

**65 वाँ वार्षिक प्रतिवेदन
65th Annual Report
2019-20**



**मध्य प्रदेश वित्त निगम
Madhya Pradesh Financial Corporation**



mpfc



मध्य प्रदेश वित्त निगम

Madhya Pradesh Financial Corporation

65 वाँ वार्षिक प्रतिवेदन 65th Annual Report

2019 - 20

प्रधान कार्यालय 'वित्त भवन'

मुम्बई-आगरा मार्ग, इन्दौर - 452 001(म.प्र.)

दूरभाष : + 91-731-2580500, 2522921, 2522923

फैक्स : + 91-731-2580505

ई-मेल: finance@mpfc.org, वेबसाईट : www.mpfc.org

Head Office 'Finance House'

Mumbai Agra Road, Indore 452 001 (M.P.)

Ph.: + 91 731 2580500, 2522921, 2522923

Fax:+ 91-731-2580505

E-mail:finance@mpfc.org Website:www.mpfc.org

संचालक मण्डल यथा दिनांक 31 मार्च, 2020

म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(अ) के अन्तर्गत म.प्र. शासन द्वारा नामित	श्री अनुराग जैन, आय.ए.एस., अध्यक्ष, अतिरिक्त मुख्य सचिव (वित्त)
म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(ब) के अन्तर्गत म.प्र. शासन द्वारा नामित	श्री मनु श्रीवास्तव, आय.ए.एस., संचालक, प्रमुख सचिव (सुक्ष्म लघु एवं मध्यम उद्यम)
म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(स) के अन्तर्गत भा.लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा नामित	श्री रामचन्द्रन शंकरनारायणन, संचालक, उप महाप्रबन्धक, सिडबी, इन्दौर
म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(स) के अन्तर्गत भा.लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा नामित	श्री गुंटूरी श्रीनिवासा सर्मा, संचालक, सहायक महाप्रबन्धक, सिडबी, भोपाल
म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(ब) के अन्तर्गत हडको द्वारा नामित	श्री व्ही. थिरुमावलवन, संचालक, कार्यकारी निर्देशक, हडको, भोपाल
म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(द) के अन्तर्गत भा. जी. बी. निगम, द्वारा नामित	श्री एस.बी.मिश्रा, संचालक,, वरिष्ठ मण्डल प्रबन्धक, एल.आई.सी., इन्दौर
म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 17(1) के अन्तर्गत म.प्र. शासन द्वारा नियुक्त	श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस. प्रबन्ध संचालक

BOARD OF DIRECTORS AS ON 31ST MARCH, 2020

Nominated by State Govt. U/s. 10(a) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Shri Anurag Jain, IAS, Chairman Addl. Chief Secretary (Finance)
Nominated by State Govt. U/s. 10(b) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Shri Manu Shrivastava, IAS, Director Principal Secretary (MSME)
Nominated by SIDBI U/s. 10(c) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Shri R. Sankaranarayanan, Director Dy. General Manager, SIDBI, Indore
Nominated by SIDBI U/s. 10(c) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Shri Gunturi Shrinivasa Sarma, Director Asstt. General Manager, SIDBI, Bhopal
Nominated by HUDCO U/s. 10(b) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Shri V. Thirumavalavan, Director Executive Director, HUDCO, Bhopal
Nominated by LIC of India U/s. 10(d) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Shri S.B. Mishra, Director Sr. Div. Manager, LIC, Indore
Appointed by MP Govt. U/s. 17(1) of SFCs Act, 1951 (Amendment Act, 2000)	Smt. Smita Bharadwaj, IAS Managing Director



संचालक मण्डल यथा दिनांक 31 मार्च, 2020
BOARD OF DIRECTORS AS ON 31st MARCH, 2020



श्री अनुराग जैन, आय.ए.एस.
अध्यक्ष
Shri Anurag Jain, IAS
Chairman



श्री मनु श्रीवास्तव, आय.ए.एस.
संचालक
Shri Manu Shrivastava, IAS
Director



श्री रामचन्द्रन शंकरनारायणन
संचालक
Shri Ramachandran Sankarnarayanan
Director



श्री जी. एस. सर्मा
संचालक
Shri G. S. Sarma
Director



श्री व्ही. थिरुमावलवन
संचालक
Shri V. Thirumavalavan
Director



श्री एस.बी.मिश्रा
संचालक
Shri S. B. Mishra
Director



श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस.
प्रबन्ध संचालक
Smt. Smita Bharadwaj, IAS
Managing Director

पैसठवीं वार्षिक साधारण बैठक की सूचना

सूचना दी जाती है कि मध्य प्रदेश वित्त निगम के अंशधारियों की पैसठवीं वार्षिक साधारण बैठक स्वतः उपस्थित होकर साथ ही साथ विडियो कांफ्रेंसिंग (वीसी) या अन्य आडियो-विजुअल (ओएवीएम) के माध्यम से शुक्रवार दिनांक 15 जनवरी, 2021 को दोपहर 4.00 बजे "वित्त भवन", मुम्बई-आगरा मार्ग, इन्दौर स्थित निगम के प्रधान कार्यालय में होगी, जिसमें निम्नलिखित कार्य सम्पादन किया जायेगा :-

01. 31 मार्च, 2020 को समाप्त हुए वर्ष के तुलनपत्र तथा लाभ-हानि लेखों के सम्बन्ध में लेखा परीक्षक की रिपोर्ट तथा वर्ष के दौरान निगम के कार्यों के सम्बन्ध में संचालक मण्डल की रिपोर्ट का वाचन और उस पर विचार।
 02. वित्तीय वर्ष 2020-21 हेतु सांविधिक अंकेषकों की नियुक्ति पर विचार।
 03. अध्यक्ष की अनुमति से कोई अन्य विषय जो बैठक में प्रस्तुत किया जावे।
- निगम की अंशबही दिनांक 26 दिसम्बर, 2020 से 15 जनवरी, 2021 तक (दोनों दिन मिलाकर) बन्द रहेगी।

नोट :

- (क) पैसठवीं वार्षिक साधारण बैठक में उपस्थित होने हेतु प्रस्तावों की प्रमाणित प्रतिलिपियों (उस बैठक के अध्यक्ष द्वारा प्रमाणित जिसमें प्रस्ताव स्वीकृत हुआ था) जिसमें कम्पनी द्वारा अधिकृत प्रतिनिधि नियुक्त किए गए हों, निगम कार्यालय में बैठक के 4 दिन पूर्व (सम्पूर्ण दिन) अर्थात् 8 जनवरी, 2021 तक पहुँच जाना चाहिए।
- (ख) प्रतिपत्र (प्रॉक्सी) निगम के कार्यालय में बैठक के 7 दिन (सम्पूर्ण दिन) पूर्व अर्थात् 5 जनवरी, 2021 तक पहुँच जाना चाहिए।
- (ग) अंशधारियों की सूची एक रुपया प्रति की दर से निगम कार्यालय में बैठक के तीन सप्ताह पूर्व उपलब्ध हो सकेगी।
- (घ) अंशधारी सदस्य जो वीसी / ओएवीएम के माध्यम से वार्षिक साधारण बैठक में सम्मिलित होना चाहते हैं, निवेदन है कि अपना मेल आईडी एवं मोबाईल नम्बर लिंक प्राप्त करने हेतु प्रदान करें।

दिसम्बर 16, 2020

"वित्त भवन"

मुम्बई आगरा मार्ग, इन्दौर

संचालक मण्डल की आज्ञानुसार
श्रीमती स्मिता भारद्वाज
प्रबंध संचालक

NOTICE FOR 65th ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the 64th Annual General Meeting of the Shareholders of the Madhya Pradesh Financial Corporation will be held at the Head Office of the Corporation, "Finance House", Mumbai - Agra Road, Indore, on **Monday, the 15th January, 2021** at **4.00 pm** to transact the following business :-

01. To read and consider the Balance Sheet and Profit and Loss Account of the Corporation for the year which ended on **31st March, 2020** (together with the Report of the Auditors thereon) and the Report of the Board of Directors of the Corporation on its working during the year.
02. To consider appointment of Statutory Auditors for the Financial Year **2020-21**.
03. Any other business which may be placed before the meeting with the permission of the Chairman.

The Share Register of the Corporation will remain closed from **26th December, 2020 to 15th January, 2021** (both days inclusive).

NOTES

- (a) Certified copies (certified to be true copies by the Chairman of the meeting in which the resolution is passed) of the Resolutions appointing duly authorized representatives by Companies to attend the 64th Annual General Meeting should reach the office of the Corporation not later than four clear days i.e. **8th January, 2021**.
- (b) Proxies should reach the office of the Corporation not later than seven (clear) days before the date fixed for the meeting i.e. **5th January, 2021**.
- (c) Lists of Shareholders are available at the office of the Corporation for purchase by Shareholders at a price of ₹ 1/- per copy, three weeks before the date fixed for the meeting.
- (d) The Shareholder / member who are willing to attend the AGM through VC / OAVM are requested to submit Mail ID & Mobile No. to provide them the link for the same.

16th December, 2020

"Finance House"

Mumbai-Agra Road

INDORE - 452 001

By order of the Board of Directors

(Smt. Smita Bharadwaj)

Managing Director



संचालक मण्डल का प्रतिवेदन

31 मार्च, 2020 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के लिए संचालक मण्डल, निगम के कार्यों का पौसठवाँ प्रतिवेदन, अंकेक्षकों की लेखा विवरणी के साथ प्रस्तुत करता है।

कार्यचालन उपलब्धियाँ

निगम गत वर्ष तक लगातार 10-15 प्रतिशत की वृद्धि दर दर्ज कर रहा था, परन्तु धनराशि के स्रोत उपलब्ध न होने व लगभग सभी संस्थानों द्वारा ऋण/साख रेखा प्रदान न करने के फलस्वरूप, पहली बार वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान नए ऋण स्वीकृत नहीं कर पाया। बॉण्ड मार्केट द्वारा भी राज्य स्तरीय संस्थानों को सहायता प्रदान करना बन्द कर दिया, जिसके फलस्वरूप निगम नए बॉण्ड जारी कर पूंजी अर्जित नहीं कर सका। पूंजी की अनुपलब्धता ने निगम के व्यवसाय की सम्भावनाओं को सीमित कर दिया। निगम के प्रमुख कार्यक्षेत्रों का परिणाम निम्नानुसार रहा:-

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

The 65th Annual Accounts of the Madhya Pradesh Financial Corporation for the year ended 31st March, 2020 together with the Report of the Board of Directors are presented herewith.

OPERATIONAL HIGHLIGHTS

The Corporation has been registering a growth of more than 10-15% continuously till last year but for the first time it could not sanction fresh loans during FY 2019-20 due to the fact that the resources back up and line of credit for onward lending has been discontinued by almost all the institutions. The bond market has also discontinued its support to the state level institutions as a result, the Corporation could not raise funds through fresh bond issue. The availability of funds for onward lending remained a limiting factor. The overall performance has been as under:-

(₹ करोड़ में) (₹ in crore)

विवरण	Particulars	2018-19	2019-20
ऋण स्वीकृत	Sanctions	144.52	2.75
ऋण वितरण	Disbursements	138.52	37.20
ऋण वसूली	Recovery	244.25	232.50
निवल पोर्टफोलियो	Outstanding Portfolio	726.89	554.92

विगत 15 वर्षों में पहली बार निगम परिचालन लाभ अर्जित नहीं कर सका। इसका कारण ऋण पोर्टफोलियो का घटना एवं गैर-निष्पादनकारी आस्तियों (NPA) में वृद्धि रहा। निगम ने अपने ऋण पोर्टफोलियो का गहन विश्लेषण कर भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI)/भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (SIDBI) की गैर निष्पादनकारी आस्तियों हेतु जारी दिशानिर्देशों के अनुसार सभी चूककर्ता व तनावग्रस्त ऋण खातों को गैर-निष्पादनकारी आस्तियों की श्रेणी में वर्गीकृत किया गया। तदनुसार लेखों में इस हेतु आवश्यक प्रावधान भी किए। निगम को यह अपेक्षा है कि आने वाले समय में एनपीए ऋण खातों से वसूली में सुधार के फलस्वरूप निगम की लाभप्रदता में वृद्धि होगी। लाभ का विश्लेषण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है:-

For the first time in last 15 years, the Corporation could not earn operating profit. This has happened due to slide in the portfolio and incidence of NPA. The Corporation has done an extensive analysis of the portfolio and has categorized all defaulting and stressed assets as non-performing assets as per the requirement of NPA guidelines circulated by RBI/SIDBI. Accordingly, the required provision has also been made in the books of accounts. The Corporation expects that now onward the improvement in NPA recovery will result into a net addition to the profitability. A brief analysis of profit is given at the following table:-

(₹ करोड़ में)(₹ in crore)

मापदण्ड	Parameter	2018-19	2019-20
ब्याज की आय	Interest Income	99.08	73.79
ब्याज पर व्यय	Interest Expenses	74.07	73.83
सकल अंतर	Gross Margin	25.01	(0.04)
प्रशासनिक एवं अन्य व्यय	Administrative & Other Expenses	25.99	23.83
परिचालन लाभ	Operating Profit	1.02	(23.87)
गैर निष्पादनकारी आस्तियों के लिए प्रावधान	Provision for NPAs	59.34	43.39
कर वापसी एवं अन्य आय	Tax refund & Other Income	0.07	0.76
कराधान	Taxation	0.20	0.00
कर पश्चात लाभ	Profit after tax	(58.45)	(66.50)

ऋण स्वीकृति

निगम, पूंजी का कोई स्रोत उपलब्ध न होने के फलस्वरूप नये ऋण स्वीकृत व वितरित करने की स्थिति में नहीं है। अतः समीक्षाधीन वर्ष के दौरान 5 ऋण प्रकरणों में ₹ 2.75 करोड़ के ऋण स्वीकृत किए गए। निगम द्वारा विगत वर्षों में स्वीकृत ऋण प्रकरणों में ₹ 37.20 करोड़ की ऋण राशि वितरित की गई।

वसूली:

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान निगम द्वारा अपने संविभाग में ₹ 232.50 करोड़ की वसूली की गई।

जोखिम मूल्यांकन पद्धति

निगम द्वारा वर्ष 2013-14 में जोखिम प्रबन्धन नीति अपनाते हुए ₹ 65.00 लाख से अधिक के ऋण प्रकरणों के मूल्यांकन हेतु प्रधान कार्यालय स्तर पर जोखिम मूल्यांकन दल का गठन किया। दल ने ऋण नीति एवं जोखिम प्रबन्धन नीति के मापदण्ड के अनुसार कार्य करना प्रारम्भ किया। इसी प्रकार वर्ष 2015-16 से दो और जोखिम मूल्यांकन दल का गठन किया गया जिसमें एक प्रधान कार्यालय स्तर पर एवं दूसरा क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर ₹ 65.00 लाख तक के ऋण प्रकरणों पर जोखिम मूल्यांकन का कार्य कर रहा है।

मानव संसाधन एवं विकास

समीक्षाधीन वर्ष में 06 कर्मचारी निगम की सेवा से सेवानिवृत्त हुए। 31 मार्च, 2020 तक स्टॉफ के कुल सदस्यों की संख्या 160 थी।

SANCTIONS AND DISBURSEMENT

Due to non-availability of funds for onward lending from any source, the Corporation is not in a position to disburse the funds and take up fresh business. As a result, an amount of ₹ 2.75 crore only has been sanctioned in 5 cases during the year under review. Further, the Corporation disbursed ₹ 37.20 crore in the cases already sanctioned during previous years.

RECOVERY

During the year under review, the Corporation recovered ₹ 232.50 crore from its portfolio.

RISK RATING SYSTEM

The Corporation has adopted Risk Management Policy in the F.Y. 2013-14 and constituted Risk Management Team (RMT) at Head Office Level for rating of loan proposals above ₹ 65.00 lacs. The RMT has been rating all the proposals as per Parameters defined in the Loan Policy and Risk Management Policy. Likewise from the year 2015-16 two more Risk Management Teams have been constituted one at Head Office level and another at Field Level for rating loan proposals upto ₹ 65.00 lacs.

HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

During the year under review 06 employees retired from the services of the Corporation on attaining the superannuation. Total staff strength as on 31st March, 2020 was 160.

सूचना प्रौद्योगिकी

ऋणग्रहिताओं के साथ-साथ, संगठन के सुचारु और पारदर्शी कार्यकलापों को समेकित और प्रभावी आकार प्रदान करने में सूचना प्रौद्योगिकी की महत्वपूर्ण भूमिका होती है।

वित्त निगम में सूचना प्रौद्योगिकी द्वारा उपलब्ध कराए गए संसाधनों का अधिकतम उपयोग किया जा रहा है।

मध्य प्रदेश वित्त निगम के प्रधान कार्यालय, आंचलिक कार्यालयों एवं व्यवसाय विकास केन्द्रों में आवश्यक सभी व्यवस्थाएँ सॉफ्टवेयर से सुसज्जित हैं एवं डेटा के बेहतर और तीव्र प्रसारण के लिए सॉफ्टवेयर समय-समय पर उन्नत किए जाते हैं।

नवीन योजनाएँ, विक्रय विज्ञापन, निविदाओं इत्यादि से सम्बन्धित सभी जानकारियों के लिए मध्य प्रदेश वित्त निगम की वेबसाइट भी अपडेट की जाती है।

वित्तीय उपलब्धियाँ

कोविड-19 महामारी का प्रकोप भारतीय अर्थव्यवस्था के लिए एक असाधारण आघात है। कोविड-19 से पूर्व ही अर्थव्यवस्था मंदी के दौर में थी। हालांकि जैसे ही स्थिति में सुधार के संकेत दिखाई देने लगे, महामारी का प्रकोप नये रूप में आ जाने से सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्योगों की स्थिति पुनः बिगड़ गई। समग्र स्थिति ने निगम की वसूली और नकदी प्रवाह को गंभीर रूप से प्रभावित किया है।

- बिगड़ती वित्तीय स्थिति और घटते ऋण पोर्टफोलियो को देखते हुए निगम द्वारा भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) के समक्ष एकमुश्त समझौता प्रस्ताव (ओटीएस) प्रस्तुत किया गया। प्रस्ताव को स्वीकृत नहीं किए जाने के परिणामस्वरूप निगम अन्य स्रोतों से ऋण प्राप्त नहीं कर सका। हडको एवं बैंकों द्वारा नये ऋण देने के पूर्व सिडबी के साथ इस मुद्दे के समाधान के लिए जोर दिया।
- चालू वित्तीय वर्ष के दौरान निगम को इसके ऋणग्रहिताओं से वसूली के माध्यम से ₹ 232.50

INFORMATION TECHNOLOGY

Information Technology plays a vital role in providing seamless and effective deliveries to the customers as well as for the smooth and transparent functioning of an Organisation.

The Corporation is utilizing the resources provided by the Information Technology to its maximum.

All the systems at the Head Office, Zonal offices and business development centres of MPFC are well equipped with the required softwares and are upgraded time to time for better and faster transmission of data.

Website of MPFC is also updated for all the information related to new schemes, sale advertisement, tenders etc

FINANCIAL HIGHLIGHT

The outbreak of the Covid-19 pandemic is an unprecedented shock to the Indian economy. The economy was already under recessionary phase before Covid-19 struck. However, as the situation began to show signs of improvement, the pandemic outbreak ushered in a new set of challenges, leaving Micro, Small and Medium enterprises in the lurch. The overall situation has affected Recovery and Cash flow of the Corporation severely.

- In view of the deteriorating financial position and dwindling loan portfolio, the Corporation submitted an OTS (One Time Settlement) proposal to SIDBI. The proposal could not be finalised, as a result the Corporation could not borrow from other sources. HUDCO as well as Banks insisted for resolution of the issue with SIDBI before any fresh exposure in the Corporation.
- During the current FY, the corporation has received a sum of ₹ 232.50 crore by way of

करोड़ प्राप्त हुए। निगम द्वारा सभी वित्तीय संस्थाओं और बाण्ड धारकों को देय राशि ₹ 176.25 करोड़ (मूलधन एवं ब्याज दोनों) का भुगतान किया गया और एम.एस.एम.ई. परियोजनाओं के कार्यान्वयन के लिए ₹ 37.20 करोड़ (मात्र) के ऋण का वितरण किया।

- निगम का ऋण पोर्टफोलियो मूलधन की वसूली एवं कम ऋण वितरण के कारण गत वर्ष ₹ 726.89 करोड़ की तुलना में घटकर चालू वर्ष में ₹ 554.92 करोड़ तक हो गया। जिसके कारण निगम की ब्याज से होनेवाली आय भी घट गई।
- ब्याज की आय में कमी और अनिष्पादक सम्पत्तियों एवं अन्य प्रावधानों में वृद्धि के फलस्वरूप निगम को गत दो वर्षों के परिचालन लाभ ₹1.02 करोड़ एवं ₹12.24 करोड़ क्रमशः के विरुद्ध चालू वित्तीय वर्ष में ₹ 23.87 करोड़ की परिचालन हानि उठाना पड़ी।
- समीक्षाधीन वर्ष के दौरान निगम को केवल ₹ 6.25 करोड़ की ऋण राशि हडको से प्राप्त हो पाई।
- 31 मार्च, 2020 को निगम की नेटवर्थ ₹104.15 करोड़ रही एवं पूंजी पर्याप्तता अनुपात 12.60% रहा।
- निगम की क्रेडिट रेटिंग A(-) एस ओ पर स्थिर रही।
- The loan portfolio of the Corporation has drastically come down to ₹ 554.92 crore during the current FY as against ₹726.89 crore of the previous FY due to less disbursement and higher principal recovery. This results into lower interest income.
- Due to reduction in the Interest Income and increase in the NPA and other provisions, the Corporation had to incur an operating loss of ₹23.87 crore during current FY as against the operating profit of ₹ 1.02 crore and ₹ 12.24 crore achieved in the previous two years respectively.
- During the year under report, the Corporation could receive funds to the tune of ₹ 6.25 crore only from HUDCO.
- The Net worth of the Corporation stood at ₹104.15 crore and CRAR at 12.60% as on 31st March, 2020.
- The credit rating of the Corporation remained steady at A(-) (SO)

राज्य शासन का सहयोग

वर्ष के दौरान निगम, राज्य शासन से कोई भी अंशपूंजी प्राप्त नहीं कर सका।

राज्य शासन से कोई भी नई प्रत्याभूति जारी नहीं हुई।

GOVERNMENT SUPPORT

During the current FY, the Corporation could not receive any Capital support from the Govt. of M.P.

No fresh guarantee has been issued by State Government.

**अंशपूँजी**

निगम को इस वर्ष कोई भी पूँजी अंशदान सहयोग प्राप्त नहीं हुआ। 31 मार्च, 2020 को निगम की कुल प्रदत्त पूँजी ₹ 40,610.18 लाख थी। 31 मार्च, 2020 को अंशधारिता का विभाजन निम्न प्रकार से था:-

SHARE CAPITAL

The Corporation during the year did not receive any assistance towards share capital. The total paid up capital of the Corporation as on 31st March, 2020 was ₹40,610.18 lakh. The break up of Shareholding as on 31st March, 2020 was as under :-

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

अ). साधारण अंशपूँजी (धारा 6(1) के अन्तर्गत)		Ordinary Capital (u/s 6(1))	
1. राज्य शासन	State Government		38,267.68
2. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	SIDBI		2,118.95
3. अन्य:-	Others :-		
अनुसूचित बैंक	Scheduled Banks	15.63	
जीवन बीमा निगम/विनियोग न्यास	LIC/Investment Trust &	2.15	
एवं सहकारी बैंक	Co-Operative Bank		
वैयक्तिक एवं अन्य	Individuals & Others	0.15	17.93
योग (अ)	TOTAL (a)		40,404.56
ब). विशेष पूँजी (धारा 4(अ) के अन्तर्गत)		Special Capital (u/s 4(A))	
1. राज्य शासन	State Government		102.81
2. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	SIDBI		102.81
योग (ब)	TOTAL (b)		205.62
महायोग (अ+ब)	Grand Total (a + b)		40,610.18
कुल अंशों में अंशधारकों का प्रतिशत		% of shareholding to total shares	
a) राज्य शासन	State Government	38,370.49	94.48 %
b) भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	SIDBI	2,221.76	5.47 %
c) अन्य	Others	17.93	0.05 %
योग	TOTAL	40,610.18	100 %

संगठन और प्रबन्धन

- समीक्षाधीन वर्ष के दौरान श्री अनुराग जैन, आय.ए.एस., अतिरिक्त मुख्य सचिव, मध्य प्रदेश शासन, (वित्त) निगम के अध्यक्ष पद पर बने रहे।
- समीक्षाधीन वर्ष के दौरान मध्य प्रदेश शासन द्वारा श्री मनु श्रीवास्तव, आय.ए.एस., प्रमुख सचिव, एमएसएमई, को निगम के संचालक मण्डल में संचालक मनोनीत किया गया। भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा श्री पी.वी.एस. लक्ष्मी नारायणा के स्थान पर श्री रामचन्द्रन शंकरनारायणन सहायक महाप्रबन्धक, इन्दौर एवं हडको द्वारा श्री अशोक पटेल के स्थान पर श्री व्ही. थिरुमावलवन, कार्यकारी निदेशक, भोपाल को संचालक के पद पर मनोनीत किया गया। वर्ष के दौरान श्री गुंटूरी श्रीनिवास सर्मा, सहायक महाप्रबन्धक, भा.ल.उ.वि. बैंक, भोपाल एवं श्री एस.बी.मिश्रा, वरिष्ठ मण्डल प्रबन्धक, भारतीय जीवन बीमा निगम, इन्दौर संचालक के पद पर लगातार बने रहे।
- समीक्षाधीन वर्ष के दौरान श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस. निगम के प्रबन्ध संचालक के पद पर लगातार बनी रही।

आभार

- संचालक मण्डल, हडको, भारतीय स्टेट बैंक, यूनियन बैंक, बैंक ऑफ इण्डिया एवं देना बैंक (अब बैंक ऑफ बड़ौदा) द्वारा निगम को दिये गये सतत सहयोग की सराहना करता है।
- संचालक मण्डल वर्ष के दौरान स्थानान्तरित एवं वर्तमान संचालकों द्वारा निगम को प्रदत्त मार्गदर्शन एवं सहयोग की प्रशंसा करता है तथा उनके प्रति हार्दिक आभार व्यक्त करता है।
- संचालक मण्डल, अंशधारियों द्वारा निगम की प्रगति में दिए गए मार्गदर्शन/योगदान के प्रति भी कृतज्ञता व्यक्त करता है।

ORGANISATION AND MANAGEMENT

- During the year, Shri Anurag Jain, IAS. Additional Chief Secretary (Finance) GoMP continued as Chairman of the Corporation.
- During the year, the Govt. of MP nominated Shri Manu Shrivastava, IAS, Principal Secretary (MSME) as director on the Board of the Corporation. Small Industries Development Bank of India nominated Shri Ramachandran Sankaranarayanan, Asstt. General Manager, Indore in place of Shri PVS Laxmi Narayana and HUDCO also nominated Shri V Thirumavalavan Executive Director Bhopal in place of shri Ashok Patel as director on the Board of the Corporation. During the year Shri Gunturi Srinivasa Sarma, Asst. General Manager, SIDBI, Bhopal and Shri S.B.Mishra, Sr. Divisional Manager, LIC, Indore continued as Director on the Board of the Corporation.
- Smt. Smita Bharadwaj, IAS continued as Managing Director of the Corporation during the year.

ACKNOWLEDGEMENTS

- The Board wishes to thank HUDCO, SBI, UBI, Bank of India and Dena Bank (now Bank of Baroda) for their continued support.
- The Board places on record its sincere appreciation for the assistance and guidance provided by the present as well as outgoing directors during the course of the year.
- The Board wishes to place on record its sincere appreciation for the patronage and continued support of the Shareholders.



- संचालक मण्डल, प्रदेश के विभिन्न जिलों के प्रशासनिक अधिकारियों, शासकीय कार्यालयों, बैंक, जिला उद्योग केन्द्र एवं औद्योगिक केन्द्र विकास निगमों द्वारा समय-समय पर निगम को दिये गये सहयोग की सराहना करता है।
- The Board is thankful to the various Government Departments, Banks, DTICs, AKVNs and Administrative officers of various Districts for their co-operation and support whenever required.
- संचालक मण्डल, निगम के हर स्तर के अधिकारियों एवं कर्मचारियों के योगदान की प्रशंसा करता है।
- The Board places on record its appreciation of the contributions made by officers and staff of the Corporation at all levels.
- संचालक मण्डल, निगम की प्रबन्ध संचालिका श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस. द्वारा प्रदान की गई सेवाओं, जिनके फलस्वरूप वर्ष के दौरान निगम के कार्य परिचालन में जो सुधार परिलक्षित हुआ है, की प्रशंसा करता है।
- The Board is pleased to place on record its appreciation for the keen sense of duty shown by Smt. Smita Bharadwaj, IAS, Managing Director resulting in over-all improvement in the working of the Corporation.
- संचालक मण्डल, निगम के अध्यक्ष श्री अनुराग जैन, आय.ए.एस. अतिरिक्त मुख्य सचिव, मध्य प्रदेश शासन (वित्त) को निगम के अध्यक्ष के रूप में प्रदान किये गये कुशल नेतृत्व हेतु हार्दिक आभार व्यक्त करता है।
- Finally, the Board is extremely grateful to Shri Anurag Jain, IAS Addl.Chief Secretary (Finance) GoMP for his valuable guidance and inspiring leadership as Chairman of the Corporation.

