्गमन पत्र दिनांक 07/07/2026 को जारी।

संयुक्त आयुक्त सहकारिता
उज्जैन संभाग उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

जमाओ पर ब्याज दे

w.e.f 23 Dec. 2025

Sr No.	Deposit Rate of Interest	Revised
1	SAVING DEPOSIT	
1.1	SB Balance	2.75%
1.2	COMPULSORY DEPOSITS	2.75%
1.3	NOMINAL MEMBER DEPOSITE	2.75%
2	TERM DEPOSITS Below Rs 50 Lakh	
2.1	7 days to 45 Days	3.00%
2.2	46 days to 90 days	4.50%
2.3	91 Days to 269 days	4.50%
2.4	270 Days to less than 1 Year	5.50%
2.5	1 Year and above but less than 2 Years	6.15%
2.6	2 Years and above but less than 3 Years	6.20%
2.7	3 Years and above but upto 10 Years	5.90%
3	TERM DEPOSITS Rs.50.00 Lakhs and above but Less than Rs. 1.00 Crore (Single Deposit)	
3.1	7 days to 45 Days	3.00%
3.2	46 days to 90 days	4.50%
3.3	91 Days to 269 days	4.50%
3.4	270 Days to less than 1 Year	5.50%
3.5	1 Year and above but less than 2 Years	6.15%
3.6	2 Years and above but less than 3 Years	6.20%
3.7	3 Years and above but upto 10 Years	5.90%
	Note: Additional Interest is payable Senior Citizen @ 0.50% above normal rate	

ऋणो पर ब्याज दे

Sr No.	Particulars	Term	Fixed/Floating	Existing %
1	CC LIMITS	Annual Review	Floating	9.50
2	Term Loan	84 Month	Fixed	9.50
3	Education Loan	36 Month	Floating	8.40
4	Consumer Loan	36 Month	Floating	15.50
5	Warehouse Receipt Loan/CC (NCML/SSL)			
	Existing Loan up to Rs. 50 Lakhs	6 Month	Floating	10.75
	Existing Above 50 Lakhs	6 Month	Floating	11.00
5.1	Warehouse Receipt Loan/CC (Madhya Pradesh Warehousing Corporation)			
	Existing Loan up to Rs. 50 Lakhs	6 Month	Floating	9.75
	Existing Above 50 Lakhs	6 Month	Floating	10.00
	Gold Loan	12 Month	Fixed	9.75
	Loan /Overdraft against security of Term Deposits Annual Review			
6	If Term Deposit is below 50 Lakh	1% above the interest rates on respective deposit receipt.		
6.1	If Term Deposit is over Rs. 50 Lakh			
6.2	Loan account	0.75% above the interest rates on respective deposit receipt.		
6.3	Overdraft Account	0.75% above the interest rates on respective deposit receipt.		
7	Loan against Security of LIC, NSC etc.	12 Month	Floating	10.50
8	Jamanati Loan	36 Month	Floating	15.00
9	Mortgage Loan/ Overdraft Annual Review Floating Rate of Interest			
A	OD against Property			9.50
	Mortgage Loan against property			
B	For working Capital (Mortgage Loan)			9.50
C	For Term Loan (Mortgage Loan)			9.50
	HOUSING LOAN Annual Review, Floating Rate of Interest			

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

Sr No.	Particulars	Term	Fixed/Floating	Existing %
D	Housing Loan : 240 Months			8.50
10	Vehicle Loan Annual Review, Floating Rate of Interest			
A	Car loan : 84 Months			8.85
B	Old car Loan : 36 Months			12.25
C	Consumer Vehicle Loan (Two-Wheeler Loan) 36 Months			17.00
11	New Transport Vehicle Loan : Annual Review, 60 months			13.00

C: Discount to be allowed in case of account having following CIBIL Score in all facilities mentioned in para A and B above

Sr. No.	CIBIL SCORE	Discount to be allowed
1	Over 840	1%
2	Between 800 to 839	0.85%
3	Between 760 to 799	0.70%
4	Between 725 to 759	0.45%
5	Below 725	Normal Rate
6	Between -1 to 0	Normal Rate

D: At the time of annual review CIBIL report to be extracted and rate of interest should be modified on the basis of new CIBIL Score and CIBIL charges are also be recovered from the borrower.

