



विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित

(मध्यप्रदेश सहकारी सोसायटी अधिनियम 1960 के अन्तर्गत रजिस्ट्रीकृत)

विक्रमादित्य क्लॉथ मार्केट, लाला लाजपतराय मार्ग, फाजलपुरा उज्जैन 456 006 • 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

31 वीं वार्षिक साधारण सभा 2023-24

क्रमांक / सा.सभा / 2024

दिनांक 03/09/2024

सूचना

सम्माननीय सदस्य महानुभाव,

बैंक के समस्त माननीय अंशधारियों को सूचना दी जाती है कि बैंक की 31 वीं वार्षिक साधारण सभा दिनांक 28/09/2024 वार शनिवार को सुबह 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 2023-24) अनुमोदन विषयक।
- बजट से अधिक खर्च की स्वीकृति।
- वर्ष 2025-26 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना।
- बैंक की वर्ष 2024-25 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 2025-26 की कार्य योजना की स्वीकृति प्रदान करना।
- बैंक की उपविधि क्रमांक 38 एवं 42 में संशोधन पर विचार।
- संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2023-24 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 14/09/2024 तक कार्यालयीन समय में बैंक कार्यालय में भेजने का कष्ट करे।
उक्त दिनांक के पश्चात प्राप्त कोई भी प्रश्न, सुझाव पर विचार नहीं किया जावेगा।
- 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 -

- 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 पर उपलब्ध है।
- बैलंस जानकारी, मोबाईल बैंकिंग सुविधा **whatsapp** बैंकिंग हेतु अपना मोबाईल नंबर बैंक में रजिस्टर्ड करना सुनिश्चित करे।
- वित्तीय पत्रको का प्रकटीकरण बैंक की वेबसाईड www.vdnsbank.com पर उपलब्ध है।



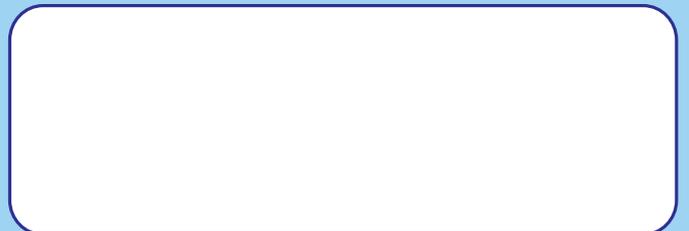
प्रेषक :

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य क्लॉथ मार्केट, उज्जैन - 0734-2557530, 2563027

बुक-पोस्ट

प्रति,



विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैक मर्यादित

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 कलवाड़िया
संचालक



श्रीमती रिकिता चौधरी
संचालक



श्रीमती सुनीता पलोड़
संचालक



हरिनारायण बड़वाया
संचालक



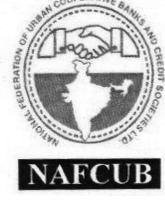
जगदीशचन्द्र शर्मा
संचालक



राजेशकुमार अग्रवाल (CA)
संचालक

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

Laxmi Dass
President



एन.एफ/वी-27 / 2024.2025/

दिनांक : 29-07-2024

प्रिय श्री माहेश्वरी जी,

आपके बैंक में दिनांक 26 जुलाई 2024 को हुई भेंटवार्ता और आपके संचालक मण्डल के साथ विभिन्न विषयों पर हुई सार्थक चर्चा तथा आपके व संचालक मण्डल द्वारा किये गये स्वागत के लिए आप सभी का हार्दिक धन्यवाद व आभार।

दिनांक 27 जुलाई 2024 को नैफकब द्वारा उज्जैन क्षेत्र के शहरी सहकारी बैंकों के निदेशक मण्डल/बी.ओएम और वरिष्ठ पदाधिकारियों के लिए की गई संगोष्ठी/कार्यशाला में सार्थक रूप से सम्मिलित होने और कार्यक्रम को सफल बनाने के लिए आप सभी को बहुत बहुत बधाई।

बैंक के 30वें वार्षिक प्रतिवेदन का अवलोकन करने पर पाया गया कि आपका बैंक एक यूनिट बैंक होने के बावजूद रिजर्व बैंक के मानको का पूर्णतः पालन करते हुए निरन्तर प्रगति की राह पर अग्रसर है। जिसके लिए आप व बैंक का समस्त संचालक मण्डल एवं सभी कर्मचारीगण बधाई के पात्र हैं। हम ईश्वर से कामना करते हैं कि आपका बैंक इसी प्रकार उन्नति करते हुए जल्द से जल्द अपनी नई शाखा का उद्घाटन करे।

शुभकामनाओं सहित

श्री राजेश कुमार माहेश्वरी
अध्यक्ष
विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित
विक्रमादित्य क्लाथ मार्केट,
लाला लाजपत राय मार्ग, फाजलपुरा
शहर - उज्जैन, मध्य प्रदेश - 456006

भवदीय

(लक्ष्मीदास)

NATIONAL FEDERATION OF URBAN COOPERATIVE BANKS AND CREDIT SOCIETIES LTD.

B-14, 3rd Floor, A Block, Shopping Complex, Naraina Vihar, New Delhi - 110028 India

Tele.: 011 - 25771170, 25770108 • Mob.: +91 - 9968279250 • E-mail : laxmidass47@gmail.com, coop@nafcub.org

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

31 वॉ वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण

सहकार से समृद्धि

प्रिय शेयर धारको, हार्दिक अभिनंदन

मुझे आपको सम्बोधित करते हुए और वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिये बैंक की वार्षिकी रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है। बीते हुए वर्षों में बैंकिंग क्षेत्र में निरन्तर उतार चढ़ाव, बदलाव और महत्वपूर्ण चुनौती का सामना करते हुए आप सभी के सहयोग से निरन्तर लाभ और स्थिर विकास का ढांचा तैयार किया है। मुझे आपको यह बताते हुए गर्व हो रहा है कि बैंक ने निरन्तर अपनी लाभप्रदता को बनाये रखा है।

- अंश पूंजी एवं आरक्षित निधि** – बैंक की अंशपूंजी वर्ष 2022-23 के मुकाबले वर्ष 2023-24 में **₹. 462.59 लाख** रही है तथा प्रतिशेयर अर्जन **₹. 527.50** रहा है। वर्ष 2024 में बैंक का पूंजी पर्याप्त अनुपात **21.14%** से निरन्तर मजबूत स्थिति की ओर अग्रसर है। साथ ही बैंक की आरक्षित निधि गत वर्ष **₹. 707.41 लाख** की तुलना में वर्ष के दौरान **₹. 774.72 लाख** हो गई है।
- जमा राशियाँ** – बैंक की जमा राशिया वर्ष 2023 में **₹. 8404.68 लाख** थी जो बढ़कर वर्ष 2024 में **₹. 9794.41 लाख** हो गयी है अर्थात् वृद्धि का प्रतिशत **16.54%** रहा।
- ऋण विनियोजन एवं अस्ति गुणवत्ता** – बैंक का अग्रिम गत वर्ष 2022-23 में कुल **₹. 5080.00 लाख** था जो बढ़कर वर्ष 2023-24 में **₹. 5801.02 लाख** हो गया है।
- लाभप्रदता एवं निवल मलकियत (Net Worth)** – वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक का परिचालन लाभ **₹. 89.92 लाख** रहा है तथा निवल लाभ **₹. 67.80 लाख** रहा है। साथ ही बैंक की निवल मलकियत गत वर्ष 2022-23 में **₹. 1113.47 लाख** के मुकाबले वर्ष 2023-24 में **₹. 1305.11 लाख** रही है।
- लाभांश** – बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान कुल **₹. 67.80 लाख** का शुद्ध लाभ दर्ज किया बैंक को मजबूत स्थिति में बनाये रखने के लिये उसकी आरक्षित निधि बढ़ाने के लिये लाभों के पुनरुपयोग की आवश्यकता को दृष्टिगत रखते हुए संचालक मण्डल ने **8%** लाभांश वितरित करने का निर्णय लिया है।
- कारोबार एवं कर्मचारी उत्पादता** – बैंक का कुल कारोबार वित्तीय वर्ष 2023-24 में **₹. 11335.90 लाख** रहा है तथा प्रति कर्मचारी कारोबार **₹. 539.80 लाख** रहा है तथा इसी दौरान प्रति कर्मचारी लाभ **₹. 3.23 लाख** दर्ज किया गया।
- जोरिम प्रबंधन एवं पूंजी योजना** – बैंक की एक मजबूत जोखिम प्रबंधन संरचना है जिससे बैंक ने अपने CRR/SLR अनुपात को बनाये रखा है।
- आस्ति देयता एवं प्रबंधन (A.L.M)** – बैंक की एक आस्ति देयता एवं प्रबंधन समिति है जो नियमित अंतराल पर बैठके आयोजित करती है एवं उसकी प्रोफाईल भी तैयार करती है जो बैंक प्रबंधन हेतु अति आवश्यक है।
- वित्तीय समावेशन** – आपका बैंक वित्तीय समावेशन के लक्ष्य को पूरा करने के लिये सक्रिय सहभागी रहा है। इस हेतु भारत सरकार की प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना/प्रधानमंत्री जीवन ज्योति योजना बैंक के अन्तर्गत बैंक द्वारा खातेदारों का बीमा किया जा रहा है जिसका लाभ आप भी प्राप्त कर सकते हैं। साथ ही निक्षेप बीमा योजना (DICGC) के अन्तर्गत **₹. 5.00 लाख** तक आपकी जमाएँ बीमित हैं।
- डिजिटल पहल कार्य** – आपके बैंक ने प्रौद्योगिकी का सहारा लेकर अपनी डिजिटल सेवाओं को बढ़ाने का संकल्प लिया है व इस हेतु कृत संकल्प है। बैंक Mobile Banking App. सुविधा के माध्यम से आप अपने मोबाईल द्वारा IMPS/RTGS/NEFT/INTERNAL TRANSFER घर बैठे कर सकते हैं। जिसके अन्तर्गत विगत वर्ष राशि **₹. 3.48 अरब** का ट्रांजेक्शन किया गया है। साथ ही बैंक के ग्राहकों के लिये QR Code UPI – ATM, NACH, CTS Clearing, PPS सुविधाएँ भी उपलब्ध हैं हाल ही में बैंक द्वारा Whatsapp Banking व IVR सुविधा प्रारम्भ की जा चुकी है। भविष्य की डिजिटल सेवाओं हेतु आपका बैंक निरन्तर कृत संकल्प है।
- सामाजिक दायित्व/ग्राहक सेवा** – सामाजिक रूप से जिम्मेदार संस्था होने के नाते आपका बैंक समाज के विभिन्न वर्गों को बेहतर बैंकिंग सुविधाएँ उपलब्ध कराने हेतु कृत संकल्प है तथा ग्राहकों को बेहतर सुविधाएँ उपलब्ध करा रहा है तथा भविष्य में उसे और बेहतर बनाने का लक्ष्य निर्धारित किया है तथा सदस्यों हेतु अवति सुपर स्पेशलिटी हॉस्पिटल उज्जैन से अनुबंध किया गया है जिसके तहत सदस्यों को रियायत प्रदान की जा रही है।
- आगे की राह** – यद्यपि आपके बैंक ने अपने कार्य निष्पादन के संदर्भ में कई क्षेत्रों में ऊर्चाईयाँ हासिल की हैं। आपके बैंक की अनेक शक्तियाँ हैं जैसे सुव्यवस्थित ब्रांड पहचान/ग्राहक सेवा/युवा व सुशिक्षित कार्यदल जिसने अपना महत्वपूर्ण योगदान दिया है साथ ही ग्राहकों हेतु पासबुक प्रिंटर, चेक्स स्केनर व नोट काउंटिंग मशीन (E Lobby) सुविधा प्रारम्भ करने पर भी बैंक कार्य कर रही है साथ ही बैंक द्वारा शाखा विस्तारिकरण का लक्ष्य भी रखा गया है।
- आभार** – अंत में, मैं आपके बैंक के अध्यक्ष के रूप में संचालक मण्डल के सदस्यों को आपके बैंक को आगे बढ़ाने की दिशा में समर्पित किये गये बहुमूल्य समय और अमूल्य सहयोग, मार्गदर्शन के लिये हार्दिक धन्यवाद देता हूँ व उनकी सराहना करता हूँ तथा आशा करता हूँ कि उनका साथ निरन्तर बना रहेगा।

मैं अपने बैंक के प्रबंधन टीम और कर्मचारियों को उनकी कड़ी मेहनत व समर्पण के लिये आभार करना चाहता हूँ जिसके चलते बैंक ने बैंकिंग क्षेत्र में आये उतार चढ़ाव के बावजूद एक लाभदायक पथ पर चलने में समर्थ हो सका है। साथ ही बैंक के सभी शेयर धारक व सम्मानित ग्राहकों को उनके निरन्तर समर्पण और संरक्षण के लिये धन्यवाद देता हूँ। विगत आम सभा में सदस्यों की मांग अनुसार अंश पूंजी में वृद्धि करने में आपके सहयोग की सराहना करता हूँ तथा सदस्यों को **₹. 20,000/-** तक अंश जारी किये गये हैं, साथ ही बैंक स्वयं के भवन हेतु भी प्रयासरत् है। गत वर्ष साधारण सभा में उपस्थित सदस्यों द्वारा जो सुझाव दिये गये थे उसे पूर्ण करने का प्रयास भी संचालक मण्डल द्वारा किया गया है। साथ ही बैंक द्वारा बचत खातों पर मिनिमम बैलेंस की बाध्यता को समाप्त कर दिया गया है तथा बचत खाते में पर लगाने वाले शुल्क को भी समाप्त कर दिया गया है, मैं आगे भी इस यात्रा में आपके निरन्तर समर्थन की आशा करता हूँ।

शुभकानाओं के साथ –

स्थान – उज्जैन

दिनांक – 03/09/2024

आपका

राजेशकुमार माहेश्वरी

अध्यक्ष

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विषय क्रमांक 2 – अंकेक्षित बेलेंस शीट एवं लाभहानि पत्रक शेड्यूल (एम.ओ.सी पोस्ट के बाद का समेकित तुलन पत्रक)

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24		
समेकित तुलन पत्र यथा 31 मार्च, 2024 Consolidated Balance Sheet as on 31st March, 2024				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	As on 31.03.2024 ₹	As on 31.03.2023 ₹
पूंजी एवं देयताएं				
Capital and Liabilities				
पूंजी	Capital	1	4,62,58,600.00	3,29,66,700.00
आरक्षित एवं अधिशेष	Reserves & Surplus	2	7,74,71,769.96	7,07,40,819.31
जमा राशियां	Deposits	3	97,94,41,362.10	84,04,68,490.66
उधार	Borrowings	4	-	-
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other Liabilities and provisions	5	3,04,18,581.47	2,35,94,014.98
कुल	Total		1,13,35,90,313.53	96,77,70,024.95
आस्तियां				
Assets				
नकद	Cash	6	57,46,954.00	60,34,338.00
बैंकों में शेष एवं मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन राशि	Balances with other Banks and money at call and short notice	7	18,94,95,194.75	15,04,71,991.08
निवेश	Investments	8	34,17,25,000.00	29,52,25,000.00
अग्रिम	Advances	9	58,01,01,723.11	50,79,99,980.52
अचल आस्तियां	Fixed Assets	10	33,21,824.58	32,86,484.73
अन्य आस्तियां	Other Assets	11	1,31,99,617.09	47,52,230.62
कुल	Total		1,13,35,90,313.53	96,77,70,024.95
आकस्मिक देयताएं	Contingent Liabilities	12	52,23,736.70	40,57,308.70
वसुलिके लिए बिल	Bill for collection		0.00	0.00
<p>ऊपर बताई गयी अनुसूचियां तुलन पत्र का अभिन्न अंग हैं The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.</p> <p>तुलन पत्र, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 19 49 की तीसरी सूचि के फार्म ' ए ' के अनुसार तैयार किया गया है.</p> <p>Balance Sheet has been prepared in conformity with Form 'A' of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.</p>				

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

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24		
31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता Consolidated Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2024				
विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
I आय				
Income				
ब्याज आय	Interest Earned	13	7,42,89,871.19	6,50,55,200.42
अन्य आय	Other Income	14	36,80,803.80	1,02,68,796.28
कुल	Total		7,79,70,674.99	7,53,23,996.70
II व्यय				
Expenditure				
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	4,05,38,530.36	3,40,55,726.09
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	3,06,52,432.84	3,36,34,091.62
प्रावधान एवं आकस्मिक ताएँ	Provisions and contingencies		0.00	0.00
कुल	Total		7,11,90,963.20	6,76,89,817.71
III लाभ/ हानि				
Profit/ Loss				
			67,79,711.79	76,34,178.99
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				
सांविधिक आरक्षित को अंतरण	Transfer to Statutory Reserve		0.00	26,71,962.65
अन्य आरक्षित को अंतरण	Transfer to Other Reserves		0.00	17,83,884.14
अंतिम प्रस्तावित लाभांश	Final Proposed dividend		0.00	31,78,332.20
समेकित तुलन पत्र में लाया गया शेष	Balance carried over to Balance sheet		0.00	0.00
कुल	Total		0.00	76,34,178.99
<p>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.</p> <p>बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 19 49 की तीसरी सूचि के फार्म ' बी ' के अनुसार लाभ- हानि खाता तैयार किया गया है.</p> <p>Profit and Loss Accounts has been prepared in conformity with Form 'B' of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.</p>				

O.P Totla & Co.
C.A

Sharad Gupta
CEO

Dilipkumar Jain (Barbota)
Director

Manoj Bohra
Vice Chairman

Rajeshkumar Maheshwari
Chairman

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
अनुसूची -1 : पूंजी	Schedule 1 Share Capital		
प्राधिकृत	Authorised		
7,00,000 रुपये 100 के शेयर	7,00,000 shares of Rs. 100/= each	7,00,00,000.00	7,00,00,000.00
जारी एवं अभिदत्त	Issue and Subscribed		
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 3,29,927 शेयर	(1 shares of Rs 100/= each) 3,29,927 Share	3,29,92,700.00	1,68,98,200.00
प्रदत्त प्रत्येक रुपये 100 के 1,32,659 शेयर	Linking Share (1 shares of Rs 100/= each) 1,32,659 Share	1,32,65,900.00	1,60,68,500.00
कुल	Total	4,62,58,600.00	3,29,66,700.00
अनुसूची -2 :आरक्षितियाँ एवं अधिशेष	Schedule 2 Reserve and Funds		
I. कानूनी आरक्षितियाँ	I. Statutory Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	3,76,03,646.87	3,66,55,371.87
वर्ष के दौरान संवर्धन लाभ का	Additions during the Year Profit	26,71,962.65	9,48,275.00
वर्ष के दौरान संवर्धन नाममात्र सदस्य का	Additions during the Year nominal member	260.00	0.00
वर्ष के दौरान संवर्धन अन्य आरक्षितियाँ	Additions during the Year Other Reserve Transfer	12,25,621.97	0.00
कुल (I)	Total (I)	4,15,01,491.49	3,76,03,646.87
II. पूंजी आरक्षितियाँ	II. Capital Reserve		
(ए). भवन फण्ड	A. Building Fund		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,11,80,000.00	1,05,77,900.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	18,80,400.00	6,02,100.00
कुल (ए)	Total (A)	1,30,60,400.00	1,11,80,000.00
(बी). विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	B. Investment Depreciation Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	42,75,150.00	26,89,500.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोटिया	Less: Deduction for current year	20,09,650.00	0.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	17,98,000.00	15,85,650.00
कुल (बी)	Total (B)	40,63,500.00	42,75,150.00
सी) विनियोजन फ्लक्चुएशन आरक्षितियाँ	C. Investment Fluctuation Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	49,88,750.00	2,00,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	20,09,650.00	47,88,750.00
कुल (सी)	Total (C)	69,98,400.00	49,88,750.00
(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
वर्ष के दौरान कटोत्रा	Less: Deduction for current year	9,00,000.00	0.00
कुल (डी)	Total (D)	0.00	9,00,000.00
(इ). कल्याण फण्ड	E. Kalyan Fund		