“वित्त भवन”
मुम्बई आगरा मार्ग,
इन्दौर-452001
संचालक मण्डल की आदेशानुसार
सही /-
श्रीमती स्मिता भारद्वाज
प्रबंध संचालक

"Finance House"
Mumbai-Agra Road
INDORE - 452 001
For and on behalf of the Board of Directors
sd/-
Smt. Smita Bharadwaj
Managing Director

ब्याज की दर RATE OF INTEREST

निगम की 31.03.2020 को ब्याज दर निम्नानुसार है:

The interest rate structure as on 31/3/2020 of the Corporation is as follows:-

1.	मियादी ऋण योजना एम.एस.एम.ई. सेक्टर*	Term Loan Scheme MSME Sector*	ब्याज दर # Interest Rate#		
			सकल दर Gross Rate	छूट Rebate	शुद्ध दर Net Rate
	₹ 50,000 तक	Upto ₹ 50,000/-	10.25%	--	10.25%
	₹ 50,000 से ₹ 2.00 लाख तक	Above ₹ 50,000/- & upto ₹ 2.00 lacs	10.25%	--	10.25%
	₹ 2.00 लाख से ₹ 25.00 लाख तक	Above ₹ 2.00 lacs & upto ₹ 25.00 lacs	15.25%	1.00%	14.25%
	₹ 25.00 लाख से ₹ 100.00 लाख तक	Above ₹ 25.00 lacs & upto ₹ 100.00 lacs	15.25%	1.00%	14.25%
	₹ 100.00 लाख से अधिक	Above ₹ 100.00 lacs	15.25%	1.00%	14.25%
2.	अन्य योजनाएँ @	Other Schemes @:			
	अ) रियल स्टेट	Real Estate			
	— व्यावसायिक	-Commercial	17.25%	1.00%	16.25%
	— सामाजिक	-Social	15.25%	1.00%	14.25%
	ब) कार्यशील पूंजी मध्यावधि ऋण	Working Capital Medium Term Loan	15.25%	1.00%	14.25%
	स) अल्पावधि ऋण	Short Term Loan	15.25%	1.00%	14.25%
	द) लघु ऋण योजना	Small Loan Scheme	15.25%	1.00%	14.25%
	इ) पेशेवरों हेतु ऋण योजना	Scheme for Professionals	15.25%	1.00%	14.25%
	फ) विविध अचल सम्पत्ति ऋण योजना	Scheme for Misc. Fixed Assets	15.25%	1.00%	14.25%
	ज) त्वरित ऋण योजना	Quick Finance Scheme	14.25%	--	14.25%
	ह) व्यवसाय ऋण योजना	Business Loan Scheme	15.25%	1.00%	14.25%

* होटल, हास्पिटल, नर्सिंग होम, लघु ऋण, पेशेवरों एवं विविध अचल सम्पत्ति हेतु ऋण योजना सम्मिलित।

* Including Hotels, Hospitals, Nursing Homes, small loan scheme, scheme for professional & scheme for Misc. Fixed Assets.

@ ब्याज दर सभी राशियों के ऋण पर समान रूप से लागू।

@ Interest rate shall be applicable irrespective of the loan amount.

सभी योजनाओं के अन्तर्गत ऋण की अवधि के दौरान प्रतिवर्ष 1 अप्रैल को ब्याज दर के पुर्ननिर्धारण का प्रावधान होगा।

The interest rate under all the schemes shall have an annual interest rate reset clause to be applicable on 1st of April every year during the currency of the loan.

नोट: व्यावसायिक अधोसंरचना के अन्तर्गत रहवासी कालोनियों के विकास, व्यावसायिक काम्प्लेक्स (भवन) मल्टीप्लेक्स एवं शॉपिंग मॉल इत्यादि।

Note: Commercial Real Estate include Development of Residential Colonies, Commercial Complexes, Multiplexes, Shopping Malls etc.

दण्ड ब्याज: चूक की दशा में 2 प्रतिशत की दर से चूक की अवधि एवं राशि के अनुसार दण्ड ब्याज की वसूली की जाती है। त्वरित ऋण योजना में दण्ड ब्याज की दर 4 प्रतिशत की दर से देय होगा। ब्याज प्रत्येक माह देय होगा।

PENAL INTEREST: A penalty @ 2% per annum shall be leviable for the amount of default and period thereof. Penal Interest Rate in Quick Finance Scheme is 4% p.a. The interest shall be payable monthly.

रेटिंग रिबेट:—ऋण गृहिताओं के क्रेडिट रेटिंग स्कोर के आधार पर 1.5 प्रतिशत प्रति वर्ष (अधिकतम) तक का रेटिंग रिबेट भी प्रदान किया जायेगा। (₹ एक करोड़ से अधिक के ऋण प्रकरणों में)

RATING REBATE: Credit Rating Rebate upto 1.5% p.a. (Maximum) shall also be provided to the borrowers depending upon their credit rating Score (in loan cases above Rs 100.00 Lacs)

गत पाँच वर्ष LAST FIVE YEARS AT A GLANCE

(₹ करोड़ में) (₹ in crore)

वर्ष Year	प्राप्त ऋण आवेदनों की संख्या No. of Applications Received	स्वीकृत आवेदन पत्रों की संख्या No. of Applications Sanctioned	स्वीकृत ऋण राशि Loan Amount Sanctioned ₹	वितरित ऋण राशि Loan Amount disbursed ₹	वसूली राशि Recovery Amt. ₹
2015-16	288	283	432.79	293.10	345.09
2016-17	198	190	280.91	259.16	398.96
2017-18	119	118	222.98	187.24	430.72
2018-19	77	75	144.52	138.52	244.25
2019-20	5	5	2.75	37.20	232.50



लेखा विवरण

Statement of Accounts



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन - पत्र 31 मार्च 2020 की स्थिति के अनुसार

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Balance Sheet As on March 31, 2020

(राशि ₹ में) (Amount in ₹)

विवरण	Particulars	अनुसूची संदर्भ Schedule Reference	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
पूँजी और दायित्व	CAPITAL AND LIABILITIES			
- अंश पूँजी	- Share Capital	A	4,06,10,18,000.00	4,06,10,18,000.00
- संचय और अधिशेष	- Reserves and Surplus	B	25,13,27,188.86	30,18,50,694.34
- बॉण्ड्स और ऋणपत्र	- Bonds and Debentures	C	1,50,90,80,000.00	1,80,90,80,000.00
- उधार	- Borrowings	D	4,78,42,52,680.49	5,57,67,30,499.57
- जमा राशियाँ	- Deposits	E	0.00	0.00
- अन्य देनदारियाँ तथा प्रावधान	- Other Liabilities and Provisions	F	61,59,55,364.32	48,11,95,788.59
योग	Total		11,22,16,33,233.67	12,22,98,74,982.50
आस्तियाँ	ASSETS			
- नकदी और बैंक में अतिशेष	- Cash and Bank Balances	G	6,76,50,109.06	10,07,31,537.43
- निवेश	- Investments	H	1,87,04,87,540.00	1,87,07,24,500.00
- ऋण और अग्रिम	- Loan and Advances	I	5,54,92,24,079.25	7,26,89,03,809.85
- अचल आस्तियाँ	- Fixed Assets	J	33,07,83,480.63	24,72,61,506.39
- अन्य आस्तियाँ	- Other Assets	K	5,56,58,085.56	5,94,97,106.94
- विविध व्यय (जिस सीमा तक अपलिखित नहीं किये गये)	- Miscellaneous Expenditure to the extent not written off		0.00	0.00
- लाभ-हानि विनियोजन लेखा (संचित हानियाँ)	- Profit and Loss Appropriation Account (Accumulated losses)		3,34,78,29,939.17	2,68,27,56,521.89
योग	Total		11,22,16,33,233.67	12,22,98,74,982.50
- आकस्मिक देयताएँ	- Contingent Liabilities	T		
- महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं टिप्पणियाँ जो लेखा के हिस्से हैं	- Significant accounting policies and notes to and forming part of the accounts	U		

मोहनलाल गुप्ता
प्रबन्धक

सुबोध दवे
महाप्रबन्धक

जी.एस.सर्मा
संचालक

वी. तिरुमावलवन
संचालक

हमारे इसी दिनांक के प्रतिवेदन अनुसार
वास्ते : आर. डी. जोशी एण्ड कम्पनी
सनदी लेखापाल

Mohanlal Gupta
Manager

Subodh Dave
General Manager

G. S. Sarma
Director

V. Thirumavalvan
Director

As per our separate
report of even date
For : R.D. Joshi & Co.
Chartered Accountants

स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस.
प्रबन्ध संचालक

अनुराग जैन, आय.ए.एस.
अध्यक्ष

Smita Bharadwaj, IAS
Managing Director

Anurag Jain, IAS
Chairman

(भगवान अग्रवाल)
भागीदार स. सं. 400047

स्थान : इन्दौर

दिनांक : 05 नवम्बर, 2020

Place : INDORE

Dated : November 05, 2020

(Bhagwan Agrawal)
Partner M No. 400047
UDIN: 19400047AAAAA0856

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ एवं हानि खाता 31 मार्च 2020 की स्थिति के अनुसार
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Profit and Loss for the year ending on March 31, 2020

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	अनुसूची संदर्भ Schedule Reference	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
आय (अ)	INCOME(A)			
- परिचालन से आय	- Income from Operations	L	72,74,33,015.73	98,20,41,679.81
- अन्य आय	- Other Incomes	M	1,04,96,069.44	87,91,951.92
योग आय (अ)	Total Income (A)		73,79,29,085.17	99,08,33,631.73
व्यय (ब)	EXPENDITURE(B)			
- व्यय किया गया ब्याज	- Interest expenses	N	72,77,49,331.24	73,29,19,720.00
- अन्य वित्तीय व्यय	- Other Financial Expenses	O	1,05,97,458.80	77,43,769.90
- कार्मिक व्यय	- Personnel Expenses	P	21,37,11,419.22	19,56,04,993.22
- प्रशासनिक व्यय	- Administrative Expenses	Q	2,45,93,713.78	2,37,47,232.40
- शुद्ध ऋण अपलिखित	- Bad Debt Written Off		0.00	2,05,94,449.50
योग व्यय (ब)	Total Expenditure (B)		97,66,51,923.04	98,06,10,165.02
परिचालन लाभ (स) = (अ - ब)	OPERATING PROFIT (C)=(A-B)		-23,87,22,837.87	1,02,23,466.71
प्रावधान (द)	PROVISIONS(D)			
- जोड़े/घटाईये) मानक आस्तियाँ हेतु प्रावधान	- Add/(less) Provision for Standard Assests	R	0.00	0.00
- निवेशों में मूल्य ह्रास हेतु प्रावधान (पुनः जोड़े)	- Provision for diminution in the value of Investments(added back)		0.00	0.00
योग प्रावधान (द)	Total Provisions (D)		0.00	0.00
लाभ, पूर्व अवधि एवं अन्य समायोजन से पहले ई = (स-द)	Profit before prior period and Other adjustment E=(C-D)		(-)23,87,22,837.87	1,02,23,466.71
घटाईये: गैर निष्पादनकारी आस्तियों हेतु प्रावधान	(LESS): Provision For NPA		(-)43,39,36,000.00	(-)59,34,44,000.00
जोड़े/घटाईये): पूर्व अवधि के समायोजन (फ)	Add/(Less): Prior period adjustment (F)	S	9,58,466.59	7,04,147.09
लाभ कर पूर्व (ई-फ)	Profit before tax (E-F)		(-)67,17,00,371.28	(-)58,25,16,386.20
घटाईये : आय कर के लिए प्रावधान	Less: Provision for Income Tax		0.00	(-)20,00,000.00
जोड़े : पूर्व वर्षों की आय कर वापसी	Add: Income Tax refund of earlier years		66,26,954.00	0.00
लाभ कर पश्चात	Profit After Tax			
लाभ-हानि विनियोजन खाते में ले जाया गया	Carried to Profit and Loss Appropriation Account		(-)66,50,73,417.28	(-)58,45,16,386.20

मोहनलाल गुप्ता
प्रबन्धक

सुबोध दवे
महाप्रबन्धक

जी.एस.सर्मा
संचालक

वी. तिरुमावलवन
संचालक

हमारे इसी दिनांक के प्रतिवेदन अनुसार
वास्ते : आर. डी. जोशी एण्ड कम्पनी
सनदी लेखापाल

Mohanlal Gupta
Manager

Subodh Dave
General Manager

G. S. Sarma
Director

V. Thirumavalvan
Director

As per our separate
report of even date
For : R.D. Joshi & Co.
Chartered Accountants

स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस.
प्रबन्ध संचालक

अनुराग जैन, आय.ए.एस.
अध्यक्ष

Smita Bharadwaj, IAS
Managing Director

Anurag Jain, IAS
Chairman

(भगवान अग्रवाल)
भागीदार स. सं. 400047

स्थान : इन्दौर

दिनांक : 05 नवम्बर, 2020

Place : INDORE

Dated : November 05, 2020

(Bhagwan Agrawal)
Partner M No. 400047
UDIN: 19400047AAAAA0856



MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Profit and Loss Account for the year ended on March 31, 2020

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ एवं हानि खाता 31 मार्च 2020 की स्थिति के अनुसार

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	Schedule Reference अनुसूची संदर्भ	As on 31-Mar-20 31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार	As on 31-Mar-19 31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार
विनियोजन खाता	Appropriation Account			
विगत तुलन पत्र के अनुसार अतिशेष	Balance as per last Balance Sheet	-	(2,68,27,56,521.89)	(2,09,82,40,135.69)
संचित हानियाँ	Accumulated losses			
जोड़े:	Add:			
- लाभ वर्ष के लिए लाभ-हानि खाते के अनुसार	- Profit for the year as per Profit and Loss Account		(66,50,73,417.28)	(58,45,16,386.20)
- निवेश उतार-चढ़ाव संचय (यदि उपलब्ध हो)	- Investment Fluctuation reserve (if available)		0.00	0.00
घटाइये:	Less:			
- विशेष संचय (आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36(1)(viii) के अंतर्गत)	- Special reserve (u/s. 36(1)(viii) of the Income Tax Act, 1961)		0.00	0.00
- घसारा अधिक्त्य	- Depreciation Surplus		0.00	0.00
- लाभांश घाटा-वर्ष	- Dividend deficit-year		0.00	0.00
- प्रस्तावित लाभांश	- Proposed Dividend			
- लाभांश वितरण कर	- Dividend Distribution Tax		0.00	0.00
- निवेश उतार-चढ़ाव संचय	- Investment Fluctuation Reserve		0.00	0.00
- सावधि जमा मोचन संचय	- Fixed Deposit Redemption Reserve		0.00	0.00
- अधिमान शेयर पूँजी मोचन संचय	- Preference Share Capital Redemption		0.00	0.00
- संचय	- Reserve			
- ऋणपत्र मोचन संचय	- Debenture Redemption Reserve		0.00	0.00
संचित हानियाँ	Accumulated losses		(3,34,78,29,939.17)	(2,68,27,56,521.89)
- आकस्मिक देयताएँ	- Contingent Liabilities	T		
- महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं टिप्पणियाँ और जो लेखा के हिस्से हैं।	- Significant accounting policies & notes to & forming part of accounts	U		

मोहनलाल गुप्ता प्रबन्धक	सुबोध दवे महाप्रबन्धक	जी.एस.सर्मा संचालक	वी. तिरुमावलवन संचालक	हमारे इसी दिनांक के प्रतिवेदन अनुसार वास्ते : आर. डी. जोशी एण्ड कम्पनी सनदी लेखापाल
Mohanlal Gupta Manager	Subodh Dave General Manager	G. S. Sarma Director	V. Thirumavalvan Director	As per our separate report of even date For : R.D. Joshi & Co. Chartered Accountants

स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस. प्रबन्ध संचालक	अनुराग जैन, आय.ए.एस. अध्यक्ष			(भगवान अग्रवाल) भागीदार स. सं. 400047
Smita Bharadwaj, IAS Managing Director	Anurag Jain, IAS Chairman			

स्थान : इन्दौर
दिनांक : 05 नवम्बर, 2020
Place : INDORE
Dated : November 05, 2020

(Bhagwan Agrawal)
Partner M No. 400047
UDIN: 19400047AAAAA0856

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची : ए - शेयर पूँजी
Schedule A: Share Capital

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. अधिकृत पूँजी ₹ 100/- प्रति शेयर वाले 5,00,00,000 इक्विटी शेयर उप-योग	1. Authorised Capital: 5,00,00,000 Equity Shares of Rs. 100/- each Sub-total	5,00,00,00,000.00 5,00,00,00,000.00	5,00,00,00,000.00 5,00,00,00,000.00
2. निर्गमित इक्विटी शेयर पूँजी इक्विटी शेयर पूँजी (रा. वि. नि. अधिनियम की धारा 4 के अंतर्गत) 4,04,04,560 इक्विटी शेयर (गत वर्ष 4,04,04,560) ₹ 100/- प्रत्येक - विशेष श्रेणी शेयर पूँजी (रा. वि. नि. अधिनियम की धारा 4 अ के अंतर्गत) 2,05,620 (गत वर्ष 2,05,620) ₹ 100/- प्रत्येक (रा. वि. नि. अधिनियम की धारा 4 अ के अंतर्गत) उप-योग	2. Issued: Equity Share Capital Equity Share Capital (u/s 4 of the SFCs Act) 4,04,04,560 Equity Shares (Previous year 4,04,04,560) of Rs. 100/- each - Special Share Capital (u/s 4A of the SFCs Act) 2,05,620 Equity Shares (previous year 2,05,620) of Rs.100/- each issued (u/s 4A of the SFCs Act) Sub-total	4,04,04,56,000.00 2,05,62,000.00 4,06,10,18,000.00	4,04,04,56,000.00 2,05,62,000.00 4,06,10,18,000.00
3. अधोलिखित एवं प्रदत्त इक्विटी शेयर पूँजी - इक्विटी शेयर पूँजी (रा. वि. नि. अधिनियम की धारा 4 के अंतर्गत) 4,04,04,560 इक्विटी शेयर (गत वर्ष 4,04,04,560) ₹ 100/- प्रत्येक - विशेष श्रेणी शेयर पूँजी (रा. वि. नि. अधिनियम की धारा 4 अ के अंतर्गत) 2,05,620 इक्विटी शेयर (गत वर्ष 2,05,620) ₹ 100/- प्रत्येक (रा. वि. नि. अधिनियम की धारा 4 अ के अंतर्गत) योग	3. Subscribed and paid up Equity Share Capital - Equity Share Capital (u/s 4 of the SFCs Act) 4,04,04,560 equity shares (Previous year 4,04,04,560) of Rs. 100/- each - Special Share Capital (u/s 4A of the SFCs Act) 2,05,620 equity shares (Previous year 2,05,620) of Rs. 100/- each issued (u/s 4A of the SFCs Act) Total	4,04,04,56,000.00 2,05,62,000.00 4,06,10,18,000.00	4,04,04,56,000.00 2,05,62,000.00 4,06,10,18,000.00



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - बी : संचितियाँ एवं अतिशेष
Schedule B: Reserves and Surplus

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
अ. लाभ वितरण योग्य	A. Distributable Profits		
1. सामान्य संचय (रा.वि.नि. अधिनियम की धारा 35 के अंतर्गत)	1. General Reserve (u/s 35 of SFCs Act)	1,01,99,000.00	1,01,99,000.00
2. विशेष संचय (आय कर अधिनियम 1961 की धारा 36(1) (viii) के अंतर्गत)	2. Special Reserve (u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act 1961)	11,00,00,000.00	11,00,00,000.00
3. निवेश उतार चढ़ाव संचय	3. Investment Fluctuation Reserve	6,58,000.00	6,58,000.00
उप-योग (अ)	Sub-total (A)	12,08,57,000.00	12,08,57,000.00
ब. लाभ वितरण योग्य नहीं	B. Non Distributable Profits		
4. पूँजी संचय	4. Capital Reserve	0.00	0.00
5. विशेष संचय कोष (रा.वि.नि. अधिनियम, 1951 की धारा 35 अ के अंतर्गत)	5. Special Reserve Fund (u/s 35A of the SFCs Act 1951)	1,92,08,657.00	1,92,08,657.00
6. पुनर्मूल्यन संचय प्रारम्भिक शेष 5,96,03,037.34 घटाईये: घसारा खाते से हस्तांतरित 5,23,505.48	6. Revaluation Reserve Opening balance 5,96,03,037.34 Less: Transfer from Dep. A/c 5,23,505.48	5,90,79,531.86	5,96,03,037.34
7. शेयर प्रीमियम खाता	7. Share Premium Account	0.00	0.00
8. सावधी जमा मोचन संचय	8. Fixed Deposit Redemption Reserve	0.00	0.00
9. अधिमान शेयर पूँजी मोचन संचय	9. Preference Share Capital Redemption Reserve	0.00	0.00
10. ऋणपत्र मोचन संचय	10. Debenture Redemption Reserve	0.00	0.00
11. पुनर्संरचना संचय	11. Restructuring Reserve	5,21,82,000.00	10,21,82,000.00
उप-योग (ब)	Sub-total (B)	13,04,70,188.86	18,09,93,694.34
महायोग (अ+ब)	Grand Total (A+B)	25,13,27,188.86	30,18,50,694.34

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - सी : बॉण्ड्स एवं ऋणपत्र
Schedule C: Bonds and Debentures

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
सुरक्षित	Secured	0.00	0.00
उप-योग (अ)	Sub-Total (A)	0.00	0.00
असुरक्षित	Unsecured		
राज्य शासन द्वारा प्रत्याभूत (रा.वि.नि. अधि. 1951 की धारा 7(2) के अंतर्गत)	Guaranteed by State Government (U/S 7(2) of the SFCs Act, 1951)		
एस.एल.आर. बॉण्ड्स	SLR Bonds	0.00	0.00
जोड़े : प्रोद्भूत ब्याज एवं देय	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
नॉन एस.एल.आर. बॉण्ड्स	Non SLR Bonds	0.00	0.00
प्रायवेटली प्लेस्ड बॉण्ड्स	Privately placed Bonds	0.00	0.00
9.15% बॉण्ड्स (प्रायवेट प्लेसमेंट)	9.15% Bonds (Private Placement)	14,85,60,000.00	25,99,80,000.00
8.89% बॉण्ड्स (प्रायवेट प्लेसमेंट)	8.89% Bonds (Private Placement)	25,45,20,000.00	36,36,00,000.00
10.20% बॉण्ड्स (प्रायवेट प्लेसमेंट)	10.20% Bonds (Private Placement)	10,60,00,000.00	18,55,00,000.00
9.20% बॉण्ड्स (प्रायवेट प्लेसमेंट)	9.20% Bonds (Private Placement)	1,00,00,00,000.00	1,00,00,00,000.00
जोड़े : प्रोद्भूत ब्याज एवं देय	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
प्राथमिकता क्षेत्र बॉण्ड्स	Priority Sector Bonds		
जोड़े : प्रोद्भूत ब्याज एवं देय	Add : Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग (ब)	Sub-Total (B)	1,50,90,80,000.00	1,80,90,80,000.00
महायोग (अ) + (ब)	Grand Total (A) + (B)	1,50,90,80,000.00	1,80,90,80,000.00



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - सी के लिए परिशिष्ट : बॉण्ड्स एवं ऋणपत्र

Annexure to Schedule - C : Bonds and Debentures

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

गत वर्ष राशि Previous Year Amount	ब्याज दर Rate of Interest	विवरण	Particulars	परिपक्वता दिनांक Date of Maturity	राशि 31 मार्च 2020 को Amount As on 31-Mar-20
नान एस.एल.आर. बॉण्ड्स (प्रायवेट प्लेसमेन्ट) Non SLR Bonds (Private Placement)					
0.00	9.15%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2010-11	MPFC BONDS 2010-11	30/6/2018	0.00
11,14,20,000.00	9.15%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2010-11	MPFC BONDS 2010-11	30/6/2019	0.00
14,85,60,000.00	9.15%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2010-11	MPFC BONDS 2010-11	30/6/2020	14,85,60,000.00
10,90,80,000.00	8.89%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12	MPFC BONDS 2011-12	01/6/2019	0.00
10,90,80,000.00	8.89%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12	MPFC BONDS 2011-12	01/6/2020	10,90,80,000.00
14,54,40,000.00	8.89%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12	MPFC BONDS 2011-12	01/6/2021	14,54,40,000.00
0.00	10.20%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12	MPFC BONDS 2011-12	01/3/2019	0.00
7,95,00,000.00	10.20%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12	MPFC BONDS 2011-12	01/3/2020	0.00
10,60,00,000.00	10.20%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12	MPFC BONDS 2011-12	01/3/2021	10,60,00,000.00
30,00,00,000.00	9.20%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2014-15	MPFC BONDS 2014-15	19/11/2022	30,00,00,000.00
30,00,00,000.00	9.20%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2014-15	MPFC BONDS 2014-15	19/11/2023	30,00,00,000.00
40,00,00,000.00	9.20%	म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2014-15	MPFC BONDS 2014-15	19/11/2024	40,00,00,000.00
1,80,90,80,000.00				TOTAL	1,50,90,80,000.00

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - डी : उधार
Schedule D: Borrowings

(राशि ₹ में)

(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. भारतीय रिज़र्व बैंक (रा.वि.नि.अ.की धारा 7 (4) के अंतर्गत)	1. Reserve Bank of India (u/s 7(4) of SFCs Act)		
- 90 दिवस तक	- Up to 90 days	0.00	0.00
- 90 दिवस से 18 माह	- 90 days to 18 months	0.00	0.00
- प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	- Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
2. राज्य शासन	2. State Government		
- ऋण (I खाता)	- Borrowings (I A/c)	0.00	0.00
- ऋण (II खाता)	- Borrowings (II A/c)	0.00	0.00
- पूँजी के स्थान पर ऋण (आवंटन हेतु लम्बित को अंश आवेदन राशि दर्शाया गया)	- Loan in lieu of share capital (shown as share appl. money pending allotment)	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
- प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	- Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
3. भारतीय औद्योगिक विकास बैंक	3. Industrial Development Bank of India		
- पुनर्वित्त	- Refinance	0.00	0.00
- लाईन ऑफ़ क्रेडिट	- Line of Credit	0.00	0.00
- पूँजी के स्थान पर ऋण (आवंटन हेतु लम्बित को अंश आवेदन राशि दर्शाया गया)	- Loan in lieu of share capital (shown as share application money pending allotment)	0.00	0.00
- अन्य ऋण	- Other Borrowings	0.00	0.00
- प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	- Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
4. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	4. Small Industries Development Bank of India		
- पुनर्वित्त	- Refinance	0.00	0.00
- लाईन ऑफ़ क्रेडिट	- Line of Credit	1,11,05,22,080.00	1,11,05,22,080.00
- अन्य ऋण	- Other Borrowings	0.00	0.00
- प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	- Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	1,11,05,22,080.00	1,11,05,22,080.00
5. अनुसूचित बैंक	5. Scheduled Banks		
- प्राथमिक क्षेत्र - ऋण	- Priority Sector Lending	0.00	0.00
- अप्राथमिक क्षेत्र - ऋण	- Non-priority Sector lending	0.00	0.00
- अधिविकर्ष	- Overdraft	0.00	0.00
- अन्य ऋण	- Others Loan	2,01,14,95,600.49	2,42,89,59,702.57
- प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	- Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग	Sub-Total	2,01,14,95,600.49	2,42,89,59,702.57
6. अन्य	6. Others:		
- हुडको लिमिटेड - I	- HUDCO Ltd-I	0.00	0.00
- हुडको लिमिटेड - II	- HUDCO Ltd-II	0.00	0.00
- हुडको लिमिटेड - III	- HUDCO Ltd-III	21,75,00,000.00	34,25,13,717.00
- हुडको लिमिटेड - IV	- HUDCO Ltd-IV	37,50,00,000.00	50,00,00,000.00
- हुडको लिमिटेड - V	- HUDCO Ltd-V	1,06,97,35,000.00	1,19,47,35,000.00
जोड़े : - प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
उप-योग	Sub-Total	1,66,22,35,000.00	2,03,72,48,717.00
महायोग	Grand Total	4,78,42,52,680.49	5,57,67,30,499.57



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - ई : जमा राशियाँ

Schedule E: Deposits

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. राज्य शासन जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	1. State Government Add: Interest Accrued and due	0.00 0.00	0.00 0.00
2. अन्य (राज्य वित्त निगम अधिनियम की धारा 8 (2) के अंतर्गत राज्य शासन द्वारा प्रत्याभूत) - स्थानीय निकाय जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय - अन्य कोई व्यक्ति जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	2. From Others (Guaranteed by State Government u/s 8(2) of the SFCs Act) - Local authority Add: Interest Accrued and due - Any other person Add: Interest Accrued and due	0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
3. अन्य जमा राशियाँ - स्थानीय निकाय जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय - अन्य कोई व्यक्ति जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	3. Other Deposits - Local authority Add: Interest Accrued and due - Any other person Add: Interest Accrued and due	0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
महायोग	Grand Total	0.00	0.00

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

अनुसूची - एफ : अन्य देनदारियाँ एवं प्रावधान
Schedule F: Other Liabilities and Provisions

