



# 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

**30 वीं वार्षिक साधारण सभा 2022-23**

क्रमांक / सा.सभा / 2023

दिनांक 28/08/2023

## सूचना

सम्माननीय सदस्य महानुभाव,

बैंक के समस्त माननीय अंशधारियों को सूचना दी जाती है कि बैंक की 30 वीं वार्षिक साधारण सभा दिनांक 23/09/2023 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 करे। नियत समय पर गणपूर्ति नहीं होने पर स्थगित बैठक 30 मिनट पश्चात् इसी स्थान पर सभा की कार्यवाही प्रारम्भ की जावेगी।

### विषय सूची-

- गत बैठक की प्रोसिडिंग की पुष्टि करना।
- संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तुत वार्षिक अंकेक्षित वित्तीय प्रतिवेदन (लाभ हानि पत्रक बेलेंस शीट वर्ष 2022-23) अनुमोदन विषयक।
- बजट से अधिक खर्च की स्वीकृति।
- वर्ष 2024-25 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना।
- बैंक की वर्ष 2023-24 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु संपरीक्षक / संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति बाबत।
- बैंक के संचालक मण्डल के सदस्यों एवं परिवार पर बकायादारी का ब्योरा।
- वर्ष 2024-25 की कार्य योजना की स्वीकृति प्रदान करना।
- संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2022-23 की स्वीकृति प्रदान करना।
- सदस्यों से प्राप्त सामान्य प्रश्न एवं सुझाव पर विचार।
- अध्यक्ष महोदय की अनुमति से अन्य विषयों पर विचार करना।

### टिप्पणी-

- उक्त प्रतिवेदन के सम्बन्ध में कोई सामान्य प्रश्न, सुझाव हो तो दिनांक 14/9/2023 तक कार्यालयीन समय में बैंक कार्यालय में भेजने का कष्ट करे।
- 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](http://www.vdnsbank.com) पर भी अपलोड किया गया है।

(शरद गुप्ता)

मुख्य कार्यपालन अधिकारी

### सदस्यों से निवेदन -

- सदस्यों ने अंश प्रमाण पत्र एवं पासबुक उनके पते पर भेजे गये हैं जिन्हें प्राप्त नहीं हुए हैं वे बैंक कार्यालय में अपनी KYC व 4 फोटो प्रदान कर प्राप्त कर सकते हैं।
- सभी प्रकार के नये/पुराने खातों पर भारतीय रिजर्व बैंक निर्देशानुसार CKYC पूर्ण करें।
- बैंक के सेवा प्रभार, ब्याज दर में परिवर्तन की सूचना बैंक के नोटिस बोर्ड पर एवं बैंक की वेबसाईड [www.vdnsbank.com](http://www.vdnsbank.com) पर उपलब्ध है।
- बैलंस जानकारी एवं अन्य मोबाईल बैंकिंग सुविधा हेतु अपना मोबाईल नंबर बैंक में रजिस्टर्ड करना सुनिश्चित करें।
- वित्तीय पत्रको का प्रकटीकरण बैंक की वेबसाईड [www.vdnsbank.com](http://www.vdnsbank.com) पर उपलब्ध है।



प्रति,

बुक-पोस्ट

प्रेषक

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

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

# विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

वर्तमान संचालक मण्डल दि. 04.09.2021 से कार्यरत



राकेश कुमार वनवट  
उपाध्यक्ष



राजेश कुमार माहेश्वरी  
अध्यक्ष



मनोज कुमार बोहरा  
उपाध्यक्ष



राजेश गर्ग  
संचालक



दिलीप कुमार जैन (बरबोटा)  
संचालक



रामविलास गुप्ता  
संचालक



नरेन्द्र कुमार सोगानी  
संचालक



आलोक कुमार अग्रवाल  
संचालक



शैलेश कुमार कलवाड़िया  
संचालक



श्रीमती रिकिता चौधरी  
संचालक



श्रीमती सुनीता पलोड़  
संचालक



हरिनारायण बड़वाया  
संचालक



जगदीशचन्द्र शर्मा  
संचालक



राजेश कुमार अग्रवाल  
संचालक

# विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

## 30 वॉ वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

विषय क्रमांक 2 अंकेषित बेलेंस शीट एवं लाभहानि पत्रक शेड्यूल एम.ओ.सी पोस्ट के बाद का समेकित तुलन पत्र

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23		
समेकित तुलन पत्र यथा 31 मार्च, 2023 Consolidated Balance Sheet as on 31st March, 2023				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	As on 31.03.2023 ₹	As on 31.03.2022 ₹
<b>पूँजी एवं देयताएं</b>	<b>Capital and Liabilities</b>			
पूँजी	Capital	1	32,966,700.00	30,774,200.00
आरक्षित एवं अधिशेष	Reserves & Surplus	2	70,740,819.31	62,706,044.31
जमाराशियां	Deposits	3	840,468,490.66	885,598,453.20
उधार	Borrowings	4	-	-
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other Liabilities and provisions	5	23,594,014.98	23,822,337.36
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>967,770,024.95</b>	<b>1,002,901,034.87</b>
<b>आस्तियां</b>	<b>Assets</b>			
नकद	Cash	6	6,034,338.00	3,354,435.00
बैंकों में शेष एवं मांग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन राशि	Balances with other Banks and money at call and short notice	7	150,471,991.08	209,597,244.70
निवेश	Investments	8	295,225,000.00	354,014,750.00
अग्रिम	Advances	9	507,999,980.52	426,401,911.38
अचल आस्तियां	Fixed Assets	10	3,286,484.73	2,988,739.15
अन्य आस्तियां	Other Assets	11	4,752,230.62	6,543,954.64
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>967,770,024.95</b>	<b>1,002,901,034.87</b>
आकस्मिक देयताएं	Contingent Liabilities	12	4,057,308.70	3,438,697.70
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, 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.

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

एम.ओ.सी पोस्ट के बाद का समेकित लाभ हानि खाता

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23		
31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता Consolidated Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2023				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
<b>I आय</b>	<b>Income</b>			
ब्याज आय	Interest Earned	13	65,055,200.42	63,734,587.74
अन्य आय	Other Income	14	10,268,796.28	3,340,435.75
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>75,323,996.70</b>	<b>67,075,023.49</b>
<b>II व्यय</b>	<b>Expenditure</b>			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	34,055,726.09	37,814,695.77
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	33,634,091.62	25,469,466.57
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies		0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>67,689,817.71</b>	<b>63,284,162.34</b>
<b>III लाभ/ हानि</b>	<b>Profit/ Loss</b>		7,634,178.99	3,790,861.15
<b>निवल लाभ/ हानि</b>	<b>Net profit/ Loss for the year</b>			
जोड़ें: आगे लाया गया लाभ / हानि	Add : Profit/ Loss Brought forward		0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IV विनियोग</b>	<b>Appropriations</b>		0.00	0.00
सांविधिक आरक्षित को अंतरण	Transfer to Statutory Reserve		0.00	1,397,725.00
अन्य आरक्षित को अंतरण	Transfer to Other Reserves		0.00	23,632.80
अंतिम प्रस्तावित लाभांश	Final Proposed dividend		0.00	2,369,503.35
समेकित तुलन पत्र में लाया गया शेष	Balance carried over to Balance sheet		0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>0.00</b>	<b>3,790,861.15</b>

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.

