

ದಿ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್ ಅಂಡ್ ಕಸ್ಟಮ್ಸ್ ಸ್ಟಾಫ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಸೊಸೈಟಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್

THE CENTRAL TAX & CUSTOMS STAFF CREDIT CO OPERATIVE SOCIETY LIMITED

Sl No.	ಅನುಬಂಧಗಳು	Schedules	31.03.2022	31.03.2021
			ರೂ	ರೂ
1A	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	SHARE CAPITAL		
	ಆರಂಭಿಕ ಬಾಕಿ ಇರುವಂತೆ ೦೧.೦೪.೨೦೨೧	Opening Balance as at 01.04.2021	6,97,51,039	6,84,41,044
	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡಿಕೆಗಳು	Additions during the year	55,63,850	46,86,420
	ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	Associate Member share	(2,040)	1,000
	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಗಳು	Payments during the year	44,54,210	(33,77,425)
	ಅಂತಿಮ ಉಳಿತಾಯ ೩೧.೦೩.೨೦೨೨	Closing Balance as at 31.03.2022	7,08,58,639	6,97,51,039
1B	ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು	OTHER FUNDS		
	ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	Building Fund	91,34,325	81,42,886
	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ನಿಧಿ	Bad Debts Fund	13,82,237	11,79,902
	ಚಾರಿಟಿ ಹಾಗೂ ಕ್ಷೇಮ ನಿಧಿ	Charity & Welfare Fund	6,23,961	5,04,955
	ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ	Depreciation Fund	17,27,948	13,89,487
	ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಸಮೀಕರಣ ನಿಧಿ	Dividend Equalization Fund	34,03,539	34,03,539
	ಎಂಪ್ಲಾಯಿ ಪ್ರೊವಿಡೆಂಟ್ ಫಂಡ್	Employee Provident Fund	11,95,172	9,01,965
	ಮರಣ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿ	Death Fund	10,27,746	270451
	ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿವೇತನ ನಿಧಿ	SCHOLARSHIP FUND	2,89,750	40,000
	ಕೊವಿಡ್ ಫಂಡ್	Covid Fund	25,53,435	8,77,000
			2,13,38,112	1,67,10,184
	ಸಾಲ & ಠೇವಣಿಗಳು	LOANS AND DEPOSITS		
2	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	Fixed Deposit	7,96,67,875	13,60,76,560
	ಮಿತವ್ಯಯ ಠೇವಣಿ	Thrift Deposit	26,06,41,609	22,89,76,653
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	Staff Security Deposit	4,06,637	4,11,444
			34,07,16,121	36,54,64,657
	ಅವಕಾಶಗಳು	PROVISIONS		
3	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಧನ	Staff Gratuity	32,76,820	31,74,975
	ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Provision for Interest on FD (Cultural Fund)	2,78,658	2,48,994
	ವೆಲ್‌ಫೇರ್ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Provision for Interest on FD (Welfare Fund)	1,57,707	1,41,435
	ಎಫ್.ಡಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ	Interest Provision on FD	20,39,498	37,64,513
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನ ಶುಲ್ಕ	Audit Fee Payable	1,90,000	95,000
	ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ & ಬಲ್ಕ್ ಸಿಎಂ.ಎಸ್. ಪಾವತಿ ಅವಕಾಶ	Provision for Software and Bulk SMS	12,390	12,390
			59,55,073	74,37,307
	ಇತರೆ ಭಾರ್ಯತೆಗಳು	OTHER LIABILITIES		
4	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎಸ್ ವಿಮಾ	MSSON Insurance	25,33,500	25,92,700
	ಮರಣ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿ ಯೋಜನೆ	Death Claim payable to members	10,000	57,500
	ಷೇರು ಲಾಭಾಂಶ ಪಾವತಿಸುವುದು	Share Dividend Payable	1,26,626	95,539
	ಪರಿಹಾರ ಬಡ್ಡಿ ಯೋಜನೆ	Scheme of Compensation Interest	41,405	-
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಇನಾಮು	Staff bonus	40,000	35,000
	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಪಾವತಿಸುವುದು	GST PAYBLE	9,453	15,030
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೇತನ ಪಾವತಿ ಅವಕಾಶ	Staff Salary Payable	1,83,695	1,52,725
	ಅನಿಶ್ಚಯತೆ ಖಾತೆ	Suspense Account	3,31,232	2,87,232
			32,75,911	32,35,726
5	ಚರಾಸ್ತಿಗಳು	MOVABLE ASSETS		
	ಮಿಶ್ರೋಪಕರಣಗಳು	Furniture & Fixtures	26,06,439	26,06,439
	ಗಣಕಯಂತ್ರ	Computer System	4,75,495	3,77,747
	ಬೆರಳಚ್ಚು ಯಂತ್ರ	Xerox Machine	-	26,206
	ಎಸಿ	Air Condionter	-	3,50,000
			30,81,934	33,60,392
6	ಹೂಡಿಕೆಗಳು	INVESTMENTS		
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಷೇರು	BDCC Bank Share	87,500	87,500
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 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.ಎಫ್ ಷೇರು	Share at KSCCSF	3,000	3,000
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎಸ್ ಆರ್ ಡಿ	MSSON RD	16,10,300	14,33,250
	ಇ ಮುದ್ರೆ	E STAMP	93,733	63,111