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
अ. अन्य देनदारियाँ	A. Other Liabilities		
1. ब्याज	1. Interest		
अ. - प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	a. Interest accrued and due		
- राज्य सरकार	- State Government	0.00	0.00
ब. - प्रौद्भूत ब्याज एवं अदेय	b. Interest Accrued but not due		
- बॉण्ड्स और ऋणपत्र	- Bonds and Debentures	2,84,49,234.00	3,59,96,067.00
- संस्था एवं बैंक से उधार	- Borrowings from Institution / Banks	2,70,43,217.00	2,88,01,139.00
- अन्य (राज्य सरकार)	- Others (State Government)	0.00	0.00
2. धनादेश संकलन हेतु प्रेषित (एन.पी.ए.)	2. Cheques sent for collection (NPA)	0.00	0.00
3. लाभांश देनदारी	3. Dividend Liability		
- देय लाभांश	- Dividend Payable	38,89,37,026.88	38,89,37,026.88
(रा.वि.नि.अधि.की धारा 6(i) के संशोधन पूर्व के अंतर्गत)	(Sec 6(i) of SFCs Act before amendment)		
घटाईये: विशेष संचय को अंतरित रा.वि.नि.अधि. की धारा 35 अ के अंतर्गत	Less: Transfer to Special Reserve (u/s 35A of SFCs Act)	0.00	0.00
घटाईये: लाभांश घाटा	Less: Dividend Deficit	(38,89,37,026.88)	(38,89,37,026.88)
- अनाधियाचित लाभांश	- Unclaimed Dividend	0.00	0.00
4. बॉण्ड्स/ऋण पत्रों पर अनाधियाचित ब्याज	4. Unclaimed interest on Bonds/Debentures	0.00	0.00
5. कर्मचारी उपदान निधि हेतु प्रावधान	5. Provision for Gratuity to Staff	0.00	0.00
गत वर्ष तुलन-पत्र का शेष	Balance as per last Balance Sheet		
जोड़ : वर्तमान वर्ष के लिए प्रावधान	Add : Provisions during the year	0.00	0.00
घटाईये: कर्मचारियों को प्रदत्त उपदान	Less: Gratuity paid to Staff	0.00	0.00
शुद्ध राशि	Net amount	0.00	0.00
6. अनाधियाचित उपदान	6. Unclaimed Gratuity	0.00	0.00
7. एजेन्सी प्रबंध के अंतर्गत निधियाँ	7. Funds under agency arrangements		
- राज्य शासन	- State Government	0.00	0.00
- भा.ल.उ.वि. बैंक	- SIDBI	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
8. राज्य शासन को देय प्राप्त सहायता	8. Subsidy received payable to State Government	0.00	0.00
9. भा.ओ.वि.बैंक/भा.ल.उ.वि. बैंक को देय राष्ट्रीय इक्विटी निधि	9. Interest received on NEF payable to IDBI/SIDBI	0.00	0.00
10. विविध जमा	10. Sundry Deposits		
- पट्टे / किराया क्रय पर दिये गये उपकरण पर सुरक्षा निधि	- Security deposit on equipment leased/ given on hire purchase	0.00	0.00
- बयाना राशि जमा (रा.वि.नि. अधि.की धारा 29 के अंतर्गत)	- Earnest money deposit (u/s 29 of SFCs Act)	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
11. आस्तियों के विक्रय आधिक्य की देयताएँ	11. Liabilities for Sale of Assets in surplus	0.00	0.00
(रा.वि.नि. अधि.की धारा 29 के अंतर्गत)	(u/s 29 of SFCs Act)		
12. विक्रय की गई आस्तियों के संबंध में वसूल न हुआ ब्याज	12. Unrealized Interest in respect of Assets Sold	0.00	0.00
(रा.वि.नि. अधि.की धारा 29 के अंतर्गत)	(u/s 29 of SFCs Act)		
13. आस्तियों के विक्रय आधिक्य की देयताएँ	13. Liabilities for Sale of Assets in Surplus	0.00	0.00
(रा.वि.नि. अधि.की धारा 31 के अंतर्गत)	(u/s 31 of SFCs Act)		
14. अग्रिम ब्याज	14. Advance Interest	0.00	0.00
15. ऋण ग्रहिता की पेशगी	15. Borrowers' Imprest	0.00	0.00
16. नकद अंतर	16. Cash Margin	0.00	0.00
17. स्रोत पर काटा गया आयकर देय	17. TDS Payable	1,38,507.00	1,02,182.00



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - एफ : अन्य देनदारियाँ एवं प्रावधान
Schedule F: Other Liabilities and Provisions

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
18. अन्य	18. Others		
- अन्य संस्थाओं / सह-ऋणदाताओं की देनदारियाँ संयुक्त वित्त पोषित	- Liability to other Institutions/Co-lenders in respect of sale of assets of jointly financed units	1,36,33,827.00	1,36,33,827.00
- विविध जमा एवं अन्य	- Sundry Deposits and Others	3,66,98,849.07	3,91,93,384.68
- विविध देनदारियाँ	- Sundry Liabilities	22,12,22,187.07	9,16,60,004.32
- राज्य सरकार देनदारियाँ	- Amount Payable to GoMP	5,83,46,573.86	5,73,40,525.59
- कर्मचारी भविष्य निधि	- Staff Provident Fund	0.00	0.00
- बकाया व्यय	- Outstanding Expenses	2,21,21,453.32	2,75,67,580.00
उप-योग (अ)	Sub-Total (A)	40,76,53,848.32	29,42,94,709.59
ब. प्रावधान	B Provisions		
19. अर्जित अवकाश हेतु प्रावधान	19. Provision for Earned Leave	9,56,73,092.00	8,59,69,658.00
20. उपदान (ग्रेच्युटी) हेतु प्रावधान	20. Provision for Gratuity to staff	0.00	0.00
21. निवेशों में मूल्य ह्रास हेतु प्रावधान	21. Provision for diminution in the value of Investments	2,00,61,424.00	1,90,11,888.00
22. मानक आस्तियों हेतु आकस्मिक प्रावधान	22. Contingent provision against Standard Assets	7,69,43,000.00	7,69,43,000.00
23. गारंटी शुल्क हेतु प्रावधान	23. Provision for Guarantee Fee	0.00	0.00
24. बैंक मिलान के विरुद्ध प्रावधान	24. Provision against Bank Reconciliation	0.00	0.00
25. लाभांश हेतु प्रावधान	25. Provision for Dividend	0.00	0.00
26. लाभांश वितरण कर का प्रावधान	26. Provision for Dividend Distribution Tax	0.00	0.00
27. उपदान (ग्रेच्युटी) हेतु प्रावधान	27. Provision for Gratuity	1,56,24,000.00	29,76,533.00
28. आयकर हेतु प्रावधान	28. Provision for Income Tax	0.00	20,00,000.00
29. सेवा कर हेतु प्रावधान	29. Provision for Service Tax	0.00	0.00
30. व्यय हेतु प्रावधान	30. Provision for Expenses	0.00	0.00
उप-योग (ब)	Sub-total (B)	20,83,01,516.00	18,69,01,079.00
महायोग (अ) + (ब)	Total (A)+(B)	61,59,55,364.32	48,11,95,788.59

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - जी : नकद एवं बैंकों में शेष
Schedule G: Cash and Bank Balances

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. हस्तस्थ नकदी#	1. Cash in Hand #	1,71,338.86	3,75,142.56
2. बैंकों में शेष*	2. Balance with Banks*		
- भारतीय रिजर्व बैंक	- Reserve Bank of India	0.00	0.00
- भारतीय स्टेट बैंक और उसके सहयोगी	- State Bank of India and its subsidiaries	2,17,258.67	3,39,225.67
- कोषालय	- Treasury	0.00	0.00
- अनुसूचित बैंक	- Scheduled Banks	2,51,24,001.53	6,05,92,971.20
- म.प्र. राज्य सहकारी बैंक	- M P State Co-operative Bank Ltd.	0.00	0.00
- अन्य बैंक	- Other Banks	0.00	0.00
- अल्पकालीन जमा राशि (केवल अनुसूचित बैंकों में)	- Short Term Deposit (in Scheduled Bank only)	4,08,19,180.00	3,81,76,314.00
- अल्पकालीन जमा राशि पर प्रोदभूत ब्याज किन्तु अदेय	- Interest accrued but not due in STDR	13,18,330.00	12,47,884.00
- प्रेषण परिगमन में	- Remittances in Transit	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	6,76,50,109.06	10,07,31,537.43
3. धनादेश नकदीकरण में (एन.पी.ए.)	3. Cheques under realization (NPA)	0.00	0.00
योग	Total	6,76,50,109.06	10,07,31,537.43
* बैंकों में शेष का विभाजन	* Breakup Of Bank Balances		
- चालू खातों में	- Current accounts		
- प्रधान कार्यालय	- Head Office	1,63,59,968.01	6,86,07,186.84
- शाखा कार्यालय	- Branches	89,81,292.19	(76,74,989.97)
- बचत खातों में	- Saving accounts		
- प्रधान कार्यालय	- Head Office	0.00	0.00
- शाखा कार्यालय	- Branches	0.00	0.00
# - हस्तस्थ नकदी का विभाजन	# Breakup of Cash in Hand		
- प्रधान कार्यालय	- Head Office	84,253.00	29,315.00
- शाखा कार्यालय	- Branches	87,085.86	3,45,827.56
लाभांश खाता	Dividend Account	0.00	0.00
अल्पकालीन जमा राशि	Short Term Deposit	4,08,19,180.00	3,81,76,314.00



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - एच : निवेश
Schedule H: Investments

(राशि ₹ में)

(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
अ : परिपक्वता तक रोके गये	A: Held till Maturity		
1. स्वयं का निवेश	1. Own Investments		
(i) शासकीय प्रतिभूतियाँ	(i) Government Securities		
- उद्धृत	- Quoted		
- केन्द्र शासन	- Central Government	0.00	0.00
- राज्य शासन	- State Government	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
- केन्द्र शासन	- Central Government	0.00	0.00
- राज्य शासन	- State Government	0.00	0.00
उप-योग	Sub-Total	0.00	0.00
(ii) हामीदारी ठहराव के अंतर्गत प्राप्त	(ii) Acquired under underwriting agreement		
- उद्धृत	- Quoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specifying whether equity or preference)	0.00	0.00
- ऋणपत्र / बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
घटाईये : हामीदारी कमीशन	Less: Underwriting Commission	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specifying whether equity or preference)	0.00	0.00
- ऋणपत्र / बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
घटाईये : हामीदारी कमीशन	Less: Underwriting Commission	0.00	0.00
उप-योग	Sub-Total	0.00	0.00
(iii) अन्य	(iii) Others		
- उद्धृत	- Quoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specifying whether equity or preference)		
- इक्विटी	- Equity	0.00	0.00
- ऋणपत्र / बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य (उद्धृत परन्तु अब असूचीबद्ध)	- Others (Quoted but delisted now)	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान) इक्विटी	- Shares (Specifying whether equity or preference)		
- इक्विटी	- Equity	1,85,03,46,600.00	1,85,03,46,600.00
- ऋणपत्र / बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - एच : निवेश

Schedule H: Investments

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
2. ऋणों एवं अग्रिमों की श्रेणियों पर निवेश	2. Investments in the nature of Loans and Advance		
I) विशेष श्रेणी की अंशपूँजी में से निवेश	(i) Investments out of Special Class Of Share Capital		
- उद्धृत	- Quoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान इक्विटी)	- Shares (Specifying whether Equity or Preference)	0.00	0.00
- ऋणपत्र/बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specifying whether Equity or Preference)	0.00	0.00
- ऋणपत्र/बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
II) अन्य	(ii) Others		
- उद्धृत	- Quoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specify whether Equity or Preference)	0.00	0.00
- ऋणपत्र/बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
- शेयर (इक्विटी)	- Shares (Equity)	0.00	0.00
- ऋणपत्र/बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
घटाइये : गैर निष्पादनकारी आस्तियों हेतु प्रावधान	Less: NPA Provision	0.00	0.00
उप-योग योग (अ)	Sub-total Total (A)	0.00 1,85,03,46,600.00	0.00 1,85,03,46,600.00
ब. विक्रय के लिए उपलब्ध स्वयं का निवेश	B: Available for Sale Own Investments		
- उद्धृत	- Quoted		
- शेयर (इक्विटी)*	- Shares (Equity)*	21,07,040.00	23,44,000.00
- ऋणपत्र / बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
- शेयर (इक्विटी)	- Shares (Equity)	1,80,33,900.00	1,80,33,900.00
- ऋणपत्र/बॉण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	2,01,40,940.00	2,03,77,900.00
स:व्यवसाय / व्यापार के लिए रोके गये स्वयं का निवेश	C: Held for trading Own Investments		
- उद्धृत	- Quoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specifying whether Equity or Preference)	0.00	0.00
- ऋण-पत्र / बाण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
- अनुद्धृत	- Unquoted		
- शेयर (दर्शाये इक्विटी या अधिमान)	- Shares (Specifying whether Equity or Preference)	0.00	0.00
- ऋण-पत्र / बाण्ड्स	- Debentures/Bonds	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
उप-योग महायोग	Sub-total Grand Total	0.00 1,87,04,87,540.00	0.00 1,87,07,24,500.00

* 31-03-2020 को अंकित निवेशों का कुल बाजार मूल्य ₹ 39,93,715.00 है।

* Aggregate market value of quoted investments as on 31-03-2020 is ₹ 39,93,715.00



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर

तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Investment in Shares

अनुसूची - एच के लिए परिशिष्ट :

सार्वजनिक लिमिटेड कम्पनियों एवं बैंको में निवेश

Annexure to Schedule-H:

Investment in Public Limited Companies & Banks

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

कंपनी का नाम	Name of Company	अंशों की संख्या No. of Shares Subscribed	31-03-2020 को निगमित राशि As at 31-03-2020 Amount	अंशों की संख्या No. of Shares Subscribed	31-03-2019 को निगमित राशि As at 31-03-2019 Amount
अ. शेयर अनुदधृत (इक्विटी)					
A. Unquoted Shares (Equity)					
1. मे. एम. पी. कॉन लिमिटेड	1. M/s M P Con Ltd.	60	60,000.00	60	60,000.00
2. मे. एम. पी. पावर जनरेटिंग कम्पनी लिमिटेड	2. M/s M P Power Generating Co. Ltd.	1,85,00,000	1,85,00,00,000.00	1,85,00,000	1,85,00,00,000.00
3. मे. एम. पी. वेन्चर कैपिटल फायनेंस लि.	3. M/s M.P. Venture Capital Fin. Ltd.	2366	2,36,600.00	2366	2,36,600.00
4. मे. एम. पी. वेन्चर कैपिटल फायनेंस ट्रस्टी लि.	4. M/s M.P. Venture Capital Fin. trustee Ltd.	500	50,000.00	500	50,000.00
योग (अ)	Total (A)		1,85,03,46,600.00		1,85,03,46,600.00
ब. I) शेयर उद्धृत (इक्विटी)					
B a. Quoted Shares (Equity)					
1. बैंक ऑफ बड़ौदा (देना बैंक)#	1. M/s Bank of Baroda (Dena Bank)#	4,752	12,96,000.00	43,200	12,96,000.00
2. में. कंटेनर कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया	2. M/s Container Corporation of India	8,375	70,000.00	9,375	70,000.00
3. मे. गोरानी इन्डस्ट्रीज लि., इन्दौर	3. M/s Gorani Industries Ltd., Indore	74,104	7,41,040.00	97,800	9,78,000.00
योग (I)	Total (a)		21,07,040.00		23,44,000.00
II). शेयर अनुदधृत (इक्विटी)					
b. Unquoted Shares (Equity)					
1. मे. शमा फोर्ज कंपनी, भोपाल	1. M/s Shama Forge Co, Bhopal	10	100.00	10	100.00
2. मे. पराग फेन्स लि., देवास	2. M/s Parag Fans Ltd, Dewas	91,280	18,26,000.00	91,280	18,26,000.00
3. मे. वर्टेक्स फार्मा, इन्दौर	3. M/s Vertex Pharma, Indore	1,00,000	15,00,000.00	1,00,000	15,00,000.00
4. मे. इन्डो लैब्स लि., इन्दौर	4. M/s Endo Labs Ltd., Indore	1,00,000	10,00,000.00	1,00,000	10,00,000.00
5. मे. डायमंड फूटवेअर्स लि., ग्वालियर	5. M/s Diamond Footwears Ltd., Gwalior	1,00,000	10,00,000.00	1,00,000	10,00,000.00
6. मे. छाबड़ा स्पिनर्स लि., धामनोद	6. M/s Chhabra Spinners Ltd., Dhamnod	77,778	14,00,000.00	77,778	14,00,000.00
7. मे. प्राइमस केमिकल्स लि., उज्जैन	7. M/s Primus Chemicals Ltd., Ujjain	2,50,000	25,00,000.00	2,50,000	25,00,000.00
8. मे. विशाल एग्रीटेक इंडिया लि., इन्दौर	8. M/s Vishal Agritech India Ltd., Indore	1,80,000	18,00,000.00	1,80,000	18,00,000.00
9. मे. रतलाम इलेक्ट्रो मेग्नेटिक्स लि., रतलाम	9. M/s Ratlam Electro Magnetics Ltd., Ratlam	1,00,000	16,00,000.00	1,00,000	16,00,000.00
10. मे. सुल इंडिया लि., इन्दौर	10. M/s SUL India Ltd., Indore	2,00,000	40,00,000.00	2,00,000	40,00,000.00
11. मे. परसरामपुरिया सिंथेटिक्स लि., नई दिल्ली*	11. M/s Parasrampuriah Synthetics Ltd., New Delhi*	2,81,560	14,07,800.00	2,81,560	14,07,800.00
योग (II)	Total (b)		1,80,33,900.00		1,80,33,900.00
योग ब = (I + II)	Total B= (a+b)		2,01,40,940.00		2,03,94,900.00
महायोग (अ + ब)	Grand Total (A + B)		1,87,04,87,540.00		1,87,07,24,500.00

* इस कम्पनी के शेयर अंशतः अदा किये गये हैं। बकाया राशि ₹ 19.71 लाख आकस्मिक देयताएँ में दर्शाये हैं।

* Shares of this company are partly paid. The balance amount of ₹ 19.71 Lakh has been provided as contingent liability.

बैंक ऑफ बड़ौदा में देना बैंक के विलय से अंशों (शेयर) की संख्या 43200 से घटकर 4752 हो गई है। बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा देना बैंक के 1000 अंशों (शेयर) के बदले 110 अंशों (शेयर) का आवंटन किया गया है।

Dena Bank and Bank of Baroda merger has reduced the number of shares from 43200 to 4752. Bank of Baroda has allotted 110 shares against 1000 shares of Dena Bank.

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - आय : ऋण एवं अग्रिम
Schedule I: Loan & Advances

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
व्यवसाय प्रचालन (अ)	Business Operations (A)		
1. सावधि ऋण	1. Term loans	7,14,46,67,391.66	8,27,89,34,249.99
जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय (मानक सम्पतियाँ)	Add: Interest Accrued & due (Standard Assets)	39,61,517.00	1,75,51,746.01
जोड़े : ब्याज मेमोरेण्डम	Add: Interest Memorandum	97,54,41,010.56	60,52,20,856.43
जोड़े : फण्डेड ब्याज	Add: Funded Interest	0.00	3,18,38,241.00
2. कार्यशील पूँजी सावधि ऋण	2. Working Capital Medium Term Loan	12,85,89,068.59	15,54,12,173.85
जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
जोड़े : ब्याज मेमोरेण्डम	Add: Interest Memorandum	1,40,49,388.00	1,45,29,934.00
उप-योग	Sub-total	8,26,67,08,375.81	9,10,34,87,201.28
1. भाड़ा क्रय वित्त	1. Hire Purchase Finance	0.00	0.00
स्टॉक भाड़े पर	Stock on Hire	0.00	0.00
घटाइये : अपरिपक्व वित्तीय व्यय	Less: Unmatured Finance Charges	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
2. पट्टा वित्त (1 अप्रैल 2001 से पट्टा)	2. Lease Finance (lease from April 1, 2001)	0.00	0.00
घटाइये : अनार्जित वित्तीय आय	Less: Unearned Finance Income	0.00	0.00
उप-योग	Sub-total	0.00	0.00
3. फेक्टरिंग/कार्यशील पूँजी वित्त	3. Factoring/Working Capital Financing	0.00	0.00
जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
4. धुनाये गये बिल	4. Bill discounted	0.00	0.00
जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
5. विशेष श्रेणी की अंशपूँजी में से ऋण एवं अग्रिमों के रूप में सहायता	5. Assistance out of Special Class Of Share Capital in the nature of loan and advances	0.00	0.00
जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं अग्रिम	Add: Interest Accrued and due	0.00	0.00
6. ऋणग्रहिता के पक्ष में किया गया व्यय	6. Expenses incurred on behalf of Loanee	0.00	0.00
7. अन्य ऋण एवं अग्रिम	7. Other Loan and Advances	0.00	0.00
8. मानक आस्तियों पर प्रौद्भूत ब्याज किन्तु अदेय	8. Interest Accrued but not due on standard assets	2,16,16,102.00	5,08,41,399.00
उप-योग	Sub-total	2,16,16,102.00	5,08,41,399.00
योग	Total	8,28,83,24,477.81	9,15,43,28,600.28
घटाइये : ब्याज मेमोरेण्डम (एन.पी.ए)	Less: Interest Memorandum(NPA)	98,94,90,398.56	61,97,50,790.43
		7,29,88,34,079.25	8,53,45,77,809.85
घटाइये : गैर-निष्पादनकारी आस्तियों हेतु प्रावधान	Less: NPA Provision	1,74,96,10,000.00	1,26,56,74,000.00
		5,54,92,24,079.25	7,26,89,03,809.85
ऋण एवं अग्रिमों की शुद्ध राशि (अ)	Net amount of Loans and Advances (A)	5,54,92,24,079.25	7,26,89,03,809.85
एजेन्सी प्रचालन (ब)	Agency Operations (B)		
9. राज्य शासन से प्राप्त राशि में से एजेन्सी ऋण वितरण	9. Agency Loans disbursed out of Funds Received from State Government	0.00	0.00
10. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक से प्राप्त राशि में से एजेन्सी ऋण वितरण	10 Agency loans disbursed out of Funds Received from SIDBI	0.00	0.00
योग (ब)	Total(B)	0.00	0.00
योग (अ) + (ब)	Total (A) + (B)	5,54,92,24,079.25	7,26,89,03,809.85



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - जे : स्थायी परिसम्पत्तियाँ
Schedule-J: Fixed Assets

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	मूल्य ह्रास की दर Useful Life in Years	31 मार्च 2019 को (राशि वर्ष) As on March 31 (Previous Year) 2019	लागत पर / Gross Block	वर्ष में वृद्धि Additions During the year	कटौती (वर्ष के दौरान) Deductions During the year	31 मार्च 2020 को (इस वर्ष) As on March 31 (Current Year) 2020	मूल्य ह्रास (घसारा) / Depreciation	कटौती (वर्ष के दौरान) Deduction During the year	31 मार्च 2020 को (इस वर्ष) As on March 31 (Current Year) 2020	शुद्ध परिसम्पत्तियाँ / Net Block	31 मार्च 2020 को (इस वर्ष) As on March 31 (Current Year) 2020	31 मार्च 2019 को (राशि वर्ष) As on March 31 (Previous Year) 2019
स्वयं परिसम्पत्तियाँ	Own assets												
1. भूमि	Land												
- पूर्ण स्वामित्व	- Freehold	0	4,79,68,493.32	0.00	0.00	70,959.00	4,78,97,534.32	0.00	0.00	0.00	4,78,97,534.32	4,79,68,493.32	
- लीजहोल्ड एवं साइट डेवेलपमेंट	- Leasehold & Site Development												
2. भवन	Building	60	5,90,98,373.80	0.00	0.00	0.00	5,90,98,373.80	9,42,333.33	0.00	1,99,38,290.88	3,91,60,082.92	4,01,02,416.25	
3. वाहन	Vehicles	8 to 10	1,01,35,342.16	2,18,516.00	0.00	4,75,844.00	98,78,014.16	8,38,642.09	4,52,051.80	76,35,358.68	22,42,655.48	28,86,573.77	
4. कार्यालयीन उपकरण	Office Equipment	3	49,00,354.76	0.00	0.00	1,00,708.50	47,99,646.26	32,172.72	95,673.07	45,39,881.61	2,59,764.65	2,96,972.80	
- कंप्यूटर	- Computer												
- डेड स्टॉक एवं फर्नीचर	- Dead Stock & Furniture	5	50,66,929.65	1,25,481.36	0.00	1,56,096.00	50,36,315.01	2,85,819.52	1,48,291.20	44,97,217.61	5,39,097.40	7,07,240.36	
- अन्य कार्यालयीन उपकरण	- Other Office Equipments	10	96,71,240.37	0.00	0.00	0.00	96,71,240.37	2,66,880.59	0.00	79,22,036.56	17,49,203.81	20,16,084.40	
- फर्नीचर एवं फिक्स्चर्स	- Furniture and Fixtures	15	4,35,218.00	0.00	0.00	0.00	4,35,218.00	27,563.81	0.00	50,166.14	3,85,051.86	4,12,615.67	
- सोलर सिस्टम	- Solar System	10	10,328.67	0.00	0.00	10,328.67	0.00	0.00	0.00	9,812.23	516.44	516.44	
- सायकल	- Cycle	5	13,10,653.10	22,177.98	0.00	2,82,058.70	10,50,772.38	23,528.19	2,67,955.76	9,24,571.90	1,26,200.48	1,41,653.63	
- ऑफिस ऑटोमेशन उपकरण	- Office Automation												
उपयोग (अ)	Sub-Total (A)		13,85,96,933.83	3,66,175.34	0.00	10,85,686.20	13,78,77,442.97	24,16,940.25	9,63,971.83	4,55,17,335.61	9,23,60,107.36	9,45,32,566.64	
पूंजीगत कार्य प्रयोजन हेतु - (ब)	Capital work in progress (B)		14,80,23,179.75	9,03,99,183.52	0.00	0.00	23,84,22,363.27	0.00	0.00	0.00	23,84,22,363.27	14,80,23,179.75	
पूंजीगत व्यय पर अग्रिम - (स)	Advances on account of Capital Expenditure (C)		47,04,750.00	0.00	0.00	47,04,750.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47,04,750.00	
			1,010.00	0.00	0.00	0.00	1,010.00	0.00	0.00	0.00	1,010.00	1,010.00	
योग : पूंजीगत सम्पत्तियाँ (अ+ब+स)	Total of own Assets (D) = (A+B+C)		29,13,25,873.58	9,07,65,358.86	0.00	57,90,416.20	37,63,00,816.24	24,16,940.25	9,63,971.83	4,55,17,335.61	33,07,83,480.63	24,72,61,506.39	
लीज पर दी गई सम्पत्तियाँ	Assets given on Lease												
6. मशीनरी	Machinery		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7. वाहन	Vehicles		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
8. कार्यालयीन उपकरण	Office Equipments												
- कंप्यूटर	- Computer		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
- अन्य कार्यालयीन उपकरण	- Other Office Equipment		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9. अन्य	Others		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
लीज परिसम्पत्तियों का योग - (द)	Total of Leased Assets (E)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
कुल परिसम्पत्तियाँ (द+इ)	Total Assets = (D+E)		29,13,25,873.58	9,07,65,358.86	0.00	57,90,416.20	37,63,00,816.24	24,16,940.25	9,63,971.83	4,55,17,335.61	33,07,83,480.63	24,72,61,506.39	

* घसारा ₹ 24,16,940.25 में घसारा ₹ 5,23,505.48 पुनर्मूल्यांकन संयच को नामे भी सम्मिलित है।
Depreciation ₹ 24,16,940.25 includes depreciation of ₹ 5,23,505.48 debited to revaluation reserve.

