# 67 वाँ वार्षिक प्रतिवेदन

# 67th Annual Report

# 2021-22

मध्य प्रदेश वित्त निगम

Madhya Pradesh Financial Corporation

# मध्य प्रदेश वित्त निगम

# Madhya Pradesh Financial Corporation

## 67 वाँ वार्षिक प्रतिवेदन

## 67th Annual Report

## 2021 - 22

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, 2022

| | |
|---|---|
| म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(अ) के अन्तर्गत म.प्र. शासन व्दारा नामित | श्री मनोज गोविल, 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 व्दारा नामित | श्री पी. नरहरि, 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 व्दारा नामित | श्री अमित कुमार सेठी, संचालक, सहायक महाप्रबन्धक, सिडबी, इन्दौर |
| म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(स) के अन्तर्गत भा.लघु उद्योग विकास बैंक व्दारा नामित | श्री अंजनी कुमार श्रीवास्तव, संचालक, महाप्रबन्धक, सिडबी, पूणे |
| म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(ब) के अन्तर्गत हड़को व्दारा नामित | श्री के. के चौहान, संचालक, क्षेत्रीय प्रमुख, हडको, भोपाल |
| म.प्र.राज्य वित्त निगम अधिनियम 1951 (संशोधित अधिनियम, 2000) की धारा 10(द) के अन्तर्गत भा. जी. बी. निगम, व्दारा नामित | श्री प्रकाश कुमार सिन्हा, 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 व्दारा नियुक्त | श्री लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस. प्रबन्ध संचालक |

## BOARD OF DIRECTORS AS ON 31ST MARCH, 2022

| | |
|---|---|
| Nominated by State Govt. U/s. 10(a) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri Manoj Govil , IAS, Chairman Addl. Chief Secretary (Finance) |
| Nominated by State Govt.U/s. 10(b) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri P. Narhari, IAS, Director Principal Secretary (MSME) |
| Nominated by SIDBI U/s. 10(c) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri Amit Kumar Sethi, Director Asstt. General Manager, SIDBI, Indore |
| Nominated by SIDBI U/s. 10(c) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri Anjani Kumar Srivastava, Director General Manager, SIDBI, Pune |
| Nominated by HUDCO U/s. 10(b) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri K. K. Chauhan, Director Regional Chief, HUDCO, Bhopal |
| Nominated by LIC of India U/s. 10(d) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri Prakash Kumar Sinha, Director Sr. Div. Manager, LIC, Indore |
| Appointed by MP Govt. U/s. 17(1) of SFCs Act,1951 (Amendment Act,2000) | Shri Lokesh Kumar Jatav, IAS Managing Director |

# संचालक मण्डल यथा दिनांक 31 मार्च, 2022
## BOARD OF DIRECTORS AS ON 31st MARCH,2022

श्री मनोज गोविल, आय.ए.एस.
अध्यक्ष
**Shri Manoj Govil , IAS**
**Chairman**

श्री पी. नरहरि, आय.ए.एस.
संचालक
**Shri P. Narhari, IAS**
**Director**

श्री अंजनी कुमार श्रीवास्तव
संचालक
**Shri Anjani Kumar Srivastava**
**Director**

श्री अमित कुमार सेठी
संचालक
**Shri Amit Kumar Sethi**
**Director**

श्री के. के. चौहान
संचालक
**Shri K. K. Chauhan**
**Director**

श्री प्रकाश कुमार सिन्हा
संचालक
**Shri Prakash Kumar Sinha**
**Director**

श्री लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस.
प्रबन्ध संचालक
**Shri Lokesh Kumar Jatav, IAS**
**Managing Director**

# सढ़सठवीं वार्षिक साधारण बैठक की सूचना

सूचना दी जाती है कि मध्य प्रदेश वित्त निगम के अंशधारियों की सढ़सठवीं वार्षिक साधारण बैठक गुरूवार, दिनांक 15 सितम्बर, 2022 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, 2022 को समाप्त हुए वर्ष के तुलनपत्र तथा लाभ–हानि लेखों के सम्बन्ध में लेखा परीक्षक की रिपोर्ट तथा वर्ष के दौरान निगम के कार्यो के सम्बन्ध में संचालक मण्डल की रिपोर्ट का वाचन और उस पर विचार।

02. वित्तीय वर्ष 2022–23 हेतु सांविधिक अंकेक्षक की नियुक्ति पर विचार।

03. अध्यक्ष की अनुमति से कोई अन्य विषय जो बैठक में प्रस्तुत किया जावे।

निगम की अंशबही दिनांक 26 अगस्त, 2022 से 15 सितम्बर, 2022 तक (दोनों दिन मिलाकर) बन्द रहेगी।

**नोट :**

(क) सढ़सठवीं 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) अर्थात 8 सितम्बर, 2022 तक पहुँच जाना चाहिए।

(ख) प्रतिपत्र (प्रॉक्सी) निगम के कार्यालय में बैठक के 7 दिन (सम्पूर्ण दिन) पूर्व अर्थात 5 सितम्बर, 2022 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।

**12 अगस्त, 2022**
**''वित्त भवन''**
**मुम्बई आगरा मार्ग, इन्दौर–452001**

**संचालक मण्डल की आज्ञानुसार**

**श्री लोकेश कुमार जाटव**
**प्रबंध संचालक**

## NOTICE FOR 67th ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the 67th 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 Thursday, the 15th September, 2022 at 4.00 pm to transact the following businesses:-

01. To read and consider the Balance Sheet and Profit and Loss Account of the Corporation for the year which ended on 31st March, 2022 (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 2022-23.

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 close from 26th August, 2022 to 15th September, 2022 (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 67th Annual General Meeting should reach the office of the Corporation not later than four clear days i.e. 8th September, 2022.

(b) Proxies should reach the office of the Corporation not later than seven clear days before the date fixed for the meeting i.e. 5thSeptember, 2022.

(c) List of Shareholders is available at the office of the Corporation for purchase by Shareholders at a price of Re. 1/- per copy, three weeks before the date fixed for the meeting.

12th August, 2022
**"Finance House"**
Mumbai-Agra Road
INDORE - 452 001

By order of the Board of Directors

**(LOKESH KUMAR JATAV)**
Managing Director

## संचालक मण्डल का प्रतिवेदन

31 मार्च, 2022 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के लिए संचालक मण्डल, निगम के कार्यों का सढ़सठवां प्रतिवेदन, अंकेक्षकों की लेखा विवरणी के साथ प्रस्तुत करता है।

## REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

The 67th Annual Accounts of the Madhya Pradesh Financial Corporation for the year ended 31st March, 2022 together with the Report of the Board of Directors and Auditors are presented herewith.

## कार्यचालन उपलब्धियाँ

समीक्षाधीन वर्ष 2021–22 के दौरान कोविड–19 महामारी तथा लॉकडाउन के फलस्वरूप निगम के समग्र परिचालन पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ा। सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उपक्रमों के साथ व्यावसायिक रियल एस्टेट क्षेत्र भी व्यापक रूप से प्रभावित हुआ। जिसके फलस्वरूप निगम की वसूली में तेज गिरावट परिलक्षित हुई ।

सिडबी द्वारा सभी राज्य वित्त निगमों को पूंजी/पुनर्वित्त साख रेखा सहायता के बन्द करने के फलस्वरूप निगम वर्ष 2021–22 के दौरान नये ऋण स्वीकृत नहीं कर सका। राज्य स्तरीय संस्थानों को बॉण्ड मार्केट से सहायता मिलना भी बन्द हो गई। अतः निगम नये बॉण्ड जारी कर पूंजी उगाहने में असमर्थ रहा। इसके अतिरिक्त व्यावसायिक बैंकों द्वारा ब्याज दर तेजी से घटाए गए, जिसके फलस्वरूप निगम के कई अच्छे ऋणग्रहिताओं द्वारा बैंकों से ऋण सहायता प्राप्त कर ली गई। इन सभी परिस्थितियों के फलस्वरूप वर्ष 2021–22 में भी निगम के ऋण पोर्टफोलियो का संकुचन जारी रहा। निगम के प्रमुख कार्यक्षेत्रों का परिणाम निम्नानुसार रहा:–

## OPERATIONAL HIGHLIGHTS

During the financial year 2021-22, the overall operations of the Corporation got adversely affected due to Covid-19 pandemic and subsequent lockdown. MSME sector and Commercial Real Estate were severely hit by the lockdown which resulted into sharp decline in recoveries of the Corporation.

The Corporation could not sanction fresh loans during FY 2021-22 due to the fact that the resources back up and line of credit for onward lending has been discontinued by SIDBI to all the SFCs. 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. Further, due to sharp reduction in the interest rates by commercial banks, many good borrowers of the Corporation have switched over to banks. Consequently, the loan portfolio of the Corporation has further shrunk in 2021-22. The overall performance remained as under:-

(₹ करोड़ में) ( ₹ in crore)

| विवरण | Particulars | 2020-21 | 2021-22 |
|---|---|---|---|
| ऋण स्वीकृत | Sanctions | 1.30 | Nil |
| ऋण वितरण | Disbursements | 7.92 | 2.48 |
| ऋण वसूली | Recovery | 180.74 | 156.53 |
| बकाया पोर्टफोलियो (निवल) | Outstanding Portfolio (Net) | 421.78 | 281.41 |

वित्तीय वर्ष 2021–22 के दौरान, विपरीत परिस्थितियों के बावजूद निगम नकद घाटा न करते हुए सूक्ष्म परिचालन लाभ अर्जित करने में सफल रहा। वर्ष के दौरान निगम द्वारा गैरनिष्पादनकारी पोर्टफोलियो से अधिकतम वसूली प्रयास कर एवं जहॉ सम्भव हो, एकमुश्त समझौता कर अधिक से अधिक वसूली करने हेतु कोशिश की गई।

During the FY 2021-22, despite adverse circumstances the Corporation did not incur cash loss and could earn nominal operating profit. This year maximum effort was made to ensure better recovery from NPA portfolio by way of regular follow up and one time settlement wherever possible. The

निगम द्वारा अपने ऋण पोर्टफोलियो का गहन विश्लेषण कर भारतीय रिजर्व बैंक/भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देशों का पालन करते हुए सभी चूककर्ता एवं तनावग्रस्त ऋण खातों को गैर निष्पादनकारी आस्तियों में वर्गीकृत किया गया। तद्नुसार लेखा पुस्तकों में भी आवश्यक प्रावधान किए गए। निगम की यह अपेक्षा है कि आने वाले समय में गैर निष्पादनकारी ऋण खातों से वसूली में सुधार होगा, जिसके फलस्वरूप निगम की लाभप्रदता में वृद्धि होगी। निगम के आय–व्यय का विश्लेषण निम्न तालिका में दर्शित है:–

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 as under:-

(₹ करोड़ में)( ₹ in crore)

| मापदण्ड | Parameter | 2020-21 | 2021-22 |
|---|---|---|---|
| ब्याज से आय | Interest Income | 65.68 | 62.36 |
| ब्याज पर व्यय | Interest Expenses | 63.30 | 42.32 |
| सकल अंतर | Gross Margin | 2.38 | 20.04 |
| प्रशासनिक एवं अन्य व्यय | Administrative & Other Expenses | 20.95 | 19.66 |
| परिचालन लाभ/हानि | Operating Profit / Loss | (18.57) | 0.38 |
| गैर निष्पादनकारी आस्तियो के लिए प्रावधान | Provision for NPAs | 20.00 | 48.51 |
| कर वापसी एवं पूर्व अवधि का समायोजन | Tax refund & Prior Period Adjustment | 0.68 | (1.11) |
| कराधान | Taxation | 0.00 | 0.07 |
| कर पश्चात लाभ/हानि | Profit/Loss after tax | (37.89) | (49.31) |

## ऋण स्वीकृति एवं वितरण

निगम, पूंजी का कोई स्त्रोत उपलब्ध न होने के फलस्वरूप नये ऋण स्वीकृत व वितरित करने की स्थिति में नहीं है। अतः समीक्षाधीन वर्ष के दौरान कोई ऋण प्रकरण स्वीकृत नहीं किए गए। निगम द्वारा विगत वर्षों में स्वीकृत ऋण प्रकरणों में रू. 2.48 करोड़ की ऋण राशि वितरित की गई।

## SANCTIONS AND DISBURSEMENT

Due to non-availability of funds for onward lending from any source, the Corporation is not in a position to disburse any funds and take up fresh business. As a result, no new case has been sanctioned during the year under review. Further, the Corporation disbursed Rs. 2.48 crore in the cases already sanctioned during previous years.

## वसूलीः

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान निगम द्वारा अपने संविभाग में ₹ 156.53 करोड़ की वसूली की गई। वसूली संबंधी संक्षिप्त विवरण निम्न प्रकार से है :

## RECOVERY

During the year under review, the Corporation recovered ₹. 156.53 crore from it's portfolio. A brief detail about overall recovery is as under:-

(₹ करोड़ में) ( ₹ in crore)

| वसूली | Recovery | 2018-19 | 2019-20 | 2020-21 | 2021-22 |
|---|---|---|---|---|---|
| मूलधन | Principal | 141.89 | 153.98 | 116.54 | 93.36 |
| ब्याज | Interest | 102.36 | 78.52 | 64.20 | 63.17 |
| कुल योग | Grand Total | 244.25 | 232.50 | 180.74 | 156.53 |
| सकल पोर्टफोलियो | Gross Portfolio | 853.45 | 729.88 | 618.93 | 524.74 |
| वसूली % | % Recovery | 28.62% | 31.85% | 29.20% | 29.83% |

कोविड–19 महामारी के दौर के बावजूद निगम की वसूली की गति प्रभावित नहीं हुई तथा वसूली सकल पोर्टफोलियो का 29.83% रही।

Thus, the Corporation despite Covid pandemic could maintain pace of recovery and achieved 29.83% recovery from gross portfolio.

## 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 दलों 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।

## 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.

## मानव संसाधन एवं विकास

समीक्षाधीन वर्ष में 24 कर्मचारी निगम की सेवा से सेवानिवृत्त हुए। 31 मार्च, 2022 को स्टॉफ की कुल सदस्यों की संख्या 114 थी।

## HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

During the year under review 24 employees retired from the services of the Corporation on attaining the superannuation age. Total staff strength as on 31st March, 2022 was 114.

## सूचना प्रौद्योगिकी

सूचना प्रौद्योगिकी निगम के व्यवसाय, विकास और दक्षता के लिए महत्वपूर्ण है।

## INFORMATION TECHNOLOGY

Every year, we identify technology trends that are critical to business. This year we enabled Management to deliver growth and efficiency.

इस वर्ष संचालक मण्डल, फील्ड अधिकारियों के साथ–साथ निगम की सभी बैठकें वीडियो कांफ्रेंसिग के माध्यम से आयोजित की गई हैं।

All the meetings viz. Board meeting, Field officer's meeting are being organized through video Conferencing.

मध्य प्रदेश वित्त निगम ने ई–निविदा के माध्यम से इकाइयों का विक्रय भी प्रारम्भ कर दिया है। यह नीलामी प्रक्रिया पूर्णतः ऑनलाईन एवं पारदर्शी है।

MPFC has also started sale of taken over units through e-tender and auction process. The process is completely online and transparent.

मध्य प्रदेश वित्त निगम की वेबसाइट भी नियमित रूप से अद्यतन की जाती है, जिसके माध्यम से नई योजनाऍ, विक्रय विज्ञापन इत्यादि से सम्बन्धित सभी जानकारी सार्वजनिक उपयोग के लिए अपलोड की जाती हैं।

Website of MPFC is also updated regularly. All the information related to new schemes, sale advertisement etc. are uploaded on website regularly for public use.

