

बैंक स्थापना की पृष्ठभूमि

सरदार सिंह नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, टीकमगढ़ ने सहकारिता के साथ बैंकिंग सेवा के क्षेत्र में अद्भुत मिसाल कायम की है। 30 वर्ष पूर्व टीकमगढ़ शहर के जागरूक नागरिकों के समवेत प्रयास से नाममात्र की अंशपूंजी पर प्रारंभ इस बैंक ने अपने सदस्यों व ग्राहकों के बीच एक विश्वसनीय साख बना ली है। बैंक 3084 सदस्यों की 319.17 लाख अंशपूंजी एवं 10367.34 लाख कार्यशील पूंजी के साथ सफलता का नित नये सौपान तय कर रहा है और कई राष्ट्रीयकृत एवं प्राइवेट बैंकों से प्रतिस्पर्धा कर रहा है, टीकमगढ़ के नागरिकों द्वारा शहर में अपने स्वयं के बैंक की आवश्यकता लम्बे समय से महसूस की जा रही थी, उसकी इस परिकल्पना की नींव 16 दिसम्बर 1995 को श्री यादवेन्द्र सिंह बुन्देला विधायक, श्री ठाकुरदास यादव अध्यक्ष जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक टीकमगढ़, श्री महेन्द्र जैन, श्रीमती सुषमा सिंह, एम.एम. सिद्दीकि, बी.एल. शर्मा, सूर्यप्रकाश मिश्रा की उपस्थिति में जिला सहकारी केन्द्रीय बैंक, टीकमगढ़ के सभागृह में बैठक आयोजित की गयी उस बैठक में नगर के 18 गणमान्य नागरिक उपस्थित थे, बैठक में नागरिक सहकारी बैंक के गठन के लिए एक तदर्थ समिति का गठन किया गया जिसमें महेन्द्र कुमार जैन अध्यक्ष, एम.एम. सिद्दीकि उपाध्यक्ष, श्रीमती सुषमा सिंह उपाध्यक्ष, श्री अमरजीत सिंह संचालक, दलजीत सिंह संचालक, के.बी.एल. शर्मा संचालक, बाबूलाल शर्मा संचालक, अजीज खाँ संचालक, प्रकाशचन्द्र अग्रवाल संचालक, अरविन्द सिंह बुन्देला संचालक, हरचरण लाल यादव को संचालक बनाया गया बैठक में बैंक के लिए आवश्यक अंशपूंजी एकत्रित करने का निर्णय लिया गया। 1006 सदस्य बनाये गये एवं 6,01,800 रुपये अंशपूंजी एकत्रित की गयी बैंक का पंजीयन संयुक्त पंजीयक सहकारी समिति सागर संभाग सागर दिनांक 13 फरवरी 1996 को किया गया। पंजीयन के पश्चात् दिनांक 29 फरवरी 1996 को संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थाएँ सागर द्वारा प्रथम संचालक मण्डल नामांकित किया गया।

जिसमें श्री महेन्द्र कुमार तनय श्री तेजीराम जैन, टीकमगढ़ अध्यक्ष, श्रीमती सुषमा सिंह पुत्री श्री भगवन्त सिंह बघेल, उपाध्यक्ष श्री एम.एम. सिद्दीकि तनय श्री अब्दुल जलील उपाध्यक्ष, श्री अमरजीत सिंह तनय श्री प्रताप सिंह संचालक, श्री दलजीत सिंह तनय श्री फतेह सिंह संचालक, श्री के.बी.एल. शर्मा तनय पं. जगन्नाथ अध्वर्यु संचालक, श्री बाबूलाल शर्मा तनय श्री सुब्रू लाल पुरोहित संचालक, श्री अजीज खाँ तनय श्री सौराब खाँ संचालक, प्रकाशचन्द्र अग्रवाल तनय श्री नवलकिशोर संचालक, अरविन्द सिंह तनय श्री अमान सिंह बुन्देला संचालक, श्री हरचरण लाल तनय श्री दशरथ प्रसाद यादव संचालक बनाये गये।

प्रथम संचालक मण्डल नियुक्त होने के पश्चात् भारतीय रिजर्व बैंक से बैंक के लायसेंस लेने की प्रक्रिया प्रारंभ की गयी दिनांक 23 अप्रैल 1996 को भारतीय रिजर्व बैंक से लायसेंस प्राप्त हो गया। दिनांक 11.08.1996 को बैंक का शुभारंभ स्थित सोलंकी मार्केट विश्वनाथ चौराहा में श्री यादवेन्द्र सिंह बुन्देला विधायक के मुख्य आतिथ्य में किया गया इस बैंक को आज इस स्थिति में पहुँचाने में पदाधिकारियों, बैंक कर्मियों ने भरपूर मेहनत की एवं नगर के व्यापारी, कृषक एवं आम नागरिकों का विशेष सहयोग रहा। बैंक की स्थापना के बाद यहाँ संचालक मण्डल में अलग-अलग विचारधारा व राजनैतिक दलों से जुड़े लोग निर्वाचित होते आये हैं, लेकिन उन्होंने कभी राजनैतिक महत्वाकांक्षा व विचारधारा को बैंक के काम-काज में हावी होने नहीं दिया सभी ने हमेशा सहकारिता की भावना से एक जुट होकर बैंक के हित में कार्य किया जिसका परिणाम आज सबके सामने है। इस बैंक ने शहर के लोगों के बीच अपनी अलग साख व विश्वनीयता कायम की है। टीकमगढ़ शाखा के साथ बैंक की तीन नवीन शाखाएँ खरगापुर, जतारा, बड़ागाँव में बैंकिंग सेवाएँ प्रदान कर रही है। बैंक का कार्यक्षेत्र टीकमगढ़ जिले के अलावा निवाड़ी, छतरपुर एवं सागर जिले तक हो गया है। जिसकी भारतीय रिजर्व बैंक एवं संयुक्त पंजीयक सागर संभाग सागर द्वारा अनुमति प्रदान की गयी है।



31 वीं वार्षिक साधारण सभा का प्रतिवेदन

माननीय सदस्य महानुभाव,

बैंक की 31 वीं वार्षिक साधारण सभा में आप सभी का संचालक मण्डल की ओर से हार्दिक स्वागत एवं अभिनन्दन करता हूँ।

मुझे यह बताते हुए हार्दिक प्रसन्नता हो रही है कि वर्ष 2025-2026 बैंक के लिए उल्लेखनीय प्रगति का वर्ष है, वार्षिक प्रतिवेदन के आंकड़ों से आप अनुभव करेंगे कि बैंक ने प्रत्येक क्षेत्र में आशातीत प्रगति की है।

आपके बैंक को सहकारिता विभाग से प्रथम वर्ष से 'अ' श्रेणी प्राप्त हो रही है सहकारिता के क्षेत्र में लाभार्जन क्षमता अनुसार टीकमगढ़ में आपकी अपनी बैंक प्रथम स्थान पर है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित सभी प्रोवीजन करने के पश्चात् रुपये 64.40 लाख का शुद्ध लाभ हुआ है। आयकर राशि 29.18 लाख विशेष रक्षित निधि 1.54 लाख एन.पी.ए. प्रावधान रु. 6.12 लाख अवकाश नगदीकरण 0.13 एवं ग्रेच्युटी 2.13 लाख प्रावधान काटने के उपरांत अर्जित किया गया।

यह उपलब्धि आपके सक्रिय सहयोग संचालक मण्डल का मार्गदर्शन एवं बैंक अधिकारियों तथा कर्मचारियों के अथक प्रयासों से ही संभव हो सका है। बैंक की प्रगति का विवरण आपके समक्ष प्रस्तुत है।

बैंक का कार्यक्षेत्र-

बैंक का कार्यक्षेत्र टीकमगढ़ जिले के अलावा निवाड़ी, छतरपुर एवं सागर जिले भी हो गए हैं।

सदस्यता-

बैंक की सदस्य संख्या 31 मार्च 2025 पर 2971 थी। वर्ष में 136 नवीन सदस्य बनाये गये एवं 23 सदस्यों की सदस्यता उनके आवेदन पर वापिस की गयी है। 31.03.2026 पर कुल सदस्य संख्या 3084 है। सदस्यता अभियान जारी है। इस महती कार्य में आप सभी सम्माननीय सदस्यों का सहयोग भी आवश्यक है।

अंश पूँजी-

बैंक प्रदत्त अंशपूँजी जो 31 मार्च 2025 पर रुपये 254.18 लाख थी जो 31 मार्च 2026 पर बढ़कर 319.17 लाख हो गयी है। इस प्रकार अंशपूँजी में रुपये 64.99 लाख की वृद्धि हुयी, अंशपूँजी में वृद्धि हेतु निरन्तर प्रयास किए जा रहे हैं।

रक्षित एवं अन्य निधियाँ-

बैंक की रक्षित एवं अन्य निधियों की स्थिति सुदृढ़ है। गत वर्ष में रुपये 997.74 लाख की निधियाँ थीं निधियों में 59.53 लाख की वृद्धि हुई। मानक अस्तियां 26.45 लाख एवं संदिग्ध अस्तियां बी.डी.डी.आर 184.25 लाख सहित वर्षान्त 31.03.2026 पर 1057.27 लाख कुल निधियां हो गयी। भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार प्रदत्त अंशपूँजी एवं निधियों को आधारशिला मानकर ऋणों की अधिकतम सीमा निर्धारित की जाती है। बैंक की पूँजी तथा निधियां पर्याप्त होने से बैंक एकल व्यक्तियों के लिए अधिकतम ऋण रुपये 135.37 लाख तक प्रदान कर सकता है।

अमानतें -

बैंक ने आलोच्य वर्ष में अपनी विभिन्न जमा योजनाओं के अंतर्गत रुपये 1109.05 लाख की प्राप्ति की है। वर्ष 2024-2025 में अमानतें रुपये 7479.73 लाख की थी जो बढ़कर वर्षांत पर आपके सहयोग से रुपये 8583.78 लाख हो गयी। अमानतों के लक्ष्य की प्राप्ति हेतु आप सबसे सहयोग अपेक्षित है।

आपकी बैंक डिपॉजिट इंश्योरेंस एवं क्रेडिट गारंटी कार्पोरेशन एक्ट के अंतर्गत पंजीकृत है, इस एक्ट के अंतर्गत प्रत्येक जमाकर्ता की अमानतें रुपये 5,00,000 रुपये तक बीमित है।

ऋण एवं अग्रिम-

भारतीय रिजर्व बैंक व सहकारिता विभाग की नीति निर्देशों का पालन करते हुए बैंक द्वारा सभी वर्ग के सदस्यों को ऋण उपलब्ध कराने की दृष्टि से बैंक की ऋण नीति के अंतर्गत व्यापार/व्यवसाय, मकान निर्माण, उपभोग ऋण, वाहन ऋण, वेयर हाउस रसीद के तारण पर एवं अन्य ऋण सुविधायें प्रदान की जा रही हैं।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार बैंक द्वारा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र एवं कमजोर वर्ग के अंतर्गत ऋण वितरित किया गया। वर्ष 2025-26 में प्राथमिकता के क्षेत्र में वितरित ऋणों को प्रतिशत कुल शेष ऋणों से 67.91 प्रतिशत जिसमें से 29.79 प्रतिशत कमजोर वर्ग के लोगों को दिया गया।

ऋणों की स्थिति निम्नानुसार है -

क्र.	नाम	31.03.2026 पर शेष (राशि लाखों में)
1.	वाहन ऋण	169.45
2.	व्यापार ऋण	0.00
3.	भवन ऋण	942.36
4.	उपभोग ऋण	0.09
5.	कैश क्रेडिट	1139.58
6.	वेयर हाउस	1176.20
7.	मियादी अमानत ऋण	19.56
8.	चालू खाता अधिविकर्ष व्यक्तिगत	214.62
9.	सम्पत्ति के विरुद्ध	355.91
10.	आवर्ती ऋण	0.00
11.	उद्योग ऋण	78.98
12.	एन.एस.सी. पर ऋण	0.00
13.	चालू खाता अधिविकर्ष प्रोपर्टी	366.75
14.	एग्रीकल्चर इन्फ्रास्ट्रक्चर	144.83
15.	प्लॉट एवं दुकान	60.71
16.	चालू खाता अधिविकर्ष एग्रीकल्चर	41.70
	कुल ऋण-	4710.74



ऋण बसूली एवं गैर निष्पादक अस्तियाँ –

वर्तमान में किसी बैंक का एन.पी.ए. जितना कम होगा उतना ही बैंक को प्रोवीजन कम करना पड़ेगा तथा बैंक की वित्तीय स्थिति सुदृढ़ होगी। अतः ऋण ग्रहीता सदस्यों से निवेदन है कि ऋण की बापिसी नियमित रूप से यथा संभव करते रहें जिससे बैंक की लाभ प्रदता और बढ़ सके एवं ऋण ग्रहीता बसूली प्रक्रिया अंतर्गत न्यायालयीन कार्यवाही एवं कुर्की-नीलामी जैसी अप्रिय कार्यवाही से बच सकें। आलोच्य वर्ष में मांग से बसूली का प्रतिशत 88.12 रहा।

वर्षान्त 31 मार्च 2026 पर बैंक की कुल गैर निष्पादक अस्तियां राशि 59.94 लाख रुपये तथा प्रतिशत 1.27 है। शुद्ध एनपीए का प्रतिशत 0.0 है।

लाभांश –

मुझे आपको सूचित करते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है कि वर्ष 2025-2026 के लिए संचालक मण्डल द्वारा 8.50 प्रतिशत लाभांश सदस्यों को वितरित करने का निर्णय लिया गया है।

पूँजी पर्याप्तता अनुपात – भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लागू दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक के लिए जोखिम अस्तियों की तुलना में न्यूनतम पूँजी अनुपात सर्वोत्तम अंतर्राष्ट्रीय परम्पराओं के अनुरूप 9 प्रतिशत होना चाहिए। आपकी बैंक का अनुपात 9 प्रतिशत के मुकाबले 31.03.2026 पर 20.63 तक पहुंच गया है, जो हमारी सुदृढ़ वित्तीय स्थिति एवं कम जोखिम का द्योतक है।

ग्राहक सेवा – स्थापना के समय से ही संचालक मण्डल उत्तम ग्राहकसेवा को सर्वोच्च प्राथमिकता देता रहा है और हमारी बैंक की स्थापित नीति भी यही है। व्यवसाय मानदण्डों पर बैंक का निरन्तर एवं सुव्यवस्थित विकास इस बात का सुस्पष्ट संकेत है कि बैंक के ग्राहक हमारी सेवाओं से संतुष्ट हैं। वर्ष 2025-2026 में बैंक के परिचालन के बारे में एक भी शिकायत नहीं मिली। संगामी एवं वैधानिक लेखापाल ने भी उत्तम ग्राहक सेवा पर संतोष व्यक्त किया है। व्यवसाय वृद्धि ग्राहक संतुष्टि में उनके योगदान के लिए हम सब उनके अत्यंत आभारी हैं।

शाखा विस्तार – बैंक की तीन नवीन शाखायें – खरगापुर, बड़ागांव, जतारा में प्रारम्भ हो गई हैं। आप सबका सहयोग अपेक्षित है। बैंक के कार्यक्षेत्र में अब टीकमगढ़ के साथ-साथ निवाड़ी, छतरपुर एवं सागर जिले हो गये हैं।

ए.टी.एम. सुविधा – शाखा टीकमगढ़ एवं खरगापुर में एटीएम सुविधा उपलब्ध है।

अंकेक्षण – वर्ष 2025-2026 से संबंधित वित्तीय पत्रकों का अंकेक्षण मे. SRam & Co. चार्टर्ड एकाउंटेंट इन्दौर द्वारा किया गया।

हार्दिक संवेदना – बैंक के प्रतिवेदन वर्ष में दिवंगत हुए सदस्यों के प्रति हार्दिक संवेदना व्यक्त करती है। उनके परिवारजनों के असहनीय दुःख में बैंक संचालक मण्डल सम्मिलित है।

(एम.एल. जैन)

प्रबंध संचालक एवं
मुख्य कार्यपालन अधिकारी



विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र स्थिति विवरण पत्रक, 31 मार्च 2026

पूँजी एवं दायित्व

रकम	गतवर्ष 31 मार्च 2025 पर शेष रकम	क्र.	पूँजी और दायित्व	रकम	रकम
25417700.00	25417700.00	(1)	अंश पूँजी		31917000.00
		अ.	अधिकृत अंश पूँजी 10000000.00	31917000.00	
			क. वर्ग के सदस्य 100.00 प्रति अंश		
			ख. नाममात्र के सदस्य 50.00 प्रति अंश		
		ब.	अभिदन्त अंश पूँजी		
			क. वर्ग के सदस्य 100.00 प्रति अंश		
			ख. नाममात्र के सदस्य 50.00 प्रति अंश		
		स.	प्रदत्त अंश पूँजी		
			क. वर्ग के 319170.00 अंश 100.00 प्रति		
			ख. नाममात्र के सदस्य 50.00 प्रति अंश		
		द.	उक्त (स) में धारित		
			क. व्यक्तिगत		
99774572.96		(2)	रक्षित एवं अन्य निधियां		105726746.96
	34196923.00	1	रक्षित निधि	36068294.00	
	2216711.00	2	वाहन निधि	3445428.00	
	395756.00	3	लाभांश निधि	395756.00	
	20330017.00	4	भवन निधि	22266178.00	
	560761.00	5	दान निधि	615129.00	
	1195322.00	6	शिक्षण एवम् प्रशिक्षण	1291094.00	
	1132000.00	7	कंप्यूटर रखरखाव	1132000.00	
	1309000.00	8	कर्मचारी वेनीफिट	1309000.00	
	7478246.00	9	फर्नीचर एण्ड डेड स्टॉक	7478246.00	
	533191.96	10	स्वर्ण जयंती निधि	533191.96	
	4168160.00	11	विशेष रक्षित निधी	4321945.00	
	2908788.00	12	आई.एफ.आर. निधि	2908788.00	
	2991212.00	13	विनियोजन हास निधि (IDR)	2991212.00	
	2645000.00	14	मानक अस्तियां निधि	2645000.00	
	17713485.00	15	संदिग्ध अस्तियां निधि (BDDR)	18325485.00	

विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र स्थिति विवरण पत्रक, 31 मार्च 2026

पूँजी एवं दायित्व

747473463.50		(3)	राज्य शासन की पूँजी अथवा भागीदारी में विनियोजन		0.00
		(4)	अमानतें एवं अन्य खातें		858378710.31
	327298.89	1	चालू इनआपरेटिव खाता	274307.00	
	53882366.68	2	चालू खाता संस्थायें	97008547.36	
	2884168.20	3	जमा शेष कैश क्रेडिट	3282945.43	
	159748.02	4	जमा शेष अधिविकर्ष	76877.24	
	0.00	5	जमा शेष अधिविकर्ष (संपत्ति विरुद्ध)	14506.32	
	281413843.78	6	बचत खाता व्यक्तिगत	289644943.96	
	24063587.73	7	बचत खाता संस्थायें	21100842.47	
	1477698.96	8	इनआपरेटिव बचत खाता	925334.39	
	8298273.24	9	कम्पलसरी सेविंग खाते	9744197.14	
	12144809.00	10	सावधि खाता व्यक्तिगत (वरिष्ठ नागरिक)	10294140.00	
	91537.00	11	सावधि खाता संस्थायें	162442.00	
	257272.00	12	एस. टी. डी. आर. (सिम्पल)	271965.00	
	8327377.00	13	सावधि खाता (मासिक भुगतान.)	17782377.00	
347585383.00		14	सावधि खाता (डी.डी.पी.)	399556484.00	
6560100.00		15	आवर्ती जमा	8238801.00	
		(5)	वसूली के लिये स्वीकृत विल (कांट्रा)		
		(6)	शाखा समायोजन		
606249.38	606249.38	(7)	अतिदेय ब्याज निधि	1175412.38	1175412.38
3465260.23		(8)	अन्य दायित्व		6156410.43
	36660.00	1	डी डी इश्यू अपैक्स बैंक	36660.00	
	1467232.00	2	बैंकर्स चेक	2319881.00	
	100000.00	3	अंकेक्षण शुल्क भुगतान योग्य	282850.00	
	41604.00	4	लाभांश भुगतान योग	47645.00	
	180708.00	5	पीएफ भुगतान योग्य	195454.00	
	32500.00	6	सहकारी संघ में चंदा प्रावधान	32500.00	
	389946.00	7	टी डी एस (एफडीआर)	384030.00	



विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र स्थिति विवरण पत्रक, 31 मार्च 2026

पूँजी एवं दायित्व

	0.00	8	टी डी एस प्रोफेशनल	15699.00	
	48795.59	9	एसजीएसटी पेबिल	51164.04	
	48795.59	10	सीजीएसटी पेबिल	51164.04	
	946.62	11	आईजीएसटी पेबिल	831.88	
	0.00	12	अधिविकर्ष बंधन बैंक	0.00	
	29326.57	13	एटीएम/आईएमपीएस फीस समायोजन	18605.02	
	980905.44	14	एचडीएफसी आईएमपीएस	2650074.49	
	107840.42	15	एचडीएफसी यूपीआई	35863.96	
	0.00	16	टीडीएस पेबिल कैश विथड्रावल	33988.00	
		(9)	ब्याज भुगतान योग		26917722.00
23329835.00	22785795.00	1	सावधि खाते पर ब्याज भुगतान योग	26387499.00	
	544040.00	2	आवर्ती जमा	530223.00	
7446773.68		(10)	लाभ		6462820.88
	35200.00	1.	गत वर्ष का लाभ	22996.68	
	7411573.68	2.	लाभ सालहाल	6439824.20	
907513854.75	907513854.75			1036734822.96	1036734822.96
9850860.09		(11)	संभावित देयताएँ		8494364.26
	3070860.09	1.	डीफ खाता	3189364.26	
	6780000.00	2.	बैंक गारंटी देयता	5305000.00	
917364714.84	917364714.84		कुल योग	1045229187.22	1045229187.22

सही / -
पी.के. जैन
प्रबंधक

सही / -
एम.एल. जैन
प्रबंध संचालक

सही / -
महेन्द्र जैन
संचालक

सही / -
जब्बार खाँ
संचालक

सही / -
नरेन्द्र जैन
अध्यक्ष

सही / -
M/s. SRam & Co.
चार्टर्ड एकाउंटेंट, इन्दौर

विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र
स्थिति विवरण पत्रक, 31 मार्च 2025

रकम	गतवर्ष 31 मार्च 2025 पर शेष रकम	क्र.	सम्पत्ति और आस्तियाँ	रकम	रकम
17020550.00	15848350.00 1172200.00	(1) (अ) (ब) (2) (अ)	रोकड़ तिजोड़ी एटीएम कैश बैंकों में अतिशेष चालू खाता	14540268.00 1763000.00	16303268.00
38230895.63	183781.72 643636.65 78880.82 10145002.96 17510645.43 4655944.18 130966.22 59266.00 38284.18 17326.39 32076.08 12400.00 2128971.00 2593714.00 0.00	1 2 3 4 5 6 7 8 9 11 12 13 14 15 16	स्टेट बैंक टीकमगढ़ जिला सहकारी बैंक टीकमगढ़ यूनियन बैंक ऑफ इंडिया एचडीएफसी बैंक आई. डी. बी. आई. बैंक टीकमगढ़ एक्सिस बैंक टीकमगढ़ अपेक्स बैंक भोपाल (H.O.) आई. सी.आई. सी. आई. बैंक अपेक्स बैंक एम पी नगर यश बैंक भोपाल ए.यू. स्मॉल फाईनैस बैंक लिमिटेड बंधन बैंक टीकमगढ़ बैंक आफ बड़ौदा बैंक आफ महाराष्ट्र इंडियन बैंक टीकमगढ़	3039420.32 61735.65 97577.83 16094960.00 9336641.35 137440.01 0.00 0.00 169179.18 0.00 110545.08 3984516.00 8716935.00 5928394.00 500000.00	48177344.42
78186348.00	1800000.00 6040971.00 7500000.00 23945377.00 18900000.00 12000000.00 8000000.00	(ब) 1 2 3 4 5 6 7	मियादी खाता जिला सहकारी बैंक टीकमगढ़ अपेक्स बैंक एम पी नगर एच.डी.एफ.सी. बैंक ए.यू. स्मॉल फाईनैस बैंक लिमिटेड बंधन बैंक टीकमगढ़ बैंक आफ बड़ौदा बैंक आफ महाराष्ट्र	0.00 6040971.00 15000000.00 36129194.00 25054631.00 10000000.00 0.00	92224796.00
329456860.01	184343600.00 0.00 110613560.00 0.00 10000000.00 0.00 8500000.00 5999700.01 10000000.00 0.00	(3) 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10	विनियोजन केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियां राज्य सरकार की प्रतिभूतियां ट्रेजरी बिल आई.सी.आई.सी.आई म्यूच्युअल फण्ड यु टी आई मेच्युअल फण्ड विरला सनलाइफ म्यूचुअल फण्ड म्यूचुअल फण्ड (लिक्विड) बंधन बैंक म्यूचुअल फण्ड एस.बी.आई. म्यूचुअल फण्ड डीएसपी म्यूचुअल फण्ड	133449600.00 39902000.00 167781780.00 4999750.01 9999500.02 9999500.02 0.00 0.00 9999500.02 4999750.01	381131380.08



विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र स्थिति विवरण पत्रक, 31 मार्च 2026