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन-पत्र से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - के : अन्य परिसम्पत्तियाँ
Schedule K: Other Assets

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
अन्य परिसम्पत्तियाँ	OTHER ASSETS		
1. कर्मचारियों को ऋण	1. Staff Loans	70,69,445.49	97,14,718.80
2. यात्रा अग्रिम	2. Travelling Advances		
- संचालकगण	- Directors	0.00	0.00
- अन्य	- Others	0.00	0.00
3. अन्य अग्रिम एवं जमा	3. Other Advances and Deposits	1,12,73,248.33	1,14,02,586.14
4. अग्रिम आयकर अदायगी	4. Income Tax Paid in Advance	3,04,89,695.00	2,95,94,308.00
5. दावे के भरपाई में प्राप्त आस्तियाँ	5. Assets acquired in satisfaction of the claims	0.00	0.00
6. अनुदान शेष	6. Subsidy due from		
- राज्य शासन	- State Government	0.00	0.00
- भारतीय औद्योगिक विकास बैंक	- IDBI	0.00	0.00
- भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	- SIDBI	0.00	0.00
7. पट्टा भाड़ा प्राप्य (1 अप्रैल 2001 के पूर्व पट्टाधारी)	7. Lease Rental Receivable (for leases prior to April 1, 2001)	0.00	0.00
8. न्यासधारिता शुल्क प्राप्य	8. Trusteeship Fee Receivable	0.00	0.00
9. परामर्श शुल्क प्राप्य	9. Consultancy Fee Receivable	0.00	0.00
10. पट्टा सीमा समायोजन खाता	10. Lease terminal adjustment account	0.00	0.00
11. सम्पत्ति अंशों का विलम्बित आबंटन (राज्य वित्त निगम अधिनियम की धारा 6(5) के अंतर्गत)	11. Shares surrendered pending allotment (under sec. 6(5) of the SFCs' Act)	0.00	0.00
12. अन्य-	12. Others :-		
- पूर्वदत्त व्यय	- Prepaid Expenses	9,24,076.74	9,66,554.00
- भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक से प्राप्य छूट	- Rebate receivable from SIDBI	0.00	0.00
- कर्मचारी से वसूली योग्य राशि	- Amount recoverable from Employee	0.00	0.00
- बॉण्ड्स पर प्रारम्भिक व्यय	- Preliminary expenses on Bonds	59,01,620.00	78,18,940.00
- सेनवेट क्रेडिट (सेवाकर)	- Cenvat Credit (Service Tax)	0.00	0.00
महायोग	Grand Total	5,56,58,085.56	5,94,97,106.94



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - एल : परिचालन से आय

Schedule L: Income from Operations

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. ऋण एवं अग्रिमों पर ब्याज - मियादी ऋण - सेतु ऋण-मियादी ऋण - सेतु ऋण - सहायता ऋण - मियादी कार्यशील पूंजी ऋण - अपलेखित खातों से वसूली (ए.आर.सी.)	1. Interest on Loan and Advances - Term Loans - Bridge Loans - Term Loans - Bridge Loans - Subsidy Loans - Working Capital Term Loans - Recovery in written off accounts (ARC)	72,12,29,176.73 0.00 0.00 38,47,171.00 2,50,342.00	96,22,34,009.81 0.00 0.00 22,56,018.00 5,68,635.00
2. निवेश से आय ऋण एवं अग्रिम के रूप में- - अपरिवर्तनीय ऋणपत्रों पर ब्याज - मोचनीय अधिमान शेयरों पर लाभांश	2. Income from Investment in the nature of Loans and Advances - Interest on Non Convertible Debentures - Dividend on Redeemable Preference Shares	0.00 0.00	0.00 0.00
3. भुनाये गये बिल से आय	3. Income from Bill Discounting	0.00	0.00
4. फेक्टरिंग/कार्यशील पूंजी वित्त से आय	4. Income from Factoring/Working Capital Financing	0.00	0.00
5. लीज किराया जोड़े/घटाएँ- पट्टा समकरण संचय (1 अप्रैल 2001 के पूर्व पट्टाधारी से सम्बन्धित आवेदन)	5. Lease Rentals Add/Less : Lease Equalization Reserve (application in respect of leases prior to April 1, 2001)	0.00 0.00	0.00 0.00
6. पट्टा प्रभार (1 अप्रैल 2001 को या तत्पश्चात पट्टा व्यवहार)	6. Lease Charges (lease transaction on or after April 1, 2001)	0.00	0.00
7. भाड़ा प्रसार	7. Hire Charges	0.00	0.00
8. प्रत्याभू कमीशन	8. Guaranteeing Commission	0.00	0.00
9. हामीदारी कमीशन	9. Underwriting Commission	0.00	0.00
10. प्रक्रिया शुल्क	10. Processing Fees	3,86,326.00	40,09,967.00
11. अपफ्रन्ट शुल्क	11. Upfront Fees	17,20,000.00	1,29,73,050.00
12. समय के पूर्व ऋण अदायगी पर प्रीमियम	12. Premium on Prepayment/ Foreclosure of loan	0.00	0.00
13. न्यासधारिता गतिविधियों से आय	13. Income from Trusteeship Activity	0.00	0.00
14. परामर्श सेवाओं से शुल्क	14. Fee from Consultancy Services	0.00	0.00
15. अन्य व्यावसायिक गतिविधियों से आय	15. Income from Other Business Activities	0.00	0.00
महायोग	Grand Total	72,74,33,015.73	98,20,41,679.81

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - एम : अन्य आय

(राशि ₹ में)

Schedule M: Other Income

(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. स्वयं के निवेश पर आय	1. Income on Own Investments		
- अंशों पर लाभांश	- Dividend Income	92,437.50	34,125.00
- ब्याज से आय	- Interest Income	0.00	0.00
2. जमा पर ब्याज - भारतीय रिजर्व बैंक/अन्य बैंकों से	2. Interest on Balances with RBI/Other Banks	57,52,272.00	56,47,764.00
3. स्वयं की परिसम्पत्तियों की बिक्री पर लाभ	3. Profit on Sale of Own Assets	31,725.00	17,929.10
4. निवेश की बिक्री पर लाभ	4. Profit on Sale of Investments	9,46,551.84	28,050.00
5. अधिग्रहित सम्पत्तियों की बिक्री पर लाभ	5. Profit on Sale of Acquired Assets	0.00	0.00
6. डूबत ऋण वसूल	6. Bad debts recovered	0.00	0.00
7. सेवा प्रभार सीड केपिटल (अभिकर्ता कार्य)	7. Service Charges on Seed Capital (Agency Function)	0.00	0.00
8. अंश हस्तांतरण शुल्क	8. Share Transfer Fee	0.00	0.00
9. किराया (प्राप्ति)	9. Rent (Receipt)	4,55,000.00	3,60,000.00
10. आयकर वापसी पर प्राप्त ब्याज	10. Interest received on Income Tax Refund	16,80,636.00	1,81,440.00
11. कर्मचारी के ऋणों पर ब्याज:	11. Interest on staff loans;		
- भवन ऋण	- House Building Loan	4,12,874.65	2,75,761.97
- वाहन ऋण	- Conveyance Loan	6,443.52	18,666.59
- कम्प्यूटर ऋण	- Computer Loan	1,449.93	1,677.26
12. फार्म की बिक्री से आय	12. Income from Sale of Forms	0.00	0.00
13. अन्य	13. Others		
- विविध आय	- Misc. Receipts	11,16,679.00	21,91,488.00
- सेवा प्रभार	- Service Charges	0.00	50.00
- बयाना राशि का जफतीकरण	- Earnest money deposit forfeited	0.00	35,000.00
- जप्त सम्पत्ति (विक्रय राशि)	- Forfeited Assets (Sale Price)	0.00	0.00
- अन्वेषण / परीक्षण शुल्क	- Investigation / Scrutiny Fee	0.00	0.00
- प्राप्त कमीशन	- Commission Received	0.00	0.00
- म.प्र. शासन से प्राप्त अनुदान	- Grant received from GoMP	0.00	0.00
- भारतीय जीवन बीमा निगम से प्राप्त कमीशन	- Commission received from LIC	0.00	0.00
- भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक से प्राप्त छूट	- Rebate received from SIDBI	0.00	0.00
- आयकर वापसी	- Income Tax Refund	0.00	0.00
- मेट जमा उपयोग	- MAT credit utilised	0.00	0.00
महायोग	Grand Total	1,04,96,069.44	87,91,951.92



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION,INDORE
Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - एन : ब्याज व्यय
Schedule N: Interest Expenses

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. बॉण्ड्स एवं ऋणपत्रों पर ब्याज	1. Interest on Bonds/Debentures	0.00	0.00
2. 9.15% बॉण्ड्स पर ब्याज	2. Interest on 9.15% Bonds	1,61,69,121.00	2,63,01,994.00
3. 8.89% बॉण्ड्स पर ब्याज	3. Interest on 8.89% Bonds	2,43,35,363.00	3,23,24,040.00
4. 10.20% बॉण्ड्स पर ब्याज	4. Interest on 10.20% Bonds	1,82,64,480.00	2,63,41,290.00
5. 9.20% बॉण्ड्स पर ब्याज	5. Interest on 9.20% Bonds	9,19,59,368.00	9,20,00,000.00
6. उधार पर ब्याज	6. Interest on Borrowing from:		
* भारतीय रिजर्व बैंक	* RBI		
- 90 दिवस	- Upto 90 Days	0.00	0.00
- 90 दिवस से 18 माह	- 90 days to 18 months	0.00	0.00
* राज्य शासन	* State Government	0.00	0.00
* भा. ल. उ. वि. बैंक	* SIDBI	12,99,62,888.00	11,85,51,951.00
* अन्य वित्तीय संस्थाएँ (हुडको)	* Other Financial Institutions (HUDCO)	20,57,83,793.00	21,92,41,038.00
* अनुसूचित बैंकस्	* Scheduled Banks: UBI, SBI, BOI & DB	24,11,39,199.24	21,79,38,370.00
7. जमा पर ब्याज	7. Interest on Deposits	0.00	0.00
8. पूँजी के स्थान पर ऋण पर ब्याज	8. Interest on Loan in lieu of Share Capital	0.00	0.00
9. आयकर पर ब्याज	9. Interest on Income Tax	0.00	0.00
10. अन्य	10. Others	1,35,119.00	2,21,037.00
महायोग	Grand Total	72,77,49,331.24	73,29,19,720.00

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - ओ : अन्य वित्तीय व्यय**Schedule O: Other Financial Expenses**

(राशि ₹ में)

(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. बॉण्ड्स एवं ऋणपत्रों पर व्यय (एस.एल.आर. बॉण्ड्स सहित)	1. Expenses on Bonds/Debentures (including SLR Bonds)	24,22,720.00	23,11,221.18
2. वित्त पोषित राजस्व व्यय (अपलिखित तक)	2. Deferred Revenue Expenditure (to the extent written off) on :		
- अंशों के निर्गमन पर	- Issue of Shares	0.00	0.00
- अन्य	- Others	11,798.10	223.59
3. बैंक प्रभार तथा कमीशन	3. Bank charges/commission	19,812.51	20,263.43
4. राज्य शासन को प्रत्याभू कमीशन	4. Guarantee Commission to State Government	0.00	0.00
5. किराया खरीद पर व्यापार कर	5. Trade Tax on Hire Purchase	0.00	0.00
6. अन्य	6. Others		
- प्रक्रिया शुल्क एवं अपफ्रंट फीस - हुडको लि.	- Processing and Up-front Fees - HUDCO	25,18,088.00	0.00
- मूल्यांकन शुल्क (क्रेडिट रेटिंग फी)	- Credit Rating Fee	7,50,000.00	7,50,000.00
- ब्याज भुगतान अन्य का	- Interest to Other	0.00	0.00
- प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क- स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	- Processing Fee and Other Charges SBI	35,80,000.00	37,00,695.00
- प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क- यूनियन बैंक ऑफ इण्डिया	- Processing Fee and Other Charges UBI	7,88,082.19	8,63,013.70
- प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क- बैंक ऑफ इण्डिया	- Processing Fee and Other Charges BOI	2,27,858.00	0.00
- प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क - देना बैंक	- Processing Fee & Other Charges Dena Bank	2,79,100.00	98,353.00
महायोग	Grand Total	1,05,97,458.80	77,43,769.90



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - पी : कार्मिक व्यय
Schedule P: Personnel Expenses

(राशि ₹ में)

(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. वेतन एवं भत्ते	1. Salaries & Allowances		
- प्रबंध संचालक	- Managing Director	30,20,900.00	28,44,215.00
- अन्य	- Others	15,69,60,601.00	14,85,32,397.00
- स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति भुगतान	- VRS payments	0.00	0.00
2. भविष्य निधि को योगदान	2. Contribution to Provident Fund	1,80,45,712.00	1,67,38,348.00
3. उपदान निधि को योगदान (प्रावधान)	3. Contribution to Gratuity Fund (Provision)	1,56,24,000.00	29,76,533.00
4. अवकाश वेतन	4. Leave Salary	1,00,27,786.00	1,30,42,856.00
5. एक्सग्रेसिया भुगतान	5. Exgratia Payments	0.00	0.00
6. चिकित्सा व्यय (चिकित्सा बीमा)	6. Medical Expenses (Mediclaime Insurance)	12,61,035.00	12,61,908.00
7. कर्मचारी प्रशिक्षण व्यय	7. Staff Training Expenses	2,500.00	13,868.00
8. कर्मचारी भर्ती पर व्यय	8. Staff Recruitment Expenses	0.00	97,875.00
9. कर्मचारी कल्याण व्यय	9. Staff Welfare Expenses	3,93,444.00	6,65,634.42
10. एल.टी.सी. व्यय - प्र.सं.	10. LTC Expenses - M.D.	0.00	15,000.00
11. अन्य व्यय	11. Other Expenses		
- समूह बीमा	- Group Insurance	2,41,760.94	1,64,301.00
- हितकारी निधि	- Benevolent Fund	5,00,000.00	5,00,000.00
- मनोरंजन व्यय - कर्मचारी	- Entertainment Expenses -- Staff	3,42,536.04	4,98,047.32
- परिवहन व्यय प्रतिपूर्ति	- Reimbursement of Conveyance Charges	2,77,874.00	3,51,334.00
- परिवहन भत्ता	- Conveyance Allowance	21,78,670.00	21,58,565.00
- चतुर्थ श्रेणी कर्मचारियों पर वर्दी व्यय	- Liveries to Peons (Dress)	1,64,263.94	1,13,900.48
- संविदा भुगतान	- Contractual Staff Payment	46,70,336.30	56,30,211.00
योग	Total	21,37,11,419.22	19,56,04,993.22

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

Schedule forming part of Profit and Loss Account

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर

लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची

(राशि ₹ में)

(Amount in ₹)

अनुसूची - क्यू : प्रशासनिक व्यय

Schedule Q: Administrative Expenses

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
1. किराया, कर, बीमा, एवं बिजली	1. Rent, Tax, Insurance and Electricity	35,28,872.64	35,14,465.79
2. लेखन एवं प्रकाशन	2. Printing & Stationery	3,34,706.38	3,87,206.22
3. प्रचार-प्रसार एवं विज्ञापन	3. Publicity & Advertisement	60,869.98	44,116.32
4. घसारा	4. Depreciation	18,93,434.77	19,17,842.38
5. यात्रा व्यय	5. Travelling Expenses		
- घरेलू	- Domestic	7,84,507.86	12,98,884.30
- अन्तर्राष्ट्रीय	- International	0.00	0.00
6. अध्यक्ष को मानदेय	6. Honorarium to Chairman	0.00	0.00
7. अंकेक्षकों का पारिश्रमिक	7. Remuneration to Auditors		
- अंकेक्षण शुल्क	- Audit Fees	2,13,850.00	2,09,350.00
- कर अंकेक्षण शुल्क	- Tax Audit Fees	31,270.00	31,270.00
- व्यय	- Expenses	0.00	0.00
- कर एवं अन्य सेवाएँ	- Tax & Other Services	18,762.00	18,762.00
8. परामर्श (कन्सल्टेंसी) शुल्क	8. Consultancy Fees	8,98,311.41	9,18,922.00
9. कानूनी व्यय	9. Legal Expenses	2,35,087.00	3,34,566.00
10. सभा/संचालक मण्डल सभा / वार्षिक साधारण सभा व्यय	10. Meetings/Board Meeting/AGM Expenses	22,433.26	42,815.88
11. संचालकों का सभा शुल्क	11. Sitting Fee to Directors	0.00	0.00
12. डाक एवं कोरियर	12. Postage & Courier	1,84,442.70	2,13,759.14
13. टेलीफोन, टैलेक्स, फेक्स	13. Telephone, Telex, Fax	9,21,108.94	9,05,218.56
14. रखरखाव एवं दुरुस्ती व्यय	14. Repairs & Maintenance	7,77,426.65	11,80,299.70
15. लायब्रेरी, समाचार पत्र, पत्रिका व्यय	15. Library, News paper, Periodicals	1,46,353.54	1,53,952.00
16. सदस्यता अंशदान	16. Membership Subscription	1,30,200.00	71,200.00
17. स्वयं की सम्पत्ति के विक्रय पर हानि	17. Loss on Sale Of Own assets	18,605.37	0.00
18. निवेश के विक्रय पर हानि	18. Loss on Sale of Investments	12,86,496.00	0.00
19. अधिग्रहित सम्पत्ति के विक्रय पर हानि	19. Loss on Sale of Acquired Assets	0.00	0.00
20. अन्य व्यय :	20. Other Expenses		
- सम्पत्ति कर	- Property Tax	6,28,961.00	6,34,075.00
- अन्तरण कर	- Diversion Tax	64,753.00	64,753.00
- मोटर-कार चलाने एवं रखरखाव व्यय	- Motor-Car Running & Maintenance	19,69,448.89	23,57,653.83
- मूल्यांकन व्यय	- Valuation Charges	1,25,810.00	3,52,724.00
- विविध व्यय	- Miscellaneous Expenses	22,97,674.29	16,20,207.18
- लीज किराया	- Lease Rent	4,82,814.00	82,275.00
- कार्यालयीन उपकरण रखरखाव (कम्प्यूटर)	- Office Automation Services (Computer)	2,62,373.13	3,08,114.62
- वृत्तिकर (निगम)	- Professional Tax (Corporation)	2,500.00	2,500.00
- सुरक्षा व्यय	- Security Charges	37,11,749.68	35,25,682.48
- फोटोकॉपी व्यय	- Photocopy Charges	1,43,901.50	2,34,265.24
- अतिथियों पर सत्कार व्यय	- Entertainment Expenses on Visitors	5,00,609.30	5,41,439.96
- वार्षिक अंशदान	- Annual Subscription	20,000.00	20,000.00
- व्यय	- Equity Service Charges	545.90	0.00
- सदस्यता शुल्क (सी.आई.बी.आई.एल.)	- Membership fee (CIBIL)	5,000.00	5,000.00
- सेवा कर रिवर्स मेकेनिज्म के अंतर्गत	- Service Tax under reverse mechanism	0.00	0.00
- सी.एस.आर. व्यय	- CSR Expenses	60,000.00	4,92,756.88
- जी.एस.टी. कम्पनसेसन सेस वर्ष 2017-18	- GST Compensation Cess F Y 2017-18	9,637.00	0.00
- व्यापार विस्तार व्यय	- Business Development Expenses	0.00	9,523.00
- उपयोग नहीं किया गया सी.जी.एस.टी., आय.टी.सी.	- CGST ITC Un-utilized	12,50,407.63	10,59,238.58
- उपयोग नहीं किया गया एस.जी.एस.टी., आय.टी.सी.	- SGST ITC Un-utilized	13,26,140.79	10,59,237.36
- उपयोग नहीं किया गया आई.जी.एस.टी., आय.टी.सी.	- IGST ITC Un-utilized	2,44,649.17	1,35,155.78
- उपयोग नहीं किया गया सेनवेट क्रेडिट	- CENVAT Credit unutilised	0.00	0.00
योग	Total	2,45,93,713.78	2,37,47,232.40



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - आर : गैर निष्पादनकारी आस्तियों हेतु प्रावधान
Schedule R: Provisions for NPAs

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

ऋणों एवं अग्रिमों के प्रकार	Type of loans and advances	मानक Standard	अवमानक Sub-Standard	संदिग्ध Doubtful		हानि Loss	योग Total As on 31/03/2020
				ए/ A	बी/ B		
- सावधि ऋण (मूल एवं अन्य प्रभार)	- Term Loans (Principal & Other)	1,80,34,04,966.21	2,01,76,15,511.45	1,80,43,04,000.82	1,08,67,35,375.27	0.00	7,27,32,56,460.25
- भाड़ा ऋण	- Hire Purchase						
- लीज वित्त पोषण	- Lease Finance						
- बिल भुनाई	- Bill Discounting						
- विशेष श्रेणी की अंशपूजी में से सहायता	- Assistance out of Special Class of Share Capital						
- स्टॉक को ऋण एवं अग्रिम	- Loan and Advances to Staff						
- ऋणग्रहिता के पक्ष में किया गया व्यय	- Expenses incurred on behalf of Loanee						
- ऋण एवं अग्रिम के रूप में किया गया निवेश	- Investments in the nature of Loans and Advances						
योग	Total	1,80,34,04,966.21	2,01,76,15,511.45	1,80,43,04,000.82	1,08,67,35,375.27	0.00	7,27,32,56,460.25
प्रावधान(%)	Provisions(%)	0.25%,1.00%&5.00%	15%	25%	40%	100%	
आवश्यक प्रावधान	Provision required	7,69,43,000.00	30,26,42,327.00	45,10,76,000.00	43,46,94,150.00	0.00	1,82,65,53,000.00
गत वर्ष का प्रावधान उपलब्ध	Provision available as on 31-03-2019			26,04,15,546.00	17,28,98,572.00	0.00	1,34,26,17,000.00

ब : (राशि ₹ में) (Amount in ₹)

विवरण	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार (इस वर्ष) As on 31st March 2020 (Current Year)		31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार (गत वर्ष) As on 31st March 2019 (Previous Year)	
	A. गैर-निष्पादनकारी आस्तियों के लिए आवश्यक प्रावधान	Provision required for NPA		1,26,56,74,000.00
जोड़े : अपलिखित डूबत ऋण (रिबेट डीकम्पाउंडिंग)	Add: Bad debts written off (Rebate decomponounding)	0.00	0.00	0.00
जोड़े : मानक/तकनीकी अपलिखित	Add: Prudential/Technical write-offs	0.00	0.00	0.00
घटाइये : आरम्भिक उपलब्ध प्रावधान	Less: Opening Provisions Available	1,26,56,74,000.00	62,22,30,000.00	62,22,30,000.00
दिनांक 31.03.2020 को आवश्यक अतिरिक्त प्रावधान	Additional Provision Required as on 31-03-2020	48,39,36,000.00	64,34,44,000.00	64,34,44,000.00
घटाये: रिस्ट्रक्चरिंग रिजर्व से समायोजित राशि	Less: Utilized from Restructuring Reserve	(5,00,00,000.00)	(5,00,00,000.00)	(5,00,00,000.00)
गैर-निष्पादनकारी आस्तियों का वर्ष के दौरान प्रावधान	NPA Provision Provided during the year	43,39,36,000.00	59,34,44,000.00	59,34,44,000.00
B. मानक संपत्ति का प्रावधान	Provision required for Standard Assets		7,69,43,000.00	
घटाइये : आरम्भिक उपलब्ध प्रावधान	Less: Opening Provision Available	7,69,43,000.00	7,69,43,000.00	7,69,43,000.00
आवश्यक अतिरिक्त प्रावधान / अधिक प्रावधान अपलिखित	Additional Provision required / Excess Provision written back	43,39,36,000.00	59,34,44,000.00	59,34,44,000.00
C. योग प्रावधान	Total Provision (a+b)		1,34,26,17,000.00	

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
तुलन पत्र खाते से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

Schedule forming part of Balance Sheet

अनुसूची - एस : पूर्व अवधि के समायोजन

Schedule S: Prior Period Adjustments

(राशि ₹ में)

(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
जोड़े:	Additions:		
1. पूर्व अवधि के समायोजन डेबिट	1. Prior Period adjustments Debit	4,10,556.41	8,649.41
उप-योग (अ)	Sub-Total (A)	4,10,556.41	8,649.41
घटाइये :	Less:		
1. पूर्व अवधि के समायोजन क्रेडिट	1. Prior Period adjustments Credit	(13,69,023.00)	(7,12,796.50)
उप-योग (ब)	Sub-Total (B)	(13,69,023.00)	(7,12,796.50)
महायोग (अ - ब)	Grand Total (A)-(B)	(9,58,466.59)	(7,04,147.09)



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
लाभ-हानि खाते से सम्बन्धित अनुसूची

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

Schedule forming part of Profit and Loss Account

अनुसूची - टी : आकस्मिक देयताएँ

Schedule T: Contingent Liabilities

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

विवरण	Particulars	31 मार्च 20 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-20	31 मार्च 19 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-19
अ. प्रत्याभूति दायित्व/हामीदारी करार (राज्य वित्त निगम अधिनियम की धारा 7(6) के अंतर्गत)	A. Guarantee Obligations/Underwriting agreements (under section 7(6) of the SFCs Act)	0.00	0.00
उप-योग (अ)	Sub-Total (A)	0.00	0.00
ब. अन्य	B. Others		
1. राज्य वित्त निगम के विरुद्ध दावें जिन्हें जमा के रूप में स्वीकार नहीं किया है	1. Claims against the SFCs not acknowledge as debts	0.00	0.00.
2. लम्बित कानूनी प्रकरण	2. Pending Legal Cases	0.00	0.00
3. आयकर दायित्व*	3. Income Tax Liability*	0.00	0.00
4. संविदा की अनुमानित राशि जो पूंजी खाते में निष्पादित होना शेष है	4. Estimated amount of contracts remaining to be executed under the capital account	0.00	0.00
5. विक्रय की गई इकाई से सम्बन्धित दायित्व किन्तु विवादित	5. Liability in respect of units disposed off but in dispute	0.00	0.00
6. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए दायित्व	6. Liability for Partly Paid Investments	19,71,000.00	19,71,000.00
उप-योग (ब)	Sub-total (B)	19,71,000.00	19,71,000.00
महायोग (अ+ब)	Grand Total (A)+(B)	19,71,000.00	19,71,000.00

* इस राशि का भुगतान कर दिया है जो अन्य आस्तियों में दर्शाया है।

* This amount has already been paid and shown in other assets.

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE

अनुसूची : यू - महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं टिप्पणियाँ जो 31 मार्च 2020 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि खाते के हिस्से हैं।

Schedule U: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS FORMING PART OF THE BALANCE SHEET & PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31/03/2020

अ. महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

- लेखा पद्धति :**
समस्त वित्तीय विवरण वास्तविक लागत मूल्य पर भारत में सामान्यतः स्वीकार्य/प्रचलित लेखा सिद्धांतों के अनुसार उपचय आधार पर बनाए गए हैं।
- राजस्व/व्यय निर्धारण :**
अ) ऋण पोर्टफोलियो - मानक सम्पत्तियाँ - उपचय आधार पर
- गैर निष्पादनकारी सम्पत्तियाँ
- वास्तविक प्राप्ति आधार पर
ब) अन्य मदों पर - उपचय आधार पर
- मूल्यहास :**
निगम द्वारा कम्पनी अधिनियम 2013 के अनुसूची II में उल्लेखित आयु के आधार पर स्थायी सम्पत्ति पर मूल्यहास लगाया गया है। चालू वर्ष के दौरान अर्जित सम्पत्ति या बेची गई सम्पत्ति पर मूल्यहास उसके अर्जित दिनांक से और विक्रय के दिनांक तक अनुपातिक आधार पर लगाया गया है। पुनर्मूल्यांकित सम्पत्तियों पर मूल्यहास का पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि में स्थानान्तरित कर दिया जाता है।
- निवेश :**
तुलन-पत्र में अंशों का निवेश वास्तविक मूल्य पर दर्शाया जाता है। मूल्य में कमी हेतु प्रावधान भी भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार किया जाता है।
- अग्रिम :**
अ) सम्पत्तियों का वर्गीकरण एवं प्रावधान :
ऋणों एवं अग्रिमों का वर्गीकरण भारतीय रिजर्व बैंक एवं भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा नियत विवेक सम्मत मानदण्डों के अनुसार किया जाता है। गैर-निष्पादनकारी सम्पत्तियों पर प्रावधान निम्नानुसार किए गए हैं:-
मानक सम्पत्तियाँ - शेष का 0.25%
(अधोसंरचना विकास क्षेत्र में शेष का 1.00%)
(पुनर्गठित खातों का 5.00%)
अवमानक सम्पत्तियाँ - शेष का 15%
संदिग्ध सम्पत्तियाँ - शेष के असुरक्षित भाग का 100% एवं शेष के सुरक्षित भाग का 25% / 40% / 100% संदिग्ध बने रहने की अवधि के आधार पर
हानिगत - शेष का 100%
(कोई भी राशि इस वर्ग में बकाया नहीं है)

A.SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

- Basis of Accounting:**
Financial statements have been prepared under historical cost convention on accrual basis in accordance with the Generally Accepted Accounting Principles in India.
- Revenue/Expense Recognition:**
(a) Loan portfolio: - Performing Assets on accrual basis.
- Non performing Assets on realization basis
(b) All other items: - On accrual basis
- Depreciation:**
The Corporation has been providing depreciation on fixed assets on the basis of useful lives as specified in Schedule II of the Companies Act, 2013. In respect of assets acquired and discarded/sold during the year, depreciation is charged on prorata basis from the date of acquisition and discarded / sold. The depreciation on revalued assets is transferred to revaluation reserve account.
- Investments:**
Investments in Shares are carried at their actual cost in the Balance Sheet. Provision for diminution in the value of investments is made as required under RBI Guidelines in this regard.
- Advances:**
(A) Asset Classification & Provisioning:
The loans & advances have been classified as per the prudential norms set by the RBI/SIDBI. Provisions on account of Non performing Assets have been made as under:-
Standard Assets : 0.25% of the Outstanding (1.00% for outstanding under infrastructure Sector)
(5.00% for restructured accounts)
Sub-standard Assets : 15% of the Outstanding
Doubtful Assets : 100% of non secured portion plus 25%/ 40%/100% of the secured portion depending upon the period for which the outstanding remained doubtful.
Loss Assets : 100% of the outstanding
(No outstanding amount is under this category)

- ब) वितरण के समय ऋण पूर्ण रूप से सुरक्षित है। प्रतिभूति के मूल्य में आई कोई कमी का प्रभाव लेखों में उस समय दिया जाता है जब वह मूल्यांकन के दौरान उपपारित (सिद्ध) होती है।
- (B)** The loans are fully secured at the time of disbursement. The impact of any dilution in the value of security, if any has been taken into the account, whenever it is found through valuation.
- 6. सेवानिवृत्ति लाभ:**
- 6.1 भविष्य निधि अंशदान का लेखांकन उपचय आधार पर किया जाता है।**
- 6.1 Contribution to the Provident Fund is accounted for on accrual basis.**
- 6.2 पिछले वित्तीय वर्ष तक भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ समूह उपदान निधि (ग्रेच्युटी) का लेखांकन उपचय आधार पर प्रति कर्मचारी ग्रेच्युटी की सीमा ₹ 10.00 लाख को मानकर किया जाता था। ग्रेच्युटी की सीमा में प्रति कर्मचारी ₹10.00 लाख से ₹ 20.00 लाख की वृद्धि, जो संचालक मण्डल द्वारा चालू वित्तीय वर्ष में अनुमोदित कर दी गई है, के अनुसार भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा दिनांक 31-03-2020 की स्थिति में कुल भविष्य की देयताओं ₹1809.12 लाख को पूरा करने के लिए ₹ 781.21 लाख का अतिरिक्त फण्ड चाहा गया। निगम द्वारा वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान ₹156.24 लाख का प्रावधान किया गया, जो अतिरिक्त चाहे गए फण्ड ₹ 781.21 लाख का 20% है। इस प्रकार समूह उपदान निधि में दिनांक 31-03-2020 तक ₹ 1184.15 लाख का प्रावधान उपलब्ध है, जो कि भविष्य की समूह उपदान निधि की कुल देयताओं का 65.45% है।**
- 6.2 Till the previous FY, Group Gratuity Fund with LIC of India was accounted for on accrual basis, considering the Gratuity liabilities to the extent of limit of ₹ 10.00 lakhs per employee. In view of the revision in the limit of Gratuity from ₹10.00 lakh to ₹20.00 Lakh per employee as approved by the Board during the current FY, LIC of India has required additional fund of ₹781.21 Lakh to meet out the total future Group Gratuity of ₹1809.12 Lakhs as on 31-03-2020. The Corporation has made a further provision of ₹156.24 lakh during FY 2019-20 which is 20% of the additional required fund of ₹781.21 lakh. Thus the total provision of ₹1184.15 Lakh is available as on 31.03.2020 in the Gratuity fund which gives coverage of 65.45% of the total future liabilities of Group Gratuity benefit.**
- 6.3 अवकाश नकदीकरण का लेखांकन उपचय के आधार पर किया गया है। भविष्य की देयताएँ को ध्यान में रखते हुए, कुल ₹956.73 लाख का दिनांक 31-3-2020 को अवकाश नकदीकरण हेतु प्रावधान आवश्यक है। निगम ने वित्तीय वर्ष 2019-20 में ₹100.25 लाख का और प्रावधान आवश्यकता की पूर्ति हेतु किया है। इस प्रकार अवकाश नकदीकरण सुविधा में दिनांक 31-03-2020 को ₹ 956.73 लाख का कुल प्रावधान उपलब्ध है जो देयताओं में वृद्धि का 100% है।**
- 6.3 Leave encashment benefits has been accounted for on accrual basis. In view of the future liabilities, total requirement of provision toward leave encashment is of ₹956.73 lakh as on 31.03.2020. The Corporation has made a further provision of ₹ 100.25 lakhs during F.Y. 2019-20 to meet the requirement. Thus the total provision of ₹ 956.73 lakhs is available as on 31-03-2020 which gives coverage of 100% of the increase future liabilities of leave encashment benefit.**
- 7. पट्टे पर ली गई भूमि:**
- पट्टे पर ली गई सम्पत्तियों के समय लेखा नीतियों के आधार पर उक्त भूमि का पूँजीकरण बिना परिशोधन के किया गया है।
- 7. Leasehold Land:**
- Leasehold land is capitalized without any amortization as per the accounting policy adopted since acquisition of said assets.
- 8. विलम्बित कर देयता:**
- निगम की तात्कालिक विगत हानियों के अनुभव एवं दूरदर्शी कारक को ध्यान में रखते हुए यह निश्चित नहीं है कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी, जिसके विरुद्ध विलम्बित कर सम्पत्ति की वसूली की जा सके इसलिए आई.सी.ए.आई.के. लेखा मानक (ए.एस. 22) के अन्तर्गत सम्पत्ति / दायित्व एवं विलम्बित कर का प्रावधान नहीं किया है।
- 8. Deferred Tax Liability:**
- Since the Corporation has an experience of recent past losses and considering the prudence factor, there does not seem any reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which the deferred tax assets could be realized, therefore, no provision has been made towards deferred tax assets/liability in accordance with AS-22

9. आकस्मिक देयताएँ

आकस्मिक दायित्वों के लिए कोई प्रावधान नहीं किया जाता, बल्कि सम्बन्धित अनुसूची में इसे उद्घाटित कर दिया जाता है।

9. Contingent Liabilities:

Contingent liabilities are not provided for but disclosed in the relevant schedule.