## वित्तीय उपलब्धियाँ

वित्तीय वर्ष 2021–22 पूरे विश्व में चुनौती पूर्ण रहा है और भारत भी इसका अपवाद नहीं था। यह न केवल सामाजिक रूप से बल्कि आर्थिक दृष्टिकोण से भी कठिन था। कोविड–19 की नई लहर के कारण अनिश्चितता से घिरे वैश्विक आर्थिक परिदृश्य ने भी भारतीय अर्थव्यवस्था को प्रभावित किया।

- निगम ने मूलधन के साथ.साथ ब्याज पर उपयुक्त अधिस्थगन प्रदान किया है और आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार उधारकर्ता के खातों का पुनर्निर्धारित किया गया जिससे वसूली प्रभावित हुई है। चालू वित्त वर्ष के दौरान निगम ₹156.53 करोड़ की वसूली कर सका, जबकि पिछले वर्ष ₹180.74 करोड़ की वसूली हुई थी।
- चालू वित्त वर्ष के दौरान निगम द्वारा सभी उधारदाताओं के साथ साथ वित्तीय संस्थानों और बांड धारकों को ₹177.57 करोड़ की देय राशि का भुगतान किया।
- निगम का शुद्ध ऋण पोर्टफोलियो, नए ऋणों का वितरण न करने और मौजूदा पोर्टफोलियो से मूलधन की वसूली के कारण, पिछले वित्त वर्ष के ₹ 421.78 करोड़ की तुलना में घटकर चालू वित्त वर्ष के दौरान ₹281.41 करोड़ हो गया है। इससे ब्याज की आय भी कम हुई।
- वित्त वर्ष 2021–22 के दौरान, निगम का परिचालन लाभ, पिछले वर्ष के ₹18.57 करोड़ रुपये के घाटे की तुलना में ₹38.37 लाख़ रहा।
- 31 मार्च, 2022 को निगम की नेटवर्थ ₹(–)192.88 करोड़ तथा पूंजी पर्याप्तता अनुपात 1.87% रहा।
- चालू वित्त वर्ष 2021–22 में, केयर रेटिंग्स लिमिटेड द्वारा, निगम की क्रेडिट रेटिंग को ''डी'' के रूप में संशोधित किया गया है।

## FINANCIAL HIGHLIGHT

The financial year 2021-22 has been challenging across the countries and India was no exception to that. It was tough not only sociologically but even from economical perspective. The global economic outlook shrouded with uncertainty due to new wave Covid-19 also impacted Indian economy.

- The Corporation has provided suitable moratorium on principal as well as interest and rescheduled the borrower's accounts as per RBI guidelines which affected the recovery. During the current financial year, the Corporation could recover a sum of ₹156.53 crore as against the previous year's recovery of ₹180.74 crore.
- The Corporation cleared dues of all lenders as well as Financial Institutions and Bonds holders amounting to ₹177.57 crore.
- The net loan portfolio of the Corporation has come down to ₹281.41 crore during the current financial year against ₹421.78 crore of the previous financial year due to non-disbursement of fresh loans and recovery of principal from existing portfolio. This also resulted into lower interest income.
- During the financial year 2021-22, the Corporation has incurred an operating profit of ₹38.37 lacs against the operating loss of ₹18.57 crore of previous year.
- The net worth of the Corporation stood at ₹(-)192.88 crore and CRAR at 1.87% as on 31st March,2022.
- During the financial year 2021-22, the credit rating of the Corporation has been revised as "D" by CARE Rating Ltd.

## अंशपूँजी

निगम को इस वर्ष कोई भी पूंजी अंशदान सहयोग प्राप्त नही हुआ। 31 मार्च, 2022 को निगम की कुल प्रदत्त पूँजी ₹ 40,610.18 लाख थी। 31 मार्च, 2022 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, 2022 was ₹40,610.18 lakh. The break up of Shareholding as on 31st March, 2022 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. अन्यः– | Others :- | | | |
| अनुसूचित बैंक | Scheduled Banks | 15.63 | | |
| जीवन बीमा निगम / विनियोग न्यास एवं सहकारी बैंक | LIC/Investment Trust & Co-Operative Bank | 2.15 | | |
| 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 मनोज गोविल, आयएएस, अतिरिक्त मुख्य सचिव (वित्त) निगम के अध्यक्ष पद पर बने रहे। वर्ष के दौरान मध्य प्रदेश शासन द्वारा श्री पी नरहरि, आयएएस, सचिव (एमएसएमई), भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक द्वारा श्री आनन्द किशोर यादव, के स्थान पर श्री अंजनी कुमार श्रीवास्तव, महाप्रबन्धक, पूणे एवं हुडको द्वारा श्री व्ही. थिरूमावलवन के स्थान पर श्री के.के.चौहान, क्षेत्रीय प्रमुख, भोपाल को निगम का संचालक मनोनीत किया गया। वर्ष के दौरान श्री अमित कुमार सेठी, सहायक महाप्रबन्धक, भा.ल.उ.वि. बैंक, इन्दौर एवं श्री प्रकाश कुमार सिन्हा, वरिष्ठ मण्डल प्रबन्धक, भारतीय जीवन बीमा निगम, इन्दौर संचालक के पद पर लगातार बने रहे।

— समीक्षाधीन वर्ष के दौरान मध्य प्रदेश शासन द्वारा माह सितम्बर, 2021 में श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आयएएस, के स्थान पर श्री राघवेन्द्र कुमार सिंह, आयएएस, तत्पश्चात् नवम्बर, 2021 में श्री राघवेन्द्र कुमार सिंह, आयएएस, के स्थान पर श्री लोकेश कुमार जाटव, आयएएस, को निगम के प्रबन्ध संचालक पद पर नियुक्त किया गया।

## ORGANISATION AND MANAGEMENT

- During the year, Shri Manoj Govil, IAS, Addl. Chief Secretary (Finance), GoMP continued as Chairman of the Corporation, Govt. of M.P. nominated Shri P. Narhari, IAS, Secretary (MSME) as Director on Board of the Corporation, Small Industries Development Bank of India nominated Shri Anjani Kumar Srivastava, General Manager, Pune in place of Shri Anand Kishore Yadav and HUDCO Ltd. also nominated Shri K.K.Chouhan, Regional Chief in place of Shri V.Thirumavalavan as Director on the Board of the Corporation. Further, Shri Amit Kumar Sethi, Asst. General Manager, SIDBI, Indore and Shri Prakash Kumar Sinha, Sr. Divisional Manager, LIC of India, Indore continued as Director on the Board of the Corporation.

- During the year, Govt. of MP appointed Shri Raghwendra Kumar Singh, IAS in place of Smt. Smita Bharadwaj, IAS in September,2021 and than Shri Lokesh Kumar Jatav, IAS as Managing Director of the Corporation in place of Shri Raghwendra Kumar Singh, IAS in November,2021.

## आभार

— संचालक मण्डल, हुडको, भारतीय स्टेट बैंक, यूनियन बैंक ऑफ इण्डिया, बैंक ऑफ इण्डिया एवं बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा निगम को दिये गये सतत् 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 हैं। संचालक मण्डल, अंशधारियों द्वारा निगम की प्रगति में दिए गए मार्गदर्शन एवं योगदान के प्रति भी कृतज्ञता व्यक्त करता है।

## ACKNOWLEDGEMENTS

- The Board wishes to thanks HUDCO, SBI, UBI, Bank of India and Bank of Baroda for their continued support.

- The Board places on record its sincere appreciation for the guidance provided by the Directors during the course of the year. The Board wishes to place on record its sincere appreciation for the patronage and continued support of our Shareholders.

– संचालक मण्डल, प्रदेश के विभिन्न जिलों के प्रशासनिक अधिकारियों, शासकीय कार्यालयों, बैंक, जिला व्यापार एवं उद्योग केन्द्र एवं औद्योगिक केन्द्र विकास निगमों द्वारा समय–समय पर निगम को दिये गये सहयोग की सराहना करता है। संचालक मण्डल, निगम के अधिकारियों एवं कर्मचारियों की कुशल सेवाओं की प्रशंसा करता है।

– संचालक मण्डल, निगम के पूर्व प्रबन्ध संचालक श्रीमती स्मिता भारद्वाज, आयएएस एवं श्री राघवेन्द्र कुमार सिंह, आयएएस, एवं वर्तमान प्रबन्ध संचालक श्री लोकेश कुमार जाटव, आयएएस, द्वारा प्रदान की गई सेवाओं, जिनके फलस्वरूप वर्ष के दौरान निगम के समस्त कार्य परिचालन में जो सुधार परिलक्षित हुआ है, की प्रशंसा करता है।

– संचालक मण्डल, श्री मनोज गोविल, आयएएस, अतिरिक्त मुख्य सचिव (वित्त), म.प्र.शासन के प्रति निगम के अध्यक्ष के रुप में प्रदान किये गये कुशल नेतृत्व हेतु हार्दिक आभार व्यक्त 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. The Board places on record its appreciation for the contribution made by officers and staff of the Corporation at all levels.

- The Board is pleased to place on record its appreciation for the keen sense of duty shown by Smt. Smita Bharadwaj, IAS and Shri Raghwendra Kumar Singh, IAS, Ex-Managing Directors and Shri Lokesh Kumar Jatav, IAS present Managing Director resulting in overall improvement in the working of the Corporation.

- Finally, the Board is extremely grateful to Shri Manoj Govil, 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/–**
**लोकेश कुमार जाटव**
**प्रबंध संचालक**

**"Finance House"**
Mumbai-Agra Road
INDORE - 452 001
For and on behalf of the Board of Directors
sd/-
**Lokesh Kumar Jatav**
Managing Director

## ब्याज की दर RATE OF INTEREST

निगम की 31.03.2022 को ब्याज दर निम्नानुसार है:

The interest rate structure as on 31/3/2022 of the Corporation is as follows:-

| | | | ब्याज दर # Interest Rate# | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. | मियादी ऋण योजना एम.एस.एम.ई. सेक्टर* | **Term Loan Scheme MSME Sector*** | **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 अप्रेल 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

## गत पॉच 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. ₹ |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| 2020-21 | 2 | 2 | 1.30 | 7.92 | 180.74 |
| 2021-22 | - | - | - | 2.48 | 156.53 |

# लेखा विवरण
# Statement of Accounts

# मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
## तुलन - पत्र 31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार

# MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION,INDORE
## Balance Sheet As on March 31, 2022

(राशि ₹ में) (Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | अनुसूची संदर्भ Schedule Reference | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|---|
| **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 | 18,67,26,114.34 | 18,72,44,436.60 |
| - बॉण्ड्स और ऋणपत्र | - Bonds and Debentures | C | 1,00,00,00,000.00 | 1,14,54,40,000.00 |
| - उधार | - Borrowings | D | 3,57,40,37,239.45 | 4,30,42,94,998.10 |
| - जमा राशियाँ | - Deposits | E | 0.00 | 0.00 |
| - अन्य देनदारियाँ तथा प्रावधान | - Other Liabilities and Provisions | F | 74,45,94,286.08 | 72,29,83,493.28 |
| **योग** | **Total** | | **9,56,63,75,639.87** | **10,42,09,80,927.98** |
| **आस्तियाँ** | **ASSETS** | | | |
| - नकदी और बैंक में अतिशेष | - Cash and Bank Balances | G | 21,48,83,074.67 | 19,93,79,063.64 |
| - निवेश | - Investments | H | 1,87,04,87,540.00 | 1,87,04,87,540.00 |
| - ऋण और अग्रिम | - Loan and Advances | I | 2,81,40,60,970.63 | 4,21,78,27,972.83 |
| - अचल आस्तियाँ | - Fixed Assets | J | 42,94,12,547.84 | 38,53,43,712.88 |
| - अन्य आस्तियाँ | - Other Assets | K | 1,78,17,442.81 | 2,12,21,058.27 |
| - 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) | | 4,21,97,14,063.92 | 3,72,67,21,580.36 |
| **योग** | **Total** | | **9,56,63,75,639.87** | **10,42,09,80,927.98** |
| - 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**

अमित कुमार सेठी
**संचालक**

के. के. चौहान
**संचालक**

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

Mohanlal Gupta
**Manager**

Subodh Dave
**General Manager**

Amit Kumar Sethi
**Director**

K. K. Chouhan
**Director**

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

लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस.
**प्रबन्ध संचालक**

मनोज गोविल, आय.ए.एस.
**अध्यक्ष**

Lokesh Kumar Jatav, IAS
**Managing Director**

Manoj Govil, IAS
**Chairman**

**(भगवान अग्रवाल)**
भागीदार स. सं. 400047

**(Bhagwan Agrawal)**
Partner M No. 400047
UDIN: 22400047AOSVKJ9616

**स्थान : इन्दौर**
**दिनांक : 05 अगस्त, 2022**

**Place : INDORE**
**Dated : August 05, 2022**

## मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर
## लाभ एवं हानि खाता 31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार

## MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION,INDORE
## Profit and Loss for the year ending on March 31, 2022

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | अनुसूची संदर्भ Schedule Reference | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|---|
| आय (अ) | INCOME(A) | | | |
| - परिचालन से आय | - Income from Operations | L | 61,60,95,637.48 | 64,73,11,821.65 |
| - अन्य आय | - Other Incomes | M | 75,62,334.42 | 95,61,642.02 |
| योग आय (अ) | Total Income (A) | | **62,36,57,971.90** | **65,68,73,463.67** |
| व्यय (ब) | EXPENDITURE(B) | | | |
| - व्यय किया गया ब्याज | - Interest expenses | N | 42,31,78,161.16 | 63,30,36,557.76 |
| - अन्य वित्तीय व्यय | - Other Financial Expenses | O | 28,77,435.47 | 34,00,862.97 |
| - कार्मिक व्यय | - Personnel Expenses | P | 17,57,67,962.36 | 18,67,12,132.92 |
| - प्रशासनिक व्यय | - Administrative Expenses | Q | 1,79,97,356.41 | 1,94,48,296.46 |
| - डीकम्पाउन्डिग व अशोध्य ऋण बट्टे खाते में | -Decompounding & Bad Debt Writtenoff | | 0.00 | 0.00 |
| योग व्यय (ब) | Total Expenditure (B) | | **61,98,20,915.40** | **84,25,97,850.11** |
| परिचालन लाभ (स) = (अ - ब) | **OPERATING PROFIT (C )=(A-B)** | | 38,37,056.50 | (-)18,57,24,386.44 |
| प्रावधान (द) | PROVISIONS(D) | | | |
| - **जोडे/(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)** | | **38,37,056.50** | **(-)18,57,24,386.44** |
| **घटाइयेः गैर निष्पादनकारी आस्तियों हेतु प्रावधान** | **(Less): Provision For NPA** | | **48,51,16,311.00** | **20,00,43,799.00** |
| **जोडे/(घटाईये): पूर्व अवधि के समायोजन (फ)** | **Add/(Less): Prior period adjustment (F)** | S | 1,11,17,229.06 | 68,76,544.25 |
| **लाभ कर पूर्व (ई-फ)** | **Profit before tax (E-F)** | | **(-)49,23,96,483.56** | **(-)37,88,91,641.19** |
| घटाइये : आय कर के लिए प्रावधान | Less: Provision for Income Tax | | 5,96,000.00 | 0.00 |
| **जोडे** : पूर्व वर्षों की आय कर वापसी | Add: Income Tax refund of earlier years | | 0.00 | |
| **लाभ कर पश्चात** | **Profit After Tax** | | | |
| लाभ-हानि विनियोजन खाते में ले जाया गया | Carried to Profit and Loss Appropriation Account | | **(-)49,29,92,483.56** | **(-)37,88,91,641.19** |

मोहनलाल गुप्ता **प्रबन्धक** | सुबोध दवे **महाप्रबन्धक** | अमित कुमार सेठी **संचालक** | के. के. चौहान **संचालक**

Mohanlal Gupta **Manager** | Subodh Dave **General Manager** | Amit Kumar Sethi **Director** | K. K. Chouhan **Director**

लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस. **प्रबन्ध संचालक** | मनोज गोविल, आय.ए.एस. **अध्यक्ष**

Lokesh Kumar Jatav, IAS **Managing Director** | Manoj Govil, 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

**(भगवान अग्रवाल)**
भागीदार स. सं. 400047

**(Bhagwan Agrawal)**
Partner M No. 400047
UDIN: 22400047AOSVKJ9616

**स्थान : इन्दौर**
**दिनांक : 05 अगस्त, 2022**

**Place : INDORE**
**Dated : August 05, 2022**

**MADHYA PRADESH FINANCIAL CORPORATION,INDORE**
**Profit and Loss Account for the year ended on March 31, 2022**

**मध्य प्रदेश वित्त निगम, इन्दौर**
**लाभ एवं हानि खाता 31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार**

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | Schedule Reference अनुसूची संदर्भ | As on 31-Mar-22 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार | As on 31-Mar-21 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार |
|---|---|---|---|---|
| **विनियोजन खाता** | **Appropriation Account** | | | |
| विगत तुलन पत्र के अनुसार अतिशेष संचित हानियाँ | Balance as per last Balance Sheet Accumulated losses | - | (3,72,67,21,580.36) | (3,34,78,29,939.17) |
| **जोड़ेः** | **Add:** | | | |
| - लाभ वर्ष के लिए लाभ-हानि खाते के अनुसार | - Profit for the year as per Profit and Loss Account | | (49,29,92,483.56) | (37,88,91,641.19) |
| - निवेश उतार-चढ़ाव संचय (यदि उपलब्ध हो) | - Investment Fluctuation reserve (if available) | | 0.00 | 0.00 |
| **घटाइयेः** | **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 अधिक्य | - Depriciation 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** | | **(4,21,97,14,063.92)** | **(3,72,67,21,580.36)** |
| - आकस्मिक देयताएँ | - Contingent Liabilities | T | | |
| - महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं टिप्पणियाँ और जो लेखा के हिस्से है। | - Significant accounting policies & notes to & forming part of accounts | U | | |

