ಭಾಗ–2
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಚಯಾತ್ಮಕ ವಿವರಗಳು

1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿವರಗಳು

1)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ನ್ಯಾಯಮಿತ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
2)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿಳಾಸ	ನ್ಯಾಯಮಿತ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ, ರಾಜ್ಯ ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಕಟ್ಟಡ, (ಹೊಸ ಸಂಕೀರ್ಣ), ಡಾ:ಅಂಬೇಡ್ಕರ್ ವೀದಿ, ಬೆಂಗಳೂರು–560001.
3)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ/ದಿನಾಂಕ	ಜೆ.ಆರ್.ಬಿ.ನೋಂದಣಿ.97.12.26148:98–99ದಿನಾಂಕ15.02.1999
4)	ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೈಸನ್ಸ್‌ಕ್ರಮಾಂಕ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲೈಸನ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ: ಯು.ಬಿ.ಡಿ:ಕೆ.ಎ.ಎನ್:0006ಪಿ ದಿನಾಂಕ 23.02.2000 (Lic No.UBD.KAN.0006P Dated 23.02.2000)
5)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ (ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ3 : ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಬೃಹತ್ ಬೆಂಗಳೂರು ಮಹಾನಗರ ಪಾಲಿಕೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಹಾಗೂ ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ ಪ್ರದೇಶಕ್ಕೆ ಸೀಮಿತವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಎಂದುಇರುತ್ತದೆ.

2) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು/ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ಸಂಘದಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ) [ಉಪನಿಯಮ 5 ರಂತೆ:]

1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿದಾರರಲ್ಲಿ ಮಿತವ್ಯಯ, ಸ್ವಸಹಾಯ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಭಾವನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುವುದು
2) 1949ರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣಕಾಯ್ದೆ (ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ) ಕಲಂ 5(ಬಿ)ನಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಸದರಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಂ 6ರ ಪ್ರಕಾರ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
3) ಹಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದುಅಥವಾ ಸಾಲವಾಗಿ ಪಡೆಯುವುದು.
4)ಕಂತು ಖರೀದಿಯ(hire purchase) ಅಥವಾ ತೋರಾಧಾರ(hypothecation)ದ ಮೇಲೆ ಮೋಟಾರು ವಾಹನಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವಂತೆ ಮೋಟಾರು ವಾಹನಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಯಂತ್ರಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳಲು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸಾಲ ಒದಗಿಸುವುದು
5) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ ನಿವೇಶನ, ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಹೊಂದುವುದು, ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಿಸುವುದು, ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತುಇತರ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು
6) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು, ಉಪಶಾಖೆಗಳನ್ನು, ಪಾವತಿ ಕಛೇರಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಹೆಸರಿನಿಂದ ಕರೆಯಲ್ಪಡಬಹುದಾದ ಕಛೇರಿ ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು.
7)ಗ್ರಾಹಕರ ಪರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ವಿಧವಾದ ಮುಚ್ಚಳಿಕೆಗಳು, ಹುಂಡಿಗಳು, ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು, ವಾರಂಟ್‌ಗಳು, ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳು ಮತ್ತಿತರ ಆಧಾರ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವುದು, ಅಂಗೀಕರಿಸುವುದು, ಖರೀದಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು
8) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸರಕಾರದ ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟುಗಳಲ್ಲಿ, ಋಣ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ, ಷೇರುಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸರಕಾರದ ಖಾತರಿ ಹೊಂದಿದ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಸಾಲ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಂ 58ರನ್ವಯ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸುವುದು.
9) ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣವನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲು ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು.
10) ಮಂಡಲಿಯಿಂದ ರೂಪಿತವಾದ ನಿಯಮಗಳಿಗನುಸಾರವಾಗಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯವರ ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರ ಕಲ್ಯಾಣಕ್ಕಾಗಿ ಹಾಗೂ ಅವರ ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣವನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಮತ್ತು ನೆರವು ನೀಡುವುದು
11) ಮಂಡಲಿಯಿಂದ ರೂಪಿತವಾದ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟಿನ ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಸೋಡಿ (ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್) ಮಾಡುವುದು.
12) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಕೊಡಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮಾಡುವುದು. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವುದು
13) ಸಣ್ಣ, ಗೃಹ ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗ ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು ಹಾಗೂ ವಾಹನ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತುತಾಂತ್ರಿಕ ಸಹಾಯ ಒದಗಿಸುವುದು.
14) ಸೋಡಿಯನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಭದ್ರಕಪಾಟು (ಲಾಕರ್) ಮತ್ತುಇತರೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು.
15) ಭಾಗಶ: ಅಥವಾ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿ ವಸೂಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುತನ್ನ ಸ್ವಾಧೀನಕ್ಕೆ ಬಂದಿರುವ ಯಾವುದೇ ಆಸ್ತಿಪಾಸ್ತಿಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಹಾಗೂ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡುವುದು.
16) ಸದಸ್ಯರ ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯನಿಧಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯಧನ ನೀಡುವುದು.
17) ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕರ ವಿಶೇಷತಃ ಸದಸ್ಯರ ಕಲ್ಯಾಣಕ್ಕಾಗಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವುದು.
18) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ / ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡುಗಳ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗುವುದು
19) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರ ವೃದ್ಧಿಯಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಬಲಗೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಅವಶ್ಯಕವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಬಗೆಯ ಕೆಲಸಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು.

20.ಸದಸ್ಯರ ಮತ್ತು ಸಮಾಜದಲ್ಲಿನ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದ ಹಾಗೂ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಸುಧಾರಿಸಲು ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವುದು
21.ಸದಸ್ಯರ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರ ಪರವಾಗಿ ಖಾತರಿಗಾರನಾಗಿ (ಗ್ಯಾರಂಟರ್) ವರ್ತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಸರಕಾರ ಅಥವಾ ಅರೆ ಸರಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಖಾತರಿ ನೀಡುವುದು.
22. ನಿರುದ್ಯೋಗಸ್ಥರಿಗೆ ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯಮ / ಉದ್ಯೋಗ ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ತಾಂತ್ರಿಕ ನೆರವನ್ನೊದಗಿಸುವುದು.
23.zÀ«ÀðP ¸À¸ï, «±É¸ï ªÀAq½ ªÀvÀ Evg ¸ÀªÀðd¤P ¸ÀW ¸À¸ÜÉÀz oÀª tÜ¼£Àß ¹APj¸ÀªÀzÀ
ಮೇಲ್ಕಂಡ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಪೈಕಿ ಕೆಲವೂಂದು ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಟಾನಕ್ಕೆ ತಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅನುಷ್ಟಾನಕ್ಕೆ ತಂದಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

3) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತುಅವಧಿ: (ದಿನಾಂಕ 31–03–2022ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)

1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	1.ಶ್ರೀ. ಸೋಣ್ಣೇಗೌಡ.ಎನ್.ಎಂದಿನಾಂಕ 30.09.2019 ರಿಂದ 19–04–2022 2.ಶ್ರೀ.ರಮೇಶ್ ಬಾಬು ದಿನಾಂಕ 19.04.2022 ರಿಂದ
2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	1.ಶ್ರೀ.ಶ್ರೀನಿವಾಸರೆಡ್ಡಿ.ಎಂ.ವಿ ದಿನಾಂಕ 18.12.2020 ರಿಂದ 17.02.2022ರವರೆಗೆ 2.ಶ್ರೀ.ಬಸವರಾಜು.ಹೆಚ್.ಟಿ ದಿನಾಂಕ 17.02.2022 ರಿಂದ ತಹಲ್‌ವರೆಗೂ
3) ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು	ಶ್ರೀ. ಪ್ರಸನ್ನ.ಡಿ.ಆರ್ (ಪ್ರಭಾರ)

4) ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿಳಾಸ

ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆಯ ವಿಳಾಸ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಲೈಸನ್, ಕ್ರಮಾಂಕ, ದಿನಾಂಕ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರಾರಂಭ ದಿನಾಂಕ
1) ಸಿಟಿ ಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್	ವಕೀಲರ ಭವನ 3ನೇ ಸಂಕೀರ್ಣ, ಸಿಟಿ ಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್ ಆವರಣ, ಕೆ.ಜಿ.ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು–560009	UBD.BG.BL.726 26.06.2015	ಶ್ರೀ .ದೀಪಕ್.ಕೆ.ಸಿ.(ಪ್ರಭಾರ) 01.11.2018 ರಿಂದ ತಹಲ್‌ವರೆವಿಗೂ	ಫೆಬ್ರವರಿ 2015
2) ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟ್	ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟ್ ಆವರಣ, ನೃಪತುಂಗರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು–560001	UBD.BG.BL.727 26.06.2015	ಶ್ರೀ.ಯಶವಂತ್‌ಬಾಬು.ಆರ್. (ಪ್ರಭಾರ) 01.11.2019 ರಿಂದ 10.10.2021ರವರೆಗೆ ಶ್ರೀ.ನಾಗರಾಜು.ಆರ್. (ಪ್ರಬಾರ) 11.10.2021 ರಿಂದ ತಹಲ್‌ವರೆವಿಗೂ	ಜೂನ್ 2015

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವಿವರಗಳು

5) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ

ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ	ಕಛೇರಿ
1) ಶ್ರೀ.ಪ್ರಸನ್ನಡಿ.ಆರ್.	ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪ್ರಭಾರ	ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ
2) ಶ್ರೀ.ದೀಪಕ್‌ಕೆ.ಸಿ.	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪ್ರಭಾರ	ಸಿಟಿಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ
3) ಶ್ರೀ.ನಾಗರಾಜು.ಆರ್.	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪ್ರಭಾರ	ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹುದ್ದೆ ಕೆಲವು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಪ್ರಭಾರದಲ್ಲೇ ಮುಂದುವರಿದಿದ್ದು, ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಣಾಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕ್ರಮಅಗತ್ಯ		

6) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ಶ್ರೀ.ಪರಶುರಾಮ್ ಟಿ.ಮಿಸ್ಕಿನ್
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಟೆಂಟ್ಸ್, ಮೇ.ಮಿಸ್ಕಿನ್ ಅಂಡ್ ಕಂಪನಿ, ನಂ.#60ಬಿ, 10ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, 4ನೇ ಬ್ಲಾಕ್, ರಾಜಾಜಿನಗರ (ರಾಮ್ ಮಂದಿರ ರಸ್ತೆ) ಬೆಂಗಳೂರು–560010.
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	209/C-04/03/2013-21-28-21 and Membership No 201124
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿ	2020–2021

7) ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿವರ

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ಶ್ರೀ.ಸಿ.ಎಸ್.ಸುದರ್ಶನ್,
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಪಾಲುದಾರರು, ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಟೆಂಟ್ಸ್, ಮೇ.ಎಸ್.ಎಸ್.ಬಿ ಅಂಡ್ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್, ನಂ.27, 2ನೇ ಮತ್ತು 3ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ ಮದ್ಯ, ಸರ್ವಿಸ್ ರಸ್ತೆ, ಪಂಪಮಹಾಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರ್‌ಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು––560004
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	010372S

ನೇಮಕಾತಿ ಉಲ್ಲೇಖ / ವಂಟನೆ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನೇಮಕಾತಿ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ.BLR.DOS.RSS. No.S59/12.11.290 /2021-2022 dated 23.12.2021
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ	ದಿ.15.02.2022
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಮುಕ್ತಾಯದ ದಿನಾಂಕ	ದಿ.27.06.2022
ಲೆ.ಪ.ಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ (ಮಾನವ) ದಿನಗಳು	104 ದಿನಗಳು

8) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾವರ್ಗೀಕರಣ :(ನಿರ್ದೇಶಕರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ(Audit Instruction)ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.)

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ **ವರ್ಗೀಕರಣ**	" ಎ"ವರ್ಗ
ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ **ವರ್ಗೀಕರಣ**	" ಎ"ವರ್ಗ

9) ಆಂತರಿಕ/ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :

1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ ಅಥವಾ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆಯೆ?	ಹೌದು
2) ಅಂತಹ ಪರಿಶೋಧನೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆಯೆ?	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಶಾಖೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮೆ. ಚವಾಣ್ ಅಂಡ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್ ರವರು ಸೆಪ್ಟಂಬರ್ 2021ರವರೆಗೆ ನಡೆಸಿದ್ದು ನಂತರ ಮೇ. ಅಳವಂಡಿ ಅಂಡ್ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್ ರವರು ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಅದೇ ರೀತಿ ಸಿಟಿ ಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್ ಹಾಗೂ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟಿನ ಶಾಖೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮೇ. ಅಳವಂಡಿ ಅಂಡ್ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್ ರವರು ಸೆಪ್ಟಂಬರ್ 2021ರವರೆಗೆ ನಡೆಸಿದ್ದು ನಂತರ ಮೆ. ಚವಾಣ್ ಅಂಡ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್ ರವರು ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಈ ಎರಡು ಕಂಪನಿಯವರು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆ ವರದಿಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿದ್ದು ಅದರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿದೆ.
3) ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಗಂಭೀರ ನ್ಯೂನತೆಗಳು	ಯಾವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವಂತಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಶೀಘ್ರವೇ ಪರಿಹರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
4) ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಘವು ನೀಡಿದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯ ವಿವರ	ಆಂತರೀಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಸಂಬಂದಿಸಿದಂತೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಕ್ರಮ ಇಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ.
5) ಅಂತಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಮುಂದುವರೆದಿದೆಯೆ? ಅವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳೇನು?	ಆದರೆ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಚರ್ಚೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

<u>ಆಂತರಿಕ ಹತೋಟಿ</u>	
ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳು/ ಆದೇಶ/ ಕೈಪಿಡಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯು ನೀಡುವಂತಹ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಆದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಕೈಪಿಡಿಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ತಂದು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂದಿಸಿದಂತೆ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ತನ್ನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಮೂಲಕ ಕಳುಹಿಸಿಕೊಡುವ ಪದ್ದತಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.
ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ (Balancing) / ಸಮನ್ವಯ ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹತೋಟಿ	ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಪೂರ್ಣ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಿದ್ದು ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೂಲಂಕುಷವಾಗಿ ಪರೀಶೀಲಿಸಿದ್ದು ಅವುಗಳು ಸರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ. ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.	ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಪರಾಮರ್ಷಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸುವ ಪದ್ದತಿಯು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.
ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ.	ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ಎರಡು ಕಂಪನಿಯವರು ನೀಡುವ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆ ವರದಿಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿದ್ದು ಅದರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಸರಣೆ ಆಗುತ್ತಿದೆ.

<u>ಜಾಗರೂಕತೆ:</u>	
1. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದ ಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ	ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಗುರುತರ, ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣ ಕಂಡುಬಂದಿಲ್ಲ.

ಬಗ್ಗೆ.	
2. ಜಾಗ್ರತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ	ಮೇಲ್ಕಂಡ ಅಂಶಗಳಿಂದಾಗಿ ಜಾಗ್ರತಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಇರುವ ಪ್ರಶ್ನೆ ಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
3. ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಂಡ್ರಿ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ	ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಹಾಗೂ ಸಂಡ್ರಿ ಡೆಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಶ್ಲೇಷಿಸಲಾಗಿದೆ.
4. ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ (Clearance) ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.	ಸದರಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಂಡಿದ್ದು ಇದರಲ್ಲಿ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳು ಯಾವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿಲ್ಲ.
ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಜುಲೈ 2018ರ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ತನಿಖೆಯಾಗಿದ್ದು ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ತನಿಖಾ ವರದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಆರ್.ಬಿಐನವರು ಪ್ರತಿ 2 ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೇ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಿವಿಕ್ಷಣೆಗೆ ಓಳಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ 2021ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪರಿವಿಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

10) ದಾಖಲೆಗಳು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 29 ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮ 8 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?