ब. लेखा टिप्पणियाँ:

1. अन्य सम्पत्तियों, ऋण एवं अग्रिमों, उधारी एवं अन्य देनदारियों के खातों के शेष, मिलान अथवा पुष्टिकरण की प्रक्रिया में है।
2. कर निर्धारण वर्ष 2017-18 तक के आयकर निर्धारण हो चुके हैं। वर्ष 1992-93, 1997-98 से 2001-02, 2012-13, 2013-14 एवं 2015-16 तक के प्रकरण माननीय म. प्र. उच्च न्यायालय में लम्बित हैं। इस प्रकार कोई भी देयताएँ बकाया नहीं है। यदि भविष्य में इस संबंध में कोई भी देयताएँ आती है, तो तदनुसार उसे लेखित कर लिया जायेगा। फिर भी अभी वर्तमान में वह सुनिश्चित नहीं है।
3. राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 की धारा 6(1) (संशोधन के पूर्व अर्थात् दिनांकित सितम्बर 2000) के अनुसार निगम द्वारा अंशधारियों को न्यूनतम गारन्टीकृत लाभांश वितरित करना होता है, चाहे लाभ हो या ना हो। कोई लाभ नहीं होने के कारण निगम ने 1990-91 से 1999-2000 तक के वर्षों के लिए संचयी राशि ₹ 38,89,37,026.88 को 'लाभांश हानि खाते' को नामे कर तदनुसूची जमा, दायित्व प्रदर्शित करने वाले लाभांश ग्यारंटी प्रावधान खाते को जमा किया गया है। लाभांश के भुगतान हेतु राज्य सरकार से अनुदान के लिए निगम पहले ही अनुरोध कर चुका है, यद्यपि राज्य शासन ने अभी निर्णय नहीं लिया है।
4. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) की अनुशंसा पर निगम द्वारा समस्त वित्तीय विवरण प्रारूप 'एकरूप उपचय लेखा प्रणाली' (Uniform Accounting Policy) के अनुसार ग्रहण किये गये हैं तथा वर्ष 2007-08 से उन्हीं प्रारूपों में समस्त वित्तीय विवरण प्रस्तुत किये गये हैं।
- 5 (i) वर्ष 2007-08 (31.03.2008 को) के दौरान, निगम द्वारा ₹ 113.50 करोड़ मूल्य की गैर-निष्पादनकारी सम्पत्तियाँ ₹ 85.12 करोड़ में (25% अवमूल्यन पश्चात्) मध्य प्रदेश शासन को स्थानान्तरित कर दी गई थी और निगम को ₹ 85.12 करोड़ का भुगतान पोर्टफोलियो से वसूली के माध्यम से मध्य प्रदेश शासन को किया जाना था।

B. NOTES TO ACCOUNTS:

1. Balance appearing under other assets, loans & advances, borrowings & other liabilities are subject to confirmation / reconciliation.
2. Income Tax assessment has been completed up to assessment year 2017-18. The cases for assessment year 1992-93, 1997-98 to 2001-2002, 2012-13, 2013-14 and 2015-16 are pending before the Hon'ble MP High Court. However, no tax liability is outstanding as on date. If any liability arises in future in this respect, it shall be accounted for accordingly and which is unascertainable at present.
3. Pursuant to section 6(1) of SFCs Act, 1951 (Before amendment i.e. dated September, 2000), minimum guaranteed dividend was payable to the shareholders irrespective of whether there was any profit or not. The Corporation in the absence of any profit has debited cumulative amount for the year 1990-91 to 1999-2000 to "Dividend Deficit Account" amounting ₹ 38,89,37,026.88 with corresponding credit to provision for guaranteed dividend account representing the liability. The Corporation has already taken up the matter with the State Government for providing subvention to meet the payment of dividend; however, no decision has yet been taken by the State Government.
4. The Corporation has adopted the pro-forma of financial statement as recommended by SIDBI popularly known as 'Uniform Accounting Policy' and has been presenting its accounts in the same proforma, since financial year 2007-08.
5. (i) During the F.Y. 2007-08 (as on 31/03/2008), the Corporation had transferred its non performing assets (NPA) to the tune of ₹ 113.50 crore, to the Govt. of M.P. at ₹ 85.12 crore, i.e. at 25% discounted value and was required to pay ₹ 85.12 crore, to GoMP through recovery from the portfolio.

वित्तीय वर्ष 2019-20 तक निगम द्वारा पूर्ण देय राशि ₹85.12 करोड़ वसूल कर ली गई है एवं वसूल की गई राशि में से कानूनी, परिचालन और अन्य प्रशासनिक व्यय ₹18.15 करोड़ की राशि समायोजित कर ₹61.14 करोड़ मध्य प्रदेश शासन को चुका दिए हैं एवं दिनांक 31-03-2020 तक शेष राशि ₹5.83 करोड़ देय है।

The Corporation till the F.Y. 2019-20 has recovered entire payable amount of ₹ 85.12 crore and as per MOU after deducting legal, operating and other administrative & management expenses of ₹18.15 crore from the recovered amount, the Corporation has remitted a sum of ₹61.14 crore to State Government till date. Balance amount of ₹5.83 crore is Payable as on 31-03-2020.

6. वर्ष के दौरान निगम को अंशपूँजी के रूप में कोई सहायता प्राप्त नहीं हुई है।
 7. निगम की अंशपूँजी ₹406.10 करोड़ के विरुद्ध कुल संचित हानि ₹334.78 करोड़ होने के परिणामस्वरूप, निगम की निवल संपत्ति 50% से अधिक घट गई है। निगम वसूली प्रक्रिया के माध्यम से अनिष्पादक सम्पत्तियों की वसूली के साथ साथ निगम की अचल सम्पत्तियों के मुद्दीकरण के माध्यम से धनराशि एकत्रित करके अपने दायित्वों को पूरा करने के लिए आश्वस्त है। इसके अलावा निगम बेलेंसशीट के उपर्युक्त पुनर्गठन के साथ साथ आवश्यक धनराशि के सहयोग के लिए मध्य प्रदेश शासन को अनुरोध कर रहा है। उपरोक्त को दृष्टिगत रखते हुए निगम को विश्वास है कि पर्याप्त नकदी प्रवाह, निगम को ऋण एवं देनदारियों का निर्वहन करने में सक्षम करेगा। तदनुसार निगम के वार्षिक खाते करोबारी संस्थान आधार पर तैयार किए गए हैं।
 8. वर्ष 2017 से भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा पुनर्वित्त बन्द करने और मौजूदा परिस्थितियों के परिप्रेक्ष्य में निगम द्वारा सिडबी को एक मुश्त समझौता प्रस्ताव प्रस्तुत किया है, जो चालू वित्तीय वर्ष के दौरान विचाराधीन रहा एवं कोई अन्तिम निर्णय नहीं हो सका। चूँकि निगम द्वारा सिडबी को देय राशि का भुगतान नहीं किया है इसलिए निगम को उनके पोर्टफोलियो में अनिष्पादक सम्पत्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत किया गया है। हालांकि, निगम ने अपनी ओर से चालू वित्तीय वर्ष में देय वार्षिक ब्याज का लाभ एवं हानि खाते में लेखांकन किया गया है।
 9. कोविड-19 लगातार दुनिया भर में और भारत में भी फैल रहा है। निगम, अपनी सहायता प्राप्त इकाइयों के संचालन की स्थिति पर भी ध्यान दे रहा और भारत सरकार / राज्य सरकार / सिडबी द्वारा जारी विभिन्न निर्देशों / विनियमों / दिशानिर्देशों के अनुपालन के लिए सक्रिय कदम उठा रहा है। रिजर्व बैंक ऑफ इण्डिया के दिशानिर्देशों के अनुसार निगम द्वारा भी सहायता प्राप्त इकाइयों के मूलधन एवं ब्याज पर उचित मोरेटोरियम दिया गया है। स्थिति के आगामी प्रभाव पर नजर रखी जा रही है और दिशानिर्देशों के अनुसार निगम द्वारा सभी उपयुक्त उपाय किए जायेंगे।
6. During the current FY, the corporation could not receive any capital support from Govt. of M.P.
 7. As a result of total carried forward losses amounting to ₹334.78 cr. as against share capital of the Corporation to the tune of ₹406.10 cr., net worth of the Corporation has reduced to the extent of more than 50%. The Corporation is confident of meeting its obligation by generating fund through recovery process out of NPA portfolio as well as monetization of fixed assets of the Corporation. In addition to this, the Corporation is also requesting GoMP for suitable restructuring of the balance sheet as well as suitable fund based support to improve the capital base of the Corporation. Considering the above, the Corporation is confident that sufficient cash flow would enable it to service its debt and discharging its liabilities in the normal course of business. Accordingly, the annual accounts of the Corporation have been prepared on a going concern basis.
 8. After discontinuance of refinance from SIDBI from the year 2017 and under prevailing circumstances, the Corporation has submitted a One Time Settlement proposal to SIDBI which has remained under consideration during the current financial year and no final decision could be arrived at. Since the Corporation has not made payment towards dues to SIDBI, it has been classified as NPA in their portfolio. However, the Corporation on its part has provided for interest liability in the P & L account towards annual interest dues for the current financial year.
 9. COVID- 19 continues to spread across the world and in India also. The Corporation has also been monitoring the performance of its assisted units and has taken pro-active measures to comply with various directions /regulations/ guidelines issued by Govt. of India/ Govt of M.P./SIDBI. The Corporation has also provided suitable moratorium on interest as well as principal payment dues of the assisted units of the Corporation as per RBI guidelines. Any further impact of the situation is being monitored and all suitable

measures would be taken by the Corporation as per the guidelines.

10. निगम द्वारा वित्तीय वर्ष 2010-11 से निर्गम बाण्ड 10 वर्ष पश्चात देय है। अतः वर्तमान पद्धति के अनुसार निगम द्वारा बाण्ड्स निर्गम के सम्बन्ध में किए गए खर्चों का प्रतिवर्ष 1/10 भाग लेखों में लिया गया है।

10. The Corporation has been issuing Privately Placed Bonds from F. Y. 2010-11 and these are repayable after 10 years. Therefore, as per prevailing practice adopted by the Corporation 1/10th of expenses incurred towards Bonds issue is being charged every year in the books of accounts.

11. खण्ड रिपोर्टिंग

आई. सी. ए. आई. द्वारा जारी लेखा मानक-17 के अनुसार निगम एकल लाभ केन्द्र होकर एकल इकाई के रूप में कार्यरत है तथा प्रमुख रूप से ऋण प्रदान करने का कार्य कर रहा है। अतः निगम पर खण्ड रिपोर्टिंग लागू नहीं है।

11. Segment Reporting:

In terms of AS-17 issued by ICAI the Corporation operates as a single unit with the single profit centre and has concentrated mainly on its term lending activity. Hence segment reporting is not applicable on corporation.

12. संबंधित पार्टी का प्रकटीकरण:

आई. सी. ए. आई. द्वारा जारी लेखा मानक - 18 के अनुसार संबंधित के व्यवहारों के विवरण का प्रकटीकरण निम्नानुसार है:-

वर्ष के दौरान निगम के प्रमुख प्रबंधन अधिकारी:
श्रीमति स्मिता भारद्वाज - आई. ए. एस. ,
प्रबंध संचालक दिनांक 10-8-2015 से

वर्ष के दौरान सकल वेतन अनुलाभ सहित: ₹ 29,14,125.00

उपरोक्त व्यक्ति के संबंध में दिनांक 31.03.2020
को बकाया ऋण - निरंक
उपरोक्त व्यक्ति के संबंध में दिये गये ऋण पर ब्याज - निरंक

12. Related parties disclosures:

As required by the Accounting Standard- 18 issued by the ICAI, the disclosure of details pertaining to related party transactions are as follows:

The Key Management personnel of the Corporation during the year :

- Smt. Smita Bharadwaj - IAS, MD from 10-08-2015
Gross Salary including Perquisites during the year
- Smt. Smita Bharadwaj, IAS - ₹ 30,20,900.00

- Outstanding Balance of loan as on 31.03.2020 - Nil

- Interest on Loan granted to key Managerial person- Nil

13. प्रतिअंश आय:

आई. सी. ए. आई. द्वारा जारी लेखा मानक - 20 के अनुसार वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान निगम की प्रतिअंश आय निम्न है

13. Earning Per Share:

In term of AS-20 issued by ICAI the EPS of the Corporation during F.Y. 2019-20 has been as under:

विवरण	Particulars	2018-19	2019-20
अ) लाभ-हानि खाते के अनुसार शुद्ध लाभ/ हानि	a) Net (Loss) / Profit as per profit and loss a/c.	₹ (5,845.16 लाख)	₹ (6,650.73 लाख)
ब) i) मूल इक्विटी अंश संख्या	b) i) Basic no. of equity shares	4,06,10,180	4,06,10,180
ii) भारित औसत इक्विटी अंश संख्या (प्रति अंश आय की गणना हेतु विभाजक)	ii) Weighted average no. of equity shares (Denominator for calculating earning per share)	4,06,10,180	4,06,10,180
स) i) प्रति अंश मूल आय	c) i) Basic earnings per share	₹ (14.39)	₹ (16.38)
ii) प्रति अंश मंदित आय (₹ 100.00 प्रति अंश)	ii) Diluted earning per share (Face value of ₹ 100 each)	₹ (14.39)	₹ (16.38)

14. निगम अपने व्यवसाय के संदर्भ में हडको एवं अन्य व्यवसायिक बैंको से वित्तीय सहायता प्राप्त कर रहा है जो कि राज्य शासन की ग्यारंटी एवं ऋण के बराबर देनदारों के दृष्टि बंधक (हाईपोथिकेशन) से सुरक्षित है।

14. The Corporation in its usual course of business is availing financial assistance from HUDCO and Commercial Banks which are secured both by GoMP guarantee and Hypothecation of specific receivable covered under the specific borrowing of equivalent amount.

15. निगम द्वारा विभिन्न स्रोतों से ऋण प्राप्त करने के लिये राज्य शासन की ग्यारंटी प्राप्त की गई। ग्यारंटी आदेश जारी करते समय नियमानुसार राज्य शासन निगम से ग्यारंटी फीस की अपेक्षा रखता है। ऋण की उच्च लागत एवं राज्य शासन एवं भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक के बीच निष्पादित एम.ओ.यू. (MOU) के अनुसार ग्यारंटी फीस देय नहीं होगी। निगम ने राज्य शासन को ग्यारंटी फीस के भुगतान से अवमुक्त करने हेतु निवेदन किया है। उक्त विषय के हल के लिये संचालक मंडल द्वारा भी राज्य शासन को ग्यारंटी फीस से छूट प्रदान करने हेतु प्रार्थना करने का निर्णय लिया गया है। तदनुसार ग्यारंटी फीस के पेटे कोई प्रावधान नहीं किया गया है।
15. The Corporation obtained GoMP guarantee for its borrowing from different sources. While issuing guarantee, as per standard rules government expects guarantee fees to be paid by the Corporation. In view of the high cost of borrowing and as per the terms of MOU executed between SIDBI and GoMP wherein it was decided that guarantee fees will not be charged, it has been requested by the Corporation to exempt it from guarantee fees payment. The Board of directors has also resolved to approach GoMP to waive this condition. Accordingly no provision has been made towards guarantee fees.
16. वर्ष 2007-08 में भविष्य में होने वाली गैर निष्पादित सम्पत्तियों के प्रावधान हेतु पुर्नगठन संचय बनाया गया था और दिनांक 31.03.2019 को प्रावधान ₹1021.82 लाख उपलब्ध था। निगम द्वारा चालू वित्त वर्ष में उक्त राशि में से ₹500.00 लाख का उपयोग (बोर्ड द्वारा अनुमोदित पॉलिसी अनुसार) गैर निष्पादित सम्पत्तियों के प्रावधान हेतु किया गया। इस उपयोग के पश्चात्, रिस्ट्रक्चरिंग रिजर्व घटकर ₹ 521.82 लाख हो जावेगा।
16. The Restructuring Reserve which was created in the FY 2007-08 to take care of future requirement of NPA provisions and a provision of ₹1021.82 lakh was available as on 31.03.2019 During current financial year, the Corporation has utilized a sum of ₹ 500.00 lakh (as per approved Board policy) out of the said reserve towards part requirement of NPA provisions. After this utilization, Restructuring Reserve will be reduced to ₹521.82 lakh.
17. निगम द्वारा एम.पी. आर.टी.सी. एवं एम.पी. स्टेट हेन्डलूम विवर्स कार्पो. फडरेशन लि. की सम्पत्तियों के निपटान के कार्य का अनुबंध किया गया था। जिसमें निगम ट्रान्जेक्शनल एडवाइजर का कार्य करेगा। निगम द्वारा एम.पी.आर.टी.सी. तथा एम.पी.एच.डब्ल्यू फडरेशन द्वारा अप्रतिदेय राशि क्रमशः ₹56.00 लाख एवं ₹6.25 लाख प्राप्त की गई है। कार्य अभी प्रक्रियाधीन है तथा उक्त मद में अभी कोई आय प्राप्त नहीं हुई है।
17. The Corporation had undertaken the contract work for disposal of assets of MPRTC and M P State Handloom Weavers Corp. Federation Ltd. and will work as transactional adviser. The Corporation has received non - refundable amount of ₹56.00 lakh and ₹6.25 lakh from MPRTC and MPHWH Federation respectively against expenses. The work is under progress and no income is yet accrued under this head.
18. निगम के विरुद्ध याचिका दायर करने वाले सेवा निवृत्त कर्मचारियों (8 नं.) की अदत्त राशि का प्रावधान निगम द्वारा नहीं किया गया है, यह मामला माननीय उच्च न्यायालय म.प्र. के समक्ष लंबित है और देय राशि भी निश्चित नहीं है।
18. Provision of unpaid amount of the retired employees (8 Nos.) who have filed petition against the corporation has not been made by the corporation as the matter is pending before the Hon'ble High Court of MP and the amount payable to the staff is also not ascertainable.

19. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक के सरक्यूलर सं. 355/एस.एफ.सी./सेल दिनांक 4-05-2001 के निर्देशानुसार दर्शाने वाले प्रकटन का विवरण निम्नानुसार है :-
19. Disclosures requirement as per SIDBI Guidelines vide circular No. 355/SFCs/(Cell) dated 04/05/2001:-

1. निवेशों का वर्गीकरण

1. Classification of investments:

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

विवरण	Particulars	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	विक्रय हेतु उपलब्ध Available For Sale	व्यवसाय हेतु उपलब्ध Available For Trading	योग Total
1. शासकीय प्रतिभूति	1. Government Securities	0	0	0	0
2. अन्य अनुमोदित प्रतिभूति	2. Other approved securities	0	0	0	0
3. अंश (साम्य है या अधिमान है उल्लेख करें)	3. Shares (Specify whether Equity or preference)	18,503.47	201.41	0	18,704.88
4. ऋणपत्र/बॉण्ड्स	4. Debentures/bonds	0	0	0	0
5. अन्य	5. Others	0	0	0	0
योग	Total	18,503.46	201.41	0	18,704.88

2.1 पूँजी सी.आर.ए.आर. (पूँजी से जोखिम आस्तियाँ अनुपात)

2.1 Capital CRAR (Capital to Risk Assets Ratio)

पूँजी पर्याप्तता

पूँजी निधियाँ, जोखिम आस्तियाँ/अनावरण और जोखिम आस्तियाँ अनुपात
CAPITAL ADEQUACY

STATEMENT OF CAPITAL FUNDS, RISK ASSETS/EXPOSURES AND RISK ASSET RATIO

भाग - अ. पूँजी निधियाँ और जोखिम आस्तियाँ अनुपात

Part A- Capital Funds and Risk Assets Ratio

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

I	पूँजी निधियाँ	I	Capital Funds	Amount
अ.	खण्ड I - पूँजी तत्व (मूल पूँजी)	A	Tier I capital elements (core capital)	
	(क) अंश पूँजी	(a)	Share Capital	
	1. प्रदत्त पूँजी	1.	Paid-up Capital	40,610.18
	2. आबंटन हेतु लम्बित शेयरों की शेयर आवेदन राशि घटाइये:	2.	Share application money pending allotment of shares	0.00
	विविध खर्च जो अपलिखित नहीं किए गए	Less:	Miscellaneous expenditure to the extent not written off	0.00
	- लाभ हानि समायोजन खाता (संचित हानियाँ)		Profit and Loss Appropriation account (Accumulated losses)	33,478.29
	योग (क)	Total	Total	7,131.89
(ख)	संचितियाँ एवं अधिशेष	(b)	Reserves & Surplus	
	1. सामान्य संचय	1.	General Reserve	101.99
	2. विशेष संचय - आयकर अधिनियम की धारा 36(1) (viii) के अंतर्गत	2.	Special Reserve u/s 36(1) (viii) of Income Tax Act	1,100.00
	3. विशेष संचय - राज्य वित्त निगम अधिनियम की धारा 35-अ के अंतर्गत	3.	Special Reserve u/s 35 A of SFCs Act	192.08
	4. अंश प्रीमियम	4.	Share Premium	0.00
	5. पूँजी संचय	5.	Capital reserve	0.00
	योग : (क + ख) खण्ड - I पूँजी	Total (a+b) = Tier I capital	Total (a+b) = Tier I capital	8,525.96
ब	खण्ड II पूँजी तत्व (पूरक पूँजी)	B	Tier II Capital elements (supplementary capital)	
	पुनर्मूल्यांकन संचय		Revaluation Reserves	590.80
	निवेश उतार - चढ़ाव संचय		Investment Fluctuation Reserve	6.58
	पुनर्संरचना संचय		Restructuring Reserve	521.82
	मानक आस्तियों हेतु आकस्मिक प्रावधान		Contingency provisions against Standard Assets	769.43
	अधीन क्रिया ऋण		Subordinated debts	0.00
	योग (खण्ड II पूँजी)	Total (Tier II capital)	Total (Tier II capital)	1,888.63
	योग (अ+ब)	Total (A+B)	Total (A+B)	10,414.59
II	जोखिम आस्तियाँ II		Risk Assets	
अ.	फण्डेड जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल्य (तुलनपत्र के अनुसार) (भाग - ब से मिलान)	A	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	82,621.93
ब.	नॉन फण्डेड एवं तुलनपत्र के बाहर की मदों का समायोजित मूल्य (भाग - स से मिलान)	B	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	19.71
स.	जोखिम भारत आस्तियों का योग (अ + ब)	C	Total risk-weighted assets (A + B)	82,641.64
III	पूँजी निधियों का जोखिम भारत आस्तियों से प्रतिशत [(I : II) (स)]	III	Percentage of capital funds to risk-weighted assets. [I : II (C)]	12.60%



भाग-ब भारित आस्तियाँ - तुलन-पत्रानुसार
Part B- Weighted Assets i.e. on - Balance Sheet items

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

अ.क्र. S.No	विवरण	Particulars	पुस्तक मूल्य Book Value	जोखिम भार Risk Weight	समायोजित मूल्य Adjusted Value
I	नकद एवं बैंक में शेष	I Cash & Bank Balance			
	अ. हस्तस्थ नकदी	A Cash in hand	1.71	0%	0.00
	ब. बैंको में शेष	B Balance with banks			
	i) भारतीय रिजर्व बैंक	i) Balance with RBI	0.00	0%	0.00
	ii) भारतीय स्टेट बैंक और उनके सहयोगी	ii) Balance with SBI and its subsidiaries	2.18	20%	0.44
	iii) बैंकों में अल्पकालीन मियादी जमा राशि	iii) STDR with banks	408.19	20%	81.64
	iv) अल्पकालीन मियादी जमाराशि पर प्रौद्भूत ब्याज किंतु अदेय	iv) Interest accrued but not due on STDR	13.18	20%	2.64
	v) अनुसूचित बैंकों में शेष	v) Balance with Scheduled Banks	251.24	20%	50.25
	vi) प्रेषण परिगमन में	vi) Remittance in transit	0.00	20%	0.00
II	निवेश	II Investments			
	अ. शासकीय एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूति	A Government and other approved securities	0.00	0	0.00
	ब. अन्य (मूल्यहास के पश्चात् शुद्ध निवेश)	B Others(net of diminution in value of investments)	18,504.26	125%	23,130.33
III	ऋण एवं अग्रिम	III Loans and Advances			
	सावधि ऋण	Term loans	41,416.18	100%	41,416.18
	व्यावसायिक परिसर एवं भू-सम्पत्ति हेतु निधि आधारित अनावरण	Fund based exposure to commercial real estate.	13,622.58	100%	13,622.58
	कार्यशील पूँजी सावधि ऋण	Working capital term loan	197.71	100%	197.71
	प्रौद्भूत ब्याज किंतु अदेय	Interest accrued & not due	255.77	100%	255.77
	पुल ऋण - सावधि ऋण	Bridge loan - Subsidy loan			
	भाड़ा क्रय एवं पट्टा वित्त	Hire Purchase and lease finance			
	फेक्टरिंग/कार्यशील पूँजी वित्त	Factoring/ Working capital financing			
	भुनाये गये बिल	Bills discounted			
	विशेष श्रेणी की अंशपूँजी में से सहायता	Assistance out of spl class of share capital			
IV	अचल आस्तियाँ (घसारा राशि पश्चात्):	IV Fixed Assets(net of depreciation provided):			
	स्वयं आस्तियाँ/पट्टे पर दी गई आस्तियाँ	Own assets/ Leased Assets	3,307.83	100%	3,307.83
V	अन्य आस्तियाँ	V Other assets			
	कर्मचारियों को ऋण	Staff loans	70.69	100%	70.69
	अग्रिम कर	Advance tax	304.90	100%	304.90
	यात्रा अग्रिम	Travelling advances			
	प्राप्य शुल्क	Fees receivable			
	दावे के भरपाई में प्राप्त आस्तियाँ	Assets acquired in satisfaction of claims			
	अन्य	Other assets	180.99	100%	180.99
	योग	Total	78,537.41		82,621.93

भाग-स : भारित नॉन फण्डेड अनावरण-तुलन-पत्र की बाहरी मदें

Part C - Weighted Non - funded Exposures/ Off-Balance Sheet Items

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

Each off Balance Sheet item may be submitted in the format indicated below:

मदों का प्रकार Nature of Item	पुस्तक मूल्य Book Value	परिवर्तन घटक Conversion Factor	समतुल्य मूल्य Equivalent Value	जोखिम भार Risk Weight	समायोजित मूल्य Adjusted Value
प्रत्याभूति/हामिदारी करार	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
Guarantees/Underwriting agreements	N I L	N I L	N I L	N I L	N I L
राज्य वित्त निगम के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण नहीं	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
Claims against SFCs not acknowledged as debts	N I L	N I L	N I L	N I L	N I L
लम्बित कानूनी प्रकरण	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
Pending legal cases	N I L	N I L	N I L	N I L	N I L
विवादित कर दायित्व	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
Disputed tax liabilities	N I L	N I L	N I L	N I L	N I L
संविदा की अनुमानित राशि जो पूँजी खाते में निष्पादित होना शेष है	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
Estimated amount of contracts remaining to be executed under the capital account	N I L	N I L	N I L	N I L	N I L
विक्रय की गई इकाई से सम्बन्धित दायित्व, किन्तु विवादित	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
Liability in respect of units disposed off but in dispute	N I L	N I L	N I L	N I L	N I L
अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए दायित्व			निरंक		
Liability for partly paid investments	19.71	1	N I L	100%	19.71
योग / Total	19.71				19.71

द. अंशधारिता का स्वरूप

तुलन-पत्र की तिथि को अंशधारिता का स्वरूप

D. Shareholding pattern

The share holding pattern as on the date of the balance sheet

(₹ लाख में)(₹ in Lakh)

धारक	Holder	अंशधारकों की संख्या No. of Share holders	अंशों की संख्या No. of Shares	धारित राशि Amount of Holding	अंशधारण का प्रतिशत % of Value
राज्य शासन	State Government	1	3,83,70,490	38,370.49	94.48
भा.ल.उ.वि. बैंक	SIDBI	1	22,21,760	2,221.76	5.47
लोक क्षेत्र बैंक, भारतीय जीवन बीमा निगम एवं अन्य बीमा कंपनियां	Public sector Banks, Life Insurance Corporation and other insurance companies	5	17,780	17.78	0.04
अन्य (उल्लेखित करें)	Others (to be specified)	19	150	0.15	0.01
योग	Total	26	4,06,10,180	40,610.18	100.00

2.2 सम्पत्तियों के प्रकार एवं साख केन्द्रण

2.2. Asset quality and credit concentration

अ) शुद्ध ऋण एवं अग्रिम पर शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियों का प्रतिशत

a) Percentage of net NPA to net loans and advances

67.35%

ब) निर्धारित सम्पत्ति वर्गीकरण श्रेणियों अन्तर्गत शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियों का प्रतिशत

b) Amount and percentage of net NPAs under the prescribed asset classification categories.

