

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2025-26	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियाँ 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. कानूनी 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 कटोटिया	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 फलव्युऐशन 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

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 ₹
कुल (सी)	Total (C)	1,01,79,753.00	1,01,79,753.00
कुल (II)	Total (II)	2,85,28,357.00	2,49,50,400.00
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 जमा राशियाँ	Schedule 3 Deposits		
मांग जमा राशियाँ	Demand Deposits	12,30,51,784.91	12,56,80,877.77
बचत खाते	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 Concurent 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 आर्डर	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

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 ₹
दान	Donation	20,99,856.91	20,74,856.91
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 Banking	5,000.00	0.00
स्टाफ प्रशिक्षण फंड	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 बैंको 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

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 ₹
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
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
सेंट्रल 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 एम)	I. Government Securities (HTM)	14,95,20,000.00	14,95,20,000.00
II. सरकारी प्रतिभूति (एएफएस)	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 बहाकृत 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
प्राप्टी 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

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 ₹
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 प्रापर्टी 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
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
प्रापर्टी 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 प्रापर्टी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	0.00	30,82,572.59
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

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 ₹
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
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	65,23,89,595.46
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
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 मुल्यह्रास	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 मुल्यह्रास	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 मुल्यह्रास	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 मुल्यह्रास	Less: Depreciation	6,32,803.03	8,87,398.50
कुल	Total	25,75,906.14	29,87,167.74

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 -11 अन्य आस्थियाँ	Schedule 11 Other Assets		
I. निवेश पर प्राप्त 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
एलआईईयू 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
डिपाजिट इन एलआईईयू शार्टफाल इन प्रायेरिटी 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 प्राप्ती 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

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 ₹
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
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 आय	II. 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. सब्सिडी 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

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 ₹
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 ओव्हर ड्राफ्ट	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 रिनिवल चार्जस	Limit Renewal Charges	5,69,118.00	4,09,068.00
डुप्लिकेट स्टेटमेंट चार्जस	Duplicate Statement Charges	2,805.00	300.00
डुप्लिकेट पासबुक चार्जस	Duplicate Pass Book Charges	3,800.00	2,000.00
लूज चक इश्यू चार्जस	Loose Cheque Issue Charges	1,600.00	1,800.00
हस्ताक्षर वेरिफिकेशन चार्जस	Signature Verification Charges	1,700.00	800.00
चेक स्टॉप पेमेंट चार्जस	Stop Payment Charges	10,400.00	5,400.00
डी.डी पेआर्डर कैंसिलेशन चार्जस	DD Pay order Cancellation Charges	2,000.00	2,200.00
डी.डी पेआर्डर री वैलिडेशन चार्जस	DD Pay order revalidation Charges	800.00	800.00
सरसाई चार्जस	Cersai Charges	28,500.00	30,000.00
आईएमपीएस चार्जस	IMPS Charges	32,906.00	31,910.00
यूपीआई चार्जस	UPI Charges	22,449.13	53,518.72
एसएमएस चार्जस	SMS Charges	72,080.00	79,240.00
आर.डी पर ब्याज देय	Interest Paid On RD	0.00	79,310.00
पेनल चार्जस ऋणों 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 खातों पर देय ब्याज	Interest paid on Savings Bank Deposits	61,75,251.97	62,79,026.12

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 ₹
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
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
लिविङ्गन 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
साईबर 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

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 ₹
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
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 ऑटोबैंक 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 अंड्रॉइड 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 चार्जेंस	UPI Charges	10,860.09	45,507.46
मिसलेनियस चार्जेंस	Miscellaneous	5,000.00	26,040.00
चाय काफी व्यय	Tea coffee exp.	83,457.00	64,873.00
एनएफसीयूबी सदस्यता शुल्क	Nafclub Membership Fees exp.	52,000.00	0.00

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 ₹
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
भृत्य 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 बेलेंस 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
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 डेविट 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

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 ₹
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 रिनियल फीस	DLT Renewal Fees	3,540.00	0.00
डोमिन रजिस्टर फीस	Domin Register Fees	50,350.32	
डीएनएस सेवा का प्रबंधन	Manage DNS Services	6,000.00	
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