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

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समंकेत तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
<b>अनुसूची -1 : पूंजी</b>	<b>Schedule 1 Share Capital</b>		
<b>प्राधिकृत</b>	<b>Authorised</b>		
7,00,000 रुपये 100 के शेयर	7,00,000 shares of Rs. 100/= each	70,000,000.00	70,000,000.00
<b>जारी एवं अभिदत्त</b>	<b>Issue and Subscribed</b>		
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 1,68,982 शेयर	(1 shares of Rs 100/= each)	16,898,200.00	30,774,200.00
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 1,60,685 शेयर	(1 shares of Rs 100/= each)	16,068,500.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>32,966,700.00</b>	<b>30,774,200.00</b>
<b>अनुसूची -2 :आरक्षितियाँ एवं अधिशेष</b>	<b>Schedule 2 Reserve and Funds</b>		
<b>I. कानूनी आरक्षितियाँ</b>	<b>I. Statutory Reserve</b>		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	36,655,371.87	34,736,821.87
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	948,275.00	1,918,550.00
<b>कुल (I)</b>	<b>Total (I)</b>	<b>37,603,646.87</b>	<b>36,655,371.87</b>
<b>II. पूंजी आरक्षितियाँ</b>	<b>II. Capital Reserve</b>		
<b>(ए). भवन फण्ड</b>	<b>A. Building Fund</b>		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	10,577,900.00	9,952,100.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	602,100.00	625,800.00
<b>कुल (ए)</b>	<b>Total (A)</b>	<b>11,180,000.00</b>	<b>10,577,900.00</b>
<b>(बी). विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ</b>	<b>B. Investment Depreciation Reserve</b>		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	2,689,500.00	1,501,000.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोटिया	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	1,585,650.00	1,188,500.00
<b>कुल (बी)</b>	<b>Total (B)</b>	<b>4,275,150.00</b>	<b>2,689,500.00</b>
<b>(सी) विनियोजन फ्लक्चुएशन आरक्षितियाँ</b>	<b>C. Investment Fluctuation Reserve</b>		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	200,000.00	200,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	4,788,750.00	0.00
<b>कुल (सी)</b>	<b>Total (C)</b>	<b>4,988,750.00</b>	<b>200,000.00</b>
<b>(डी). फर्निचर एण्ड फिक्चर्स फण्ड</b>	<b>D. Furniture and Fixture Fund</b>		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	900,000.00	900,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
<b>कुल (डी)</b>	<b>Total (D)</b>	<b>900,000.00</b>	<b>900,000.00</b>
<b>(इ). कल्याण फण्ड</b>	<b>E. Kalyan Fund</b>		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	110,000.00	110,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
<b>कुल (इ)</b>	<b>Total (E)</b>	<b>110,000.00</b>	<b>110,000.00</b>

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समंकेत तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
<b>कुल (II)</b>	<b>Total (II)</b>	<b>21,453,900.00</b>	<b>14,477,400.00</b>
<b>III. राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ</b>	<b>III. Revenue and Other Reserve</b>		
(ए). लाभ समीकरण निधि	A. Profit Equity Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	215,621.97	215,621.97
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
<b>कुल (ए)</b>	<b>Total (A)</b>	<b>215,621.97</b>	<b>215,621.97</b>
(बी). बड़ा खाता आरक्षितियाँ	B. Bad Debt Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	10,192,650.47	10,067,650.47
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	125,000.00
<b>कुल (बी)</b>	<b>Total (B)</b>	<b>10,192,650.47</b>	<b>10,192,650.47</b>
(सी). आकस्मिक प्रावधान	C. Contingencies Provisions		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,165,000.00	1,165,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	110,000.00	0.00
<b>कुल (सी)</b>	<b>Total (C)</b>	<b>1,275,000.00</b>	<b>1,165,000.00</b>
<b>कुल (III)</b>	<b>Total (III)</b>	<b>11,683,272.44</b>	<b>11,573,272.44</b>
<b>लाभ हानि खाते का बैलेंस (IV)</b>	<b>Balance of Profit (IV)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>कुल (I+II+III+IV)</b>	<b>Total (I+II+III+IV)</b>	<b>70,740,819.31</b>	<b>62,706,044.31</b>
<b>अनुसूची -3 जमा राशियाँ</b>	<b>Schedule 3 Deposits</b>		
मांग जमा राशियाँ	Demand Deposits	96,961,224.74	101,778,104.72
बचत खातें	Savings Bank Deposits	300,480,944.02	300,153,354.62
सामयिक जमा	Term Deposits	443,026,321.90	483,666,993.86
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>840,468,490.66</b>	<b>885,598,453.20</b>
<b>अनुसूची - 4 उधार</b>	<b>Schedule 4 Borrowings</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>अनुसूची - 5 अन्य देयताएं एवं प्रावधान</b>	<b>Schedule 5 Other Liabilities and Provisions</b>		
<b>उभयपक्षित ब्याज</b>	<b>Interest Accrued</b>	<b>2,366,324.00</b>	<b>2,158,073.00</b>
<b>आस्थगित कर देयताएं</b>	<b>GST Payable</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
आईजीएसटी	IGST	0.00	0.00
एसजीएसटी	SGST	0.00	0.00
सीजीएसटी	CGST	0.00	0.00
<b>अन्य</b>	<b>Others</b>	<b>23,427,802.98</b>	<b>23,666,324.36</b>
विविध जमा	Sundry Deposits	263,021.00	712,603.00
संविदानिक लेखा परीक्षक के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Statutory Audit Fees	79,200.00	77,000.00
अन्य लेखा परीक्षण के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Other Audit Fees	54,000.00	109,000.00
पे आर्डर	Pay Orders	6,805,891.90	11,441,752.70

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
जिला सहकारी संघ की सदस्यता शुल्क का प्रावधान	Provisions for Membership Fees Jila Sahakari Sangh	0.00	0.00
अवधारित लाभांश	Unclaimed Dividend	95,784.98	74,046.28
अभिदाय us432(b)	Donation	1,929,296.91	1,826,958.91
जल / विद्युत एवं टेलीफोन प्रावधान	Provision on Water/ Ele/Telephone	22,000.00	43,000.00
जीएसटी वर्किंग प्रावधान	Provision on GST Working	12,000.00	0.00
इनकम टैक्स वर्किंग प्रावधान	Provision on Income Tax Working	5,000.00	0.00
भवन किराया प्रावधान	Provision on Building Rent	48,000.00	0.00
जी सूट फीस प्रावधान	Provision G Suite Fees	18,000.00	0.00
वेयर हाऊस कमीशन का प्रावधान	Provision on Warehouse Commission	28,000.00	40,000.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराये का प्रावधान	Provision on Computer Software Rent	61,500.00	50,000.00
ब्याज प्रावधान	Interest Provision	10,000.00	25,000.00
नाम मात्र सदस्य	Nominal Member	0.00	0.00
मांग ड्राफ्ट देय	Demand Draft Payable	3,387,851.00	3,540,061.00
टीडीएस प्रावधान	TDS Payable	591,477.30	19,800.00
स्टाफ प्रशिक्षण फण्ड	Staff Training Fund	2,000,864.78	1,813,382.00
स्टाफ छुट्टी नकदीकरण फण्ड	Staff Leave Encashment Fund	0.00	45,993.00
धर्मादा फण्ड	Charitable Fund	22,485.12	56,866.32
अतिदेय प्राप्त ब्याज	Overdue Interest Receivable	359,251.00	0.00
लाभ हानि	Profit and Loss	7,634,178.99	3,790,861.15
<b>कुल</b>	<b>Grand Total</b>	<b>23,594,014.98</b>	<b>23,822,337.36</b>
<b>अनुसूची - 6 हाथ में नकदी</b>	<b>Schedule 6 Cash in hand</b>	<b>6,034,338.00</b>	<b>3,354,435.00</b>
<b>अनुसूची - 7 बैंकों में शेष एवं मांग तथा अल्प सूचना पर धन राशी</b>	<b>Schedule 7 Balance with Banks &amp; Money at call &amp; Short Notice</b>		
<b>I. भारत में</b>	<b>I. In India</b>		
<b>i. बैंकों में शेष</b>	<b>i. Balance with Bank</b>		
<b>ए). चालू खातों में</b>	<b>a). In Current Account</b>	<b>90,471,991.08</b>	<b>77,097,244.70</b>
जिला सहकारी बैंक	Jila Sahakari Bank	14,009,929.00	10,087,998.80
स्टेट बैंक आफ इंडिया	State Bank of India	8,172,172.70	496,756.10
स्टेट बैंक आफ इंडिया अति विकर्ष खाता	State Bank of India OD Account	191,677.11	77,570.01
पंजाब नेशनल बैंक	Punjab National Bank	5,982.97	117,521.55
यूको बैंक	UCO Bank	1,334.00	27,590.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI	14,769,732.24	15,436,298.10
आई डी बी आई बैंक अति विकर्ष खाता	IDBI OD	6,706.44	0.00
एक्सिस बैंक	Axis Bank	10,802.71	596,829.63