ಎ	ಸಹಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯತಃಖ್ತೆ	ಇರುತ್ತದೆ
ಬಿ	ಸಹಕಾರಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ನಗದು ಮತ್ತುದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದತಃಖ್ತೆ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಾಳೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ ಮೊಬಲಗು ದೃಢೀಕರಣತಃಖ್ತೆ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಡಿ	ಸದಸ್ಯತ್ವ ಮತ್ತು ಷೇರು ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಇ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸದಸ್ಯರ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ಪಟ್ಟಿ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಎಫ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಜಿ	ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಹೆಚ್	ತಗಾದೆ ವಸೂಲಿ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ(ಬಾಕಿ) ತಃಖ್ತೆ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಐ	ಸುಸ್ತಿದಾರರ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಜೆ	ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;	ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಕೆ	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಎಲ್	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಎಂ	ಸಾಲ ದೃಢೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆಗಳು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಎನ್	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿರುವ ಮೊಬಲಗಿನ ತಃಖ್ತೆ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಒ	ಮೂರು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಪಿ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಕ್ಯೂ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉಕ್ತವಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಆರ್	ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತುಆರ್ಥಿಕ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳ ತಃಖ್ತೆ;	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಎಸ್	ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ವಸೂಲಾಗದೇ ಇರುವ ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಟಿ	ವ್ಯಾಜ್ಯ ಮತ್ತುಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಯು	ಮೀಸಲು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ವ್ಹಿ	ಠೇವಣಿದಾರರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಡಬ್ಲ್ಯೂ	ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಎಕ್ಸ್	ಅಖೈರುದಾಸ್ತಾನಿನ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ವೈ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟರಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಷೆಡ್ಯೂಲು ವರ್ಗವಾರು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ
ಝೆಡ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ

11) **<u>ನ್ಯೂನತೆಗಳು, ಅನುಪಾಲನೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಸಂಘವು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ:</u>**

1) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?
ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಾನೂನು ಪ್ರಕರಣ 63(10) ರಂತೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ದಿನಾಂಕದ 30 ದಿನಗಳ ಒಳಗಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಗೆ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತದೆ.

2) ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ :NSBN: 226 :2021–2022ದಿನಾಂಕ: 30.11.2021

3)ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

ಕ್ರ.ಸಂ.	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ	ಸಮಾಜಾಯಿಷಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ
1	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾ ಅಧಿಕಾರಿ ಹುದ್ದೆ ಹಲವು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಪ್ರಭಾರದಲ್ಲೇ ಮುಂದುವರಿದಿದ್ದು, ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿಒಬ್ಬರನ್ನು ನೇಮಿಸಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು	ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.	ಕ್ರಮ ಕೈಗೋಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ
2	ಬೋರ್ಡ್ಆಫ ಮ್ಯಾನೆಜ್ಮೇಂಟ ಅನುಷ್ಟಾನಗೋಳಿಸಲು ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಈಗಾಗಲೇ ಈ ಸುತ್ತೂಲೆಯು ಬಗ್ಗೆ ರಾಜ್ಯ ಉಚ್ಚನ್ಯಾಯಾಲಯ ದಲ್ಲಿ ತಡೆಯಾಜ್ಞೆಯಿರುವುದರಿಂದ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಅದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.	ತಡೆಯಾಜ್ಞೆ ಹಾಗೆಯೇ ಮುಂದುವರೆದಿದೆ ಡಬ್ಲುಪಿ ಸಂಖ್ಯೆ 10860/2021 ದಿನಾಂಕ 13.07.2021
3	ಆಪದ್ದನ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪೂರ್ತಿಯಾಗಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಹೂಡದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗುವುದು	ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
4	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳಂತೆ 3 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಪಾವತಿಯಾದ ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳನ್ನು ಬಿಲ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಈಗಾಗಲೇ ಪಾವತಿಯಾಗದ ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಬಾಕಿಯಿರುವ ಕಡೆಯೇ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.	ಪಾಲನೆಯಾಗಿದೆ.
5	ಚುನಾವಣಾ ಠೇವಣಿ ಬಾಬ್ತನ್ನು ಖೈದುಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳದೇ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಲ್ಲಿ ಅನಗತ್ಯವಾಗಿ ಮುಂದುವರೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ	ಚುನಾವಣಾ ಠೇವಣಿಯ ಬಾಬ್ತನ್ನು ಆಪದ್ದನ ನಿಧಿಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಕಾರಿ ಕಾಯಿದೆ ಅನ್ವಯ ಇನ್ನೂ 3 ವರ್ಷಗಳು ಆಗದೇ ಇರುವ ಕಾರಣ ಹಾಗೆಯೇ ಉಳಿದಿದ್ದು 3ವರ್ಷಗಳ ತರುವಾಯ ಆಪದ್ದನ ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುವುದು.	ಪಾಲನೆಯಾಗಿದೆ.
6	ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಾಬ್ತು (ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಖೈರಿಗೆ) ಶೇ.5ರಂತೆ ಒಂದೇ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾದರೆ ಶೇ.20ರಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯೂ ತೊಡಗಿಸಬಾರದೆಂಬ ನಿಯಮ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ.	ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಮಿತಿಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು, ಈ ಮಿತಿಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ ಸಿ.ಆರ್.ಆರ್ ಮತ್ತು ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಈ ಮೇಲ್ಕಾಣಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೇ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ ಈ ಮಿತಿಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮಿತಿಯನ್ನು ಆದಷ್ಟು ನಿಗಿದಿತೆ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿ ಸಲಾಗುವುದು.	ಪಾಲನೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ
7	ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಮುನ್ನ ಸಿಬಿಲ್ ಮಾಹಿತಿ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಸರ್ಚ್ರಿಪೋರ್ಟ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿಗೆತರತಕ್ಕದ್ದು.	ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.	ಪಾಲನೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ

8	ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು.	ಸಾಲಗಾರರ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಾರರ ಇತರೆ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.	ಪಾಲನೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

12) ಸಹಕಾರ ಸಂಘಕ್ಕೆ/ಸಹಕಾರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಪಾಲನೆ ಅಥವಾ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಕುರಿತು(ಸಹಕಾರಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಹಾಗು ಬೈಲಾದ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ.)

1	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಯಾಯ ಕಂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.
2	ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೆ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೆ?	ನಿಬಂಧಕರು / ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯು ನೀಡುವ ಸೂಚನೆ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
3	ನಬಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನೀಡುವ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಆಗುತ್ತಿದೆ.
4	ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಕಾಯ್ದೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಕಾಯ್ದೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ಆಯಾಯ ಕಂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.
5	ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐನಿಂದ ವಿಚಾರಣೆ/ ತಪಾಸಣೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಜುಲೈ 2018ರ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ತನಿಖೆಯಾಗಿದ್ದು ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ತನಿಖಾ ವರದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 02.01.2019ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬಿ.ಆರ್.ಕಾಯಿದೆ ಪ್ರಕರಣ 35ರಂತೆ ಯಾವುದೇ ಪರಿವಿಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯಿಂದಲೂ ಯಾವುದೇ ವಿಚಾರಣೆ / ತಪಾಸಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಭಾಗ-3

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ವಿವರಗಳು

13) ದಿನಾಂಕ 31-03-2022ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ		ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರ. ಸಾಲು	ಹಿಂ. ಸಾಲು	ಪ್ರ. ಸಾಲು	ಹಿಂ. ಸಾಲು
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	8049	8028	0	0	342	329
ಹೊಸದಾಗಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದವರು	135	66	0	0	11	13
ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ಕಡಿಮೆ ಆದವರು	72	45	0	0	1	0
ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಇರುವ ಸದಸ್ಯರು	8112	8049	0	0	352	342
ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಉಪನಿಯಮ 16 ಮತ್ತು 35ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರಾಗಲು ಅವಕಾಶವಿರುತ್ತದೆ.					

ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ 2014 ರ ಕಲಂ 18(1) ರನ್ವಯ ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಸಹಸದಸ್ಯರುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಒಟ್ಟು ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಪ್ರತಿಶತ ಹದಿನೈದುರಷ್ಟರನ್ನು ಮೀರತಕ್ಕಲ್ಲ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಈಗಾಗಲೇ ಸದರಿ ಪ್ರಮಾಣ 15 ಪ್ರತಿಶತಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರು ಕಲಂ 16 ರನ್ವಯಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಹೊಂದಲು ಅರ್ಹವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ತಿದ್ದುಪಡಿ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 6 ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಅಂತಹ ಸಹಸದಸ್ಯರನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಅಥವಾ ಅವರನ್ನು ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವುದು ಎಂದು ಇದ್ದು, ಈ ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ 2014 ರ ಕಲಂ 18(1) ರನ್ವಯ ಸಹಸದಸ್ಯರು ಶೇ.15 ರಷ್ಟು ಇರಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 8112 ಸದಸ್ಯರಿದ್ದು ಇದಕ್ಕೆ ಶೇ.15 ರಂತೆ 1217 ಸಹಸದಸ್ಯರು ಇರಬೇಕಾಗಿದ್ದು 352 ಸಹಸದಸ್ಯರು ಇರುತ್ತಾರೆ. ಇದು ಶೇ.4.04ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಈಗಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಅಧಿನಿ0ಯಮ ಉಲ್ಲಂಘನೆ0ಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರೀಶಿಲಿಸಲಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ ದಾಖಾಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರೊಡನೆ ಕೈಗೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :

1	ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಸದಸ್ಯರ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಗೆ ಹಾಜರಾಗುವ, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸ್ಥಾನಕ್ಕೆ ಸ್ಪರ್ದಿಸುವ ಹಾಗೂ ಮತಹಾಕುವ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡುವ ಇತರೆ ರೀತಿಯ ಎಲ್ಲಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶವಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಸಹಸದಸ್ಯರೂ ಕೂಡ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಠೇವಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ನೀಡುತ್ತಿರುವ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶವಿರುತ್ತದೆ.
2	ಸದಸ್ಯೇತರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
3	ವ್ಯಾಪ್ತಿಮೀರಿ ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳು	ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮೀರಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
4	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನನಿತ್ಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸಾಲನೀಡಲು ಹಾಗೂ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಬಂಡವಾಳದ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿ0ಯೋಗಿಸುತ್ತಿದ್ದು ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

14) ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :

<u>ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ :</u> ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದನ್ವಯ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಭಂಡವಾಳದ ಮಿತಿ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ	1. ದಿನಾಂಕ 2.9.2017ರ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದಾದ ಗರಿಷ್ಟ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮಿತಿಯನ್ನು ರೂ.10 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.100/-ಆಗಿದೆ. 2. ಮಹಾಸಭೆಯು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಗರಿಷ್ಟ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೊತ್ತವು

ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮದನ್ವಯ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕೃತ ಪಾಲು ಬಂಡವಾಳದ ಮೊತ್ತವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ದಿನಾಂಕ 31-03-2022 ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	**ಸರಕಾರದ ಶೇರು**		**ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇರು**		**ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ**		**ಸಹ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು**	
	ಪ್ರ.ಸಾಲು	**ಹಿಂ.ಸಾಲು**	**ಪ್ರ.ಸಾಲು**	**ಹಿಂ.ಸಾಲು**	**ಪ್ರ.ಸಾಲು**	**ಹಿಂ.ಸಾಲು**	**ಪ್ರ.ಸಾಲು**	**ಹಿಂ.ಸಾಲು**
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	0	0	691.32	699.82	0	0	0.57	0.55
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಜಮಾ	0	0	16.79	7.29	0	0	0.02	0.02
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಖರ್ಚು	0	0	10.33	15.79	0	0	0.01	0.00
ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಇದ್ದಂತೆ	0	0	697.78	691.32	0	0	0.58	0.57

ವರದಿ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಪಾವತಿಯಾದ ಪಾಲು ಬಂಡವಾಳವು ಸುಮಾರು 6.47 ಲಕ್ಷಗಳಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿಗೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಇದ್ದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಶೇ.0.93ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿಗೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಸರ್ಕಾರದ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ : ಸರ್ಕಾರದ ಶೇರುಧನ ಕುರಿತಂತೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶ ಮತ್ತು ಮರು ಪಾವತಿಯ ಕಂತುಗಳ ಷರತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರದ ಶೇರುಧನ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ಸಂದಾಯವಾದ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ (ಇದರಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯವಾದ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ ಅಧಿಕೃತ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ, ಶೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆಯಂತೆ ಪೂರ್ಣ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಶೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 122 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರಿನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಬರೆದು ಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.)	1. ಅಧಿಕೃತ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮಿತಿಯು ರೂ.10 ಕೋಟಿಯಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇರುಧನ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. 31.03.2022ರಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ರೂ.698.36ಲಕ್ಷ ಬಂಡವಾಳವಿರುತ್ತದೆ. 2. ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 10 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರತಿಶೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.100/- ಇರತಕ್ಕದ್ದು. ಪ್ರತಿ ಸಹಕಾರ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಯ ದಿನದಂದು ಇರುವಂತೆ ತಮ್ಮ ಸದಸ್ಯರುಗಳ ಒಂದು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಿದ್ದಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಕ್ರಮ ವಿಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಹಾಗೂ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ.
ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ ? ತಾಳೆಯಾಗಿದೆಯೇ ? (ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಯಾವ ಸಾಲಿನದು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು)	ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಪೂರ್ಣ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಿದ್ದು ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರ ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಸರಿ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಧೃಡೀಕರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

15) ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು :'ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ಯು'ನಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರಕಾರ

1	ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 23 ರಂತೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸಿಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸದೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದಿದ್ದಾರೆಯೇ ?ಗುಂತಾವಣೆಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ. ಆಗಿದೆಯೇ ?ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವಧಿ ಸಮೇತಕಾರಣ ತಿಳಿಸಿ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 31.3.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ 4,65,43,485.42ರೂ ಆಪದ್ಧನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ 23 ರಂತೆ ಈ ಬಾಬ್ತನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಹೊರಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ ರೂ.5ಕೋಟಿ ರೂ ಹೂಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಗುಂತಾಯಿಸಿರುವ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಜಮಾವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
2	ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಕಾಯ್ದೆ ಪ್ರಕರಣ 58 ರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ?	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆ No.DCBR.BPD(PCB).Cir No.8/16.20.000/2015-16 ದಿ.19.11.2015 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ.