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

सम्पत्ति वर्गीकरण	Asset Classification	शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियाँ / Net NPAs	
		राशि / Amount	%
अवमानक आस्तियाँ	Sub-standard assets	17,149.74	31.05
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful assets	20,052.69	36.30
योग	Total	37,202.43	67.35

शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियाँ में मानक आस्तियाँ का प्रावधान शामिल नहीं है।

Net NPA does not include provision against Standard Advances.

स) वर्ष के दौरान मानक सम्पत्तियों, अनिष्पादक सम्पत्तियों, निवेश (अग्रिमों के अतिरिक्त) एवं आयकर पर किया गया प्रावधान

c) Amount of provisions made during the year towards Standard assets, NPAs, Investments (other than those in the nature of an advance) and Income Tax.

विवरण	Item	प्रावधान राशि (₹ लाख में) / Provision (₹ in lakh)
मानक आस्तियाँ	Standard assets	0.00
अनिष्पादक आस्तियाँ	NPAs	4,839.36
निवेश	Investments	0.00
आयकर	Income Tax	0.00

ड) शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियों का संचलन

d) Movement in net NPAs

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

विवरण /	Particular	अवमानक Sub Standard	संदिग्ध Doubtful			हानि Loss	कुल Total
			A	B	C		
प्रारम्भिक शेष	Opening balance	17,349.30	7,812.47	2,593.48	0.00	0.00	27,755.25
जोड़े : ऋण एवं अग्रिमों में वृद्धि (घटाएँ) : ऋण एवं अग्रिमों में वर्गीकरण के कारण कमी	Add: Increase in loans & advances (Less): Decrease in loans and advances due to change in category	118.38 0.00	31.91 0.00	11.57 0.00	24.41 0.00	0.00 0.00	186.27 0.00
जोड़े : ऋण एवं अग्रिमों में वर्गीकरण के कारण वृद्धि	Add: Increase in loans & advances due to change in category	696.50	8,119.97	6,792.87	699.53	0.00	16,308.87
जोड़े/(घटाएँ): अवमानक संपत्तियों पर प्रावधान (घटाएँ): वर्ष के दौरान ऋण एवं अग्रिमों की वसूली	Add/(Less): NPA Provisions (Less): Recovery of loans & advances	35.22 (1,046.58)	(1,906.61) (525.46)	(2,617.96) (259.54)	(350.01) (357.59)	0.00 0.00	(4,839.36) (2,189.17)
(घटाएँ): बट्टे खाता	(Less): Write off	(3.08)	0.00	(0.00)	(16.34)	0.00	(19.42)
अन्तिम शेष	Closing balance	17,149.74	13,532.28	6,520.42	0.00	0.00	37,202.44



इ) पूँजीगत निधि एवं कुल परिसम्पत्तियों के प्रतिशत के रूप में साख का परिणाम निम्नानुसार है :-

e) Credit exposure as % to Capital funds & as % to Total Assets

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

विवरण	Particulars	राशि Amount In ₹	कुल सम्पत्तियों के प्रतिशत के रूप में % to Total Assets	पूँजीगत निधि के प्रतिशत के रूप में % of Capital funds
सबसे बड़ा अकेला ऋणगृहिता	Single largest borrower	2,243.28	2.00%	21.54%
सबसे बड़ा ऋणगृहिता समूह	Largest borrower group	2,336.23	2.08%	22.43%
10 सबसे बड़े ऋणगृहिता	10 largest single borrowers (each borrower wise)	18,641.88	16.61%	179.00%
10 सबसे बड़े ऋणगृहिता समूह	10 largest borrowers group (each group wise)	10,992.21	9.80%	105.55%

अनावरण के संबंध में प्रकटीकरण

निगम द्वारा व्यक्तिगत ऋणगृहिता के प्रकरण में ₹1000.00 लाख से अधिक (भा. ल. उ. विकास बैंक से स्वीकृति पश्चात) तथा ऋणगृहिता के समूह के लिये ₹2500.00 लाख से अधिक का संकेन्द्रण रखता है तथा 10 उच्च ऋणगृहिताओं की स्थिति निम्नानुसार है:-

Disclosure with regards to Exposure

The Corporation has taken exposure with individual borrower in excess of ₹ 1000.00 lakh (after obtaining approval from SIDBI) as well as with group of borrowers in excess of ₹ 2500.00 lakh & details regard to top 10 borrowers is as under :-

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

विवरण	Particulars	खातों की संख्या No. of A/c	देय राशि Amount Outstanding	अवितरित राशि Undisbursed Commitment	कुल अनावरण Total Exposure	बकाया राशि का कुल ऋण राशि पर प्रतिशत % of Amt. Outstanding to Total Loan Outstanding
व्यक्तिगत ऋणगृहिता	Individual Borrower	10	18,641.88	130.00	18,771.88	25.81%
समूह ऋणगृहिता	Group Borrower	-	-	-	-	-

फ) पाँच बड़ी औद्योगिक क्षेत्र की साख अनावरण का कुल ऋण संपत्तियों पर प्रतिशत

f.) Credit Exposure to the five largest Industrial Sectors as percentage to total Loan assets.

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

उद्योग	Industries	संख्या No	देश राशि Outstanding	कुल ऋण सम्पत्तियों का प्रतिशत % to Total loan assets
व्यवसायिक सम्पत्तियाँ	Commercial Real Estate	127	17,977.23	24.72%
फूड प्रोसेसिंग	Food Processing	42	9,154.85	12.59%
हॉटल	Hotel	71	5,863.57	8.06%
मशीनरी	Machinery	52	5,693.22	7.83%
कॉटन एवं सिन्थेटिक्स	Cotton & Synthetics	49	5,209.58	7.16%
कुल	Total	341	43,898.45	60.36%

2.3 तरलता

रुपये सम्पत्तियों एवं दायित्वों एवं विदेशी मुद्रा सम्पत्तियों एवं दायित्वों का परिपक्वता स्वरूप

2.3. Liquidity

Maturity pattern of Rupee assets and liabilities and foreign currency assets and liabilities

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

विवरण	Particulars	1 वर्ष या कम Less than or equal to 1 year	1 वर्ष से अधिक 3 वर्ष तक More than 1 Year Up to 3 Years	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक More than 3 Years Up to 5 Years	5 वर्ष से अधिक 7 वर्ष तक More than 5 Years Up to 7 Years	7 वर्ष से अधिक 10 वर्ष तक More than 7 Years Up to 10 Years	10 वर्ष से अधिक More than 10 Years	योग TOTAL
सम्पत्तियाँ	Assets							
रुपया	Rupee	22,512.63	19,852.09	11,733.45	2,609.68	17.51	55,491.01	1,12,216.33
विदेशी मुद्रा	Foreign currency	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
दायित्व	Liabilities							
रुपया	Rupee	12,503.51	25,886.09	22,936.88	7,318.18	0.00	43,571.68	1,12,216.33
विदेशी मुद्रा	Foreign currency	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2.4 परिचालन परिणाम

- ब्याज आय औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में
- गैरब्याज आय औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में
- परिचालन लाभ-औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में
- औसत सम्पत्ति पर प्रतिफल
- प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ

2.4. Operating results

- Interest income as a percentage to average working funds 6.19%
- Non interest income as a percentage to average working fund 0.16%
- Operation profits as a percentage to average working funds (2.51%)
- Return on average assets (6.20%)
- Net profit per employee (₹ 45.47lakh)

2.5 प्रावधान संचलन

i) अनिष्पादक संपत्तियों का प्रावधान

(मानक संपत्तियों को छोड़ कर)

वित्तीय वर्ष के शुरुआत में प्रारंभिक शेष

जोड़े : वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान

कुल

घटाएँ : आधिक्य प्रावधान का अपलेखन

वित्तीय वर्ष के अंत में अंतिम शेष

ii) निवेश में ह्रास के लिए प्रावधान

वित्तीय वर्ष के शुरुआत में प्रारंभिक शेष

जोड़ : अ) वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान

ब) वर्ष के दौरान उतार-चढ़ाव संचय खातों से विनियोजन, यदि कोई हो

घटाएँ : अ) वर्ष के दौरान अपलेखन

ब) वर्ष के दौरान उतार-चढ़ाव संचय खातों से हस्तांतरण, यदि कोई हो

वित्तीय वर्ष के अंत में अंतिम शेष

2.5. Movement in the Provisions

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

i) Provision for Non Performing assets

(excluding provision for standard assets)

Opening balance as at the beginning of the Financial Year 12,656.74

Add: Provisions made during the year 4,839.36

Total

17,496.10

Less: Write off, write back of excess provision 0.00

Closing balance at the end of the Financial Year 17,496.10

ii) Provision for Depreciation in investments

Opening balance as at the beginning of the Financial Year 190.12

Add: a) Provision made during the year 12.86

b) Appropriation, if any, from Fluctuation Reserve A/c during the year 0.00

Less: a) Write off during the year 2.37

b) Transfer, if any, to investment Fluctuation Reserve A/c during the year 0.00

Closing balance at the close of the Financial Year 200.61

2.6 पुनर्गठित खाते

निगम द्वारा वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान निरंक खाते का पुनर्निर्धारण / पुनर्गठन किया गया जिसका विवरण निम्नानुसार है :-

2.6. Restructured Accounts

The Corporation has Rescheduled/Restructured any loan accounts during the F.Y. 2019-20.

The detail are as under:-

प्रवर्ग	विवरण	सी.डी.आर. व्यवस्था	एस.एम.ई. ऋण का पुनर्गठन	अन्य
Category	Particulars	CDR Mechanism	SME Debt Re-Structuring	Others
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या (ऋण खातों)	निरंक	निरंक	निरंक
Standard	No of Borrowers (A/cs)	Nil	Nil	Nil
अग्रिमों का	बकाया / पुनर्निर्धारित राशि	निरंक	निरंक	निरंक
Advance	Amount Outstanding/Rescheduled	Nil	Nil	Nil
पुनर्गठन	त्याग राशि (मूल्य में कमी)	निरंक	निरंक	निरंक
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
अवमानक	उधारकर्ताओं की संख्या (ऋण खातों)	निरंक	निरंक	निरंक
Sub-standard	No of Borrowers (A/cs)	Nil	Nil	Nil
अग्रिमों का	बकाया / पुनर्निर्धारित राशि	निरंक	निरंक	निरंक
Advance	Amount Outstanding/Rescheduled	Nil	Nil	Nil
पुनर्गठन	त्याग राशि (मूल्य में कमी)	निरंक	निरंक	निरंक
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या (ऋण खातों)	निरंक	निरंक	निरंक
Doubtful	No of Borrowers (A/cs)	Nil	Nil	Nil
अग्रिमों का	बकाया / पुनर्निर्धारित राशि	निरंक	निरंक	निरंक
Advance	Amount Outstanding/Rescheduled	Nil	Nil	Nil
पुनर्गठन	त्याग राशि (मूल्य में कमी)	निरंक	निरंक	निरंक
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या (ऋण खातों)	निरंक	निरंक	निरंक
Total	No of Borrowers (A/cs)	Nil	Nil	Nil
अग्रिमों का	बकाया / पुनर्निर्धारित राशि	निरंक	निरंक	निरंक
Advance	Amount Outstanding/Rescheduled	Nil	Nil	Nil
पुनर्गठन	त्याग राशि (मूल्य में कमी)	निरंक	निरंक	निरंक
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil



- 2.7 सिक्यूरिटाइजेशन कम्पनी / पुनर्निर्माण कम्पनी को बेची गई संपत्तियाँ :-
वित्तीय वर्ष के दौरान निगम ने कोई भी संपत्ति सिक्यूरिटाइजेशन कम्पनी / पुनर्निर्माण कम्पनी को नहीं बेची।
- 2.7. **Assets sold to Securitization Company/ Reconstruction company-**
During the year the Corporation has not sold any assets to Securitization Company/ Reconstruction company.
- 2.8 **अग्रदर अनुबंध तथा ब्याजदर स्वेप -**
वर्ष के दौरान निगम ने इस तरह का कोई व्यवहार नहीं किया।
- 2.8. **Forward Rate Agreement & Interest Rate Swap -**
During the year the Corporation has not made any such transaction.
- 2.9 **व्युत्पन्न ब्याजदर -**
लागू नहीं।
- 2.9. **Interest rate derivative -**
Not applicable .
- 2.10 **गैर सरकारी ऋण प्रतिभूतियों में निवेश -**
लागू नहीं।
- 2.10. **Investment in Non Government Debt Securities -**
Not applicable .
- 2.11 **समेकित वित्तीय विवरण -**
लागू नहीं।
- 2.11. **Consolidated Financial Statements -**
Not applicable.
- 2.12 **व्युत्पन्न में जोखिम अनावृति अनावरण -**
लागू नहीं।
- 2.12. **Disclosure on Risk Exposure in Derivative -**
Not applicable.
- 2.13 **वर्ष के दौरान, जहाँ वित्तीय संस्था ने प्रुडेन्शियल एक्सपोजर लिमिट पार की हो का एक्सपोजर -**
कोई नहीं।
- 2.13. **Exposures where the Financial Institutions had exceeded the prudential exposure limit during the year -**
None.
- 2.14 **निगम ऋण का पुर्नगठन -**
लागू नहीं।
- 2.14. **Corporation Debt Restructuring -**
Not applicable.
- 2.15 **अतिरिक्त प्रगटन**
- 2.15. **Additional Disclosure**

1) जमाओं, अग्रिमों, अनावृति एवं अनिष्पादक संपत्तियों का संकेन्द्रण

1) Concentration of Deposits, Advance, Exposures and NPA's

जमाओं का संकेन्द्रण		Concentration of Deposits (₹ लाख में)(₹ in lakh)	
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं का कुल जमा	निरंक	Total Deposits of twenty largest depositors	Nil
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं के जमा का कुल जमा पर प्रतिशत	निरंक	Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits	Nil

अग्रिमों का संकेन्द्रण		Concentration of Advances (₹ लाख में)(₹ in lakh)	
20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं के अग्रिम	27,618.72	Total Exposures to twenty largest borrowers	27,618.72
20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं के अग्रिमों का कुल पर प्रतिशत	37.97%	Percentage of advances of twenty largest Borrowers to Total Advances	37.97%

अनावृति का संकेन्द्रण		Concentration of Exposures (₹ लाख में)(₹ in lakh)	
20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं का अनावरण	27,946.72	Total Exposure to twenty largest borrowers / customers	27,946.72
20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं के अनावरण का कुल ऋणगृहिताओं के अनावरण का प्रतिशत	32.98%	Percentage of Exposure of twenty largest borrowers / customers to Total Exposure on Borrowers / Customers	32.98%

अनिष्पादक संपत्तियों का संकेन्द्रण

Concentration of NPAs

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

चार सबसे बड़े अनिष्पादक खातों का अनावरण	8,007.61	Total Exposure to top four NPA accounts	8,007.61
---	----------	---	----------

II) क्षेत्रवार अनिष्पादक संपत्तियाँ

II) Sector -Wise NPA

(₹ लाख में)(₹ in lacs)

क्र. S. No.	क्षेत्र	Sector	उक्त क्षेत्र की अनिष्पादक संपत्तियों के अग्रिमों का कुल अग्रिमों पर प्रतिशत Percentage of NPAs to Total Advances in that Sector
1	कृषि एवं सम्बन्धित कार्यरत उद्योग (सूक्ष्म एवं छोटे, मध्यम एवं बड़े)	Agriculture & Allied activities Industry (Micro & Small, Medium and Large)	निरंक Nil
2	उद्योग (सूक्ष्म एवं छोटे, मध्यम एवं बड़े)	Industry (Micro & Small, Medium and Large)	41.39%
3	सेवा उद्योग	Services	40.61%
4	व्यावसायिक एवं स्थावर भू-सम्पत्ति	Commercial & Real Estate	76.29%

III) अनिष्पादक संपत्तियों का संचलन

III) Movement of NPAs

(₹ लाख में)(₹ in lakh)

विवरण	Particulars	राशि / Amount
अ) सकल अनिष्पादक संपत्तियाँ 1 अप्रैल को (प्रारंभिक शेष)	Gross NPAs* as on 1st April of particular year (Opening Balance)	40,411.97
जोड़े :	Add:	
(i) वर्ष के दौरान अतिरिक्त नई अनिष्पादक संपत्तियाँ	Additions (Fresh NPAs) During the year	16,308.87
(ii) वर्ष के दौरान किये गये अन्य व्यय	Other charges incurred during the year	186.27
उप योग (अ)	Sub Total (A)	56,907.11
घटाएँ:	Less:	
(i) उन्नयन	(i) Upgradations	0.00
(ii) वसूली (उन्नयन खातों की वसूली छोड़कर)	(ii) Recoveries (Excluding recoveries made from upgraded accounts)	2,189.17
(iii) अपलिखित	(iii) Write-Offs	19.41
उप योग (ब)	Sub Total (B)	2,208.58
सकल अनिष्पादक संपत्तियाँ 31 मार्च को (अंतिम शेष (अ-ब))	Gross NPAs as on 31st March of following year (Closing Balance (A-B))	54,698.53

IV. ऋण - अंशपूजी अनुपात 6.52 : 1

(₹ लाख में)

IV. Debt Equity Ratio 6.52 : 1

(₹ in lakh)

विवरण	Particulars	राशि / Amount
इक्विटी	Equity	
अंश पूंजी	Share Capital	40,610.18
संचितियाँ एवं अतिशेष	Reserve & Surplus	2,513.27
योग	Total	43,123.45
घटाएँ: संचित हानियाँ	Less: Accumulated Losses	33,478.30
योग इक्विटी	Total Equity	9,645.15
ऋण	Debt	
बॉण्ड्स और ऋण पत्र	Bonds & Debentures	15,090.80
भा. ल . उ. विकास बैंक	Borrowing from SIDBI	11,105.22
हडकों	Borrowing from HUDCO	16,622.35
भारतीय स्टेट बैंक / देना बैंक	Borrowing from State Bank Of India/Dena Bank	20,114.96
योग ऋण	Total Debt	62,933.33



20 संपत्तियों के वर्गीकरण एवं अनिष्पादक संपत्तियों पर प्रावधान:-

(₹ लाख में)

20. Assets classification and NPAs provisioning

(₹ in lakh)

क्र. S. No.	वर्गीकरण	Classification	बकाया		प्रावधान		शुद्ध संपत्तियाँ	
			राशि / Amount	Outstanding	राशि / Amount	(%)	राशि / Amount	(%)
1.	मानक (गत वर्ष)	Standard (Previous Year)	18,289.82 (44,933.79)	769.43 (769.43)	0.25%, 1.00% & 5.00%	18,289.82 (44,933.79)	32.65% (61.45%)	
2.	अवमानक (गत वर्ष)	Sub-Standard (Previous Year)	20,176.16 (20,410.93)	3,026.42 (3,061.64)	15.00%	17,149.74 (17,349.29)	31.05% (24.09%)	
3.	संदिग्ध (अ) (गत वर्ष)	Doubtful A (Previous Year)	18,043.04 (10,416.63)	4,510.76 (2,604.16)	25.00%	13,532.28 (7,812.47)	24.50% (10.85%)	
4.	संदिग्ध (ब) (गत वर्ष)	Doubtful B (Previous Year)	10,867.36 (4,322.47)	4,346.94 (1,728.99)	40.00%	6,520.42 (2,593.48)	11.80% (3.60%)	
5.	संदिग्ध (स) (गत वर्ष)	Doubtful C (Previous Year)	5,611.97 (5,261.95)	5,611.97 (5,261.95)	100.00%	0.00 (0.00)	0.00 (0.00%)	
	योग (गत वर्ष)	Total (Previous Year)	72,988.34 (85,345.77)	18,265.53 (13,426.17)		55,492.24 (72,689.04)		

21. ऑकड़ों को निकटतम रुपये तक दर्शाया गया है। आवश्यकतानुसार पिछले वर्षों के आंकड़ों का पुनः क्रमबद्ध/ पुनः समूहीकरण किया गया है जिससे वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के साथ उनकी तुलना की जा सके।

21. Figures have been rounded off to the nearest rupee and wherever necessary figures for the previous year have been rearranged / regrouped in order to make it in conformity with current year figures.

22. अनुसूची ए से यू तुलन पत्र एवं लाभ हानि खातों के अभिन्न भाग है।

22. Schedule A to U from integral part of the Balance Sheet and Profit and Loss Account.

मोहनलाल गुप्ता
प्रबन्धक

सुबोध दवे
महाप्रबन्धक

जी.एस.सर्मा
संचालक

वी. तिरुमावलवन
संचालक

Mohanlal Gupta
Manager

Subodh Dave
General Manager

G. S. Sarma
Director

V. Thirumavalvan
Director

स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस.
प्रबन्ध संचालक

अनुराग जैन, आय.ए.एस.
अध्यक्ष

Smita Bharadwaj, IAS
Managing Director

Anurag Jain, IAS
Chairman

हमारे इसी दिनांक के प्रतिवेदन अनुसार
वास्ते : आर. डी. जोशी एण्ड कम्पनी
सनदी लेखापाल
As per our separate report of even date
For : R.D. Joshi & Co.
Chartered Accountants

स्थान : इन्दौर

दिनांक : 05 नवम्बर, 2020

Place : INDORE

Dated : November 05, 2020

(भगवान अग्रवाल)

भागीदार स. सं. 400047

(Bhagwan Agrawal)

Partner M No. 400047

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
नकदी प्रवाह पत्रक 31 मार्च 2020 को समाप्त वर्ष के लिए
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2020

(₹ लाख में)
(₹ in Lakh)

विवरण	Particulars	वर्ष समाप्ति दिनांक 31 मार्च 2020 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2020 (Current Year)
प्रारम्भिक शेष	Opening Balance:	
- नकद	- Cash	3.75
- बैंक का शेष	- Bank balances	1,003.57
	Sub Total (A)	1,007.32
जोड़िये : नकदी प्रवाह	Add: Cash Inflow	
अंश पूँजी	Share Capital	
- साधारण अंश पूँजी	- Ordinary Share capital	0.00
- विशेष अंश पूँजी	- Special Share capital	0.00
- मोचनीय अधिमान शेयर पूँजी	- Redeemable preference share capital	0.00
बॉण्ड्स और ऋण-पत्र	Bonds and debentures	
- सुरक्षित (प्रतिभू बॉण्ड्स और अन्य)	- Secured (guaranteed bonds and others)	
- 9.20% बॉण्ड्स	- 9.20% Bonds	0.00
- असुरक्षित	- Unsecured	0.00
उधार	Borrowings	
- भारतीय रिजर्व बैंक	- RBI	0.00
- राज्य शासन	- State Government	0.00
- भारतीय औद्योगिक विकास बैंक	- IDBI	0.00
- भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	- SIDBI	0.00
- अनुसूचित बैंक	- Scheduled banks	0.00
- अन्य (हुडको)	- Others (HUDCO)	625.00
जमा	Deposits	
- राज्य शासन	- State Government	0.00
- अन्य (राज्य शासन द्वारा प्रत्याभूत)	- Others (guaranteed by State Government)	0.00
- अन्य जमा	- Other deposits	0.00
निवेशों का विक्रय	Sale of Investments	
- स्वयं का निवेश	- Own investments	
(अ) शासकीय प्रतिभूतियाँ	(a) Government Securities	0.00
(ब) हामीदारी ठहराव के अन्तर्गत प्राप्त	(b) Acquired under underwriting agreements	0.00
(स) अन्य	(c) Others	0.00
- ऋणों एवं अग्रिमों के रूप में निवेश	- Investments in nature of loans and advances	
(अ) विशेष श्रेणी की अंश पूँजी में से	(a) Out of special class of share capital	0.00
(ब) अन्य	(b) Others	0.00
ऋणों एवं अग्रिमों की वसूली	Loans and advances - Recoveries	
- मियादी ऋण (कार्यशील पूँजी सहित)	- Term loans (including working capital)	15,398.46
- ऋणों पर प्रौद्भूत ब्याज किंतु अदेय	- Interest accrued but not due on loans	746.53
- सेतु ऋण (मियादी ऋण एवं अनुदान ऋण)	- Bridge loans (term loan and subsidy loan)	0.00
- भाड़ा क्रय/लीज वित्त	- Hire purchase/Lease finance	0.00
- फेक्टरिंग/कार्यशील पूँजी के लिए ऋण प्रदान करना	- Factoring/Working capital financing	0.00
- बिलों में छूट	- Bills discounted	0.00
- विशेष श्रेणी की अंश पूँजी में से सहायता	- Assistance out of special class of share capital	0.00
राशि अपलिखित	Amount Written Off	25.10
राज्य शासन से प्राप्त अनुदान	Subsidy received from State Government	0.00
अनुदान प्राप्त इकाइयों से शर्त पूरी करने की वजह से अनुदानों की वसूली	Subsidy recovered from parties not fulfilling the terms and conditions for availing subsidy	0.00
स्थायी सम्पत्तियों का विक्रय / अग्रिम राशि का भुगतान	Sale of fixed assets / Payment of Advance	3.59
कार्यशील पूँजी में निवल घटोती (संलग्न पत्रक 1 के अनुसार)	Net decrease in working capital (as per sheet 1 attached)	5,725.35
परिचालन से नकदी अन्तर्वाह (संलग्न पत्रक 2 के अनुसार)	Cash inflow from operations(as per sheet 2 attached)	0.00
योग नकदी अन्तर्वाह (ब)	Total Cash Inflow (B)	22,524.03



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
नकदी प्रवाह पत्रक 31 मार्च 2019 को समाप्त वर्ष के लिए
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2020

(₹ लाख में)
(₹ in Lakh)