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
आई सी आई सी आई बैंक	ICICI Bank	12,345.23	61,797.23
यस बैंक आईएमपीएस	Yes Bank IMPS	4,708,892.38	10,953,683.79
यस बैंक इनवर्ड	Yes Bank Inward	15,823,044.39	11,169,413.93
यस बैंक आउटवर्ड	Yes Bank Outward	12,457,440.44	12,360,538.83
यस बैंक एटीएम	Yes Bank ATM	2,069,718.29	-200.00
यस बैंक	Yes Bank	2,676,047.54	4,180,680.99
आई डी बी आई बैंक	IDBI Account	15,556,165.64	11,530,765.74
<b>बी). अन्य जमा राशी खातों में</b>	<b>B). In Other Deposit Accounts</b>	<b>60,000,000.00</b>	<b>132,500,000.00</b>
आई सी आई सी आई बैंक	ICICI Bank	0.00	20,000,000.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI Bank Ltd	10,000,000.00	10,000,000.00
जिला सहकारी केंद्रीय बैंक लिमिटेड	Jila Sahakari Kendriya bank Limited	0.00	30,000,000.00
यूको बैंक	UCO Bank	30,000,000.00	30,000,000.00
मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक	Madhya Pradesh Gramin Bank	0.00	5,000,000.00
भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	20,000,000.00	20,000,000.00
एक्सिस बैंक	Axis bank	0.00	7,500,000.00
पंजाब नेशनल बैंक	Punjab National Bank	0.00	10,000,000.00
<b>कुल</b>	<b>Grand Total</b>	<b>150,471,991.08</b>	<b>209,597,244.70</b>
<b>अनुसूची - 8 निवेश</b>	<b>Schedule 8 Investment</b>		
<b>I. भारत में निवेश:</b>	<b>I. Investment in India</b>		
I. सरकारी प्रतिभूति (एच टी ऍम )	I. Government Securities (HTM)	199,450,000.00	199,450,000.00
II. सरकारी प्रतिभूति (एएफएस)	II. Government Securities (AFS)	95,775,000.00	154,564,750.00
अंकित मूल्य	Face Value AFS	97,000,000.00	157,500,000.00
बाजार मूल्य	Market Value AFS	95,775,000.00	159,853,250.00
II परिशोधन अधिशुल्क	III. Amortization of Premium	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>295,225,000.00</b>	<b>354,014,750.00</b>
<b>अनुसूची -9 ऋण एवं अग्रिम</b>	<b>Schedule 9 Loans and advances</b>		
A. i) खरीदे गए और बड़ाकृत 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	255,798,815.19	218,882,488.75
प्रापर्टी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against PROPERTY	149,381,916.48	124,848,163.32
नगद उधार	Cash Credit Account	27,568,594.51	30,313,501.75
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against LIC NSC KVP	9,525,560.27	6,434,694.65
व्यक्तिगत प्रापर्टी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	5,328,626.71	0.00
सावधी जमा के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account against FD	63,994,117.22	57,286,129.03
iii) मियादी ऋण	iii) Term loan	252,201,165.33	207,519,422.63

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	1,216,999.72	1,252,504.72
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan ON KVP	342,518.28	112,320.96
आवर्ती जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On RD	19,993.00	396,214.53
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	2,068,915.00	1,929,775.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan – EMI	10,270,439.00	11,200,564.00
वेयर हाउस ऋण	Warehouse Loan	31,342,309.00	68,887,295.00
भवन ऋण	Housing Loan	109,404,409.36	63,659,215.19
उपभोक्ता ऋण	Consumer Loan	70,672.00	70,672.00
कार ऋण	Car Loan	50,252,517.97	28,415,514.83
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	1,075,212.45	1,413,040.22
मियादी ऋण	Term Loan	39,473,618.24	23,911,309.02
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff Housing Loan	1,860,271.00	1,013,832.00
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	1,070,702.31	1,429,028.31
शिक्षा ऋण	Education Loan	1,159,109.00	743,921.00
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	2,573,479.00	3,084,215.85
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>507,999,980.52</b>	<b>426,401,911.38</b>
<b>B. i) मूर्त अस्तित्वों द्वारा प्रतिभूत</b>	<b>B. i) Secured by tangible assets</b>	<b>505,426,501.52</b>	<b>423,317,695.53</b>
प्राप्टी के विरुद्ध ओवर् ड्राफ्ट	Over Draft Account Against PROPERTY	149,381,916.48	124,848,163.32
नगद उधार	Cash Credit Account	27,568,594.51	30,313,501.75
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओवर् ड्राफ्ट	Over Draft Account Against LIC NSC KVP	9,525,560.27	6,434,694.65
व्यक्तिगत प्राप्टी के विरुद्ध ओवर् ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	5,328,626.71	0.00
सावधी जमा के विरुद्ध ओवर् ड्राफ्ट	Over Draft Account against FD	63,994,117.22	57,286,129.03
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	1,216,999.72	1,252,504.72
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan On KVP	342,518.28	112,320.96
आवर्ती जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On RD	19,993.00	396,214.53
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	2,068,915.00	1,929,775.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan – EMI	10,270,439.00	11,200,564.00
वेयर हाउस ऋण	Warehouse Loan	31,342,309.00	68,887,295.00
भवन ऋण	Housing Loan	109,404,409.36	63,659,215.19
उपभोक्ता ऋण	Consumer Loan	70,672.00	70,672.00
कार ऋण	Car Loan	50,252,517.97	28,415,514.83
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	1,075,212.45	1,413,040.22
मियादी ऋण	Term Loan	39,473,618.24	23,911,309.02
शिक्षा ऋण	Education Loan	1,860,271.00	743,921.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff Housing Loan	1,070,702.31	1,013,832.00
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan (RTO)	1,159,109.00	1,429,028.31
<b>ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर किया गया</b>	<b>ii) Covered by Bank/Government Guarantees</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
iii) अप्रतिभूत	iii) Unsecured	2,573,479.00	3,084,215.85
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	2,573,479.00	3,084,215.85
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>507,999,980.52</b>	<b>426,401,911.38</b>
<b>C. भारत में अग्रिम</b>	<b>C. Advances in India</b>		
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	i) Priority Sector	315,885,830.68	250,764,650.00
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) बैंक	iii) Banks	0.00	0.00
iv) अन्य	iv) Others	192,114,150.84	175,637,261.38
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>507,999,981.52</b>	<b>426,401,911.38</b>
<b>अनुसूची -10 अचल संपत्तियां</b>	<b>Schedule 10 Fixed Assets</b>		
<b>फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण</b>	<b>Furniture Fixtures and Office Equipment</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	2,334,303.27	2,557,153.84
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	862,547.90	187,266.57
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	15,000.00	121,622.76
<b>कुल</b>	<b>Sub Total</b>	<b>3,181,851.17</b>	<b>2,622,797.65</b>
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	290,799.26	288,494.38
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>2,891,051.91</b>	<b>2,334,303.27</b>
<b>कंप्यूटर हार्डवेयर</b>	<b>Computer Hardware</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	376,600.57	562,089.57
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	4,618.62	0.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Sub Total</b>	<b>381,219.19</b>	<b>562,089.57</b>
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	152,487.68	185,489.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>228,731.51</b>	<b>376,600.57</b>
<b>कंप्यूटर सॉफ्टवेयर</b>	<b>Computer software</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	277,835.31	414,680.31
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
<b>कुल</b>	<b>Sub Total</b>	<b>277,835.31</b>	<b>414,680.31</b>
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	111,134.00	136,845.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>166,701.31</b>	<b>277,835.31</b>
<b>फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण समस्त</b>	<b>Furniture Fixtures and Office Equipment Total</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	2,988,739.15	3,533,923.72
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	867,166.52	187,266.57
घटायें : वर्ष के दौरान कटोतिया	Less: Deduction for current year	15,000.00	121,622.76
<b>कुल</b>	<b>Sub Total</b>	<b>3,840,905.67</b>	<b>3,599,567.53</b>
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	554,420.94	610,828.38
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>3,286,484.73</b>	<b>2,988,739.15</b>