3	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 23(2) ರನ್ವಯ ತನ್ನ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಅದರ ಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ನಿಬಂಧಕರ ಆದೇಶದನ್ವಯ ಸ್ವಂತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಂಘದ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಅಥವಾ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಅಥವಾ ಭೂಮಿಗಳ ಖರೀದಿಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಲು ಅನುಮತಿ ಪಡೆಯದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸದರಿ ಆದೇಶದ ಶರತ್ತುಗಳ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆಯ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಬ್ಯಾಂಕು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 23(2)ರನ್ವಯ ತನ್ನ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಅದರ ಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣಕ್ಕಾಗಲಿ ಸ್ವಂತಕ್ಕಾಗಲಿ ಉಪಯೋಗಿಸಿಕೊಳ್ಳದೆ ಇರುವುದರಿಂದ ಇಲಾಖಾ ಅನುಮತಿ ಪಡೆಯುವ ಪ್ರಶ್ನೆ ಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
4	ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಘದ ಸಾಲ ಜಿಂದಗಿ (Balance Sheet)ತಖ್ತೆಯ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಧಿಯ ಕೆಳಗೆ ಒಳಗಿನ ಅಂಕಣದಲ್ಲಿ (Inner Column) ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.	ಮೇಲಿನ ಅಂಶದಿಂದಾಗಿ ಸದರಿ ಪ್ರಶ್ನಾವಳಿಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
5	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆಯೆ? ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಮೊದಲೇ ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಹಂಚಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 57(4)(ಬಿ)ಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆ?	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯು ದಿ.06.11.2021 ರಂದು ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ಅನುಮೋದನೆಯ ನಂತರ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.

16) ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು:

	ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊರಗಿನಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಉಪನಿಯಮ 8 ರಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಿರುವ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ನಿಯಮ ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವಂತೆ ಮಂಡಳಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸಿರುವ ಷರತ್ತುಗಳ ಮೇಲೆ ಅಂತಹ ಬಡ್ಡಿದರದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಮಿತಿಯವರೆಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಯಾದ ಅವದಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

1	**ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು:**	
	ಎ] ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆ	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ
	ಬಿ] ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ವಿವಿಧ ಸಾಲದ ವಿವರ:	

ಕ್ರ.ಸಂ	ಸಾಲದ ವಿವರ	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಸಾಲ ತಂದಿದ್ದು	ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ	ವರ್ಷಾಂ
1	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ			
2	ಇನ್ನಿತರೆ ಸಾಲಗಳು	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ			

	ಸಿ] ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ
	ಡಿ] ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ [ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು] ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ, ಈ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
2	ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ: [ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2022ಕ್ಕೆ ದೃಡೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಸಾಲಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ ನೀಡುವುದು]	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3	**ಸರ್ಕಾರದ ಸಾಲಗಳು:** {ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ವಿವಿದ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗಾವಾರು ವಿವರ, ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿನಿಯೋಗದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2022 ಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆದೃಡೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ]	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ
4	ಬ್ಯಾಂಕವು ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲದ ವಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢಿಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯಾತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಯ ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.)	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

17) ಠೇವಣಿಗಳು :

1	ಬ್ಯಾಂಕವು ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಉಪನಿಯಮದನುಸಾರ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಸಂಖ್ಯೆ 7 ರ ರೀತ್ಯಾ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು. 1)ಚಾಲ್ತಿ ಠೇವಣಿ, 2) ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ 3) ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ 4) ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ 5) ಆವರ್ತಕ ಠೇವಣಿ 6) ನಿಧಿ ಸ್ವೀಕರಣಾ ಪತ್ರಗಳು (ಕ್ಯಾಷ್ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್) 7) ಪಿಗ್ಮಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ 8) ಲಾಕರ್ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ 9) ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯವರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಇತರೆ ಠೇವಣಿ ಯೋಜನೆಗಳು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಸಂಖ್ಯೆ 8ರ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಯಾದ ಅವಧಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.
2	ಬ್ಯಾಂಕವು ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವಿದ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರಗಳು [ಕಳೆದ ಸಾಲು ಹಾಗೂ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಶೇ. ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ	

ಠೇವಣಿ ವಿವರಗಳು	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ	ಪ್ರ. ಸಾಲಿನ ಜಮಾ	ಪ್ರ. ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ
ನಗದು ಪತ್ರ	272.12	73.53	66.98	278.67	278.67	6.55
ಮುದ್ದತ್ತಿ ಠೇವಣಿ	8778.47	9544.70	8396.40	9926.78	9926.78	1148.31
ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ	572.91	824.82	678.96	718.77	718.77	145.86
ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	3497.23	16479.53	15629.19	4347.58	4347.58	850.35
ರಿಕರಿಂಗ್ ಠೇವಣಿ	89.81	100.04	99.94	89.91	89.91	0.10
ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	11.75	0.00	0.75	11.00	11.00	–0.75
ಐ. ಎಲ್. ಎಫ್. ಡಿ	24.35	0.00	0.50	23.85	23.85	–0.50
ಚಾಲ್ತಿ ಠೇವಣಿಗಳು	215.50	1631.93	1621.01	226.42	226.42	10.92
ಲಾಕರ್ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	35.30	8.02	6.12	37.20	37.20	1.90
ಪಿಗ್ಮಿ ಏಜೆಂಟ್ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	6.30	2.00	0.00	8.30	8.30	1.99
ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	**13503.76**	**28664.57**	**26499.85**	**15668.48**	**15668.48**	**2164.72**

ಒಟ್ಟು ಠೇವುಗಳ ಕಳೆದ 03 ವರ್ಷಗಳ ಅಂಕಿಗಳೊಂದಿಗೆ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ:

2019–20 ಕ್ಕೆ	2020–21 ಕ್ಕೆ	2021–22 ಕ್ಕೆ
13,182.21	13503.76	15668.48

ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಕ್ತಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಶೇಕಡವಾರು 16.03 ರಷ್ಟುಠೇವಣಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ

ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿತದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :

3	ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಒಟ್ಟು ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಠೇವು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ ?	ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಹಿಂದಿನಿಂದಲೂ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿದಾರರು ಹಾಗೂ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಯ ಮೊತ್ತದ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಲೆಕ್ಕಗಳವಾರು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅದರಂತೆ 10046 ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ರೂ.96.77ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
4	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿರುವ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯು ರೂ.864.96 ಲಕ್ಷ, ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.22ಕ್ಕೆ ರೂ.15668.48 ಲಕ್ಷ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಈ ಪೈಕಿ ಕಡಿಮೆ ವೆಚ್ಚದ ಠೇವಣಿಗಳು 5303.77 ಲಕ್ಷ ಇದ್ದು ಇದು ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ 33.85%ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.15668.48 ಲಕ್ಷ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಈ ಪೈಕಿ ರೂ.9378.84 ಲಕ್ಷದಷ್ಟು ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ 59.86%ರಷ್ಟು ಸಾಲ ನೀಡಿದಂತಾಗುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವಯು ಠೇವಣಿಗಳ ಶೇ.70ರಷ್ಟು ಸಾಲ ನೀಡಬಹುದಾಗಿದೆ.
5	ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಆಯಾ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸುಪುಸ್ತಕ/ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

6	ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ? ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಆಗದೇ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊರಬಾಕಿ ಆಗುವ ಬಡ್ಡಿ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ [ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ] ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ	2021-2022ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಗಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ರೂ.359.09 ಲಕ್ಷ ಇರುತ್ತದೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿದ್ದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಾಗ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.
7	ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ?	ಹೌದು
8	ಪಿಗ್ಮಿ ಏಜೆಂಟರ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಮಿಷನ್.	7 ಜನ, ಕಮಿಷನ್ 2.5%
9	ಠೇವಣಾತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿರುವರೇ?	ಠೇವಣಾತಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದಾ0ು ತೆರಿಗೆ ನಿ0ುಮದಂತೆ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ತೆರಿಗೆ ಕಟಾಯಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿರೂ. 1177849/- ಗಳ ಟಿಡಿಎಸ್ ಕಟಾಯಿಸಿ ಆದಾ0ುತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್ ಅನ್ವ0ುವಾಗದ ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಫಾರಂ 15ಜಿ/15ಹೆಚ್ ಪಡೆದು ಆದಾ0ುತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.
10	ಅನಿಶ್ಚಿತ (Contingent) ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು:	1. ಕಳೆದ 10 ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಸತತವಾಗಿ ವ್ಯವಹರಿಸದ ಠೇವಣಿ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಖಾತೆಗೆಳ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐನ ಠೇವಣಿದಾರರ ಶಿಕ್ಷಣ ಮತ್ತುಅರವು ನಿಧಿಗೆ (ಡಿ.ಇ.ಎ.ಎಫ್) ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ಕ್ಕೆ 0ುಾವುದೇ ಮೊತ್ತವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟಂತೆ ಆಂತರೀಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಧೃಢೀಕರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. 2. ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸೂಚನೆ ಮತ್ತುತನಿಖಾ ವರದಿ0ುಲ್ಲಿನ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವ0ು ಬ್ಯಾಂಕು ಕೇವಲ 10 ವರ್ಷ ಮೀರಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಂಡ ಉಳಿತಾ0ು ಹಾಗೂ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ಮೊಬಲುಗಳನ್ನು ಅಲ್ಲದೇ ಎಲ್ಲಾ ತರಹದ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಸಮನ್ವ0ು ಪಟ್ಟಿ0ುಲ್ಲಿ ಉದ್ಭವಿಸಬಹುದಾದ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬಾಬ್ತುಗಳು ಚುಕ್ತವಾಗದೆ 10 ವರ್ಷ ಮೀರಿ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಡಿ.ಇ.ಎ.ಎಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕಾಗಿ ಎಂಬುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.
11	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ (Fluid resources) ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ SLR/CRR ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ-ಶಾಖೆಗಳ ವಾರದ ಆಖೈರದ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ (Demand & Time liabilities) ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಈ ಸಂಬಂಧದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣಕಾಯ್ದೆ 1950 ಕಲಂ 18 & 24(ಎ) ರ ಪ್ರಕಾರ ಶಾಸನಬದ್ದ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂದಿಸಿದಂತೆ ಅಧಿಕೃತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಕಡತವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದು ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ ಪಾಲನೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾ0ುದ್ದೆ ಅನ್ವಯ ಸಿ.ಆರ್.ಆರ್. ಮತ್ತು ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಬಗ್ಗೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಅನೇಕ ವೇಳೆ ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಪಾಲನೆ ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿ.ಆರ್.ಆರ್. ಮತ್ತು ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕೊರತೆಯಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು SLR & CRR ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪಿರಿಯೊಡಿಕಲ್ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ 2021-2022ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಗದು ಮೀಸಲು ಮತ್ತು ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ0ುನ್ನು (ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್) ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆ0ುಂತೆ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಶೇ.18ರಂತೆ SLR ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪರಿಮಿತಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆ0ುಾಗದಂತೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ, ಶೇ.4ರಂತೆ CRR ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪರಿಮಿತಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆ0ುಾಗದಂತೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ
12	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಪಾಲನೆಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ವಿಫಲತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದಂಡದ ಮೊತ್ತ ಪಾವತಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾ0ುದ್ದೆಯಂತೆ ನಗದು ಮೀಸಲು ಹಣವನ್ನು (CRR) ಶೇ.4 ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಕಡಿಮೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ಹಾಗೂ ಕಲಂ. 24 ರ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ತಗಾದೆ ಮತ್ತು ಅವದಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳ (ಡಿ.ಟಿ.ಎಲ್) 18 ರ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಕಡಮೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ಮತ್ತುಗರಿಷ್ಟ ಪ್ರಮಾಣದ 40ಕ್ಕೆ ಮೀರದಂತೆ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ.

	ಆರ್ಥಿಕತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	
13	**<u>ಠೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು</u>**:– [ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು]	ಠೇವಣಾತಿಗಳ ಶೀರೋನಾಮದಡಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ ಬಾಬ್ತು 11.00 ಲಕ್ಷ ರೂಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಶೀರೋನಾಮದಡಿಯಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಗಣಕಯಂತ್ರದ ಮೂಲಕ ಆಗುತ್ತಿದ್ದು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿ ಇದೆ0ಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ್ದು ಇದು ಸರಿಇರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ರೂ.10ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ಇಂಟಲಿಜೆನ್ಸ್ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಠೇವಣಿ ವಿಮಾಕಾರ್ಪೂರೇಷನ್ (ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ)ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿದ್ದು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ.5 ಲಕ್ಷಗಳವರೆಗೂ ವಿಮಾ ರಕ್ಷಣೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ವಿಮಾ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರೂ.17,32,147/–ಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.

18) ಸಹಾಯಧನಗಳು :

ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಸಹಾಯಧನ ಕುರಿತಂತೆ ವಿವರಣೆ :	
ಮಂಜೂರಾದ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಉದ್ದೇಶ, ಉಪಯೋಗಿಸಿದ ರೀತಿ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಣೆ. [ಮಂಜೂರಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಸಹಾಯಧನದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದು]	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ (ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಯಾವುದೇ ಸಹಾಯಧನ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ)
ಬ್ಯಾಂಕವು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳಿಂದ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಾಯಧನವನ್ನು ಪಡೆದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದು ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು (ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ)	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

19) ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು :{ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು]

ಕ್ರ.ಸ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ
1	ಡಿವಿಡೆಂಡ್	19.56
2	ಪೇಆರ್ಡರ್	102.03
3	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	3.03
4	ಷೇರುಧನ ಮತ್ತು ಪ್ರವೇಶ ಶುಲ್ಕ ಅಮಾನತ್ತು	0.06
5	ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು (ಕಾಂಟ್ರಾ)	80.00
6	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ನೀಡಬೇಕಾದದ್ದು (ಕಾಂಟ್ರಾ)	337.55
7	ನಿಗದಿತಠೇವಣಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	348.84
8	ಷೇರು ಅಮಾನತ್ತು	18.43
9	ಸಾಮಾನ್ಯ ಅಮಾನತ್ತು	2.30
10	ಪಿಗ್ಮಿಠೇವಣಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	10.25
11	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	0.05
12	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ಸು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	6.25

A. **<u>ಡಿವಿಡೆಂಡ್</u> :** 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ರೂ.1955691 ಗಳ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಪಾವತಿಸಲು ಬಾಕಿಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉಪನಿಯಮ 109ರಂತೆ ಡಿವಿಡೆಂಡನ್ನು ಘೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ವರ್ಷಗಳ ಒಳಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಸದಸ್ಯನು ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಪಡೆಯದೆ ಇದ್ದರೆ ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯನಿಗೆ 3 ತಿಂಗಳ ನೋಟೀಸ್ ಅವದಿ ನೀಡಿ ಆಗಲೂ ಪಡೆಯದೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಆಪದ್ದನಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ಬಗ್ಗೆ ರೂ.6,10,353 ಗಳನ್ನು ಆಪದ್ಧನಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಷೇರು ಡಿವಿಡೆಂಡ್‌ಗೆ ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿದ್ದು ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರತಿ0ಯೊಬ್ಬ ಸದಸ್ಯರಿಂದಲೂ ಉಳಿತಾ0ಯ ಖಾತೆ0ಯನ್ನು ತೆರೆಸಿ ಸದರಿ ಉಳಿತಾ0ಯ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

B. **<u>ಪೇ ಆರ್ಡರ್</u>** : ಬ್ಯಾಂಕು ದಿ.31.03.22ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪೇ ಆರ್ಡರ್ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟಂತೆ ರೂ.10203164/– ಗಳು ಸಂಬಂದಪಟ್ಟವರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಲು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಕಡೆ ಮುಂದುವರಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಬಾಬ್ತಿಗೆ ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. 10 ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಮೀರಿದ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾ0ಕಿನ ಡಿ.ಇ.ಎ.ಎಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

C. **ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು** ; 2021-2022ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಲು ರೂ.302800/- ಗಳನ್ನು ಕಾದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಬಾಬ್ತನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಬಿಡುಗಡೆಯಾದ ನಂತರ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟವರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಚುಕ್ತ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

D. **ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು** : ಬ್ಯಾಂಕು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿವರಗಳಂತೆ ತಾನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಸಂಬಂದ 31.03.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡತಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ.ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ಮೊಬಲಗು
1	ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	10,25,000
2	ನಿಗದಿತ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	3,48,83,783
	ಒಟ್ಟು	3,59,08,783

ಮೇಲ್ಕಂಡ ಬಡ್ಡಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿವರಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿರುತ್ತವೆ. ದಿ.31.03.2022ಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಅನುಪಾತ 8.86% ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ವೆಚ್ಚ ಸರಾಸರಿ 5.52ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನಿರ್ದರಿಸಬಹುದಾದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಆಯಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತದೆ.