विवरण	Particulars	वर्ष समाप्त दिनांक 31 मार्च 2020 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2020 (Current Year)
घटाईये : नकदी उत्प्रवाह	Less: Cash outflow	
विमोचनीय अंश पूँजी का विमोचन	Redemption of redeemable preference share capital	0.00
बॉण्ड्स एवं ऋण पत्रों की अदायगी	Repayment of Bonds and debentures	
- सुरक्षित (प्रतिभू बॉण्ड्स और अन्य)	- Secured (guaranteed bonds and others)	0.00
- असुरक्षित	- Unsecured	0.00
उधारियों की अदायगी	Repayment of Borrowing	
- भारतीय रिजर्व बैंक	- RBI	0.00
- राज्य शासन	- State Government	0.00
- भारतीय औद्योगिक विकास बैंक	- IDBI	0.00
- भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	- SIDBI	0.00
- अनुसूचित बैंक	- Scheduled banks	4,174.64
- अन्य (हडको)	- Others (HUDCO)	4,375.14
- बॉण्ड्स की अदायगी	- Repayment of Bonds	3,000.00
जमा राशियों की अदायगी	Repayment of Deposits	
- राज्य शासन	- State Government	0.00
- अन्य (राज्य शासन द्वारा प्रत्याभूत)	- Others (guaranteed by State Government)	0.00
- अन्य जमा	- Other deposits	0.00
निवेशों का क्रय	Purchase of Investments	
- स्वयं का निवेश	- Own investments	
(अ) शासकीय प्रतिभूतियाँ	(a) Government Securities	0.00
(ब) हामीदारी ठहराव के अंतर्गत प्राप्त	(b) Acquired under underwriting agreements	0.00
(ब) अन्य	(c) Others	0.00
- ऋणो एवं अग्रिमों के रूप में निवेश	- Investments in nature of loans and advance	
(अ) विशेष श्रेणी की अंश पूँजी	(a) Out of special class of share capital	0.00
(ब) अन्य (वेंचर केपीटल में अंश पूँजी)	(b) Others (Share capital in Venture Capital)	0.00
ऋणों एवं अग्रिमों का वितरण	Disbursements of Loans and advances:	
- मियादी ऋण (कार्यशील पूँजी सहित)	- Term loans (including working capital)	3,719.70
- ऋणो पर प्रोद्भूत ब्याज किन्तु अदेय	- Interest accrued but not due on loans	0.00
- अन्य प्रभार एवं समायोजन	- Other charges and adjustments	92.97
- अन्य समायोजन	- Other adjustments	0.00
- सेतु ऋण (मियादी ऋण और अनुदान ऋण)	- Bridge loans (term loan and subsidy loan)	0.00
- भाड़ा क्रय / लीज वित्त	- Hire purchase/Lease finance	0.00
- फेक्टरिंग / कार्यशील पूँजी के लिए ऋण प्रदान करना	- Factoring/Working capital financing	0.00
- बिलों में छूट	- Bills discounted	0.00
- विशेष श्रेणी की अंश पूँजी में से सहायता	- Assistance out of special class of share capital	0.00
स्थायी संपत्तियों का क्रय	Purchase of fixed assets	860.60
राज्य शासन से अनुदान के लिए प्राप्त राशि से अनुदान का वितरण	Subsidy disbursed from Amounts received from State Government for Subsidy	0.00
अनुदान प्राप्त इकाईयों से शर्त पूरी न करने पर की गई अनुदान राशि राज्य शासन को वापस की गई	Amounts refunded to State Government for subsidy recovered from parties for not fulfilling the terms and conditions for availing subsidy	0.00
लाभांश का भुगतान	Dividend paid	0.00
आयकर का भुगतान	Income Tax Paid	0.00
कार्यशील पूँजी में निवल बढ़ाव (संलग्न पत्रक 1 के अनुसार)	Net increase in working capital (as per sheet 1 attached)	0.00
परिचालन से नकदी उत्प्रवाह (संलग्न पत्रक 2 के अनुसार)	Cash outflow from operations (as per sheet 2 attached)	6,631.80
योग नकद उत्प्रवाह (स)	Total Cash Outflow (C)	22,854.85
अन्तिम शेष	Closing Balances:	
- नकद	- Cash	1.71
- बैंक	- Bank	674.79
योग (द)	Total (D)	676.50

मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
कार्यशील पूँजी में बदलाव की अनुसूची (बढ़ाव / घटोत्री)
MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
SCHEDULE OF CHANGES (INCREASE / DECREASE) IN WORKING CAPITAL

पत्रक - 1
(₹ लाख में)
Sheet - 1
(₹ in Lakh)

विवरण	Particulars	वर्ष समाप्ति दिनांक 31 मार्च 2020 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2020 (Current Year)
चालू आस्तियाँ	Current Assets	
- कर्मचारी ऋण	- Staff loans	70.69
- यात्रा अग्रिम	- Travelling advances	0.00
- विविध जमा	- Sundry deposits	112.77
- कर का अग्रिम भुगतान	- Tax paid in advance	304.90
- ऋणों की सम्पूर्णाता के लिए प्राप्त आस्तियाँ	- Assets acquired in satisfaction of loans	0.00
- प्राप्त होने वाले शुल्क	- Fees receivable	0.00
- अन्य	- Others	68.22
उप-योग (अ)	Sub Total (A)	556.58
चालू देयताएँ	Current Liabilities	
- प्रौद्भूत ब्याज किन्तु अदेय	- Interest accrued but not due	554.92
- देय लाभांश	- Dividend liability	0.00
- बॉण्ड्स पर अनधियोजित ब्याज	- Unclaimed interest on bonds	0.00
- उपदान	- Gratuity	0.00
- विविध जमा	- Sundry deposits	366.99
- प्रक्रिया शुल्क	- Processing fees	0.00
- अन् य संस्थाएँ / सहकारी ऋण देने वाले की देयताएँ	Liabilities to other institutions/co-lenders	136.34
- विक्रय हुई आस्तियों के सम्बंध में वसूल न हुआ ब्याज- (राज्य वित्तीय निगम अधिनियम की धारा 29 के अन्तर्गत)	Unrealised interest in respect of assets sold (u/s.29 of the SFCs Act)	0.00
- अन्य	- Others	3,018.29
- प्रावधान (गैर निष्पादनकारी आस्तियों के प्रावधान सहित)	- Provisions (Including NPA provisions)	17,078.19
उप-योग (ब)	Sub Total (B)	21,154.73
कार्यशील पूँजी (अ) - (ब)	Working Capital (A) - (B)	(20,598.15)
कार्यशील पूँजी में बदलाव (बढ़ाव / घटोत्री)	Change in working capital (decrease over last year)	(5,725.35)

परिचालन से नकदी अन्तर्वाह / उत्प्रवाह

CASH INFLOW / OUTFLOW FROM OPERATIONS

पत्रक - 2
(₹ लाख में)
Sheet - 2
(₹ in Lakh)

विवरण	Particulars	वर्ष समाप्ति दिनांक 31 मार्च 2020 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2020 (Current Year)
कर पश्चात निवल लाभ / (हानि) (लाभ - हानि खाते के अनुसार)	Net profit after tax / (loss) (as per profit and loss account)	(6,650.73)
\जोड़िये (घटाइये):	Add/(Less):	
लाभ एवं हानि खाते में नकदी नहीं किये व्यवहार नामे	Non cash transactions charged to profit & loss account:	
- मूल्य ह्रास	- Depreciation	18.93
- मूल्य ह्रास रिजर्व	- Depreciation Surplus	(0.00)
परिचालन से नकदी का अन्तर्वाह / उत्प्रवाह	Cash Inflow/outflow from operations	(6,631.80)



मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
नकदी अन्तर्वाह / उत्प्रवाह

MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION, INDORE
CASH FLOW STATEMENT

(₹ लाख में)
(₹ in Lakh)

विवरण	Particulars	वर्ष समाप्ति दिनांक 31 मार्च 2020 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2020 (Current Year)=
नकदी आगम	Cash Inflow	
- प्रारंभिक नकद एवं बैंक का शेष	- Opening Cash & Bank Balance	1,007.32
- अंश पूंजी में वृद्धि	- Increase in share capital	0.00
उधारियाँ	Borrowings	
- भारतीय औद्योगिक विकास बैंक से उधार	- Borrowing from SIDBI	0.00
- हडको से उधार	- Borrowing from HUDCO	625.00
- बैंको से उधार	- Borrowing from Bank	0.00
उप-योग	Sub Total	625.00
बांड्स एवं ऋण पत्र वसूली	Bonds & Debenture Recoveries	0.00
- मूलधन	- Principal	15,398.46
- ब्याज	- Interest	7,852.18
- जी. ओ. एम. पी. प्रकरणों में वसूली	- Recovery in GoMP cases	180.28
- अन्य आय	- Other Income	194.79
उप-योग	Sub Total	23,625.71
- स्थायी संपत्ति एवं निवेश का विक्रय	- Sale of fixed assets & Investment	1.22
कुल नगदी आगम	Total Cash Inflow	25,259.25

विवरण	Particulars	वर्ष समाप्ति दिनांक 31 मार्च 2020 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2020 (Current Year)
नकदी प्रवाह	Cash Outflow	
- ऋणों एवं अग्रिमों का विवरण	- Disbursement of Loans and advances	3,812.67
उधारियों की अदायगी	Repayment of Borrowings	
- भारतीय औद्योगिक विकास बैंक	- SIDBI	0.00
- हडको	- HUDCO	4,375.14
- व्यवसायिक बैंक	- Commercial Banks	4,174.64
उप-योग	Sub Total	8,549.78
बांड्स एवं ऋण पत्रों की अदायगी	Repayment of Bonds	3,000.00
राजस्व भुगतान	Revenue Payments	
- उधारियों पर ब्याज	- Interest on Borrowings	6,074.92
- प्रशासनिक व्यय	- Administrative Expenses	2,161.67
- अन्य वित्तीय व्यय	- Other Financial Expenses	86.80
- आयकर का भुगतान	- Payment of Income Tax	30.00
उप-योग	Sub Total	8,359.39
- स्थायी संपत्ति में वृद्धि	- Addition of fixed assests	860.60
- अन्य परिचालन नकदी प्रवाह	- Other Cash outflow from Operstions	6.31
- अंतिम नकदी एवं बैंक का शेष	- Closing cash & bank balance	676.50
कुल नगदी प्रवाह	Total Cash outflow	25,259.25

अंकेक्षक का प्रतिवेदन AUDITOR'S REPORT

प्रति,
प्रिय अंशधारक,
म.प्र.वित्त निगम,
ए.बी.रोड, इन्दौर.

To,
The Shareholders of
Madhya Pradesh Financial Corporation
A.B. Road, Indore

1. अभिमत :

हमने मध्यप्रदेश वित्त निगम के वित्तीय विवरणों का अंकेक्षण राज्य वित्तीय निगम अधिनियम 1951 की धारा 37 के प्रावधानों के अनुसार किया है, जिसमें 31 मार्च, 2020 का आर्थिक तुलन-पत्र, लाभ-हानि खाता, नकदी प्रवाह खाता और वित्तीय विवरणों के लिए टिप्पणियाँ जिसमें महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य स्पष्टीकरणों सम्बन्धी जानकारी का सारांश शामिल है। इन प्रपत्रों में निगम की शाखाओं की गैर अंकेक्षित विवरणियाँ भी शामिल हैं।

हमारे मतानुसार, श्रेष्ठ सूचनाओं, दिए गए स्पष्टीकरण और उन स्पष्टीकरण के अनुसार जो हमें दिए गए हैं, वित्तीय विवरण राज्य वित्तीय निगम अधिनियम 1951 द्वारा आवश्यक जानकारियों को निगम के लिए अपेक्षित प्रकार से देते हैं और यह भारत में आम तौर पर स्वीकार किये जाने वाले लेखा-सिद्धांतों के अनुरूप एक सही व निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं, जो अनुलग्नात्मक कथनों में हमारी टिप्पणियों के अधीन है:

- (अ) तुलन-पत्र जिसमें सभी आवश्यक जानकारी शामिल है, उचित प्रकार से तैयार किया गया है जिससे कि इसमें 31 मार्च 2020 को निगम के कामकाज का वास्तविक एवं सुस्पष्ट भारत में सामान्यतः मान्य लेखा परीक्षण मानकों के अनुरूप प्रदर्शित हो सकें।
- (ब) भारत में सामान्यतः मान्य लेखा परीक्षण मानकों के अनुरूप लाभ एवं हानि खाते के साथ पठित टिप्पणियों के संबंधित वर्ष के खाते में दिये गये लाभ की वास्तविक स्थिति को दर्शाते हैं। और
- (स) नगदी प्रवाह पत्रक उस स्थिति को समाप्त संबंधित वर्ष के नगदी प्रवाह की वास्तविक स्थिति दर्शाता है।

1. Opinion:

We have audited the accompanying financial statements of Madhya Pradesh Financial Corporation in accordance with the provision of section 37 of the State Financial Corporation Act, 1951 which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2020, the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, in which unaudited returns of its branches have been incorporated.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the financial statements give the information required by the State Financial Corporation's Act, 1951 in the manner so required for corporation and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India subject to our comments / observation in the annexed statement:

- a) Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the corporation as on 31st March 2020;
- b) the Profit & Loss account read with the notes thereon shows a true balance of loss of the corporation for the year ended on that date; and
- c) the Cash Flow Statement give a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

2. अभिमत के लिए आधार :

हमने अंकेक्षण भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (ICAI) द्वारा जारी अंकेक्षण मानकों के अनुसार किया है। इस मानक के तहत हमारी जिम्मेदारियों का हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणों के अंकेक्षण के लिए अंकेक्षक की जिम्मेदारियों वाले भाग में वर्णन किया है, राज्य वित्तीय निगम अधिनियम 1951 के प्रावधानों और नियमों के तहत हमारे वित्तीय विवरणों के अंकेक्षण के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं हैं के साथ भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गये नैतिक संहिता के अनुसार हम निगम से स्वतंत्र है और हमने नैतिक कोड और इन आवश्यकताओं के अनुरूप अपने अन्य नैतिक उत्तरदायित्वों को पूरा कर लिया है, हम विश्वास करते हैं, कि लेखा परीक्षा के सबूत जो हमने प्राप्त कर लिए हैं, हमारी राय देने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

3. मुख्य लेखा अंकेक्षक परीक्षा विषय :

मुख्य लेखा परीक्षा, वे विषय हैं जो हमारे व्यावसायिक अनुमानों के अनुसार वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के अंकेक्षण में सर्वाधिक महत्वपूर्ण हैं। ये विषय वित्तीय विवरणों के हमारे अंकेक्षण की सम्पूर्ण प्रक्रिया में सम्बोधन करते थे और अभिमत बनाने का आधार थे और हम इन विषयों में अलग अभिमत प्रदान नहीं करते हैं।

4. वित्तीय विवरणों के लिए प्रबन्धन के उत्तरदायित्व :

प्रबंधन इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए जिम्मेदार है जो राज्य वित्तीय निगम अधिनियम, 1951 के अनुसार वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और निगम के नकदी प्रवाह के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है। इसके अतिरिक्त भारत में आमतौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांत जिसके अन्तर्गत इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउटेन्ट्स ऑफ इण्डिया द्वारा जारी लागू लेखा मानक और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देश शामिल हैं, के अनुरूप भी प्रस्तुत किए गए हैं। इस जिम्मेदारी में वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुतीकरण से सम्बन्धित आंतरिक नियंत्रण की प्रक्रिया, कार्यान्वयन और रखरखाव शामिल हैं जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है और धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण सामग्री के गलत विवरण से मुक्त होता है।

2. Basis for Opinion:

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Corporation in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the State Financial Corporation's Act, 1951 and the Rules there under, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

3. Key Audit Matters:

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

4. Responsibilities of Management and those Charged with Governance for the Financial Statements:

Management is responsible for the preparation of these financial statements that gives a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Corporation in accordance with the State Financial Corporation Act, 1951, the accounting principles generally accepted in India, including the applicable Accounting Standard issued by the Institute of Chartered Accountants of India and applicable guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material mis-statement, whether due to fraud or error.

निगम की सम्पत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी को खोजने और उनसे बचने के लिए और अन्य असमानताओं लेखा नीतियों के उचित कार्यान्वयन और रखरखाव का चयन और आवेदन, निर्णय और अनुमान जो उचित और विवेकपूर्ण बनाते हैं और प्रक्रिया, पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियन्त्रण का कार्यान्वयन और रखरखाव, यह लेखा रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरण की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक जो सत्य और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करते हैं और भौतिक गलतियों से मुक्त है चाहे वह गलतियाँ धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटिवश, वित्तीय विवरणों तैयार करने में प्रबन्धन निगम की योग्यता का आंकलन करने के लिए, प्रकटीकरण के लिए जैसा लागू हो उत्तरदायी होता है।

वित्तीय विवरणों को तैयार करने में प्रबन्धन इस हेतु भी उत्तरदायी है जिसमें निगम की 'सतत् कार्यरत संस्था' के रूप में कार्य करने की क्षमता का आंकलन इसका प्रकटीकरण तथा ऐसी संस्था पर लागू होने वाले विषयों के अनुरूप लेखा प्रक्रिया अपनाने के लिए उत्तरदायी है, जब तक कि निगम भविष्य में संस्था को समापन करने अथवा कार्य बन्द करने का निर्णय नहीं लेते हों या ऐसा निर्णय लेने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प भी उपलब्ध न हो।

तत्सम्बन्धी संचालक मण्डल भी निगम की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की निगरानी के लिए जिम्मेदार है।

5. वित्तीय विवरणों के अंकेक्षण के लिए अंकेक्षक के उत्तरदायित्व :

हमारा उद्देश्य इसके बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है, कि क्या वित्तीय विवरण पूरी तरह से भौतिक गलतियों से मुक्त है, चाहे धोखाधड़ी के कारण होने वाली गलतियाँ या त्रुटिवश हो। हमारी राय के साथ ऑडिटर की रिपोर्ट को निर्गमित करना भी उद्देश्यों में सम्मिलित है। उचित आश्वासन एक उच्च स्तर का आश्वासन है, परन्तु यह गारन्टी नहीं है, कि अंकेक्षण मानकों के अनुसार किये लेखा परीक्षा में सदैव उपलब्ध भौतिक गलतियों को खोजा जा सकेगा। गलतियाँ धोखाधड़ी या त्रुटिवश उत्पन्न हो सकती हैं, जिन्हें भौतिक माना जा सकता है, यदि व्यक्तिगत रूप में या एकत्रित होकर वे इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोग कर्ताओं के आर्थिक निर्णय को प्रभावित करने की उम्मीद करें।

This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Corporation and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Corporation's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Corporation or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The respective Board of Directors are also responsible for overseeing the Corporation's financial reporting process.

5. Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements:

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

अंकेक्षण मानक के अनुसार लेखा परीक्षा के एक भाग के रूप में, हम पेशेवर अनुमान का पालन करते हैं और अंकेक्षण के दौरान पेशेवर संदेह बरकरार रखते हैं। हम भी:—

- वित्तीय विवरण के भौतिक असत्य व्यक्तव्य के जोखिमों की पहचान और उनका मूल्यांकन करते हैं, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटिवश। जोखिमों के लिए उत्तरदायी लेखा परीक्षण प्रक्रियाओं का निष्पादन करना और लेखा परीक्षण सबूत प्राप्त करना जो कि हमारी राय का आधार बनने के लिए उचित और पर्याप्त हैं, वह जोखिम जो कि भौतिक गलतियों को ना ढूंढने के कारण होता है, जो भौतिक गलतियों धोखाधड़ी से होती है, एक त्रुटि से अत्यधिक बड़ा है, जैसे कि धोखाधड़ी, कपट, जानबूझकर की गई गलती, गलत प्रकटीकरण या आन्तरिक नियन्त्रण का उल्लंघन करना।
- परिसम्पत्तियों के अनुरूप लेखा परीक्षण प्रक्रिया करने के लिए ऑडिट के आन्तरिक नियन्त्रण की समझ प्राप्त करते हैं। राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 के अन्तर्गत हम सभी इस पर अपनी राय व्यक्त करने के लिए भी जिम्मेदार हैं, कि निगमके पास पर्याप्त वित्तीय नियन्त्रण प्रणाली है या नहीं और इस नियन्त्रण की संचालन प्रभावशीलता है।
- लेखांकन नीतियाँ, जो उपयोग की जाती हैं, की उपयुक्तता का आंकलन करना और लेखांकन अनुमानों की उपयुक्तता बताना और प्रबंधन द्वारा उल्लेखित सम्बन्धित प्रकटीकरण की उपयुक्तता बताना।
- लेखांकन की अवधारणा के आधार पर प्रबंधन की उपयुक्तता के उपयोग पर निष्कर्ष निकालना जो कि अंकेक्षण सबूतों की प्राप्ति पर आधारित है, चाहे भौतिक अनिश्चितता, मौजूद घटनाओं या स्थितियों से सम्बन्धित हो जो निगम की योग्यता पर महत्वपूर्ण संदेह डाल सकती है, जारी अवधारणा के अनुसार। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं, कि भौतिक अनिश्चितता मौजूद है हमें वित्तीय विवरणों में ऑडिटर की रिपोर्ट से सम्बन्धित प्रकटीकरण की ओर ध्यान आकर्षित करना आवश्यक है या यदि यह प्रकटीकरण हमारी राय को संशोधित करने के लिए अपर्याप्त है, हमारे निष्कर्ष हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट की तिथि पर प्राप्त होने वाले लेखा परीक्षा सबूतों पर आधारित है, हालांकि

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances under the State Financial Corporation Act, 1951, we are also responsible for expressing our opinion on whether the corporation has adequate internal financial controls system in place and the operating effectiveness of such controls.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Corporation's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our

आगे की घटनायें तथा स्थितियाँ जारी अवधारणा के अनुसार निगम बन्द करने का कारण हो सकती है।

- वित्तीय विवरणों की संरचना तथा सामग्री तथा प्रकटीकरण का पूर्ण रूप से आंकलन करना और वित्तीय विवरणों में अन्तर्निहित लेन-देनों तथा घटनाओं को इस तरीके से दर्शाते हैं, जो निष्पक्ष प्रदर्शन प्राप्त करे।

हम अन्य मामलों में नियोजित कार्यक्षेत्र में शासन द्वारा प्रभारित उन लोगों से संवाद करते हैं और लेखापरीक्षा के समय में और महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा खोजों में, आंतरिक नियन्त्रण में महत्वपूर्ण कमियों सहित जो ऑडिट के दौरान पहचान की गई थी के विषय में भी संवाद करते हैं।

हम उस विवरण को भी उन्हें प्रदान करते हैं, जो कि इस हेतु प्रभारित किए गए हैं कि हमने निरपेक्षता के सम्बन्ध में नैतिक आवश्यकताओं का पालन कर लिया है और उनके साथ सभी सम्बन्धों तथा अन्य मामलों जिनमें हमारी स्वतंत्रता के विषय में सोचा जा सके, में संवाद करना और सम्बन्धित सुरक्षा उपाय, जहाँ लागू हो, उनका पालन किया है।

उन सभी से संवाद कर, जो कि इस हेतु प्रभारित किया गया है, के साथ जुड़े मामलों से, हम उन मामलों को निर्धारित करते हैं, जो कि वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के अंकेक्षण में अत्यन्त महत्वपूर्ण थे, इसलिए वह महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा मामले हैं। हम इन मामलों का लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में वर्णन करते हैं, जब तक कि सार्वजनिक प्रकटीकरण मामलों के संबंध में कानून या विनियमन न हों। या जब अत्यन्त दुर्लभ परिस्थितियाँ हो तो हम निश्चय करते हैं, कि मामलों का अपनी रिपोर्ट में संवाद नहीं करना चाहिए, क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम उचित रूप से इस तरह का प्रकटीकरण सार्वजनिक हित से अधिक होने की आशंका हो।

6. विषय पर जोर / बल

1. हम वित्तीय विवरणों की अनुसूची यू के बिन्दू क्रमांक 7 पर ध्यान आकर्षित करते हैं, निगम की निवल सम्पत्ति / मूल्य उसके रिज़र्व के 50% से ज्यादा कम हो गई है। निगम ने दिनांक 01.04.2019 से 31.03.2020 तक रूपये 66,50,73,417.28 की हानि उठाई है, जो अनिश्चितता के अस्तित्व को दर्शाती है, जो

auditor's report. However, future events or conditions may cause the Corporation to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

6. Emphasis of Matter

1. We draw attention to note no 7 of Schedule U to the financial statements, the Corporation's net worth has been eroded more than 50% of the reserves. The Corporation has incurred loss of Rs. 66,50,73,417.28 for the period from April 1, 2019 to March 31, 2020 indicating the

कारोबारी संस्था के रूप में जारी रखने की निगम की क्षमता पर संदेह कर सकता है। उक्त नोट में निर्धारित विषय/बातों को ध्यान में रखते हुए यह वित्तीय विवरण एक कारोबारी संस्था के आधार पर तैयार किया गया है।

existence of uncertainty that may cast doubt about the Corporation's ability to continue as a going concern. Considering the matters set out in the said note, this financial statement is prepared on a going concern basis.

2. हम वित्तीय विवरणों की अनुसूची यू की टीप 8 में सिडबी को देय राशि के भुगतान नहीं करने के सम्बन्ध में ध्यान आकर्षित करते हैं।

2. We draw attention to note no 8 of Schedule U to the financial statements regarding non payment of dues to SIDBI as per terms of sanction.

3. इन मामलों के सम्बन्ध में हमारी राय योग्य (क्वालीफाईड) नहीं है।

3. Our opinion is not qualified in respect of these matters.

7. अन्य कानूनी तथा विनियमित आवश्यकताओं पर रिपोर्ट :

7. **Report on Other Legal and Regulatory Requirements:**

राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 की धारा 37 के अनुसार आर्थिक चिट्ठा और लाभ-हानि खाता बनाये गये हैं। उपर्युक्त अनुच्छेद 4 से 5 में इंगित लेखापरीक्षा की सीमा के अधीन और राज्य वित्तीय निगम अधिनियम, 1951 द्वारा अपेक्षित और इसके अलावा आवश्यक प्रकटीकरण की सीमा के अधीन, हम प्रतिवेदन देते हैं कि:-

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with section 37 of the State Financial Corporation Act, 1951. Subject to the limitation of the audit indicated in paragraph 4 & 5 above and as required by the State Financial Corporation Act 1951, and subject also to the limitation of disclosure required therein, we report that:

(अ) हमने वह सारी जानकारियों और स्पष्टीकरण प्राप्त कर ली हैं, जो कि हमारे अंकेक्षण के उद्देश्य को पूरा करने हेतु आवश्यक है और हमने उन्हें संतोषजनक पाया।

a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory

(ब) निगम का लेनदेन, जो हमारे संज्ञान में आया है, निगम के अधिकार में है।

b) The transaction of the Corporation, which have come to our notice, have been within the power of the Corporation; and

(स) विवरण पत्र, जो कि निगम के कार्यालयों और शाखाओं द्वारा हमें दी गई है वह अंकेक्षण के उद्देश्य के लिए पर्याप्त पाई गई।

c) The return received from the offices and branches of the Corporation have been found adequate for the purpose of our audit.

8. हम आगे सूचित करते हैं कि:-

8. **We further report that:**

(अ) निगम के कार्यालयों/शाखाओं, जिनका हमारे द्वारा निरीक्षण किया गया, द्वारा अंकेक्षण के लिए प्रस्तुत खातों एवं विवरणों की जाँच के दौरान यह पाया गया

1. In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the Corporation so far as it appears from our

कि निगम द्वारा विधिनुसार लेखांकन किताबों को अभी तक रखा गया है।

- (ब) तुलन-पत्र, लाभ-हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण जो इस रिपोर्ट के साथ पेश हुए हैं, लेखांकन की किताबों और रिटर्न के साथ जो उन शाखाओं से प्राप्त किये हैं, जो हमारे द्वारा नहीं देखी गई, से मेल खाते हैं।
- स) हमारी राय में, तुलन-पत्र, लाभ-हानि खाता और नगद प्रवाह विवरण निर्दिष्ट लेखा मानकों का पालन करते हैं। इस सीमा तक वे आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं है।

examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from offices /branches not visited by us;

The Balance sheet, the Profit & Loss account and the Cash Flow statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;

In our opinion, the Balance Sheet, the Profit & loss Account and the Cash Flow statement comply with the accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the generally accepted accounting policies.