	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
	ಎಸ್. ಬಿ. ಐ. ನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ	RFD at SBI	50,00,000	50,00,000
			1,23,15,588	1,21,07,916
7	ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು	LOANS AND ADVANCES		
	ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲ	Long term Loans	47,61,81,049	49,63,00,708
	ವಿಮಾ ಸಾಲ	Insurance loan	35,28,891	39,89,952
			47,97,09,940	50,02,90,660
8	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು	CASH AT BANK		
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆ	BDCC bank C/A	2,21,882	1,93,130
	ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಸ್ಬಿ ಖಾತೆ	Canara bank SB A/c	17,77,165	7,48,350
	ಎಸ್. ಬಿ. ಐ. ಕರೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್	SBI Current Account	1,03,052	10,890
	ಐ.ಒ.ಬಿ. ಎಸ್.ಬಿ. ಅಕೌಂಟ್	IOB SB Account	25,53,435	8,77,000
			46,55,533	18,29,370
9	ಅಂತ್ಯದ ದಾಸ್ತಾನು	CLOSING STOCK	-	-
			-	-
10	ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು	OTHER ASSETS		
	ಇತರ ಸ್ವತ್ತುಗಳು	Other Assets	6,61,358	-
	ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ	Telephone Deposit	2,000	2,000
	ಡಿ.ಆರ್.ಎಸ್ ಠೇವಣಿ	DRAS Deposit	25,51,250	26,25,450
	ದಿ ನ್ಯೂ ಇಂಡಿಯ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂ. ಲಿಮಿಟೆಡ್	The New India Assurance Co- Ltd	60,850	26,60,850
	ಓರಿಯಂಟಲ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಸಿಡಿ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್	ORIENTAL INSURANCE CD BALANCE	12,95,210	-
	ಗೊ. ಬಜಿಟ್ ಜನರಲ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂ. ಲಿಮಿಟೆಡ್	COVID INSURANCE - GO Digit General Insurance	-	20,772
			45,70,668	53,09,072
11	ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ದಾಸ್ತಾನು	Opening Stock	-	-
			-	-
12	ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ	Interest income - Loans		
	ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲ ಬಡ್ಡಿ	Interest received on long term loans	4,93,94,511	5,43,94,871
	ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲ ಬಡ್ಡಿ	Interest received on short term loans	2,49,630	3,31,376
			4,96,44,141	5,47,26,247
13	ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಆದಾಯ	Income from Investments		
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಷೇರು ಲಾಭಾಂಶ	MSSON share dividend	250.00	250
	ಬ್ಯಾಂಕು ಬಡ್ಡಿ	Bank interest	1,71,988.00	1,68,904
	ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on RFD	4,25,000.00	8,50,000
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಆರ್.ಡಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on MSSON RD	1,17,050.00	1,04,095
	ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್.ಎಪ್.ಡಿ ಬಡ್ಡಿ	BDCC bank RFD interest	28,752.00	32,720
			7,43,040	11,55,969
14	ಇತರೆ ಆದಾಯ	Other Income		
	ಅರ್ಜಿ ಶುಲ್ಕ	Application fee	29,630.00	27,056
	ಷೇರು ಶುಲ್ಕ	Share fee	5,57,534.00	4,70,167
	ವಿಮಾ ಶುಲ್ಕ	Insurance fee	7,850.00	7,330
	ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಶುಲ್ಕ	Nomination fee	26,000.00	24,000
	ಪ್ರವೇಶ ಶುಲ್ಕ	Admission fees	43.00	95
	ಇತರೆ ಆದಾಯ	Miscellaneous Income	1,007.00	235
	ಇ ಮುದ್ರೆ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ	E STAMP service charges	60,877.62	45,950
			6,82,942	5,74,833
15	ಬಡ್ಡಿ ವೆಚ್ಚಗಳು	Interest Expenditure		
	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on FD	1,22,80,066	1,79,95,954
	ಮಿತವ್ಯಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Thrift Deposit	2,10,62,686	1,83,76,846
	ಎಮ್.ಎಸ್.ಎಸ್.ಒ.ಎನ್ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on MSSON Loan	-	1,83,655
	ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on SecurityDeposit	33,575	33,728
	ಕಲ್ಯಾಣ ನಿಧಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Welfare fund	16,272	14,997
	ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Cultural fund	29,664	27,341
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಬಡ್ಡಿ	Interest on Staff Gratuity	2,70,562	2,62,154
	ಪಿ.ಎಫ್ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	Interest on PF	89,232	63,975
			3,37,82,057	3,69,58,650