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
<b>अनुसूची -11 अन्य आस्थियाँ</b>	<b>Schedule 11 Other Assets</b>		
<b>I. निवेश पर प्राप्त ब्याज</b>	<b>I. Interest receivable on Investment</b>	<b>2,511,439.64</b>	<b>4,768,583.00</b>
<b>II. स्रोत / नेटभुगतान किया टैक्स पर घटाए गए कर का अग्रिम भुगतान किया गया कर</b>	<b>II. Tax paid in advance / Tax deducted at Source (Net)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. लेखन सामग्री एवं स्टाम्प</b>	<b>III. Stationery and Stamps</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
लेखन सामग्री	Stationery	0.00	0.00
स्टाम्प	Stamps	0.00	0.00
<b>IV. प्राप्त आयकर</b>	<b>IV. Income tax receivable</b>	<b>1,404,989.00</b>	<b>1,259,947.00</b>
<b>V. प्राप्त आई जी एस टी</b>	<b>V. GST Receivable</b>	<b>416,644.73</b>	<b>450,268.64</b>
<b>VI. अन्य</b>	<b>VI. Others</b>	<b>419,157.25</b>	<b>65,156.00</b>
अन्य अग्रिम	Advances Others	47,467.00	65,156.00
डीफ पेमेन्ट	Deaf Payment	12,439.25	0.00
अतिदेय प्राप्त ब्याज	Overdue Interst Receivable	359,251.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>4,752,230.62</b>	<b>6,543,954.64</b>
<b>अनुसूची 12 :आकस्मिक देयताएँ</b>	<b>Schedule 12 Contingent Liabilities</b>		
भा रि बैं के साथ रखी राशी DEAF	DEAF balance with RBI	4,057,308.70	3,438,697.70
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>4,057,308.70</b>	<b>3,438,697.70</b>
<b>अनुसूची -13 अर्जित ब्याज</b>	<b>Schedule 13 Interest Earned</b>		
<b>I. ब्याज</b>	<b>I. Interest</b>	<b>42,033,111.42</b>	<b>31,254,132.74</b>
नगद उधार खातो पर ब्याज	Interest on Cash Credit Accounts	2,713,570.43	3,736,137.81
सावधि विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against FD	9,114,326.00	4,006,061.16
एलआईसी, एनएससी विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against LIC NSC	411,559.00	659,574.00
व्यक्तिगत प्रापर्टी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against Property	6,358,860.00	8,489,268.93
सावधी विरुद्ध ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Fixed Deposits	119,789.00	87,511.00
एनएससी, एलआईसी ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against NSC LIC	27,449.00	41,441.00
आवर्ती जमा ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Recurring Deposits	16,262.00	38,206.00
वेयर हाउस ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against WHR	8,108,218.00	4,306,441.00
कर्मचारी ऋण पर ब्याज	Interest on Employees Loan	190,759.00	210,731.00
स्वर्ण ऋण पर ब्याज	Interest on Gold Loan	960,735.00	178,070.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई पर ब्याज	Interest on Gold Loan EMI	0.00	483,823.00
मियादी ऋण पर ब्याज	Interest on Term Loan	2,982,564.00	2,327,163.00
परिवहन वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Transport Loan	166,088.00	200,362.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
भवन ऋण पर ब्याज	Interest on Housing Loan	6,991,807.00	3,717,665.00
कार ऋण पर ब्याज	Interest on Car Loan	3,121,148.00	2,485,450.00
उपभोक्ता वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Consumer Vehicle Loan	189,019.99	156,475.84
शिक्षा ऋण पर ब्याज	Interest on Education Loan	72,688.00	57,652.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण पर ब्याज	Interest on Staff Housing Loan	69,103.00	72,100.00
व्यक्ति के लिये सम्पत्ती पर प्राप्त ब्याज	Interest on Property for Individual	419,166.00	0.00
<b>II. निवेशों पर आय</b>	<b>II. Income on Investment</b>	<b>19,044,388.72</b>	<b>24,631,031.00</b>
सरकारी प्रतिभूतियों से प्राप्त आय	Income on Government Securities	19,044,388.72	24,631,031.00
<b>III. भारतीय रिज़र्व बैंक एवं अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज</b>	<b>III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds</b>	<b>3,977,700.28</b>	<b>7,849,424.00</b>
बैंक जमा पर प्राप्त ब्याज	Interest received on Bank deposit	3,977,700.28	7,849,424.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>65,055,200.42</b>	<b>63,734,587.74</b>
<b>अनुसूची -14 अन्य आय</b>	<b>Schedule 14 Other Income</b>		
<b>I. कमीशन, विनिमय एवं दलाली</b>	<b>I. Commission Exchange Brokerage</b>	<b>290,852.00</b>	<b>84,072.00</b>
डिमाण्ड ड्राफ्ट पर कमीशन	Commission on DD	6,493.00	27,314.00
एनईएफटी आरटीजीएस पर कमीशन	Commission on NEFT/RTGS	274,546.00	52,783.00
पेआर्डर ओबीसी/आईबीसी पर कमीशन	Commission on Payorder/OBC/IBC	3,713.00	1,050.00
चालन पर कमीशन	Commission on Challan	6,100.00	2,925.00
<b>II. सब्सिडी और आवंटन</b>	<b>II. Subsidies and allocations</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ</b>	<b>III. Profit from sale of or dealing with such assets</b>	<b>5,410,750.00</b>	<b>857,300.00</b>
सरकारी प्रतिभूति से लाभ	Profit from trading of Government Securities	5,410,750.00	857,300.00
<b>IV. अन्य प्राप्तियां</b>	<b>IV. Other receipts</b>	<b>3,410,594.28</b>	<b>1,807,713.75</b>
मिनिमम बेलेंस चार्जस चालू खाता	Minimum Balance Charges Current Deposits	549,435.63	156,850.14
मिनिमम बेलेंस चार्जस बचत खाता	Minimum Balance Charges SB	44,698.94	34,360.97
फोलियो चार्जस करन्ट खाता	Folio Charges Current Deposits	341,269.85	174,684.72
फोलियो चार्जस नगद उधार खाता	Folio Charges Cash Credit	31,547.00	21,274.00
फोलियो चार्जस ओवर्ड्राफ्ट खाता	Folio Charges Overdraft accounts	183,853.54	96,052.36
सदस्यता इन्ट्री फीस	Members Entry Fees	7,500.00	6,200.00
चेकबुक चार्जस	Cheque Book Charges	207,150.00	124,980.00