वास्ते : आर. डी. जोशी एण्ड कम्पनी
सनदी लेखापाल
For : R.D. Joshi & Co.
Chartered Accountants

स्थान: इन्दौर
Place : INDORE
दिनांक: 07 दिसम्बर, 2020
Dated : 07 December, 2020

(भगवान अग्रवाल)
भागीदार स. सं. 400047
(Bhagwan Agrawal)
Partner M No. 400047

मध्य प्रदेश वित्त निगम, लेखा परीक्षा रिपोर्ट का संलग्नक
(सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के पैराग्राफ-1 के सन्दर्भ में)

**Annexure to the Auditor's Report on Madhya Pradesh Financial Corporation
(Referred to in paragraph 1 of our report of even date)**

1. महत्वपूर्ण लेखा पद्धति के बिन्दु 7 (अनुसूची-यू) के अनुसार, निगम ने पट्टे की प्रीमियम की राशि को इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउन्टेन्ट ऑफ इण्डिया के अकाउन्टिंग स्टैंडर्ड-6 के अनुसार अनुबन्धित अवधि के अन्तर्गत परिशोधित करने के बजाय पूंजीगत कर लिया है, इसे प्रारम्भ से ही अपनाया गया है। इस कारण राशि निर्धारण करने योग्य नहीं है।
 2. लेखा नीतियों के बिन्दु क्र.5 (बी) (अनुसूची-यू) में जो कि तुलन-पत्र के दिनांक को सभी ऋण एवं अग्रिम की प्राथमिक व सम्पार्श्विक प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के निर्धारण के सम्बन्ध में है। ऋण एवं अग्रिम के वर्गीकरण के लिए प्रतिभूति का मूल्यांकन नगदीकरण के आधार पर न किया जाकर ऋण स्वीकृत एवं वितरण के समय किये गये मूल्यांकन पर किया जाता है। इसीलिए हम उपरोक्त सम्पत्तियों पर अतिरिक्त प्रावधान का निर्धारण करने में असमर्थ हैं।
 3. आय सी ए आय के लेखामानक एएस-22 की आवश्यकतानुसार निगम द्वारा इस वर्ष के लिये विलम्बित कर सम्पत्तियों अथवा देयताओं का परिमाण नहीं किया गया है जो कि आवश्यक है। अतः इसकी अनुपस्थिति में वित्तीय विवरण-पत्र में इसका कितना प्रभाव होगा, का अनुमान लगाने में हम असमर्थ हैं।
 4. अनुसूची "एफ" के विविध जमा एवं विविध देयता राशि ₹3,66,98,849.07 में शामिल राशि ₹43,21,342.07 एवं अन्य संस्था/सह-ऋणदाता देयता राशि ₹1,36,33,827/- और अनुसूची "के" के अन्य अग्रिम एवं जमा राशि ₹1,12,73,248.33 जिसमें शामिल राशि ₹44,97,976/- को निगम काफी लम्बी अवधि से बिना सत्यापन एवं अधिकतर प्रकरणों में बिना मिलान के वित्तीय विवरण में उल्लेख करता आ रहा है। सम्बन्धित पक्षकार के सत्यापन के अभाव में दायित्व एवं सम्पत्ति का वास्तविक प्रभाव का आंकलन सम्भव नहीं है। इसलिए वित्तीय विवरणी उस सीमा तक ज्यादा/कम है।
1. As regards the Significant Accounting Policy Point No. 7 (Schedule-U), the Corporation has capitalized the lease premium instead of amortizing equally over the contractual period in accordance with the Accounting Standard – 6 of Institute of Chartered Accountants of India. Being same is followed since beginning; therefore the amount is unascertainable to us.
 2. As regards the Accounting Policy Point No. 5 (b) (Schedule-U) relating to non-determination in the value of primary and collateral securities of all the loans and advances as on the date of Balance Sheet. The value of securities for classification of loans & advances are not taken on realization basis but is being taken as valued at time of sanction/ disbursement of loan. Therefore we are unable to quantify the additional provisioning, if any, required on the said assets.
 3. The corporation has not measured its Deferred Tax Assets or Liabilities for the year as per the requirement of AS-22 of the ICAI which is mandatory in nature. Therefore in absence of any detail we are unable to quantify the impact of same in financial statement.
 4. The amount of ₹ 43,21,342.07/- (including in ₹3,66,98,849.07/-) under the head Sundry Deposit & Sundry Liability, and ₹ 1,36,33,827/- included in Liability to other Institution/co-lender shown under the schedule "F" of financial statement and amount of ₹ 44,97,976/- (included in ₹1,12,73,248.33) under the head Other Advances & Deposits Schedule "K" of the financial statement are carried since long by the corporation without any confirmation also unreconciled in most of cases. The impact on actual liability and assets cannot be ascertainable in

- absence of confirmation from concern parties; therefore the financial statement is over/under stated to such extent.
5. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) की अनुपालन रिपोर्ट के अनुसार उनके द्वारा बताये गये क्षेत्रों में वित्त निगम को प्राथमिकता के आधार पर अपनी कार्यनीति और कार्यविधि में और अधिक सुधार की आवश्यकता है ।
 5. As per the compliance reports of the inspections made by SIDBI, the Corporation needs further improvement in its policy and procedure in the area suggested by them on priority basis.
 6. लेखा टिप्पणियों की अनुसूची "यू" के बिन्दू क.5 के अनुसार संचालक मण्डल के निर्देशानुसार निगम द्वारा चालू वित्तीय वर्ष में समूह उपदान निधि (ग्रेच्युटी) राशि प्रति कर्मचारी ₹10.00 लाख से बढ़ाकर ₹20.00 लाख कर दी गई है। वर्ष के दौरान निगम द्वारा ₹1,56,24,000/- का प्रावधान किया गया है, जो कि अतिरिक्त आवश्यक समूह उपदान निधि ₹7,81,20,687/- का 20% है। इसलिए शुद्ध हानि और अनुसूची "एफ" के अन्तर्गत प्रावधान ₹6,24,96,687/- से कम दर्शाए गए हैं जो कि बिना प्रावधान की उपदान निधि राशि है।
 6. As regards the Accounting Policy Point No. 5 (Schedule-U), the Corporation has increased Gratuity limit from ₹10.00 lakhs to ₹20.00 Lakhs per employee as per the decision of the Board during the current year. The Corporation has provided an additional provision of ₹1,56,24,000/- which is 20% of the additional required gratuity fund of ₹7,81,20,687/- during the year, therefore net loss and provision for gratuity under "Schedule F" have been under stated by ₹6,24,96,687/- which is unprovided amount of gratuity.
 7. निगम द्वारा भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) के बकाया ऋण के भुगतान में चूक की है। उक्त ऋण के ब्याज का प्रावधान लाभ-हानि खाते में किया गया है।
 7. The Corporation has defaulted on the repayment of outstanding Loan to SIDBI. Provision for interest on the said Loan has been provided for in the Profit and Loss Account.
 8. निगम द्वारा पट्टे की प्रीमियम (लीजरेन्ट) ₹3,78,667/- का भुगतान ग्वालियर विकास प्राधिकरण को किया गया है जिस पर आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 194(1) के अन्तर्गत स्रोत पर कर की कटौती नहीं की गई है।
 8. The Corporation has made a payment of ₹ 3,78,667/- against lease rent to Gwalior Development Authority on which TDS has not been deducted u/s 194(I) of the Income Tax Act, 1961.

वास्ते : आर. डी. जोशी एण्ड कम्पनी
सनदी लेखापाल
For : R.D. Joshi & Co.
Chartered Accountants

स्थान: इन्दौर
Place : INDORE
दिनांक: 07 दिसम्बर, 2020
Dated : 07 December, 2020

(भगवान अग्रवाल)
भागीदार स. सं. 400047
(Bhagwan Agrawal)
Partner M No. 400047

अंकेक्षण प्रतिवेदन में की गई अंकेक्षण टिप्पणियों के प्रति प्रबन्धन द्वारा दिए गए जवाबों का विवरण
STATEMENT OF AUDIT COMMENTS/OBSERVATIONS REFERRED TO IN THE AUDIT REPORT
OF EVEN DATE AND MANAGEMENT REPLY THEREOF

अंकेक्षण टिप्पणियाँ / अभिमत
Audit Comments / Observations

प्रबन्धन के उत्तर
Management Reply

1. महत्वपूर्ण लेखा पद्धति के बिन्दु 7 (अनुसूची-यू) के अनुसार, निगम ने पट्टे की प्रीमियम की राशि को इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउन्टेन्ट ऑफ इण्डिया के अकाउन्टिंग स्टैण्डर्ड-6 के अनुसार अनुबन्धित अवधि के अन्तर्गत परिशोधित करने के बजाय पूंजीगत कर लिया है, इसे प्रारंभ से ही अपनाया गया है। इस कारण राशि निर्धारण करने योग्य नहीं है।

As regards the Significant Accounting Policy Point No. 7 (Schedule-U), the Corporation has capitalized the lease premium instead of amortizing equally over the contractual period in accordance with the Accounting Standard – 6 of Institute of Chartered Accountants of India. Being same is followed since beginning; therefore the amount is unascertainable to us.

2. लेखा नीतियों के बिन्दु क्र.5 (बी) (अनुसूची-यू) में जो कि तुलन-पत्र के दिनांक को सभी ऋण एवं अग्रिम की प्राथमिक व सम्पार्श्विक प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के निर्धारण के सम्बन्ध में है। ऋण एवं अग्रिम के वर्गीकरण के लिए प्रतिभूति का मूल्यांकन नगदीकरण के आधार पर न किया जाकर ऋण स्वीकृत एवं वितरण के समय किये गये मूल्यांकन पर किया जाता है। इसीलिए हम उपरोक्त सम्पत्तियों पर अतिरिक्त प्रावधान का निर्धारण करने में असमर्थ हैं।

As regards the Accounting Policy Point No. 5 (b)(Schedule-U) relating to non-determination in the value of primary and collateral securities of all the loans and advances as on the date of Balance Sheet. The value of securities for classification of loans & advances are not taken on realization basis but is being taken as valued at time of sanction/disbursement of loan. Therefore we are unable to

निगम ने पट्टाधारी भूमि की प्रीमियम राशि को अपनी लेखा पद्धति के अनुसार आधिपत्य के समय से ही पूंजीगत किया है। पट्टा दीर्घ अवधि के लिए है और अवधि पूर्ण होने के बाद आगे नवीनीकृत किया जायेगा। यह नीति सतत् रूप से लागू की जाती रही है। अतः इसमें अब परिवर्तन नहीं किया जा सकता है। भविष्य में निगम यदि लीज होल्ड सम्पत्ति का अधिकरण करता है तो अंकेक्षक की सलाह अनुसार परिशोधन नीति का पालन किया जायेगा।

The Corporation has capitalized the lease premium in respect of lease hold land as per the accounting policy adopted since acquisition of the said asset. The lease is for a longer period and shall be renewed further on its expiry. This policy is adopted consistently hence not changed now. However, as suggested by Auditors, the lease premium shall be amortized in respect of all future acquisitions.

वितरण के समय ऋण पूर्ण सुरक्षित रहता है। निगम की सामान्य नीति के अनुसार इकाइयों की प्राथमिक सम्पत्तियों का निरीक्षण वर्ष में कम से कम एक बार होता है। इकाइयों की सम्पार्श्विक सम्पत्तियों का मूल्यांकन आवश्यकतानुसार किया जाता है। सम्पत्तियों के मूल्यांकन में कमी का, यदि कोई प्रकरण पाया जाता है, तो उसका लेखों में प्रावधान किया जाता है।

The loans are fully secured at the time of disbursement. The Corporation has a general practice of inspection of primary securities at least once in a year. The valuation of collateral securities are carried out as and when required. The impact of any dilution in the value of securities is taken into accounts, if any, such case is found.

quantify the additional provisioning, if any, required on the said assets.

3. आय.सी.ए.आय. के लेखामानक एएस-22 की आवश्यकतानुसार निगम द्वारा इस वर्ष के लिये विलम्बित कर सम्पत्तियों अथवा देयताओं का परिमाण नहीं किया गया है। अतः इसकी अनुपस्थिति में वित्तीय विवरण-पत्र में इसका कितना प्रभाव होगा, का अनुमान लगाने में हम असमर्थ हैं।

The corporation has not measured its Deferred Tax Assets or Liabilities for the year as per the requirement of AS-22 of the ICAI which is mandatory in nature. Therefore in absence of any detail we are unable to quantify the impact of same in financial statement.

4. अनुसूची "एफ" के विविध जमा एवं विविध देयता राशि ₹3,66,98,849.07 में शामिल राशि ₹43,21,342.07 एवं अन्य संस्था / सह-ऋणदाता देयता राशि ₹1,36,33,827 /- और अनुसूची "के" के अन्य अग्रिम एवं जमा राशि ₹1,12,73,248.33 जिसमें शामिल राशि ₹44,97,976 /- को निगम काफी लम्बी अवधि से बिना सत्यापन एवं अधिकतर प्रकरणों में बिना मिलान के वित्तीय विवरण में उल्लेख करता आ रहा है। सम्बन्धित पक्षकार के सत्यापन के अभाव में दायित्व एवं सम्पत्ति का वास्तविक प्रभाव का आंकलन सम्भव नहीं है। इसलिए वित्तीय विवरणी उस सीमा तक ज्यादा / कम है।

इसका उल्लेख महत्वपूर्ण लेखा नीतियों क्र. 7 में किया गया है। निगम की तत्कालिक विगत हानियों के अनुभव एवं दूरदर्शी कारक को ध्यान में रखते हुए यह निश्चित नहीं है कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी, जिसके विरुद्ध विलम्बित कर सम्पत्ति की वसूली की जा सके इसलिये आई.सी.ए.आई (ए.एस. 22) के अन्तर्गत सम्पत्ति / दायित्व एवं विलम्बित कर का प्रावधान नहीं किया है।

This is already mentioned in the Significant Accounting Policy at No. 7. Since the Corporation has an experience of recent past losses and considering the prudence factor, there does not seem any reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which the deferred tax assets could be realized, therefore no provision has been made towards deferred tax assets/liability in accordance with AS-22.

विविध जमा एवं विविध देयताएँ ₹3,66,98,849 /- में शामिल राशि ₹43,21,342.07 सरकार से प्राप्त सब्सिडी एवं अनुदान तथा विक्रय में भाग लेने वाले द्वारा जमा की बयाना राशि से सम्बन्धित है। यह राशि विभिन्न पुरानी पार्टियों द्वारा बिना दावे के खातों में प्रदर्शित हो रही है, जो क्रमशः सब्सिडी और बयाना राशि का दावा करने के लिए आगे नहीं आ रहे हैं।

अनुसूची "एफ" के अन्य संस्था / सह-ऋणदाता देयताओं में उल्लेखित राशि ₹1,36,33,827 /- निगम द्वारा बिक्रीत इकाइयों की विक्रय राशि है जो सह-उधारदाताओं (वित्तीय संस्थाएँ / बैंक) के साथ साझा की जाती है। साथ ही निगम ने अपने हिस्से का दावा भी किया है जहाँ अन्य सह-उधारदाताओं द्वारा सम्पत्तियों विक्रय की गई हैं। जब तक सह-प्रतिभागियों के साथ इस समस्या को सुलझा नहीं लिया जाता, उक्त राशि हमेशा प्रदर्शित होती रहेगी। इसलिए इसे बेलेन्सशीट में दर्शाया जा रहा है।

अनुसूची "के" के अन्य अग्रिम एवं जमा राशि ₹1,12,73,248.33 में शामिल राशि ₹44,97,976 /- सरकार से लम्बे समय से प्राप्त होने वाली पूंजीगत सब्सिडी से सम्बन्धित है।



जैसा कि सुझाव दिया है उपयुक्त प्रविष्टियों को वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान खातों में आय/अपलिखित करने हेतु पारित किया जायेगा।

The amount of ₹43,21,342.07/- (included in ₹3,66,98,849/-) under the head Sundry Deposit & Sundry Liability, and ₹1,36,33,827/- included in Liability to other Institution/co-lender shown under the schedule "F" of financial statement and amount of ₹44,97,976/- (included in ₹1,12,73,248.33) under the head Other Advances & Deposits Schedule "K" of the financial statement are carried since long by the corporation without any confirmation and also unreconciled in most of cases. The impact on actual liability and assets cannot be ascertainable in absence of confirmation from concern parties; therefore the financial statement is over/under stated to such extent.

The amount of ₹43,21,342.07 (included in ₹3,66,98,849/-) under the head Sundry Deposit & Sundry Liability pertaining to subsidy and grants received from Grovenment and earnest money deposited by the sale participant. This amount is lying unclaimed by various old parties which are not coming forward to claim the Subsidy and EMD respectively.

₹1,36,33,827/- included in Liability to other Institution / co-lender shown under the schedule "F": are the sale proceeds of the units sold by the Corporation which is to be shared with co-lenders (FIs/Bank). Simultaneously the Corporation has also claims of its share where assets have been sold by other Co-lenders. This amount will continue till the issue is sorted out with thw participating bank/FIs, hencebeing carried in the balance sheet.

₹44,97,976/- (included in ₹1,12,73,248.33) under the head Other Advances & deposits Schedule "K" pertaining to capital Subsidy receivable from GoMP since long.

As suggested suitable entries will be passed to write off/to book an income in the books of accounts during the FY 2020-21.

5. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक सिडबी की अनुपालन रिपोर्ट के अनुसार उनके द्वारा बताये गये क्षेत्रों में वित्त निगम को प्राथमिकता के आधार पर अपनी कार्यनीति और कार्यविधि में ओर अधिक सुधार की आवश्यकता है।
As per the compliance reports of the inspections made by SIDBI, the Corporation needs further improvement in its policy and procedure in the area suggested by them on priority basis.

भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक सिडबी की अनुपालन रिपोर्ट के अनुसार उनके द्वारा बताये गये विभिन्न परिच्छेद में निगम ने अपनी कार्यनीति एवं कार्यविधि में ओर अधिक सुधार किया है।

As per the compliance report of inspection made by SIDBI, further improvement in the policy and procedure in various segments has been made as suggested by them.

6. लेखा टिप्पणियों की अनुसूची "यू" के बिन्दू क.5 के

ग्रेच्युटी की सीमा में प्रति कर्मचारी ₹10.00 लाख से ₹20.00

अनुसार संचालक मण्डल के निर्देशानुसार निगम द्वारा चालू वित्तीय वर्ष में समूह उपदान निधि (ग्रेच्युटी) राशि प्रति कर्मचारी ₹10.00 लाख से बढ़ाकर ₹20.00 लाख कर दी गई है। वर्ष के दौरान निगम द्वारा ₹1,56,24,000/- का प्रावधान किया गया है, जो कि अतिरिक्त आवश्यक समूह उपदान निधि ₹7,81,20,687/- का 20% है। इसलिए शुद्ध हानि और अनुसूची "एफ" के अन्तर्गत प्रावधाने ₹ 6,24,96,687/- से कम दर्शाए गए हैं जो कि बिना प्रावधान की उपदान निधि राशि है।

As regards the Accounting Policy Point No. 5 (Schedule - U), the Corporation has increased Gratuity limit from ₹10.00 Lakhs to ₹20 Lakh per employee as per the decision of the Board during the current year. The Corporation has provided an additional provision of ₹1,56,24,000/- which is 20% of the additional required gratuity fund of ₹7,81,20,686/- during the year, therefore net loss and provision for gratuity under " Schedule F" have been stated by Rs 6,24,96,687/- which is the un provided amount of gratuity.

7. निगम द्वारा भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) के बकाया ऋण के भुगतान में चूक की है। उक्त ऋण के ब्याज का प्रावधान लाभ-हानि खाते में किया गया है।

The Corporation has defaulted on the repayment of outstanding Loan to SIDBI. Provision for interest on the said Loan has been provided for in the Profit and Loss Account.

लाख की वृद्धि, जो संचालक मण्डल द्वारा समीक्षाधीन वित्तीय वर्ष में अनुमोदित कर दी गई है, को ध्यान में रखते हुए भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा दिनांक 31.03.2020 की स्थिति में ₹7,81,20,687/- का अतिरिक्त फण्ड चाहा गया। निगम द्वारा वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान पूर्ण राशि का प्रावधान न करते हुए ₹1,56,24,000/- जो कि उपरोक्त राशि का 20% है, का अतिरिक्त प्रावधान किया गया।

In view of the revision in the limit of Gratuity from ₹10.00 lakh to ₹20.00 Lakh per employee as approved by the board during the current FY. LIC of India has determined additional Group Gratuity fund of ₹7,81,20,687/- as on 31-03-2020. The Corporation during the FY 2019-20 instead of making a lump sum provision has made an additional provision of 20 % of the aforesaid amount which is ₹1,56,24,000/-

भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) द्वारा वर्ष 2017 से पुनर्वित्त सहायता प्रदान करना बन्द करने एवं वर्तमान परिस्थितियों में, निगम द्वारा सिडबी को एकमुश्त भुगतान का प्रस्ताव प्रस्तुत किया है जो जुलाई, 2020 तक लगातार बातचीत के अधीन रहा है और अंततः सिडबी द्वारा ओ.टी.एस. प्रस्ताव स्वीकार नहीं किया गया। हालांकि निगम ने अपनी ओर से चालू वित्तीय वर्ष में देय वार्षिक बकाया ब्याज का लाभ-हानि खाते में ब्याज देयता बताई है।

After discontinuance of refinance from SIDBI from the year 2017 and under prevailing circumstances, the Corporation has submitted a One Time Settlement proposal to SIDBI which has remained under negotiation till July 2020 and finally SIDBI has not considered the OTS proposal. However, the Corporation on its part has provided for interest liability in the P & L account towards annual interest dues for the current financial year.



8. निगम द्वारा पट्टे की प्रीमियम (लीजरेन्ट) ₹3,78,667/- का भुगतान ग्वालियर विकास प्राधिकरण को किया गया है जिस पर आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 194(1) के अन्तर्गत स्रोत पर कर की कटौती नहीं की गई है।
- निगम द्वारा ग्वालियर विकास प्राधिकरण से या तो टीडीएस राशि को वापस करने, ताकि उक्त राशि जमा की जा सके या उनकी ओर से कर के भुगतान के सम्बन्ध में एक प्रमाण पत्र जारी करने के लिए सम्पर्क किया है।

The Corporation has made a payment of ₹3,78,667/- against lease rent to Gwalior Development Authority on which TDS has not been deducted u/s 194(I) of the Income Tax Act, 1961.

The Corporation has approached Gwalior Development Authority for either refunding the TDS amount so that the same may be deposited or issuing a certificate regarding payment of the tax from their end.

मोहनलाल गुप्ता
प्रबन्धक
Mohanlal Gupta
Manager

सुबोध दवे
महाप्रबन्धक
Subodh Dave
General Manager

स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस.
प्रबन्ध संचालक
Smita Bharadwaj, IAS
Managing Director

दिनांक: 07 दिसम्बर, 2020
Dated : December 07, 2020

स्थान: इन्दौर
Place : INDORE

निगम के प्रमुख अधिकारी

(31 मार्च, 2020 को)

PRINCIPAL OFFICERS OF THE CORPORATION

(As on 31st March, 2020)

प्रधान कार्यालय

HEAD OFFICE

प्रबन्ध संचालक

Managing Director

श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आय.ए.एस.

SMT. SMITA BHARADWAJ, IAS

महाप्रबन्धक General Manager

श्री संजीव वर्मा

SHRI SANJEEV VERMA

महाप्रबन्धक General Manager

श्री सुबोध दवे

SHRI SUBODH DAVE

उप महाप्रबन्धक Dy. General Manager

श्री विलास खोलकुटे

SHRI VILAS KHOLKUTE

प्रबन्धक Managers

श्री एम. के. जैन

SHRI M. K. JAIN

श्री आर. सी. अहीर

SHRI R. C. AHIR

श्री एस. टी. लेले

SHRI S. T. LELE

श्री सुधीर भार्गव

SHRI SUDHIR BHARGAVA

श्री राजेन्द्र जैन

SHRI RAJENDRA JAIN

श्रीमती हेतल झाला

SMT. HETAL JHALA

श्री चर्चिल दुबे

SHRI CHARCHIL DUBE

श्री एस. के. उदासी

SHRI S. K. UDASI

श्री राजेश भटनागर

SHRI RAJESH BHATNAGAR

श्री एम. एल. गुप्ता

SHRI M. L. GUPTA



क्षेत्रीय कार्यालयों के पते एवं दूरभाष नम्बर ADDRESSES & TELEPHONE NOS. OF OFFICES

क्र. S. NO.	क्षेत्रीय/शाखा कार्यालय ZONE/BRANCH	पता ADDRESS	दूरभाष/फैक्स - ईमेल PHONE/FAX - email	कार्यालय प्रभारी OFFICER IN-CHARGE
1.	इन्दौर - 1 Indore-I	29, नवरतन बाग, सेंटपॉल प्राथमरी स्कूल के सामने, इन्दौर - 452001 29, Navratan Bagh, Opposite St. Paul Primary School, Indore 452001	0731-2493490, 2494180 mpfc.zone1@mpfc.org	श्री पी. के. गुप्ता प्रबंधक Shri P. K. Gupta Manager
2.	इन्दौर-2 Indore-II	29, नवरतन बाग, सेंटपॉल प्राथमरी स्कूल के सामने, इन्दौर - 452001 29, Navratan Bagh, Opposite St. Paul Primary School, Indore 452001	0731-2493491, 2493492, 2491247 mpfc.zone2@mpfc.org	श्री जे. एस. ढिल्लन उप महाप्रबंधक Shri J.S. Dhillon Dy. Gen. Manager
3.	भोपाल Bhopal	बी-6, द्वितीय मंजिल, प्लेटि नम प्लाजा, माता मन्दिर, टी.टी. नगर, भोपाल - 462003 B-6, 2nd Floor, Platinum Plaza, Mata Mandir, T.T. Nagar, Bhopal-462003	0755-2774191, 2774860 Fax: 2774190 mpfc.bhopal@mpfc.org	श्री मुकेश गुप्ता उप महाप्रबंधक Shri Mukesh Gupta Dy. Gen. Manager
4.	ग्वालियर Gwalior	O/15-16, प्रथम मंजिल, बंशी प्लाजा, साइट नं. 2, सिटी सेन्टर, ग्वालियर-474011 O/15-16, 1 st Floor, Banshi Plaza, Site No.2, City Centre, Gwalior-474011	0751-2347155, 2347156 mpfc.gwalior@mpfc.org	श्री व्हाय. के. महेश्वरी उप प्रबंधक Shri Y.K. Maheshwari Dy. Manager
5.	जबलपुर Jabalpur	1108, पचपेढी, साउथ सिविल लाइन्स, जबलपुर - 482001 1108, Pachpedi, South Civil Lines Jabalpur-482001	0761-2607645 Fax: 2609841 mpfc.jabalpur@mpfc.org	श्री आर. के. शर्मा उप महाप्रबंधक Shri R. K. Sharma Dy. Gen. Manager
6.	सतना Satna	के.पी.के. टॉवर, प्रथम मंजिल, प्लाट नं. 36, मास्टर प्लान, गोल पार्क, सतना - 495001 K.P.K. Tower, 1st Floor, Plot No. 36, Master Plan, Goal Park, Satna-495001	07672-298406, mpfc.satna@mpfc.org	श्री वी. डी. राजनबाबू उप प्रबंधक Shri V. D. Rajanbabu Dy. Manager
7.	देवास Dewas	चामुण्डा काम्प्लेक्स, द्वितीय मंजिल, मुंबई आगरा मार्ग, देवास- 455001 Chamunda Complex, II Floor, Mumbai Agra Road, Dewas-455001	07272-253305, 253094 mpfc.dewas@mpfc.org	श्री पी. के. सिन्हा उप महाप्रबंधक Shri P. K. Sinha Dy. Gen. Manager
8.	रतलाम Ratlam	45, शास्त्री नगर, रतलाम - 457001 45, Shastri Nagar, Ratlam-457001	07412-232289 mpfc.ratlam@mpfc.org	श्री रजनीश प्रजाप्रति सहायक प्रबंधक Shri Rajneesh Prajapati Asstt. Manager
9.	उज्जैन Ujjain	146, मंगल कॉलोनी, उज्जैन- 456 010 146, Mangal Colony, Ujjain - 456010	0734-2519206 mpfc.ujjain@mpfc.org	श्री एस. सी. नागर प्रबंधक Shri S.C. Nagar Manager
10.	दिल्ली Delhi	103, पॉकेट बी, डी. डी. ए. शापिंग काम्प्लेक्स, सिद्धार्थ एक्सटेंशन, नई दिल्ली - 110014 103, Pocket B, DDA Shopping Complex Siddharth Extn., New Delhi -110014	011-26346653, Fax: 26342989 mpfc.delhi@mpfc.org	श्री बी. के. खण्डेलवाल उप महाप्रबंधक Shri B.K. Khandelwal Dy. Gen. Manager

व्यवसाय विकास केन्द्रों के पते एवं दूरभाष नम्बर

ADDRESSES & TELEPHONE NOS. OF BUSINESS DEVELOPMENT CENTRES

क्र. S. NO.	कार्यालय OFFICE	पता ADDRESS	दूरभाष/फेक्स PHONE/FAX ई-मेल E-mail	कार्यालय प्रभारी OFFICER IN CHARGE
1	इन्दौर शहर - 1 Indore Urban-1	जी-23, पालिका प्लाजा, एमटीएच कम्पाउण्ड, इन्दौर - 452001 G-23, Palika Plaza, MTH Compound, Indore-452001	0731-4088870 mpfc.urban1@mpfc.org	श्री सुनील कनोजिया प्रबंधक Shri Sunil Kanojia Manager
2	झाबुआ Jhabua	प्रथम मंजिल, गोविन्दा कालोनी, कालका माता मन्दिर के पीछे, झाबुआ - 457 661 1 st Floor, Govind Colony, Behind Kalka Mata Mandir, Jhabua-457 661	07392-243301 mpfc.jhabua@mpfc.org	श्री राधुसिंह बिलवाल प्रबंधक Shri Radhusingh Bilwal Manager
3	छिन्दवाड़ा Chhindwara	मकान नं. 395 वार्ड नं. 32, बड़वन ऐरिया, ई.एल.सी. चौक, कलेक्टर बंगला रोड़, श्रीनाथ हा.से. स्कुल के पिछे, छिन्दवाड़ा - 480 001 House No. 395, Ward No. 32, Badvan Area, E.L.C. Chowk, Collector's Bunbalow Road, Behind Shreenath H. S. School, Chhindwara - 480 001	07161-243472 mpfc.chhindwara@mpfc.org	श्री ए. के. बाजपेई उपप्रबंधक Shri A. K. Bajpai Dy. Manager
4	बैतूल Betul	ए-1, अवस्थी कालोनी, अवस्थी गोडाउन के पीछे, थाना रोड़ (कोठी बाजार), बैतूल - 460001. A-1, Awasthi Colony, Behind Awasthi Godown, Thana Road, Kothi Bazar, Betul - 460 001	07141-237105 mpfc.betul@mpfc.org	श्री डी. सुब्रमन्यन उपप्रबंधक Shri D. Subramnian Dy. Manager
5	सागर Sagar	यादव काम्प्लेक्स, हॉक केन्टिन के सामने, सिविल लाइन्स रोड़, मकरोनिया, सागर - 470004 Yadav Complex, Opp. Hawk Canteen, Civil Lines Road, Makronia, Sagar - 470 004	07582-232644 mpfc.sagar@mpfc.org	श्री गोपाल कोली सहायक प्रबंधक Shri Gopal Koli Asstt. Manager
6	खण्डवा Khandwa	13, शास्त्री नगर, खण्डवा - 450001 13, Shastri Nagar, Khandwa - 450 001	0733-2248244 mpfc.khandwa@mpfc.org	श्री ए. के. अगस्ती उपप्रबंधक Shri A. K. Agasti Dy. Manager

प्रधान कार्यालय "वित्त भवन"

मुम्बई-आगरा मार्ग, इन्दौर - 452001, (म. प्र.)
दूरभाष : +91-0731-2580500, 2522921, 2522923,
फैक्स : +91-731-2580505
ई-मेल : finance@mpfc.org
वेबसाईट : www.mpfc.org

Head Office 'Finance House'

Mumbai Agra Road, Indore 452 001 (M.P.)
Ph.: + 91 731 2580500, 2522921, 2522923
Fax:+ 91-731-2580505
E-mail:finance@mpfc.org
Website:www.mpfc.org



प्रधान कार्यालय 'वित्त भवन'

मुम्बई-आगरा मार्ग, इन्दौर - 452 001(म.प्र.)

दूरभाष : + 91-731-2580500, 2522921, 2522923

फैक्स : + 91-731-2580505

ई-मेल: finance@mpfc.org, वेबसाईट : www.mpfc.org

Head Office: 'Finance House'

Mumbai Agra Road, Indore 452 001 (M.P.)

Ph.: + 91 731 2580500, 2522921, 2522923

Fax:+ 91-731-2580505

E-mail:finance@mpfc.org Website:www.mpfc.org