मोहनलाल गुप्ता
**प्रबन्धक**

सुबोध दवे
**महाप्रबन्धक**

अमित कुमार सेठी
**संचालक**

के. के. चौहान
**संचालक**

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

Mohanlal Gupta
**Manager**

Subodh Dave
**General Manager**

Amit Kumar Sethi
**Director**

K. K. Chouhan
**Director**

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

लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस.
**प्रबन्ध संचालक**

Lokesh Kumar Jatav, IAS
**Managing Director**

मनोज गोविल, आय.ए.एस.
**अध्यक्ष**

Manoj Govil, IAS
**Chairman**

**(भगवान अग्रवाल)**
भागीदार स. सं. 400047

**(Bhagwan Agrawal)**
Partner M No. 400047
UDIN: 22400047AOSVKJ9616

**स्थान : इन्दौर**
**दिनांक : 05 अगस्त, 2022**

**Place : INDORE**
**Dated : August 05, 2022**

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **1. अधिकृत पूँजी** | **1. Authorised Capital:** | | |
| ₹ 100/- प्रति शेयर वाले 5,00,00,000 इक्विटी शेयर | 5,00,00,000 Equity Shares of Rs. 100/- each | 5,00,00,00,000.00 | 5,00,00,00,000.00 |
| **उप-योग** | **Sub-total** | **5,00,00,00,000.00** | **5,00,00,00,000.00** |
| **2. निर्गमित** | **2. Issued:** | | |
| **इक्विटी शेयर पूँजी** | **Equity Share Capital** | | |
| 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 | 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 | **4,04,04,56,000.00** | **4,04,04,56,000.00** |
| - 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) | - 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) | 2,05,62,000.00 | 2,05,62,000.00 |
| **उप-योग** | **Sub-total** | **4,06,10,18,000.00** | **4,06,10,18,000.00** |
| **3. अधोलिखित एवं प्रदत्त इक्विटी शेयर पूँजी** | **3. Subscribed and paid up Equity Share Capital** | | |
| - 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 | - 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 | 4,04,04,56,000.00 | 4,04,04,56,000.00 |
| - 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) | - 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) | 2,05,62,000.00 | 2,05,62,000.00 |
| **योग** | **Total** | **4,06,10,18,000.00** | **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 (राशि ₹ में)
**Schedule B: Reserves and Surplus** (Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **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. पुर्नमूल्यन संचय * | 6. Revaluation Reserve* | 4,66,60,457.34 | 4,71,78,779.60 |
| प्रारम्भिक शेष 4,71,78,779.60 | Opening balance 4,71,78,779.60 | | |
| घटाईयेः घसारा खाते से हस्तांतरित 5,18,322.26 | Less: Transfer from Dep. A/c 5,18,322.26 | | |
| 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. पुनर्सरचना संचय | 11. Restructuring Reserve | 0.00 | 0.00 |
| **उप-योग (ब)** | **Sub-total (B)** | **6,58,69,114.34** | **6,63,87,436.60** |
| **महायोग (अ+ब)** | **Grand Total (A+B)** | **18,67,26,114.34** | **18,72,44,436.60** |

* नवरतन बाग की भूमि पर बना पुनर्मूल्यांकन संचय वापस किया गया

* Revaluation Reserve made on Navratan Bagh land now reverted.

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **सुरक्षित** | **Secured** | 0.00 | 0.00 |
| उप-योग (अ) | Sub-Total (A) | **0.00** | **0.00** |
| | | | |
| **असुरक्षित** | **Unsecured** | | |
| राज्य शासन द्वारा प्रत्याभूत | **Guaranteed by State Government** | | |
| (रा.वि.नि. अधि.1951 की धारा 7(2) के अंतर्गत) | (U/S 7(2) of the SFCs Act,1951) | | |
| **एस.एल.आर बाण्ड्स** | **SLR Bonds** | 0.00 | 0.00 |
| जोड़े : प्रोद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| **नॉन एस.एल.आर बॉण्डस** | **Non SLR Bonds** | 0.00 | 0.00 |
| **प्रायवेटली प्लेस्ड बॉण्ड्स** | **Privately placed Bonds** | 0.00 | 0.00 |
| 9.15% बॉण्डस (प्रायवेट प्लेसमेंट) | 9.15% Bonds (Private Placement) | 0.00 | 0.00 |
| 8.89% बॉण्डस (प्रायवेट प्लेसमेंट) | 8.89% Bonds (Private Placement) | 0.00 | 14,54,40,000.00 |
| 10.20% बॉण्डस (प्रायवेट प्लेसमेंट) | 10.20% Bonds (Private Placement) | 0.00 | 0.00 |
| 9.20% बॉण्डस (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) | **1,00,00,00,000.00** | **1,14,54,40,000.00** |
| महायोग (अ) + (ब) | **Grand Total (A) + (B)** | **1,00,00,00,000.00** | **1,14,54,40,000.00** |

# 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<br>Previous Year Amount | ब्याज दर<br>Rate of Interest | विवरण | Particulars | परिपक्वता दिनांक<br>Date of Maturity | राशि 31 मार्च 2022 को<br>Amount As on 31-Mar-22 |
|---|---|---|---|---|---|
| नान एस.एल.आर.बॉण्डस् (प्रायवेट प्लेसमेन्ट)<br>**Non SLR Bonds (Private Placement)** | | | | | |
| 14,54,40,000.00 | 8.89% | म.प्र.वि.नि. बॉण्ड्स 2011-12 | MPFC BONDS 2011-12 | 01/6/2021 | 0.00 |
| 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 |
| **1,14,54,40,000.00** | | | | **TOTAL** | **1,00,00,00,000.00** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **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) | 25,76,40,000.00 | 25,76,40,000.00 |
| - ऋण (II खाता) | - Borrowings (II A/c) | 90,00,00,000.00 | 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** | **1,15,76,40,000.00** | **25,76,40,000.00** |
| **3. भारतीय औद्योगिक विकास बैंक** | **3. Industrial Development Bank of India** | | |
| - पुनर्वित | - Refinance | 0.00 | 0.00 |
| - लाईन ऑफ 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** | | |
| - पुनर्वित | - Refinance | 0.00 | 0.00 |
| - लाईन ऑफ क्रेडिट | - Line of Credit | 26,05,22,080.00 | 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** | **26,05,22,080.00** | **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 | 97,83,30,180.45 | 1,39,89,98,134.10 |
| - प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | - Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| **उप-योग** | **Sub-Total** | **97,83,30,180.45** | **1,39,89,98,134.10** |
| **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 | 5,90,59,779.00 | 15,48,99,784.00 |
| - हुडको लिमिटेड - IV | - HUDCO Ltd-IV | 21,87,50,000.00 | 31,25,00,000.00 |
| - हुडको लिमिटेड - V | - HUDCO Ltd-V | 89,97,35,200.00 | 1,06,97,35,000.00 |
| जोड़े : - प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| **उप-योग** | **Sub-Total** | **1,17,75,44,979.00** | **1,53,71,34,784.00** |
| **महायोग** | **Grand Total** | **3,57,40,37,239.45** | **4,30,42,94,998.10** |

# 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

(राशि ₹ में)

### Schedule E: Deposits

(Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **1. राज्य शासन** | **1. State Government** | **0.00** | **0.00** |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| **2. अन्य (राज्य वित्त निगम अधिनियम की धारा 8 (2) के अंतर्गत राज्य शासन द्वारा प्रत्याभूत)** | **2. From Others (Guaranteed by State Government u/s 8(2) of the SFCs Act)** | | |
| - स्थानीय निकाय | - Local authority | 0.00 | 0.00 |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| - अन्य कोई व्यक्ति | - Any other person | 0.00 | 0.00 |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| **उप-योग** | **Sub-total 0.00** | **0.00** | |
| **3. अन्य जमा राशियाँ** | **3. Other Deposits** | | |
| - स्थानीय निकाय | - Local authority | 0.00 | 0.00 |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 0.00 |
| - अन्य कोई व्यक्ति | - Any other person | 0.00 | 0.00 |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 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

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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **अ. अन्य देनदारियाँ** | **A. Other Liabilities** | | |
| 1. ब्याज | 1. Interest | | |
| अ. - प्रोद्भूत ब्याज एवं देय | a. Interest accrued and due | | |
| - राज्य सरकार | - State Government | 0.00 | 0.00 |
| ब. - प्रोद्भूत ब्याज एवं अदेय | b. Interest Accrued but not due | | |
| - बॉण्ड्स और ऋणपत्र | - Bonds and Debentures | 1,48,71,233.00 | 1,59,69,365.00 |
| - संस्था एवं बैंक से उधार | - Borrowings from Institution / Banks | 2,57,05,127.00 | 2,85,23,244.00 |
| - 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) | | |
| घटाईयेः 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 |
| घटाईयेः 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 |
| घटाईयेः 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.औ.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 (रा.वि.नि. अधि.की धारा 29 के अंतर्गत) | 11. Liabilities for Sale of Assets in surplus (u/s 29 of SFCs Act) | 0.00 | 0.00 |
| 12.विक्रय की गई आस्तियों के संबंध में वसूल न हुआ ब्याज (रा.वि.नि. अधि.की धारा 29 के अंतर्गत) | 12. Unrealized Interest in respect of Assets Sold (u/s 29 of SFCs Act) | 0.00 | 0.00 |
| 13.आस्तियों के विक्रय आधिक्य की देयताएँ (रा.वि.नि. अधि.की धारा 31 के अंतर्गत) | 13. Liabilities for Sale of Assets in Surplus (u/s 31 of SFCs Act) | 0.00 | 0.00 |
| 14.अग्रिम ब्याज | 14. Advance Interest | 0.00 | 0.00 |
| 15.ऋण ग्रहिता की पेशगी | 15. Borrowers' Imprest | 0.00 | 0.00 |
| 16.माल सेवा कर देय | 16. GST Payable | 73,524.78 | 3,39,282.78 |
| 17.स्त्रोत पर काटा गया आयकर देय | 17. TDS Payable | 1,39,714.00 | 4,88,311.00 |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 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 | 2,19,81,814.20 | 3,01,78,610.00 |
| - विविध देनदारियाँ | - Sundry Liabilities | 40,64,22,182.20 | 36,46,24,793.32 |
| - राज्य सरकार देनदारियाँ | - Amount Payable to GoMP | 5,83,46,573.86 | 5,83,46,573.86 |
| - कर्मचारी भविष्य निधि | - Staff Provident Fund | 0.00 | 95,088.00 |
| - बकाया व्यय | - Outstanding Expenses | 1,88,15,182.04 | 1,39,87,847.32 |
| **उप-योग (अ)** | **Sub-Total (A)** | **55,99,89,178.08** | **52,61,86,942.28** |
| **ब. प्रावधान** | **B Provisions** | | |
| 19. अर्जित अवकाश हेतु प्रावधान | 19. Provision for Earned Leave | 6,81,64,684.00 | 8,35,99,127.00 |
| 20. उपदान (ग्रेच्यूटी) 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 | 2,00,61,424.00 |
| 22. भविष्य निधि हेतु आकस्मिक प्रावधान | 22. Provision For Provident Fund | 25,00,000.00 | 0.00 |
| 23. मानक आस्तियों हेतु आकस्मिक प्रावधान | 23. Contingent provision against Standard Assets | 7,69,43,000.00 | 7,69,43,000.00 |
| 24. गारंटी शुल्क हेतु प्रावधान | 24. Provision for Guarantee Fee | 0.00 | 0.00 |
| 25. बैंक मिलान के विरूद्ध प्रावधान | 25. Provision against Bank Reconciliation | 0.00 | 0.00 |
| 26. लाभांश हेतु प्रावधान | 26. Provision for Dividend | 0.00 | 0.00 |
| 27. लाभांश वितरण कर का प्रावधान | 27. Provision for Dividend Distribution Tax | 0.00 | 0.00 |
| 28. उपदान (ग्रेच्यूटी) हेतु प्रावधान | 28. Provision for Gratuity | 1,63,40,000.00 | 1,61,93,000.00 |
| 29. आयकर हेतु प्रावधान | 29. Provision for Income Tax | 5,96,000.00 | 0.00 |
| 30. सेवा कर हेतु प्रावधान | 30. Provision for Service Tax | 0.00 | 0.00 |
| 31. व्यय हेतु प्रावधान | 31. Provision for Expenses | 0.00 | 0.00 |
| **उप-योग (ब)** | **Sub-total (B)** | **18,46,05,108.00** | **19,67,96,551.00** |
| **महायोग (अ) + (ब)** | **Total (A)+(B)** | **74,45,94,286.08** | **72,29,83,493.28** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 1. हस्तस्थ नकदी# | 1. Cash in Hand # | 64,315.10 | 1,34,018.05 |
| 2. बैंको 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 | 1,93,759.88 | 2,74,792.17 |
| - कोषालय | - Treasury | 0.00 | 0.00 |
| - अनुसूचित बैंक | - Scheduled Banks | 11,52,74,803.32 | 6,18,89,405.42 |
| - 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 बैंको में) | - Short Term Deposit (in Scheduled Bank only) | 9,83,74,223.00 | 13,61,02,101.00 |
| - अल्पकालीन जमा राशि पर प्रोदभूत ब्याज किन्तु अदेय | - Interest accrued but not due in STDR | 9,75,973.37 | 9,78,747.00 |
| - प्रेषण परिगमन में | - Remittances in Transit | 0.00 | 0.00 |
| **उप-योग** | **Sub-total** | **21,48,83,074.67** | **19,93,79,063.64** |
| 3. धनादेश नकदीकरण में (एन.पी.ए.) | 3. Cheques under realization (NPA) | 0.00 | 0.00 |
| **योग** | **Total** | **21,48,83,074.67** | **19,93,79,063.64** |
| * बैंको में शेष का विभाजन | * Breakup Of Bank Balances | | |
| - चालू खातों में | - Current accounts | | |
| - प्रधान कार्यालय | - Head Office | 10,79,82,276.60 | 4,04,59,024.72 |
| - शाखा कार्यालय | - Branches | 74,86,286.60 | 2,17,05,172.87 |
| - 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 | 41,613.25 | 62,033.00 |
| - शाखा कार्यालय | - Branches | 22,701.85 | 71,985.05 |
| लाभांश खाता | Dividend Account | 0.00 | 0.00 |
| अल्पकालीन जमा राशि | Short Term Deposit | 9,83,74,223.00 | 13,61,02,101.00 |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **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** | **1,85,03,46,600.00** | **1,85,03,46,600.00** |

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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **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** | **Sub-total** | **0.00** | **0.00** |
| **योग (अ)** | **Total (A)** | **1,85,03,46,600.00** | **1,85,03,46,600.00** |
| **ब. विक्रय के लिए उपलब्ध** | **B: Available for Sale** | | |
| **स्वयं का निवेश** | **Own Investments** | | |
| **- उद्धृत** | **- Quoted** | | |
| - शेयर (इक्विटी)* | - Shares (Equity)* | 21,07,040.00 | 21,07,040.00 |
| - 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** | **2,01,40,940.00** |
| **सः व्यवसाय / व्यापार के लिए रोके गये** | **C: Held for trading** | | |
| **स्वयं का निवेश** | **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** | **Sub-total** | **0.00** | **0.00** |
| **महायोग** | **Grand Total** | **1,87,04,87,540.00** | **1,87,04,87,540.00** |

* 31-03-2022 को अंकित निवेशों का कुल बाजार मूल्य ₹ 122.16 लाख है।

* Aggregate market value of quoted investments as on 31-03-2022 is ₹ 122.16 lacs

# 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 | अंशो की संख्या No. of Shares Subscribed | 31-03-2022 को निगमित राशि As at 31-03-2022 Amount | अंशो की संख्या No. of Shares Subscribed | 31-03-2021 को निगमित राशि As at 31-03-2021 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. पॉवर 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 केपिटल 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 केपिटल 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 बडौदा (देना बैंक)# | 1. M/s Bank of Baroda (Dena Bank)# | 4,752 | 12,96,000.00 | 4,752 | 12,96,000.00 |
| 2. मे. कंटेनर कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया | 2. M/s Container Corporation of India | 8,375 | 70,000.00 | 8,375 | 70,000.00 |
| 3. मे. गौरानी इन्डस्ट्रीज लि., इन्दौर | 3. M/s Gorani Industries Ltd., Indore | 74,104 | 7,41,040.00 | 74,104 | 7,41,040.00 |
| **योग (I)** | **Total (a)** | | **21,07,040.00** | | **21,07,040.00** |
| 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 स्पीनर्स 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 Parasrampuria 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** | | **2,01,40,940.00** |
| **महायोग (अ + ब)** | **Grand Total (A + B)** | | **1,87,04,87,540.00** | | **1,87,04,87,540.00** |

* इस कम्पनी के शेयर अंशतः अदा किये गये है। बकाया राशि ₹19.71 लाख आकस्मिक देयताए में दर्शायें है।