चेक रिटर्न चार्जस	Cheque Return Charges	248,800.00	203,300.00
एनएसीएस/एसीएच से प्राप्त आय	Income from NACH/ ACH Return Charges	15,250.00	2,750.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
प्रसंस्करण शुल्क	Processing Charges	608,453.00	470,513.50
लिमिट रिनिलव चार्जेस	Limit Renewal Charges	485,739.00	289,498.50
डुप्लिकेट स्टेटमेंट चार्जेस	Duplicate Statement Charges	1,200.00	3,520.00
डुप्लिकेट पासबुक चार्जेस	Duplicate Pass Book Charges	8,000.00	3,050.00
लूज चक इश्यू चार्जेस	Loose Cheque Issue Charges	1,700.00	1,500.00
हस्ताक्षर वेरिफिकेशन चार्जेस	Signature Verification Charges	1,300.00	2,000.00
चेक कैंसिलेशन चार्जेस	Cheque Cancellation Charges	21,140.00	4,850.00
चेक स्टाप पेमेंट चार्जेस	Stop Payment Charges	20,100.00	4,500.00
डी.डी पेआर्डर कैंसिलेशन चार्जेस	DD Pay order Cancellation Charges	4,400.00	7,400.00
डी.डी पेआर्डर री वेलिडेशन चार्जेस	DD Pay order revalidation Charges	800.00	1,500.00
सरसाई चार्जेस	Cersai Charges	54,680.00	23,700.00
आईएमपीएस चार्जेस	IMPS Charges	19,157.67	4,725.42
अग्रिम आयकर से प्राप्त ब्याज	Interest Received On Advance Income Tax	24,730.00	68,280.00
यूपीआई चार्जेस	UPI Charges	6,482.30	1,460.29
एसएमएस चार्जेस	SMS Charges	141,060.00	81,280.00
एसीएच और एनपीसीआई चार्जेस	ACH And NPCI Charges	2,165.15	1,524.85
मार्गेज चार्जेस	Mortgage Charges	30,000.00	10,000.00
सीआरआईएम	CRIF	30,987.00	1,899.00
निरीक्षण शुल्क	Inspection Charges	214,550.00	1,200.00
शेयर ट्रांसफर फीस	Share Form Fees	2,600.00	0.00
ट्रांसयूनियन फीस प्राप्त	Transunion Fees Received	20,250.00	0.00
एटीएम कार्ड चार्ज प्राप्त	ATM Card charges Received	78,165.20	0.00
शेयर ट्रांसफर फीस	Share Transfer Fees	3,430.00	4,860.00
<b>V. अन्य</b>	<b>V. Other</b>	<b>1,156,600.00</b>	<b>591,350.00</b>
लाकर किराया	Locker Rent	812,500.00	591,350.00
एटीएम किराया	Rental Income from ATM	344,100.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>1,156,600.00</b>	<b>591,350.00</b>
<b>VI. हानी यदि कोई हो तो</b>	<b>VI. Loss if any</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>10,268,796.28</b>	<b>3,340,435.75</b>
<b>अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज</b>	<b>Schedule 15 Interest Expended</b>		
<b>I. जमा पर ब्याज</b>	<b>I. Interest on deposits</b>	<b>33,671,386.19</b>	<b>37,775,669.75</b>
बचत खातो पर देय ब्याज	Interest paid on Savings Bank Deposits	6,015,271.55	6,016,618.15
सावधि जमा पद देय ब्याज	Interest paid on Fixed Deposits	23,873,910.64	25,987,897.60
आवर्ती जमा पर देय ब्याज	Interest paid on RD	2,363,662.00	4,392,246.00
नाममात्र जमा पर देय ब्याज	Interest paid on Nominal Deposit	3,600.00	3,086.00
अनिवार्य अमानत पर देय ब्याज	Interest paid on Compulsory Deposit	1,414,942.00	1,375,822.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
<b>II. भा रि बैं / अन्य बैंकों से उधार पर ब्याज</b>	<b>II. Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings</b>	<b>384,339.90</b>	<b>39,026.02</b>
अन्य बैंको के अधिविकर्षण खातो पर ब्याज का भुगतान किया गया	Interest Paid to other bank on OD	384,339.90	39,026.02
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>34,055,726.09</b>	<b>37,814,695.77</b>
<b>अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय</b>	<b>Schedule 16 Operating Expenses</b>		
<b>I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि</b>	<b>I. Salaries, allowances and provident fund</b>	<b>15,307,131.42</b>	<b>13,645,005.00</b>
वेतन	Salary	12,792,171.00	11,462,097.00
प्रोविडेण्ट फण्ड	Provident Fund	1,329,364.00	1,135,549.00
प्रोविडेण्ट फण्ड एक्सपेंसेस	PF Expenses	74,290.00	66,213.00
लिविडन केशमेन्ट	Leave Encashment	61,510.00	87.00
गोच्युटी	Gratuity	1,049,796.42	981,059.00
<b>II. निदेशको की फीस , भत्ते और व्यय</b>	<b>II. Directors fees and allowances and expenses</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. किराया कर बीमा एवं प्रकाश</b>	<b>III. Rent taxes Insurance and lighting etc.</b>	<b>3,970,171.38</b>	<b>4,466,129.25</b>
i) किराया	i). Rent	1,690,000.00	1,596,000.00
ii) कर	ii). Taxes	<b>481,127.74</b>	<b>564,621.00</b>
ए) एसजीएसटी	a). SGST	62,971.57	142,809.00
बी) सीजीएसटी	b). CGST	31,375.04	52,662.00
सी) आईजीएसटी	c). IGST	384,281.13	366,650.00
डी) पेशेवर टेक्स	d). Professional Tax	2,500.00	2,500.00
<b>IV) बीमा</b>	<b>IV). Insurance</b>	<b>1,799,043.64</b>	<b>2,305,508.25</b>
डीआईसीजीसी इश्यूरेंस किश्त	DICGC Insurance Premium	1,036,695.30	1,086,803.15
केश, फर्निचर बर्गलरी आदि का बैंक निति बीमा	Banks Fidelity Policy Insurance of Cash, Furniture, Burglary Etc.	177,832.24	178,795.00
सदस्य बीमा	Members Insurance	0.00	369,072.00
लॉकर बीमा	Locker Insurance	44,000.00	0.00
कर्मचारी बीमा	Staff Insurance	40,516.10	40,655.10
कर्मचारी कोविड 19 बीमा	Staff Covid Insurance	0.00	130,183.00
साईबर सुरक्षा बीमा	Cyber Security Insurance	500,000.00	500,000.00
<b>V) प्रकाश एवं जल</b>	<b>V). Light and Water</b>	<b>315,293.00</b>	<b>259,744.00</b>
<b>VI) विधिक व्यय</b>	<b>VI). Law Charges</b>	<b>8,100.00</b>	<b>11,400.00</b>
कानूनी व्यय	Court & Legal Expenses	8,100.00	11,400.00
<b>VII. डाक एवं टेलीफोन</b>	<b>VII. Postages and telephone charges</b>	<b>103,836.52</b>	<b>260,139.38</b>
डाक खर्च	Postage Expenses	62,898.00	820.00
टेलीफोन खर्च	Telephone Expenses	40,938.52	259,319.38
<b>VIII. लेखा परिक्षकों की फीस</b>	<b>VIII. Auditors Fees</b>	<b>79,200.00</b>	<b>77,000.00</b>

