



विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

(मध्यप्रदेश सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 के अन्तर्गत रजिस्ट्रीकृत)

विक्रमादित्य क्लॉथ मार्केट, लालालाजपत राय मार्ग, फाजलपुरा उज्जैन फोन: 0734-2557530, 2563027
पंजीयन क्रमांक जे.आर./यू.जे.एन. 3/94 दिनांक 30/7/94 बैंकिंग लायसेंस सं. यूबीडी एमपी 1086 पी. दिनांक 16/9/94
Email- info@vdnsbank.com / Website www.vdnsbank.com

29 वीं वार्षिक साधारण सभा 2021-22

क्रमांक/सा.सभा/2022

दिनांक 05/09/2022

सूचना

सम्माननीय सदस्य महानुभाव,

बैंक के समस्त माननीय अंशधारियों को सूचना दी जाती है कि बैंक की 29 वीं वार्षिक साधारण सभा दिनांक 24/09/2022 वार शनिवार को प्रातः 10:00 बजे महाकाल परिसर हीरामिल रोड़ उज्जैन पर आयोजित की गई है। जिसमें निम्न विषयों पर विचार किया जाना है कृपया पधारने का कष्ट करें। नियत समय पर गणपूर्ति नही होने पर स्थगित बैठक 30 मिनट पश्चात् इसी स्थान पर सभा की कार्यवाही प्रारम्भ की जावेगी।

विषय सूची-

1. संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तुत वार्षिक अंकेक्षित वित्तीय प्रतिवेदन (बैलेंस शीट, लाभ हानि पत्रक वर्ष 2021-22) अनुमोदन विषयक।
2. बजट से अधिक खर्च की स्वीकृति।
3. वर्ष 2023-24 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना।
4. बैंक की वर्ष 2022-23 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति बाबत।
5. बैंक के संचालक मण्डल के सदस्यों एवं परिवार पर बकायादारी का ब्योरा।
6. संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2021-22 की स्वीकृति प्रदान करना।
7. वर्ष 2023-24 की कार्य योजना की स्वीकृति प्रदान करना।
8. सदस्यों से प्राप्त सामान्य प्रश्न एवं सुझाव पर विचार।
9. अध्यक्ष महोदय की अनुमति से अन्य विषयों पर विचार करना।

टिप्पणी-

1. उक्त प्रतिवेदन के सम्बन्ध में कोई सामान्य प्रश्न, सुझाव हो तो दिनांक 15/9/2022 तक कार्यालयीन समय में बैंक कार्यालय में भेजने का कष्ट करें।
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.vdnsbank.com पर भी अपलोड किया गया है।

(शरद गुप्ता)

मुख्य कार्यपालन अधिकारी

सदस्यों से निवेदन -

1. जिन सदस्यों ने अंश प्रमाण पत्र एवं पासबुक प्राप्त नहीं किये हैं वे बैंक कार्यालय में अपनी KYC व 2 फोटो प्रदान कर प्राप्त कर सकते हैं।
2. सभी प्रकार के नये/पुराने खातों पर भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार CKYC पूर्ण करें।
3. बैंक के सेवा प्रभार, ब्याज दर में परिवर्तन की सूचना बैंक के नोटिस बोर्ड पर एवं बैंक की वेबसाईड www.vdnsbank.com पर उपलब्ध है।
4. बैलेंस जानकारी एवं अन्य मोबाईल बैंकिंग सुविधा हेतु अपना मोबाईल नंबर बैंक में रजिस्टर्ड करना सुनिश्चित करें।



प्रति,

बुक-पोस्ट

प्रेषक

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य क्लॉथ मार्केट, उज्जैन फोन: 0734-2557530, 2563027

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

29 वॉ वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

विषय क्रमांक 1 अंकेक्षित बेलेंस शीट एवं लाभ हानि पत्रक वर्ष 2021-22 शेड्यूल

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22		
समेकित तुलन पत्र यथा 31 मार्च, 2022 Consolidated Balance Sheet as on 31st March, 2022				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	As on 31.03.2022 ₹	As on 31.03.2021 ₹
पूँजी एवं देयताएं	Capital and Liabilities			
पूँजी	Capital	1	3,07,74,200.00	2,98,11,600.00
आरक्षित एवं अधिशेष	Reserves & Surplus	2	6,27,06,044.31	5,88,48,194.31
जमा राशियां	Deposits	3	88,55,98,453.20	94,13,49,347.98
उधार	Borrowings	4	-	-
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other Liabilities and provisions	5	2,38,22,337.36	2,18,89,881.24
कुल	Total		1,00,29,01,034.87	1,05,18,99,023.53
आस्तियां	Assets			
नकद	Cash	6	33,54,435.00	28,11,971.00
बैंकों में शेष एवं मांग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन राशि	Balances with other Banks and money at call and short notice	7	20,95,97,244.70	25,18,97,683.21
निवेश	Investments	8	35,40,14,750.00	37,14,02,250.00
अग्रिम	Advances	9	42,64,01,911.38	41,06,11,879.31
अचल आस्तियां	Fixed Assets	10	29,88,739.15	35,33,923.72
अन्य आस्तियां	Other Assets	11	65,43,954.64	1,16,41,316.29
कुल	Total		1,00,29,01,034.87	1,05,18,99,023.53
आकस्मिक देयताएं	Contingent Liabilities	12	34,38,697.70	28,35,656.70
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, 19 49 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.				