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

\# बैंक ऑफ बडौदा द्वारा देना बैंक के 1000 अंशो(शेयर) के बदले 110 अंशों (शेयर) का आवंटन किया गया है ।

\# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **व्यवसाय प्रचालन (अ)** | **Business Operations (A)** | | |
| **1.सावधि ऋण** | **1. Term loans** | 5,13,71,52,204.89 | 6,06,14,14,013.09 |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय (मानक सम्पतियाँ) | Add: Interest Accrued & due (Standard Assets) | 1,43,438.00 | 72,53,233.00 |
| जोड़े : ब्याज मेमोरेण्डम | Add: Interest Memorandum | 1,72,95,64,008.65 | 1,36,86,60,753.19 |
| जोड़े : फण्डेड ब्याज | Add: Funded Interest | 0.00 | 0.00 |
| **2.कार्यशील पूँजी सावधि ऋण** | **2. Working Capital Medium Term Loan** | 10,04,04,368.74 | 10,49,09,880.74 |
| जोड़े : प्रौद्भूत ब्याज एवं देय | Add: Interest Accrued and due | 0.00 | 4,09,404.00 |
| जोड़े : ब्याज मेमोरेण्डम | Add: Interest Memorandum | 1,29,18,600.00 | 1,29,16,161.00 |
| **उप-योग** | **Sub-total** | **6,98,01,82,620.28** | **7,55,55,63,445.02** |
| 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.भुनाये 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 | 97,04,959.00 | 1,52,94,442.00 |
| **उप-योग** | **Sub-total** | **97,04,959.00** | **1,52,94,442.00** |
| **योग** | **Total** | **6,98,98,87,579.28** | **7,57,08,57,887.02** |
| घटाइये : ब्याज मेमोरेण्डम (एन.पी.ए) | Less: Interest Memorandum(NPA) | 1,74,24,82,608.65 | 1,38,15,76,914.19 |
| | | **5,24,74,04,970.63** | **6,18,92,80,972.83** |
| घटाइये : गैर-निष्पादनकारी आस्तियों हेतु प्रावधान | Less: NPA Provision | **2,43,33,44,000.00** | **1,97,14,53,000.00** |
| | | **2,81,40,60,970.63** | **4,21,78,27,972.83** |
| **ऋण एवं अग्रिमों की शुद्ध राशि (अ)** | **Net amount of Loans and Advances (A)** | **2,81,40,60,970.63** | **4,21,78,27,972.83** |
| **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)** | **2,81,40,60,970.63** | **4,21,78,27,972.83** |

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 ₹)

| | | | लागत पर / Gross Block | | | | मूल्य ह्रास (घसारा) / Depreciation | | | | शुद्ध परिसम्पत्तियाँ / Net Block | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| विवरण | Particulars | मूल्य ह्रास की दर Useful Life in Years | 31 मार्च 2021 को (गत वर्ष) As on March 31 (Previous Year) 2021 | वर्ष में वद्धि Additions During the year | कटौती (वर्ष के दौरान) Deductions During the year | 31 मार्च 2022 को (इस वर्ष) As on March 31 (Current Year) 2022 | 31 मार्च 2021 को (गत वर्ष) As on March 31 (PreviousYear) 2021 | वर्ष में वृद्धि Additions During the year | कटौती (वर्ष के दौरान) Deduction During the year | 31 मार्च 2022 को (इस वर्ष) As on March 31 (Current Year) 2022 | 31 मार्च 2022 को (इस वर्ष) As on March 31 (Current Year) 2022 | 31 मार्च 2021 को (गत वर्ष) As on March 31 (Previous Year) 2021 |
| स्वयं परिसम्पत्तियाँ | Own assets | | | | | | | | | | | |
| 1. भूमि | Land | | | | | | | | | | | |
| - पूर्ण स्वामित्व | - Freehold | | | | | | | | | | | |
| - लीजहोल्ड एवं साइट डेव्हलपमेन्ट | - Leasehold & Site Development | 0 | 3,65,15,104.32 | 0.00 | 0.00 | 3,65,15,104.32 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3,65,15,104.32 | 3,65,15,104.32 |
| 2. भवन | Building | 60 | 5,90,98,373.80 | 0.00 | 0.00 | 5,90,98,373.80 | 2,08,74,015.15 | 9,35,724.27 | 0.00 | 2,18,09,739.42 | 3,72,88,634.38 | 3,82,24,358.65 |
| 3. वाहन | Vehicles | 8 to 10 | 98,78,014.16 | 0.00 | 0.00 | 98,78,014.16 | 84,29,809.77 | 5,32,439.67 | 0.00 | 89,62,249.44 | 9,15,764.72 | 14,48,204.39 |
| 4. कार्यालयीन उपकरण | Office Equipment | | | | | | | | | | | |
| - संगणक (कम्प्यूटर) | - Computer | 3 | 47,99,646.26 | 96,150.00 | 0.00 | 48,95,796.26 | 45,57,446.16 | 22,711.01 | 0.00 | 45,80,157.17 | 3,15,639.09 | 2,42,200.10 |
| 5. डेड स्टॉक एवं फर्नीचर | Dead Stock & Furniture | | | | | | | | | | | |
| - अन्य कार्यालयीन उपकरण | - Other Office Equipments | 5 | 50,36,315.01 | 0.00 | 89,536.86 | 49,46,778.15 | 46,30,925.32 | 79,587.48 | 85,060.00 | 46,25,452.80 | 3,21,325.35 | 4,05,389.69 |
| - फर्नीचर एवं फिक्चर्स | - Furniture and Fixtures | 10 | 96,78,730.20 | 0.00 | 36,127.78 | 96,42,602.42 | 81,80,160.94 | 2,35,429.76 | 34,321.39 | 83,81,269.31 | 12,61,333.11 | 14,98,569.26 |
| - सोलर सिस्टम | - Solar System | 15 | 4,35,218.00 | 0.00 | 0.00 | 4,35,218.00 | 77,729.95 | 27,563.81 | 0.00 | 1,05,293.76 | 3,29,924.24 | 3,57,488.05 |
| - सायकल | - Cycle | 10 | 10,328.67 | 0.00 | 0.00 | 10,328.67 | 9,812.23 | 0.00 | 0.00 | 9,812.23 | 516.44 | 516.44 |
| - ऑफिस ऑटोमेशन उपकरण | - Office Automation | 5 | 10,50,772.38 | 0.00 | 0.00 | 10,50,772.38 | 9,50,282.89 | 16,838.24 | 0.00 | 9,67,121.13 | 83,651.25 | 1,00,489.49 |
| उपयोग (अ) | **Sub-Total (A)** | | **12,65,02,502.80** | **96,150.00** | **1,25,664.64** | **12,64,72,988.16** | **4,77,10,182.41** | **18,50,294.24** | **1,19,381.39** | **4,94,41,095.26** | **7,70,31,892.89** | **7,87,92,320.39** |
| **पूँजीगत कार्य प्रयोजन हेतु- (ब)** | Capital work in progress (B) | | 29,92,83,382.49 | 4,33,53,762.46 | 0.00 | 34,26,37,144.95 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 34,26,37,144.95 | 29,92,83,382.49 |
| **पूँजीगत व्यय पर अग्रिम - (स)** | Advances on account of | | 72,67,000.00 | 24,75,500.00 | 0.00 | 97,42,500.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 97,42,500.00 | 72,67,000.00 |
| | Capital Expenditure (C ) | | 1,010.00 | 0.00 | 0.00 | 1,010.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,010.00 | 1,010.00 |
| **योग : पूँजीगत सम्पत्तियाँ(द) (अ+ब+स)** | **Total of own Assets (D) = (A+B+C)** | | **43,30,53,895.29** | **4,59,25,412.46** | **1,25,664.64** | **47,88,53,643.11** | **4,77,10,182.41** | **18,50,294.24** | **1,19,381.39** | **4,94,41,095.26** | **42,94,12,547.84** | **38,53,43,712.88** |
| 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 | | | | | | | | | | | |
| - कम्प्यूटर | - 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- (इ) | 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)** | | **43,30,53,895.29** | **4,59,25,412.46** | **1,25,664.64** | **47,88,53,643.11** | **4,77,10,182.41** | **18,50,294.24** | **1,19,381.39** | **4,94,41,095.26** | **42,94,12,547.84** | **38,53,43,712.88** |

* घसारा ₹ 18,50,294.24 में घसारा ₹ 5,18,322.26 पुनर्मूल्यांकन संचय को नामे भी सम्मिलित है।

Depreciation ₹ 18,50,294.24 includes depreciation of ₹5,18,322.26 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| **अन्य परिसम्पत्तियाँ** | **OTHER ASSETS** | | |
| 1. कर्मचारियों को ऋण | 1. Staff Loans | 27,32,939.64 | 44,59,377.14 |
| 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 | 83,86,565.52 | 85,93,859.13 |
| 4. अग्रिम आयकर अदायगी | 4. Income Tax Paid in Advance | 30,03,675.00 | 30,03,675.00 |
| 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 | 8,94,262.65 | 9,64,147.00 |
| - 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 |
| - बॉण्डस पर प्रारम्भिक व्यय | - Preliminary expenses on Bonds | 28,00,000.00 | 42,00,000.00 |
| - सेनवेट क्रेडिट (सेवाकर) | - Cenvat Credit (Service Tax) | 0.00 | 0.00 |
| **महायोग** | **Grand Total** | **1,78,17,442.81** | **2,12,21,058.27** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 1. ऋण एवं अग्रिमों पर ब्याज | 1. Interest on Loan and Advances | | |
| - मियादी ऋण | - Term Loans | 61,01,63,047.48 | 64,10,57,972.50 |
| - सेतु ऋण-मियादी ऋण | - Bridge Loans - Term Loans | 0.00 | 0.00 |
| - सेतु ऋण - सहायता ऋण | - Bridge Loans - Subsidy Loans | 0.00 | 0.00 |
| - मियादी कार्यशील पूंजी ऋण | - Working Capital Term Loans | 36,20,045.00 | 50,33,169.15 |
| - अपलेखित खातों से वसूली (ए.आर.सी.) | - Recovery in written off accounts (ARC) | 22,31,500.00 | 9,73,222.00 |
| 2. .निवेश से आय ऋण एवं अग्रिम के रूप में- | 2. Income from Investment in the nature of Loans and Advances | | |
| - अपरिवर्तनीय ऋणपत्रों पर ब्याज | - Interest on Non Convertible Debentures | 0.00 | 0.00 |
| - मोचनीय अधिमान शेयरों पर लाभांश | - Dividend on Redeemable Preference Shares | 0.00 | 0.00 |
| 3. भुनाये गये बिल से आय | 3. Income from Bill Discounting | 0.00 | 0.00 |
| 4. फेक्टरिंग/कार्यशील पूँजी वित्त से आय | 4. Income from Factoring/Working Capital Financing | 0.00 | 0.00 |
| 5. लीज किराया | 5. Lease Rentals | 0.00 | 0.00 |
| जोड़े/घटाएँ- पट्टा समकरण संचय (1 अप्रैल 2001 के पूर्व पट्टाधारी से सम्बन्धित आवेदन) | Add/Less : Lease Equalization Reserve (application in respect of leases prior to April 1, 2001) | 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 | 38,545.00 | 1,37,458.00 |
| 11. अपफ्रन्ट शुल्क | 11. Upfront Fees | 42,500.00 | 1,10,000.00 |
| 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** | **61,60,95,637.48** | **64,73,11,821.65** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 1. स्वयं के निवेश पर आय | 1. Income on Own Investments | | |
| - अंशों पर लाभांश | - Dividend Income | 73,000.00 | 92,493.75 |
| - 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 | 53,38,720.37 | 56,04,870.00 |
| 3. स्वयं की परिसम्पत्तियों की बिक्री पर लाभ | 3. Profit on Sale of Own Assets | 17,022.61 | 0.00 |
| 4. निवेश की बिक्री पर लाभ | 4. Profit on Sale of Investments | 0.00 | |
| 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) | 5,12,400.00 | 3,20,750.00 |
| 10. आयकर वापसी पर प्राप्त ब्याज | 10. Interest received on Income Tax Refund | 0.00 | 21,66,137.00 |
| 11. कर्मचारी के ऋणों पर ब्याजः | 11. Interest on staff loans; | | |
| - भवन ऋण | - House Building Loan | 1,25,449.71 | 2,49,601.11 |
| - वाहन ऋण | - Conveyance Loan | 330.24 | 2,219.26 |
| - कम्प्यूटर ऋण | - Computer Loan | 394.49 | 315.90 |
| 12. फार्म की बिक्री से आय | 12. Income from Sale of Forms | 0.00 | 0.00 |
| 13. अन्य | 13. Others | | |
| - विविध आय | - Misc. Receipts | 14,95,017.00 | 11,25,255.00 |
| - सेवा प्रभार | - Service Charges | 0.00 | 0.00 |
| - बयाना राशि का जप्तीकरण | - Earnest money deposit forfeited | 0.00 | 0.00 |
| - 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 cerdit utilised | 0.00 | |
| **महायोग** | **Grand Total** | **75,62,334.42** | **95,61,642.02** |

# 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** (राशि ₹ में)

**Schedule N: Interest Expenses** (Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 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 | 0.00 | 78,51,340.00 |
| 3. 8.89% बॉण्ड्स पर ब्याज | 3. Interest on 8.89% Bonds | 21,60,840.00 | 1,39,93,640.00 |
| 4. 10.20% बॉण्ड्स पर ब्याज | 4. Interest on 10.20% Bonds | 0.00 | 98,54,167.00 |
| 5. 9.20% बॉण्ड्स पर ब्याज | 5. Interest on 9.20% Bonds | 9,20,00,000.00 | 9,20,40,632.00 |
| 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 | 0.00 | 14,34,26,627.00 |
| * अन्य वित्तीय संस्थाएँ (हुडको) | * Other Financial Institutions (HUDCO) | 17,60,22,341.00 | 19,16,18,725.00 |
| * अनुसूचित बैंकस् | * Scheduled Banks: UBI, SBI, BOI & DB | 12,24,16,306.16 | 17,41,37,987.76 |
| 7. जमा पर ब्याज | 7. Interest on Deposits | 0.00 | 0.00 |
| 8. आयकर पर ब्याज | 8. Interest on Income Tax | 0.00 | 0.00 |
| 9. | 9. Interest on Loan GoMP | 3,04,62,197.00 | 0.00 |
| 10. अन्य | 10. Others | 1,16,477.00 | 1,14,039.00 |
| **महायोग** | **Grand Total** | **42,31,78,161.16** | **63,30,36,557.76** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 1. बॉण्ड्स एवं ऋणपत्रों पर व्यय (एस.एल.आर. बॉण्ड्स सहित) | 1. Expenses on Bonds/Debentures (including SLR Bonds) | 15,88,842.00 | 19,46,465.00 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| 3. बैंक प्रभार तथा कमीशन | 3. Bank charges/commission | 22,279.24 | 21,717.87 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| - मूल्यांकन शुल्क (क्रेडिट रेटिंग फी) | - Credit Rating Fee | 0.00 | 5,00,000.00 |
| - 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 | 5,36,049.33 | 5,18,880.00 |
| - प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क- यूनियन बैंक ऑफ इण्डिया | - Processing Fee and Other Charges UBI | 4,62,109.90 | 1,71,500.10 |
| - प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क- बैंक ऑफ इण्डिया | - Processing Fee and Other Charges BOI | 0.00 | 0.00 |
| - प्रक्रिया शुल्क एवं अन्य शुल्क - देना बैंक | - Processing Fee & Other Charges Dena Bank | 2,68,155.00 | 2,42,300.00 |
| महायोग | **Grand Total** | **28,77,435.47** | **34,00,862.97** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 1. वेतन एवं भत्ते | 1. Salaries & Allowances | | |
| - प्रबंध संचालक | - Managing Director | 17,46,453.00 | 31,57,869.00 |
| - अन्य | - Others | 12,73,68,794.00 | 14,19,32,930.00 |
| - स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति भुगतान | - VRS payments | 0.00 | 0.00 |
| 2. भविष्य निधि को योगदान | 2. Contribution to Provident Fund | 1,34,48,721.00 | 1,64,99,806.00 |
| 3. उपदान निधि को योगदान (प्रावधान)/भविष्य निधि | 3. Contribution to Gratuity Fund (Provision)/ Provident Fund | 1,92,35,251.00 | 1,61,93,000.00 |
| 4. अवकाश वेतन | 4. Leave Salary | 55,24,093.00 | 0.00 |
| 5. एक्सग्रेसिया भुगतान | 5. Exgratia Payments | 0.00 | 0.00 |
| 6. चिकित्सा व्यय (चिकित्सा बीमा) | 6. Medical Expenses (Mediclaim Insurance) | 11,52,294.00 | 14,43,431.00 |
| 7. कर्मचारी प्रशिक्षण व्यय | 7. Staff Training Expenses | 0.00 | 0.00 |
| 8. कर्मचारी भर्ती पर व्यय | 8. Staff Recruitment Expenses | 0.00 | 0.00 |
| 9. कर्मचारी कल्याण व्यय | 9. Staff Welfare Expenses | 2,97,640.00 | 3,09,847.00 |
| 10.एल.टी.सी. व्यय - प्र.सं. | 10. LTC Expenses - M.D. | 0.00 | 33,384.00 |
| 11.अन्य व्यय | 11. Other Expenses | | |
| - समूह बीमा | - Group Insurance | 1,03,165.00 | 8,759.00 |
| - हितकारी निधि | - Benevolent Fund | 5,00,000.00 | 5,00,000.00 |
| - मनोरंजन व्यय - कर्मचारी | - Entertainment Expenses -- Staff | 2,10,475.04 | 1,67,366.00 |
| - परिवहन व्यय प्रतिपूर्ति | - Reimbursement of Conveyance Charges | 18,53,104.00 | 21,62,895.00 |
| - चतुर्थ श्रेणी कर्मचारियों पर वर्दी व्यय | - Liveries to Peons (Dress) | 1,28,149.78 | 1,44,774.74 |
| - संविदा भुगतान | - Contractual Staff Payment | 41,99,822.54 | 41,58,071.18 |
| **योग** | **Total** | **17,57,67,962.36** | **18,67,12,132.92** |