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,10,000.00	1,10,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौत	Less: Deduction for current year	1,10,000.00	0.00
कुल (इ)	Total (E)	0.00	1,10,000.00
कुल (II)	Total (II)	2,41,22,300.00	2,14,53,900.00
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
वर्ष के दौरान कटौत	Less: Deduction for current year	2,15,621.97	0.00
कुल (ए)	Total (A)	0.00	2,15,621.97
(बी). बट्टा खाता आरक्षितियाँ	B. Bad Debt Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	1,01,92,650.47	1,01,92,650.47
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौत	Less: Deduction for current year	70,672.00	0.00
कुल (बी)	Total (B)	1,01,21,978.47	1,01,92,650.47
(सी). आकस्मिक प्रावधान	C. Contingencies Provisions		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	12,75,000.00	11,65,000.00
वर्ष के दौरान संवर्धन	Additions during the Year	4,51,000.00	1,10,000.00
कुल (सी)	Total (C)	17,26,000.00	12,75,000.00
कुल (III)	Total (III)	1,18,47,978.47	1,16,83,272.44
लाभ हानि खाते का बैलेंस (IV)	Balance of Profit (IV)	0.00	0.00
कुल (I+II+III+IV)	Total (I+II+III+IV)	7,74,71,769.96	7,07,40,819.31
अनुसूची - 3 जमा राशियाँ	Schedule 3 Deposits		
मांग जमा राशियाँ	Demand Deposits	12,22,53,504.00	9,69,61,224.74
बचत खातें	Savings Bank Deposits	33,20,90,636.60	30,04,80,944.02
सामयिक जमा	Term Deposits	52,50,97,221.50	44,30,26,321.90
कुल	Total	97,94,41,362.10	84,04,68,490.66
अनुसूची - 4 उधार	Schedule 4 Borrowings	0.00	0.00
अनुसूची - 5 अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Schedule 5 Other Liabilities and Provisions		
उपार्जित ब्याज	Interest Accrued	1,61,196.00	1,66,212.00
अन्य	Others	3,02,57,385.47	2,34,27,802.98
विविध जमा	Sundry Deposits	3,21,830.00	2,63,021.00
संविदानिक लेखा परीक्षक के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Statutory Audit Fees	99,000.00	79,200.00
अन्य लेखा परीक्षण के शुल्क का प्रावधान	Provisions for Concurrent Audit Fees	54,000.00	54,000.00
आई.एस एवं वीएटीपी लेखापरीक्षण शुल्क	Provisions for IS and VATP	1,00,000.00	0.00
पे आर्डर	Pay Orders	1,12,13,121.90	68,05,891.90

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
जिला सहकारी संघ की सदस्यता शुल्क का प्रावधान	Provisions for Membership Fees Jila Sahakari Sangh	25,000.00	0.00
अवधारित लाभांश	Unclaimed Dividend	1,27,984.73	95,784.98
दान	Donation	19,64,856.91	19,29,296.91
जल/विद्युत एवं टेलीफोन प्रावधान	Provision On Water/ Ele/Telephone	50,000.00	22,000.00
आदर सत्कार प्रावधान	Provision On Aadar satkar	58,000.00	0.00
महंगाई भत्ता प्रावधान	Provision On D A	2,80,000.00	0.00
जीएसटी वर्किंग प्रावधान	Provision On GST Working	25,000.00	12,000.00
इनकम टैक्स वर्किंग प्रावधान	Provision On Income Tax Working	12,000.00	5,000.00
भवन किराया प्रावधान	Provision On Building Rent	0.00	48,000.00
जी सूट फीस प्रावधान	Provision G Suite Fees	18,000.00	18,000.00
वेयर हाऊस कमीशन का प्रावधान	Provision On Warehouse Commission	50,000.00	28,000.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराये का प्रावधान	Provision On Computer Software Rent	7,000.00	61,500.00
ब्याज प्रावधान	Interest Provision	5,000.00	10,000.00
मांग ड्राफ्ट देय	Demand Draft Payable	42,96,211.00	33,87,851.00
टीडीएस प्रावधान	TDS Payable	0.00	5,91,477.30
स्टाफ प्रशिक्षण फण्ड	Staff Training Fund	21,58,863.10	20,00,864.78
धर्मादा फण्ड	Charitable Fund	28,369.26	22,485.12
अतिदेय प्राप्त ब्याज	Overdue Interest Receivable	25,83,436.78	3,59,251.00
लाभ हानि	Profit And Loss	67,79,711.79	76,34,178.99
कुल	Grand Total	3,04,18,581.47	2,35,94,014.98
अनुसूची - 6 हाथ में नकदी	Schedule 6 Cash in hand	57,46,954.00	60,34,338.00
अनुसूची - 7 बैंको में शेष एवं मांग तथा अल्प सुचना पर धन राशी	Schedule 7 Balance with Banks & Money at call & Short Notice		
I. भारत में	I. In India		
i. बैंकों में शेष	i. Balance with Bank		
ए). चालू खातों में	a). In Current Account	10,94,95,194.75	9,04,71,991.08
जिला सहकारी बैंक	Jila Sahakari Bank	1,00,09,268.20	1,40,09,929.00
स्टेट बैंक आफ इंडिया	State Bank of India	85,68,459.70	81,72,172.70
स्टेट बैंक आफ इंडिया अति विकर्ष खाता	State Bank of India OD Account	32,963.83	1,91,677.11
पंजाब नेशनल बैंक	Punjab National Bank	2,00,23,700.05	5,982.97
यूको बैंक	UCO Bank	72,931.80	1,334.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI	1,07,66,066.30	1,47,69,732.24
आई डी बी आई बैंक अति विकर्ष खाता	IDBI OD	1,262.24	6,706.44
एक्सिस बैंक	Axis Bank	0.00	10,802.71
आई सी आई सी आई बैंक	ICICI Bank	5,32,065.23	12,345.23
यस बैंक आईएमपीएस	Yes Bank IMPS	69,75,989.14	47,08,892.38