O.P Totla & Co. Sharad Gupta Sudesh Neema Dilip Kumar Jain (Barbota) Smt. Sunita Palod Rajesh Kumar Maheshwari
C.A CEO Sr. Managar Director Director Chairman

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22		
31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	यथा दिनांक As on 31.03.2022 Rs	यथा दिनांक As on 31.03.2021 Rs
I आय	Income			
ब्याज आय	Interest Earned	13	6,37,34,587.74	6,93,22,302.02
अन्य आय	Other Income	14	33,40,435.75	75,50,306.54
कुल	Total		6,70,75,023.49	7,68,72,608.56
II व्यय	Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	3,78,14,695.77	4,25,84,131.69
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	2,54,69,466.57	2,66,16,402.06
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies		0.00	0.00
कुल	Total		6,32,84,162.34	6,92,00,533.75
III लाभ/ हानि	Profit/ Loss		37,90,861.15	76,72,074.81
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	19,18,020.00
अन्य आराक्षित को अंतरण	Transfer to Other Reserves		0.00	8,81,376.24
अंतिम प्रस्तावित लाभांश	Final Proposed dividend		0.00	48,72,678.57
समेकित तुलन पत्र में लाया गया शेष	Balance carried over to Balance sheet		0.00	0.00
कुल	Total		0.00	76,72,074.81

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, 19 49 की तीसरी सूचि के फार्म 'बी' के अनुसार लाभ- हानि खाता तैयार किया गया है।
Profit & Loss Account has been prepared in conformity with Form 'B' of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

O.P Totla & Co. Sharad Gupta Sudesh Neema Dilip Kumar Jain (Barbota) Smt. Sunita Palod Rajesh Kumar Maheshwari
C.A CEO Sr. Managar Director Director Chairman

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
अनुसूची -1 : पूंजी	Schedule 1 Share Capital		
प्राधिकृत	Authorised		
5,00,000 रुपये 100 के शेयर	5,00,000 shares of Rs. 100/= each	5,00,00,000.00	5,00,00,000.00
जारी एवं अभिदत्त	Issue and Subscribed		
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 3,07,742 शेयर	(3,07,742 shares of Rs 100/= each)	3,07,74,200.00	2,98,11,600.00
कुल	Total	3,07,74,200.00	2,98,11,600.00
अनुसूची -2 :आरक्षितियाँ एवं अधिशेष	Schedule 2 Reserve and Funds		
I. कानूनी आरक्षितियाँ	I. Statutory Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	3,47,36,821.87	3,03,34,201.87
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	19,18,550.00	44,02,620.00
कुल (I)	Total (I)	3,66,55,371.87	3,47,36,821.87
II. पूंजी आरक्षितियाँ	II. Capital Reserve		
(ए). भवन फण्ड	A. Building Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	99,52,100.00	78,35,400.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	6,25,800.00	21,16,700.00
कुल (ए)	Total (A)	1,05,77,900.00	99,52,100.00
(बी). विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	B. Investment Depreciation Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	15,01,000.00	21,41,188.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटौतिया	Less: Deduction for current year	0.00	21,41,188.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	11,88,500.00	15,01,000.00
कुल (बी)	Total (B)	26,89,500.00	15,01,000.00
(सी). विनियोजन फ्लेक्सी आरक्षितियाँ	C. Investment Flexi Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	2,00,000.00	2,00,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
कुल (सी)	Total (C)	2,00,000.00	2,00,000.00
(डी). फर्निचर एण्ड फिक्चर्स फण्ड	D. Furniture and Fixture Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	9,00,000.00	9,00,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
कुल (डी)	Total (D)	9,00,000.00	9,00,000.00
(इ). कल्याण फण्ड	E. Kalyan Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,10,000.00	1,10,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
कुल (इ)	Total (E)	1,10,000.00	1,10,000.00
कुल (II)	Total (II)	1,44,77,400.00	1,26,63,100.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022	यथा दिनांक As on 31.03.2021
III. राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ	III. Revenue and Other Reserve		
(ए). लाभ समीकरण निधि	A. Profit Equity Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	2,15,621.97	2,15,621.97
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
कुल (ए)	Total (A)	2,15,621.97	2,15,621.97
(बी). बट्टा खाता आरक्षितियाँ	B. Bad Debt Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,00,67,650.47	75,67,650.47
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	1,25,000.00	25,00,000.00
कुल (बी)	Total (B)	1,01,92,650.47	1,00,67,650.47
(सी). आकस्मिक प्रावधान	C. Contingencies Provisions		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	11,65,000.00	11,65,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
कुल (सी)	Total (C)	11,65,000.00	11,65,000.00
कुल (III)	Total (III)	1,15,73,272.44	1,14,48,272.44
लाभ हानि खाते का बैलेंस (IV)	Balance of Profit (IV)	0.00	0.00
कुल (I+II+III+IV)	Total (I+II+III+IV)	6,27,06,044.31	5,88,48,194.31
अनुसूची - 3 जमा राशियां	Schedule 3 Deposits		
मांग जमा राशियाँ	Demand Deposits	10,17,78,104.72	15,42,50,241.93
बचत खातें	Savings Bank Deposits	30,01,53,354.62	28,16,93,427.09
सामयिक जमा	Term Deposits	48,36,66,993.86	50,54,05,678.96
कुल	Total	88,55,98,453.20	94,13,49,347.98
अनुसूची - 4 उधार	Schedule 4 Borrowings	0.00	0.00
अनुसूची - 5 अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Schedule 5 Other Liabilities and Provisions		
उपाजित ब्याज	Interest Accrued	1,56,013.00	1,45,136.00
आस्थगित कर देयताएं	GST Payable	0.00	0.00
आईजीएसटी	IGST	0.00	0.00
एसजीएसटी	SGST	0.00	0.00
सीजीएसटी	CGST	0.00	0.00
अन्य	Others	2,36,66,324.36	2,17,44,745.24
विविध जमा	Sundry Deposits	7,12,603.00	1,50,380.00
संविधानिक लेखा परीक्षक के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Statutory Audit Fees	77,000.00	77,000.00
अन्य लेखा परीक्षण के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Other Audit Fees	1,09,000.00	2,92,000.00
पे आर्डर	Pay Orders	1,14,41,752.70	62,59,568.04
जिला सहकारी संघ की सदस्यता शुल्क का प्रावधान	Provisions for Membership Fess Jila Sahakari Sangh	0.00	0.00
अवधारित लाभांश	Unclaimed Dividend	74,046.28	48,505.00
दान	Donation	18,26,958.91	16,75,237.91
जल/विद्युत एवं टेलीफोन प्रावधान	Provision On Water/ Ele/Telephone	43,000.00	71,000.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
वेयर हाऊस कमीशन का प्रावधान	Provision On Warehouse Commission	40,000.00	0.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराये का प्रावधान	Provision On Computer Software Rent	50,000.00	0.00
ब्याज प्रावधान	Interest Provision	25,000.00	20,000.00
नाम मात्र सदस्य	Nominal Member	0.00	2,400.00
मांग ड्राफ्ट देय	Demand Draft Payable	35,40,061.00	31,12,858.00
टीडीएस प्रावधान	TDS Payable	19,800.00	6,83,005.40
स्टाफ प्रशिक्षण फण्ड	Staff Training Fund	18,13,382.00	15,64,067.00
स्टाफ छुट्टी नकदीकरण फण्ड	Staff Leave Encashment Fund	45,993.00	45,993.00
धर्मादा फण्ड	Charitable Fund	56,866.32	70,656.08
प्रक्षेपण फण्ड	Projection Fund	0.00	0.00
लाभ हानि	Profit And Loss	37,90,861.15	76,72,074.81
कुल	Grand Total	2,38,22,337.36	2,18,89,881.24
अनुसूची - 6 हाथ में नकदी	Schedule 6 Cash in hand	33,54,435.00	28,11,971.00
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	7,70,97,244.70	10,18,97,683.21
जिला सहकारी बैंक	Jila Sahakari Bank	1,00,87,998.80	1,00,32,544.50
स्टेट बैंक आफ इंडिया	State Bank of India	4,96,756.10	4,22,729.35
स्टेट बैंक आफ इंडिया अति विकर्ष खाता	State Bank of India OD Account	77,570.01	1,00,511.46
पंजाब नेशनल बैंक	Punjab National Bank	1,17,521.55	19,937.75
यू.को बैंक	UCO Bank	27,590.00	0.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI	1,54,36,298.10	1,44,70,533.38
एक्सिस बैंक	Axis bank	5,96,829.63	1,49,00,925.35
आई सी आई सी आई बैंक	ICICI Bank	61,797.23	1,36,72,607.01
यस बैंक आईएमपीएस	Yes Bank IMPS	1,09,53,683.79	50,81,671.53
यस बैंक इनवर्ड	Yes Bank Inward	1,11,69,413.93	1,62,55,696.76
यस बैंक आउटवर्ड	Yes Bank Outward	1,23,60,538.83	1,47,28,209.69
यस बैंक एटीएम	Yes Bank ATM	-200.00	0.00
यस बैंक	Yes Bank	41,80,680.99	7,28,529.86
आई डी बी आई बैंक समाशोधन	IDBI Account Clearing	1,15,30,765.74	1,14,83,786.57
बी). अन्य जमा राशी खातों में	B). In Other Deposit Accounts	13,25,00,000.00	15,00,00,000.00
आई सी आई सी आई बैंक	ICICI Bank	2,00,00,000.00	1,00,00,000.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI Bank Ltd	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
जिला सहकारी केंद्रीय बैंक लिमिटेड	Jila Sahakari Kendriya bank Limited	3,00,00,000.00	3,00,00,000.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
यू को बैंक	UCO Bank	3,00,00,000.00	0.00
मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक	Madhya Pradesh Gramin Bank	50,00,000.00	75,00,000.00
भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	2,00,00,000.00	2,00,00,000.00
द शामराव विठ्ठल बैंक	The Shamrao Vitthal Bank	0.00	3,00,00,000.00
फेडरल बैंक	Federal Bank	0.00	2,50,00,000.00
एक्सिस बैंक	Axis bank	75,00,000.00	0.00
पंजाब नेशनल बैंक	Punjab National Bank	1,00,00,000.00	1,75,00,000.00
कुल	Grand Total	20,95,97,244.70	25,18,97,683.21
अनुसूची - 8 निवेश	Schedule 8 Investment		
I. भारत में निवेश:	I. Investment in India		
I. सरकारी प्रतिभूति (एच टी एम)	I. Government Securities (HTM)	19,94,50,000.00	19,94,50,000.00
II. सरकारी प्रतिभूति (एएफएस)	II. Government Securities (AFS)	15,45,64,750.00	17,19,52,250.00
अंकित मूल्य	Face Value AFS	15,75,00,000.00	17,55,00,000.00
बाजार मूल्य	Market Value AFS	15,98,53,250.00	18,24,18,650.00
II परिशोधन अधिशुल्क	III. Amortization of Premium	0.00	0.00
कुल	Total	35,40,14,750.00	37,14,02,250.00
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	21,88,82,488.75	22,38,22,052.37
प्राप्टी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Overdraft Account Against Property	12,48,48,163.32	9,68,83,306.91
नगद उधार	Cash Credit Account	3,03,13,501.75	3,33,24,185.62
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Overdraft Account Against LIC NSC KVP	64,34,694.65	31,57,120.99
सावधी जमा के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Overdraft Account against FD	5,72,86,129.03	9,04,57,438.85
iii) मियादी ऋण	iii) Term Loan	20,75,19,422.63	18,67,89,826.94
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	12,52,504.72	11,73,074.54
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan On KVP	1,12,320.96	1,11,591.96
आवर्ती जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On RD	3,96,214.53	2,88,592.53
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	19,29,775.00	12,46,241.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan - EMI	1,12,00,564.00	31,80,469.19
वेयर हाउस ऋण	Warehouse Loan	6,88,87,295.00	7,73,89,237.00
भवन ऋण	Building Loan	6,36,59,215.19	4,36,53,835.06
उपभोक्ता ऋण	Consumer Loan	70,672.00	70,672.00
कार ऋण	Car Loan	2,84,15,514.83	2,97,16,077.00
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	14,13,040.22	9,74,492.91
मियादी ऋण	Term Loan	2,39,11,309.02	2,29,56,004.49
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff Housing Loan	10,13,832.00	11,41,432.00
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	14,29,028.31	15,28,259.31

