

**THE CENTRAL TAX & CUSTOMS STAFF CREDIT CO OPERATIVE SOCIETY LIMITED**

Sl No.	ಅನುಬಂಧಗಳು	Schedules	31.03.2021	31.03.2020
			ರೂ	ರೂ
1A	<b>ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ</b>	<b>SHARE CAPITAL</b>		
	ಆರಂಭಿಕ ಬಾಕಿ ಇರುವಂತೆ 01.04.2020	Opening Balance as at 01.04.2020	6,84,41,044	6,29,60,009
	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಗಳನ್ನು	Additions during the year	46,86,420	92,89,735
	ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	Associate Member share	1,000	39,880
	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಗಳು	Payments during the year	33,77,425	(38,48,580)
	ಅಂತಿಮ ಉಳಿತಾಯ 31.03.2021	Closing Balance as at 31.03.2021	<b>6,97,51,039</b>	<b>6,84,41,044</b>
1B	<b>ಇತರ ನಿಧಿಗಳು</b>	<b>OTHER FUNDS</b>		
	ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	Building Fund	81,42,886	57,65,545
	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ನಿಧಿ	Bad Debts Fund	11,79,902	9,90,765
	ಚಾರಿಟಿ ಹಾಗೂ ಕ್ಷೇಮ ನಿಧಿ	Charity & Welfare Fund	5,04,955	5,81,842
	ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ	Depreciation Fund	13,89,487	11,76,550
	ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಸಮೀಕರಣ ನಿಧಿ	Dividend Equalization Fund	34,03,539	34,03,539
	ಎಂಪ್ಲಾಯಿ ಪ್ರೊವಿಡೆಂಟ್ ಫಂಡ್	Employee Provident Fund	9,01,965	5,22,678
	ಮರಣ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿ	Death Fund	270451	2,98,940
	ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿವೇತನ ನಿಧಿ	SCHOLARSHIP FUND	40,000	49,000
	ಕೊವಿಡ್ ಫಂಡ್	Covid Fund	8,77,000	-
			<b>1,67,10,184</b>	<b>1,27,88,858</b>
	<b>ಸಾಲ &amp; ಠೇವಣಿಗಳು</b>	<b>LOANS AND DEPOSITS</b>		
2	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	Fixed Deposit	13,60,76,560	17,61,33,122
	ಮಿಶ್ರವ್ಯಯ ಠೇವಣಿ	Thrift Deposit	22,89,76,653	19,82,23,604
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಸಾಲ	MSSON LOAN	-	81,87,500
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	Staff Security Deposit	4,11,444	3,77,716
			<b>36,54,64,657</b>	<b>38,29,21,942</b>
	<b>ಅವಕಾಶಗಳು</b>	<b>PROVISIONS</b>		
3	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಧನ	Staff Gratuity	31,74,975	25,51,428
	ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Provision for Interest on FD (Cultural Fund)	2,48,994	2,21,653
	ವೆಲ್‌ಫೇರ್ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Provision for Interest on FD (Welfare Fund)	1,41,435	1,26,438