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
यस बैंक इनवर्ड	Yes Bank Inward	2,04,82,879.84	1,58,23,044.39
यस बैंक आउटवर्ड	Yes Bank Outward	46,62,702.37	1,24,57,440.44
यस बैंक एटीएम	Yes Bank ATM	22,86,678.81	20,69,718.29
यस बैंक	Yes Bank	42,19,374.37	26,76,047.54
आई डी बी आई बैंक	IDBI Account	1,96,46,059.83	1,55,56,165.64
सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया	Central Bank Of India	2,14,793.04	0.00
बैंक ऑफ बड़ौदा	Bank Of Baroda	10,00,000.00	0.00
बी). अन्य जमा राशी खातों में	B). In Other Deposit Accounts	8,00,00,000.00	6,00,00,000.00
आई डी बी आई बैंक	IDBI Bank Ltd	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
यू.को बैंक	UCO Bank	0.00	3,00,00,000.00
बैंक ऑफ बड़ौदा	Bank Of Baroda	4,00,00,000.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	2,00,00,000.00	2,00,00,000.00
पंजाब एंड सिंध बैंक	Punjab And Sindh Bank	1,00,00,000.00	0.00
कुल	Grand Total	18,94,95,194.75	15,04,71,991.08
अनुसूची - 8 निवेश	Schedule 8 Investment		
I. भारत में निवेश:	I. Investment in India		
I. सरकारी प्रतिभूति (एच टी ऍम)	I. Government Securities (HTM)	20,59,50,000.00	19,94,50,000.00
II. सरकारी प्रतिभूति (एएफएस)	II. Government Securities (AFS)	11,57,75,000.00	9,57,75,000.00
अंकित मूल्य	Face Value AFS	11,70,00,000.00	9,70,00,000.00
बाजार मूल्य	Market Value AFS	11,19,32,050.00	9,57,75,000.00
नान एसएलआर विनियोजन बान्ड	III. Non SLR Investment Bonds	2,00,00,000.00	0.00
कुल	Total	34,17,25,000.00	29,52,25,000.00
अनुसूची -9 ऋण	Schedule 9 Loans and advances		
A. i) खरीदे गए और बट्टाकृत बिल	A. i) Bills Purchased and Discounted	0.00	0.00
ii) कैश क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाने योग्य ऋण	ii) Cash Credit, Overdrafts and Loans repayable	25,36,48,490.52	25,57,98,815.19
प्राप्टी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against PROPERTY	15,55,92,083.73	14,93,81,916.48
नगद उधार	Cash Credit Account	2,15,61,653.87	2,75,68,594.51
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against LIC NSC KVP	61,92,068.57	95,25,560.27
व्यक्तिगत प्राप्टी के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	81,57,898.99	53,28,626.71
सावधी जमा के विरुद्ध ओवर ड्राफ्ट	Over Draft Account against FD	6,21,44,785.36	6,39,94,117.22
iii) मियादी ऋण	iii) Term loan	32,64,53,232.59	25,22,01,165.33
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	12,42,981.00	12,16,999.72
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan ON KVP	1,64,782.00	3,42,518.28
आवर्ती जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On RD	0.00	19,993.00
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	20,30,164.00	20,68,915.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan - EMI	96,94,359.80	1,02,70,439.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
वेयर हाउस ऋण	Warehouse Loan	6,14,45,551.00	3,13,42,309.00
भवन ऋण	Building Loan	12,14,57,240.21	10,94,04,409.36
उपभोक्ता ऋण	Consumer Loan	0.00	70,672.00
कार ऋण	Car Loan	8,84,41,849.60	5,02,52,517.97
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	6,00,006.00	10,75,212.45
मियादी ऋण	Term Loan	3,37,80,853.25	3,94,73,618.24
जमानती ऋण	Guarantee Loan	1,009.00	0.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff housing Loan	15,09,010.00	18,60,271.00
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	4,32,567.73	10,70,702.31
शिक्षा ऋण	Education Loan	16,88,359.00	11,59,109.00
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	39,64,500.00	25,73,479.00
कुल	Total	58,01,01,723.11	50,79,99,980.52
B. i) मूर्त अस्तियों द्वारा प्रतिभूत	B. i) Secured by tangible assets	57,61,37,223.11	50,54,26,501.52
प्राप्टी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against PROPERTY	15,55,92,083.73	14,93,81,916.48
नगद उधार	Cash Credit Account	2,15,61,653.87	2,75,68,594.51
एलआईसी, एनएससी केवीपी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Against LIC NSC KVP	61,92,068.57	95,25,560.27
व्यक्तिगत प्राप्टी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account Property Individual	81,57,898.99	53,28,626.71
सावधी जमा के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट	Over Draft Account against FD	6,21,44,785.36	6,39,94,117.22
सावधी जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On FDR	12,42,981.00	12,16,999.72
केवीपी पर मांग ऋण	Demand Loan On KVP	1,64,782.00	3,42,518.28
आवर्ती जमा पर मांग ऋण	Demand Loan On RD	0.00	19,993.00
स्वर्ण ऋण	Gold Loan	20,30,164.00	20,68,915.00
स्वर्ण ऋण ईएमआई	Gold Loan - EMI	96,94,359.80	1,02,70,439.00
वेयर हाउस ऋण	Warehouse Loan	6,14,45,551.00	3,13,42,309.00
भवन ऋण	Building Loan	12,14,57,240.21	10,94,04,409.36
उपभोक्ता ऋण	Consumer Loan	0.00	70,672.00
कार ऋण	Car Loan	8,84,41,849.60	5,02,52,517.97
उपभोक्ता वाहन ऋण	Consumer Vehicle Loan	6,00,006.00	10,75,212.45
मियादी ऋण	Term Loan	3,37,80,853.25	3,94,73,618.24
शिक्षा ऋण	Education Loan	16,88,359.00	18,60,271.00
स्टाफ हाउसिंग ऋण	Staff housing Laon	15,09,010.00	10,70,702.31
जमानती ऋण	Guarantee Loan	1,009.00	0.00
परिवहन वाहन ऋण	Transport Vehicle Loan	4,32,567.73	11,59,109.00
ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर किया गया	ii) Covered by Bank/Government Guarantees	0.00	0.00
iii) अप्रतिभूत	iii) Unsecured	39,64,500.00	25,73,479.00
कर्मचारी ऋण	Employee Loan	39,64,500.00	25,73,479.00
कुल	Total	58,01,01,723.11	50,79,99,980.52
C. भारत में अग्रिम	C. Advances in India		
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	i) Priority Sector	32,59,60,541.57	31,58,85,829.68
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) बैंक	iii) Banks	0.00	0.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
iv) अन्य	iv) Others	25,41,41,181.54	19,21,14,150.84
कुल	Total	58,01,01,723.11	50,79,99,980.52
अनुसूची -10 अचल संपत्तियां	Schedule 10 Fixed Assets		
फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण	Furniture Fixtures and Office Equipment		
आरंभिक शेष	Opening Balance	28,91,051.91	23,34,303.27
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	1,84,925.25	8,62,547.90
घटायें : वर्ष के दौरान कटोटिया	Less: Deduction for current year	0.00	15,000.00
कुल	Sub Total	30,75,977.16	31,81,851.17
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	2,53,219.65	2,90,799.26
कुल	Total	28,22,757.51	28,91,051.91
कंप्यूटर हार्डवेयर	Computer Hardware		
आरंभिक शेष	Opening Balance	2,28,731.51	3,76,600.57
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	8,10,387.22	4,618.62
घटायें : वर्ष के दौरान कटोटिया	Less: Deduction for current year	52,000.00	0.00
कुल	Sub Total	9,87,118.73	3,81,219.19
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	6,17,974.65	1,52,487.68
कुल	Total	3,69,144.08	2,28,731.51
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	Computer software		
आरंभिक शेष	Opening Balance	1,66,701.31	2,77,835.31
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	49,837.01	0.00
घटायें : वर्ष के दौरान कटोटिया	Less: Deduction for current year	0.00	0.00
कुल	Sub Total	2,16,538.32	2,77,835.31
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	86,615.33	1,11,134.00
कुल	Total	1,29,922.99	1,66,701.31
फर्नीचर फिक्सचर एवं ऑफिस उपकरण समस्त	Furniture Fixtures and Office Equipment Total		
आरंभिक शेष	Opening Balance	32,86,484.73	29,88,739.15
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Addition during the year	10,45,149.48	8,67,166.52
घटायें : वर्ष के दौरान कटोटिया	Less: Deduction for current year	52,000.00	15,000.00
कुल	Sub Total	42,79,634.21	38,40,905.67
घटायें : इस तारीख को मुल्यर्हास	Less: Depreciation	9,57,809.63	5,54,420.94
कुल	Total	33,21,824.58	32,86,484.73
अनुसूची -11 अन्य आस्थियाँ	Schedule 11 Other Assets		
I. निवेश पर प्राप्य ब्याज	I. Interest receivable on Investment	81,77,089.66	25,11,439.64
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	10,48,781.00	14,04,989.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
V. प्राप्त आई जी एस टी	V. GST Receivable	5,12,200.57	4,16,644.73
VI. अन्य	VI. Others	34,61,545.86	4,19,157.25
अग्रिम भुगतान	Prepaid exp	3,13,152.20	0.00
अन्य अग्रिम	Advances Others	52,690.00	47,467.00
परिशोधन अधिशुल्क	Amortization of Premium	4,36,200.63	0.00
डीफ पेमेन्ट	Deaf Payment	76,066.25	12,439.25
अतिदेय प्राप्त ब्याज	Overdue Interst Receivable	25,83,436.78	3,59,251.00
कुल	Total	1,31,99,617.09	47,52,230.62
अनुसूची 12 :आकस्मिक देयताएँ	Schedule 12 Contingent Liabilities		
भा रि बँ के साथ रखी राशी DEAF	DEAF balance with RBI	52,23,736.70	40,57,308.70
कुल	Total	52,23,736.70	40,57,308.70
अनुसूची -13 अर्जित ब्याज	Schedule 13 Interest Earned		
I. ब्याज	I. Interest	4,55,51,778.97	4,20,33,111.42
नगद उधार खातो पर ब्याज	Interest on Cash Credit Accounts	24,45,037.00	27,13,570.43
सावधि विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against FD	46,46,236.00	91,14,326.00
एलआईसी, एनएससी विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against LIC NSC	6,62,179.00	4,11,559.00
व्यक्तिगत प्राप्टी के विरुद्ध ओव्हर ड्राफ्ट पर ब्याज	Interest on Overdraft against Property	1,41,60,169.00	63,58,860.00
सावधी विरुद्ध ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Fixed Deposits	95,059.00	1,19,789.00
एनएससी, एलआईसी ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against NSC LIC	24,600.00	27,449.00
आवर्ती जमा ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against Recurring Deposits	3,325.00	16,262.00
वेयर हाउस ऋण पर ब्याज	Interest on Loan against WHR	23,35,291.00	81,08,218.00
कर्मचारी ऋण पर ब्याज	Interest on Employees Loan	2,11,446.00	1,90,759.00
स्वर्ण ऋण पर ब्याज	Interest on Gold Loan	9,58,423.00	9,60,735.00
जमानती ऋण पर ब्याज	Interest on Gurantee Loan	362.00	0.00
मियादी ऋण पर ब्याज	Interest on Term Loan	37,90,166.00	29,82,564.00
परिवहन वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Transport Loan	1,03,787.00	1,66,088.00
भवन ऋण पर ब्याज	Interest on Building Loan	99,20,357.00	69,91,807.00
कार ऋण पर ब्याज	Interest on Car Loan	50,50,417.94	31,21,148.00
उपभोक्ता वाहन ऋण पर ब्याज	Interest on Consumer Vehicle Loan	1,21,150.03	1,89,019.99
शिक्षा ऋण पर ब्याज	Interest on Education Loan	1,14,650.00	72,688.00
स्टाफ हाउससिंग ऋण पर ब्याज	Interest on Staff Housing Loan	96,739.00	69,103.00
व्यक्ति के लिये सम्पत्ती पर प्राप्त ब्याज	Interest on Property for Individual	8,12,385.00	4,19,166.00
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investment	1,99,17,185.66	1,90,44,388.72
सरकारी प्रतिभूतियों से प्राप्त आय	Income on Government Securities	1,99,17,185.66	1,90,44,388.72
III. भारतीय रिज़र्व बैंक एवं अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds	88,20,906.56	39,77,700.28