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
शिक्षा ऋण	Education Loan	7,43,921.00	3,55,269.00
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	30,84,215.85	30,04,578.95
कुल	Total	42,64,01,911.38	41,06,11,879.31
B. i) मूर्त अस्तित्वों द्वारा प्रतिभूत	B. i) Secured by tangible assets	42,33,17,695.53	40,76,07,300.36
प्रापटी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over draft Account Against PROPERTY	12,48,48,163.32	9,68,83,306.91
नगद उधार	Cash Credit Account	3,03,13,501.75	3,33,24,185.62
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Overdraft Account Against LIC NSC KVP	64,34,694.65	31,57,120.99
सावधी जमा के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Overdraft Account against FD	5,72,86,129.03	9,04,57,438.85
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	12,52,504.72	11,73,074.54
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan On KVP	1,12,320.96	1,11,591.96
आवर्ती जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On RD	3,96,214.53	2,88,592.53
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	19,29,775.00	12,46,241.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan - EMI	1,12,00,564.00	31,80,469.19
वेयर हाउस ऋण	Warehouse Loan	6,88,87,295.00	7,73,89,237.00
भवन ऋण	Building Loan	6,36,59,215.19	4,36,53,835.06
उपभोक्ता ऋण	Consumer Loan	70,672.00	70,672.00
कार ऋण	Car Loan	2,84,15,514.83	2,97,16,077.00
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	14,13,040.22	9,74,492.91
मियादी ऋण	Term Loan	2,39,11,309.02	2,29,56,004.49
शिक्षा ऋण	Education Loan	7,43,921.00	3,55,269.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff housing Loan	10,13,832.00	11,41,432.00
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	14,29,028.31	15,28,259.31
ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर किया गया	ii) Covered by Bank/Government Guarantees	0.00	0.00
iii) अप्रतिभूत	iii) Unsecured	30,84,215.85	30,04,578.95
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	30,84,215.85	30,04,578.95
कुल	Total	42,64,01,911.38	41,06,11,879.31
C. भारत में अग्रिम	C. Advances in India		
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	i) Priority Sector	25,07,64,650.00	27,54,43,450.31
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) बैंक	iii) Banks	0.00	0.00
iv) अन्य	iv) Others	17,56,37,261.38	13,51,68,429.00
कुल	Total	42,64,01,911.38	41,06,11,879.31
अनुसूची -10 अचल संपत्तियां	Schedule 10 Fixed Assets		
फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण	Furniture Fixtures and Office Equipment		
आरंभिक शेष	Opening Balance	25,57,153.84	28,03,739.05
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	1,87,266.57	14,715.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटौतियां	Less: Deduction for current year	1,21,622.76	22,146.21
कुल	Sub Total	26,22,797.65	27,96,307.84