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
संवैधानिक लेखा परीक्षा कर लेखा परीक्षा	Statutory Audit/Tax Audit	79,200.00	77,000.00
<b>IX. वृत्तिक व्यय</b>	<b>IX. Professional Charges</b>	<b>261,000.00</b>	<b>334,265.53</b>
आईएस आडिट	1 IS Audit	99,000.00	30,000.00
कानकरंट आडिट	3 Concurrent Audit	162,000.00	117,965.53
आडिट फीस का प्रावधान	5 Provision For Audit	0.00	186,000.00
काआपरेटिव चालान	6. Cooperative Challan	0.00	300.00
<b>X. घसारा एवं मरम्मत</b>	<b>X. Depreciation and Repairs</b>	<b>757,858.32</b>	<b>769,276.62</b>
<b>i) घसारा</b>	<b>i). Depreciation</b>	<b>554,420.94</b>	<b>610,828.38</b>
फर्निचर और स्थिरता आयटम पर मूल्यहास	Depreciation on Furniture and Fixture Items	290,799.26	288,494.38
कम्प्यूटर आयटम का मूल्यहास	Depreciation on Computer Item	263,621.68	322,334.00
<b>ii) मरम्मत</b>	<b>ii). Repairs</b>	<b>45,467.02</b>	<b>42,418.58</b>
फर्निचर एवं स्थिरता मरम्मत	Furniture Fixture Repairs	23,205.92	7,884.70
एयर कंडिशनर रिपेयरिंग	AC Repairing	11,290.00	22,820.00
लाईट रिपेयर	Light Repairs	10,505.00	7,030.00
टेलीफोन रिपेयर	Phone Repairs	466.10	4,683.88
<b>iii) वार्षिक रखरखाव व्यय</b>	<b>iii). AMC</b>	<b>157,970.36</b>	<b>116,029.66</b>
वार्षिक रखरखाव अग्निशामक यंत्र	AMC Fire Service	1,970.36	2,029.66
वार्षिक रखरखाव यूपीएस बैटरी	AMC UPS Battery	3,500.00	3,500.00
वार्षिक रखरखाव कम्प्यूटर हार्डवेयर	AMC Computer Hard wares	126,000.00	84,000.00
वार्षिक रखरखाव आटोबैंक एप्लिकेशन	AMC Auto Bank App	15,000.00	15,000.00
वार्षिक रखरखाव सीटीएस चेक प्रोग्राम	AMC CTS Cheque Program	9,000.00	9,000.00
वार्षिक रखरखाव अनड्राइड एनएसीएस	AMC Android (NACH)	2,500.00	2,500.00
<b>XI. लेखनसामग्री विज्ञापन एवं अन्य</b>	<b>XI. Stationery, Advertisement etc.</b>	<b>177,257.20</b>	<b>111,159.02</b>
लेखन सामग्री	Stationery	151,271.20	45,994.02
फोटो कापी	Photocopy	18,367.00	20,156.00
विज्ञापन	Advertisement	7,619.00	45,009.00
<b>XII. गैर-बैंकिंग परिसंपत्तियों की बिक्री या उससे निपटने से होने वाला नुकसान</b>	<b>XII. Loss from sale of or dealing with non-banking assets</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>XIII. अन्य व्यय</b>	<b>XIII. Other Expenditure</b>	<b>10,409,074.18</b>	<b>4,080,085.39</b>
वार्षिक साधारण सभा	Annual General Meeting	659,004.58	372,171.60
जिला सहकारी के लिये दान	Donations for District Co- operative	125,000.00	50,000.00
डिफ फंड व्यय	Deaf Fund exp.	6,100.00	6,200.00
यूपीआई चार्जस	UPI Charges	16,811.63	0.00
मिसलेनियस चार्जस	Miscellaneous	21,664.00	0.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
चाय काफी व्यय	Tea coffee exp.	72,833.00	69,261.50
विशेष साधारण सभा	Special General Meeting	0.00	527,531.48
एनएएफसीयूबी सदस्यता शुल्क	Nafcub Membership Fees exp.	26,000.00	26,000.00
आयकर कार्य पर व्यय	Income Tax Work Fees exp.	67,372.00	63,375.00
जीएसटी कार्य पर व्यय	Gst Work Fees exp.	49,000.00	12,000.00
त्योहार व्यय	Festival exp.	98,035.00	72,675.80
यातायात व्यय	Travelling Expenses	42,885.00	43,670.00
कम्प्यूटर व्यय	Computer Expenses	87,661.88	142,457.62
भृत्य के हित लाभ	Peon Leverages	11,990.94	9,360.00
सफाई व्यय	Sweeper	14,400.00	13,000.00
अन्य बैंक व्यय	Other Bank Charges	9,223.91	4,186.58
निरीक्षण शुल्क	Property Visit Charges	1,100.00	0.00
सीटीएस टोनर चार्जेंस	CTS Toner Cartridge Exp	36,700.00	0.00
स्टाफ प्रशिक्षण निधि	Staff Training Fund	200,000.00	104,000.00
जीओ लीज लाईन व्यय	Jio Lease Line Exp	109,992.00	0.00
बीएसएनएल लीज लाईन व्यय	BSNL Lease Line Exp	114,345.90	0.00
मानक सम्पत्ती प्रावधान	Standard Asstest Provision	110,000.00	0.00
आफिस व्यय	Office Expenses	53,112.44	50,428.31
टोनर रिफिल व्यय	Toner Refil Expenses	22,550.00	18,813.00
कोविड-19 व्यय	Covid 19 Expenses	0.00	7,543.24
केबल व्यय	Cable Charges	2,200.00	2,860.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराया व्यय	Computer Software Rent Expenses	239,500.00	236,000.00
एसएमएस व्यय	SMS Expenses	63,950.00	73,250.00
अखबार व्यय	News Paper Expenses	0.00	1,254.00
आदर सत्कार व्यय	Aadar And Satkar Expenses	46,911.78	38,129.30
स्टाम्प व्यय	Stamp Exp	60.00	2,220.00
फिडे पे सेटअप व्यय	Fidy Pay Setup Exp	10,000.00	0.00
सर्वत्रा टेक्नोलॉजी फीस	Sarvatra Technologies Fees	365,000.00	300,000.00
एनपीसीआई आईएमपीएस फीस	NPCI IMPS Fees	29,413.35	12,398.61
विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	Investment Depreciation Reserve	1,585,650.00	1,188,500.00
एनपीसीआई यूपीआई सर्टिफिकेशन फीस	NPCI UPI Certification Fees	125,000.00	0.00
निवेश उतार चढ़ाव रिजर्व	Investment Fluctuation Reserve	4,788,750.00	0.00
दान राशि	Charitable Fund	0.00	25,000.00
पीने के पानी का व्यय	Drinking Water	8,300.00	0.00
मोबाईल लेन देने चार्जेंस टी.एम साफ्टवेयर	Mobile Transaction Charges TM	68,387.05	35,717.79
जी सुईट फीस	G Suite Fees	18,000.00	18,900.00
ईएमवी डेबिट कार्ड	ATM Charges NPCI	8,218.72	450.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर व्यय	Computer Software Exp	298,700.00	148,000.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2022-23	
समंकेत तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2023		यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2022 ₹
एनसीएमएल/लॉजिस्टिक को चार्जस का भुगतान	Commission paid to NCMSL/Logistic	795,251.00	404,731.56
<b>XIV. वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान</b>	<b>XIV. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription</b>	<b>52,410.60</b>	<b>12,315.38</b>
ट्रांसयूनियन	Transunion	18,030.60	4,315.38
सीआरआईएफ	CRIF	26,380.00	0.00
ली को भुगतान	LIE Fees	3,000.00	3,000.00
एक्वाफेक्स	Equifax	5,000.00	5,000.00
<b>XV. आयकर का भुगतान किया</b>	<b>XV. Income tax paid</b>	<b>2,192,759.00</b>	<b>1,442,947.00</b>
<b>कुल</b>	<b>Total</b>	<b>33,634,091.62</b>	<b>25,469,466.57</b>