सरदार सिंह नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित

सम्पत्ति एवं आस्तियाँ

5250.00		(4)	अंश		5250.00
	100.00		1. अपेक्स बैंक भोपाल	100.00	
	5100.00		2. जिला सहकारी बैंक टीकमगढ़	5100.00	
	50.00		3. सहकारी संघ टीकमगढ़	50.00	
420925726.77		(5)	राज्य भागीदार मूल:सहायक पूँजी में विनियोग		
		(6)	ऋण एवं अग्रिम		471074400.84
		(अ)	अल्पकालीन ऋण		
	91864354.88	1	कैश क्रेडिट	113958033.33	
	696048.94	2	सावधि रसीदों पर	1956617.00	
	131265923.86	3	माल गोदाम की रसीदों पर	117620050.16	
	0.00	4	रैकरिंग अमानत ऋण	0.00	
	0.00	5	राष्ट्रीय बचत पत्र तारण ऋण	0.00	
	11882684.41	6	चालू खाता अधिविकर्ष पालिसी	21461679.59	
	4429565.40	7	चालू खाता अधिविकर्ष एग्रीकल्चर	4170115.92	
		(ब)	मध्यकालीन ऋण		
	7068344.64	1	वाहन ऋणा	16945156.08	
	76181056.10	2	भवन ऋण	94236147.10	
	8047834.36	3	उद्योग ऋण	7898025.84	
	30304.08	4	उपभोग ऋण	6822.82	
	33460577.78	5	सम्पत्ति के विरुद्ध ऋण	35591303.12	
	5087049.94	6	प्लॉट एवं दुकान के लिए ऋण	6071433.26	
	20961189.90	7	एग्रीकल्चर इन्फ्रास्ट्रक्चर ऋण	14483232.16	
	29950792.48	8	चालू खाता अधिविकर्ष प्रोपर्टी	36675784.46	
2083514.38		(स)	ब्याज प्राप्य योग		3816080.38
	1477265.00	1	विनियोजन पर	2640668.00	
	606249.38	2	ऋणों पर	1175412.38	
			वसूली के लिये स्वीकृत विल (कोन्टा)		
			शाखा समायोजन		
8429122.66		(8)	भवन		8588823.49
	495347.66	(1)	बैंक भवन	655048.49	
	7933775.00	(2)	बैंक भूमि	7933775.00	
7569954.60		(9)	फर्नीचर एण्ड फिक्चर्स एवं वाहन		8922158.12
	1502705.26	1	फर्नीचर (साज सज्जा)	1014099.07	
	566985.08	2	जीप	2646240.00	
	1343165.13	3	मोटर साइकल एवं मशीनरी	1524019.60	
	218008.38	4	कम्प्यूटर	208854.66	

विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र
स्थिति विवरण पत्रक, 31 मार्च 2026

5605632.70	38398.00	5	साफ्टवेयर क्रय	23038.81	6491321.63
	3639374.18	6	सेफ एण्ड डोर	3275436.77	
	166968.57	7	इलैक्ट्रिकेशन (मटेरियल एण्ड फिटिंग)	150271.71	
	94350.00	8	मोटर साइकिल	80197.50	
		(10)	अन्य आस्तियाँ		
	20000.00	1	दूरभाष सिक्योरिटी	20000.00	
	4057543.00	2	वसूली योग प्राप्त योग्य ब्याज	4611203.00	
	0.00	3	प्रीपेड इन्श्योरेन्स	173364.00	
	366375.00	4	प्रतिभूति पर प्रीमियम	0.00	
	22005.00	5	स्टाम्प स्टॉक	38005.00	
	475257.00	6	एसजीएसटी रिसीबेबिल	436110.71	
	467464.70	7	सीजीएसटी रिसीबेबिल	464196.71	
	33345.00	8	आईजीएसटी रिसीबेबिल	20896.00	
	130100.00	9	एच.डी.एफ.सी. एटीएम	532575.21	
	1053.00	10	सरसेई एडवांस डिपाजिट	1276.00	
	32490.00	11	आयकर भुगतान	32490.00	
	0.00	12	एटीएम कार्ड स्टॉक	96000.00	
	0	13	क्यू आर काड स्टॉक	65205.00	
907513854.75	907513854.75			1036734822.96	1036734822.96
9850860.09		14	संभावित लेनदारियाँ		8494364.26
	3070860.09		डी.इ.ए.एफ. खाता	3189364.26	
	6780000.00		बैंक गारंटी संपत्ति	5305000.00	
917364714.84	917364714.84		कुल योग	1045229187.22	1045229187.22

सही / -
पी.के. जैन
प्रबंधक

सही / -
एम.एल. जैन
प्रबंध संचालक

सही / -
महेन्द्र जैन
संचालक

सही / -
जब्बार खाँ
संचालक

सही / -
नरेन्द्र जैन
अध्यक्ष

सही / -
M/s. SRam & Co.
चार्टर्ड एकाउंटेंट, इन्दौर



विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र
लाभ-हानि पत्रक, 31 मार्च 2026

लाभ की मदें

रकम	गत वर्ष 31 मार्च 2025 पर शेष रकम	क्र.	लाभ की मदें	रकम	रकम
61358233.58	10029254.33	(1)	<u>ब्याज प्राप्त हुआ</u>	13755615.54	67121711.09
	4008628.00	1	ऋणों पर	4536360.00	
	0.00	2	विनियोजन पर	0.00	
	13872397.50	3	अधिविकर्ष पर	13046339.89	
	25296245.75	4	सरकारी प्रतिभूतियों ब्याज प्राप्त	27149581.66	
	8151708.00	5	ब्याज प्राप्त वैयर हाउस	8633814.00	
	0.00	6	ब्याज प्राप्त कैश क्रेडिट		
		7	ब्याज प्राप्त पालिसी लोन		
5298361.94	495067.12	(2)	<u>अन्य आय</u>	457374.16	4852545.01
	3162461.46	1	कमीशन	2121315.38	
	2800.00	2	लाभांश म्यूचुअल फंड	3500.00	
	196319.41	3	प्रवेश फीस	229815.92	
	2.00	4	इंसीडेंटल	0.00	
	238550.00	5	दीगर आय	211550.00	
	223300.00	6	न्यूनतम वेलेन्स चार्ज	281200.00	
	186400.00	7	लोकर्स किराया	240960.00	
	55150.00	8	एस.एम.एस. चार्ज	60824.00	
	594463.24	9	चैक बुक स्टेशनरी चार्ज	794211.54	
	0.00	10	एटीएम/आईएमपीएस आय	80000.00	
	51800.00	11	शास. प्रतिभू. क्रय-विक्रय से आय	120600.00	
	58226.00	12	एटीएम इशू चार्ज	63110.00	
	0.00	13	कैश हैण्डलिंग चार्ज	0.00	
	0.00	14	रिक्रूमेंट इनकम	0.00	
	15454.49	15	आयकर वापिस	10841.50	
	18368.22	16	कमिटमेंट चार्ज	62229.87	
	0.00	17	यूपीआई आय	115012.64	
		18	बैंक संपात्ति के विक्रय से आय		
66656595.52	66656595.52		योग :-	71974256.01	71974256.01

सही / -
पी.के. जैन
प्रबंधक

सही / -
एम.एल. जैन
प्रबंध संचालक

सही / -
महेन्द्र जैन
संचालक

सही / -
जब्बार खाँ
संचालक

सही / -
नरेन्द्र जैन
अध्यक्ष

सही / -
M/s. SRam & Co.
चार्टर्ड एकाउंटेंट, इन्दौर

31 वार्षिक प्रतिवेदन एवं लेखा विवरण 2026

वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

लाभ-हानि पत्रक, 31 मार्च 2026



रकम	गत वर्ष 31 मार्च 2025 पर शेष रकम	क्र.	हानि की मदें	रकम	रकम
34337269.00	34328234.00	(1)	<u>ब्याज भुगतान किया</u>	38978611.00	39000632.00
	9035.00	1.	अमानतों पर	22021.00	
12788259.00		(2)	<u>वेतन एवं भत्ता</u>		13410295.00
	11667252.00	1	वेतन	12212817.00	
	1062914.00	2	पी एफ बैंक से भुगतान	1136595.00	
	14065.00	3	लिंग बीमा	13840.00	
	44028.00	4	प्रबंधकीय चार्ज	47043.00	
	0.00	5	लिंग बीमा एवं प्रबंधकीय चार्ज	0.00	
114687.00		(3)	<u>संचालकों को भत्ता</u>		179737.00
	52887.00	1.	यात्रा भत्ता	116537.00	
	61800.00	2.	बैठक शुल्क	63200.00	
	0.00	3.	प्रशिक्षण व्यय	0.00	
2117394.98		(4)	<u>किराया, कर, बीमा व प्रकाश व्यय</u>		2314128.17
	796330.96	1	भवन किराया	845695.32	
	132000.00	2	जनरेटर किराया	132000.00	
	796713.00	3	निकेप बीमा	902676.29	
	27940.34	4	वाहन बीमा	33265.56	
	64874.68	5	बैंक बीमा	64874.00	
	21079.00	6	एटीएम बीमा	21079.00	
	261670.00	7	विद्युत	298251.00	
	6500.00	8	जल कर	6000.00	
	2500.00	9	वृत्ति कर	2500.00	
	7787.00	10	संपत्ति कर	7787.00	
34039.74	34039.74	(5)	कानूनी व्यय	114510.00	114510.00
261803.51		(6)	<u>डाक तार व दूरभाष</u>		248187.14
	3722.00	1.	डाक व्यय	6147.00	
	258081.51	2.	टेलीफोन एवं इंटरनेट	242040.14	
443350.00		(7)	<u>अंकेक्षण शुल्क</u>		564053.70
	5100.00	1	संपरीक्षा शुल्क शासन को देय	7618.00	
	235000.00	2	अंकेक्षण शुल्क (समस्त)	246150.00	
	138250.00	3	संगामी ऑडिट फीस	165600.00	
	50000.00	4	वैधानिक ऑडिट फीस	104685.70	
	15000.00	5	आंतरिक अंकेक्षण शुल्क	40000.00	
326437.86		(8)	<u>लेखा, मुद्रण एवं विज्ञापन</u>		322144.00
	186374.20	1.	छपाई एवं लेखन सामग्री	153799.00	
	140063.66	2.	विज्ञापन	168345.00	
1155897.25		(9)	<u>संपत्तियों पर अवक्षयण</u>		1218347.87
	145338.92	1.	कंप्यूटर	139236.44	
	100056.19	2.	वाहन जीप	214560.00	
	228512.00	3.	मशीनरी	268944.64	
	161775.87	4.	फर्नीचर	112677.67	
	25598.66	5.	सॉफ्टवेयर क्रय	15359.20	
	55038.63	6.	बैंक भवन	72783.16	
	18552.06	7.	शाखा विधुत	16696.86	
	404374.92	8.	सेफ एण्ड डोर	363937.40	
	16650.00	9.	मोटर साईकिल	14152.50	



विषय क्रमांक - 2, वित्तीय एवं अंकेक्षण प्रमाण-पत्र
लाभ-हानि पत्रक, 31 मार्च 2026

हानि की मर्दे

3653521.50		(8)	अन्य व्यय		4251880.02
	174770.66	1	विविध व्यय	255199.55	
	50377.50	2	यात्रा भत्ता कर्मचारी	97008.00	
	75608.00	3	स्वागत	95209.00	
	7770.00	4	पुस्तकालय	10490.00	
	301306.00	5	डीजल:पेट्रोल	326304.50	
	0.00	6	सहकारी संघ को चंदा	0.00	
	85696.56	7	बैंक सम्पत्ति मरम्मत	57275.63	
	29747.00	8	जनरेटर डीजल	55541.00	
	178773.00	9	आम सभा	194858.00	
	287145.26	10	कम्प्यूटर मरम्मत	220504.60	
	552664.41	11	आटो बैंक एसपी चार्ज	340800.00	
	0.00	12	सीएसजीएल खाता व्यय	0.00	
	53500.00	13	सॉफ्टवेयर व्यय	347857.00	
	47568.15	14	क्रेडिट इम्फार्मेशन कंपनी	58544.28	
	14760.00	15	वर्दी भृत्य	13562.00	
	3170.00	16	विधुत रिपेयर	905.00	
	111650.00	17	एस.एम.एस. खर्चा	101770.00	
	435312.15	18	जीएसटी खर्चे	463233.84	
	110000.00	19	ए.एम.सी	69956.00	
	956365.34	20	एटीएम/आईएमपीएस खर्चे	1310881.87	
	0.00	21	ई.एम.वी. डेबिट कार्ड खरीद	0.00	
	122125.00	22	शा. प्रतिभू. का अमोटाइजेशन	56375.00	
	0.00	23	चुनाव व्यय	3000.00	
	55212.47	24	यूपीआई खर्चे	115830.27	
		25	संपत्ति के विक्रय से हानि	56774.48	
11423935.68			परिचालन लाभ (प्रावधान एवं कर पूर्व)		10350341.20
66656595.52			योग -		71974256.10
4012362.00	12042.00	1	अवकाश नगदीकरण प्रावधान	13094.00	3910517.00
	339901.00	2	कर्मचारी ग्रेजुएटी प्रावधान	213455.00	
	700125.00	3	संदिग्ध अस्तित्वां निधि	612000.00	
	125063.00	4	विशेष रक्षित निधि	153785.00	
	2835231.00	5	आयकर भुगतान	2918183.00	
	0.00	6	आई.एफ.आर. प्रोवीजन	0.00	
7411573.68	7411573.68	(9)	शुद्ध लाभ (प्रावधान एवं करों के पश्चात)	6439824.20	6439824.20
11423935.68	11423935.68		कुलयोग -	10350341.20	10350341.20

सही / -
पी.के. जैन
प्रबंधक

सही / -
एम.एल. जैन
प्रबंध संचालक

सही / -
महेन्द्र जैन
संचालक

सही / -
जब्बार खाँ
संचालक

सही / -
नरेन्द्र जैन
अध्यक्ष

सही / -
M/s. SRam & Co.
चार्टर्ड एकाउंटेंट, इन्दौर

अंकेक्षण प्रमाण-पत्र

मैं M/s. SRam & Company, Chartered Accountant, Indore प्रमाणित करता हूँ कि मैंने सरदार सिंह नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, टीकमगढ़ म.प्र. जिनका पंजीयन क्रमांक 3 एस. जी.आर./सं.पं.सा./96 सागर 3, दिनांक 13.02.1996 का वर्ष 2025-2026 का अंकेक्षण आयुक्त एवं पंजीयक सहकारी समितियों म.प्र. भोपाल द्वारा निर्धारित पद्धति से पूर्ण किया।

बैंक का पंजीयन प्रमाण-पत्र विधिवत् व सही हालत में बैंक कार्यालय में सुरक्षित है। सरदार सिंह नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, टीकमगढ़ के दिनांक 01.04.2025 से 31.03.2026 तक समाप्त होने वाले लेखा वर्ष की स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ-हानि पत्रकों का परीक्षण उपलब्ध कराए गए संबंधित लेख पुस्तकों से किया गया है।

मैं यह प्रमाणित करता हूँ कि मेरे मत से बैंक का व्यवहार सामान्यतः सही व ईमानदारी से बैंक उपनियमों सहकारी संस्थाओं की प्रचलित धाराओं एवं उनके अंतर्गत बनाए गए नियमों, पंजीयक द्वारा समय-समय पर प्रसारित परिपत्रों एवं बैंकिंग रेग्युलेशन एक्ट 1949 की धाराओं को जो सहकारी बैंकों के लिए लागू होते हैं, अनुसार है तथा पाई गई त्रुटियों का उल्लेख अंकेक्षण टीप में कर दिया गया है।

बैंक का स्थिति विवरण पत्रक पूर्ण रूप से स्पष्ट है एवं उसमें सही आवश्यक जानकारीयां बैंक से व्यवहार और स्थिति को दर्शाता है, समावेश भी किया गया है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के बारे में बतलायी गयी है तथा दी गयी है जानकारी बैंक के लेखा पत्रों में दर्शाई गई है वह इनमें परिलक्षित होती है।

मुझे अंकेक्षण के दौरान जब भी किसी जानकारी या स्पष्टीकरण की आवश्यकता हुयी बैंक द्वारा समय-समय पर प्राप्त हुयी।

बैंक का लाभ-हानि पत्रक प्रस्तुत टीप के अधीन सही विवरण प्रस्तुत है। मेरे मत से बैंक की स्थिति विवरण पत्र बनाए गए हैं तथा हिसाब-किताब, खाता-बही नियमों, उपनियमों की आवश्यकतानुसार रखे गये हैं।

यह बैंक का 31 वॉ अंकेक्षण है। बैंक को "अ" वर्ग में रखने की सिफारिश करता हूँ।

अंकेक्षण द्वारा प्रदत्त (अ) वर्ग की
पुष्टि की जाती है
संयुक्त रजिस्ट्रार
सहकारी सोसायटीज, सागर

सही /—
M/s. SRam & Co.
चार्टर्ड एकाउंटेंट,
इन्दौर
FRN - 008244C
MNO - 414561