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समंकेतित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	2,88,494.38	2,39,154.00
कुल	Total	23,34,303.27	25,57,153.84
कंप्यूटर हार्डवेयर	Computer Hardware		
आरंभिक शेष	Opening Balance	5,62,089.57	6,29,248.69
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	0.00	2,13,843.88
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
कुल	Sub Total	5,62,089.57	8,43,092.57
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	1,85,489.00	2,81,003.00
कुल	Total	3,76,600.57	5,62,089.57
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	Computer software		
आरंभिक शेष	Opening Balance	4,14,680.31	5,53,332.31
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	0.00	1,30,800.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
कुल	Sub Total	4,14,680.31	6,84,132.31
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	1,36,845.00	2,69,452.00
कुल	Total	2,77,835.31	4,14,680.31
फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण समस्त	Furniture Fixtures and Office Equipment Total		
आरंभिक शेष	Opening Balance	35,33,923.72	39,86,320.05
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	1,87,266.57	3,59,358.88
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	1,21,622.76	22,146.21
कुल	Sub Total	35,99,567.53	43,23,532.72
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	6,10,828.38	7,89,609.00
कुल	Total	29,88,739.15	35,33,923.72
अनुसूची -11 अन्य आस्थियाँ	Schedule 11 Other Assets		
I. निवेश पर प्राप्य ब्याज	I. Interest receivable on Investment	47,68,583.00	94,67,226.00
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	12,59,947.00	11,24,850.00
V. प्राप्त आई जी एस टी	V. GST Receivable	4,50,268.64	4,60,827.69
VI. अन्य	VI. Others	65,156.00	5,88,412.60
अन्य अग्रिम	Advances Others	65,156.00	52,853.00
डीफ पेमेन्ट	Deaf Payment	0.00	1,64,886.85
एक्सग्रेसिया प्राप्त ब्याज	Exgratia Interest Receivable	0.00	3,70,672.75
कुल	Total	65,43,954.64	1,16,41,316.29