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

क्र	मद	स्वीकृत बजट वर्ष 2023	व्यय	बजट से अधिक व्यय	राशि हजार में
					कारण
1	वेतन, भत्ते एवं पी.एफ	14,500.00	15307.13	-807.13	वेतन रु. 3.97 लाख ग्रेच्युटी रु. 3.49 लाख छुट्टी का नगदी करण रु. 0.61 लाख
2	पोस्टेज एवं टेलीफोन	250.00	328.18	-78.18	अश प्रमाण पत्र रजिस्टर्ड डाक द्वारा सदस्यों को भेजे गये जिसका खर्च रु. 0.58 व टेलीफोन लीज लाईन रु. 0.20
3	अन्य खर्च	<b>1588.30</b>	<b>7538.35</b>	<b>-5950.05</b>	
4	यूपीआई चार्जस	0.00	16.81	-16.81	यूपीआई चार्जस
5	वार्षिक साधारण सभा	400.00	659.00	-259.00	वार्षिक साधारण सभा
6	जिला सहकारी संघ अभिदाय	60.00	125.00	-65.00	जिला सहकारी संघ दान
7	विविध व्यय	0.00	21.66	-21.66	अन्य खर्च
8	जीएसटी कार्य फीस	15.00	49.00	-34.00	जीएसटी कार्य फीस
9	त्योहार खर्च	80.00	98.04	-18.04	त्योहार खर्च
10	अन्य बैंक के चार्ज	4.19	9.22	-5.03	अन्य बैंक के चार्ज
11	सीटीएस टोनर खर्च	0.00	36.70	-36.70	सीटीएस टोनर खर्च
12	स्टाफ प्रशिक्षण खर्च	150.00	200.00	-50.00	स्टाफ प्रशिक्षण खर्च प्रावधान
13	मानक सम्पत्तियों का प्रावधान	0.00	110.00	-110.00	मानक सम्पत्तियों का प्रावधान
14	टोनर रिफिल खर्च	18.81	22.55	-3.74	टोनर रिफिल खर्च
15	एसएमएस खर्च	10.00	63.95	-53.95	एसएमएस खर्च
16	एनपीसीआई यूपीआई सर्टिफिकेशन फीस	0.00	125.00	-125.00	एनपीसीआई यूपीआई प्रमाण पत्र
17	सर्वत्र टेक्नोलाजी फीस	300.00	365.00	-65.00	सर्वत्र टेक्नोलाजी फीस (स्वीच)
18	आईएफआर निवेश उतार चढ़ाव	0.00	4788.75	-4788.75	आईएफआर निवेश उतार चढ़ाव आरब
19	कमीशन – एनसीएमएल कमीशन	510.00	795.25	-285.25	कमीशन – एनसीएमएल कमीशन
20	वार्षिक/अर्धवार्षिक/तिमाही/मासिक सदस्यता	40.00	52.42	-12.42	क्रीफ, ट्रांसयूनियन खर्च (सिविल)

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विषय क्रमांक 4 – वर्ष 2024–25 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना।  
प्रस्तावित बजट वर्ष 2024–25

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2024 ₹	Budget 2025 ₹
<b>I आय</b>	<b>Income</b>			
ब्याज आय	Interest Earned	13	76,793,000.00	76,660,750.00
अन्य आय	Other Income	14	4,117,000.00	5,798,000.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>80,910,000.00</b>	<b>82,458,750.00</b>
<b>II व्यय</b>	<b>Expenditure</b>			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	41,100,000.00	43,361,000.00
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	31,213,000.00	29,949,250.00
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies		0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>72,313,000.00</b>	<b>73,310,250.00</b>
<b>III लाभ/ हानि</b>	<b>Profit/ Loss</b>		<b>8,597,000.00</b>	<b>9,148,500.00</b>
<b>अनुसूची -13 अर्जित ब्याज</b>	<b>Schedule 13 Interest Earned</b>			
I. ब्याज	I. Interest		48,204,000.00	53,713,960.00
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investment		18,589,000.00	18,746,790.00
III. भारतीय रिज़र्व बैंक आवर अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds		10,000,000.00	4,200,000.00
IV. अन्य	IV. Other		0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>76,793,000.00</b>	<b>76,660,750.00</b>
<b>अनुसूची -14 अन्य आय</b>	<b>Schedule 14 Other Income</b>			
I. कमीशन, विनिमय आवर दलाली	I. Commission Exchange Brokerage		262,000.00	315,000.00
II. सब्सिडी और आवंटन	II. 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 Govt Securities		400,000.00	600,000.00
V. अन्य प्राप्तिया	V. Other receipts		3,455,000.00	4,883,000.00
VI. हानी यदि कोई हो तो	VI. Loss if any		0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>4,117,000.00</b>	<b>5,798,000.00</b>
<b>अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज</b>	<b>Schedule 15 Interest Expended</b>			
I. जमा पर ब्याज	I Interest on deposits		41,000,000.00	42,861,000.00
II. भा रि बैं / अन्य बैंकों से उधर पर ब्याज	II Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings		100,000.00	500,000.00
<b>कुल</b>	<b>Total</b>		<b>41,100,000.00</b>	<b>43,361,000.00</b>
<b>अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय</b>	<b>Schedule 16 Operating Expenses</b>			

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2024 ₹	Budget 2025 ₹
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund		16,467,000.00	16,817,000.00
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.		4,969,000.00	4,622,500.00
किराया	i). Rent		1,725,000.00	1,536,000.00
कर	ii). Taxes		645,000.00	552,500.00
बिमा	iii). Insurance		2,287,000.00	2,172,000.00
प्रकाश एवं जल	iv). Light and Water		300,000.00	350,000.00
विधीक व्यय	v). Law Charges		12,000.00	12,000.00
डाक एवं टेलीफोन	VI. Postages and telephone charges		287,000.00	354,000.00
लेखा परिक्षकों की फीस	V. Auditors Fees		77,000.00	99,000.00
वृत्तिक व्यय	VI. Professional Charges		411,000.00	316,000.00
घसारा एवं मरम्मत	VII. Depreciation and Repairs		1,557,000.00	946,500.00
घसारा	i). Depreciation		1,288,000.00	560,000.00
मरम्मत	ii). Repairs		80,000.00	200,000.00
वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC		189,000.00	186,500.00
विज्ञापन एवं अन्य	VIII. Stationery, Advertisement etc.		113,000.00	300,000.00
गैर-बैंकिंग परिसंपत्तियों की बिक्री या उससे निपटने से होने वाला नुकसान	IX. Loss from sale of or dealing with non-banking assets		0.00	0.00
अन्य व्यय	X. Other Expenditure		4,398,000.00	3,219,250.00
वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान	XI. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription		30,000.00	61,000.00
आयकर का भुगतान किया	XIII. Income tax paid		2,892,000.00	3,214,000.00
कुल	Total		31,213,000.00	29,949,250.00

विषय क्रमांक 5 – बैंक की वर्ष 2023–24 की लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति करने विषयक।

सहकारी संस्था अधिनियम की धारा 58(1) के प्रावधान अनुसार संस्था के वर्ष 2023–24 के लेखाओं की संपरीक्षा रजिस्ट्रार को-ऑपरेटिव सोसायटी द्वारा अनुमादित किये गये संपरीक्षक फर्म की पैनल से कराया जाना है तथा भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार तीन वर्ष हेतु नियुक्ति की जाती है ओ.पी. तोतला एंड कंपनी (FRN NO. 000734C) की स्वीकृति भारतीय रिजर्व बैंक से प्राप्त हो चुकी है। वर्ष 2022–23 का अंकेक्षण ओ.पी. तोतला एंड कंपनी (FRN NO. 000734C) से करावाया गया है। जिसकी पुष्टि हेतु प्रस्तुत है।