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
बैंक जमा पर प्राप्त ब्याज	Interest received on Bank deposit	88,20,906.56	39,77,700.28
कुल	Total	7,42,89,871.19	6,50,55,200.42
अनुसूची -14 अन्य आय	Schedule 14 Other Income		
I. अन्य	I Rent Income	8,87,190.80	11,56,600.00
लाकर किराया	Locker Rent	8,13,990.80	8,12,500.00
एटीएम किराया	Rental Income from ATM	73,200.00	3,44,100.00
कुल	Total	8,87,190.80	11,56,600.00
II. कमीशन, विनिमय एवं दलाली	II. Commission Exchange Brokerage	2,64,163.00	2,90,852.00
डिमाण्ड ड्राफ्ट पर कमीशन	Commission on DD	17,441.00	6,493.00
एनईएफटी आरटीजीएस पर कमीशन	Commission on NEFT/RTGS	2,42,973.00	2,74,546.00
पेआर्डर ओबीसी/आईबीसी पर कमीशन	Commission on Payorder/OBC/IBC	624.00	3,713.00
चालन पर कमीशन	Commission on Challan	3,125.00	6,100.00
III. सब्सिडी और आवंटन	III. Subsidies and allocations	0.00	0.00
IV. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ	IV. Profit from sale of or dealing with such assets	0.00	54,10,750.00
सरकारी प्रतिभूति से लाभ	Profit from trading of Government Securities	0.00	54,10,750.00
V. अन्य प्राप्तियां	V. Other receipts	25,29,450.00	34,10,594.28
मिनिमम बेलेंस चार्जस चालू खाता	Minimum Balance Charges Current Deposits	2,26,674.11	5,49,435.63
मिनिमम बेलेंस चार्जस बचत खाता	Minimum Balance Charges SB	24,909.97	44,698.94
फोलियो चार्जस करन्ट खाता	Folio Charges Current Deposits	3,32,454.38	3,41,269.85
फोलियो चार्जस नगद उधार खाता	Folio Charges Cash Credit	25,230.00	31,547.00
फोलियो चार्जस ओव्हर ड्राफ्ट	Folio Charges Overdraft accounts	1,79,407.00	1,83,853.54
सदस्यता इन्ट्री फीस	Members Entry Fees	6,250.00	7,500.00
चेकबुक चार्जस	Cheque Book Charges	1,89,735.00	2,07,150.00
चेक रिटर्न चार्जस	Cheque Return Charges	2,12,700.00	2,48,800.00
एनएसीएस/एसीएच से प्राप्त आय	Income from NACH/ ACH Return Charges	29,500.00	15,250.00
प्रसंस्करण शुल्क	Processing Charges	4,05,007.50	6,08,453.00
लिमिट रिनिवल चार्जस	Limit Renewal Charges	4,39,239.00	4,85,739.00
डुप्लिकेट स्टेटमेंट चार्जस	Duplicate Statement Charges	100.00	1,200.00
डुप्लिकेट पासबुक चार्जस	Duplicate Pass Book Charges	6,218.00	8,000.00
लूज चक इश्यू चार्जस	Loose Cheque Issue Charges	2,600.00	1,700.00
हस्ताक्षर वेरिफिकेशन चार्जस	Signature Verification Charges	800.00	1,300.00
चेक केन्सिलेशन चार्जस	Cheque Cancellation Charges	1,625.00	21,140.00
चेक स्टाप पेमेंट चार्जस	Stop Payment Charges	5,700.00	20,100.00
डी.डी पेआर्डर केन्सिलेशन चार्जस	DD Pay order Cancellation Charges	4,800.00	4,400.00
डी.डी पेआर्डर री वैलिडेशन चार्जस	DD Pay order revalidation Charges	800.00	800.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
वसूली में राईट आफ	Recovery In Write Off	13,598.00	0.00
सरसाई चार्जेस	Cersai Charges	43,500.00	54,680.00
आईएमपीएस चार्जेस	IMPS Charges	21,653.40	19,157.67
अग्रिम आयकर से प्राप्त ब्याज	Interest Received On Advance Income Tax	405.00	24,730.00
यूपीआई चार्जेस	UPI Charges	43,753.53	6,482.30
एसएमएस चार्जेस	SMS Charges	77,384.84	1,41,060.00
एसीएच और एनपीसीआई चार्जेस	ACH And NPCI Charges	1,225.35	2,165.15
मार्गेज चार्जेस	Mortgage Charges	0.00	30,000.00
सीआरआईएम	CRIF	20,750.00	30,987.00
निरीक्षण शुल्क	Inspection Chareges	0.00	2,14,550.00
सदस्यता आवेदन शुल्क	Share Form Fees	60,350.00	2,600.00
ट्रांसयूनियन फीस प्राप्त	Transunion Fees Received	24,650.00	20,250.00
एटीएम कार्ड चार्ज प्राप्त	ATM Card charges Recevied	1,22,899.92	78,165.20
शेयर ट्रांसफर फीस	Share Transfer Fees	5,530.00	3,430.00
IV. हानी यदि कोई हो तो	IV. Loss if any	0.00	0.00
कुल	Total	36,80,803.80	1,02,68,796.28
अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज	Schedule 15 Interest Expended		
I. जमा पर ब्याज	I. Interest on deposits	4,04,23,871.08	3,36,71,386.19
बचत खातो पर देय ब्याज	Interest paid on Savings Bank Deposits	61,55,168.22	60,15,271.55
सावधि जमा पद देय ब्याज	Interest paid on Fixed Deposits	3,27,15,759.10	2,38,73,910.64
आवर्ती जमा पर देय ब्याज	Interest paid on RD	1,74,966.76	23,63,662.00
नाममात्र जमा पर देय ब्याज	Interest paid on Nominal Deposit	3,312.00	3,600.00
अनिवार्य अमानत पर देय ब्याज	Interest paid on Compulsory Deposit	13,74,665.00	14,14,942.00
II. भा रि बैं / अन्य बैंकों से उधार पर ब्याज	II. Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings	1,14,659.28	3,84,339.90
अन्य बैंको के अधिविकर्षण खातो पर ब्याज का भुगतान किया गया	Interest Paid to other bank on OD	1,14,659.28	3,84,339.90
कुल	Total	4,05,38,530.36	3,40,55,726.09
अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय	Schedule 16 Operating Expenses		
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund	1,42,88,191.26	1,53,07,131.42
वेतन	Salary	1,23,97,556.00	1,27,92,171.00
प्रोविडेंट फण्ड	Provident Fund	13,13,944.00	13,29,364.00
प्रोविडेंट फण्ड एक्सपेंसेस	PF Expenses	73,599.00	74,290.00
लिविडन केशमेन्ट	Leave Encashment	81,970.00	61,510.00
गेच्युटी	Gratuity	4,21,122.26	10,49,796.42
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.	38,60,299.67	39,70,171.38
i) किराया	i). Rent	14,88,000.00	16,90,000.00
ii) कर	ii). Taxes	5,17,616.59	4,81,127.74

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
ए) एसजीएसटी	a). SGST	1,02,502.22	62,971.57
बी) सीजीएसटी	b). CGST	30,829.40	31,375.04
सी) आईजीएसटी	c). IGST	3,81,784.97	3,84,281.13
डी) पेशेवर टेक्स	d). Professional Tax	2,500.00	2,500.00
IV) बीमा	IV). Insurance	18,54,683.08	17,99,043.64
डीआईसीजीसी इश्यूरेंस किश्त	DICGC Insurance Premium	10,26,193.98	10,36,695.30
केश, फर्निचर बर्गलरी आदि का बैंक नीति बीमा	Banks Fidelity Policy Insurance of Cash, Furniture, Burglary Etc.	1,77,834.00	1,77,832.24
लॉकर बीमा	Locker Insurance	1,10,000.00	44,000.00
कर्मचारी बीमा	Staff Insurance	40,655.10	40,516.10
साईबर सुरक्षा बीमा	Cyber Security Insurance	5,00,000.00	5,00,000.00
V) प्रकाश एवं जल	V). Light and Water	2,62,867.00	3,15,293.00
VI) विधिक व्यय	VI). Law Charges	29,700.00	8,100.00
कानूनी व्यय	Court & Legal Expenses	29,700.00	8,100.00
VII. डाक एवं टेलीफोन	VII. Postages and telephone charges	1,00,930.76	1,03,836.52
डाक खर्च	Postage Expenses	59,441.00	62,898.00
टेलीफोन खर्च	Telephone Expenses	41,489.76	40,938.52
VIII. लेखा परिक्षकों की फीस	VIII. Auditors Fees	1,19,100.00	79,200.00
संवैधानिक लेखा परीक्षा कर लेखा परीक्षा	Statutory Audit/Tax Audit	1,19,100.00	79,200.00
IX. वृत्तिक व्यय	IX. Professional Charges	4,31,000.00	2,61,000.00
आईएस आडिट	1 IS Audit	1,90,000.00	99,000.00
कानकरंट आडिट	3 Concurrent Audit	2,31,000.00	1,62,000.00
आडिट	4 TAX Audit	10,000.00	0.00
X. घसारा एवं मरम्मत	X. Depreciation and Repairs	11,59,877.73	7,57,858.32
i) घसारा	i). Depreciation	9,57,809.63	5,54,420.94
फर्निचर और स्थिरता आयटम पर मूल्यहास	Depreciation on Furniture and Fixture Items	2,53,219.65	2,90,799.26
कम्प्यूटर आयटम का मूल्यहास	Depreciation on Computer Item	7,04,589.98	2,63,621.68
ii) मरम्मत	ii). Repairs	80,518.10	45,467.02
फर्निचर एवं स्थिरता मरम्मत	Furniture Fixture Repairs	19,280.60	23,205.92
एयर कंडिशनर रिपेयरिंग	AC Repairing	16,490.00	11,290.00
लाइट रिपेयर	Light Repairs	42,661.00	10,505.00
टेलीफोन रिपेयर	Phone Repairs	2,086.50	466.10
कम्प्यूटर रिपेयर	Computer Repairs	0.00	0.00
iii) वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC	1,21,550.00	1,57,970.36
वार्षिक रखरखाव अग्निशामक यंत्र	AMC Fire Service	0.00	1,970.36
वार्षिक रखरखाव नोटकाउंटिंग मशीन	AMC Note Counting Machine	0.00	0.00
वार्षिक रखरखाव यूपीएस बैटरी	AMC UPS Battery	3,800.00	3,500.00
वार्षिक रखरखाव कम्प्यूटर हार्डवेयर	AMC Computer Hard wares	98,000.00	1,26,000.00
वार्षिक रखरखाव आटोबैंक एप्लिकेशन	AMC Auto Bank App	6,250.00	15,000.00
वार्षिक रखरखाव सीटीएस चेक प्रोग्राम	AMC CTS Cheque Program	9,000.00	9,000.00
वार्षिक रखरखाव अनड्राईड	AMC Android (NACH)	4,500.00	2,500.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
एनएसीएस			
XI. लेखनसामग्री विज्ञापन एवं अन्य	XI. Stationery, Advertisement etc.	3,78,859.04	1,77,257.20
लेखन सामग्री	Stationery	3,43,597.04	1,51,271.20
फोटो कापी	Photocopy	14,962.00	18,367.00
बुक बाईंडिंग	Book Binding	10,300.00	0.00
विज्ञापन	Advertisement	10,000.00	7,619.00
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	77,51,500.58	1,04,09,074.18
वार्षिक साधारण सभा	Annual General Meeting	5,27,344.64	6,59,004.58
जिला सहकारी के लिये दान	Donations for District Co-operative	1,10,560.00	1,25,000.00
डिफ फंड व्यय	Deaf Fund exp.	5,500.00	6,100.00
यूपीआई चार्जस	UPI Charges	30,631.45	16,811.63
मिसलेनियस चार्जस	Miscellaneous	2,65,110.00	21,664.00
चाय काफी व्यय	Tea coffee exp.	73,482.00	72,833.00
एनएएफसीयूबी सदस्यता शुल्क	Nafcub Membership Fees exp.	26,000.00	26,000.00
आयकर कार्य पर व्यय	Income Tax Work Fees exp.	1,33,110.00	67,372.00
जीएसटी कार्य पर व्यय	Gst Work Fees exp.	61,000.00	49,000.00
त्योहार व्यय	Festival exp.	76,849.00	98,035.00
यातायात व्यय	Travelling Expenses	96,541.00	42,885.00
कम्प्यूटर व्यय	Computer Expenses	1,10,735.24	87,661.88
भृत्य के हित लाभ	Peon Leverages	14,760.00	11,990.94
सफाई व्यय	Sweeper	15,600.00	14,400.00
अन्य बैंक व्यय	Other Bank Charges	10,883.23	9,223.91
निरीक्षण शुल्क	Property Visit Charges	0.00	1,100.00
सीटीएस टोनर चार्जस	CTS Toner Cartridge Exp	17,850.00	36,700.00
स्टाफ प्रशिक्षण निधि	Staff Training Fund	1,71,120.00	2,00,000.00
जीओ लीज लाईन व्यय	Jio Lease Line Exp	1,36,992.00	1,09,992.00
बीएसएनएल लीज लाईन व्यय	BSNL Lease Line Exp	1,14,345.90	1,14,345.90
मानक सम्पत्ती प्रावधान	Standard Asstest Provision	4,51,000.00	1,10,000.00
आफिस व्यय	Office Expenses	57,160.54	53,112.44
फूल सजावट व्यय	Flower expenses	7,700.00	0.00
टोनर रिफल व्यय	Toner Refil Expenses	28,928.98	22,550.00
केबल व्यय	Cable Charges	3,080.00	2,200.00
कम्प्यूटर साफ्टवेयर किराया व्यय	Computer Software Rent Expenses	1,66,500.00	2,39,500.00
एसएमएस व्यय	SMS Expenses	1,32,250.00	63,950.00
अखबार व्यय	News Paper Expenses	1,440.00	0.00
आदर सत्कार व्यय	Aadar And Satkar Expenses	1,49,942.00	46,911.78
स्टाम्प व्यय	Stamp Exp	1,910.00	60.00
फीडी पे सेटअप व्यय	Fidy Pay Setup Exp	0.00	10,000.00
सर्वत्रा टेक्नोलॉजी फीस	Sarvatra Technologies Fees	0.00	3,65,000.00
एनपीसीआई आईएमपीएस फीस	NPCI IMPS Fees	439.08	29,413.35