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
अनुसूची 12 : आकस्मिक देयताएँ	Schedule 12 Contingent Liabilities		
भा रि बैं के साथ रखी राशी DEAF	DEAF balance with RBI	34,38,697.70	28,35,656.70
कुल	Total	34,38,697.70	28,35,656.70
अनुसूची -13 अर्जित ब्याज	Schedule 13 Interest Earned		
I. ब्याज	I. Interest	3,12,54,132.74	3,56,40,139.55
नगद उधार खातो पर ब्याज	Interest on Cash Credit Accounts	37,36,137.81	53,45,459.64
सावधि विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against FD	40,06,061.16	43,42,024.00
एलआईसी, एनएससी विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against LIC NSC	6,59,574.00	3,33,056.00
प्रापटी विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against Property	84,89,268.93	78,74,474.00
सावधी विरुद्ध ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Fixed Deposits	87,511.00	1,53,817.00
एनएससी, एलआईसी ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against NSC LIC	41,441.00	11,404.00
आवर्ती जमा ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Recurring Deposits	38,206.00	29,497.00
वेयर हाउस ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against WHR	43,06,441.00	49,23,090.00
कर्मचारी ऋण पर ब्याज	Interest on Employees Loan	2,10,731.00	2,19,767.00
स्वर्ण ऋण पर ब्याज	Interest on Gold Loan	1,78,070.00	1,63,550.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई पर ब्याज	Interest on Gold Loan EMI	4,83,823.00	4,97,595.00
मियादी ऋण पर ब्याज	Interest on Term Loan	23,27,163.00	29,76,212.00
परिवहन वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Transport Loan	2,00,362.00	2,28,621.00
भवन ऋण पर ब्याज	Interest on Building Loan	37,17,665.00	52,23,310.00
कार ऋण पर ब्याज	Interest on Car Loan	24,85,450.00	30,83,054.00
उपभोक्ता वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Consumer Vehicle Loan	1,56,475.84	1,63,407.91
शिक्षा ऋण पर ब्याज	Interest on Education Loan	57,652.00	15,869.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण पर ब्याज	Interest on Staff Housing Loan	72,100.00	55,932.00
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investment	2,46,31,031.00	1,83,65,389.45
सरकारी प्रतिभूतियों से प्राप्त आय	Income on Government Securities	2,46,31,031.00	1,83,65,389.45
III. भारतीय रिज़र्व बैंक एवं अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds	78,49,424.00	1,53,16,773.02
बैंक जमा पर प्राप्त ब्याज	Interest received on Bank deposit	78,49,424.00	1,53,16,773.02
कुल	Total	6,37,34,587.74	6,93,22,302.02
IV. अन्य	IV. Other	5,91,350.00	5,89,600.00
लाकर किराया	Locker Rent	5,91,350.00	5,89,600.00
एटीएम किराया	Rental Income from ATM	0.00	0.00
कुल	Total	5,91,350.00	5,89,600.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
अनुसूची -14 अन्य आय	Schedule 14 Other Income		
I. कमीशन, विनिमय एवं दलाली	I. Commission Exchange Brokerage	84,072.00	18,677.76
डिमाण्ड ड्राफ्ट पर कमीशन	Commission on DD	27,314.00	15,697.66
एनईएफटी आरटीजीएस पर कमीशन	Commission on NEFT/RTGS	52,783.00	0.00
पेआर्डर ओबीसी/आईबीसी पर कमीशन	Commission on Payorder/OBC/IBC	1,050.00	550.00
चालन पर कमीशन	Commission on Challan	2,925.00	2,430.10
II. सब्सिडी और आवंटन	II. Subsidies and allocations	0.00	0.00
III. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ	III. Profit from sale of or dealing with such assets	8,57,300.00	48,59,500.00
सरकारी प्रतिभूति से लाभ	Profit from trading of Government Securities	8,57,300.00	48,59,500.00
IV. अन्य प्राप्तियां	IV. Other receipts	18,07,713.75	20,82,528.78
मिनिमम बेलेंस चार्जस चालू खाता	Minimum Balance Charges Current Deposits	1,56,850.14	1,16,632.26
मिनिमम बेलेंस चार्जस बचत खाता	Minimum Balance Charges SB	34,360.97	57,061.32
फोलियो चार्जस करन्ट खाता	Folio Charges Current Deposits	1,74,684.72	1,27,509.00
फोलियो चार्जस नगद उधार खाता	Folio Charges Cash Credit	21,274.00	17,526.00
फोलियो चार्जस ओवर ड्राफ्ट	Folio Charges Overdraft accounts	96,052.36	63,405.00
सदस्यता इन्ट्री फीस	Members Entry Fees	6,200.00	1,800.00
चेकबुक चार्जस	Cheque Book Charges	1,24,980.00	1,35,420.00
चेक रिटर्न चार्जस	Cheque Return Charges	2,03,300.00	1,71,050.00
एनएसीएस/एसीएच से प्राप्त आय	Income from NACH/ ACH Return Charges	2,750.00	0.00
प्रसंस्करण शुल्क	Processing Charges	4,70,513.50	1,60,143.00
लिमिट रिनियल चार्जस	Limit Renewal Charges	2,89,498.50	3,34,237.00
डुप्लिकेट स्टेटमेंट चार्जस	Duplicate Statement Charges	3,520.00	4,090.00
डुप्लिकेट पासबुक चार्जस	Duplicate Pass Book Charges	3,050.00	3,250.00
लूज चक इश्यू चार्जस	Loose Cheque Issue Charges	1,500.00	1,200.00
हस्ताक्षर वेरिफिकेशन चार्जस	Signature Verification Charges	2,000.00	1,100.00
चेक केन्सिलेशन चार्जस	Cheque Cancellation Charges	4,850.00	6,225.00
चेक स्टाप पेमेंट चार्जस	Stop Payment Charges	4,500.00	4,200.00
डी.डी पेआर्डर केन्सिलेशन चार्जस	DD Pay order Cancellation Charges	7,400.00	4,250.00