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 ऋण नहीं है।

## विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विषय क्रमांक 7 – वर्ष 2024–25 की कार्ययोजना की स्वीकृति प्रदान करने बाबत।

संचालक मण्डल द्वारा 2024–25 की प्रस्तावित कार्ययोजना निम्नानुसार है :-

1. बैंक की अमानतो, ऋणो व लाभ में वृद्धि करना।
2. ग्राहकों की सुविधा हेतु पासबुक प्रिंटर, चेक स्केनर व नोट काउंटिंग मशीन (E Lobby) सुविधा प्रारम्भ करना।

विषय क्रमांक 8 – संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2022–23 की स्वीकृति प्रदान करना।

### प्रस्तावित लाभ विभाजन 2022–23

अ. क्र	मद	राशि
	लाभ वितरण 2022–23	76,34,178.99
1	रक्षित कोष	26,71,962.65
2	भवन फण्ड	17,56,000.00
3	धर्मादा निधि	27,884.14
4	लाभांश 10%	31,78,332.20

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

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 (बेसिक+डी.ए) 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 कंपनी से पॉलिसी ली है, जिसका प्रतिवर्ष नवीनीकरण किया जाता है वर्तमान कवरेज निम्नानुसार है :-

S.No	Total No. of Employees	21
1	Valuation as per LIC	Rs
2	Present Value of past Service benefits	1,12,14,912.00
3	Current Service Cost	4,60,220.00
4	Total Service Gratuity	1,76,73,417.00
5	Accrued Gratuity	1,14,79,667.00
6	Life Cover Premium (Niminal)	131
7	GST @ 18% on Life Cover Premium	24
8	Recommended Contribution rate	---
9	Fund value as on renewal date	1,06,25,467.00
10	Additional Contribution for the existing fund	5,89,445.00
11	Current Service Cost	4,60,220.00
12	चालू वर्ष में एलआईसी को भुगतान की गयी राशि (6+7+10+11)	10,49,820.00

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 कंपनी से पॉलिसी ली है, जिसका प्रतिवर्ष नवीनीकरण किया जाता है। वर्तमान कवरेज का विवरण निम्नानुसार है :-

S.No	Total No. of Employees	21
1	Valuation as per LIC	Rs
2	Present Value of past Service benefits	63,48,596.00
3	Current Service Cost	2,908.00
4	Life Coverage Premium	96.00
5	GST @ 18% on Life Cover Premium	17.00
6	Recommended Contribution rate	--
7	Fund value as on renewal date	62,44,098.00
8	Additional Contribution for the existing fund	1,04,498.00
9	Current Service Cost	2,908.00
10	चालू वर्ष में एलआईसी को भुगतान की गयी राशि (4+5+8+9)	1,07,519

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 बँक मर्यादित, उज्जैन

– विभिन्न कमेटियां –

क्र.	ऋण कमेटी	पद	एन.पी.ए निगरानी कमेटी	पद	आडिट कमेटी	पद
1	श्री राजेश माहेश्वरी	अध्यक्ष	श्री राकेश वनवट	उपाध्यक्ष	श्री राकेश वनवट	उपाध्यक्ष
2	श्री राजेश गर्ग	संचालक	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	संचालक	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	संचालक
3	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	संचालक	श्री हरिनारायण बड़वाया	संचालक	श्रीमती सुनीता पलोड़	संचालक
4	श्री हरिनारायण बड़वाया	संचालक	श्री आलोक अग्रवाल	संचालक	श्री जगदीशचंद्र शर्मा	संचालक
5	श्रीमती रिकिता चौधरी	संचालक	श्री नरेन्द्र सोगानी	संचालक	श्री राजेशकुमार अग्रवाल	संचालक
6	श्री जगदीशचंद्र शर्मा	संचालक	श्री जगदीशचंद्र शर्मा	संचालक		

क्र.	नामांकन एवं पारिश्रमिक कमेटी Nomination and Remuneration Committee (NRC)	पद	विनियोजन कमेटी	पद	ALCO कमेटी	पद
1	श्री राजेश माहेश्वरी	अध्यक्ष	श्री राकेश वनवट	उपाध्यक्ष	श्री राकेश वनवट	उपाध्यक्ष
2	श्री मनोज बोहरा	उपाध्यक्ष	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	संचालक	श्री राजेश गर्ग	संचालक
3	श्री राजेश गर्ग	संचालक	श्री रामविलास गुप्ता	संचालक	श्रीमती सुनीता पलोड़	संचालक
4	श्रीमती सुनीता पलोड़	संचालक	श्री जगदीशचंद्र शर्मा	संचालक	श्री राजेशकुमार अग्रवाल	संचालक
5	श्री जगदीशचंद्र शर्मा	संचालक	श्री राजेशकुमार अग्रवाल	संचालक	श्री रामविलासजी गुप्ता	संचालक

क्र.	कम्प्यूटर कमेटी (Information Technologi)	पद	क्रय कमेटी	पद
1	श्री मनोज बोहरा	उपाध्यक्ष	श्री मनोज बोहरा	उपाध्यक्ष
2	श्री राकेश वनवट	उपाध्यक्ष	श्री राजेश गर्ग	संचालक
3	श्री राजेश गर्ग	संचालक	श्री रामविलास गुप्ता	संचालक
4	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	संचालक	श्री हरिनारायण बड़वाया	संचालक
5	श्री रामविलासजी गुप्ता	संचालक	श्रीमती रिकिता चौधरी	संचालक

क्र.	संचालकगण	पद	मोबाईल नंबर
1	श्री राजेश माहेश्वरी	अध्यक्ष	9406860450
2	श्री राकेश वनवट	उपाध्यक्ष	9201310001
3	श्री मनोज बोहरा	उपाध्यक्ष	9425092080
4	श्री राजेश गर्ग	संचालक	9425092554
5	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	संचालक	9425379895
6	श्री रामविलास गुप्ता	संचालक	9425091757
7	श्री नरेन्द्र सोगानी	संचालक	9245091323
8	श्री आलोक अग्रवाल	संचालक	9826477441
9	श्री शैलेश कलवाड़िया	संचालक	9425091310
10	श्रीमती रिकिता चौधरी	संचालक	9407140237
11	श्रीमती सुनीता पलोड़	संचालक	9406839801
12	श्री हरिनारायण बड़वाया	संचालक	9425362468
13	श्री जगदीशचंद्र शर्मा	संचालक	9867568192
14	श्री राजेशकुमार अग्रवाल	संचालक	9425091238

मनोज बोहरा  
उपाध्यक्ष

राकेश वनवट  
उपाध्यक्ष

राजेश कुमार माहेश्वरी  
अध्यक्ष

–: संचालकगण :-

राजेश गर्ग, दिलीप कुमार जैन (बरबोटा), रामविलास गुप्ता, नरेन्द्र कुमार सोगानी, आलोक कुमार अग्रवाल, शैलेश कलवाड़िया, श्रीमती रिकिता चौधरी, श्रीमती सुनीता पलोड़, हरिनारायण बड़वाया, जगदीशचंद्र शर्मा, राजेश कुमार अग्रवाल

–: जमा योजनाएँ :-

बचत खाता, चालू खाता, सावधि जमा, आवर्ती जमा

–: ऋण योजनाएँ :-

केश क्रेडिट लिमिट / ओवर 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/Q R Code Based Transaction for Marchant