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित उज्जैन / Vikramaditya Nagrik Sahakari Bank Maryadit, Ujjain		वार्षिक रिपोर्ट / Annual Report 2023-24	
समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिये Schedule to Consolidated Balance Sheet as at 31.03.2024		यथा दिनांक As on 31.03.2024 ₹	यथा दिनांक As on 31.03.2023 ₹
विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	Investment Depreciation Reserve	17,98,000.00	15,85,650.00
एनपीसीआई यूपीआई सर्टिफिकेशन फीस	NPCI UPI Certification Fees	29,500.00	1,25,000.00
निवेश उतार चढाव रिजर्व	Investment Fluctuation Reserve	0.00	47,88,750.00
दान राशि	Charitable Fund	0.00	0.00
पीने के पानी का व्यय	Drinking Water	14,357.00	8,300.00
सरकारी प्रतिभूति पर किये गये व्यय का प्रतिक्षोधन	Amortization of premium paid on Govt Security	46,949.37	0.00
मोबाईल लेन देने चार्जस टी.एम सापटवेयर	Mobile Transaction Charges TM	65,031.52	68,387.05
जी सुईट फीस	G Suite Fees	18,000.00	18,000.00
ईएमवी डेविट कार्ड	ATM Charges NPCI	18,224.64	8,218.72
कम्प्यूटर सापटवेयर व्यय	Computer Software Exp	15,000.00	2,98,700.00
आयकर वर्ष 2021-22	Income Tax 2021-22	10,38,564.00	0.00
आयकर वर्ष 2022-23	Income Tax 2022-23	11,19,230.00	0.00
पीएचई बिल व्यय	PHE Water Bill	1,540.00	0.00
यूएटी सर्वर व्यय	UAT server	36,000.00	0.00
पेन वेरिफिकेशन व्यय	Pan Verification	12,000.00	0.00
मिस काल अलर्ट बिल	Missed call Aleart Bill	24,000.00	0.00
नोट काउंटिंग मशीन खर्च	Note Counting machine Exp.	550.00	0.00
निरीक्षण शुल्क	Inspection	820.00	0.00
महंगाई भत्ता प्रावधान व्यय	D A Provision Exp.	2,80,000.00	0.00
एनसीएमएल/लॉजिस्टिक को चार्जस का भुगतान	Commission paid to NCMSL/Logistic	2,04,718.99	7,95,251.00
नॉन एसएलआर बॉण्ड पर ब्याज प्राप्त	Intt Received on Non SLR Bond	30,250.00	0.00
XIV. वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान	XIV. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription	58,216.80	52,410.60
ट्रांसयूनियन बिल भुगतान	Transunion	15,212.80	18,030.60
सीआरआईएफ बिल भुगतान	CRIF	14,504.00	26,380.00
एक्सप्रिअन	Experian	5,000.00	0.00
ली की फीस	LIE Fees	13,500.00	3,000.00
एक्वाफेक्स	Equifax	5,000.00	5,000.00
वार्षिक फीस सिबिल	Annual Fees Cibil	5,000.00	0.00
XV. आयकर का भुगतान किया	XV. Income tax paid	22,11,890.00	21,92,759.00
कुल	Total	3,06,52,432.84	3,36,34,091.62

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

क्र	मद	स्वीकृत बजट ₹ वर्ष 2024	व्यय ₹	बजट से अधिक व्यय ₹	कारण
1	एसजीएसटी	1,00,000.00	1,02,502.22	-2,502.22	एसजीएसटी व्यय
2	स्टाफ इंश्योरेंस	0.00	40,655.10	-40,655.10	स्टाफ इंश्योरेंस व्यय
3	स्टेच्युरी आडिट	99,000.00	1,19,100.00	-20,100.00	स्टेच्युरी आडिट व्यय
4	आईएस आडिट	99,000.00	1,90,000.00	-91,000.00	आईएस आडिट व्यय
5	कानकरंट आडिट	2,16,000.00	2,31,000.00	-15,000.00	कानकरंट आडिट व्यय
6	घसारा व्यय	5,60,000.00	9,57,809.63	-3,97,809.63	घसारा व्यय

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

7	लाईट रिपेरिंग	40,000.00	42,661.00	-2,661.00	लाईट रिपेरिंग व्यय
8	यू.ए.टी सर्वर	0.00	36,000.00	-36,000.00	यू.ए.टी सर्वर व्यय
9	एएमसी एनड्राइंड	3,000.00	4,500.00	-1,500.00	एएमसी एनड्राइंड
10	आफिस व्यय	55,000.00	57,160.54	-2,160.54	आफिस व्यय
11	न्यूज पेपर व्यय	1,250.00	1,440.00	-190.00	न्यूज पेपर व्यय
12	पीने के पानी का व्यय	10,000.00	14,357.00	-4,357.00	पीने के पानी का व्यय
13	सरकारी प्रतिभूति पर प्रीमियम का परिशोधन	0.00	46,949.37	-46,949.37	सरकारी प्रतिभूति पर प्रीमियम का परिशोधन
14	कानूनी व्यय	12,000.00	29,700.00	-17,700.00	कानूनी व्यय
15	आडिट फीस का प्रावधान	0.00	10,000.00	-10,000.00	आडिट फीस खर्च
16	लेखन सामग्री	2,00,000.00	3,43,597.04	-1,43,597.04	बैंक उपयोग हेतु नवीन स्टेशनरी प्रिंट करवाई गई।
17	आयकर कार्य पर व्यय	80,000.00	1,33,110.00	-53,110.00	आयकर कार्य फीस
18	जीएसटी कार्य पर व्यय	50,000.00	61,000.00	-11,000.00	जीएसटी कार्य फीस
19	यातायात व्यय	50,000.00	96,541.00	-46,541.00	यातायात व्यय
20	सफाई व्यय	15,000.00	15,600.00	-600.00	सफाई व्यय
21	अन्य बैंक व्यय	10,000.00	10,883.23	-883.23	अन्य बैंक व्यय
22	निरीक्षण शुल्क	0.00	820.00	-820.00	निरीक्षण शुल्क
23	मानक सम्पत्ती प्रावधान	0.00	4,51,000.00	-4,51,000.00	मानक सम्पत्ती प्रावधान
24	फूल सजावट व्यय	0.00	7,700.00	-7,700.00	फूल सजावट व्यय
25	टोनर रिफल व्यय	25,000.00	28,928.98	-3,928.98	टोनर रिफल व्यय
26	एसएमएस व्यय	80,000.00	1,32,250.00	-52,250.00	एसएमएस व्यय
27	आदर सत्कार व्यय	50,000.00	1,49,942.00	-99,942.00	आदर सत्कार व्यय
28	स्टाम्प व्यय	0.00	1,910.00	-1,910.00	स्टाम्प व्यय
29	एनपीसीआई सर्टिफिकेशन फीस	0.00	29,500.00	-29,500.00	एनपीसीआई फीस
30	विनियोजन घसरा आरक्षितियाँ	0.00	17,98,000.00	-17,98,000.00	सरकारी प्रतिभूति पर खर्च
31	ईएमवी डेविट कार्ड	10,000.00	18,224.64	-8,224.64	ईएमवी डेविट कार्ड
32	आयकर भुगतान वर्ष 2021.22	0.00	10,38,564.00	-10,38,564.00	आयकर भुगतान वर्ष 2021.22
33	आयकर भुगतान वर्ष 2022.23	0.00	11,19,230.00	-11,19,230.00	आयकर भुगतान वर्ष 2022.23
34	यूपीआई चार्ज	17,000.00	30,631.45	-13,631.45	यूपीआई चार्ज
35	अन्य खर्च	0.00	2,65,110.00	-2,65,110.00	अन्य खर्च
36	एक्प्रीयन चार्ज	0.00	5,000.00	-5,000.00	सीटीएस टोनर चार्ज
37	नल बिल	0.00	1,540.00	-1,540.00	नल बिल
38	पेन सत्यापन फीस	0.00	12,000.00	-12,000.00	पेन सत्यापन फीस
39	मिस्ड काल अलर्ट चार्ज	0.00	24,000.00	-24,000.00	मिस्ड काल अलर्ट चार्ज
40	नोट काउंटिंग मशीन खर्च	0.00	550.00	-550.00	नोट काउंटिंग मशीन खर्च
41	बीएसएनएल लीज व्यय	1,14,000.00	1,14,345.90	-345.90	बीएसएनएल लीज व्यय
42	जियो लीज व्यय	1,10,000.00	1,36,992.00	-26,992.00	जियो लीज व्यय
43	डी.ए प्रोव्हिजन	0.00	2,80,000.00	-2,80,000.00	डी.ए प्रोव्हिजन
44	नान एसएलआर ब्याज/भुगतान	0.00	30,250.00	-30,250.00	नान एसएलआर सिक्क्युरिटी पर ब्याज/भुगतान
45	लीवे को भुगतान	10,000.00	13,500.00	-3,500.00	लीवे को भुगतान
46	सीबिल	0.00	5,000.00	-5,000.00	सीबिल

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन विषय क्रमांक 4 – वर्ष 2025-26 के प्रस्तावित बजट को स्वीकृति प्रदान करना प्रस्तावित बजट वर्ष 2025-26

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2025 Rs.	Budget 2026 Rs.
I आय	Income			
ब्याज आय	Interest Earned	13	7,66,60,750.00	10,15,02,434.58
अन्य आय	Other Income	14	57,98,000.00	30,10,000.00
कुल	Total		8,24,58,750.00	10,45,12,434.58
II व्यय	Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	4,33,61,000.00	5,41,61,685.30
परिचालनगत व्यय	Operating Expenses	16	2,99,49,250.00	3,99,55,220.20
प्रावधान एवं	Provisions and contingencies		0.00	0.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2025 Rs.	Budget 2026 Rs.
आकस्मिक ताएँ				
कुल	Total		7,33,10,250.00	9,41,16,905.50
III लाभ/ हानि	Profit/ Loss		91,48,500.00	1,03,95,529.08
अनुसूची -13 अर्जित ब्याज	Schedule 13 Interest Earned			
I. ब्याज	I. Interest		5,37,13,960.00	6,99,41,184.58
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investment		1,87,46,790.00	2,71,95,000.00
III. भारतीय रिज़र्व बैंक आवर अन्य अंतर बैंक निधियों के शेषों पर ब्याज	III. Interest on Balance with RBI and other inter Bank Funds		42,00,000.00	44,10,000.00
कुल	Total		7,66,60,750.00	10,15,46,184.58
अनुसूची -14 अन्य आय	Schedule 14 Other Income			
I. कमीशन, विनिमय आवर दलाली	I. Commission Exchange Brokerage		3,15,000.00	3,08,000.00
II. ऐसी संपत्तियों की बिक्री या उनसे निपटने का लाभ	II. Profit from sale of or dealing with such assets Govt Securities		6,00,000.00	0.00
III. अन्य प्राप्तिया	III. Other receipts		48,83,000.00	27,02,000.00
कुल	Total		57,98,000.00	30,10,000.00
अनुसूची -15 व्यय किया गया ब्याज	Schedule 15 Interest Expended			
I. जमा पर ब्याज	I Interest on deposits		4,28,61,000.00	5,40,64,185.30
II. भारि बैं / अन्य बैंकों से उधर पर ब्याज	II Interest on RBI/ Inter Bank Borrowings		5,00,000.00	97,500.00
कुल	Total		4,33,61,000.00	5,41,61,685.30
अनुसूची -16 परिचालन गत व्यय	Schedule 16 Operating Expenses			
I. वेतन, भत्ते एवं भविष्य निधि	I. Salaries, allowances and provident fund		1,68,17,000.00	2,37,06,158.40
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.		46,22,500.00	48,07,311.80
किराया	i). Rent		15,36,000.00	16,41,600.00
कर	ii). Taxes		5,52,500.00	5,52,500.00
बिमा	iii). Insurance		21,72,000.00	22,63,211.80
प्रकाश एवं जल	iv). Light and Water		3,50,000.00	3,00,000.00
विधीक व्यय	v). Law Charges		12,000.00	12,000.00
डाक एवं टेलीफोन	VI. Postages and telephone charges		3,54,000.00	5,00,000.00
लेखा परिक्षकों की फीस	V. Auditors Fees		99,000.00	1,50,000.00
वृत्तिक व्यय	VI. Professional Charges		3,16,000.00	3,76,000.00

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विवरण	Particulars	अनुसूचि Schedule	Budget 2025 Rs.	Budget 2026 Rs.
घसारा एवं मरम्मत	VII. Depreciation and Repairs		9,46,500.00	16,87,500.00
घसारा	i). Depreciation		5,60,000.00	9,60,000.00
मरम्मत	ii). Repairs		2,00,000.00	1,80,000.00
वार्षिक रखरखाव व्यय	iii). AMC		1,86,500.00	5,47,500.00
विज्ञापन एवं अन्य	VIII. Stationery, Advertisement etc.		3,00,000.00	4,10,000.00
अन्य व्यय	X. Other Expenditure		32,19,250.00	53,25,250.00
वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक/ मासिक अंशदान	XI. Annual/ Half Yearly/ Quarterly / Monthly Subscription		61,000.00	61,000.00
आयकर का भुगतान किया	XIII. Income tax paid		32,14,000.00	29,32,000.00
कुल	Total		2,99,49,250.00	3,99,55,220.20

विषय क्रमांक 5 – बैंक की वर्ष 2024–25 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 2024–25 के लेखाओं की संपरीक्षा हेतु **सुभाष नेटकर एंड कं. (FRN NO. 000734C)** का प्रस्ताव पारित कर स्वीकृति हेतु भारतीय रिजर्व बैंक को भेजा गया है स्वीकृति प्राप्त होने पर नियुक्ति प्रदान की जायेगी।

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।

विषय क्रमांक 7 – वर्ष 2025–26 की कार्ययोजना की स्वीकृति प्रदान करने बाबत।

संचालक मण्डल द्वारा 2025–26 की प्रस्तावित कार्ययोजना निम्नानुसार है :-

1. बैंक की अमानतो/ऋणो व लाभ में वृद्धि करना।
2. ग्राहकों की सुविधा हेतु डिजिटल सुविधाएँ प्रारम्भ करना।

विषय क्रमांक 8 – बैंक की उपविधि क्रमांक 38 एवं 42 में संशोधन पर विचार।

उपविधि क्रमांक	वर्तमान उपविधि की शब्दावली	संशोधित उपविधि की शब्दावली	संशोधन का कारण
38	अध्यक्ष की शक्तियां तथा कर्तव्य निम्नानुसार होंगे – (1) साधारण सभा की बैठक, संचालक मण्डल की बैठक, उप समिति की बैठक और किसी अन्य समिति की बैठक को अध्यक्षता करना। (2) बैंक के सामान्य कार्यों का पर्यवेक्षण करना। (3) उपविधि क्रमांक –38 (3) नवीन अंत स्थापन – उपविधि क्रमांक 38 (3) अध्यक्ष कमेटी की सभी सभाओं की अध्यक्षता करेगा, जिसमें वह उपस्थित हो, उसके अनुपस्थिति में उपाध्यक्ष अध्यक्षता करेगा, अथवा अध्यक्ष या उपाध्यक्ष दोनों की अनुपस्थिति में सदस्य अपने में से एक को सभा की अध्यक्षता के लिये चुनेंगे। परन्तु संचालक मण्डल के उस सम्मेलन की जिसमें सदस्य या प्रतिनिधि का सहयोजन किया जाना है, या अध्यक्ष/सभापति अथवा उपाध्यक्ष या उप सभापति का निर्वाचन होना है, अध्यक्षता रिटर्निंग अधिकारी द्वारा की जायेगी। 38(3) नवीन अंत: स्थापन दिनांक 21/7/2006	अध्यक्ष की शक्तियां तथा कर्तव्य निम्नानुसार रहेंगे :- 1 साधारण सभा की बैठक करना। 2 संचालक मण्डल की बैठक करना। 3 उप समिति जिसमें अध्यक्ष नामांकित है की बैठक करना। 4 बैंक के सामान्य कार्यों का पर्यवेक्षण करना उपविधि क्रमांक 38(3) नवीन अंश स्थापना – उपविधि क्रमांक 38 (3) अध्यक्ष अन्य सभी कमेटियां जिसमें वह अध्यक्ष नहीं है संचालक मण्डल सदस्यों में से किसी एक को अध्यक्ष/उपाध्यक्ष नियुक्त करना तथा अध्यक्ष की अनुपस्थिति में उपाध्यक्ष तथा दोनों की अनुपस्थिति में सदस्यो में से एक को सभा की अध्यक्षता के लिये चुनेंगे। परन्तु संचालक मण्डल के उस सम्मेलन की जिसमें सदस्य या प्रतिनिधि का सहयोजन किया जाना है या अध्यक्ष/सभापति अथवा उपाध्यक्ष या उप सभापति का निर्वाचन होना है, अध्यक्षता रिटर्निंग अधिकारी द्वारा की जायेगी।	भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण के दौरान प्राप्त आपत्ती के अनुपालन हेतु।
42	अंश धारिता को ऋण सीमा से संबंध करना – (क) ऋणकर्ता को अपने ऋणो का 5 प्रतिशत हिस्से के रूप में धारण करना चाहिये, यदि ऐसे ऋण गैर जमानती आधार पर हो, अर्थात् निर्बन्ध अधिविकर्ष, एक या दो व्यक्तिगत प्रतिभूतियों पर ऋण तथा अग्रलेखी निर्बद्ध बिलो और चेकों का खरीद/बट्टे के रूप में हों। (ख) मूर्त प्रतिभूतियों पर ऋणकर्ता बैंक के उधार ली गई राशि को 2 ^{1/2} प्रतिशत तक बैंक के हिस्से धारण करेगा। (ग) लघु औद्योगिक इकाईयों के प्रतिभूति के आधार पर स्वीकृत ऋणो के मामले में हिस्सा पूंजी की संबद्धता प्रारंभ में उधार राशि के एक प्रतिशत पर निश्चित की जाएगी जो आगामी दो वर्षों के दौरान 2 ^{1/2} प्रतिशत तब बढ़ा दी जाएगी। यथापि, किसी सदस्य द्वारा धारित हिस्सा पूंजी की कुल रकम मध्यप्रदेश सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 के अधीन दी गई सीमाओं के भीतर होनी चाहियें।	बैंक का CRAR 9% से अधिक होने पर ऋणकर्ताओं का अपने ऋणो का 5% हिस्से के रूप में गैर जमानती आधार पर तथा मूर्त प्रतिभूतियों पर 2 ^{1/2} प्रतिशत तक हिस्से धारण करना अनिवार्य नहीं है। लघु औद्योगिक इकाईयों को भी इस संबंध में 2 ^{1/2} प्रतिशत तक हिस्से धारण करना अनिवार्य नहीं है।	भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

विषय क्रमांक 9 – संचालक मण्डल द्वारा प्रस्तावित लाभ विभाजन वर्ष 2023-24 की स्वीकृति प्रदान करना।

प्रस्तावित लाभ विभाजन 2023-24

अ. क्र	मद	राशि
	लाभ वितरण 2023-24	67,79,711.79
1	रक्षित कोष	27,00,000.00
2	भवन फण्ड	7,50,000.00
3	धर्मादा निधि	12,049.79
4	लाभांश 8%	33,17,662.00