डी.डी पेआर्डर री वेलिडेशन चार्जस	DD Pay order revalidation Charges	1,500.00	1,200.00
पिछले वर्ष से प्राप्त आय विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	Income From Reserval Of ID Reserve	0.00	8,11,188.00
लेख सामग्री बेचने से प्राप्त इनकम	Income From Old Stationery Sold	0.00	52,352.20
सरसाई चार्जस	Cersai Charges	23,700.00	6,850.00
आईएमपीएस चार्जस	IMPS Charges	4,725.42	0.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
अग्रिम आयकर से प्राप्त ब्याज	Interest Received On Advance Income Tax	68,280.00	0.00
यूपीआई चार्जस	UPI Charges	1,460.29	0.00
एसएमएस चार्जस	SMS Charges	81,280.00	0.00
एसीएच और एनपीसीआई चार्जस	ACH And NPCI Charges	1,524.85	0.00
मार्गेज चार्जस	Mortgage Charges	10,000.00	0.00
क्रिफ चार्जस	CRIF Charges	1,899.00	0.00
निरीक्षण शुल्क	Inspection Chareges	1,200.00	0.00
शेयर ट्रांसफर फीस	Share Transfer Fees	4,860.00	1,840.00
V. हानि यदि कोई हो तो	V. Loss if any	0.00	0.00
कुल	Total	33,40,435.75	75,50,306.54
अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज		Schedule 15 Interest Expended	
I. जमा पर ब्याज	I. Interest on deposits	3,77,75,669.75	4,25,64,215.70
बचत खातो पर देय ब्याज	Interest paid on Savings Bank Deposits	60,16,618.15	59,69,732.47
सावधि जमा पद देय ब्याज	Interest paid on Fixed Deposits	2,59,87,897.60	3,14,46,250.38
आवर्ती जमा पर देय ब्याज	Interest paid on RD	43,92,246.00	36,34,437.85
अभिकर्ता सुरक्षा निधि पर देय ब्याज	Interest paid on Agent Security	0.00	59,842.00
नाममात्र जमा पर देय ब्याज	Interest paid on Nominal Deposit	3,086.00	2,102.00
अनिवार्य अमानत पर देय ब्याज	Interest paid on Compulsory Deposit	13,75,822.00	14,51,851.00
II. भा रि बैं / अन्य बैंकों से उधार पर ब्याज	II. Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings	39,026.02	19,915.99
अन्य बैंको के अधिविकर्षण खातो पर ब्याज का भुगतान किया गया	Interest Paid to other bank on OD	39,026.02	19,915.99
कुल	Total	3,78,14,695.77	4,25,84,131.69
अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय		Schedule 16 Operating Expenses	
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund	1,36,45,005.00	1,26,08,705.00
वेतन	Salary	1,14,62,097.00	1,14,40,006.00
प्रोविडेंट फण्ड	Provident Fund	11,35,549.00	10,26,210.00
प्रोविडेंट फण्ड एक्सपेंसेस	PF Expenses	66,213.00	61,659.00
बोनस	Bonus	0.00	0.00
लिविङ्ग केशमेन्ट	Leave Encashment	87.00	92.00
गेच्युटी	Gratuity	9,81,059.00	80,738.00
कर्मचारी हेतु प्रावधान	Provisions for Employees	0.00	0.00
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.	44,66,129.25	35,93,458.86
i) किराया	i). Rent	15,96,000.00	13,21,400.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
ii) कर	ii). Taxes	5,64,621.00	5,55,865.70
ए) एसजीएसटी	a). SGST	1,42,809.00	1,01,612.47
बी) सीजीएसटी	b). CGST	52,662.00	84,191.40
सी) आईजीएसटी	c). IGST	3,66,650.00	3,67,561.83
डी) पेशेवर टेक्स	d). Professional Tax	2,500.00	2,500.00
IV) बीमा	IV). Insurance	23,05,508.25	17,16,193.16
डीआईसीजीसी इश्यूरेंस किश्त	DICGC Insurance Premium	10,86,803.15	10,16,440.16
केश, फर्निचर बर्गलरी आदि का बैंक निति बीमा	Banks Fidelity Policy Insurance of Cash, Furniture, Burglary Etc.	1,78,795.00	1,73,795.00
सदस्य बीमा	Members Insurance	3,69,072.00	3,85,480.00
कर्मचारी बीमा	Staff Insurance	40,655.10	40,670.00
कर्मचारी कोविड 19 बीमा	Staff Covid Insurance	1,30,183.00	99,808.00
साईबर सुरक्षा बीमा	Cyber Security Insurance	5,00,000.00	0.00
V) प्रकाश एवं जल	V). Light and Water	2,59,744.00	3,47,222.00
VI) विधिक व्यय	VI). Law Charges	11,400.00	78,600.00
कानूनी व्यय	Court & Legal Expenses	11,400.00	78,600.00
VII. डाक एवं टेलीफोन	VII. Postages and telephone charges	2,60,139.38	2,03,873.36
डाक खर्च	Postage Expenses	820.00	3,573.00
टेलीफोन खर्च	Telephone Expenses	2,59,319.38	2,00,300.36
VIII. लेखा परिक्षकों की फीस	VIII. Auditors Fees	77,000.00	77,000.00
संवैधानिक लेखा परीक्षा कर लेखा परीक्षा	Statutory Audit/Tax Audit	77,000.00	77,000.00
IX. वृत्तिक व्यय	IX. Professional Charges	3,34,265.53	5,40,700.00
आईएस आडिट	1 IS Audit	30,000.00	20,000.00
सीईबर सिक्युरिटी आडिट	2 Cyber Security Audit	0.00	88,800.00
कानकरंट आडिट	3 Concurrent Audit	1,17,965.53	1,29,600.00
जीएसटी आडिट	4 GST Audit	0.00	10,000.00
आडिट फीस का प्रावधान	5 Provision For Audit	1,86,000.00	2,92,000.00
काआपरेटिव चालान	6. Cooperative Challan	300.00	300.00
X. घसारा एवं मरम्मत	X. Depreciation and Repairs	7,69,276.62	11,12,983.00
i) घसारा	i). Depreciation	6,10,828.38	7,89,609.00
फर्निचर और स्थिरता आयटम पर मूल्यहास	Depreciation on Furniture and Fixture Items	2,88,494.38	2,39,154.00
कम्प्यूटर आयटम का मूल्यहास	Depreciation on Computer Item	3,22,334.00	5,50,455.00
ii) मरम्मत	ii). Repairs	42,418.58	75,445.18
फर्निचर एवं स्थिरता मरम्मत	Furniture Fixture Repairs	7,884.70	20,345.00