बैंक में कार्यरत अधिकारी एवं कर्मचारियों के नाम एवं मोबाईल नंबर की सूची

क्र.	नाम अधिकारी / कर्मचारी	पद	मो.नंबर
1	श्री शरद गुप्ता	सी.ई.ओ	9039069969
2	श्री मुकेश त्रिवेदी	प्रबंधक	9827242051
3	श्री महेन्द्र रावल	प्रबंधक	9424554054
4	श्री किशोर शाह	लेखापाल	9926912475
5	श्रीमती आरती देशपांडे	आंतरिक अंकेक्षक	9424877799
6	श्री शैलेन्द्र बेनाड़ा	वसूली निरीक्षक	9827314207
7	श्री तरुण आसरानी	शाखा लेखापाल	9893896184
8	श्रीमती सरिता नागर	सहा. लेखापाल	9039997568
9	श्री रूपेश चतुर्वेदी	वरिष्ठ कम्प्यूटर आपरेटर	9039997540
10	श्री विनोद शर्मा	सिनियर केशियर	9826497575
11	श्री संजय पांचाल	सहा.ग्रेड 3	9827660355
12	श्री विशाल नीमा	सहा.ग्रेड 3	9827352009
13	श्री मनोज चौरषिया	सहा.ग्रेड 3	9826925016
14	श्री शैलेन्द्रसिंह सोलंकी	लिपिक / केशियर	9977549409
15	श्री सागर शर्मा	कम्प्यूटर आपरेटर	9424500244
16	श्री अर्पण सोमानी	केशियर	9907648464
17	श्री दिनेश मरमट	केशियर	9907021586
18	श्री रवि खत्री	रिकार्ड कीपर	9691111048
19	श्री मनीष बालगीर	भृत्य	9754801384
20	श्री देवेन्द्र जादौन	भृत्य	9826930852
21	सुश्री ज्योति गौंड	भृत्य	7898043386
22	श्री भरत मालवीय	भृत्य	9009864041
23	श्री गोपालसिंह चौहान	सुरक्षागार्ड	6265083221

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

बैंक की विगत 6 वर्षों की वित्तीय स्थिति की जानकारी –

(राशि रु. लाखों में)

क्र.	मद	2020–21	2021–22	2022–23	2023–24	2024–25	2025–26
1	सदस्य संख्या	4191	4224	4269	4295	4305	4338
2	अंश पूंजी	298.12	307.74	329.67	462.59	483.04	498.23
3	निधियाँ	588.48	627.06	707.41	774.72	818.99	896.97
4	अमानतें	9413.49	8855.98	8404.68	9794.41	9132.12	8907.15
5	विनियोजन	3714.02	3540.15	2952.25	3417.25	2695.25	3309.41
6	ऋण	4106.12	4264.02	5080.00	5801.02	6523.96	5352.06
7	लाभ	108.82	52.34	76.34	67.80	52.23	54.14
8	कार्यशील पूंजी	10518.99	10029.03	9677.70	11335.90	10611.47	10449.40
9	लाभांश	16%	8%	10%	8%	8%	6% प्रस्तावित

क्र.	संचालकगण	पद	मोबाईल नंबर
1	श्री नरेन्द्र कुमार सोगानी	अध्यक्ष	9425091323
2	श्रीमती रिकिता चौधरी	उपाध्यक्ष	9407140237
3	श्री आनंद कुमार माहेश्वरी	उपाध्यक्ष	9827016351
4	श्री राकेश कुमार वनवट	संचालक	9201310001
5	श्री मनीष जैन	संचालक	7746030090
6	श्री मनोज कुमार बोहरा	संचालक	9425092080
7	श्री आलोक कुमार अग्रवाल	संचालक	9826477441
8	श्री शरद कुमार कोठारी	संचालक	9425332491
9	श्री रामविलास गुप्ता	संचालक	9425091757
10	श्री रवि प्रकाश बंसल	संचालक	9302114833
11	श्रीमती बिंदू गर्ग	संचालक	9343417295
12	श्री संतोष बड़वाया	संचालक	9827637788

-: जमा योजनाएँ :-

बचत खाता, चालू खाता, सावधि जमा, आवर्ती जमा

-: ऋण योजनाएँ :-

केश क्रेडिट लिमिट / ओव्हर ड्राफ्ट लिमिट / कार ऋण / मियादी ऋण / मकान ऋण / स्वर्णतारण ऋण / वेयर हाऊस रसीद ऋण एवं अन्य ऋण योजनाएँ।

-: अन्य सुविधाएँ :-

RTGS / NEFT / CTS clearing / Locker / Mobile Banking (RTGS/NEFT/IMPS)/ ATM/UPI/ Missed Call Alert/Whatsapp Banking/Positive Pay System/ QR Code Based Transaction for Marchant/POS Machine



विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित

विक्रमादित्य क्लॉथ मार्केट, फाजलपुरा, उज्जैन (म.प्र.)



म.प्र. की सभी अर्बन कॉआपरेटिव बैंकों में द्वितीय स्थान प्राप्त होने पर एकत्रित समस्त संचालकगण

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन