झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

JNS
BANK LIMITED

तैतीसवाँ वार्षिक प्रतिवेदन

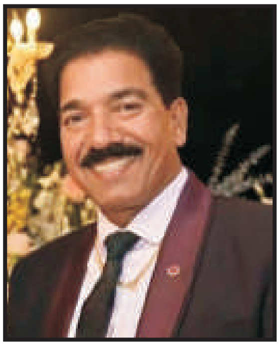
एवं लेखा विवरण

वर्ष 2025-26

प्रधान कार्यालय : हॉल क्रमांक 02, प्रथम तल मेट्रो वॉक परिसर,
ई–5, बिट्ठन मार्केट, भोपाल – 462016
दूरभाष : 0755 – 2429710, 2429887, 2429774, 9893082964
ईमेल :– jnsbho@hotmail.com वेवसाईट :– www.jnsbank.in

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

बैंक का संचालक मण्डल (दिनांक 26.05.2023 से)



श्री एच.बी.एस. परिहार
अध्यक्ष
8839506270

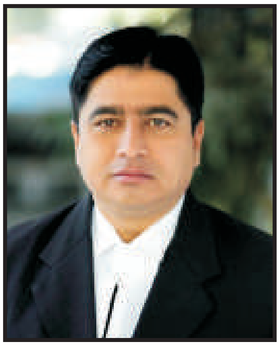
श्री रोहित प्र. श्रोती
उपाध्यक्ष
9827229367

श्री संतोष कटियार
उपाध्यक्ष
9425006849

श्री राजीव तिवारी
संचालक
9826011414

श्री शैलेश जैन
संचालक
7974231482

श्री सुरेश वाधवानी
संचालक
9303138899



श्री संदीप कुरापा
संचालक
9827075532

श्री राकेश अग्रवाल
वृत्तिक संचालक
7000071518

श्री अमित कुमार जैन
वृत्तिक संचालक
9425373231

श्री अनिल अग्रवाल
संचालक
9425010911

श्रीमती साधना पैगवार
संचालक
9893720496

श्रीमती अनीता अजवानी
संचालक
9755580875

माननीय श्री विश्वास कैलाश सारंग कैबिनेट मंत्री सहकारिता, खेल एवं युवा कल्याण मध्यप्रदेश शासन का स्वागत बैंक के अध्यक्ष श्री एच.बी.एस. परिहार द्वारा

प्रदेश अर्बन बैंकिंग प्रकोष्ठ सहकार भारती के प्रदेश सम्मेलन अवसर के छायाचित्र

सम्मेलन में श्री ऋषि राज सिंह सिसोदिया प्रदेश, प्रमुख अर्बन बैंकिंग प्रकोष्ठ, श्री सतीश मराठे जी डायरेक्टर, सेन्ट्रल बोर्ड ऑफ आर.बी.आई, प्रदेश अध्यक्ष सहकार भारती श्री शेखर किवे आदि की उपस्थिति में झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक के अध्यक्ष श्री एच.बी.एस. परिहार को सम्मानित किया गया।

महाराणा प्रताप कल्याण बोर्ड के अध्यक्ष श्री केशव सिंह भदौरिया जी (कैबिनेट मंत्री दर्जा म.प्र. शासन) को झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक अध्यक्ष श्री एच.बी.एस परिहार ने बैंक का वार्षिक कलैण्डर एवं बैंक प्रगति की जानकारी प्रदान करते हुये।

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक की आमसभा दिनांक 21.09.2025 के छायाचित्र

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

JNS BANK LIMITED

प्रधान कार्यालय : हॉल क्रमांक 02, प्रथम तल मेट्रो वॉक परिसर, ई–5, बिट्ठन मार्केट, अरेरा कॉलोनी भोपाल–462016

दूरभाष : 0755–2429710, 2429887, 2429774, 9893082964

ईमेल :– jnsbho@hotmail.com

वेबसाईट :– www.jnsbank.in

Book-Post

PRINTED MATTER

प्रति,

JNS BANK LIMITED

प्रेषक :

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

प्रधान कार्यालय : हॉल क्रमांक 02, प्रथम तल मेट्रो वॉक परिसर,
ई–5, बिट्ठन मार्केट, भोपाल – 462016

दूरभाष : 0755–2429710, 2429887, 2429774, 9893082964

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

अनुक्रमणिका

क्रं.	विवरण	पृष्ठ संख्या
01.	वार्षिक साधारण बैठक की सूचना	3
02.	वार्षिक प्रतिवेदन	4—8
03.	स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31.03.2026 पर	9—14
04.	लाभ—हानि पत्रक वर्ष 2025—26	15—17
05.	अंकेक्षण प्रमाण पत्र वर्ष 2025—26	18
06.	शुद्ध लाभ का विभाजन	19
07.	वित्तीय वर्ष 2025—26 के आय एवं व्यय में हुई विभिन्नता का अनुसमर्थन	19—20
08.	बैंक की वर्ष 2027—28 की “वार्षिक कार्य योजना” का अनुमोदन करना	20
09.	बैंक के वर्ष 2027—28 के प्रस्तावित बजट की स्वीकृति	20—21
10.	बैंक के वर्ष 2026—27 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा कराने हेतु संपरीक्षक / संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति करना	22
11.	प्रगति के आंकड़े	23

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

बैंक की विभिन्न जमा/ऋण योजनायें (प्रचलित ब्याज की दरें)

क्रं.	जमा योजनायें	ब्याज दरें
1.	चालू खाता	कुछ नहीं
2.	बचत खाता	2.70%
3.	सावधि जमा योजना	
	(अ) 15 दिन से 45 दिन तक	3.25 %
	(ब) 46 दिन से 90 दिन तक	3.75 %
	(स) 91 दिन से 180 दिन तक	4.25 %
	(द) 181 दिन से 1 वर्ष से कम	4.75 %
	(य) 1 वर्ष से परन्तु 2 वर्ष से कम	5.25 %
	(र) 2 वर्ष से परन्तु 3 वर्ष से कम	5.50%
	(ल) 3 वर्ष से परन्तु 5 वर्ष से कम	5.75 %
	(व) 5 वर्ष से अधिक	6.00 %
	(स) 444 दिनों के लिए विशेष योजना सामान्य नागरिक के लिए वरिष्ठ नागरिकों के लिए ब्याज दर 0.5% अधिक (एक वर्ष एवं उससे अधिक समय के सावधि जमा पर)	7.00%
4.	अन्य योजनाएँ	ब्याज दरें
	अ. सावधि जमा (पुनर्निवेश योजना)	सावधि जमा राशि पर त्रैमासिक चक्रवृद्धि ब्याज।(न्यूनतम अवधि 1 वर्ष)
	ब. सावधि जमा (मासिक ब्याज योजना)	पेंशन भोगी व्यक्तियों के लिये उपयुक्त योजना।
	स. सावधि जमा (त्रैमासिक ब्याज)	सावधि जमा पर त्रैमासिक ब्याज प्राप्त कर सकते है।
	द. आवर्ती जमा योजना	इच्छानुसार राशि प्रतिमाह जमा कर अवधि की समाप्ति पर मूल राशि ब्याज सहित प्राप्त कर सकते हैं। अवधि न्यूनतम 1 वर्ष
	य. दैनिक जमा योजना	छोटी बचत को प्रोत्साहित करने हेतु हमारा प्राधिकृत एजेंट आपके घर/व्यवसाय स्थल पर आकर आपकी बचत राशि प्राप्त करेगा।
	बैंक की ऋण योजनाएँ	
	अ. लघु एवं कुटीर उद्योग इकाईयों को ऋण। ब. लघु सड़क एवं जल परिवहन परिचालको को ऋण। स. लघु व्यवसाय हेतु ऋण। द. खुदरा व्यापारियों को ऋण। ध. स्व–नियोजित व्यक्तियों एवं व्यवसायियों को ऋण। न. गृह निर्माण/सुधार एवं क्रय हेतु ऋण। य. वाहन क्रय हेतु ऋण। **अन्य ऋण सुविधाएँ –** अ. टिकाऊ उपभोक्ता वस्तुएँ क्रय करने हेतु ऋण। ब. शासकीय प्रतिभूतियों पर ऋण। स. व्यक्तिगत ऋण द. सावधि जमा पर ऋण। य. घर की छत पर सोलर पैनल हेतु ऋण (प्रधानमंत्री सूर्य घर मुफ्त बिजली योजनान्तर्गत)। र. छोटे ग्राहकों (Small Borrowers) हेतु ऋण योजना। ल. **शिक्षा ऋण** उपरोक्त समस्त ऋण योजनाओं से संबंधित विस्तृत जानकारी बैंक के प्रधान कार्यालय एवं शाखाओं से प्राप्त की जा सकती है।	