16	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚಗಳು	Staff Expenses		
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಂಬಳ	Saff salary	21,45,868	20,64,824
	ಪಿ.ಎಸ್. ಉದ್ಯೋಗದಾತ ಕೋಡುಗೆ	Employer Contribution to PF	1,59,576	1,57,656
			23,05,444	22,22,480
17	ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚಗಳು	Administrative Expenses		
	ಮಾಸಿಕ ಸಭಾ ವೆಚ್ಚ	Monthly meeting expenses	27,995	8,460
	ಮಹಾಸಭಾ ವೆಚ್ಚ	AGM expenses	1,10,790	1,80,813
	ಪೋಸ್ಟೇಜ್ ಅಂಡ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ಸ್	Postage & Stamps	2,723	3,107
	ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ	Telephone charges	20,954	31,067
	ಕುಡಿಯುವ ನೀರು	Drinking water	-	3,680
	ಕಛೇರಿ ವೆಚ್ಚ	Office expenses	62,446	75,156
	ಪೂಜಾ ವೆಚ್ಚಗಳು	Pooja expenses	4,995	14,439
	ಸಾರಿಗೆ ವೆಚ್ಚಗಳು	Conveyance expenses	19,700	1,660
	ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ	Professional tax	2,500	2,500
	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಶುಲ್ಕಗಳು	Income tax Charges	2,180	-
	ಮುದ್ರಣ ಮತ್ತು ಲೇಖನ	Printing & Stationery	50,296	20,247
	ಸಭಾ ಭತ್ಯೆ	Sititng fee	24,000	17000
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನ ಶುಲ್ಕ	Audit Fee	95,000	95,000
	ಡಿ.ಆರ್.ಎ.ಎಸ್ ಅರ್ಜಿ ವೆಚ್ಚ	DRAS form fee	30	20
			4,23,609	4,53,149
18	ಇತರ ಖರ್ಚುಗಳು	Other Expenses		
	ತಂತ್ರಾಂಶ ಮತ್ತು ಸಮಾಚಾರ	Software, Website & Bulk SMS	49,560	70,800
	ಗಣಕಯಂತ್ರ ದುರಸ್ತಿ ವೆಚ್ಚ	Computer service charges	33,466	23,382
	ಬ್ಯಾಂಕು ಶುಲ್ಕಗಳು	Bank charges	29,851	18,648
	ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಶುಲ್ಕಗಳು	Internet Charges	20,328	-
	ಚುನಾವಣಾ ವೆಚ್ಚ	Election Expense	-	7,873
	ಇ-ಸ್ಟಾಂಪ್ ವೆಚ್ಚ	E- Stamp Expense	13,484	7,451
	ಇತರ ಖರ್ಚುಗಳು	Miscellaneous Expense	-	3,50,210
	ರೇಟ್ & ಟ್ಯಾಕ್ಸ್	Rates & Taxes	-	27,115
	ಕನ್ನಡ ರಾಜ್ಯೋತ್ಸವ	Kannada Rajyotsava	22,000	-
	ಕಛೇರಿ ನವೀಕರಣ	Office Renovation	-	4,18,772
			1,68,689	9,24,250

Sd/-
ಶ್ರೀ. ವಿಜಯ ಸಿ ಬಳ್ಳಾರಿ
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

Sd/-
ಶ್ರೀ. ಅರುಣ ಕುಮಾರ ಬಿ ಎನ್
ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು

Sd/-
ಶ್ರೀ. ಭಾಸ್ಕರ ಎ ಎಲ್
ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ

Sd/-
ಶ್ರೀ ಸಿ.ಎ. ಗಿರಿವಾಜ ಆರ್ ಕನಕಗಿರಿ,
FRN -0127485
M NO.224489

ದಿನಾಂಕ - 21/07/2022

ಸ್ಥಳ - ಬೆಂಗಳೂರು