एयर कंडिशनर रिपेयरिंग	AC Repairing	22,820.00	43,530.00
लाइट रिपेयर	Light Repairs	7,030.00	10,060.18
टेलीफोन रिपेयर	Phone Repairs	4,683.88	1,510.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
कम्प्यूटर रिपेयर	Computer Repairs	0.00	0.00
iii) वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC	1,16,029.66	2,47,928.82
वार्षिक रखरखाव अग्निशामक यंत्र	AMC Fire Servies	2,029.66	2,228.82
वार्षिक रखरखाव नोटकाउंटिंग मशीन	AMC Not Counting Machine	0.00	6,000.00
वार्षिक रखरखाव सीटीएस चेक प्रिंटर	AMC CTS Cheque Printer	0.00	12,900.00
वार्षिक रखरखाव यूपीएस बैटरी	AMC UPS Battery	3,500.00	3,300.00
वार्षिक रखरखाव कम्प्यूटर हार्डवेयर	AMC Computer Hard wares	84,000.00	42,000.00
वार्षिक रखरखाव यूएटी सर्वर	AMC UAT SERVER	0.00	1,08,000.00
वार्षिक रखरखाव ऑटोबैंक एप्लिकेशन	AMC Auto Bank App	15,000.00	62,000.00
वार्षिक रखरखाव सीटीएस चेक प्रोग्राम	AMC CTS Cheque Program	9,000.00	9,000.00
वार्षिक रखरखाव अनड्राइड एनएसएस	AMC Android (NACH)	2,500.00	2,500.00
XI. लेखन सामग्री विज्ञापन एवं अन्य	XI. Stationery, Advertisement etc.	1,11,159.02	2,79,868.41
लेखन सामग्री	Stationery	45,994.02	2,64,778.41
फोटो कापी	Photocopy	20,156.00	7,590.00
बुक बाइंडिंग	Book Binding	0.00	0.00
विज्ञापन	Advertisement	45,009.00	7,500.00
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	40,80,085.39	45,36,785.71
वार्षिक साधारण सभा	Annual General Meeting	3,72,171.60	2,77,258.80
जिला सहकारी के लिये दान	Donations for District Co-operative	50,000.00	0.00
डिफ फंड व्यय	Deaf Fund exp.	6,200.00	2,500.00
एसीएच/एनएसएस व्यय	Ach/Nach exp.	0.00	2,459.19
एनड्राइड खर्च	Android exp.	0.00	20,500.00
चाय काफी व्यय	Tea coffee exp.	69,261.50	37,855.00
विशेष साधारण सभा	Speical General Meeting	5,27,531.48	42,715.10
एनएफसीयूबी सदस्यता शुल्क	Nafcub Membership Fees exp.	26,000.00	26,000.00
आयकर कार्य पर व्यय	Income Tax Work Fees exp.	63,375.00	51,560.20
जीएसटी कार्य पर व्यय	Gst Work Fees exp.	12,000.00	14,399.75
त्योहार व्यय	Festival exp.	72,675.80	97,379.64
यातायात व्यय	Travelling Expenses	43,670.00	67,281.00
कम्प्यूटर व्यय	Computer Expenses	1,42,457.62	3,03,572.74
भृत्य के हित लाभ	Peon Leverages	9,360.00	9,767.14
कोरियर व्यय	Courier Charges	0.00	0.00
सफाई व्यय	Sweeper	13,000.00	12,950.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2021-22	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2022		यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2021 ₹
अन्य बैंक व्यय	Other Bank Charges	4,186.58	4,372.17
निरीक्षण शुल्क	Property Visit Ch	0.00	2,250.00
अन्य व्यय	Other Charges	0.00	0.00
रजत जयंति व्यय	Rajat Jayanti	0.00	0.00
स्टाफ प्रशिक्षण निधि	Staff Training Fund	1,04,000.00	0.00
प्रोत्साहन राशि	Incentive	0.00	0.00
मानक सम्पत्ती प्रावधान	Staterand Asstest Provision	0.00	0.00
आफिस व्यय	Office Expenses	50,428.31	86,879.66
फूल सजावट व्यय	Flower Expenses	0.00	1,200.00
टोनर रिफिल व्यय	Toner Refil Expenses	18,813.00	20,200.00
कोविड-19 व्यय	Covid 19 Expenses	7,543.24	57,751.01
केबल व्यय	Cable Charges	2,860.00	2,420.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराया व्यय	Computer Software Rent Expenses	2,36,000.00	3,91,000.00
एसएमएस व्यय	SMS Expenses	73,250.00	74,700.00
अखबार व्यय	News Paper Expenses	1,254.00	630.00
आदर सत्कार व्यय	Aadar And Satkar Expenses	38,129.30	33,758.60
स्टाम्प व्यय	Stamp Exp	2,220.00	24,173.00
भवन स्थानांतरण व्यय	Premises Shifting Expenses	0.00	93,121.62
सर्वत्रा टेक्नोलॉजी फीस	Sarvatra Technologies Fees	3,00,000.00	5,85,000.00
एनपीसीआई आईएमपीएस फीस	NPCI IMPS Fees	0.00	1,50,772.43
विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	Investment Depreciation Reserve	11,88,500.00	15,01,000.00
दान राशि	Charitable Fund	25,000.00	25,000.00
पीने के पानी का व्यय	Drinking Water	0.00	0.00
सरकारी प्रतिभूति पर किये गये व्यय का प्रतिक्षोघन	Amortization of premium paid on Govt Security	0.00	76,000.00
मोबाइल लेन देने चार्जस टी.एम साफ्टवेयर	Mobile Transaction Charges TM	35,717.79	0.00
जी सुईट फीस	G Suite Fees	18,900.00	0.00
आईएमपीएस चार्जस एनपीसीआई	IMPS Charges NPCI	12,398.61	0.00
ईएमवी डेबिट कार्ड	EMV Debit Card	450.00	0.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर व्यय	Computer Software Exp	1,48,000.00	0.00
एनसीएमएल/ लॉजिस्टिक को चार्जस का भुगतान	Commission paid to NCMSL/Logistic	4,04,731.56	4,40,358.66
XIV. वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान	XIV. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription	12,315.38	27,043.72
ट्रांसयूनियन	Transunion	4,315.38	5,000.00
सीआरआईएफ हाईमार्क	CRIF (High Mark)	0.00	9,043.72
लीवे को भुगतान	LEI Fees	3,000.00	3,000.00
सीबिल	CIBIL	0.00	0.00
एक्सपेरियन	EXPERIAN	0.00	5,000.00
एक्वाफेक्स	Equifax	5,000.00	5,000.00
सरसाई	CERSAI	0.00	0.00
XV. आयकर का भुगतान किया	XV. Income tax paid	14,42,947.00	32,10,162.00
कुल	Total	2,54,69,466.57	2,66,16,402.06



विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

बजट से अधिक खर्च की स्वीकृति प्रदान करना

विषय क्रमांक 2

क्र	मद	स्वीकृत बजट वर्ष 2022	व्यय	बजट से अधिक व्यय
1	कर, किराया, बीमा	Rs. 37.01 Lakh	Rs. 47.38 Lakh	Rs. 10.37 Lakh
2	अन्य	Rs. 35.00 Lakh	Rs. 40.80 Lakh	Rs. 5.80 Lakh

विषय क्रमांक 3

वर्ष 2023-24 के प्रस्तावित बजट की स्वीकृति प्रदान करना

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	31-Mar-23	31-Mar-24
			Budget	Budget
I आय	Income			
ब्याज आय	Interest Earned	13	75,532	76,793
अन्य आय	Other Income	14	9,022	4,117
कुल	Total		84,554	80,910
II व्यय	Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	45,050	41,100
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	31,159	31,213
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies			
कुल	Total		76,209	72,313
III लाभ/हानि	Profit/ Loss		8,345	8,597
	Gross Profit		11,845	11,489

विवरण	Particulars	Budget 31-Mar 2023	Budget 31-Mar 2024
VI. हानी यदि कोई हो तो	VI. Loss if any	0	0
कुल	Total	9,022	4,117
अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज	Schedule 15 Interest Expended		
I. जमा पर ब्याज	I Interest on deposits	45,000	41,000
II. भा रि बैं / अन्य बैंकों से उधर पर ब्याज	II Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings	50	100
कुल	Total	45,050	41,100
अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय	Schedule 16 Operating Expenses		
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund	14,500	16,467
II. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	II. Directors fees and allowances and expenses	0	0
III. किराया कर बीमा एवं प्रकाश	III. Rent taxes Insurance and lighting etc.	5,230	4,969
किराया	i). Rent	1,650	1,725
कर	ii). Taxes	600	645
बिमा	iii). Insurance	2,500	2,287
प्रकाश एवं जल	iv). Light and Water	400	300
विधीक व्यय	v). Law Charges	80	12
डाक एवं टेलीफोन	VI. Postages and telephone charges	250	287
लेखा परीक्षकों की फीस	V. Auditors Fees	100	77
वृत्तिक व्यय	VI. Professional Charges	600	411
घसारा एवं मरम्मत	VII. Depreciation and Repairs	1,624	1,572
घसारा	i). Depreciation	1,190	1,288
मरम्मत	ii). Repairs	150	80
वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC	284	204
विज्ञापन एवं अन्य	VIII. Stationery, Advertisement etc.	280	110
गैर-बैंकिंग परिसंपत्तियों की बिक्री या उससे निपटने से होने वाला नुकसान	IX. Loss from sale of or dealing with non-banking assets	0	0
अन्य व्यय	X. Other Expenditure	5,035	4,398
कुल अन्य व्यय	Total other Expenses	5,035	4,398
विशेष वार्षिक साधारण सभा	Special AGM	0	0
वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक / मासिक अंशदान	XI. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription	40	30
आयकर	XIII. Income tax	3,500	2,892
कुल	Total	31,159	31,213

विवरण	Particulars	Budget 31-Mar 2023	Budget 31-Mar 2024
अनुसूची -13 अर्जित ब्याज	Schedule 13 Interest Earned		
I. ब्याज	I. Interest	41,536	48,204
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investment	18,396	18,589
III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds	15,600	10,000
IV. अन्य	IV. Other	0	0
कुल	Total	75,532	76,793
अनुसूची -14 अन्य आय	Schedule 14 Other Income		
I. कमीशन, विनिमय और दलाली	I. Commission Exchange Brokerage	22	262
II. सस्वडी और आवंटन	II. Subsidies and allocations	0	0
IV. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ	IV. Profit from sale of or dealing with such assets Govt Securities	4,500	400
V. अन्य प्राप्तियाँ	V. Other receipts	4,500	3,455

विषय क्रमांक 4 — बैंक की वर्ष 2022-23 की लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति बाबत। सहकारी संस्था अधिनियम की धारा 58(1) के प्रावधान अनुसार संस्था के वर्ष 2022-23 के लेखाओं की संपरीक्षा रजिस्ट्रार को-ऑपरेटिव सोसायटी द्वारा अनुमोदित किये गये संपरीक्षक फर्म की पैनल से कराया जाना है संस्था के दिनांक 31/03/2022 पर समाप्त हुए वर्ष के वित्तीय पत्र अनुसार बैंक के कारोबार के आधार पर बैंक "क" श्रेणी में आती है। अतः बैंक के लेखाओं के अंकेक्षण "क" श्रेणी के संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की पैनल से कराया जाना है। भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार 3 वर्ष हेतु नियुक्ति की जाती है वर्ष 2021-22 का अंकेक्षण भारतीय रिजर्व बैंक की स्वीकृति एवं संयुक्त आयुक्त सहकारिता उज्जैन संभाग उज्जैन की अनुमति उपरान्त ओ.पी. तोतला एंड कंपनी (FRN NO. 000734C) से करावाया गया है। जिसकी पुष्टि हेतु प्रस्तुत है। इसी प्रकार वर्ष 2022-23 हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति हेतु ओ.पी. तोतला एंड कंपनी (FRN NO. 000734C) की नियुक्ति भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमति प्राप्त होने पर तथा संयुक्त पंजीयक सहकारिता भोपाल द्वारा जारी सूची अनुसार नियुक्ति दी जावेगी जिसकी पुष्टि हेतु आगामी साधारण सभा में रखा जावेगा।

विषय क्रमांक 5— 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 6 — संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2021-22 की स्वीकृति प्रदान करना।

प्रस्तावित लाभ विभाजन 2021 -22

अ. क्र.	मद	राशि
	लाभ वितरण 2021-22	37,90,861.15
1	रक्षित कोष	9,47,725.00
2	प्रशिक्षण निधि	4,676.00
3	अभिदाय म.प्र. राज्य सहकारी संघ	2,338.00
4	भवन फण्ड	4,50,000.00
5	धर्मादा निधि	16,618.80
6	लाभांश 8%	23,69,503.35

{MP- Co-operative Act section 43a(m)(1-A)}

विषय क्रमांक 7 — वर्ष 2023-24 की कार्ययोजना की स्वीकृति प्रदान करने बाबत।

संचालक मण्डल द्वारा 2023-24 की प्रस्तावित कार्ययोजना निम्नानुसार है :-

1. नवीन शाखा खोलना।
2. बैंक की अमानतो/ऋणों व अंश पूंजी में वृद्धि करना।
3. बीबीपीएस सुविधा प्रारम्भ करना।

संचालक मण्डल सभी अंशधारियों/ग्राहकों/अधिकारियों कर्मचारियों एवं राष्ट्रीय बैंको/प्रायवेट बैंको/सहाकारिता विभाग/भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य सहयोगी बैंको/कार्यालयों के सहयोग/विश्वास/निष्ठा के लिये धन्यवाद करता है तथा आशा करते हैं कि भविष्य में भी आपका अमूल्य सहयोग/सुझाव बैंक को प्राप्त होता रहेगा।

सादर धन्यवाद।

मनोज बोहरा
उपाध्यक्ष

राकेश वनवट
उपाध्यक्ष

राजेशकुमार माहेश्वरी
अध्यक्ष

—: संचालकगण —:

राजेश गर्ग, दिलीपकुमार जैन (बरबोटा), रामविलास गुप्ता, नरेन्द्रकुमार सोगानी, आलोक अग्रवाल, शैलेश कलवाड़िया, श्रीमती रिकिता चौधरी, श्रीमती सुनिता पलोड़, हरिनारायण बड़वाया, जगदीशचन्द्र शर्मा, राजेशकुमार अग्रवाल

—: जमा योजनाएं —:

बचत खाता, चालू खाता, सावधि जमा, आवर्ती जमा

—: ऋण योजनाएं —:

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

—: अन्य सुविधाएं —:

RTGS / NEFT / CTS Clearing / Locker / Mobile Banking (RTGS/NEFT/IMPS)
ATM/UPI (Unified Payment Interface) QR Code Based Transaction for Merchant