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

**अनुसूची - क्यू : प्रशासनिक व्यय**
**Schedule Q: Administrative Expenses**

(राशि ₹ में)
(Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 1. किराया, कर, बीमा, एवं बिजली | 1. Rent, Tax, Insurance and Electricity | 32,64,582.08 | 34,84,144.44 |
| 2. लेखन एवं प्रकाशन | 2. Printing & Stationery | 2,97,459.61 | 2,13,129.87 |
| 3. प्रचार-प्रसार एवं विज्ञापन | 3. Publicity & Advertisement | 56,057.16 | 30,926.88 |
| 4. घसारा | 4. Depreciation | 13,31,971.99 | 16,74,524.54 |
| 5. यात्रा व्यय | 5. Travelling Expenses | | |
| - घरेलू | - Domestic | 3,63,917.74 | 2,13,118.30 |
| - 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 | 1,56,350.00 | 1,56,350.00 |
| - कर अंकेक्षण शुल्क | - Tax Audit Fees | 31,270.00 | 31,270.00 |
| - व्यय | - Expenses | 0.00 | 0.00 |
| - कर एवं अन्य सेवाऐं | - Tax & Other Services | 18,762.00 | 18,762.00 |
| 8. परामर्श (कन्सल्टेंसी) शुल्क | 8. Consultancy Fees | 11,91,967.61 | 11,12,313.53 |
| 9. कानूनी व्यय | 9. Legal Expenses | 88,820.00 | 2,76,474.00 |
| 10. सभा/संचालक मण्डल सभा / वार्षिक साधारण सभा व्यय | 10. Meetings/Board Meeting/AGM Expenses | 0.00 | 2,430.40 |
| 11. संचालकों का सभा शुल्क | 11. Sitting Fee to Directors | 0.00 | 0.00 |
| 12. डाक एवं कोरियर | 12. Postage & Courier | 1,38,883.30 | 1,37,134.20 |
| 13. टेलीफोन, टेलेक्स, फेक्स | 13. Telephone,Telex,Fax | 7,26,599.64 | 7,98,916.20 |
| 14. रखरखाव एवं दुरुस्ती व्यय | 14. Repairs & Maintenance | 3,54,910.74 | 13,27,455.51 |
| 15. लायब्रेरी, समाचार पत्र, पत्रिका व्यय | 15. Library,News paper,Periodicals | 81,493.00 | 59,819.00 |
| 16. सदस्यता अंशदान | 16. Membership Subscription | 10,000.00 | 71,200.00 |
| 17. स्वयं की सम्पत्ति के विक्रय पर हानि | 17. Loss on Sale Of Own assets | 200.90 | 0.00 |
| 18. निवेश के विक्रय पर हानि | 18. Loss on Sale of Investments | 0.00 | 0.00 |
| 19. अधिगृहित सम्पति 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 | 6,26,789.00 | 6,33,215.00 |
| - अन्तरण कर | - Diversion Tax | 64,753.00 | 64,753.00 |
| - मोटर-कार चलाने एवं रखरखाव व्यय | - Motor-Car Running & Maintenance | 16,30,823.10 | 12,61,862.72 |
| - मूल्यांकन व्यय | - Valuation Charges | 19,000.00 | 23,820.00 |
| - विविध व्यय | - Miscellaneous Expenses | 25,54,636.04 | 17,58,779.23 |
| - लीज किराया | - Lease Rent | 1,22,768.00 | 1,13,167.00 |
| - कार्यालयीन उपकरण रखरखाव (कम्प्यूटर) | - Office Automation Services (Computer) | 1,92,823.50 | 2,65,022.10 |
| - वृत्तिकर (निगम) | - Professional Tax (Corporation) | 2,500.00 | 2,500.00 |
| - सुरक्षा व्यय | - Security Charges | 33,38,418.90 | 41,42,887.64 |
| - फोटोकॉपी व्यय | - Photocopy Charges | 70,799.84 | 96,405.19 |
| - अतिथियों पर सत्कार व्यय | - Entertainment Expenses on Visitors | 1,81,064.68 | 1,65,502.72 |
| - वार्षिक अंशदान | - Annual Subscription | 80,000.00 | 20,000.00 |
| - व्यय | - Equity Service Charges | 0.00 | 526.12 |
| - उपयोग नही किया गया सी.जी.एस.टी. ,आय.टी.सी. | - CGST ITC Un-utilized | 4,57,376.05 | 5,48,589.11 |
| - उपयोग नही किया गया एस.जी.एस.टी. ,आय.टी.सी. | - SGST ITC Un-utilized | 4,77,014.01 | 5,52,720.32 |
| - उपयोग नही किया गया आई.जी.एस.टी. ,आय.टी.सी. | - IGST ITC Un-utilized | 65,344.52 | 1,90,577.44 |
| - उपयोग नहीं किया गया सेनवेट क्रेडिट | - CENVAT Credit unutilised | 0.00 | 0.00 |
| **योग** | **Total** | **1,79,97,356.41** | **1,94,48,296.46** |

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 ₹)

अ : A :

| ऋणों एवं अग्रिमों के प्रकार | Type of loans and advances | मानक Standard | अवमानक Sub-Standard | संदिग्ध Doubtful ए / A | बी / B | सी / C | हानि Loss | योग 31 मार्च 2022 की स्थिति Total As on 31/03/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - सावधि ऋण (मूल एवं अन्य प्रभार)<br>- भाड़ा क्रय<br>- लीज वित्त पोषण<br>- बिल भुनाई<br>- विशेष श्रेणी की अंशपूँजी में से सहायता<br>- स्टॉफ को ऋण एवं अग्रिम<br>- ऋणग्रहिता के पक्ष में किया गया व्यय<br>- ऋण एवं अग्रिम के रूप में किया गया निवेश | - Term Loans (Principal & Other )<br>- Hire Purchase<br>- Lease Finance<br>- Bill Discounting<br>- Assistance out of Special Class of Share Capital<br>- Loan and Advances to Staff<br>- Expenses incurred on behalf of Loanee<br>- Investments in the nature of Loans and Advances | 74,60,48,708.85 | 45,50,55,387.40 | 40,55,73,384.72 | 2,27,86,46,266.31 | 1,34,87,20,191.46 | 35,13,648.00 | 5,23,75,57,586.74 |
| योग | **Total** | **74,60,48,708.85** | **45,50,55,387.40** | **40,55,73,384.72** | **2,27,86,46,266.31** | **1,34,87,20,191.46** | **35,13,648.00** | **5,23,75,57,586.74** |
| प्रावधान(%) | Provisions(%) | 0.25%,1.00%&5.00% | 15% | 25% | 40% | 100% | 100% | |
| आवश्यक प्रावधान | Provision required | 7,69,43,000.00 | 6,82,58,308.11 | 10,13,93,346.18 | 91,14,58,506.52 | 1,34,87,20,191.19 | 35,13,648.00 | 2,51,02,87,000.00 |
| गत वर्ष का प्रावधान उपलब्ध 31-03-2021 | Provision available as on 31-03-2021 | 7,69,43,000.00 | 8,23,63,280.71 | 36,37,86,178.42 | 91,06,66,943.45 | 61,46,36,597.42 | 0.00 | 2,04,83,96,000.00 |

ब : B:

(राशि ₹ में)(Amount in ₹)

| विवरण | Particulars | 31 मार्च 22 की स्थिति के अनुसार (इस वर्ष) As on 31st March 2022 (Current Year) | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार (गत वर्ष) As on 31st March 2021 (Previous Year) |
|---|---|---|---|
| **A. गैर-निष्पादनकारी आस्तियों के लिए आवश्यक प्रावधान** | **Provision required for NPA** | **2,43,33,44,000.00** | **1,97,14,53,000.00** |
| जोड़े : अपलिखित डूबत ऋण (रिबेट डीकम्पाउण्डिंग) | Add: Bad debts written off (Rebate decompounding) | 2,32,25,311.00 | 3,03,82,799.00 |
| जोड़े : मानक/तकनीकी अपलिखित | Add: Prudential/Technical write-offs | 0.00 | 0.00 |
| घटाइये : आरम्भिक उपलब्ध प्रावधान | Less: Opening Provisions Available | 1,97,14,53,000.00 | 1,74,96,10,000.00 |
| दिनांक 31.03.2022 को आवश्यक अतिरिक्त प्रावधान | Additional Provision Required as on 31-03-2022 | 48,51,16,311.00 | 25,22,25,799.00 |
| घटाये: रिस्ट्क्चरिंग रिजर्व से समायोजित राशि | Less: Utilized from Restructuring Reserve | 0.00 | (5,21,82,000.00) |
| गैर-निष्पादनकारी आस्तियों का वर्ष के दौरान प्रावधान | NPA Provision Provided during the year | 48,51,16,311.00 | 20,00,43,799.00 |
| **B. मानक संपत्ति का प्रावधान** | **Provision required for Standard Assets** | **7,69,43,000.00** | **7,69,43,000.00** |
| घटाइये : आरम्भिक उपलब्ध प्रावधान | Less: Opening Provision Available | 7,69,43,000.00 | 7,69,43,000.00 |
| आवश्यक अतिरिक्त प्रावधान / अधिक प्रावधान अपलिखित | Additional Provision required /Excess Provision written back | 48,51,16,311.00 | 20,00,43,799.00 |
| **C. योग प्रावधान** | **Total Provision (a+b)** | **2,51,02,87,000.00** | **2,04,83,96,000.00** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| जोड़े: | Additions: | | |
| 1.पूर्व अवधि के समायोजन डेबिट | 1. Prior Period adjustments Debit | 1,12,93,854.57 | 45,72,034.82 |
| **उप-योग (अ)** | **Sub-Total (A)** | **1,12,93,854.57** | **45,72,034.82** |
| घटाइये : | Less: | | |
| 1. पूर्व अवधि के समायोजन क्रेडिट | 1. Prior Period adjustments Credit | (1,76,625.51) | (1,14,48,579.07) |
| उप-योग (ब) | **Sub-Total (B)** | **(1,76,625.51)** | **(1,14,48,579.07)** |
| **महायोग (अ - ब)** | **Grand Total (A)-(B)** | **1,11,17,229.06** | **(68,76,544.25)** |

# 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 22 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-22 | 31 मार्च 21 की स्थिति के अनुसार As on 31-Mar-21 |
|---|---|---|---|
| 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 विरूद्ध 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.

**अनुसूची : यू - महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं टिप्पणियाँ जो 31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि खाते के हिस्से हैं।**

## अ. महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

**1. लेखा पद्धति :**
समस्त वित्तीय विवरण वास्तविक लागत मूल्य पर भारत में सामान्यतः स्वीकार्य/प्रचलित लेखा सिद्धांतों के अनुसार उपचय आधार पर बनाए गए हैं।

**2. 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

**3. मूल्यहास :**
निगम द्वारा कम्पनी अधिनियम 2013 के अनुसूची ।। में उल्लेखित आयु के आधार पर स्थायी सम्पत्ति पर मूल्यह्रास लगाया गया है। चालू वर्ष के दौरान अर्जित सम्पत्ति या बेची गई सम्पत्ति पर मूल्यह्रास उसके अर्जित दिनांक से और विक्रय के दिनांक तक अनुपातिक आधार पर लगाया गया है। पूनर्मूल्यांकित सम्पत्तियों पर मूल्यह्रास का पुनर्मुल्यांकन आरक्षित निधि में स्थानान्तरित कर दिया जाता है।

**4. निवेश :**
परिपक्वता तक धारित अंशो में निवेश भारतीय रिजर्व बैंक के अनुसार तुलन-पत्र में उनके वास्तविक मूल्य पर किया जाता है। अन्य निवेश भी उनकी वास्तविक लागत पर किए गए हैं, हालांकि निवेश का बाजार मूल्य भी प्रासंगिक अनुसूची (एच) में दिखाया गया है निवेश के मूल्य में कमी के लिए उपयुक्त प्रावधान आवश्यकतानुसार किया जाता है।

**5. 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 सुरक्षित | - शेष के असुरक्षित भाग का 100% एवं शेष के भाग का 25% / 40% / 100% संदिग्ध बने रहने की अवधि के आधार पर |
| हानिगत | - शेष का 100% |

**Schedule U: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS FORMING PART OF THE BALANCE SHEET & PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31/03/2022**

## A.SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

**1. 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.

**2. Revenue/Expense Recognition:**

(a) Loan portfolio: - Performing Assets on accrual basis.
- Non performing Assets on realization basis

(b) All other items: - On accrual basis

**3. 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.

**4. Investments:**
Investments in Shares held till maturity is carried at their actual cost in the Balance Sheet as per R.B.I. Guidelines. Other investment has also been carried at their actual cost, however the market value of the investment has also been shown in the relevant schedule (H) suitable provision for diminution in the value of investment is made as required.

**5. 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 |

ब) वितरण के समय ऋण पूर्ण रूप से सुरक्षित है। प्रतिभूति के मूल्य में आई कोई कमी का प्रभाव लेखो 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 में योगदान का हिसाब प्रोद्भवन के आधार पर किया जाता है । ए.जी. की सलाह के अनुसार चालू वित्त वर्ष में ₹25.00 लाख का और प्रावधान किया गया है ।

6.2 भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ समूह उपदान निधि (ग्रेच्यूटी) का लेखांकन उपचय आधार पर किया जाता है । भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा दिनांक 31-03-2022 की स्थिति में कुल भविष्य की देयताओं ₹1427.34 लाख को पूरा करने के लिए ₹ 490.18 लाख का अतिरिक्त फण्ड चाहा गया । निगम द्वारा वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान ₹163.40 लाख का प्रावधान किया गया है । इस प्रकार समूह उपदान निधि में दिनांक 31-03-2022 तक ₹ 1272.29 लाख का प्रावधान उपलब्ध है, जो कि भविष्य की समूह उपदान निधि की कुल देयताओं का 89.13% है ।

6.3 अवकाश नकदीकरण लाभों का लेखा प्रोद्भवन आधार पर किया गया है। 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार अवकाश नकदीकरण के प्रति ₹749.51 लाख की भावी देनदारियों को देखते हुए, निगम ने वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान ₹55.24 लाख का और प्रावधान किया है । इस प्रकार 31-03-2022 को कुल प्रावधान ₹681.65 लाख उपलब्ध है जो अवकाश नकदीकरण लाभ की कुल भविष्य की देनदारियों का 90.95% कवरेज देता है ।

**6. Retirement Benefits:**

**6.1** Contribution to the Providend Fund is accounted for on accrual basis. As advised by AG, a further provision of Rs. ₹25.00 Lakh has been made in the current financial year.

**6.2** Group Gratuity Fund with LIC of India was accounted for on accural basis, LIC of India has required additional fund of ₹490.18 Lakh to meet out the total future Group Gratuity of ₹1427.34 Lakhs as on 31-03-2022. The Corporation has made a further provision of ₹163.40 lakh during FY 2021-22. Thus the total provision of ₹1272.29 Lakh is available as on 31.03.2022 in the Gratuity fund which gives coverage of 89.13% of the total future liablilities of Group Gratuity benefit.

**6.3** Leave encashment benefits has been accounted for on accrual basis. In view of the future liabilities, of ₹749.51 lakh toward leave encashment as on 31.03.2022. The Corporation has made a further provision of ₹ 55.24 lakhs during F.Y. 2021-22. Thus the total provision of ₹ 681.65 lakhs is available as on 31-03-2022 which gives coverage of 90.95% of the total future liabilities of leave encashment benefit.