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಸಾಲ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Provision for MSSON Loan Interest payable	-	78,464
	ಎಫ್.ಡಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Interest Provision on FD	37,64,513	43,86,640
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನ ಶುಲ್ಕ	Audit Fee Payable	95,000	70,000
	ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ & ಬಲ್ಕ್ ಸಿಎಂ.ಎಸ್.ಎಸ್. ಪಾವತಿ ಅವಕಾಶ	Provision for Software and Bulk SMS	12,390	12,390
			<b>74,37,307</b>	<b>74,47,013</b>
	<b>ಇತರ ಭಾರ್ಯಾಂಶಗಳು</b>	<b>OTHER LIABILITIES</b>		
4	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ವಿಮಾ	MSSON Insurance	25,92,700	26,38,150
	ಮರಣ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿ ಯೋಜನೆ	Death Claim payable to members	57,500	10,000
	ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆ ನಿಧಿ	Cultural Activity Fund	0	30,000
	ಷೇರು ಲಾಭಾಂಶ ಪಾವತಿಸುವುದು	Share Dividend Payable	95,539	69,708
	ಪರಿಹಾರ ಬಡ್ಡಿ ಯೋಜನೆ	Scheme of Compensation Interest	-	-
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಇನಾಮು	Staff bonus	35,000	30,000
	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಪಾವತಿಸುವುದು	GST PAYBLE	15,030	6,192
	ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್	TDS Payable	-	1,47,151
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೇತನ ಪಾವತಿ ಅವಕಾಶ	Staff Salary Payable	1,52,725	-
	ಅನಿಶ್ಚಿತ ಖಾತೆ	Suspense Account	2,87,232	2,38,232
			<b>32,35,726</b>	<b>31,69,433</b>
5	<b>ಚಲಾಸ್ತಿಗಳು</b>	<b>MOVABLE ASSETS</b>		
	ಪಿರೋಪಕರಣಗಳು	Furniture & Fixtures	26,06,439	6,62,485
	ಗಣಕಯಂತ್ರ	Computer System	3,77,747	3,77,747
	ಲೇಪಲ್ ಪಿನ್ ಗಳು	Lapel Pins	-	24,200
	ಬೆರಳಚ್ಚು ಯಂತ್ರ	Xerox Machine	26,206	-
	ಎಸಿ	Air Condionter	3,50,000	-
			<b>33,60,392</b>	<b>10,64,432</b>
6	<b>ಪೂಡಿಕೆಗಳು</b>	<b>INVESTMENTS</b>		
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಷೇರು	BDCC Bank Share	87,500	87,500
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಎಫ್.ಡಿ	RFD at BDCC Bank	4,70,055	4,70,055
	ಉಳಿತಾಯ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಷೇರು	Share at Thrift Association	1,000	1,000
	ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ.ಎಸ್.ಎಸ್.ಎಫ್ ಷೇರು	Share at KSCCSF	3,000	3,000
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಆರ್ ಡಿ	MSSON RD	14,33,250	12,79,155