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

क्रमांक / जे.एन.एस.बी. / 2026–27 / भोपाल दिनांक 05.09.2026

सूचना

तैतीसवीं वार्षिक साधारण बैठक

मान्यवर,

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित भोपाल, की तैतीसवीं वार्षिक साधारण बैठक रविवार, दिनांक– 20.09.2026, प्रातः – 11.00 बजे बैंक के प्रधान कार्यालय परिसर : – प्रथम तल, मैट्रो वॉक बिल्डिंग, बिट्टन मार्केट, भोपाल में निम्नलिखित विषयों पर विचारार्थ आयोजित की गई है।

बैठक में आपकी उपस्थिति प्रार्थनीय है।

विषय सूची

(1) गत वार्षिक साधारण सभा दिनांक 21.09.2025 की कार्यवाहियों एवं बैठक में लिये गये निर्णयों का अनुमोदन करना।
(2) वर्ष 2025–26 में आयोजित बैंक के संचालक मण्डल की बैठकों में लिये गये निर्णयों की पुष्टि करना।
(3) वर्ष 2025–26 में बैंक के अंश आंवटित कर बनाए गये नवीन सदस्यों एवं सदस्यता वापिसी की जानकारी।
(4) वर्ष 2025–26 की संपरीक्षा रिपोर्ट एवं वार्षिक वित्तीय पत्रकों का अनुमोदन करना।
(5) वर्ष 2025–26 का अंकेक्षण प्रमाण पत्र।
(6) वर्ष 2025–26 के शुद्ध लाभ के विभाजन को स्वीकृति प्रदान करना।
(7) वित्तीय वर्ष 2025–26 के "आय एवं व्यय" में हुई विभिन्नता का अनुसर्मथन।
(8) बैंक की वर्ष 2027–28 की "वार्षिक कार्य योजना" का अनुमोदन करना।
(9) बैंक के वर्ष 2027–28 के प्रस्तावित बजट की स्वीकृति।
(10) बैंक के वर्ष 2027–28 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा कराने हेतु संपरीक्षक / संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति करना।
(11) अन्य विषय अध्यक्ष महोदय की स्वीकृति से।
(12) प्रगति के आंकडें।

टिप्पणी –

यदि बैठक के लिये नियत समय पर गणपूर्ति न हुई, तो गणपूर्ति के अभाव में बैठक स्थगित की जावेगी। स्थगित साधारण सभा की बैठक उसी दिनांक 20.09.2026 को उसी स्थान पर आधे घंटे पश्चात् पुनः प्रारंभ होगी। जिसके लिए गणपूर्ति आवश्यक नहीं होगी और उक्त बैठक में सदस्यों को सूचना के साथ परिचालित की गयी कार्यसूची के विषयों पर चर्चा की जावेगी।

(संचालक मण्डल की आज्ञा से)

एच.बी.एस. परिहार
अध्यक्ष

निवेदन :–

1. प्रतिवेदन में लिखित किसी भी बिन्दु की जानकारी यदि वांछित हो तो कृपया बैंक के प्रधान कार्यालय में दिनांक 05.09.2026 से 11.09.2026 तक सांय 3.00 से 5.00 बजे के बीच (बैंक अवकाश / रविवार को छोड़कर) उपस्थित होकर अवलोकन कर सकते है।
2. प्रतिवेदन में प्रस्तुत जानकारी एवं वित्तीय पत्रकों संबंधी यदि कोई सदस्य साधारण सभा की बैठक में प्रश्न पूछना चाहें, तो कृपया अपने लिखित प्रश्न दिनांक 14.09.2026 तक प्रधान कार्यालय में प्रेषित करने का कष्ट करें।
3 वार्षिक साधारण सभा की बैठक में उपस्थित होते समय कृपया इस वार्षिक प्रतिवेदन को साथ लाने का कष्ट करें।

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

तैतीसवीं वार्षिक साधारण बैठक

वार्षिक प्रतिवेदन

सम्मानीय सदस्यगण,

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक की तैतीसवीं साधारण सभा की बैठक के अवसर पर मैं सभी अंशधारी सदस्यों का हार्दिक स्वागत करता हूँ। आप सभी के सहयोग से आपका यह बैंक गौरवशाली 33 वर्ष पूर्ण कर चौतीसवें वर्ष में पदार्पण कर चुका है। गत 31 मार्च 2026 को समाप्त वित्तीय वर्ष का प्रतिवेदन एवं अंकेक्षित वित्तीय पत्रक प्रस्तुत करने में आज मुझे बड़ी प्रसन्नता हो रही है।

प्रगति की एक झलक :–

❖ **सदस्यता एवं अंशपूंजी** –

दिनांक 31.03.2025 पर बैंक की सदस्य संख्या 5437 थी जो प्रतिवेदन वर्ष में बढ़कर 5504 हो गई। वर्ष 2025–26 में 99 नये सदस्य बनाये गये तथा 32 सदस्यों द्वारा अपनी अंशराशि वापस ली गई। बैंक की अधिकृत अंशपूँजी रू. 200. 00 लाख के विरूद्ध दिनांक 31.03.2026 को प्रदत्त अंशपूँजी राशि रू. 96.06 लाख है। जबकि दिनांक 31.03.2025 पर बैंक की कुल अंश पूंजी रूपये 93.50 लाख थी, जो कि अधिकृत अंश पूंजी का 48.03% है।

❖ **रक्षित एवं अन्य निधियाँ** –

दिनांक 31.03.2025 पर बैंक की रक्षित एवं अन्य निधियां रूपये 1510.47 लाख थी जो दिनांक 31.03.2026 पर रूपये 1497.48 लाख हो गई है।

निधियों की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है :–

क्रं.	निधियों/प्रावधानों का विवरण	राशि लाखों में	
		स्थिति दिनांक 31.03.2025	स्थिति दिनांक 31.03.2026
(1)	रक्षित निधियां	776.79	780.82
(2)	भवन निधि	506.29	506.29
(3)	डूबन्त एवं संदिग्ध ऋणों हेतु प्रावधान	191.50	169.00
(4)	कर्मचारी कल्याण निधि	1.06	2.54
(5)	दान निधि	9.74	9.74
(6)	मानक परिसम्पत्तियों हेतु प्रावधान	20.34	21.34
(7)	Investment Depriciation Reserve (IDR)	2.00	2.00
(8)	प्रशिक्षण निधि	1.00	4.00
(9)	लांभाश संतुलन निधि	1.75	1.75
	योग	**1510.47**	**1497.48**

❖ **अमानतें**

लेखा वर्ष 2024–25 में बैंक की कुल अमानतें रूपये 7699.25 लाख थी जो लेखा वर्ष 2025–26 की समाप्ति पर बढ़कर रूपये 8117.10 लाख हो गई।

इस प्रकार प्रतिवेदन वर्ष में गत वर्ष से रूपये 417.85 लाख की वृद्धि हुई है, जो कि 5.43% की वृद्धि दर्शित करती है।

(राशि लाखों में)

क्रं.	अमानतों का विवरण	स्थिति दिनांक 31.03.2025	स्थिति दिनांक 31.03.2026
(1)	चालू अमानतें	552.85	707.37
(2)	बचत अमानतें	1924.08	1845.16
(3)	सावधि जमा	5124.00	5487.86
(4)	आवर्ती जमा	98.32	76.71
(5)	अन्य अमानतें	-	-
	योग	**7699.25**	**8117.10**

दिनांक 31.03.2026 पर अमानतों की शाखावार स्थिति निम्नानुसार है :-

(राशि लाखों में)

क्रं.	शाखा का नाम	स्थिति दिनांक 31.03.25	स्थिति दिनांक 31.03.26
(1)	अरेरा कॉलोनी	934.54	930.52
(2)	बैरागढ़	622.67	587.26
(3)	बैरसिया रोड	3001.34	3234.88
(4)	एम.पी. नगर	1412.59	1577.39
(5)	टी.टी. नगर	1728.11	1787.05
	योग	**7699.25**	**8117.10**

कुल जमा राशियों में बचत बैंक जमा राशियां 22.72 प्रतिशत, चालू खाते की जमा राशियां 8.73 प्रतिशत एवं सावधि जमा राशियां 68.55 प्रतिशत है।

❖ **ऋण तथा अग्रिम** :-

(अ) दिनांक 31.03.2025 पर बैंक के कुल ऋण तथा अग्रिम रूपये 4552.38 लाख थे, जो दिनांक 31.03.2026 को रूपये 4838.95 लाख हैं। इस प्रकार ऋण राशि में गत वर्ष से 286.57 लाख की वृद्धि हुई है।

वर्षान्त पर ऋण का अमानतों से प्रतिशत गत वर्ष 59.13 प्रतिशत था जो 59.61% हो गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा ऋणों हेतु निर्धारित सक्षमता के मानदण्ड 60% के विरूद्ध बैंक द्वारा कम ऋण वितरण किया गया है।

(ब) शाखावार ऋणों की स्थिति निम्नानुसार है :-

(राशि लाखों में)

क्रं.	शाखा का नाम	स्थिति दिनांक 31.03.25	स्थिति दिनांक 31.03.26
(1)	अरेरा कॉलोनी	809.70	614.29
(2)	बैरागढ़	348.19	466.21
(3)	बैरसिया रोड	1180.22	1304.22
(4)	एम.पी. नगर	1268.93	1529.16
(5)	टी.टी. नगर	945.34	925.07
	योग	**4552.38**	**4838.95**

ऋणों की भुगतान अवधि अनुसार Break up निम्नानुसार है–

अल्पावधि ऋण	–	रू. 2657.18
मध्यावधि ऋण	–	रू. 1348.45
दीर्घ अवधि ऋण	–	रू. 833.32
		रू. 4838.95

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता के लिए अधिकतम ऋण सीमा बाबत् दिये गये मार्गदर्शी दिशा-निर्देशानुसार दिनांक 01.04.2026 को एकल उधारकर्ता को अधिकतम ऋण राशि रू 100.00 लाख तथा समूह उधारकर्ता के लिए राशि रू 567.34 लाख निर्धारित की गयी है।

(ब) <u>प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋण</u> –

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार बैंक को अपनी कुल वितरित ऋण राशि रू 4838.95 लाख का 60 प्रतिशत ऋण, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों के अन्तर्गत वितरित करना आवश्यक है। उक्त ऋणों में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों की राशि रूपये 2915.45 लाख है, जो कुल ऋणों का 60.25 प्रतिशत है।

(स) <u>कालातीत ऋण एवं वाद दायर प्रकरणों की स्थिति</u> –

वर्षान्त 31.03.2026 की स्थिति पर कालातीत ऋण प्रकरणों में वसूली हेतु 04 प्रकरणों में राशि रू.12.05 लाख के प्रकरण न्यायालय संयुक्त आयुक्त एवं पंजीयक सहकारी संस्थाएँ के समक्ष लंबित है। प्रतिवेदन वर्ष में कालातीत एवं एनपीए ऋण प्रकरणों में ऋणियों एवं जमानतदारों से व्यक्तिगत संपर्क कर ऋण की समयबद्ध वसूली हेतु अधिक सघन प्रयास किये गये, परन्तु अनेकों बार निवेदन करने के बावजूद भी ऐसे ऋणी सदस्य जिनके द्वारा ऋण की अदायगी नहीं की गई है उनके विरूद्ध वैधानिक कार्यवाही की जा रही है। इस अवसर पर मैं ऐसे ऋणी सदस्य एवं जमानतदार जिनके ऋण खाते कालातीत/एनपीए हुए है उन महानुभावों से निवेदन करता हूँ कि वे कृपया ऋण की कालातीत बकाया राशि यथाशीघ्र जमा करें/जमा कराने हेतु ऋणियों पर अपना प्रभाव डालकर हमें सहयोग प्रदान करें, जिससे बैंक के कालातीत ऋणों में तथा अनुत्पादक आस्तियों (एनपीए) में कमी लायी जा सके एवं बैंक के अन्य सदस्यों को ऋण उपलब्ध कराने में अधिक सुविधा हो सके।

❖ **<u>अनुत्पादक आस्तियां (एन.पी.ए ऋण)</u> –**

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा–निर्देश एवं मानदण्डों के पालन में बैंक के ऋण एवं अग्रिम प्रकरणों को वसूली के आधार पर मानक, अमानक, संदिग्ध तथा हानिगत आस्तियों में वर्गीकृत किया गया है। दिनांक 31 मार्च 2026 की स्थिति पर बैंक की कुल ऋण शेष राशि रू. 4838.95 लाख थी। उक्त ऋण में से अमानक, संदिग्ध एवं हानिगत प्रकरणों की ऋण राशि रू. 168.99 लाख के लिए वर्षान्त पर राशि रु 146.19 लाख का प्रावधान आवश्यक था, जिसके विरूद्ध बैंक द्वारा डूबत एवं संदिग्ध ऋण प्रावधान के अन्तर्गत राशि रू.169.00 लाख का प्रावधान किया गया है। इसी प्रकार मानक ऋण प्रकरणों की राशि रू.4669.98 लाख के विरूद्ध मानक सम्पत्तियों के प्रति आकस्मिक प्रावधान के अन्तर्गत आवश्यक राशि 21.28 लाख के विरूद्ध राशि रू. 21.34 लाख का प्रावधान किया गया है। प्रतिवेदन वर्ष की समाप्ति पर बैंक के सकल एनपीए की राशि रू. 168.99 लाख है तथा सकल एनपीए 3.49 प्रतिशत है। बैंक के शुद्ध एनपीए की राशि रू. 0.00 लाख है तथा शुद्ध एनपीए 0% रहा।

❖ **बैंक की पूंजी पर्याप्तता मानदंड अनुसार पूंजी में जोखिम आस्ति अनुपात (सीआरएआर) –**

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार गैर अनुसूचित शहरी सहकारी बैंक को पूंजी पर्याप्तता मानदंड 9 प्रतिशत प्राप्त करना आवश्यक है। दिनांक 31.03.2026 की स्थिति पर बैंक का जोखिम भारांकित आस्तियों में पूंजी निधियों का प्रतिशत 29.86% है जो कि आवश्यक न्यूनतम सीमा 9% से 20.86% प्रतिशत अधिक है।

❖ **<u>आय एवं व्यय</u> –**

प्रतिवेदन वर्ष में बैंक की कुल आय 756.71 लाख थी, जो कि गत वर्ष की आय 792.23 लाख से 35.52 लाख कम है।

परिचालन व्यय की राशि जो कि 31.03.2025 को 757.21 लाख थी, जो कम होकर 31.03.2026 पर 739.50 लाख है।

<u>लाभ/हानि</u> –

दिनांक 31.03.2025 पर बैंक का शुद्ध लाभ रू. 29.68 लाख था। आलोच्य वर्ष में बैंक को रू. 17.21 लाख का शुद्ध लाभ हुआ है।

<u>स्वयं की पूंजी</u> –

दिनांक 31.03.2025 पर बैंक की पूंजी रू.1407.13 लाख थी, जो कि दिनांक 31.03.2026 पर बढ़कर कुल पूंजी रू. 1441.76 लाख है।

<u>कार्यशील पूंजी</u> –

दिनांक 31.03.2025 पर बैंक की कार्यशील पूंजी रूपये 9480.12 लाख थी, इसमें राशि रू. 406.23 लाख की वृद्धि होकर दिनांक 31.03.2026 पर कुल कार्यशील पूंजी रूपये 9886.35 लाख हुई है अर्थात् 4.29 प्रतिशत की वृद्धि हुई है। कार्यशील पूंजी में निरंतर वृद्धि हेतु बैंक प्रबंधन प्रयत्नशील है।

❖ **कोर बैंकिंग –**

बैंक द्वारा सभी शाखाओं को आपस में संबंद्ध कर माह जून 2014 से ग्राहकों को बेहतर सेवाएँ प्रदान करने हेतु कोर बैंकिंग सुविधा प्रदान की गयी है एवं खातों में होने वाले सभी व्यवहारों की जानकारी एस.एम.एस. द्वारा प्रदान की जा रही है।

❖ **क्यू.आर कोड सुविधा –**

बैंक के खाताधारकों को क्यू.आर कोड के माध्यम से भुगतान प्राप्त करने की सुविधा प्रदान की जा रही है।

❖ **जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि योजना 2014 :–**

सभी अंशधारी सदस्यों एवं ग्राहकों से निवेदन है कि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिये गये दिशा निर्देशानुसार ऐसे बचत खाते व अन्य खाते या लाभांश की राशि, जिनमें 10 वर्ष या उससे अधिक समय व्यतीत होने उपरांत भी कोई लेन–देन नहीं किया गया है, लाभांश की राशि प्राप्त नहीं की गयी है, उन समस्त खातेदारों/सदस्यों की जमा/देय राशि भारतीय रिजर्व बैंक के जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि योजना 2014 में जमा करने बाबत् निर्देशित किया गया है। अतः आपसे निवेदन है कि आप अपने बचत खातों व अन्य खातों में नियमित लेन देन करें एवं लाभांश की राशि प्राप्त करने का कष्ट करें।

❖ बैंक शीघ्र ही ATM, POS, E COM सुविधा आंरभ करने जा रहा है।

❖ बैंक कर्मियों के वेतन में एक इन्क्रीमेंट की बढ़ोत्तरी अगस्त 2026 से की गयी।

❖ बैंक द्वारा कर्मचारियों के कल्याण के लिये एस.बी.आई. जनरल इन्शोरेंस कंपनी से केशलेस मेडीक्लेम पॉलिसी क्रय की गयी है।

❖ वरिष्ठ संचालक स्व. श्री सतीश नायक जी का आकस्मिक निधन होने से बैंक संचालक मण्डल, बैंक कर्मियों ने उनके निधन पर शोक व्यक्त कर श्रृद्धांजलि प्रदान की।

❖ **<u>आभार</u> –**

मैं बैंक के सभी अंशधारी सदस्यों, ग्राहकों, संस्थाओ एवं शुभचिंतकों का हार्दिक आभार व्यक्त करता हूँ जिन्होंने बैंक की प्रगति में प्रत्यक्ष अथवा परोक्ष रूप से योगदान दिया है। बैंक की प्रगति के लिए आयुक्त, सहकारिता एवं पंजीयक सहकारी संस्थायें, (म.प्र.), संयुक्त आयुक्त, उप आयुक्त, सहायक आयुक्त सहकारी संस्थाएँ, जिला भोपाल, (म.प्र.) का मैं आभार प्रदर्शित करता हूँ। मैं भारतीय रिजर्व बैंक, सहकारी बैंक पर्यवेक्षण विभाग, म.प्र. राज्य सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल, एच.डी.एफ.सी. बैंक, आई.डी.बी.आई. बैंक, आर.बी.एल बैंक तथा भोपाल को–ऑपरेटिव सेन्ट्रल बैंक, यस बैंक, भारतीय स्टेट बैंक, डी.सी.बी. बैंक, पंजाब एण्ड सिंध बैंक तथा यूको बैंक के शाखा प्रबंधक व सभी कर्मियों का मैं विशेष रूप से आभारी हूँ , जिन्होंने हमें निरन्तर सहयोग प्रदान किया। बैंक के सभी अंकेक्षकों तथा सी.ए. का हमें विशेष मार्गदर्शन प्राप्त हुआ, जिसके लिए मैं उनका धन्यवाद ज्ञापित करता हूँ। झरनेश्वर बैंक के सभी अधिकारी/कर्मचारी तथा दैनिक जमा अभिकर्ताओं की लगन एवं कठिन परिश्रम के कारण बैंक द्वारा आशातीत प्रगति की गई है, मैं उन सब का आभारी हूँ। अंत में मैं, बैंक संचालक श्री अनिल अग्रवाल, श्री राजीव तिवारी, श्री शैलेश जैन, श्रीमती साधना पैगवार, श्रीमती अनीता अजवानी, श्री सुरेश वाधवानी, श्री संदीप कुरापा, श्री रोहित पी. श्रोती (उपाध्यक्ष) तथा श्री संतोष कटियार (उपाध्यक्ष) एवं श्री राकेश अग्रवाल (वृत्तिक संचालक) तथा श्री अमित जैन (वृत्तिक संचालक) का विशेष धन्यवाद व्यक्त करता हूँ जिन्होने सतत् अपना अमूल्य समय, सुझाव तथा अनुभवीय मार्गदर्शन प्रदान किया तथा बैंक की प्रगति हेतु नीति निर्धारण में सतत् सहयोग प्रदान किया।

पुनः आप सभी महानुभावों का धन्यवाद।

सही/–

(एच.बी.एस. परिहार)

अध्यक्ष

<u>विषय क्रमांक 1 –</u> गत वार्षिक साधारण सभा दिनांक 21.09.2025 की कार्यवाहियों एवं बैठक में लिये गये निर्णयों का अनुमोदन करना।

बैंक की बत्तीसवीं वार्षिक आमसभा दिनांक 21.09.2025 को बैंक के प्रधान कार्यालय परिसर भोपाल में सम्पन्न हुई जिसकी कार्यवाही का विवरण सभी अंशधारी सदस्यों को पत्र क्रमांक जे.एन.एस.बी./2025–26 दिनांक 16.10.2025 को साधारण डाक द्वारा प्रेषित किया गया था, जिस पर किसी भी सदस्य द्वारा कोई आपत्ति नहीं ली गयी। कार्यवाही विवरण पंजी अवलोकनार्थ उपलब्ध है।

अतः प्रस्ताव आपके समक्ष अनुमोदन हेतु प्रस्तुत है।

<u>विषय क्रमांक 2 –</u> वर्ष 2025–26 में आयोजित बैंक के संचालक मण्डल की बैठकों में लिये गये निर्णयों की पुष्टि करना।

बैंक की पंजीकृत उपविधि एवं भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक की संचालक मण्डल की बैठक प्रतिमाह न्यूनतम एक बैठक आयोजित होना आवश्यक है। जिसके परिपालन में मासिक बैठक आयोजित की गई है। वित्तीय वर्ष के दौरान कुल 13 बैठकें दिनांक 29.04.2025 24.05.2025, 14.06.2025, 19.07.2025, 30.08.2025, 27.09. 2025, 25.10.2025, 29.11.2025, 20.12.2025, 03.01.2026, 14.01.2026, 28.02.2026, 28.03.2026 को आयोजित की गयी है तथा चालू वित्तीय वर्ष के 31.07.2026 तक कुल 04 बैठकें दिनांक 18.04.2026, 16.05.2026, 06.06.2026 एवं 18.07. 2026 को आयोजित की गयी है। बैठकों में बैंकिंग व्यवसाय, दैनिक कार्यकलापों, भारतीय रिजर्व बैंक, सहकारिता विभाग के दिशा निर्देशों एवं सदस्यों के हितों को दृष्टिगत रखते हुये निर्णय लिये गये है। मासिक समीक्षा बैठक का कार्यवाही विवरण साधारण सभा के अवलोकन हेतु उपलब्ध है।

मासिक समीक्षा बैठकों में प्रस्तावों पर लिये गये निर्णय साधारण सभा में पुष्टि हेतु प्रस्तुत है।

<u>विषय क्रमांक 3 –</u> वर्ष 2025–26 में बैंक के अंश आंवटित कर बनाए गये नवीन सदस्यों एवं सदस्यता वापिसी की जानकारी।

वित्तीय वर्ष 2025–26 मे कुल 99 एवं चालू वित्तीय वर्ष 2026–27 में 31.07.2026 तक कुल 28 नये सदस्य बनाये गये है जिनकी सूची आम सभा के अवलोकनार्थ उपलब्ध है। इसी प्रकार वित्तीय वर्ष 2025–26 मे कुल 32 एवं चालू वित्तीय वर्ष 2026–27 में 31.07.2026 तक कुल 6 सदस्यों द्वारा अपनी अंशराशि वापस ली जाकर सदस्यता समाप्त करायी गयी है। उनकी सूची भी आमसभा के अवलोकनार्थ प्रस्तुत है। बैंक द्वारा बनाये गये नवीन सदस्यों एव सदस्यता समाप्ति की पुष्टि हेतु प्रस्ताव प्रस्तुत है।

<u>विषय क्रमांक 4 –</u>वर्ष 2025–26 की संपरीक्षा रिपोर्ट एवं वार्षिक वित्तीय पत्रक का अनुमोदन करना।

बैंक के वर्ष 2025–26 का अंकेक्षण फर्म मैसर्स ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी के द्वारा किया गया है। जिसमें बैंक को "अ" वर्ग (ग्रेड) प्राप्त हुआ है। जिसे संयुक्त पंजीयक सहकारी संस्थाएँ, भोपाल संभाग भोपाल के समक्ष प्रस्तुत किया गया है। बैंक के वार्षिक वित्तीय पत्रक (स्थिति विवरण पत्रक तथा लाभ–हानि पत्रक) एवं अंकेक्षण प्रतिवेदन अनुमोदन हेतु साधारण सभा के समक्ष प्रस्तुत है। बैंक के वार्षिक वित्तीय पत्रक प्रतिवेदन इस पत्र के साथ संलग्न है।

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31.03.2026

राशि 31.03.2025	पूंजी एवं देनदारियाँ	राशि 31.03.2026	राशि 31.03.2026
9350200.00	1. **अंशपूंजी**		**9605925.00**
	(अ) अधिकृत अंशपूंजी जो निम्नानुसार विभक्त होगी		
	अंश 2,00,00,000 (100/- प्रत्येक सदस्यों के लिए)		
	(ब) प्रदत्त अंश पूंजी		
9344275.00	1. रू 100/- प्रति अंश (नियमित सदस्यों के लिए)	9599775.00	
5925.00	2. रू 5/- प्रति अंश (नाममात्र सदस्यों के लिए)	6150.00	
		9605925.00	
151047075.16	2. **रक्षित एवं अन्य निधियां**		**149748194.68**
77679307.46	1. रक्षित निधि	78082307.46	
19150000.00	2. डूबत एवं संदिग्ध ऋण कोष	16900000.00	
50628616.70	3. भवन निधि	50628616.70	
106151.00	4. कर्मचारी कल्याण निधि	254270.52	
974000.00	5. दान निधि	974000.00	
2034000.00	6. मानक सम्पत्तियों पर प्रावधान	2134000.00	
200000.00	7. मूल्य हास शासकीय प्रतिभूतियों हेतु प्रावधान	200000.00	
100000.00	8. प्रशिक्षण निधि	400000.00	
175000.00	9. लांभाश संतुलन निधि	175000.00	
		149748194.68	
769924594.74	**3. अमानतें एवं अन्य खाते**		**811710130.80**
	1. चालू खाते		
54343990.41	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	68842380.38	
869258.00	ब. सहकारी संस्थाएँ	867488.00	
55213248.41		**69709868.38**	
930321869.90	**योग अगले पृष्ठ पर**		**971064250.48**

930321869.90	**योग पिछले पृष्ठ का**		**971064250.48**
	2. बचत खाता		
176662091.01	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	164536264.29	
12130192.68	ब. सहकारी संस्थाएँ	16054469.13	
188792283.69		**180590733.42**	
	3. सावधि जमा		
17614673.00	अ. व्यक्तिगत एवं अन्य संस्थाएँ	11308208.00	
0.00	ब. सहकारी संस्थाएँ	0.00	
17614673.00		**11308208.00**	
	4. अन्य सावधि जमा खाते		
315868066.00	अ. पुनर्निर्वेश योजना (व्यक्तिगत)	281351026.00	
15587003.00	ब. मासिक ब्याज जमा योजना	13187003.00	
1845000.00	स. त्रैमासिक ब्याज जमा योजना	1845000.00	
71353.00	द. दैनिक जमा (एजेन्ट खातों में)	1027216.00	
67929797.64	य. दैनिक जमा(अमानतदारों के खातों में)	72287015.00	
3615694.00	र. अनिवार्य जमा खाता	3925404.00	
93555936.00	ल. एफ.डी.आर विशेष योजना के अंतर्गत	168807257.00	
498472849.64		**542429921.00**	
	5. आवर्ती जमा एवं नगद प्रमाण पत्र		
9831540.00	अ. आवर्ती जमा	7671400.00	
9831540.00		**7671400.00**	
683354.00	**6.अमानतों पर देय ब्याज प्रावधान(आवर्ती जमा)**	90039.00	**90039.00**
396291.00	**7. बचत खातों पर देय ब्याज प्रावधान**	379498.00	**379498.00**
164244.00	**8. DJY खातों पर देय ब्याज प्रावधान**	164354.00	164354.00
14835108.74	**9. अन्य मद**		**15216043.64**
1115858.29	क. पेमेन्ट आर्डर	944747.56	
215000.00	ख. सहकारी संघ चन्दा देय	215000.00	
946400867.64	**योग अगले पृष्ठ पर**		**986914185.12**

946400867.64	**योग पिछले पृष्ठ का**		**986914185.12**
180000.00	ग. अंकेक्षण शुल्क देय	215000.00	
8400.00	घ. कर्मचारी बोनस/प्रावधान	8400.00	
9612631.50	ड़. लाभांश भुगतान खाता	9375871.50	
2737365.46	च. सण्ड्री डिपाजिट खाता	2767466.46	
837769.00	छ. ड्राफ्ट आई.डी.बी.आई.	846235.62	
6615.00	ज. अंश आवेदन खाता	31200.00	
0.00	झ. लाभांश देय	748000.00	
121469.49	ण. टी.डी.एस/ जी.एस.टी.	64122.50	
14835108.74		**15216043.64**	
0.00	**10.एफ.डी.आर के विरूद्ध ऋण** (आई.डी.बी.आई)	0.00	**0.00**
22174324.00	**11. ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्रावधान**	19099504.00	**19099504.00**
0.00	**12. शाखा समायोजन खाता**	0.00	**0.00**
1611419.52	**13. लाभ-हानि खाता**	1720533.80	**1720533.80**
970186611.16	**योग**		**1007734222.92**
आकस्मिक देयताएँ (Contra Entry) :-			
1000000.00	**1.बैंक गारंटी**	1425000.00	1425000.00
10462932.42	**2.डीफ(DEAF Recievable)**	10988353.73	**10988353.73**
16630117.76	**3.कर्मचारियों हेतु ग्रेच्युटी फण्ड(एल.आई.सी.)**	16630117.76	**16630117.76**
4984812.38	**4.कर्मचारियों का अर्जित अवकाश(एल.आई.सी.)**	4984812.38	**4984812.38**

सही/-	सही/-	सही/-	सही/-	सही/-
पोपट एस. खोत	**शैलेश जैन**	**संतोष कटियार**	**एच.बी.एस.परिहार**	**वास्ते ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी**
प्रभारी महाप्रबंधक	संचालक	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष	अंकेक्षक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

स्थिति विवरण पत्रक दिनांक 31.03.2026

राशि 31.03.2025	सम्पत्ति एवं लेनदारियाँ	राशि 31.03.2026	राशि 31.03.2026
168460704.77	**1. अन्य अधिकोषों में जमा राशि**		**200169565.72**
57417146.57	1. चालू खाता	73922276.62	
111043558.20	2.सावधि जमा खाता	126247289.10	
		200169565.72	
259448450.12	**2. विनियोग**		**239660804.10**
400000.00	1. भोपाल को.आ.से. बैंक के अंश में	400000.00	
209050950.00	2. शासकीय प्रतिभूतियों में	194251004.00	
12499375.03	3. रेलिगेयर म्यूचल फण्ड	9999500.02	
12499375.03	4. एस.बी.आई. म्यूचल फण्ड	19999250.04	
12499375.03	5. निप्पोन इंडिया निवेश लक्ष्य म्यूचल फण्ड	0.00	
12499375.03	6. आई.सी.आई.सी.आई प्रोडेन्शियल म्यूचल फण्ड	14999250.04	
0.00	7. एच.डी.एफ.सी. डी मेट खाता	11800.00	
		239660804.10	
455238420.70	**3. ऋण तथा अग्रिम**		**483895306.54**
	अ) अल्पकालीन ऋण		
1587533.80	1. अल्पावधि ऋण	0.00	
98145123.13	2. नगद साख	70124828.08	
1586663.00	3. बैंक अमानतों के विरूद्ध ऋण	966839.00	
42547057.16	4. अधिविकर्ष	65713547.38	
3876764.54	5. वेतन के विरूद्ध अधिविकर्ष सीमा (स्टॉफ)	4706654.39	
102366812.38	6. अचल सम्पत्ति पर अधिविकर्ष	116415943.20	
12715854.00	7. व्यक्तिगत ऋण (Individual Loan)	6564653.00	
153738.00	8. स्टॉफ फेस्टीवल ऋण	165005.00	
0.00	9. सोलर सिस्टम स्कीम	100108.00	
1800291.00	10. विशेष योजना के अंतर्गत टर्म लोन	132097.00	
0.00	11. सरल ऋण योजना	828423.00	
264779837.01		**265718098.05**	
	ब) मध्यम अवधि ऋण		
36333.04	1. उपभोक्ता वस्तुएँ क्रय करने हेतु ऋण	98126.04	
19616812.75	2. व्यवसाय हेतु ऋण	16385596.75	
5987218.74	3. पर्सनल लोन	8976128.74	
22057946.00	4. सम्पत्ति के विरूद्ध ऋण (मार्टगेज ऋण)	24291205.00	
67879816.20	5. वाहन ऋण	85094242.00	
0.00	6. टर्म लोन विशेष ऋण योजना (कोविड–19)	0.00	
115578126.73		**134845298.53**	
883147575.59	**योग अगले पृष्ठ पर**		**923725676.36**

883147575.59	**योग पिछले पृष्ठ का** **स) दीर्घ अवधि ऋण**		**923725676.36**
64596091.96	1. भवन निर्माण हेतु ऋण	74518177.96	
4290152.00	2. स्टॉफ हाऊसिंग लोन	3191425.00	
5994213.00	3. स्टॉफ हाऊसिंग लोन पर ब्याज	5622307.00	
74880456.96		**83331909.96**	
9510223.57	**4. प्राप्ति योग्य ब्याज**		**9424095.00**
5565185.57	1. प्राप्ति योग्य ब्याज अमानतों पर	5728592.00	
3945038.00	2. शासकीय प्रतिभूतियों पर	3695503.00	
0.00	**5. गैर निष्पादक आस्तियों पर प्राप्ति योग्य ब्याज**	0.00	0.00
0.00	**6. वसूली योग्य बिल**	0.00	0.00
33952818.00	**7. भूमि एवं भवन (अवक्षयण काटकर)**	33103998.00	**33103998.00**
5343186.00	**8. फर्नीचर एवं फिक्चर (अवक्षयण काटकर)**	5397325.05	**5397325.05**
0.00	**9. नॉन-बैंकिंग सम्पत्तियाँ (जो दावों की वसूली में प्राप्त की गयी है)**	0.00	**0.00**
0.00	**10(अ) शासकीय प्रतिभूतियों पर देय ब्याज**	0.00	**0.00**
0.00	**(ब) शासकीय प्रतिभूतियों पर प्रीमियम**	0.00	**0.00**
931428.18	**11. अन्य लेनदारियाँ**		**1146924.23**
148150.00	1. सिक्यूरिटी डिपाजिट(दूरभाष एवं विद्युत)	148150.00	
119769.15	2. स्टेशनरी स्टॉक खाता	134461.20	
407419.00	3. सिक्युरिटी डिपाजिट (भवन)	607419.00	
27545.51	4. स्टेट जी.एस.टी.	27545.51	
224995.52	5. सेन्ट्रल जी.एस.टी.	224995.52	
3549.00	6. CERSAI	4353.00	
		1146924.23	
106475.82	**12. सस्पेन्स खाता**	148115.28	**148115.28**
0.00	**13. शाखा समायोजन खाता**	0.00	**0.00**
932991707.16	**योग अगले पृष्ठ पर**		**972946133.92**

932991707.16	योग पिछले पृष्ठ का		972946133.92
15020580.00	14. नगदी सिल्क	15688585.00	15688585.00
22174324.00	15. ऋणों पर अप्राप्त ब्याज प्रावधान	19099504.00	19099504.00
0.00	16. संचित हानि पूर्व वर्षो की (–) लाभ वर्ष 2024–2025 संचित हानि	0.00	0.00
<u>970186611.16</u>	<u>योग</u>	-	<u>1007734222.92</u>
<u>आकस्मिक आस्तियाँ (Contra Entry) :-</u>			
1000000.00	1. बैंक गारंटी	1425000.00	1425000.00
10462932.42	2. डीफ (DEAF Payable)	10988353.73	10988353.73
16630117.76	3. कर्मचारियों हेतु ग्रेच्युटी फण्ड (एल.आई.सी.)	16630117.76	16630117.76
4984812.38	4. कर्मचारियों का अर्जित अवकाश (एल. आई.सी.)	4984812.38	4984812.38

सही/–	सही/–	सही/–	सही/–	सही/–
पोपट एस. खोत	**शैलेश जैन**	**संतोष कटियार**	**एच.बी.एस.परिहार**	**वास्ते ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी**
प्रभारी महाप्रबंधक	संचालक	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष	अंकेक्षक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

लाभ – हानि पत्रक वर्ष 2025–26

राशि 2024–2025	व्यय का विवरण	राशि 2025–2026	राशि 2025–2026
31563113.74	**1. ब्याज देने योग्य**		**33693956.96**
83529.00	अ. ऋणों पर	86235.00	
31479584.74	ब. अमानतों पर	33607721.96	
0.00	**2. संचालकों का यात्रा भत्ता एवं बैठक शुल्क**		**84000.00**
0.00	अ. बैठक शुल्क / यात्रा भत्ता	84000.00	
20944342.00	**3. कर्मचारियों के वेतन एवं भत्ते**	20792929.00	**20792929.00**
0.00	**4. कर्मचारियों का यात्रा भत्ता**	0.00	**0.00**
4973110.63	**5. कर किराया, बीमा एवं व्यय**		**4648764.46**
2348911.00	अ. भवन किराया	2354118.00	
1833045.00	ब. बीमा प्रीमियम / डी.आई.सी.जी.सी. एवं अन्य	1602391.46	
791154.63	स. प्रकाश व्यय	692255.00	
144513.18	**6. डाक, तार एवं दूरभाष**	150378.50	**150378.50**
0.00	**7. सहकारी संघ अभिदाय देय**	0.00	**0.00**
1430443.00	**8. ह्रास (अवक्षयण)**		**1392290.26**
1300389.00	अ. सम्पत्तियों पर ह्रास	1279844.26	
130054.00	ब. शासकीय प्रतिभूतियों पर प्रीमियम	112446.00	
221170.57	**9. लेखन सामग्री मुद्रण एवं विज्ञापन**	317946.02	**317946.02**
12420206.74	**10. अन्य व्यय**		**12144621.44**
3397513.00	1. दैनिक जमा योजना पर कमीशन	3550340.00	
238708.95	2. वार्षिक आमसभा पर व्यय	260971.80	
8400.00	3. बोनस का भुगतान	8400.00	
71696899.86	**योग अगले पृष्ठ पर**		**73224886.64**

71696899.86	**योग पिछले पृष्ठ का**		**73224886.64**
2317271.16	4. कर्मचारी भविष्य निधि	2282100.00	
162448.00	5. स्थानीय परिवहन व्यय	160659.00	
793860.58	6. सामान्य व्यय	1062270.95	
96555.00	7.कर्मचारी भविष्य निधि प्रशासन व्यय	94764.00	
406568.00	8. कानूनी व्यय	145974.00	
77935.00	9. मशीनों का रखरखाव	101370.00	
77518.00	10. पानी व्यय	85819.00	
139500.00	11. मेडिकल व्यय	137500.00	
162115.30	12. सुधार एवं मरम्मत	441885.02	
829701.25	13. सुरक्षा व्यय	821013.54	
92247.87	14. वाहन व्यय	132719.00	
1027842.50	15. ग्रेच्युटी व्यय	939262.00	
42689.00	16. ई.डी.एल.आई चार्जेस	41700.00	
23760.00	17. सामूहिक बीमा प्रीमियम	23141.25	
0.00	18. चुनाव व्यय	4000.00	
1636.41	19. सिबिल चार्जेस	36194.57	
1226250.00	20. सी.बी.एस. चार्जेस	981000.00	
324641.60	21. अग्रिम इन्कम टैक्स	168827.00	
93410.10	22. सी.जी.एस.टी	142406.15	
93410.12	23. एस.जी.एस.टी.	142406.16	
0.00	24. आई. जी.एस.टी.	0.00	
766034.00	25. वसूली व्यय	42374.00	
0.00	26. सरसाई	1608.00	
1435.50	27.अर्जित अवकाश प्रीमियम का भुगतान	0.00	
0.00	28. प्रशिक्षण व्यय	34600.00	
0.00	29. आयकर	264100.00	
18755.40	30. क्यू.आर. कोड	0.00	
0.00	31. स्टॉफ टी.ए तथा डी.ए	37216.00	
874621.00	**11. अंकेक्षण व्यय**	**625656.00**	**625656.00**
3684000.00	**12. निधियां एवं प्रावधान बनाये**		**100000.00**
3150000.00	1. डूबत एवं संदिग्ध ऋण कोष	00.00	
534000.00	2. प्रावधान मानक अस्तियों हेतु	100000.00	
2967978.90	**13. लाभ – हानि खाता**	**1720533.80**	**1720533.80**
79223499.76	**योग**		**75671076.44**

सही/–	सही/–	सही/–	सही/–	सही/–
पोपट एस. खोत	**शैलेश जैन**	**संतोष कटियार**	**एच.बी.एस.परिहार**	**वास्ते ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी**
प्रभारी महाप्रबंधक	संचालक	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष	अंकेक्षक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

लाभ – हानि पत्रक वर्ष 2025–26

राशि 2024–25	आय का विवरण	राशि 2025–2026	राशि 2025–2026
72131572.41	**1. ब्याज प्राप्त व प्राप्ति योग्य**		**67818218.53**
45299462.64	अ. ऋण एवं अग्रिमों पर	44229692.20	
11771029.77	ब. अमानतों पर (बैंकों पर)	8776981.33	
15061080.00	स. शासकीय प्रतिभूतियों पर	14811545.00	
0.00	**2. कमीशन विनमय एवं दलाली**	**0.00**	**0.00**
7091927.35	**3. अन्य प्राप्तियाँ**		**7852857.91**
6375.00	1. प्रवेश शुल्क	7500.00	
299676.82	2. लॉकर किराया	306453.00	
2125.00	3. फार्म फीस	2500.00	
475200.00	4. प्रोसेसिंग फीस	534300.00	
0.00	5. बैंक गारंटी पर कमीशन	8600.00	
130173.62	6. सेवा शुल्क	123040.88	
1512804.97	7. इंसीडेंटल चार्जेज	1449786.21	
3149612.60	8. शार्ट टर्म केपीटल गेन	2488849.75	
0.00	9. प्रावधान बी.डी.डी.आर	2250000.00	
1332178.10	10. अन्य आय	483652.70	
145842.38	11. कैश हैण्डलिंग चार्जेस	165652.72	
28589.72	12. क्लीयरिंग हाऊस फीस	23405.06	
9349.14	13. एस.एम.एस. चार्जेस	7167.59	
0.00	14. क्यू आर कोड	1950.00	
0.00	**4. लाभ – हानि खाता**	**0.00**	**0.00**
79223499.76	**योग**		**75671076.44**

सही/–	सही/–	सही/–	सही/–	सही/–
पोपट एस. खोत	**शैलेश जैन**	**संतोष कटियार**	**एच.बी.एस.परिहार**	**वास्ते ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी**
प्रभारी महाप्रबंधक	संचालक	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष	अंकेक्षक

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

अंकेक्षण प्रमाण – पत्र (2025–26)

विषय क्रमांक 5

हम निम्न हस्ताक्षरकर्ता अंकेक्षण विवरण प्रमाणित करता हूँ, कि मेरी फर्म के अंकेक्षण अधिकारी, निरीक्षण एवं ऑडिटर ने झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल (जिसमें 5 शाखाएँ सम्मिलित है) जिसका पंजीयन क्रमांक मुख्यालय/208 दिनांक 16.05.1994, रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया लायसेंस क्रमांक यू.बी.डी.एम.पी 1113 पी दिनांक 15.07.1995 जो जिला भोपाल का है, वर्ष 2025–26 का अंकेक्षण मध्यप्रदेश सहकारी समिति अधिनियम एवं पंजीयक सहकारी समिति म.प्र. भोपाल के द्वारा प्रस्तावित विधि से पूर्ण किया है। बैंक का पंजीयन प्रमाण पत्र/लाइसेंस बैंक में उपलब्ध है।

मेरे द्वारा झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल का दिनांक 31.03.2026 तक की स्थिति का विवरण पत्रक तथा लाभ–हानि पत्रक, जो उस दिनांक से समाप्त होने वाले लेखाओं से संबंधित है, का परीक्षण प्रधान कार्यालय तथा शाखाओं द्वारा भेजे गये प्रमाणित लेखाओं के आधार पर किया गया है जो कि इन पत्रकों में सम्मलित है।

अतः मेरे मत के अंकेक्षण टीप में विस्तृत टिप्पणीयाँ एवं आक्षेपों को छोड़कर, मैं सूचित करता हूँ कि :–

1. बैंक का व्यवसाय आमतौर पर विधिवत उपनियमों एवं नियमों के अंतर्गत तथा पंजीयक सहकारी समिति भोपाल के प्रशासनिक निर्देशों के एवं बैंकिंग रेग्युलेशन अधिनियम की आवश्यकताओं के अनुरूप किया गया है।
2. बैंक का स्थिति विवरण पत्रक परिपूर्ण तथा ठीक है। आवश्यक सभी जानकारियाँ जो कि बैंक के व्यवहार एवं स्थिति को दर्शाते हैं उनका समावेश इन पत्रकों में है। मुझे जो जानकारी बैंक की स्थिति के संबंध में बतायी गयी है तथा जो खातों में दर्शायी गयी है उनका समावेश इन पत्रकों में है। आपत्तियाँ ऑडिट नोट में बताई गई है।
3. आवश्यकतानुसार समस्त जानकारी मेरे संतोष होने तक बैंक द्वारा मुझे उपलब्ध करायी गयी हैं।
4. बैंक का समस्त व्यवहार, व्यवसाय निर्धारित कार्यसीमा के अंतर्गत किया गया हैं।
5. अंकेक्षण हेतु जो पत्रक बुलाये गये है सभी पूर्ण एवं पर्याप्त हैं।
6. लाभ–हानि पत्रक शेष लाभ का सही चित्रण करता है।
7. बैंक की स्थिति विवरण पत्रक एवं लाभ–हानि पत्रक नियमों के अनुरूप रखे गये है।
8. मेरे मत से बैंक की समस्त लेखा पुस्तिकाएं आवश्यकता के अनुरूप रखी गयी है।

अतः मैं अधिकोष को पंजीयक, सहकारी संस्थाऐं मध्यप्रदेश, द्वारा प्रकाशित निर्देशों में दी गयी कसौटी एवं दिशा निर्देशों एवंत तथ्यों के आधार पर बैंक को 'अ' वर्ग में वर्गीकृत करता हूँ।

वास्ते ए.के.बी. जैन एण्ड कं.
सनदी लेखापाल
फर्म रजिस्ट्रेशन नं. 003904C

स्थान – भोपाल
दिनांक –23.06.2026

आश्विन माधव
साझेदार
सदस्यता क्रमांक 480074
UDIN:26480074UBWNWE6137

विषय क्रमांक 6 शुद्ध लाभ का विभाजन – वर्ष 2025–26 में बैंक द्वारा रूपये 1720533.80 का शुद्ध लाभ अर्जित किया गया है। आपके बैंक ने लाभ का वितरण निम्नानुसार प्रस्तावित किया हैं, जिसे कृपया स्वीकृति प्रदान करें।

क्रं.	विवरण	(31.03.2026) राशि लाखों में
1.	वैधानिक रक्षित कोष	430133.00
2.	दान निधि	50000.00
3.	प्रशिक्षण निधि	350000.00
4.	लाभांश (8%) हेतु प्रावधान	767982.00
5.	कर्मचारी कल्याण निधि	122418.80
	योग	1720533.80

विषय क्रमांक 7 – वित्तीय वर्ष 2025–26 के आय एवं व्यय में हुई विभिन्नता का अनुसमर्थन।

वित्तीय वर्ष 2025–26 के लिए स्वीकृत आय एवं व्यय तथा वास्तविक आय एवं व्यय की स्थिति मदवार निम्नानुसार है :–

क्र.	व्यय का विवरण	स्वीकृत बजट 2025–26	वास्तविक 2025–26
01	वेतन एवं भत्ता	270.00	243.12
02	किराया व कर	24.00	23.54
03	डाक, तार एवं दूरभाष	2.50	1.50
04	हास	15.50	12.80
05	अंकेक्षण शुल्क एवं अन्य अंकेक्षण व्यय	7.00	6.26
06	लेखन सामग्री मुद्रण एवं विज्ञापन	**2.50**	**3.18**
07	वार्षिक साधारण बैठक व्यय	3.00	2.61
08	सामान्य व्यय	**25.00**	**28.93**
09	वाहन भत्ता	2.25	1.60
10	विद्युत व्यय	11.00	6.92
11	मशीनों का रखरखाव (ए.एम.सी)	2.00	1.01
12	कानूनी व्यय	2.50	1.46
13	डीआईसीजीसी प्रीमियम	11.00	9.14
14	सुरक्षा व्यय	9.00	8.21
15	डी.जे.वाय एजेंट को कमीशन	**35.00**	**35.50**
16	संचालकों का यात्रा भत्ता एवं बैठक	2.00	0.84
17	आयकर	**0.00**	**2.64**
18	जी.ओ.आई प्रीमियम	1.50	1.12
19	समाशोधन गृह व्यय	0.00	-
20	वाहन व्यय	2.25	1.33
21	चुनाव व्यय	0.00	0.04
22	सी.बी.एस. व्यय	17.50	9.81
22	अमानतों पर ब्याज	400.00	336.08
23	ऋणों पर ब्याज	**0.50**	**0.86**
	योग	846.00	738.50
	आय की व्यय पर अधिकता (सकल)	39.80	18.21
	कुल आय	885.80	756.71
	प्रावधान	25.00	1.00
	आय की व्यय पर अधिकता (शुद्ध)	18.80	17.21

क्र.	आय का विवरण	स्वीकृत बजट 2025–26	वास्तविक 2025–26
01	ब्याज ऋण एवं अग्रिमों पर	520.00	442.30
02	ब्याज बैंक अमानतों पर	122.00	87.77
03	शासकीय प्रतिभूतियों पर ब्याज	170.00	148.12
04	विनियोजन पर ब्याज	0.25	0.00
05	कमीशन, विनिमय, दलाली	0.25	0.09
06	प्रवेश शुल्क	0.05	0.08
07	लॉकर किराया	3.25	3.06
08	अन्य आय	70.00	75.29
	कुल आय	**885.80**	756.71

<u>विषय क्रमांक 8 –</u> बैंक की वर्ष 2026–27 की "वार्षिक कार्य योजना" का अनुमोदन करना।

वर्ष 2027–28 हेतु वार्षिक कार्य योजना का अनुमोदन किया जाना प्रस्तावित है। अतः साधारण सभा से अनुरोध है कि वार्षिक कार्य योजना का अनुमोदन करें।

क्र.	विवरण	निर्धारित लक्ष्य 2025–26	लक्ष्य प्राप्ति 2025–26	निर्धारित लक्ष्य 2027–28
(1)	सदस्यता	5500	5504	5600
				(राशि लाखों में)
(2)	अंशपूंजी	96.00	96.06	105.00
(3)	अमानतें	9500.00	8117.10	11000.00
(4)	ऋण	5500.00	4838.97	6500.00

<u>विषय क्रमांक 9</u> – बैंक के वर्ष 2027–28 के प्रस्तावित बजट की स्वीकृति।

वर्ष 2027–28 के लिये अनुमानित बजट साधारण सभा के अनुमोदन हेतु प्रस्तुत है कृपया निम्नानुसार वर्णित आय व्यय पत्रक (बजट) को स्वीकृति प्रदान करना चाहेंगे।

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

प्रस्तावित आय पत्रक (बजट) वर्ष 2027–28

(राशि लाखों में)

क्र.	आय का विवरण	वास्तविक आय		स्वीकृत बजट 2026–27	प्रस्तावित बजट 2027–28
		2024–25	2025–26		
01	ब्याज प्राप्त ऋण एवं अग्रिमों पर	452.99	442.30	550.00	554.00
02	ब्याज प्राप्त अमानतों पर (बैंकों)	117.71	87.77	125.00	120.00
03	ब्याज प्राप्त शासकीय प्रतिभूतियों पर	150.61	148.12	170.00	165.00
04	विनियोजन पर ब्याज	0.00	0.00	0.25	0.25
05	कमीशन, विनिमय, दलाली	0.00	0.00	0.30	00.10
06	प्रवेश शुल्क	0.06	0.08	0.05	00.10
07	लॉकर किराया	3.00	3.06	3.50	03.50
08	अन्य आय	67.86	75.38	72.00	76.00
	कुल आय	792.23	756.71	921.10	918.95

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

प्रस्तावित व्यय पत्रक (बजट) वर्ष 2027–28

(राशि लाखों में)

क्र.	व्यय का विवरण	वास्तविक व्यय 2024–25	वास्तविक व्यय 2025–26	स्वीकृत बजट 2026–27	प्रस्तावित बजट 2027–28
01	वेतन एवं भत्ता	245.94	243.12	275.00	275.00
02	किराया व कर	23.49	23.54	25.00	26.00
03	डाक, तार एवं दूरभाष	1.45	1.50	2.50	2.50
04	ह्रास	13.00	12.80	16.00	17.00
05	अंकेक्षण शुल्क एवं अन्य अंकेक्षण व्यय	8.75	6.26	9.00	8.00
06	लेखन सामग्री मुद्रण एवं विज्ञापन	2.21	3.18	3.00	4.25
07	वार्षिक साधारण बैठक व्यय	2.39	2.61	3.50	3.50
08	सामान्य व्यय	32.29	29.92	30.00	31.00
09	वाहन भत्ता	1.62	1.61	2.50	2.50
10	विद्युत व्यय	7.91	6.92	12.50	10.00
11	मशीनों का रखरखाव (ए.एम.सी)	0.78	1.01	2.00	2.00
12	कानूनी व्यय	4.07	1.46	3.00	2.00
13	बीमा / डीआईसीजीसी प्रीमियम	9.42	9.14	12.00	12.00
14	सुरक्षा व्यय	8.30	8.21	9.50	9.50
15	डी.जे.वाय एजेंट को कमीशन	33.98	35.50	35.00	36.00
16	संचालकों का यात्रा भत्ता एवं बैठक	0.00	0.84	3.00	3.00
17	आयकर	0.00	2.64	0.00	2.75
18	जी.ओ.आई प्रीमियम	1.30	1.12	2.00	2.00
19	समाशोधन गृह व्यय	0.00	0.00	0.00	1.00
20	वाहन व्यय	0.92	1.33	2.50	2.00
21	चुनाव व्यय	0.00	0.04	0.00	0.00
22	सी.बी.एस. व्यय	12.26	9.81	20.00	18.00
23	अमानतों पर ब्याज	314.80	336.08	405.00	410.00
24	ऋणों पर ब्याज	0.84	0.86	0.50	0.50
25	योग	725.72	739.50	873.50	880.50
26	आय की व्यय पर अधिकता (सकल)	66.51	18.21	47.60	38.45
27	कुल आय	792.23	756.71	921.10	918.95
	प्रावधान	36.84	1.00	27.00	14.00
	आय की व्यय पर अधिकता (शुद्ध)	29.68	17.21	20.60	24.45

झरनेश्वर नागरिक सहकारी बैंक मर्यादित, भोपाल

विषय क्रमांक 10 . बैंक के वर्ष 2026–27 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा कराने हेतु संपरीक्षक/संपरीक्षक फर्म की नियुक्ति करना।

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा भारतीय रिजर्व बैंक एवं पंजीयक द्वारा अनुमोदित पैनल से करवाना आवश्यक है अतः वित्तीय वर्ष 2026–27 में बैंक के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु अंकेक्षक का पैनल चयन किया जाना है। बैंक के संचालक मण्डल की बैठक दिनांक 06.06.2026 के प्रस्ताव क्रमांक 12 के अनुसार निम्नलिखित वैधानिक संपरीक्षक का पैनल चयन किया गया है :–

1. मैसर्स ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी
2. मैसर्स संजय बॉम्ब एण्ड कंपनी
3. मैसर्स Ayachit & Company

उपरोक्त संपरीक्षक पैनल को भारतीय रिजर्व बैंक को स्वीकृति हेतु प्रेषित किया गया था। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बैंक के वित्तीय वर्ष 2026–27 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा हेतु मैसर्स ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी को स्वीकृति प्रदान की गयी है। अतः वित्तीय वर्ष 2026–27 के लेखाओं की वैधानिक संपरीक्षा ए.के.बी. जैन एण्ड कंपनी द्वारा कराये जाने की स्वीकृति प्रदान करें।

विषय क्रमांक 11 – अन्य विषय अध्यक्ष महोदय की स्वीकृति से।

विषय क्रमांक 12

प्रगति के आंकडें

(राशि लाखो में)

क्रं.	विवरण	2023–24	2024–25	2025–26	गत वर्ष से प्रतिशत
1.	सदस्य संख्या	5376	5437	5504	1.23%
2.	प्रदत्त अंश पूँजी	93.60	93.50	96.06	2.74%
3.	रक्षित एवं अन्य निधियां	1298.75	1298.75	1307.14	0.65%
4.	कुल जमा राशियाँ	8074.50	7699.25	8117.10	5.43%
5.	ऋण एवं अग्रिम	4087.45	4552.38	4838.97	6.30%
6.	सकल एन.पी.ए. ऋण	330.90	191.14	168.99	-11.59%
7.	शुद्ध एन.पी.ए ऋण	170.90 (4.35%)	0.36	0.00	100%
8.	*पूंजी पर्याप्तता मानदंड	30.30%	29.17%	29.86%	2.37%
9.	आय	812.82	792.23	756.71	-4.48%
10.	व्यय	734.39	757.21	739.50	-2.34%
11.	शद्ध लाभ / हानि	78.43	16.11	17.21	6.83%
12.	स्वयं की पूंजी	1407.35	1407.13	1441.76	2.46%
13.	कार्यशील पूंजी	9821.82	9480.12	9886.35	4.29%
14.	अंकेक्षण वर्गीकरण	‘अ’	‘अ’	‘अ’	-

* नियमानुसार 9 प्रतिशत आवश्यक है।

प्रधान कार्यालय एवं शाखाओं का विवरण

हॉल क्रमांक 02, प्रथम तल, मेट्रो वॉक परिसर, ई–5, बिट्ठन मार्केट, भोपाल – 462016

दूरभाष – (0755) 2429710, 2429887, 2429774

ईमेल :– **jnsbho@hotmail.com** वेबसाईट :– **jnsbank.in**

श्री पोपट एस. खोत (प्रभारी महाप्रबंधक)

मो. 9893082964

श्रीमती प्रीति भार्गव (प्रबंधक ऋण) मो. 9893435742	**श्री एस. एस. उपाध्याय** (प्र. प्रबंधक) मो. 9827338663

क्रं.	शाखाएँ	शाखा प्रबंधक
1.	**मुख्य शाखा :** 113, बैरसिया रोड़, भोपाल – 462018 दूरभाष : 2743231, 2743241, 2739954	**श्री आशीष दुबे (प्रभारी)** मो. 8878089954
2.	**टी.टी. नगर शाखा :** दुकान क्रमांक 16 एवं 17, इनर कोर्ट, जी.टी.बी. कॉम्पलेक्स, न्यू मार्केट, भोपाल – 462003 दूरभाष : 2775670	**श्री अरूण शर्मा** मो. 9893333200
3.	**अरेरा कॉलोनी शाखा :** हॉल क्रमांक 02, प्रथम तल, मेट्रो वॉक परिसर, ई – 5, बिट्ठन मार्केट, भोपाल – 462016 दूरभाष : 2421422	**श्रीमती कांता होतचन्दानी (प्रभारी)** मो. 8889810773
4.	**एम.पी. नगर शाखा :** प्लॉट क्रं. 182, सरगम सिनेमा के पास, जोन – 2, भोपाल – 462011 दूरभाष :2570571	**श्री पंकज मंशारामानी** मो. 9826025170
5.	**बैरागढ़ शाखा** नगर निगम काम्पलेक्स, बैरागढ़, भोपाल – 462030 दूरभाष : 2640889	**श्री नवीन मेघानी (प्रभारी)** मो. 9302671694