**7. पट्टे पर ली गई भूमि :**

पट्टे पर ली गई सम्पतियों 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 विलंबित 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 नही 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 टिप्पणियाँः

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 2018-19 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। निर्धारण वर्ष 2017-18 और 2018-19 के प्रकरण सी.आई.टी. (अपील ) स्तर पर लंबित है । हालाकि आकलन वर्ष 2018-19 को छोडकर कोई कर देयता बकाया नहीं है और यदि भविष्य में इस संबंध में कोई देयता उत्पन्न होती है जो वर्तमान में अनिश्चित है का तदनानुसार उसका लेख कर लिया जायेगा । इसके अलावा बकाया देयता राशि रु. 72.71 लाख जो निर्धारण वर्ष 2018-19 से संबंधित है तथा सी.आई.टी. (अपील) के समक्ष विचाराधीन है और उक्त राशि के लिये निगम को राहत मिलने की उम्मीद है इसलिये खातों में उक्त राशि लिये कोई प्रावधान नहीं किया गया 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 तदनुरुपी 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 प्रारुप '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 वर्ष के दौरान निगम को अंशपूँजी के रुप में कोई सहायता प्राप्त नहीं हुई है।

6. निगम की अंशपूंजी के विरुद्ध ₹406.10 करोड़ की कुल अग्रेषित हानियों के परिणाम स्वरुप ₹421.97 करोड़ निगम की निवल संपत्ति पूरी तरह से नष्ट हो गई है । निगम एनपीए पोर्टफोलियों से वसूली प्रकिया के साथ

## 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 till assessment year 2018-19. 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. The Cases for Assessment year 2017-18 and 2018-19 are pending at CIT (Appeals) level. However, no tax liability is outstanding (except pertaining to Assessment year 2018-19) as on date and if any liability arises in future in this respect, it shall be accounted for accordingly and which is unascertainable at present. Further there is balance outstanding liability of Rs. 72.71 lakh pertaining to Assessment Year 2018-19 (which is disputed in Appeal before CIT (Appeals)) and for which the Corporation expects to get relief and hence no provision has been made in the accounts for this amount.

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

**6.** As a result of total carried forward losses amounting to ₹421.91 cr. as against share capital of the Corporation to the tune of ₹406.10 cr., net worth of the Corporation has

साथ-साथ निगम की अचल सम्पत्तियों के मुद्रीकरण के माध्यम से उत्पन्न करके अपने दायित्वों को पूरा करने के लिए आश्वस्त है । इसके अलावा निगम तुलन पत्र के उपर्युक्त पुनर्गठन के साथ साथ निगम के पूंजी आधार में सुधार के लिए उपयुक्त निधि आधारित सहायता के लिए मध्य प्रदेश सरकार से भी अनुरोध कर रहा है । उपरोक्त को ध्यान में रखते हुए, निगम को विश्वास है कि पर्याप्त नकदी प्रवाह इसे अपने को चुकाने और व्यवसाय के सामान्य पाठयक्रम में अपनी देनदारियों का निर्वहन करने में सक्षम बनाएगा । तदनुसार , निगम के वार्षिक लेखे गोइंग कंसर्न के आधार पर तैयार किए गए हैं ।

been fully eroded. 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.

7. निगम पिछले 3 वर्षों से सिडबी के साथ एक मुश्त समझौता प्रस्ताव का अनुसरण कर रहा है, जिसे सिडबी द्वारा अनुमोदित किया गया है । इसके अनुमोदन के अनुसार, निगम द्वारा 31.05.2022 तक एक मुश्त समझौता प्रस्ताव का अनुपालन किया जाना है । एक मुश्त समझौता राशि के पूर्ण भुगतान पर सिडबी पूर्ण और अंतिम निपटान पत्र जारी करेगा जो तुलन पत्र की तारिख तक प्रतीक्षित है । तदनुसार, सिडबी द्वारा आगे ब्याज नहीं लिया गया है, इसलिए चालू वित्तीय वर्ष के लिए खातों की पुस्तकों में कोई ब्याज प्रावधान नहीं किया गया है । अगर ब्याज का प्रावधान किया गया होता तो घाटा ₹1434.26 लाख बढ जाता।

7. The Corporation has been pursuing One Time Settlement with SIDBI for past 3 years, which has been approved by SIDBI. As per its approval, the OTS is to be complied with by the Corporation upto 31.05.2022. On full payment of OTS amount, SIDBI will issue full & final settlement letter which is awaited till the Balance Sheet date. Accordingly , further interest has not been charged by SIDBI, therfore no interest provision has been made in the books of accounts for the current financial year. If the interest provision has been provided, loss would have been increased by 1,434.26 lacs.

8. 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 ।

8. 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.

9. निगम व्दारा वितीय वर्ष 2014-15 से निर्गमत बाण्ड 10 वर्ष पश्चात देय है।अतः वर्तमान पद्धति के अनुसार निगम द्वारा बॉण्ड्स निर्गम के सम्बन्ध में किए गए खर्चो का प्रतिवर्ष 1/10 भाग लेखों में लिया गया है।

9. The Corporation has been issuing Privately Placed Bonds from F. Y. 2014-15 and these are repayable after 10 years. Therfore, 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.

**10. खण्ड रिपोर्टिंग**

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

**10. 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.

**11. संबंधित पार्टी का प्रकटीकरण :**

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

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

वर्ष के दौरान सकल वेतन अनुलाभ सहितः ₹ 17,46,453/-
(अप्रैल 21 से 22 सितम्बर 2021)
उपरोक्त व्यक्ति के संबंध में दिनांक 31.03.2022 को बकाया ऋण - निरंक
उपरोक्त व्यक्ति के संबंध में दिये गये ऋण पर ब्याज - निरंक

**11. 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 (From April 21 to 22nd September 2021
- Smt. Smita Bharadwaj, IAS - ₹ 17,46,453/-

- Outstanding Balance of loan as on 31.03.2022 - Nil
- Interest on Loan granted to key Managerial person- Nil

**12. प्रतिअंश आय :**

आई.सी.ए.आई. द्वारा जारी लेखा मानक - 20 के अनुसार वित्तीय वर्ष 2020-21 और 2021-22 के दौरान निगम की प्रति अंश आय निम्न है :

**12. Earning Per Share:**

In term of AS-20 issued by ICAI the EPS of the Corporation during F.Y. 2020 -21 & 2021-22 has been as under:

| विवरण | Particulars | 2020-21 | 2021-22 |
|---|---|---|---|
| अ) लाभ-हानि खाते के अनुसार शुध्द लाभ/हानि | a) Net (Loss) / Profit as per profit and loss a/c. | ₹ (3,788.72 लाख) | ₹ (4,929.92 लाख) |
| ब) i) मूल ईक्विटी अंश संख्या | b) i) Basic no. of equity shares | 4,06,10,180 | 4,06,10,180 |
| ii) भारित औसत ईक्विटी 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 | ₹ (9.33) | ₹ (12.14) |
| ii) प्रति अंश मंदित आय (₹ 100.00 प्रति अंश) | ii) Diluted earning per share (Face value of ₹ 100 each) | ₹ (9.33) | ₹ (12.14) |

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

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

14. निगम द्वारा विभिन्न स्त्रोतों 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 शाासन एवं भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक के बीच निष्पादित एम.ओ.यू. (MOU) के अनुसार ग्यारंटी फीस देय नहीं होगी। निगम ने राज्य शाासन 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। तद्नुसार ग्यारंटी फीस के पेटे कोई प्रावधान नहीं किया गया है।

**14.** The Corporation obtained GoMP guarantee for its borrowing from different sources. While issuing guarantee, as per standard rules goverment 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.

15. निगम द्वारा एम.पी. आर.टी.सी. एवं एम.पी. स्टेट हेन्डलूम विवर्स कार्पो. फडरेशन लि. की संम्पतियों 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

15. 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

क्रमंशः ₹56.00 लाख एवं ₹6.25 लाख प्राप्त की गई है । कार्य अभी प्रक्रियाधीन है तथा उक्त मद में अभी कोई आय प्राप्त नही हुई है।

₹56.00 lakh and ₹6.25 lakh from MPRTC and MPHW Federation respectively against expenses. The work is under progress and no income is yet accured under this head.

16. निगम के विरुद्ध याचिका दायर करने वाले सेवा निवृत्त कर्मचारियों (8 सं.) की अदत्त राशि का प्रावधान निगम द्वारा नही किया गया है, यह मामला माननीय उच्च न्यायलय म.प्र. के समक्ष लंबित है और देय राशि भी निश्चित नही है।

16. 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.

17. भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक के परिपत्र सं. 355/एस.एफ.सी./ सेल दिनांक 4-05-2001के निर्देशानुसार दर्शाने वाले प्रकटन का विवरण निम्नानुसार है :-

17. 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<br>Held to Maturity | विक्रय हेतु उपलब्ध<br>Available For Sale | व्यवसाय हेतु उपलब्ध<br>Available For Trading | योग<br>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 करे) | 3. Shares (Specify whether Equity or preference) | 18,503.47 | 201.41 | 0 | 18,704.88 |
| 4. ऋणपत्र/बॉण्डस् | 4. Debentures/bonds | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. अन्य | 5. Others | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **योग** | **Total** | **18,503.47** | **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 निधिया | 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 | 2. | Share application money pending allotment of shares | 0.00 |
| | घटाइये : | | **Less:** | |
| | विविध खर्चे जो अपलिखित नहीं किए गए | | Miscellaneous expenditure to the extent not written off | 0.00 |
| | - लाभ हानि समायोजन खाता (संचित हानियाँ) | | Profit and Loss Appropriation account (Accumulated losses) | 42,197.14 |
| | **योग (क)** | | **Total** | **(1,586.96)** |
| (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 | 192.09 |
| | 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** | **(192.88)** |
| ब | **खण्ड II पूँजी तत्व (पूरक पूँजी)** | B | **Tier II Capital elements (supplementary capital)** | |
| | पुनर्मूल्यांकन संचय | | Revaluation Reserves | 466.60 |
| | निवेश उतार - चढाव संचय | | Investment Fluctuation Reserve | 6.58 |
| | पुनर्संचना संचय | | Restructuring Reserve | 0.00 |
| | 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)** | **1,242.61** |
| | **योग (अ+ब)** | | **Total ( A+B)** | **1049.73** |
| 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') | **56,171.93** |
| 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 भारित आस्तियों का योग (अ + ब) | C | Total risk- weighted assets (A +B) | **56,191.64** |
| III | **पूँजी निधियों का जोखिम भारित आस्तियों से प्रतिशत [(I : II) (स)]** | III | **Percentage of capital funds to risk-weighted assets. [ I:II(C) ]** | **1.87%** |

**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 | 0.64 | 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 | 1.94 | 20% | 0.39 |
| iii) बैंकों में अल्पकालीन मियादी जमा राशि | iii) STDR with banks | 983.74 | 20% | 196.75 |
| iv) अल्पकालीन मियादी जमाराशि पर प्रौद्भूत ब्याज किंतु अदेय | iv) Interest accrued but not due on STDR | 9.76 | 20% | 1.95 |
| v) अनुसूचित बैंकों में शेष | v) Balance with Scheduled Banks | 1152.75 | 20% | 230.55 |
| 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 (मूल्यह्रास के पश्चात् शुद्ध निवेश) | B Others(net of diminution in value of investments) | 18,503.47 | 125% | 23,129.34 |
| **III ऋण एवं अग्रिम** | **III Loans and Advances** | | | |
| सावधि ऋण | Term loans | 21,403.93 | 100% | 21,403.93 |
| व्यावसायिक परिसर एवं भू-सम्पत्ति हेतु निधि आधारित अनावरण | Fund based exposure to commercial real estate. | 6,486.15 | 100% | 6,486.15 |
| कार्यशील पूँजी सावधि ऋण | Working capital term loan | 153.48 | 100% | 153.48 |
| प्रौद्भूत ब्याज किंतु अदेय | Interest accrued & not due | 97.05 | 100% | 97.05 |
| 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 | 4,294.13 | 100% | 4,294.13 |
| **V अन्य आस्तियाँ** | **V Other assets** | | | |
| कर्मचारियों को ऋण | Staff loans | 27.33 | 100% | 27.33 |
| अग्रिम कर | Advance tax | 30.04 | 100% | 30.04 |
| यात्रा अग्रिम | Travelling advances | | | |
| प्राप्य शुल्क | Fees receivable | | | |
| दावे के भरपाई में प्राप्त आस्तियाँ | Assets acquired in satisfaction of claims | | | |
| अन्य | Other assets | 120.84 | 100% | 120.84 |
| **योग** | **Total** | **53,265.25** | | **56,171.93** |

**भाग-स : भारित नॉन फण्डेड अनावरण-तुलन-पत्र की बाहरी मदें**
**Part C- Weighted Non - funded Exposures/ Off-Balance Sheet Items**
**Each off Balance Sheet item may be submitted in the format indicated below:**

(₹ लाख में) ( ₹ in Lakh)

| 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 विरूद्ध 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) | 18 | 150 | 0.15 | 0.01 |
| **योग** | **Total** | **25** | **4,06,10,180** | **40,610.18** | **100.00** |

**2.2 सम्पत्तियों के प्रकार एवं साख केन्द्रण**
अ) शुद्ध ऋण एवं अग्रिम पर शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियों का प्रतिशत
ब) निर्धारित सम्पत्ति वर्गीकरण श्रेणियों अन्तर्गत शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियों का प्रतिशत

**2.2. Asset quality and credit concentration**
a) Percentage of net NPA to net loans and advances 73.40%
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 | 3,867.97 | 13.79 |
| संदिग्ध आस्तियाँ | Doubtful assets | 16,713.68 | 59.61 |
| **योग** | **Total** | **20,581.65** | **73.40** |

**शुद्ध अनिष्पादक सम्पत्तियाँ में मानक आस्तियाँ का प्रावधान शामिल नहीं हैं।**
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 | 4,851.16 |
| 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 A | B | C | हानि Loss | कुल Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| प्रारम्भिक शेष | Opening balance | 4,667.26 | 10,913.59 | 13,660.00 | 0.00 | 0.00 | 29,240.85 |
| जोड़े : ऋण एवं अग्रिमों में वृद्धि | Add: Increase in loans & advances | 40.00 | 201.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 241.00 |
| (घटाऐं) : ऋण एवं अग्रिमों में वर्गीकरण के कारण कमी | (Less): Decrease in loans and advances due to change in category | (160.52) | (8,270.38) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | (8,430.90) |
| जोड़े : ऋण एवं अग्रिमों में वर्गीकरण के कारण वृद्धि | Add: Increase in loans & advances due to change in category | 0.00 | 0.00 | 1,704.19 | 7,961.90 | 35.13 | 9,701.22 |
| जोड़े/(घटाऐं): अवमानक संपत्तियों पर प्रावधान | Add/(Less): NPA Provisions | (141.05) | (2,574.61) | 130.86 | 7400.86 | 35.13 | 4,851.16 |
| (घटाऐं):वर्ष के दौरान ऋण एवं अग्रिमों की वसूली | (Less): Recovery of loans & advances | (819.82) | (2,377.04) | (1,561.46) | (561.04) | 0.00 | (5,319.36) |
| (घटाऐं): बट्टे खाता | (Less): Write off | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **अन्तिम शेष** | Closing balance | **3,867.97** | **3,041.80** | **13,671.88** | **0.00** | **0.00** | **20,581.65** |

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 | पूंजीगत निधि के प्रतिशत के रूप में % of Capital funds |
|---|---|---|---|---|
| सबसे बड़ा अकेला ऋणगृहिता | Single largest borrower | 2,481.98 | 2.59% | - |
| सबसे बड़ा ऋणगृहिता समूह | Largest borrower group | 2,060.02 | 2.15% | - |
| 10 सबसे बड़े ऋणगृहिता | 10 largest single borrowers (each borrower wise) | 17,272.85 | 18.06% | - |
| 10 सबसे बड़े ऋणगृहिता समूह | 10 largest borrowers group (each group wise) | 11,142.98 | 11.65% | - |

**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 हैः-

**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 | 17,272.85 | 0.00 | 17,272.85 | 32.90% |
| समूह ऋणगृहिता | Group Borrower | | - | - | - | - |

**फ) पाँच बडी औद्योगिक क्षेत्र की साख अनावरण का कुल ऋण संपतियों 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 अृण सम्पतियाँ का प्रतिशत % to Total loan assets |
|---|---|---|---|---|
| व्यवसायिक सम्पतियाँ | Commercial Real Estate | 85 | 12,862.28 | 24.59% |
| फूड प्रोसेसिंग | Food Processing | 22 | 5,212.05 | 9.96% |
| हॉटल | Hotel | 51 | 4,566.56 | 8.73% |
| मशीनरी | Machinery | 31 | 4,120.17 | 7.88% |
| प्लास्टिक एवं पेकेजिंग | Plastic & Packaging | 31 | 3,591.42 | 6.87% |
| **कुल** | **Total** | **220** | **30,352.48** | **58.03%** |

**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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **सम्पतियाँ** | **Assets** | | | | | | | |
| रूपया | Rupee | 24,336.69 | 3,455.48 | 2,394.43 | 286.81 | 0.00 | 65,190.35 | 95,663.76 |
| विदेशी मुद्रा | Foreign currency | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **दायित्व** | **Liabilities** | | | | | | | |
| रूपया | Rupee | 19,263.42 | 12,045.72 | 9,135.90 | 9,194.83 | 0.00 | 46,023.89 | 95,663.76 |
| विदेशी मुद्रा | Foreign currency | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

**2.4 परिचालन परिणाम**

i) ब्याज आय औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में
ii) गैरब्याज आय औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में
iii) परिचालन लाभ-औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में
iv) औसत सम्पत्ति पर प्रतिफल
v) प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ

**2.4. Operating results**

| | | |
|---|---|---|
| i) | Interest income as a percentage to average working funds | 6.16% |
| ii) | Non interest income as a percentage to average working fund | 0.07% |
| iii) | Operation profits as a percentage to average working funds | 0.038% |
| iv) | Return on average assets | (4.93%) |
| v) | Net profit per employee | (₹ 43.19lakh) |

**2.5 प्रावधान संचलन** / **2.5. Movement in the Provisions** ( ₹ लाख में)( ₹ in lakh)

| | | |
|---|---|---|
| **i) अनिष्पादक संपत्तियों का प्रावधान (मानक संपत्तियों को छोड़ कर)** | **i) Provision for Non Performing assets (excluding provision for standard assets)** | |
| वित्तीय वर्ष के शुरूआत में प्रारंभिक शेष | Opening balance as at the beginning of the Financial Year | 19,714.53 |
| जोड़े : वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान | Add: Provisions made during the year | 4,851.16 |
| कुल | Total | 24,565.69 |
| घटाऐं : आधिक्य प्रावधान का अपलेखन | Less: Write off, write back of excess provision | 232.25 |
| वित्तीय वर्ष के अंत में अंतिम शेष | Closing balance at the end of the Financial Year | 24,333.44 |
| **ii) निवेश में ह्रास के लिए प्रावधान** | **ii) Provision for Depreciation in investments** | |
| वित्तीय वर्ष के शुरूआत में प्रारंभिक शेष | Opening balance as at the beginning of the Financial Year | 200.61 |
| जोड़ : अ) वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान | Add: a) Provision made during the year | 0.00 |
| ब) वर्ष के दौरान उतार-चढ़ाव संचय खातें से विनियोजन, यदि कोई हो | b) Appropriation, if any, from Fluctuation Reserve A/c during the year | 0.00 |
| घटाऐं : अ) वर्ष के दौरान अपलेखन | Less: a) Write off during the year | 0.00 |
| ब) वर्ष के दौरान उतार-चढ़ाव संचय खातें से हस्तांतरण, यदि कोई हो | b)Transfer, if any, to investment Fluctuation Reserve A/c during the year | 0.00 |
| वित्तीय वर्ष के अंत में अंतिम शेष | Closing balance at the close of the Financial Year | 200.61 |

**2.6 पुनर्गठित खाते**

निगम द्वारा वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान 23 खाते का पुनर्निर्धारण / पुनर्गठन किया गया जिसका विवरण निम्नानुसार है :-

**2.6. Restructured Accounts**

The Corporation has Rescheduled/Restructured 23 no. of b loan accounts during the F.Y. 2021-22.
The detail are as under:-

| प्रवर्ग<br>Category | विवरण<br>Particulars | सी.डी.आर. व्यवस्था<br>CDR Mechanism | एस.एम.ई. ऋण का पुनर्गठन<br>SME Debt Re-Structuring | अन्य<br>Others |
|---|---|---|---|---|
| मानक | उधारकर्ताओं की संख्या (ऋण खातें) | निरंक | निरंक | 04 |
| Standard | No of Borrowers (A/cs) | Nil | Nil | 04 |
| अग्रिमों का | बकाया / पुनर्निर्धारित राशि | निरंक | निरंक | 1,683.19 |
| Advance | Amount Outstanding/Rescheduled | Nil | Nil | 1,683.19 |
| पुनर्गठन | त्याग राशि (मूल्य में कमी) | निरंक | निरंक | निरंक |
| Restructured | Sacrifice (diminution in the fair value) | Nil | Nil | Nil |
| अवमानक | उधारकर्ताओं की संख्या (ऋण खातें) | 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 खातें) | 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 खातें) | 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 **वयुत्पन्न 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 **वयुत्पन्न 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**

**I) जमाओं, अग्रिमों, अनावृति एवं अनिष्पादक संपत्तियों का संकेन्द्रण** **I) 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 | 26,955.82 | Total Exposures to twenty largest borrowers | 26,955.82 |
| 20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं के अग्रिमों का कुल पर प्रतिशत | 38.47% | Percentage of advances of twenty largest Borrowers to Total Advances | 38.47% |

**अनावृति का संकेन्द्रण** **Concentration of Exposures** ( ₹ लाख में)( ₹in lakh)

| | | | |
|---|---|---|---|
| 20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं का अनावरण | 26,955.82 | Total Exposure to twenty largest borrowers / customers | 26,955.82 |
| 20 सबसे बड़े ऋणगृहिताओं के अनावरण का कुल ऋणगृहिताओं के अनावरण का प्रतिशत | 38.47% | Percentage of Exposure of twenty largest borrowers / customers to Total Exposure on Borrowers / Customers | 38.47% |

**अनिष्पादक संपत्तियों का संकेन्द्रण** **Concentration of NPAs** ( ₹ लाख में)( ₹in lakh)

| | | | |
|---|---|---|---|
| चार सबसे बड़े अनिष्पादक खातों का अनावरण | 8,427.61 | Total Exposure to top four NPA accounts | 8,427.61 |

**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 सम्बध्द 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) | 83.04% |
| 3 | सेवा उद्योग | Services | 62.23% |
| 4 | व्यावसायिक एवं स्थावर भू-सम्पत्ति | Commercial & Real Estate | 97.20% |

**III)** अनिष्पादक संपत्तियों का संचलन

**III) Movement of NPAs** ( ₹ लाख में)( ₹in lakh)

| | विवरण | Particulars | राशि / Amount |
|---|---|---|---|
| अ) | सकल अनिष्पादक संपत्तियाँ 1 अप्रेल को (प्रारंभिक शेष) | Gross NPAs* as on 1st April of particular year (Opening Balance) | 48,955.38 |
| | **जोड़े :** | **Add:** | |
| (i) | वर्ष के दौरान अतिरिक्त नई अनिष्पादक संपत्तियाँ | Additions (Fresh NPAs) During the year | 1,270.32 |
| (ii) | वर्ष के दौरान किये गये अन्य व्यय | Other charges incurred during the year | 0.00 |
| | **उप योग (अ)** | **Sub Total (A)** | **50,225.70** |
| | **घटाएँ:** | **Less:** | |
| (i) | उन्नयन | (i) Upgradations | 0.00 |
| (ii) | वसूली (उन्नयन खातों की वसूली छोड़कर) | (ii) Recoveries (Excluding recoveries made from upgraded accounts) | 5,319.36 |
| (iii) | अपलिखित | (iii) Write-Offs | 232.25 |
| | **उप योग (ब)** | **Sub Total (B)** | **5,551.61** |
| | **सकल अनिष्पादक संपत्तियाँ 31 मार्च को (अंतिम शेष (अ-ब))** | Gross NPAs as on 31st March of following year (Closing Balance (A-B)) | **44,674.08** |

**IV. ऋण - अंशपूँजी अनुपात 163 : 1** (₹लाख में)

**IV. Debt Equity Ratio 163 : 1** ( ₹in lakh)

| विवरण | Particulars | राशि / Amount |
|---|---|---|
| **इक्विटी** | **Equity** | |
| अंश पूंजी | Share Capital | 40,610.18 |
| संचितियाँ एवं अतिशेष | Reserve & Surplus | 1,867.26 |
| **योग** | **Total** | **42,477.44** |
| घटाएँ: संचित हानियाँ | Less: Accumulated Losses | 42,197.14 |
| **योग इक्विटी** | **Total Equity** | **280.30** |
| **ऋण** | **Debt** | |
| बॉण्ड्स और ऋण पत्र | Bonds & Debentures | 10,000.00 |
| भा. ल . उ. विकास बैंक | Borrowing from SIDBI | 2,605.22 |
| हडको | Borrowing from HUDCO | 11,775.45 |
| भारतीय स्टेट बैंक / देना बैंक | Borrowing from State Bank Of India/Dena Bank | 9,783.30 |
| राज्य शासन से ऋण | Borrowing from State Government | 11,576.40 |
| **योग ऋण** | **Total Debt** | **45,740.37** |

19 संपत्तियों के वर्गीकरण एवं अनिष्पादक संपत्तियों पर प्रावधानः- ( ₹ लाख में)

**19. Assets classification and NPAs provisioning** ( ₹in lakh)

| क्र. S. No. | वर्गीकरण | Classification | बकाया Outstanding राशि / Amount | प्रावधान Provisioning राशि / Amount | (%) | शुद्ध संपत्तियाँ Net Assets राशि / Amount | (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | मानक | Standard | 7,460.49 | 769.43 | 0.25%, 1.00% & 5.00% | 7,460.49 | 26.60% |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (12,707.86) | (769.43) | | (12,707.86) | (30.29%) |
| 2. | अवमानक | Sub-Standard | 4,550.55 | 682.58 | 15.00% | 3,867.97 | 13.79% |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (5,490.88) | (823.63) | | (4,667.26) | (11.13%) |
| 3. | संदिग्ध (अ) | Doubtful A | 4,055.73 | 1,013.93 | 25.00% | 3,041.80 | 10.85% |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (14,551.45) | (3,637.86) | | (10,913.59) | (26.02%) |
| 4. | संदिग्ध (ब) | Doubtful B | 22,786.46 | 9,114.59 | 40.00% | 13,671.88 | 48.75% |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (22,766.67) | (9,106.67) | | (13,660.00) | (32.56%) |
| 5. | संदिग्ध (स) | Doubtful C | 13,487.20 | 13,487.20 | 100.00% | 0.00 | 0.00 |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (6,146.37) | (6,146.37) | | (0.00) | (0.00) |
| 6. | संदिग्ध (स) | Loss | 35.14 | 35.14 | 100.00% | 0.00 | 0.00 |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (0.00) | (0.00) | | (0.00) | (0.00) |
| | योग | Total | 52,375.57 | 25,102.87 | | 28,042.14 | |
| | (गत वर्ष) | (Previous Year) | (61,892.81) | (20,483.96) | | (42,178.27) | |

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

**20.** 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.

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

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

मोहनलाल गुप्ता
**प्रबन्धक**

सुबोध दवे
**महाप्रबन्धक**

अमित कुमार सेठी
**संचालक**

के. के. चौहान
**संचालक**

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

Mohanlal Gupta
**Manager**

Subodh Dave
**General Manager**

Amit Kumar Sethi
**Director**

K. K. Chouhan
**Director**

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

लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस.
**प्रबन्ध संचालक**

मनोज गोविल, आय.ए.एस.
**अध्यक्ष**

Lokesh Kumar Jatav, IAS
**Managing Director**

Manoj Govil, IAS
**Chairman**

**(भगवान अग्रवाल)**
भागीदार स. सं. 400047

**स्थान : इन्दौर**
**दिनांक : 05 अगस्त, 2022**

**Place : INDORE**
**Dated : August 05, 2022**

**(Bhagwan Agrawal)**
Partner M No. 400047
UDIN: 22400047AOSVKJ9616

# 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 2022 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2022 (Current Year) |
|---|---|---|
| **नकदी आगम** | **Cash Inflow** | |
| - प्रारंभिक नकद एवं बैंक का शेष | - Opening Cash & Bank Balance | 1,993.79 |
| - अंश पूंजी में वृध्दि | - 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 | 0.00 |
| - राज्य शासन से उधार | - Borrowing from State Government | 9,000.00 |
| - बैंको से उधार | - Borrowing from Bank | 0.00 |
| **उप-योग** | **Sub Total** | **10,993.79** |
| **बांड्स एवं ऋण पत्र** | **Bonds & Debenture** | 0.00 |
| **वसूली** | **Recoveries** | |
| - मूलधन | - Principal | 9,335.78 |
| - ब्याज | - Interest | 6,062.48 |
| - जी. ओ.एम.पी. प्रकरणों में वसूली | - Recovery in GoMP cases | 252.31 |
| - अन्य आय | - Other Income | 75.62 |
| **उप-योग** | **Sub Total** | **15,726.19** |
| - स्थायी संपत्ति एवं निवेश का विक्रय | - Sale of fixed assets & Investment | 0.00 |
| **कुल नगदी आगम** | **Total Cash Inflow** | **26,719.98** |

| विवरण | Particulars | वर्ष समाप्ति दिनांक 31 मार्च 2022 (चालू वर्ष) For the year ended March 31, 2022 (Current Year) |
|---|---|---|
| **नकदी प्रवाह** | **Cash Outflow** | |
| - ऋणों एवं अग्रिमों का विवरण | - Disbursement of Loans and advances | 277.95 |
| **उधारियों की अदायगी** | **Repayment of Borrowings** | |
| - भारतीय औद्योगिक विकास बैंक | - SIDBI | 8,500.00 |
| - हडको | - HUDCO | 3,595.90 |
| - व्यवसायिक बैंक | - Commercial Banks | 4,206.68 |
| **उप-योग** | **Sub Total** | **16,302.58** |
| **बांड्स एवं ऋण पत्रों की अदायगी** | **Repayment of Bonds** | 1,454.40 |
| **राजस्व भुगतान** | **Revenue Payments** | |
| - उधारियों पर ब्याज | - Interest on Borrowings | 4,399.61 |
| - प्रशासनिक व्यय | - Administrative Expenses | 1,648.59 |
| - अन्य वित्तिय व्यय | - Other Financial Expenses | 28.77 |
| - आयकर का भुगतान | - Payment of Income Tax | 0.00 |
| **उप-योग** | **Sub Total** | **6,076.97** |
| - स्थायी संपत्ति में वृध्दि | - Addition of fixed assests | 459.25 |
| - अन्य परिचालन नकदी प्रवाह | - Other Cash outflow from Operstions | 0.00 |
| - अंतिम नकदी एवं बैंक का शेष | - Closing cash & bank balance | 2,148.83 |
| **कुल नगदी प्रवाह** | **Total Cash outflow** | **26,719.98** |

# अंकेक्षक का प्रतिवेदन
# AUDITOR'S REPORT

प्रति,
प्रिय सदस्य,
म.प्र.वित्त निगम,
ए.बी.रोड़, इन्दौर.

**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, 2022 का आर्थिक तुलन–पत्र, लाभ–हानि विवरण, 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 हैः

(अ) तुलन–पत्र जिसमें सभी आवश्यक जानकारी शामिल है, उचित प्रकार से तैयार किया गया है जिससे कि इसमें 31 मार्च 2022 को निगम के कामकाज का वास्तविक एवं सुस्पष्ट दृश्य 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

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

**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,1951which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2022, 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 2022;

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;

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।

**2. अभिमत के लिए आधार :**

हमनें भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (ICAI) द्वारा जारी अंकेक्षण मानकों के अनुसार अंकेक्षण 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 ओर नियमों के तहत् हमारे वित्तीय विवरणों के अंकेक्षण के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गये नैतिक संहिता के अनुसार हम निगम से स्वतंत्र है और हमने नैतिक संहिता 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 उत्तदायित्व :**

प्रबंधन इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए जिम्मेदार है जो राज्य वित्तीय निगम अधिनियम, 1951 के अनुसार वित्तीय

and

c) the Cash Flow Statement give a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

**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

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।

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, includingthe 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 आतंरिक 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।

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.

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।

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.

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।

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

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.

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

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 नही और इस नियंत्रण की संचालन प्रभावशीलता है।

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.

- 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।

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

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

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

- 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।

- 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.