उपादन :-

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

S.No	Total No. of Employees	20
	Valuation as per LIC	Amount ₹
1	Present Value of past Service benefits	1,08,99,322.00
2	Current Service Cost	3,91,471.00
3	Total Service Gratuity	1,75,14,199.00
4	Accrued Gratuity	1,12,82,445.00
5	Life Cover Premium (Nimnal)	143.00
6	GST @ 18% onLife Cover Premium	26.00
7	Recommended Contribution rate	---
8	Fund value as on renewal date	1,08,69,814.00
9	Additional Contribution for the existing fund	29,508.00
10	Current Service Cost	3,91,471.00
11	चालू वर्ष में एलआईसी को भुगतान की गयी राशि (6+7+10+11)	4,21,148.00

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 पालिसी ली है, जिसका प्रतिवर्ष नवीनीकरण किया जाता है। कवरेज का विवरण निम्नानुसार है :-

S.No	Total No. of Employees	20
	Valuation as per LIC	Amount ₹
1	Present Value of past Service benefits	68,50,362.00
2	Current Service Cost	1,168.00
3	Life Coverage Premium	105.00
4	GST @ 18% onLife Cover Premium	19.00
5	Recommended Contribution rate	--
6	Fund value as on renewal date	67,69,664.00
7	Additional Contribution for the existing fund	80,698.00
8	Current Service Cost	1,168.00
9	चालू वर्ष में एलआईसी को भुगतान की गयी राशि (4+5+8+9)	81,989.00

भविष्य निधि :-

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

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

हम प्रमाणित करते हैं कि हमने विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित उज्जैन पंजीयन क्रमांक जे/आरयूजेएन 3/94 का वर्ष 2023-24 शहर उज्जैन जिला उज्जैन स्थित है का अंकेक्षण पंजीयक सहाकारी संस्थाएं मध्य प्रदेश भोपाल द्वारा निर्धारित/निर्देशित प्रणाली से पूरा किया है।

बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र विधिवत् सही व व्यवस्थित रूप से बैंक कार्यालय में रखा गया है।
मैंने विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन, का दिनांक 31/03/2024 तक का लेन देन पत्रक तथा उक्त दिनांक तक समाप्त होने वाले लाभ हानि पत्रक दोनों का लेन-देन परीक्षण किया एवं मेरा प्रतिवेदन है कि -

मेरे द्वारा ली गई आपत्तियों के बाद

- हमारे मतानुसार बैंक का लेनदेन (कारोबार) आमतौर पर प्रचलित सहकारी संस्थाएं अधिनियम इसके अंतर्गत बने नियमों, पंजीयक द्वारा निर्देशित आदेश एवं बैंक के उपनियमों अनुसार तथा साथ ही बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट 1949 (एज एप्लिकेशन टू को आपरेटिव सोसायटीज) के अंतर्गत व सच्चाई विधिवत् एवं ईमानदारी से किया गया है।
- अंकेक्षण करते समय हमें जो ज्ञान प्राप्त हुआ जो स्पष्टीकरण प्राप्त हुए व जो माहिती बैंक की पुस्तकों से प्राप्त हुई उसके अनुसार लेनदेन पत्रक स्थिति प्रदर्शित करता है जिसमें सभी आवश्यक बातें सम्मिलित हैं। जो कि बैंक की सत्य एवं सही स्थिति की माहिती हेतु आवश्यक है।
- सभी विवरणी व माहिती जो हमारे द्वारा पाई मुझे प्राप्त हुई तथा संतोषप्रद पाई गयी है।
- बैंक द्वारा जो लेने देन किया गया है जो कि मेरे ध्यान में आया है वह बैंक के मतानुसार है।
- हमारे मतानुसार लेनदेन पत्रक, लाभहानि पत्रक नियमानुसार तैयार किये गये हैं।
- लाभ हानि पत्रक में बताया गया समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ का सही रूप प्रदर्शित करता है।
- हमारे मतानुसार बैंक कि हिस्सा पुस्तकें विधिवत् रखी गयी है।
- पंजीयक द्वारा निर्देशित पत्र क्रमांक अंकेक्षण 4/2001/412 दिनांक 24/4/2001 के अंतर्गत बैंक को "अ" वर्ग प्रदान करते हैं। यह बैंक का 30 वां अंकेक्षण है।

दिनांक : 27/07/2024

स्थान : उज्जैन

स्थान : उज्जैन

दिनांक : 01/08/2024

संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थाएं उज्जैन संभाग उज्जैन

UDIN NO.: 2449100BKADCE5935

वास्ते ओपी तोतला एंड कंपनी

सनदी लेखाकार

FRN NO. 000734C

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, उज्जैन

जमाओं पर ब्याज दरें

w.e.f 26 Apr 2024

Sr No.	Deposit Rate of Interest	Revised
1	SAVING DEPOSIT	
1.1	SB Balance	2.75%
1.2	COMPULSORY DEPOSITS	2.75%
1.3	NOMINAL MEMBER DEPOSITE	2.75%
2	TERM DEPOSITS Below Rs 50 Lakh	
2.1	7 days to 45 Days	3.60%
2.2	46 days to 90 days	4.55%
2.3	91 Days to 269 days	4.65%
2.4	270 Days to less than 1 Year	5.65%
2.5	1 Year and above but less than 2 Years	6.50%
2.6	2 Years and above but less than 3 Years	6.20%
2.7	3 Years and above but upto 10 Years	5.90%
3	TERM DEPOSITS Rs.50.00 Lakhs and above but Less than Rs. 1.00 Crore (Single Deposit)	
3.1	7 days to 45 Days	3.70%
3.2	46 days to 90 days	4.70%
3.3	91 Days to 269 days	4.80%
3.4	270 Days to less than 1 Year	5.70%
3.5	1 Year and above but less than 2 Years	6.50%
3.6	2 Years and above but less than 3 Years	6.20%
3.7	3 Years and above but upto 10 Years	5.70%
4	TERM DEPOSITS Rs. 1.00 Crore and above (Single Deposit)	
4.1	7 days to 45 Days	3.80%
4.2	46 days to 90 days	4.80%
4.3	91 Days to 269 days	4.90%
4.4	270 Days to less than 1 Year	5.80%
4.5	1 Year and above but less than 2 Years	6.50%
4.6	2 Years and above but less than 3 Years	6.20%
4.7	3 Years and above but upto 10 Years	5.70%
	Note: Additional Interest is payable Senior Citizen @ 0.50% above normal rate	

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

ऋणो पर ब्याज दरें

Sr No.	Particulars	Term	Fixed/Floating	Existing %
1	CC LIMITS	Annual Review	Floating	9.75
2	Term Loan	84 Month	Fixed	9.75
3	Education Loan	36 Month	Floating	8.40
4	Consumer Loan	36 Month	Floating	15.50
5	Warehouse Receipt Loan/CC (NCML/SSL)			
	Existing Loan up to Rs. 50 Lakhs	6 Month	Floating	10.75
	Existing Above 50 Lakhs	6 Month	Floating	11.00
5.1	Warehouse Receipt Loan/CC (Madhya Pradesh Warehousing Corporation)			
	Existing Loan up to Rs. 50 Lakhs	6 Month	Floating	9.75
	Existing Above 50 Lakhs	6 Month	Floating	10.00
	Gold Loan	12 Month	Fixed	9.75
	Loan /Overdraft against security of Term Deposits Annual Review			
6	If Term Deposit is below 50 Lakh	1% above the interest rates on respective deposit receipt.		
6.1	If Term Deposit is over Rs. 50 Lakh			
6.2	Loan account	0.75% above the interest rates on respective deposit receipt.		
6.3	Overdraft Account	0.75% above the interest rates on respective deposit receipt.		
7	Loan against Security of LIC, NSC etc.	12 Month	Floating	10.50
8	Jamanati Loan	36 Month	Floating	15.00
9	Mortgage Loan/ Overdraft Annual Review Floating Rate of Interest			
A	OD against Property			9.75
	Mortgage Loan against property			
B	For working Capital (Mortgage Loan)			9.75
C	For Term Loan (Mortgage Loan)			9.75
	HOUSING LOAN Annual Review, Floating Rate of Interest			
D	Housing Loan : 240 Months			8.50
10	Vehicle Loan Annual Review, Floating Rate of Interest			
A	Car loan : 84 Months			8.85
B	Old car Loan : 36 Months			12.25
C	Consumer Vehicle Loan (Two-Wheeler Loan) 36 Months			17.00
11	New Transport Vehicle Loan : Annual Review, 60 months			
				13.00

बँक की विगत 5 वर्षों की वित्तीय स्थिति की जानकारी - (राशि ₹ लाखों में)

क्र.	मद	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
1	सदस्य संख्या	4192	4191	4224	4269	4295
2	अंश पूंजी	309.73	298.12	307.74	329.67	462.59
3	निधियों	504.69	588.48	627.06	707.41	774.72
4	अमानतें	8205.80	9413.49	8855.98	8404.68	9794.41
5	विनियोजन	3465.28	3714.02	3540.15	2952.25	3417.25
6	ऋण	4464.06	4106.12	4264.02	5080.00	5801.02
7	लाभ	118.73	108.82	52.34	76.34	67.80
8	कार्यशील पूंजी	9169.13	10518.99	10029.03	9677.70	11335.90
9	लाभांश	NIL	16%	8%	10%	8%प्रस्तावित

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

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

विक्रमादित्य नागरिक सहकारी बँक मर्यादित, उज्जैन

– विभिन्न कमेटीया –

क्र.	ऋण कमेटी	पद	एन.पी.ए निगरानी कमेटी	पद	आडिट कमेटी	पद
1	श्री राजेश माहेश्वरी	अध्यक्ष	श्री दिलीप जैन (बरबोटा)	अध्यक्ष	श्री राकेश वनवट (उपाध्यक्ष)	अध्यक्ष
2	श्री राजेश गर्ग	संचालक	श्री राकेश वनवट (उपाध्यक्ष)	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	श्री शरद गुप्ता	सीईओ

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

क्र.	कम्प्यूटर कमेटी (Information Technology)	पद	क्रय कमेटी	पद
1	श्री राजेश गर्ग	अध्यक्ष	श्री मनोज बोहरा (उपाध्यक्ष)	अध्यक्ष
2	श्री मनोज बोहरा (उपाध्यक्ष)	संचालक	श्री राजेश गर्ग	संचालक
3	श्री राकेश वनवट (उपाध्यक्ष)	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 कुमार बोहरा
उपाध्यक्ष

राकेश कुमार वनवट
उपाध्यक्ष

राजेश कुमार माहेश्वरी
अध्यक्ष

–: संचालकगण –:

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

जमा योजनाएँ :- बचत खाता, चालू खाता, सावधि जमा, आवर्ती जमा

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

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