	ಇ ಮುದ್ರೆ	E STAMP	63,111	92,310
	ಇ ಮುದ್ರೆ ಠೇವಣಿ	E STAMP DEPOSIT	50,000	50,000
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ	RFD at MSSON	50,00,000	50,00,000
	ಎನ್. ಬಿ. ಐ. ನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ	RFD at SBI	50,00,000	-
			<b>1,21,07,916</b>	<b>69,83,020</b>
<b>7</b>	<b>ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು</b>	<b>LOANS AND ADVANCES</b>		
	ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲ	Long term Loans	49,63,00,708	51,40,32,903
	ವಿಮಾ ಸಾಲ	Insurance loan	39,89,952	34,15,049
	ಪಟಾಕಿ ಸಾಲ	Cracker Loan	-	27,900
	ಹೈರ್ ಪರ್ಚೇಸ್ ಸಾಲ	Hire Purchase Loan	-	6,250
			<b>50,02,90,660</b>	<b>51,74,82,102</b>
<b>8</b>	<b>ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು</b>	<b>CASH AT BANK</b>		
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆ	BDCC bank C/A	1,93,130	1,60,410
	ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಸ್ಬಿ ಖಾತೆ	Canara bank SB A/c	7,48,350	8,90,926
	ಎನ್. ಬಿ. ಐ. ಕರೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್	SBI Current Account	10,890	-
	ಐ.ಒ.ಬಿ. ಎನ್.ಬಿ. ಅಕೌಂಟ್	IOB SB Account	8,77,000	-
			<b>18,29,370</b>	<b>10,51,336</b>
<b>9</b>	<b>ಅಟ್ಟಿರು ದಾಸ್ತಾನು</b>	<b>CLOSING STOCK</b>		
	ಹೈರ್ ಪರ್ಚೇಸ್	Hire Purchase (Signaware)	-	11,157
	ಪಟಾಕಿ ದಾಸ್ತಾನು	Cracker Closing stock	-	1,99,243
	ಪೆನ್‌ಡ್ರೈವ್ ದಾಸ್ತಾನು	Pendrives	-	4,360
	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಪುಸ್ತಕ ಅಟ್ಟಿರು ದಾಸ್ತಾನು	GST Books closing stock	-	1,12,500
			-	<b>3,27,260</b>
<b>10</b>	<b>ಇತರ ಆಸ್ತಿಗಳು</b>	<b>OTHER ASSETS</b>		
	ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ	Telephone Deposit	2,000	2,000
	ಡಿ.ಆರ್.ಎಸ್ ಠೇವಣಿ	DRAS Deposit	26,25,450	26,43,750
	ದಿ ನ್ಯೂ ಇಂಡಿಯಾ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂ. ಲಿಮಿಟೆಡ್	The New India Assurance Co- Ltd	26,60,850	5,74,700
	ಗೊ. ಖಜೀನ್ ಜನರಲ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂ. ಲಿಮಿಟೆಡ್	COVID INSURANCE - GO Digit General Insurance	20,772	-
			<b>53,09,072</b>	<b>32,20,450</b>
<b>11</b>	<b>ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ದಾಸ್ತಾನು</b>	<b>Opening Stock</b>		
	ಪಟಾಕಿ	Crackers	-	7,64,643
	ಪೆನ್‌ಡ್ರೈವ್	Pendrives	-	50,610
	ಸಿಗ್ನೇಚರ್	Signaware	-	23,644
	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಪುಸ್ತಕ ಅಟ್ಟಿರು ದಾಸ್ತಾನು	GST Books closing stock	-	1,12,500
			-	<b>9,51,397</b>
<b>12</b>	<b>ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ</b>	<b>Interest income - Loans</b>		
	ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲ ಬಡ್ಡಿ	Interest received on long term loans	5,43,94,871	5,21,50,594
	ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲ ಬಡ್ಡಿ	Interest received on short term loans	3,31,376	1,65,675
			<b>5,47,26,247</b>	<b>5,23,16,269</b>
<b>13</b>	<b>ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಆದಾಯ</b>	<b>Income from Investments</b>		
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಷೇರು ಲಾಭಾಂಶ	MSSON share dividend	250	250
	ಬ್ಯಾಂಕು ಬಡ್ಡಿ	Bank interest	1,68,904	79,564
	ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on RFD	8,50,000	-
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಆರ್‌ಡಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on MSSON RD	1,04,095	92,675
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ ಬಡ್ಡಿ	BDCC bank RFD interest	32,720	32,913
			<b>11,55,969</b>	<b>2,05,402</b>
<b>14</b>	<b>ಇತರ ಆದಾಯ</b>	<b>Other Income</b>		
	ಅರ್ಜಿ ಶುಲ್ಕ	Application fee	27,056	43,800
	ಷೇರು ಶುಲ್ಕ	Share fee	4,70,167	9,32,779
	ವಿಮಾ ಶುಲ್ಕ	Insurance fee	7,330	13,755
	ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಶುಲ್ಕ	Nomination fee	24,000	46,500
	ಪ್ರವೇಶ ಶುಲ್ಕ	Admission fees	95	109
	ಇತರ ಆದಾಯ	Miscellaneous Income	235	1,250
	ಇ ಮುದ್ರೆ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ	E STAMP service charges	45,950	71,426
			<b>5,74,833</b>	<b>11,09,619</b>
<b>15</b>	<b>ಬಡ್ಡಿ ಮೊತ್ತಗಳು</b>	<b>Interest Expenditure</b>		
	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on FD	1,79,95,954	1,87,18,725