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, जहॉ 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 6 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, निगम की निवल सम्पत्ति पूरी तरह से समाप्त हो गई है। निगम ने दिनांक 01.04.2021 से 31.03.2022 तक ₹ 49,29,92,483.56 की हानि उठाई है, जो अनिश्चितता के अस्तित्व को दर्शाती है, जो निगम की एक सतत कार्यरत संस्था के रुप में जारी रखने की क्षमता के बारे में संदेह पैदा कर सकता है। उक्त नोट में उल्लिखित मामलों को ध्यान में रखते हुए यह वित्तीय विवरण सतत कार्यरत संस्था के आधार पर तैयार किया गया है।

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 6 of Sehedule U to the financial statements, the Corporation's net worth has been fully eroded. The Corporation has incurred loss of ₹ 49,29,92,483.56 for the period from April 1, 2021 to March 31, 2022 indicating the 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 7 में सिडबी को देय राशि के भुगतान नहीं करने के सम्बन्ध में ध्यान आकर्षित करते हैं।

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

**7. अन्य कानूनी तथा विनियमित आवश्यकताओं पर रिपोर्ट :**

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:–

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

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

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

**8. हम आगे सूचित करते हैं कि:–**

(अ) निगम के कार्यालयों / शाखाओं, जिनका हमारे द्वारा

2. We draw attention to note no 7 of Schedule U to the financial statements regaring non payment of dues to SIDBI as per terms of sanction.

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

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

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:

a) We have obtained all the inforamation 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

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

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

**8. We further report that:**

1. In our opinion, proper books of accounts as

निरीक्षण किया गया, द्वारा अंकेक्षण के लिए प्रस्तुत खातों एवं विवरणों की जॉच के दौरान यह पाया गया कि निगम द्वारा विधिनुसार लेखांकन किताबों को अभी तक रखा गया है।

required by law have been kept by the Corporation so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from offices /branches not visited by us;

(ब) तुलन–पत्र, लाभ–हानि का विवरण 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।

2. The Balance sheet, the statement of 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;

स) हमारी राय में, तुलन–पत्र, लाभ–हानि का विवरण 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।

3. In our opinion,the Balance Sheet, the statement of 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

**स्थानः इन्दौर**
**Place : INDORE**
**दिनांकः 05 अगस्त, 2022**
**Dated : 05 August, 2022**

**(भगवान अग्रवाल)**
भागीदार स. सं. 400047
**(Bhagwan Agrawal)**
Partner M No. 400047
UDIN: 22400047AOSVKJ9616

# 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 स्टैण्डर्ड–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 व्दारा इस वर्ष के लिये विलम्बित कर सम्पत्तियॉ अथवा देयताओं का परिमाण नही 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 है।

4. अनुसूची ''एफ'' के विविध जमा एवं विविध देयता राशि में शामिल अन्य संस्था/सह–ऋणदाता देयता राशि ₹1,36,33,827/– 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 वास्तविक दायित्व के 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 ₹ 1,36,33,827/- included in Liability to other Institution/co-lender shown under the schedule "F" of financial statement are carried since long by the corporation without any confirmation also un-reconciled 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. लेखा टिप्पणियों की अनुसूची ''यू'' के बिन्दू क्र.6 के संबंध में निगम ने अतिरिक्त प्रावधान प्रदान किया है, ₹1,63,40,000/– ग्रुप ग्रेच्युटी के लिए और ₹55,24,000/– अवकाश नकदीकरण के लिए। इसलिए ''अनुसूची एफ'' के तहत शुद्ध हानि और ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण के प्रवधान को ₹2,22,91,000/– के तहत बताया गया है जो कि ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण की अप्रतिबंधित राशि है।

6. 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 नहीं किया गया है।

5. As regards the Accounting Policy Point No. 6 (Schedule-U), the Corporation has provided an additional provision of ₹1,63,40,000/- towards Group gratuity and ₹55,24,000/- toward Leave Encashment. Therefore net loss and provision for gratuity and Leave Encashment under "Schedule F" have been under stated by ₹2,22,91,000/- which is unprovided amount of gratuity and leave encashment.

6. The Corporation has defaulted on the repayment of outstanding Loan to SIDBI. Provision for interest on the said Loan has not been provided for in the Profit and Loss Account.

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

**स्थानः इन्दौर**
**Place : INDORE**

**दिनांकः 05 अगस्त, 2022**
**Dated : 05 August, 2022**

**(भगवान अग्रवाल)**
भागीदार स. सं. 400047
**(Bhagwan Agrawal)**
Partner M No. 400047
UDIN: 22400047AOSVKJ9616

# 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<br>Audit Comments / Observations | प्रबन्धन के उत्तर<br>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। | 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 रुप से लागू की जाती रही है । अतः इसमें अब परिवर्तन नही 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 । |
| 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. | 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. |
| 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। | 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। |
| 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 | 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 |

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.

required. The impact of any dilution in the value of securities is taken into accounts, if any, such case is found.

3. आय.सी.ए.आय. के लेखामानक एएस–22 की आश्यकतानुसार निगम व्दारा इस वर्ष के लिये विलम्बित कर सम्पत्तियॉ अथवा देयताओं का परिमाण नही किया गया है। अतः इसकी अनुपस्थिति में वित्तीय विवरण–पत्र में इसका कितना प्रभाव होगा, का अनुमान लगाने में हम असमर्थ 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 विलंबित 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 ।

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.

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.

4. अनुसूची ''एफ'' के विविध जमा एवं विविध देयता राशि में शामिल अन्य संस्था / सह–ऋणदाता देयता राशि ₹1,36,33,827 / – 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 वास्तविक दायित्व के प्रभाव का आंकलन सम्भव नहीं है। इसलिए वित्तीय विवरणी उस सीमा तक ज्यादा / कम है।

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 जहॉ अन्य सह–उधारदाताओं द्वारा सम्पत्तियॉ 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।

The amount of ₹1,36,33,827/- included in Liability to other Institution/co-lender of schedule “F” of financial statement are carried since long by the corporation without any confirmation and also unreconciled in most of cases. The impact on actual

The amount of ₹ 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 caims of

liability and assets cannot be ascertainable in absence of confirmation from concern parties; therefore the financial statement is over/under stated to such extent.

its share where assests have been sold by other Colenders . This amount will continue till the issue is sorted out with the paricipating banks/FIs, hence being carried in the balance sheet.

5. लेखा टिप्पणियों की अनुसूची ''यू'' के बिन्दू क्र.6 के संबंध में निगम ने अतिरिक्त प्रावधान प्रदान किया है, ₹1,63,40,000/– ग्रुप ग्रेच्युटी के लिए और ₹55,24,000/– अवकाश नकदीकरण के लिए। इसलिए ''अनुसूची एफ'' के तहत शुद्ध हानि और ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण के प्रवधान को ₹2,22,91,000/– के तहत कम बताया गया है जो कि ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण की अप्रावधानित राशि है।

एलआईसी ऑफ इंडिया के साथ ग्रुप ग्रेच्युटी फंड का हिसाब प्रोद्भवन के आधार पर किया जाता है। निगम धीरे धीरे ग्रेच्युटी देनदारी ₹1427.34 लाख है । निगम ने वित्त वर्ष 2021–22 के दौरान ₹163.40 लाख का और प्रावधान किया है। इस प्रकार 31–03–2022 को ग्रेच्युटी फंड में ₹1272.29 लाख का कुल प्रावधान उपलब्ध है जो ग्रुप ग्रेच्युटी लाभ की कुल भविष्य की देनदारियों का 89.13% कवरेज देता है।

अवकाश नकदीकरण लाभों का लेखा प्रोद्भवन आधार पर किया गया है। 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार अवकाश नकदीकरण के प्रति ₹749.51 लाख की भावी देनदारियों को देखते हुए, निगम ने वित्तीय वर्ष 2021–22 के दौरान ₹55.24 लाख का और प्रावधान किया है। इस प्रकार 31/03/2022 को कुल प्रावधान ₹681.65 लाख उपलब्ध है, जो अवकाश नकदीकरण लाभ की कुल भविष्य की देनदारियों का 90.95% कवरेज देता है।

As regards the Accounting Policy Point No. 6 (Schedule-U), the Corporation has provided an additional provision of ₹1,63,40,000/- towards Group gratuity and ₹55,24,000/- toward Leave Encashment. Therefore net loss and provision for gratuity and Leave Encashment under "Schedule F" have been under stated by ₹2,22,91,000/- which is unprovided amount of gratuity and leave encashment.

Group Gratuity Fund with LIC of India is accounted for on accrual basis. The Corporation is gradually providing for gratuity liabilities. The total future Gratutity liablity us ₹1,427.34 lakh as on 31.03.2022. The Corporation has made a further provision of ₹163.40 lakh during FY 2021-22. Thus the total provision of ₹1,272.29 lakh is available as on 31.03.2022 in the Gratuity fund which gives coverage of 89.13% of the total future liabilities of Group Gratutity benefit.

Leave encashment benefits has been accounted for on accural basis. In view of the future liabilities of ₹ 749.51 lakh towards leave encashment as on 31.03.2022, the Corporation has made further provision of ₹ 55.24 lakh during F.Y. 2021-22. Thus the total provision ₹681.65 lakh

is available as on 31-03-2022, wgich gives coverage of 90.95% of the total future liabilities of leave encahment benefit.

6. 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 नहीं किया गया है।

सिडबी एक मुश्त समझौता प्रस्ताव अनुमोदन पत्र दिनांक 22.09.2021 के अनुसार निगम द्वारा 31.05.2022 तक एक मुश्त समझौता प्रस्ताव का अनुपालन किया जाना है। एक मुश्त समझौता प्रस्ताव राशि के पूर्ण और अंतिम बकाया पत्र सिडबी द्वारा जारी किया जाना है जो कि बैंलेस शीट की तारीख तक प्रतीक्षित था । हालांकि निगम ने 31.05.2022 से पहले एक मुश्त समझौता प्रस्ताव राशि का पूरा भुगतान कर दिया है। तदनुसार, सिडबी द्वारा आगे ब्याज की मांग नही की गई है, इसलिए चालू वित्तीय वर्ष के लिए खातों की पुस्तकों में कोई ब्याज प्रावधान नहीं किया गया है । अगर ब्याज का प्रावधान किया गया होता तो नुकसान में ₹1,434.26 लाख की बढ़ोतरी होती ।

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.

As per the SIDBI OTS approval letter dated 22/09/2021, the OTS is to be complied with by the Corporation upto 31.05.2022. On full payment of OTS amount, SIDBI will issue full & final settlement letter which was awaited till the Balance Sheet date. The Corporation has however made full payment of OTS amount before 31.05.2022. Accordingly, further interest has not been charged by SIDBI, therefore no interest provision has been made in the books of accounts for the current financial year. If the interest provision has been provided, loss would have been increased by ₹1,434.26 lakh.

| | | |
|---|---|---|
| मोहनलाल गुप्ता | सुबोध दवे | लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस. |
| **प्रबन्धक** | **महाप्रबन्धक** | **प्रबन्ध संचालक** |
| Mohanlal Gupta | Subodh Dave | Lokesh Kumar Jatav, IAS |
| **Manager** | **General Manager** | **Managing Director** |

**दिनांकः 05 अगस्त, 2022**
**Dated : August 05, 2022**

**स्थानः इन्दौर**
**Place : INDORE**

# निगम के प्रमुख अधिकारी

(31 मार्च, 2022 को)

# PRINCIPAL OFFICERS OF THE CORPORATION

(As on 31st March, 2022)

## प्रधान कार्यालय

## HEAD OFFICE

### प्रबन्ध संचालक
### Managing Director

श्री लोकेश कुमार जाटव, आय.ए.एस.

**SHRI LOKESH KUMAR JATAV, IAS**

### महाप्रबन्धक
### General Manager

श्री सुबोध दवे

**SHRI SUBODH DAVE**

### उप महाप्रबन्धक
### Dy. General Manager

श्री मुकेश गुप्ता

**SHRI MUKESH GUPTA**

### प्रबन्धक
### Managers

श्री एस. टी. लेले

**SHRI S. T. LELE**

श्री राजेन्द्र जैन

**SHRI RAJENDRA JAIN**

श्रीमती हेतल झाला

**SMT. HETAL JHALA**

श्री एस. के. उदासी

**SHRI S. K. UDASI**

श्री राजेश भटनागर

**SHRI RAJESH BHATNAGAR**

श्री एम. एल. गुप्ता

**SHRI M. L. GUPTA**

# वित्त निगम के कार्यालयों के पते एवं दूरभाष नम्बर
# ADDRESSES & TELEPHONE NOs. OF MPFC OFFICES

| क्र.<br>S. NO. | क्षेत्रीय/शाखा कार्यालय<br>ZONE/BRANCH | पता<br>ADDRESS | दूरभाष/फेक्स - ईमेल<br>PHONE/FAX - email | कार्यालय प्रभारी<br>OFFICER IN-CHARGE |
|---|---|---|---|---|
| 1. | इन्दौर - 1एवं शहर<br>Indore-I and Urban | 29, नवरतन बाग, सेंटपॉल प्रायमरी स्कूल के सामने, इन्दौर - 452001<br>29, Navratan Bagh, Opposite St. Paul Primary School, Indore 452001 | 0731-2493490, 2494180<br>mpfcindzone1@gmail.com | श्री सुनिल कनोजिया<br>प्रबंधक<br>Shri Sunil Kanojia<br>Manager |
| 2. | इन्दौर-2<br>Indore-II | 29, नवरतन बाग, सेंटपॉल प्रायमरी स्कूल के सामने, इन्दौर - 452001<br>29, Navratan Bagh, Opposite St. Paul Primary School, Indore 452001 | 0731-2493491, 2493492, 2491247<br>mpfc.zone2@gmail.com | श्री अनिल दुबे<br>उप प्रबंधक<br>Shri Anil Dube<br>Dy. Manager |
| 3. | भोपाल<br>Bhopal | बी-6, द्वितीय मंजिल, प्लेटिनम प्लाजा, माता मन्दिर, टी.टी. नगर, भोपाल - 462003<br>B-6, 2nd Floor, Platinum Plaza, Mata Mandir, T.T. Nagar, Bhopal-462003 | 0755-2774191, 2774860<br>Fax: 2774190<br>mpfcbpl13@gmail.com | श्री एन.के.सी. नायर<br>उप प्रबंधक<br>Shri NKC Nair<br>Dy. Manager |
| 4. | ग्वालियर<br>Gwalior | 50 – A, अनुपम नगर पार्क, जीवाजी यूनिवर्सिटी के पास, ग्वालियर-474011<br>50-A, Annupam Nagar Park, Near Jiwaji University, Gwalior-474011 | 0751-2347155, 2347156<br>mpfcgwalior@gmail.com | श्री व्हाय. के. महेश्वरी<br>उप प्रबंधक<br>Shri Y.K. Maheshwari<br>Dy. Manager |
| 5. | जबलपुर<br>Jabalpur | 1108, पचपेढ़ी, साउथ सिविल लाइन्स, जबलपुर - 482001<br>1108, Pachpedi, South Civil Lines Jabalpur-482001 | 0761-2607645<br>Fax: 2609841<br>mpfcjabalpur@gmail.com | श्री जोसफ पी. ए.<br>उप प्रबंधक<br>Shri Joseph P. A.<br>Dy. Manager |
| 6. | सतना<br>Satna | के.पी.के. टॉवर, प्रथम मंजिल, प्लाट नं. 36, मास्टर प्लान, गोल पार्क, सतना - 485001<br>K.P.K. Tower, 1st Floor, Plot No. 36, Master Plan,Goal Park, Satna-485001 | 07672-298406,<br>mpfcsatna1@gmail.com | श्री वी. डी. राजनबाबू<br>उप प्रबंधक<br>Shri V. D. Rajanbabu<br>Dy. Manager |
| 7. | देवास<br>Dewas | चामुण्डा काम्प्लेक्स, द्वितीय मंजिल, मुंबई आगरा मार्ग, देवास- 455001<br>Chamunda Complex, II Floor, Mumbai Agra Road, Dewas-455001 | 07272-253305, 253094<br>mpfcdws04@gmail.com | श्री पी. के. सिन्हा<br>उप महाप्रबंधक<br>Shri P. K. Sinha<br>Dy. Gen. Manager |
| 8. | रतलाम<br>Ratlam | 80, शास्त्री नगर, रतलाम - 457001<br>80, Shastri Nagar, Ratlam-457001 | 07412-232289<br>mpfcrtm@gmail.com | श्री सुधीर भार्गव<br>प्रबंधक<br>Shri Sudhir Bhargava<br>Manager |
| 9. | उज्जैन<br>Ujjain | 146, मंगल कॉलोनी, उज्जैन- 456 010<br>146, Mangal Colony, Ujjain - 456010 | 0734-2519206<br>mpfcujjain@gmail.com | श्री एस. सी. नागर<br>प्रबंधक<br>Shri S.C. Nagar<br>Manager |
| 10. | सागर<br>Sagar | यादव काम्प्लेक्स, हॉक केन्टिन के सामने, सिविल लाइन्स रोड़, मकरोनिया, सागर –470004<br>Yadav Complex, Opp. Hawk Canteen, Civil Lines Road, Makronia, Sagar - 470 004 | 07582-232644<br>mpfcsagar@gmail.com | श्री राधुसिंह बिलवाल<br>प्रबंधक<br>Shri Radhusingh Bilwal<br>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