	ಮಿತವ್ಯಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Thrift Deposit	1,83,76,846	1,58,89,897
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎನ್.ಒ.ಎನ್ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on MSSON Loan	1,83,655	12,00,254
	ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Security Deposit	33,728	34,338
	ಕಲ್ಯಾಣ ನಿಧಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Welfare fund	14,997	14,939
	ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Cultural fund	27,341	27,234
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Staff Gratuity	2,62,154	2,31,948
	ಪಿ.ಎಫ್ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on PF	63,975	30,660
			<b>3,69,58,650</b>	<b>3,61,47,995</b>
16	<b>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚಗಳು</b>	<b>Staff Expenses</b>		
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಂಬಳ	Staff salary	20,64,824	17,37,923
	ಪಿ.ಎಫ್ ಊದ್ಯೋಗದಾತ ಕೊಡುಗೆ	Employer Contribution to PF	1,57,656	1,44,888
			<b>22,22,480</b>	<b>18,82,811</b>
17	<b>ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚಗಳು</b>	<b>Administrative Expenses</b>		
	ಮಾಸಿಕ ಸಭಾ ವೆಚ್ಚ	Monthly meeting expenses	8,460	46,572
	ಮಹಾಸಭಾ ವೆಚ್ಚ	AGM expenses	1,80,813	2,46,141
	ಪೋಸ್ಟೇಜ್ ಅಂಡ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ಸ್	Postage & Stamps	3,107	18,706
	ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ	Telephone charges	31,067	27,367
	ಕುಡಿಯುವ ನೀರು	Drinking water	3,680	-
	ಕಛೇರಿ ವೆಚ್ಚ	Office expenses	75,156	1,60,629
	ಪೂಜಾ ವೆಚ್ಚಗಳು	Pooja expenses	14,439	4,690
	ಸಾರಿಗೆ ವೆಚ್ಚಗಳು	Conveyance expenses	1,660	21,211
	ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ	Professional tax	2,500	2,500
	ಮುದ್ರಣ ಮತ್ತು ಲೇಖನ	Printing & Stationery	20,247	1,65,420
	ಸಭಾ ಭತ್ಯೆ	Sitting fee	17000	42,500
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನ ಶುಲ್ಕ	Audit Fee	95,000	65,000
	ಡಿ.ಆರ್.ಎ.ಎಸ್ ಅರ್ಜಿ ವೆಚ್ಚ	DRAS form fee	20	15
			<b>4,53,149</b>	<b>8,00,751</b>
18	<b>ಇತರೆ ಖರ್ಚುಗಳು</b>	<b>Other Expenses</b>		
	ತಂತ್ರಾಂಶ ಮತ್ತು ಸಮಾಚಾರ	Software, Website & Bulk SMS	70,800	60,180
	ಗಣಕಯಂತ್ರ ದುರಸ್ತಿ ವೆಚ್ಚ	Computer service charges	23,382	15,028
	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶುಲ್ಕಗಳು	Bank charges	18,648	17,398
	ಹಳೆಯ ಲಾಭಾಂಶ ಪಾವತಿ	Old dividend paid	-	6,000
	ಡಿ.ಟಿ.ಎಚ್ ರಿಚಾರ್ಜ್	DTH Recharge	-	1,000
	ಹಳೆಯ ವೆಚ್ಚಗಳು	Prior Period Expenses	-	1,200
	ಚುನಾವಣಾ ವೆಚ್ಚ	Election Expense	7,873	2,27,301
	ಇ-ಸ್ಟಾಂಪ್ ವೆಚ್ಚ	E- Stamp Expense	7,451	18,672
	ಇತರೆ ಖರ್ಚುಗಳು	Miscellaneous Expense	3,50,210	-
	ರೇಟ್ಸ್ & ಟ್ಯಾಕ್ಸ್	Rates & Taxes	27,115	
	ಕನ್ನಡ ರಾಜ್ಯೋತ್ಸವ	Kannada Rajyotsava	-	25,000
	ಕಛೇರಿ ನವೀಕರಣ	Office Renovation	4,18,772	
			<b>9,24,250</b>	<b>3,71,779</b>

Sd/-  
ಶ್ರೀ. ವಿಜಯ ಸಿ ಬಳ್ಳಾರಿ  
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

Sd/-  
ಶ್ರೀ. ಅರುಣ ಕುಮಾರ ಬಿ ಎನ್  
ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು

Sd/-  
ಶ್ರೀ. ಭಾಸ್ಕರ ಎ ಎಲ್  
ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ

Sd/-  
ಶ್ರೀ ಸಿ.ಎ. ಸಿ. ಎಮ್. ಮಹಾದೇವ  
M NO.219106

ದಿನಾಂಕ - 31/08/2021

ಸ್ಥಳ - ಬೆಂಗಳೂರು