E. **ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಬಗ್ಗೆ ಕಾದರಿಸಿದ್ದು:** ಬ್ಯಾಂಕು 31.3.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಲು 80 ಲಕ್ಷ ರೂಗಳನ್ನು ಕಾದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಕಾದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಾಬ್ತು ಮುಂಗಡವಾಗಿ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುತ್ತದೆ.

F. **ಸಹಸದಸ್ಯರ ಷೇರು ಅಮಾನತ್ತು;**ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 6,413 ರವರು ದೈವಾಧಿನರಾದ ಕಾರಣ ಉಪನಿಯಮ 21ರಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯತ್ವ ರದ್ದಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಅವರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ರೂ.17,53,000ಗಳನ್ನು ಷೇರು ಅಮಾನತ್ತು ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ ರೂ.90,000 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಮಂಜೂರಾಗದ ಷೇರು ಅಮಾನತ್ತುಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಅಮಾನತ್ತು ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಚುಕ್ತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

G. **ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ.ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು** :ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ರೂ.5239 ಗಳನ್ನು ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆಗೆ ಪಾವತಿಸಿ ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಚುಕ್ತಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು

H. **ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ಸು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು** :ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 2019-2020ನೇ ಸಾಲಿನ ಲಾಭಾಂಶದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದಿರಿಸಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ಸು ರೂ.6,25,000/- ಗಳನ್ನು ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿ ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಚುಕ್ತಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು

20) ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆ

ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಲಾಭ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಕ್ರೂಢೀಕೃತ ಲಾಭರೂ.332 ಲಕ್ಷಗಳು
ಲಾಭ ವಿಂಗಡನೆಗೆ ಮಹಾ ಸಭೆಯ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೆ ?ಅದು ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 57 ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮ 107 ರನ್ವಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ ?	1. ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆಗೆ ಮಹಾಸಭೆಯ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 31.10.2021ರನ್ವಯ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಶಾಸನಬದ್ದ ನಿದಿಗಳನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ದವಾಗಿ ತೆಗೆದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಉಳಿದ ಲಾಭವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಉಪನಿಯಮಗಳಂತೆ ಶೇಕಡವಾರು ವಿಭಾಗಣೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದೆ ಒಂದು ಅಂದಾಜಿನಂತೆ ವಿಭಾಗಣೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
ಘೋಷಣೆಯಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗಿದೆಯೆ?	2020-2021ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಶೇ.15ರಷ್ಟು ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಘೋಷಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿತ್ತು.
ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೊತ್ತ	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ಮೂರು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಲಾಭಾಂಶದ ಕುರಿತು ಉಪನಿಯಮದಂತೆ ಕ್ರಮವಿರಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದ.	3 ವರ್ಷಗಳ ಕ್ರೂಡಿಕೃತ ಲಾಭಾಂಶ ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

21) ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ:

ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಸಂಘದಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು	ದಿ.31.03.2022ಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಹಾಗೂ 2 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುರೂ 28055984/- ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮತ್ತು ಎಟಿಎಂ ನಲ್ಲಿ ನಗದು ರೂ.1204500/-ಇದ್ದು ಅದರ ವಿವರಕೆಳಕಂಡಿರುತ್ತದೆ. 1. ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ರೂ. 13383518 2. ಸಿಟಿಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ ರೂ 12793199 3. ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ ರೂ. 674767 4. ಎಟಿಎಂ ನಗದು ರೂ. 1204500 ಒಟ್ಟುರೂ. 28055984/- ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಹಾಗೂ ಶಾಖೆಗಳಿದ್ದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಝುಡ್ತಿ0ಯಾಗಿರುವುದಕ್ಕೆ 0ಯಾವುದೇ ದಾಖಲಾತಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ ವಿವರಗಳು	ದಿ.31.03.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ರೂ 2,80,55,984/- ಗಳ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಇರುತ್ತದೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ

		ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿ ಅದರ 2 ಶಾಖೆಗಳ ನಗದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.	
ಪರಿಶೀಲನೆಯಕಛೇರಿ	**ದಿನಾಂಕ**	**ನಗದು(ರೂ)**	**ಹಾಜರ ಪಡಿಸಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ**
ಮುಖ್ಯಕಚೇರಿ	07.04.2022	**136.89 ಲಕ್ಷಗಳು**	ಮಾನಸ.ಎನ್. ನಗದುಗುಮಾಸ್ತರು
ಸಿಟಿಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ	26.04.2022	**84.64ಲಕ್ಷಗಳು**	ವಿಜಯಕುಮಾರ್.ಎ.ಎನ್ ನಗದುಗುಮಾಸ್ತರು
ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್‌ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ	26.04.2022	**7.29 ಲಕ್ಷಗಳು**	ಮಹದೇವಸ್ವಾಮಿ.ಕೆ.ಎಂ ನಗದುಗುಮಾಸ್ತರು
ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕನೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?		ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.	
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಅಪೂರ್ಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಯಾವ ದಿನಾಂಕದ ವರೆಗೆ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದು. ಹಾಗೂ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಿ ಹಾಜರಪಡಿಸಿದ ಕೈ ಶಿಲ್ಕದ ಮೊತ್ತ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವುದು		ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ತಹಲೆವರೆಗೂ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.	
ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೆ? ಎಷ್ಟು? ಹಾಗೂ ಯಾರ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ?		ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 95ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಗದು ಹಣ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಹಾಗೂ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತರ ಜಂಟಿ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿಡತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಜಂಟಿ ಭದ್ರತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಹಣದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮಂಡಳಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಸದರಿ ಉಪನಿಯಮದಂತೆ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿಯವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿಯನ್ನು ರೂ.2ಕೋಟಿ ಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ.	
ಅನಾವಶ್ಯಕವಾಗಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮುಂದುವರಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ.		ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿಗಿಂತ ಅನಾವಶ್ಯಕವಾಗಿ ನಗದುಶಿಲ್ಕು ಮುಂದುವರಿಸಿಕೊಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೆ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹಲವಾರು ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ನಗದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ.	
ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ? ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ.		ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ನಗದಿಗೆ ರೂ.2 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಸಾಗಾಣಿಕೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದಿಗೆ ರೂ.50 ಲಕ್ಷ ವಿಮೆ ಒಳಪಡಿಸಿರುತ್ತಾರೆ ವಿಮಾ ಅವದಿ 31.03.2023ರವರೆಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಪಾಲಿಸಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.	
ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅದಿಕೃತರು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿದ್ದಾರೆಯೆ?		ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಧಿಕೃತರು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಇರುತ್ತದೆ.	

22) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು **ರೂಗಳಲ್ಲಿ**

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ಲೆಕ್ಕದ ಪ್ರಕಾರ	ಷರಾ
ಬಿ.ಡಿ. ಮತ್ತು ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕು	ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ	27286.27	27286.27	0.00
ಅಪೆಕ್ಸ್(KSCA) ಬ್ಯಾಂಕ್	ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ	30581226.60	30581226.60	0.00
ಅಪೆಕ್ಸ್(KSCA) ಬ್ಯಾಂಕ್	ವಿಧಾನಸೌಧ	33738914.85	33738914.85	0.00
ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್,	ಕಸ್ತೂರ್‌ಬಾರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	2401666.95	2401666.95	0.00
ಆಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ	18370038.69	18370038.69	0.00
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ	ಗಾಂದಿನಗರ ಶಾಖೆ	749805.01	749805.01	0.00
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ	ಮಲ್ಲೇಶ್ವರಂ ಶಾಖೆ	20544372.64	20544372.64	0.00
ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್,	ಗಾಂಧಿನಗರ ಶಾಖೆ	9112342.00	9112342.00	0.00
ಆಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ –ಎಟಿಎಂಖಾತೆ	ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ	4475624.65	4475624.65	0.00
ಕರ್ನಾಟಕ ಬ್ಯಾಂಕ್	ನೃಪತುಂಗರಸ್ತೆ	2704301.00	2704301.00	0.00
	ಒಟ್ಟು	**122705578.66**	**122705578.66**	**0.00**

ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊರಗಿನಿಂದ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢಿಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯಾತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿಇರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಯ	ಮೇಲ್ಕಂಡ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.)	
ಸಹಕಾರೇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 58 (ಇ) ಪ್ರಕಾರ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆದಿದೆಯೇ ?	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ತೀರ್ಮಾನದಂತೆ ಆಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಕರ್ನಾಟಕ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವ್ಯವಹರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ವ್ಯವಹರಿಸುತ್ತಿದೆ.
ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದಿರುವ ಆದಾಯ	ಮೇಲ್ಕಂಡ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಾಗಿದ್ದು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಬಡ್ಡಿಯು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ

23) ಹೂಡಿಕೆಗಳು

ಷಡ್ಯೂಲ್ ಕೆ ಪ್ರಕಾರ ದಿನಾಂಕ 31-03-2022 ಕ್ಕೆ ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ರೂ.**7488 ಲಕ್ಷಗಳು** ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ

ಕ್ರ ಸಂ	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ	31.3.2022ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು (ಲಕ್ಷಗಳು)
1	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ	2783.00
2	ಬಿ.ಡಿ. ಮತ್ತು ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕು – ಆರ್.ಎಫ್.ಡಿ	2.00
3	ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕು,ಪ್ರ.ಕ. – ಆರ್.ಎಫ್.ಡಿ	500.00
4	ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್–ಎಫ್.ಡಿ	3900.00
5	ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್– ಮಲ್ಲೇಶ್ವರಂ ಶಾಖೆ	300.00
6	ಬಿ.ಡಿ. ಮತ್ತು ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕು –.ಎಫ್.ಡಿ	3.00
	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು	**7488.00**

1	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪದ್ಧತಿ, ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಸುವುದು.	ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟಂತೆ ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಇತರ ಮುಖೇನ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆಯಾಗಿ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಬರಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯ ತೀರ್ಮಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಾಗ ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಯಾರಾದರೊಬ್ಬ ನಿರ್ದೇಶಕ ಅಥವಾ 3 ಜನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ವಿಷಯ ಮಂಡಿಸುವ ಕ್ರಮವಿಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕೇಂದ್ರ ಹಾಗೂ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿರುವ ಮೊತ್ತ 2783.00ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎನ್.ಡಿ.ಟಿ.ಎಲ್‌ನ ಮೊತ್ತ 16006.46ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿದ್ದು, ಇದೇ ಅವಧಿಗೆ ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್.ನ ಹೂಡಿಕೆ ಶೇ.20.47ಲಕ್ಷಗಳಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ(ಸಿಆರ್‌ಆರ್ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಸೇರಿ). ಆರ್.ಬಿ.ಐನ ಸೂಚನೆ0ಯನ್ವ0ಯ ಇದು ಶೇ.18ರಷ್ಟು ಇರಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಾನ್ ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ನಲ್ಲಿ 0ಯಾವುದೇ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚಾಲ್ತಿ ಹಾಗೂ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ರೂಪದಲ್ಲಿ 4705 ಲಕ್ಷ ರೂಗಳನ್ನು ತೊಡಗಿಸಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಠೇವಣಿಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆ 13503.76 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿದ್ದು, ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವ0ಯ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತ ಕಳೆದ ಸಾಲುಗಳ ಸಂಗ್ರಹಗಳ ಶೇ.20 ಮೀರಬಾರದು . ಈಗಾಗಿ 2700.75ಲಕ್ಷ ರೂಗಳ ಮೊತ್ತ ತೊಡಗಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ತೊಡಗಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ 4705 ಲಕ್ಷ ಆಗಿದ್ದು 2004.25 ಲಕ್ಷ ಜಾಸ್ತಿ ತೊಡಗಿಸಿದಂತೆ ಆಗುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸೂಚನೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ0ಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದು ಶೇ.34.84ರಷ್ಟು ತೊಡಗಿಸಿದಂತಾಗಿರುತ್ತದೆ.

		ಪ್ರತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತಕ್ಕಿಂತ ಶೇ.5ರಷ್ಟು ಮೀರಬಾರದೆಂಬ ಕಟ್ಟಳೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ ಇದ್ದು ಈ ನಿಯಮ ಸಹ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಎಲ್ಲಾ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ 349.92 ಲಕ್ಷ ಲಾಭಾಂಶದಿಂದಾಗಿ ಬಡ್ಡಿಯು ಆದಾಯ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದ್ದು ಸದರಿ ಗಳಿಕೆಯು ಸರಾಸರಿ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಶೇ.4.67 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ 4567.84 ಲಕ್ಷಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ 7488 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳನ್ನು ತೊಡಗಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೆ.63.93ರಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ತಾನು ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಧೃಢೀಕರಣಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
2	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರವರು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿ ಅದರ ಪಲಿತಾಂಶಗಳನ್ನು ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಇತರ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ತೀರ್ಮಾನವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದು ಅಲ್ಲದೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ, ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲಿನಾ ಕ್ರಮ ಇಟ್ಟಿರುವುದು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ತೀರ್ಮಾನಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿರುವ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪ್ರತಿ 3 ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ ತ:ಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಸ್ಥಿರಿಕರಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ನೋಡುವ ಕ್ರಮ ಇಡಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪ್ರಭಾರ ಮತ್ತು ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತರ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು (ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)ಭದ್ರತಾ ಕೊಠಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿದೆ.
3	ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾದರಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ, ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಕುಸಿತ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸುವಾಗ ಪ್ರೀಮಿಯಮ್ ಬರಿಸಿದ್ದರೆ, ಪ್ರೀಮಿಯಮ್ಮನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕುತ್ತಿದ್ದು ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರಿದಿಸುವಾಗ ಡಿಸಕೌಂಟ ಪಡೆದಲ್ಲಿ, ಡಿಸಕೌಂಟನ್ನು ಅದೆ ವರ್ಷ ತೆಗೆದುಕೂಳ್ಳುತ್ತಿರುವ ಕ್ರಮ ಇಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.0.56 ಲಕ್ಷ ಮೊತ್ತವು ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ್ದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಮಾರ್ಟೈಸೆಷನ್ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದು ಈ ವರ್ಷ ಕೂಡ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರೂ.0.18ಲಕ್ಷ ಅಮಾರ್ಟೈಸೆಷನ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಖರೀದಿ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಇದು ಬುಕ್ಕ ಮೌಲ್ಯಕಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಫಿಮ್ಡ್ ಇಂದ ಪ್ರಕಟಗೊಳ್ಳುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಆದರಿಸಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ. (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮೌಲ್ಯ: 2783.00 — ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬುಕ್ಕ ಮೌಲ್ಯ: 2820.00
4	SGL/BRSಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರವ SGL/BRS ಮೇಲಿನ ಹತೋಟಿ ಹಾಗೂ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ತೀರಿಕೆ.	ಈ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸಂಬಂಧಸಿ. ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್ ಮತ್ತು ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಬೆಂಗಳೂರಿನ ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ತೆರೆದು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.
23. ಎ	**<u>ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:</u>**	
	1)ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ	ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಪೈಕಿ ಸಹಕಾರ ಕಲ್ಯಾಣ ನಿಧಿ ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಅಭಿವೃದ್ದಿ ನಿಧಿ ಸೃಷ್ಟಿಗೆ ಉಪನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಕ್ರ — ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ — ಮೊಬಲಗು

	ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ.	<table><tr><td>1</td><td>ಬಿಡಿಮತ್ತು ಬಿಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್.ಎಫ್.ಡಿ</td><td>2,00,000</td></tr><tr><td>2</td><td>ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರ.ಕಛೇರಿ – ಆರ್.ಎಫ್.ಡಿ</td><td>5,00,00,000</td></tr><tr><td>3</td><td>ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ಎಫ್.ಡಿ</td><td>39,00,00,000</td></tr><tr><td>4</td><td>ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಲ್ಲೇಶ್ವರ್ಂ ಶಾಖೆ</td><td>3,00,00,000</td></tr><tr><td>5</td><td>ಬಿಡಿ ಮತ್ತು ಬಿಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕು ಎಫ್.ಡಿ</td><td>3,00,000</td></tr><tr><td></td><td>ಜುಮ್ಲಾ</td><td>47,05,00,000</td></tr></table>ಮೇಲ್ಕಂಡ ಬಾಬ್ತುಗಳಿಗೆ ಎಲ್ಲವು ದೃಢೀಕರಣ ಹಾಜರಿದ್ದು ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಉಪನಿಯಮ (09)ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳ ಪೈಕಿ ಕೆಲವು ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿತ್ಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಂದ ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಿ ಹೊರಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಲು ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.
	2)SLR ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು AFS, HTM ಮತ್ತು HFT ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕು ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ಕ್ಕೆ ರೂ.2783.00 ಲಕ್ಷ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದು ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸರ್ಕಾರಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಹೂಡಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಟ್ಟಿದ್ದು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ.
	3) ರೂ.100 ಕೋಟಿ ಮೀರಿಠೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಯು ರೂ.15668.48 ಲಕ್ಷ ಇದ್ದು, ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ರೂ.2783.00 ಲಕ್ಷ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದು ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನೀಡಿರುವ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆಯೆ?	ಹೌದು
ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿದೆಯೆ?	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿಯಾಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸುವ ಮೊದಲು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕಾಯ್ದೆಗನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೆ?	ಹೌದು
ಸದರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮೇಲಿನ ಲಾಭಾಂಶ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾಆಗಿದೆಯೇ ?	ಹೌದು. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿರೂ.3,49,92,337 ಬಡ್ಡಿಜಮಾ ಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಸರ್ಕಾರಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತುಇತರೆ ಹೂಡಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಟ್ಟಿದ್ದು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

24) **ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು :**

	ಐ	**<u>ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ (Credit Appraisal)</u>** ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ನಿಯಮಾಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವದಿ , ಒಬ್ಬ ಸದಸ್ಯನು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಪಡೆಯ ಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಇಂತಹ ರಿಜಿಸ್ಟರ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಟ್ಟಿರುವುದ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 71ರಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿವಿದ್ಧೋದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ಹೊರಡಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಇರಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. 1. ವೈಯಕ್ತಿಕಜವಾಬ್ದಾರಿ ಮೇಲೆ ಸಾಲ 2. ಚರ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ 3. ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಸಾಲ 4. ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ 5. ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ ಸಾಲದ ಮಿತಿಯು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ರೂ.1.50ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಸಮೂಹಗಳಿಗೆ ರೂ.2 ಕೋಟಿ ಸಾಲ ನೀಡಬಹುದಾಗಿದ್ದು ಇದನ್ನು ದಿ.18.05.2020ರ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ತೀರ್ಮಾನಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗೂ

		ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಸದರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸುತ್ತೋಲೆ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಸಾಲದ ಅವದಿ ಅಲ್ಪವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು 15 ತಿಂಗಳುಗಳ ವರೆಗೂ, ಮದ್ಯಮಾವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು 15 ತಿಂಗಳುಗಳ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು 5ವರ್ಷಗಳವರೆಗೂ ಹಾಗು 5 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐನವರು ದಿನಾಂಕ 13.03.2020ರಂದು ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲು ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆಆರ್.ಬಿ.ಐ/2019-2020/171.ಡಿಒಆರ್ (ಪಿಸಿಬಿ)ಬಿಪಿಡಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ 23.05.2019-20 ಹೊರಡಿಸಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಹಿಂದೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಹಾಗೂ ಸಮೂಹ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿಯಾದ ಮೊದಲನೇ ಹಾಗೂ ಎರಡನೇ ಹಂತದ ಬಂಡವಾಳದ ಶೇ.15 ಮತ್ತು ಶೇ.40ರ ಬದಲಾಗಿ ಮೊದಲ ಹಂತದ ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲೆ ಶೇ.15 ಮತ್ತು ಶೇ.25 ಎಂದು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಮಿತಿಯು ಈಗಾಗಲೇ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲವಾದರೂ, ಸದರಿ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಯನ್ನು 31.03.2023ರ ಒಳಗಾಗಿ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ತರಬೇಕೆಂದು ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಸಮೂಹ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿಯನ್ನು 18.05.2020 ರ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯ ನಿರ್ಣಯದಂತೆ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಮಿತಿಯನ್ನು 1.4.2020ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೀರ್ಮಾನ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
	ಬಿ	**ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ ವಿತರಣೆ**	
		ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ/ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳು (authority at various levels) ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪಾಲನೆಯ ನಂತರ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಎಲ್ಲಾ ಹಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಠೇವಣ 'ಆದಾರಿತ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಆಯಾ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ನೀಡಿರುವ ಠೇವಣಿ ಆದಾರಿತ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಘಟೋನೋತ್ತರ ಅನುಮತಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಬಂದನೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಾಲ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುವಕ್ರಮ ವಿರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 70ರಂತೆ ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಮುನ್ನಾ ಭಾರತೀಯ ರಿಜರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧಕರು ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ಹೊರಡಿಸುವ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	ಸಿ	<u>**ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ**</u> <u>**(Documentation)**</u> ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳಂತೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳುವುದು, ದಾಖಲೆಗಳ ಸ್ವರೂಪ, ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಹಾಗೂ ಇವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೆ ಸಲಹೆಗಳು. ಜಂಟಿ/ ಸಹಕಾರ ಕೂಟ ಸಾಲಗಳ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯ ಪದ್ಧತಿ. (documentation of consortium advances)	ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ(credit appraisal)ಕ್ಕಾಗಿ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದು ತನಿಖೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವುದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದು, ಸವಿವರವಾಗಿ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ದಾಖಲೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವುದು, ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕಾನೂನು ಸಲಹೆ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದು, ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪಕರಿಂದ ಧೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವುದು, ಸಾಲಗಾರರು ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆ ಬಗ್ಗೆ, ಆದಾಯ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವುದು - ಇವೇ ಮೊದಲಾದ ಉತ್ತಮ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ. ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯ ರಿಟರ್ನ್ಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ಸಂಪಾದನೆಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಜಂಟಿ/ ಸಹಕಾರ ಕೂಟ ಸಾಲಗಳ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯ ಪದ್ಧತಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಡಿ	**ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ:**	
	1	ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದೃಢೀಕರಣ	ಬ್ಯಾಂಕು ವಿತರಿಸದ ಸಾಲಗಳ ಪುನರ್ ಪರಿಶೋದನೆಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ. ಕೆಲವು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಧೃಢೀಕರಣ ಪಡೆಯಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	2	ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯತ ಮಾಹಿತಿ, ಅವರ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ದಾಸ್ತಾನಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	3	ರೂ.10 ಲಕ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ	ಭಾರತೀಯ ರಿಜರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗ ಸೂತ್ರದ ಅನುಸಾರ ಕಾರ್ಪೋರೇಟರ್

		ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪರಿಶೋಧನೆಯಾದ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು (Audited Accounts) ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಇತರ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ರೂ.10ಲಕ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲ ನೀಡಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿದ್ದು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮವಿಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	4	ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಇದರ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ (Follow-up) ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ.	ಸದರಿ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆ0ುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸುವ ಪದ್ದತಿ0ಾಗಲೀ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮವಾಗಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	5	ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತುತನಿಖಾ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ (ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಆದಾರದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ)
	6	ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ	ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರು ಸಾಲದ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ವರದಿಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತವೆ.
	7	ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI)	ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಈ ವಿಷ0ುಕ್ಕೆ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟಂತೆ ನೀಡಿರುವ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಈ ಪದ್ದತಿಯನ್ನು ಕೈಬಿಡಲಾಗಿದೆ.
	8	ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಇತ್ಯಾದಿ.	ನಿಗದಿತ ಮಿತಿ0ೊಳಗೆ ಸುತ್ತೋಲೆ0ುಂತೆ ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
	9	ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ	ಅಂತಹ ಯಾವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	10	ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ವಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ವಯ ಸಾಲದ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಇ	**ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು:**	
	1	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ:	ಭಾರತೀಯ ರಿಜರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸುವ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ವಯ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಅನುಸರಿಸುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಕಾದಿರಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಕಾದಿರಿಸಿರುತ್ತದೆ, ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕೊರತೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಇದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕು ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಿದೆ.
	2	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಪ್ರಮಾಣ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯಕ ಪ್ರಮಾಣದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆ	ದಿ.31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಅವಕಾಶ ರೂ.128.29 ಲಕ್ಷ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದು, ಈಗಾಗಲೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಅವಕಾಶ ರೂ.340 ಲಕ್ಷ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.
	3	ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಬಿಡುವ ಹಾಗೂ ಅದರ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.	ರಿಜರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ವಿಧಿಸದೆ ಅದನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
	4	ಭದ್ರತೆಗಳ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವುದು,	ಭದ್ರತಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸಾಕಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಆಸ್ತಿ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಪುನ: ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ ಸಾಲದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಯಾವುದು

		ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಪುನ: ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ (Rehabilitation)ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಫಲಪ್ರದತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ DICGC/ECGCಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ.	ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಹಾಗೂ 0ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳು DICGC/ECGC ಅಡಿ0ಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.
	5	ಉಚಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಡಿ ಮಾಡುವ ಮನ್ನಾ/ ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು	ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	6	ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ, ದಾವಾ ಹಾಗೂ ಡಿಕ್ರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ.	ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಉಪಸಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಹಮ್ಮಿಕೊಂಡಯೋಜನೆ ಮತ್ತು ವಿಧಿ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸಾಕಷ್ಟು ಸಾಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಿರ್ಮಷಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ ಹಾಗೂ ಸುಸ್ತಿಯಾದ ಸಾಲಗಾರರ ಮೇಲೆ ಸಿಟಿಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟಿನಲ್ಲಿ ದಾವಾ ಹೂಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	ಎಫ್	**<u>ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು:</u>** ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯ ಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಸಾಲಕ್ಕೆ ಆಧಾರವಾಗಿ ಪಡೆದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ವಿಮೆ ಪಾಲಿಸಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. 1.ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ/ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಮುಂಚೆ ಸಾಲಗಾರರು ತಮ್ಮ ಆಸ್ತಿ0ಯನ್ನು ಸಾಲದ ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಡಿ.ಟಿ.ಡಿ ಕೊಡುತ್ತಿರುವುದು ಸರಿ0ಯಷ್ಟೇ. ಸದರಿ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸತ್ಯಾತ್ಯತೆ0ಯನ್ನು ದೃಢೀಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸರ್ಚ್ ರಿಪೂರ್ಟ್ ಪಡೆ0ಯತಕ್ಕದ್ದು. ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮಾರ್ಥ್ಯ ಹಾಗೂ ಪಾವತಿ ಇತಿಹಾಸ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುವ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ (ಸಿಬಿಲ್) ಕ್ರೇಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಗಂಭಿರವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸುವುದು. ಕ್ರೇಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಉತ್ತಮವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ 0.25ಹೆಚ್ಚು ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವ್ರುದು ಸೂಕ್ತ. 2ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಣ ಸಂಬಂದ ಸಾಲಗಾರರ ಅನುಮೋದಿತ ನಕ್ಷೆ0ಯಂತೆ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಿಸುವುದಾಗಿ0ಯೂ, ಅಥವಾ ಕಟ್ಟಡ ಖರೀದೀಸಿದ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟಂತೆ ಸದರಿ ಕಟ್ಟಡ ಅನುಮೋದಿತ ನಕ್ಷೆ0ಯಂತೆ ನಿರ್ಮಿತವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಬೇಕಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ನೇಮಿಸಿದ ವಾಸ್ತು ಶಿಲ್ಪಿ ಸಹ ಇಂತಹದೇ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಬೇಕಾಗಿದೆ.
	ಜಿ	**ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು** :ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	

ಸಾಲದತರಹೆ	**ಸಾಲದಗರಿಷ್ಟ ಮೊತ್ತ**	**ಅವಧಿ**
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	**50,000**	03 ವರ್ಷಗಳು
ಸಂಬಳಾದಾರರ ಸಾಲ	**50,000**	03 ವರ್ಷಗಳು
ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ	**5,00,000**	10 ವರ್ಷಗಳು
ವಾಹನ ಸಾಲ	20,00,000	3–5 ವರ್ಷಗಳು
ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	1,50,00,000	15 ವರ್ಷಗಳು
ಗೃಹ ಸಾಲ	70,00,000	15 ವರ್ಷಗಳು
ಗ್ರೂಪ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಸಾಲ	2,00,00,000	15 ವರ್ಷಗಳು

	2	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಆದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.

ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ:	**ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ**	**ಪ್ರ.ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ**	**ಪ್ರ.ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ**	**ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ**	**<u>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ</u>**	**<u>ಅಂತರ</u>**
ನಿಗದಿತ ಠೇವಣಿ ಸಾಲ	73.66	107.32	185.87	152.21	152.21	78.55
ಆವರ್ತ ಠೇವಣಿ ಸಾಲ	0.00	1.79	2.24	0.45	0.45	0.45
ನಗದು ಪತ್ರದ ಸಾಲ	1.84	0.53	1.65	2.96	2.96	1.12
ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	13.73	24.46	27.45	16.73	16.73	3.00
ಜಾಮೀನುಸಾಲ	23.79	4.02	1.25	21.02	21.02	−2.77
ಸಂಬಳಾದಾರ ಸಾಲಗಳು	11.28	1.69	1.50	11.09	11.09	−0.19
ವಾಹನ ಸಾಲ	229.36	94.49	64.86	199.73	199.73	−29.63
ಗೃಹಸಾಲ	2991.57	587.36	589.05	2993.26	2993.26	1.69
ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	6273.02	1754.56	1419.00	5937.46	5937.46	−335.56
ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	17.32	17.68	34.00	33.64	33.64	16.32

<table>
<tr><td></td><td></td><td>ಗ್ರೂಪ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಸಾಲ</td><td>112.66</td><td>112.66</td><td>0.00</td><td>0.00</td><td>0.00</td><td>−112.66</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ಕೋವಿಡ್ ಆಡಮಾನ ಸಾಲ</td><td>160.14</td><td>150.66</td><td>0.00</td><td>9.48</td><td>9.48</td><td>−150.66</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಾಹನ ಸಾಲ</td><td>0.59</td><td>0.23</td><td>0.00</td><td>0.36</td><td>0.36</td><td>−0.23</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ಪಿಗ್ಮಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಸಾಲ</td><td>1.49</td><td>1.02</td><td>0.00</td><td>0.47</td><td>0.47</td><td>−1.02</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ಒಟ್ಟು</td><td>9910.45</td><td>2858.49</td><td>2326.88</td><td>9378.84</td><td>9378.84</td><td>−529.61</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>3</td><td>ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಹೆಚ್ಚು / ಕಡಿಮೆ ಆದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</td><td><table><tr><th>2020−2021</th><th>2021 − 2022</th></tr><tr><td>9910.45</td><td>9378.84</td></tr></table>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.529.61 ಲಕ್ಷ ಸಾಲಗಳು ಕಡಿಮೆ0ಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಸಾಲಗಳ ಸರಾಸರಿ ರೂ.−5.34 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಳ ಅನುಪಾತ ಶೆ.59.86ೆಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವ0ಯ ಸದರಿ ಅನುಪಾತ ಶೆ.70ರಷ್ಟು ಇರಬಹುದಾಗಿದೆ.</td></tr>
<tr><td></td><td>4</td><td>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿ / ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.</td><td>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ನಿಯಮಾವಳಿಗಳಂತೆ ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಸಿ(ಎ) ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲು ಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಕಾರಣ ಇಂತಹ ಸದಸ್ಯರ ವಿರೂದ್ಧ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</td><td>ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಹೀಗಾಗಿ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29ಸಿ(ಎ) ರನ್ವಯ ಕ್ರಮ ಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>5</td><td colspan="2">ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರು ತ:ಖ್ತೆಗಳು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ.<table>
<tr><th>ಕ್ರ.ಸಂ</th><th>ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ</th><th>ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ</th><th>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ</th><th>ಅಂತರ</th></tr>
<tr><td>1</td><td>ನಿಗದಿತ ಠೇವಣಿ ಸಾಲ</td><td>15220825.00</td><td>15220825.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>2</td><td>ಆವರ್ತಠೇವಣಿ ಸಾಲ</td><td>44618.00</td><td>44618.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>3</td><td>ನಗದು ಪತ್ರದ ಸಾಲ</td><td>295804.00</td><td>295804.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>4</td><td>ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಸಾಲ</td><td>1672625.00</td><td>1672625.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>5</td><td>ಜಾಮೀನುಸಾಲ</td><td>2101666.00</td><td>2101666.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>6</td><td>ಸಂಬಳಾದಾರ ಸಾಲಗಳು</td><td>1108931.00</td><td>1108931.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>7</td><td>ವಾಹನ ಸಾಲ</td><td>19972949.00</td><td>19972949.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>8</td><td>ಗೃಹಸಾಲ</td><td>299325629.00</td><td>299325629.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>9</td><td>ಅಡಮಾನ ಸಾಲ</td><td>593745993.00</td><td>593745993.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>10</td><td>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು</td><td>3363588.00</td><td>3363588.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>11</td><td>ಗ್ರೂಪ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಸಾಲ</td><td>0.00</td><td>0.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>12</td><td>ಕೋವಿಡ್ ಆಡಮಾನ ಸಾಲ</td><td>948263.00</td><td>948263.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>13</td><td>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಾಹನ ಸಾಲ</td><td>35887.00</td><td>35887.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td>14</td><td>ಪಿಗ್ಮಿ ಬದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಸಾಲ</td><td>47000.00</td><td>47000.00</td><td>0</td></tr>
<tr><td></td><td>ಒಟ್ಟು ರೂ</td><td>937883778.00</td><td>937883778.00</td><td>0</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td></td><td>6</td><td>ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರಿದ ಮತ್ತು ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರುವ ಅವಧಿ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಈ ರೀತಿ ನವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಬೈಲಾದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ವಿರುವುದೋ ?</td><td>ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>7</td><td>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ನವೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.</td><td>ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>8</td><td>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಜಮಾ ಹಿಡಿದ ಅಷ್ಟೇ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಹೊಸ ಸಾಲ ಎಂದು ಖರ್ಚು</td><td>ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
</table>

		ಹಾಕಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುತ್ತಿವೆಯೇ ವಿವರಿಸಿ.	
	9	ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಿ ಮಾಡಿ ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	10	ಬಂಗಾರ ಅಡುವಿನ ಸಾಲ ನೀಡಿದಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿಯ ಅಡವಿನ ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಭದ್ರತೆ ಹಾಗೂ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ.	ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	11	ಆಧಾರ ಮತ್ತು ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ 31.03.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.32.11 ಲಕ್ಷ ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲ ನೀಡಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ರೂ.9346.73 ಲಕ್ಷ ಆಧಾರ ಸಾಲ ನೀಡಿದ್ದು ಇವೆರಡರ ಪ್ರಮಾಣವು 0.34% ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಆಧಾರ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣವು ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕೆ 99.66% ಇರುತ್ತದೆ.
	12	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಾತಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೇಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	1. ಸಾಲಕ್ಕೆ ಆಧಾರವಾಗಿ ಪಡೆದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ವಿಮೆಪಾಲಿಸಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. 2. ಅರ್ಜಿದಾರರ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವುದು. ಕೆಲವ್ರೊಮ್ಮೆ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯ ರಿಟರ್ನ್ಸಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ದುಡಿಯುವ ಶಕ್ತಿಗನುಸಾರವಾಗಿ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
	13	ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ/ತಪ್ಪು ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲವಾರು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವಿವರವಾಗಿ ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತಪ್ಪುಗಳು ಆಗದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.
	14	ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 9070 ಇದ್ದು ಈ ಪೈಕಿ ಸಾಲ ಪಡೆದವರ ಸಂಖ್ಯೆ 657 ಸದಸ್ಯರಿದ್ದು ಶೇ.ಪ್ರಮಾಣ 7.24 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ.
	15	ರೂ.20,000ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ನಗದು ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಉದಾಹರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.	ರೂ.20,000 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವು ನಗದಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಕಾರಣ ಈ ಪ್ರಶ್ನಾವಳಿ ಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
	16	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ವಿಶ್ಲೇಶಿಸುವುದು.	ಸಾಲಕೋರಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಜಿಗಳು ಆಡಳಿತ್ ಮಂಡಳಿ೦ಯ ಸಭೆ೦ಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿದ್ದು ನಂತರ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ವಿತರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ ಆದಕಾರಣ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾದ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	17	ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.	ದಿ.31.03.20202ಕ್ಕೆ ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವಂತೆ ರೂ.757.88 ಲಕ್ಷ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಸಾಲವಿರುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಮುಳುಗುವ ಸಾಲ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	18	ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುವುದೋ ?	ದಿ.31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಅವಕಾಶ ರೂ.128.29 ಲಕ್ಷ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದು, ಈಗಾಗಲೇ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಅವಕಾಶ ರೂ.340 ಲಕ್ಷ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.
	19	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಾತಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೇಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ	1. ಸಾಲಕ್ಕೆ ಆಧಾರವಾಗಿ ಪಡೆದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ವಿಮೆಪಾಲಿಸಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. 2. ಅರ್ಜಿದಾರರ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವುದು. ಕೆಲವ್ರೊಮ್ಮೆ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯ ರಿಟರ್ನ್ಸಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ

		ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಸನ್ನಿವೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ದುಡಿಯುವ ಶಕ್ತಿಗನುಸಾರವಾಗಿ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
	20	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ (Audit Instruction No 1) ಸಂಖ್ಯೆ ಸಿಎಡಿ/ಎಫ್ಆರ್–1/ಎ.1,81–82 ದಿನಾಂಕ : 04–07–1981 ರನ್ವಯ ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ ಅದರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸೂಚನೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ (1)ರಂತೆ ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ 20 ಜನ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸೂಚನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಿದ್ದು ಅವರ ಪೈಕಿ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಹಾಜರಾಗಿ ತಮ್ಮ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ, ಈ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವಿವರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.

25) **ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ**

1	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಿರುವ ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ರೂ.9378.84,ಲಕ್ಷ ಆಗಿದ್ದು ಈ ಪೈಕಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.149.46 ಲಕ್ಷ ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
2	ಡಿ.ಸಿ.ಬಿ. ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಟ್ಟ ಬಗ್ಗೆ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸುತ್ತಿ ಸಾಲದ ಶೇಕಡ	ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ ಶೇಕಡ 1.59% ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
3	ವರ್ಷಾವಾರು, ಸಾಲಾವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ	

ಕ್ರ.ಸಂಖ್ಯೆ	ಅವಧಿ	ಎಲ್ಲಾರೀತಿಯಆದಾರ, ಠೇವಣಿ, ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತುಆದಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳು
1	ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ	79.14
2	1 ರಿಂದ 2 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	35.93
3	2 ರಿಂದ 3 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	7.37
4	3 ರಿಂದ 4 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	0.00
5	4 ರಿಂದ 5 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	0.00
6	5 ರಿಂದ 6 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	27.02
	ಒಟ್ಟುರೂ.	**149.46**

4	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ದಾವಾಕ್ಕೆ ಹಾಕಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ದಾವಾ ಹಾಕಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
5	ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಸಿ(ಎ) ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲು ಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಕಾರಣ ಇಂತಹ ಸದಸ್ಯರ ವಿರೂದ್ಧ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
6	ಅಮಲ್ಜಾರಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು	ಅಮಲ್ಜಾರಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
7(1)	ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು)	ದಿ.31.03.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಿರುವ ಒಟ್ಟು ರೂ.9378.84 ಲಕ್ಷ ಸಾಲದಲ್ಲಿ ರೂ.757.88 ಲಕ್ಷ ಸಾಲಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳು ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಒಟ್ಟು 128.29 ಲಕ್ಷ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿತ್ತು. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ ರೂ.40 ಲಕ್ಷ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ ಒಟ್ಟು340ಲಕ್ಷ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದಂತಾಗಿರುತ್ತದೆ. ದಿ.31.03.2022ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಸ್ ಎನ್.ಪಿ.ಎ. 8.08% ಹಾಗೂ ನಿವ್ವಳ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಶೇ.4.62 ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
(2)	ದಿನಾಂಕ : 31–03–2022 ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳ ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ (IRAC) ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ

(3)	ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಶತಪ್ರತಿಶತರಷ್ಟುಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ರಿಜರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನ್ವಯ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಶತ ಪ್ರತಿಶತದಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.
(4)	ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವದಲ್ಲಿ ಏನಾದರು ಕೋರತೆ ಇದೇಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ರಕ್ಕಮುಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.	ಅವಶ್ಯಕತೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ
(5)	ಕೊರತೆಇರುವರಕ್ಕಮಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ನಿರಾಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ವರದಿ ಪುಟ (4) ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅರ್ಹತಾತ್ಮಕಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
(6)	ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ (22) ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿದ್ದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸದೇ ಈ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
8	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.	ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ಅಸಲು)	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ		ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ	ಷರಾ
			ಅಸಲು	ಬಡ್ಡಿ		
		----	ಯಾವುದೂಇರುವುದಿಲ್ಲ		-----	

9	ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ	ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿ ರೂ. 9378.84 ಲಕ್ಷಗಳ ಪೈಕಿ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ರೂ.6140.33 ಲಕ್ಷ ಸಂದಾಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದ್ಯತಾ ಕ್ಷೇತ್ರಕ್ಕೆ ಸಂದಾಯವಾದ ಸಾಲಗಳು ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ 65.47% ರಷ್ಟಿದೆ.
10	ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ.	ಒಟ್ಟು ಆದ್ಯತಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ಸಂದಾಯವಾಗಿರುವ ಸಾಲ ಬಾಕಿ ರೂ.6140.33 ಲಕ್ಷಗಳ ಪೈಕಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ವರ್ಗ ಮತ್ತು ಮಹಿಳೆಯರಿಗೆ ಶೇ.23ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ.
11	ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ	ಬ್ಯಾಂಕು ಆದ್ಯತಾವಲಯಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ 65.47%ರಷ್ಟು ಹಾಗೂ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ಮತ್ತು ಮಹಿಳೆಯರಿಗೆ 23.18%ರಷ್ಟು ಸಾಲ ನೀಡಿದೆ.

12. ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದಅಂಶಗಳು:

1.ಕೆಲವಾರು ಸಾಲದ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಬಡ್ಡಿಆಕರಣೆ ಮಾಡುವುದು ಸರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2.ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕುಷವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ್ದು ಅದು ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ ಸರಿಇರುತ್ತದೆ.

3.ಸಾಲಕ್ಕೆ ಆಧಾರವಾಗಿ ಪಡೆದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ವಿಮೆ ಪಾಲಿಸಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನಿನ ಅ0ಕಿ ಅ0ಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೇ ಇರುವುದು ಕ0ಡು ಬ0ದಿರುತ್ತದೆ.

5.ಭಾರತೀಯ ರಿಜರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ವಯ ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್ 9% ಕ್ಕಿಂತೆ ಹೆಚ್ಚಿಗೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ಷೇರು ಜೋಡಣೆ ಪಡೆಯುವುದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಿಟ್ಟ ವಿಚಾರವಾಗಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್ 9% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಇರುವುದರಿಂದ ಷೇರು ಜೋಡಣೆಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ತೀರ್ಮಾನದನ್ವಯ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ.

26) ಸಂಘದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ–ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ

ಎ		ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ	ನಿವೇಶನ	ವಿವರ	ವಿಸ್ತೀರ್ಣ	ಮೊತ್ತರೂ.
	1	ಬ್ಯಾಂಕವು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು				

<table>
<tr><td></td><td>1</td><td>ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಹಾಗೂ ‘ಕ’’ಡ’ ಉತಾರೆ ಪರಿಶಿಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>2</td><td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>3</td><td>ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>4</td><td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>5</td><td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ.</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>6</td><td>ಗೋಡಾನುಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>7</td><td>ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವುಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬಾಡಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬಾಡಿಗೆ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>8</td><td>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೂತನವಾಗಿ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>9</td><td>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇಮಾಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>10</td><td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ತಹಲದವರೆಗೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td>ಬಿ</td><td></td><td>ಚರಾಸ್ತಿ</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>1</td><td>ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳು</td><td><table>
<tr><th>ವಿವರ (ತೇಮಾನಕಳೆದು)</th><th>31.03.2022ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ</th></tr>
<tr><td>ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು</td><td>3834359</td></tr>
<tr><td>ಕಂಪ್ಯೂಟರ್</td><td>500203</td></tr>
<tr><td>ವಿದ್ಯುತ್ ಉಪಕರಣಗಳು</td><td>199355</td></tr>
<tr><td>ಒಟ್ಟು</td><td>4533917</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td></td><td>2</td><td>ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</td><td>ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ</td></tr>
<tr><td></td><td>3</td><td>ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?</td><td>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೆಸರು ಹಾಗೂ ಕ್ರಮಾಂಕಗಳು ನಮೂದಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>4</td><td>ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</td><td>ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ.1ಕೋಟಿ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ.</td></tr>
<tr><td></td><td>5</td><td>ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ.</td><td>ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿ ತೆಗೆಯಲಾಗಿದೆ.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.</td><td>ಯಾವುದೂಇರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಕೈಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.</td><td>ಯಾವುದೂಇರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
<tr><td></td><td>6</td><td>ಸಂಘವು ವಾಹನ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ. ಅದರ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಲಾಗ್ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಾಹನವು ಪ್ರತಿ ಲೀಟರ್ ಇಂಧನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಿಸಿರುವ ಸರಾಸರಿದೂರ?</td><td>ಯಾವುದೂಇರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
<tr><td></td><td>7</td><td>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇಮಾಡಿರುವ ವಾಹನದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.</td><td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td></td><td>8</td><td colspan="2"><u>ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಆಸ್ತಿಗಳು : (Non Banking Assets)</u><table>
<tr><th>ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರ</th><th>ವಿ.ಪಿ.ಸಿ./ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ. ನಂ.</th><th>ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ</th></tr>
<tr><td colspan="3">ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಯಾವುದೂ ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

27)<u>ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು</u>

<table>
<tr>
<td>
<table>
<tr><th>ಕ್ರ</th><th>ವಿವರ</th><th>ಮೊತ್ತ</th></tr>
<tr><td>1</td><td>ಎಟಿಎಂ ಮತ್ತು ಸ್ಮಾರ್ಟ್‌ಕಾರ್ಡ್ ಮುಂಗಡ</td><td>1.15</td></tr>
<tr><td>2</td><td>ಮುದ್ರಣ ಮತ್ತು ಲೇಖನ ಸಾಮಾಗ್ರಿ ದಾಸ್ತಾನು</td><td>1.60</td></tr>
<tr><td>3</td><td>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಬರಬೇಕಾದದ್ದು</td><td>52.27</td></tr>
<tr><td>4</td><td>ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಬರಬೇಕಾದದ್ದು</td><td>11.03</td></tr>
<tr><td>5</td><td>ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಮುಂಗಡ</td><td>80.00</td></tr>
<tr><td>6</td><td>ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಬರಬೇಕಾದದ್ದು (ಎದುರು)</td><td>337.55</td></tr>
</table>
</td>
<td>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ.52.27 ಲಕ್ಷ ಬಡ್ಡಿ ಬರಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಅದಕ್ಕೆ ತಕ್ಕ ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿದ್ದು ಅದು ಸರಿ ಇರುವುದನ್ನು ಧೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ರೂ.80 ಲಕ್ಷ ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು ಇದು ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಎದುರು ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಆದಾಯ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಈ ಬಾಬ್ತನ್ನು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ: ದಿ.31.03.2022ಕ್ಕೆ ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಬಾಬ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಪ್ರಕಾರ ರೂ.11.03 ಲಕ್ಷ ಜಮಾ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಬರಬೇಕಾಗಿದ್ದು ರೂ.337.55 ಲಕ್ಷ ಇದ್ದು ಇದಕ್ಕೆ ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದು ತಾಳೆ ಇರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಇದು ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಎದುರು ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ</td>
</tr>
<tr>
<td>ಚೆಕ್ಕು, ಬಿಲ್ಲು, ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ ವಿವರಿಸಿ.</td>
<td>ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td>
</tr>
<tr>
<td>ಬಡ್ಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾರ್ಜಸ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು</td>
<td>ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಗಧಿಗೊಳಿಸಿರುವಂತೆ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇದೇರೀತಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ 4.0%–7.00% (ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಿಗೆ 0.5% ಹೆಚ್ಚುವರಿ), ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಗೆ 3.5% ರಂತೆ ಬಡ್ಡಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ 9.5%–16% ರವರೆಗೆ ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚ 5.52% ಇರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದ ಬಡ್ಡಿಯ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯ 8.86%. ಇವೆರಡರ ವ್ಯತ್ಯಾಸ 3.34% ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ.</td>
</tr>
<tr>
<td>ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತವೆಯೇ?</td>
<td>ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ್ದು ಅವು ಖಾತೆ ಬಾಕಿಯೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ.</td>
</tr>
</table>

28) ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ವರದಿ

ಹಣ ದುರೂಪಯೊಗ ಪತ್ತೆ ಆದ ಕೂಡಲೇ ಸಹಕಾರ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅಂತರಿಕ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ವರದಿಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಪತ್ತೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪ್ರಮೇಯ ಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ,
ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಹಣ ದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಶದ ಸ್ವರೂಪದ ಬಗ್ಗೆ ದಿನಾಂಕವಾರು, ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಮಾಡಿದ ರೀತಿ, ಉದ್ದೇಶ, ಅದರಿಂದ ಸಂಘದ ಆ ದಿನದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ ಆಪಾದಿತರಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲು ನೊಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಹಣದುರೂಪಯೋಗ ಸಾಬಿತವಾದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ, ಫೌಜದಾರಿ ಮತ್ತು ದಿವಾಣಿ(Criminal& Civil)ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳಬಾರದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವವರಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ನೋಟಿಸು ಹಾಗೂ ಸಮನ್ಸ್‌ಗಳ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಅವರು ನೀಡಿರುವ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	
ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಪೂರಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ದೃಢೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ, ಸದರಿ ರಕ್ಕಮುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗದ ರಕ್ಕಮನ್ನು ವಸೂಲಿಸುವ ಕುರಿತು ಕೈಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗದ ರಕ್ಕಮನ್ನು ವಸೂಲಿಸಲು ಸಂಘವು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ.ಲೆಪಶಾ–1/ಇತರೆ/ಲೆಪನೆ/16/ 2016–17 ದಿನಾಂಕ 23.02.2017ರ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಂತೆ ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗವುಳ್ಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಕೈಕೊಂಡು, ಅವರು ಸೂಚಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

29)ನಿಬಂಧಕರ ಆದೇಶಗಳ ಅನುಪಾಲನೆ

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ 64 ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲ.
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ 65 ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲ.
ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಭಂದಕರಿಂದ ಕಲಂ 68 ರ ಅಡಿ ಆದೇಶ ಜಾರಿಯಾಗಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲ.
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತುಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಭಂದಕರ ಕಲಂ 68ರ ಅಡಿ ಆಗಿರುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?	ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಪ್ರಮೇಯ ಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳು
(ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ)

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ	ಉಪನಿಯಮ 49ರಂತೆ ಒಟ್ಟು ಚುನಾಯಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ 17 ಒಟ್ಟು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ 2
ಮೀಸಲಾತಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಭರ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ	ಸಾಮಾನ್ಯ 11 ಜನ ಮಹಿಳಾ ಮೀಸಲು 2 ಜನ ಎಸ್.ಸಿ/ಎಸ್.ಟಿ 2 ಜನ ಹಿಂದುಳಿದ ವರ್ಗ 2 ಜನ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಕರ 2 ಜನ
ಪ್ರಸಕ್ತ ಮಂಡಳಿಯು ಅಧಿಕಾರ ವಹಿಸಿಕೊಂಡ ದಿನಾಂಕ	ಮಂಡಳಿಯು ಅಧಿಕಾರ ವಹಿಸಿಕೊಂಡ ದಿನಾಂಕ 19.08.2018
ಮಂಡಳಿಯ ಅವಧಿ	5 ವರ್ಷಗಳು
ಖಾಲಿ ಇರುವ ಹುದ್ದೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 11 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳು ಜರುಗಿರುತ್ತದೆ.
ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗಾಗಿ ಆದ ವೆಚ್ಚ	ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗಾಗಿ ಆದ ವೆಚ್ಚ ರೂ.0.92ಲಕ್ಷ
ನಿರ್ದೇಶಕರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
ನಿರ್ದೇಶಕರತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ	ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಾನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ವಾಪಸಾತಿ,ಸದಸ್ಯರ ಪ್ರವೇಶ, ಕನ್‌ಕರೆಂಟ್ ವರದಿಯ ಮಂಡನೆ, ಸಾಲಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ, ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿಷಯಗಳು, ಆದಾಯತೆರಿಗೆ

	ವಿಷಯಗಳು, ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಹಾಗೂ ಇನ್ನಿತರೆ ವಿಷಯಗಳು ಚರ್ಚಿತವಾಗುತ್ತವೆ.

30)ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ :

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಭಾ ಹಾಜರಾತಿ

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ	ಹಾಜರಾದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಂಭಾವನೆ
		01.04.2021 ರಿಂದ 31.03.2022 ರವರೆಗೆ	
ಶ್ರೀ. ಸೂಣ್ಣೇಗೌಡಎನ್.ಎಂ.	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	11/11	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಶ್ರೀನಿವಾಸರೆಡ್ಡಿ ಎಂ.ವಿ. 18.12.20 ರಿಂದ 17.02.2022	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	11/11	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಬಸವರಾಜ ಹೆಚ್.ಟಿ. 17.02.2022 ರಿಂದ ತಹಲ್‌ವರೆಗೂ	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	11/09	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ರಮೇಶ್ ಬಾಬು	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/10	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಅಭಿಷೇಕ್‌ಗೌಡ ಹೆಚ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/07	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಪ್ರಕಾಶ.ಜೆ.ವಿ.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/09	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ನಂಜಪ್ಪ ಕಾಳೇಗೌಡ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/08	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಯತಿರಾಜ್‌ಎಸ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/10	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಚಿನ್ನಪ್ಪಗೌಡಡಿ.ಜಿ.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/07	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಯೋಗೇಂದ್ರ ಹೆಚ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/05	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ನರೇಂದ್ರಪಿ.ಆರ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/08	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ ಕೃಷ್ಣಾರೆಡ್ಡಿ ವಿ.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/08	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ಸಂಜೀವಯ್ಯ ಹೆಚ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/09	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ನಾಯಕ್‌ಎನ್.ಆರ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/11	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ. ದಿವಾಕರ್‌ಎನ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/11	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀಮತಿ. ಗೀತಾರಾಜ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/09	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀಮತಿ. ಉಷಾರಾಣಿ .ಎಂ.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/09	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ.ವೆಂಕಟರಮಣ ಕೆ.	ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/08	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಶ್ರೀ.ದೇವಯ್ಯ ಐ. ಎಂ.	ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ದೇಶಕರು	11/10	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರಾದ ಶ್ರೀ. ಶ್ರೀನಿವಾಸರೆಡ್ಡಿ ರವರು ತಮ್ಮ ಹುದ್ದೆಗೆ ರಾಜೀನಾಮೇಯನ್ನು ನೀಡಿದ್ದು ಕಾಯಿದೆಯನ್ವಯ ಅವರುಗಳ ರಾಜೀನಾಮೆಯು ಆಡ್‌ಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅಂಗೀಕೃತವಾಗಿದ್ದು ತದನಂತರ ಚುನಾವಣಾ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಚುನಾವಣೆಯು ದಿ.17.2.2022 ರಂದು ನಡೆದ ಚುನಾವಣೆಯಲ್ಲಿ ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ ಶ್ರೀ.ಬಸವರಾಜು.ಹೆಚ್.ಟಿ ರವರು ಚುನಾಯಿತರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

ಮಂಡಳಿ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉಪನಿಯಮ 53(2)ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಟ ಪಕ್ಷ ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆಯಾದರೂ ಸಭೆ ಸೇರಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕೋವಿಡ್-19 ಇರುವ ಸಂಬಂಧ ಕೆಲವು ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಸಭೆಗಳನ್ನು ಕರೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೆ?	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 11 ಸಭೆ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ.
ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳ ನಡಾವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಸಭೆಯ ನಡುವಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಆಂತರೀಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆಯಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಜೊತೆಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳ ಹಾಗೂ ಇನ್ನಿತರ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ತೀರ್ಮಾನಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ನಿರ್ದೇಶಕರ, ಅವರ ಕುಟುಂಬ ವರ್ಗದವರ, ಅವರ ಆಸಕ್ತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಬೈಲಾ ಮತ್ತುಇಲಾಖೆಯು ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗಿದೆಯೆ?	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬೈಲಾದನ್ವಯ ಕನಿಷ್ಟ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದಾರೆಯೆ?	ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬೈಲಾದನ್ವಯ ಕನಿಷ್ಟ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ.
ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಸಾಲ	ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಕುಟುಂಬದವರು ಸಾಲ

ಪಡೆದಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ	ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಜಾಮೀನು ನೀಡಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ	ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಕುಟುಂಬದವರು ಜಾಮೀನು ನೀಡಿ ಸಾಲ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿರುವ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ	ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು ನಿಯಮ ಬಾಹಿರವಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಯಾರೊಬ್ಬರೂ ಸಾಲ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹೀಗಾಗಿ ಸುಸ್ತಿ ಪ್ರಶ್ನೆಉದ್ಭವಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

31) ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆ

ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ	31.10.2021
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಸಭೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೋರಂ	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 8049 ಸದಸ್ಯರಿದ್ದು ನಿಯಮಗಳಂತೆ 805 ಕೋರಂ ಆಗಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಕೋರಂ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ	ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 1824
ಸಭಾ ನಡಾವಳಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳ ಅನ್ವಯ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಮಹಾಸಭೆಯು ಜರುಗಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಕೋರಂಗೆ ಅವಶ್ಯಕವಾದ ಹಾಜರಾತಿ ಆಗಿದ್ದು ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಜರುಗಬೇಕಾದ ವಿಷಯಗಳು ಚರ್ಚಿತವಾಗಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಸಭಾ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ವಿಷಯಗಳು ಕೂಲಂಕುಷವಾಗಿ ನಮೂದಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರದ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?ವಿವರಿಸಿ.	ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರದ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದಿದ್ದು ನಡುವಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವ ಖರ್ಚುಗಳಿಗೆ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.
ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರ ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರ ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದಿದ್ದು ನಡುವಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೆ?	ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೋಧಕ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋಧನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದ್ದು, ನಡುವಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ಕುರಿತು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ನೇಮಕ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು/ಪದನಾಮ ಹಾಗೂ ಠರಾವಿನ ಕ್ರಮಾಂಕ ಹಾಗೂ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಜಿಲ್ಲಾ ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ವರದಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಈ ಸಾಲಿಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐಗೆ ಶಾಸನಭದ್ದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವಿರುವುದರಿಂದ ಈ ವರ್ಷದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಿಷಯವನ್ನು ಮಂಡಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯ ನಡಾವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸಿ ಕೈಗೊಂಡ ನಿರ್ಧಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಠರಾವಿನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದ್ದು ಅದನ್ನು ಸಂಬಂಧ ಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅವಧಿಗೆ ಮುನ್ನ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

32) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗ

1. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ, ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ.

	ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಹುದ್ದೆಗಳು	ಮಂಜೂರಾಗಿರುವ ಹುದ್ದೆಗಳು
ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	0	1
ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	1	4
ಮಾರಾಟಾಧಿಕಾರಿ	1	1
ಲೆಕ್ಕಿಗರು	0	3
ಹಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು	0	3
ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು	13	12
ಅಟೆಂಡರ್	6	8
ಒಟ್ಟು	**21**	**32**

ಮಂಜೂರಾಗಿರುವ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಹುದ್ದೆ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು

		ಸಹಕಾರ ಕಾನೂನು ನಿಯಮ 17ರಂತೆ ಸಾಮಾನ್ಯ ನಿಕಾಯದಿಂದ ಮಂಜೂರಾದಆಯ ವ್ಯಯ ಹಂಚಿಕೆಗೊಳಪಟ್ಟು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಭಾರ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಬಲವನ್ನು ಮತ್ತುಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗತಕ್ಕ ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ ಮತ್ತುಇನ್ನಿತರ ಭತ್ಯೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕ 23.09.2018ರಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದಾದ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೊಸ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
2	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ ,ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಹಾಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಅರ್ಬನ್ ಫೆಡರೇಷನ್‌ನಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ 7ನೇ ವೇತನಾ ಸಮಿತಿಯು ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಿರುವಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ 6ನೇ ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿಯನ್ನು ಸಿ ವರ್ಗದ ಶ್ರೇಣಿಯಂತೆ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.
3	ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರತಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ತೀರ್ಮಾನದಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕವು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.
4	ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹುದ್ದೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ, ಸೇವೆಗೆ ಸೇರಿದ ದಿನಾಂಕ, ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ, ಮೂಲ ವೇತನ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನೀಡುವುದು.	ಪ್ರತ್ಯೇಕ ತ:ಖ್ತೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
5	ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ:	ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಂದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ತೀರ್ಮಾನದಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
6	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಒಟ್ಟು ವೇತನ ಹಾಗೂ ಭತ್ಯೆಗಳು	ರೂ.69.91 ಲಕ್ಷಗಳು
7	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ ವೆಚ್ಚ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ರೂ.17832.31 ಲಕ್ಷಗಳು. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭತ್ಯೆಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ 0.38% ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
8	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ವಿವರ ಹಾಗೂ ನೇಮಕಾತಿಯಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕಾಯ್ದೆ / ಸುತ್ತೋಲೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.	ಯಾವ ನೇಮಕಾತಿಯು ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
9	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ ಪಾವತಿ ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಅಥವಾ ಬೋನಸ್ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇದು ಸರಿಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಡೀಕರಿಸುವುದು.	2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ನೌಕರರಿಗೆ ಬೋನಸ್ಸು/ಎಕ್ಸ್‌ಗ್ರೇಷಿಯಾ ರೂ.6.25 ಲಕ್ಷ ತೆಗೆದಿರಿಸಿದ್ದು ಪಾವತಿಸಲು ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ.
10	ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿವರಗಳು ಸಂಘದ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗುತ್ತವೆಯೇ?	ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತವೆ.
11	ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಾಗಿ ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವು ನಿಬಂಧಕರು ವಿಧಿಸಿದ ಮಿತಿಯೊಳಗಿದೆಯೆ?	ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಮೊತ್ತವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲೆ ಶೇ 2ರ ಮಿತಿ ಇರಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಇದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚವಾಗಿ ಆದ ಖರ್ಚಿನ ಸರಾಸರಿ 0.37% ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಈಗಾಗಿ ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ	ವರದಿಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ನಡೆಯುವಂತಹ ವಿಚಾರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಹಾಗೂ ತರಭೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಭಾಗವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.
ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ
ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ	ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯವರು ಆರ್.ಬಿ.ಐನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಸೆಮಿನಾರ್‌ಗೆ ಹಾಜರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.
ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಯಾವುದೇ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ನಡೆಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಂಘದಆರ್ಥಿಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ವಿವರಗಳು

ಹಣಕಾಸಿನ ವರದಿಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟು	103775.04	23414.20
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	17832.31	15216.90
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ ಅಥವಾ ನಷ್ಟ	353.97	332.00
ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಲು ಲಭ್ಯವಿರುವ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೊತ್ತ	353.90	331.00

ಈ ಮೊತ್ತವು ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಗೆ ಶೇ.25, ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಗೆ ಶೇ.3ರಷ್ಟು ತೆಗೆದ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಹಾಸಭೆ, ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಲಾಭಾಂಶ ಘೋಷಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.

33) ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ

	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	353.97ಲಕ್ಷ	332.00 ಲಕ್ಷ
ಒಟ್ಟು ಷೇರುಗಳು	698356	6,91,885
ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ	51	48

ಶಾಖೆಗಳು

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	**ಶಾಖೆ**	**ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ/ಹಾನಿ**	**ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ/ಹಾನಿ**	**ಠೇವಣಿಗಳು**	**ಸಾಲಗಳು**	**ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ**
1	ಸಿಟಿ ಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ, ಬೆಂಗಳೂರು-09.	285.46	285.46	6877.96	5147.58	ತಾಳೆ ಇದೆ
2	ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟ್ ಶಾಖೆ ಬೆಂಗಳೂರು-01	14.21	14.21	576.56	226.16	ತಾಳೆ ಇದೆ

ಎ	**<u>ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ</u>**	
1	ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ, ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.	ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಗಣಕಯಂತ್ರ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಹಾಗೂ ಸಮನ್ವಯತೆಯನ್ನು ಗಣಕಯಂತ್ರ ಮೂಲಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವದಿಲ್ಲ.
2	ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ	ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
3	ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು	ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಗಣಕಯಂತ್ರ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಸಮನ್ವಯತೆಯನ್ನು ಗಣಕಯಂತ್ರ ಮೂಲಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
ಬಿ	**<u>ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ:</u>**	

1	ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಆಂತರಿಕ ತನಿಖ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ	ಸಿಟಿಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟಿನ ಶಾಖೆ ಮತ್ತು ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಕೋರ್ಟಿನ ಶಾಖೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮೆ.ಚವಾಣ್ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್ ಬೆಂಗಳೂರು ದಿನಾಂಕ 1.10.2021ರಿಂದ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಇದಕ್ಕೆ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ಕಂಡ ಎರಡು ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರೀಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮೇ ಅಳವಂಡಿ ಅಂಡ್ ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್, ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರು 30.09.2021ರವರೆಗೆ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸಲ್ಲಿಕೆಯಾದ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅನುಪಾಲನಾ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.
2	ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿಕುರಿತು ವಿವರಣೆ	ಆಂತರೀಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಪರಿವಿಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಅಂತರದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ಅನುಪಾಲನಾ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.
3	ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ?	ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆ.
4	ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ – "ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ" – ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ	ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ತಾಳೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
	ಇತರೆ ಷರಾ/ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು:	
1	ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾಕಾರ್ಯನೀತಿ/ ಅದು ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಗಣಕಯಂತ್ರಕ್ಕೆ ಅಳವಡಿಸಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿಯು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಲೆಕ್ಕದ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ.
2	ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವಾಗ ಕಂಡು ಬಂದ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು.	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ.
3	ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ತಾಳೆ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ – ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ	ಬ್ಯಾಂಕು ಬಿಡಿ ಮತ್ತು ಬಿಆರ್‌ಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಎಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕು, ಐಡಿಬಿಐ ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತು ಅದರ ಶಾಖೆಗಳು, ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ವಿಧಾನಸೌಧ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಮನ್ವಯ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಮನ್ವಯ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಧೃಡೀಕರಣಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇಲ್ಲದ ಬಾಬ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದು ತಾಳೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಧೃಢೀಕರಣ ಪಡೆದಿರುತ್ತಾರೆ.
4	NOSTROಲೆಕ್ಕಗಳ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಹಾಗೂ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಫಾರ್‌ವಾರ್ಡ್‌ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕರಾರುಗಳ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ	ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುತ್ತಿಲ್ಲ.
5	CRAR ರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ	ಸಿಆರ್.ಎ.ಆರ್ : ದಿನಾಂಕ 31.03.2022ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಆರ್.ಎ.ಆರ್, ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ 14.03% ಇರುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ವಯ ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ವಿಧಿಸಿರುವ ಶೇ.9 ರ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ ಉತ್ತಮವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ.
6	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.1% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕೊಡುಗೆ/ ದಾನಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೊಡುಗೆ ಧಾನ ಕೊಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ.
7	ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳು:

	ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರ–ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಇವುಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭದ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮ	ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ದರಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು, ಠೇವಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ದರಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚ 5.52% ಇರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದ ಬಡ್ಡಿಯ ಸರಾಸರಿಆದಾಯ 8.86% ಇವೆರಡರ ವ್ಯತ್ಯಾಸ 3.34% ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಅನುಪಾತವು ಲಾಭಗಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.
8	ಗಣಕೀಕರಣದ ಅಳವಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣ ವಾಗಿ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಿದ್ದು , ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಪದ್ದತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಇದು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪಾಲನೆಯಾಗಿದ್ದು ಸದರಿ ಗಣಕೀಕರಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾಗಿದ್ದು, ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈಡಿಪಿ ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಿಸಿದ್ದು ಸದರಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವಂತೆ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.
9	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಚಿಸುವ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ.	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ 36ನ್ನು ಗಮನಿಸುವುದು

34) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭಅಥವಾ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿಮರ್ಶೆ/ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟಕ್ಕು ಹೋಲಿಕೆ ಹಾಗೂ ಗಳಿಸಿದ ಲಾಭ/ನಷ್ಟದಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ								
ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ				ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ			
		ಪ. ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತ	ಹಿಂ. ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತ	ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣದಆಧಾರ	ಪ್ರ. ಸಾಲಿನ	ಹಿಂ. ಸಾಲಿನ	ಹೆಚ್ಚು	ಕಡಿಮೆ
1	ಒಟ್ಟು ಮಾರಾಟ	–	–	–	–	–	–	–
	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ	–	–	ಒಟ್ಟು ಮಾರಾಟ	–	–	–	–
	ವ್ಯಾಪಾರಿ ನಷ್ಟ	–	–		–	–	–	–
2	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು	7488.00	4567.84	–	–	–	–	–
	ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವಿಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	349.92	243.86	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು	4.67	5.34	–	0.67
3	ಒಟ್ಟು ನೀಡಿದ ಸಾಲ	9378.84	9910.45	–				
	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವಿಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	1144.51	1113.87	ಒಟ್ಟ ನೀಡಿದ ಸಾಲ	12.20	11.24	0.96	–
4	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	17832.31	16560.24	–				
	ಇತರೆ ಆದಾಯ	81.79	43.13	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	0.44	0.26	0.18	–
5	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ	0.00	0.00					
	ಸಾಲುಗಳಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	0.00	0.00	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ				
6	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	15668.48	13503.76	–				
	ಠೇವುಗಳ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	864.96	761.37	ಒಟ್ಟುಠೇವಣಿ	5.52	5.64	–	0.12
	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	17832.31	16560.24					

7	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ	69.91	72.00	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	0.39	0.44	–	0.05
8	ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ	20.89	20.34		0.11	0.12	0.01	–
9	ಇತರೆ ವೆಚ್ಚ	255.54	202.30		1.43	1.22	0.21	–
10	ಸವಕಳಿಗಳು	7.93	10.11		0.04	0.06	–	0.02
11	ಅವಕಾಶಗಳು	3.02	2.73		0.02	0.02	–	–
12	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	353.97	332.00		1.98	2.00	–	0.02
	ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ	0.00	0.00		0	0	0	0

ಈ ಮೇಲಿನ ತುಲನಾತ್ಮಕ ಅಂಕಿಸಂಖ್ಯೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ:

ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತ:ಖ್ತೆ ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ:	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಮೂಲಗಳಿಂದ ರೂ.15,76,22,048.90/- ಆದಾಯ ಜಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. 1. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯ 2. ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯ 3. ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ 4. ಇತರೆ ಆದಾಯಗಳು ಇದೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ, ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ, ಸವಕಳಿ ಹಾಗೂ ಇನ್ನಿತರೆ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ಕಂಡ ಆದಾಯಗಳಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ನಂತರ ದಿ.31.03.22ಕ್ಕೆ ರೂ.35396537.33/- ನಿವ್ವಳ ಆದಾಯವನ್ನು ಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ.

1	ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸಕ್ತ 2020-2021 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭವು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಮುನ್ನ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ 22 ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ 22 ರನ್ವಯ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯಾದಂತಹ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
2	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 22(ಎ)ರನ್ವಯ ನಿಬಂದಕರ ಮಂಜೂರಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ
3	ಬ್ಯಾಂಕವು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೋಲಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	2020-21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿರೂ.332.00 ಲಕ್ಷ ಹಾಗೂ 2021-22ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.353.97 ಲಕ್ಷ ಲಾಭಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆದಾಯದ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ರೂ.21.97 ಲಕ್ಷ(6.62% ರಷ್ಟು) ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ.
4	ಕಳೆದ ಸಾಲುಗಳ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿಆಗದೆ ಮುಂದುವರೆದಿರುವ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಈ ಸಂಬಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನೀಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಸಲಹೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ
5	ನಷ್ಟವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳು :	ಯಾವುದುಇರುವುದಿಲ್ಲ

35) ಇತರೆ ಶರಾ ಹಾಗೂ ಬಾಬ್ತುಗಳು :

1) ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಗಣಕಯಂತ್ರಕ್ಕೆ ಅಳವಡಿಸಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿಯು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಲೆಕ್ಕದ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ.

2)ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್ : ದಿ.31.03.2022ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್, ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ 14.03 ಇರುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ವಯ ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ವಿಧಿಸಿರುವ 9%ರ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ ಉತ್ತಮವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ.

3)ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳು: ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ದರಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು, ಠೇವಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ದರಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚ 5.52% ಇರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದ ಬಡ್ಡಿಯ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯ 8.86% ಇವೆರಡರ ವ್ಯತ್ಯಾಸ 3.34% ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಅನುಪಾತವು ಲಾಭಗಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.

4)ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಅದರಂತೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಇದು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಜಾಲೆಯ ಪಾಲನೆಯಾಗಿದ್ದು ಸದರಿ ಗಣಕೀಕರಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾಗಿದ್ದು, ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ. ವರದಿ

ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈಡಿಪಿ ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಿಸಿದ್ದು ಸದರಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವಂತೆ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು

36) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳು:

1.ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡುತ್ತಿರುವ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಆಧಾರ ಪಡೆದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ವಿಮೆ ಪಡೆಯುವುದು. 2.ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮಗಳು 2013ರಲ್ಲಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಇತ್ತೀಚಿನ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಕಾನೂನುಗಳನ್ನು ಉಪನಿಯಮಾವಳಿಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡು ಉಪನಿಯಮಗಳನ್ನು ಆಮೂಲಾಗ್ರವಾಗಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. 3.ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ತನಿಖಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಹಿಂದಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿನ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲು ಕ್ರಮಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. 4. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾದ 1 ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಆಗಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು. 5.ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಗತಿಯ ಸಂಬಂದ ನಿಖರ ಹಾಗೂ ವಾಸ್ತವವಾದ ಗುರಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಬೇಕು. ಸದರಿ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾದಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕು. 6.ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವಾಗ ಸಾಲಗಾರರ ಆದಾಯ ದಾಖಲಾತಿಗಳು, ಮರುಪಾವತಿಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕುಷವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. 7.ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಆಸ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಈ.ಸಿ.ಪಡೆಯುವುದು. 8.ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಹಾಗೂ ಸಂಬಂದಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು. 9.ವಿವಿಧ ಸಿಬಿಲ್ ರೇಟಿಂಗ್ ನೀಡುವ ಕಂಪನಿಗಳಿಂದ ಸಿಬಿಲ್ ಸ್ಕೋರ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲವಿತರಿಸುವುದು. 10.ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ.ಮಾಸಿಕ ರಿಟರ್ನ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾದ ಆದಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ 3 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಅದನ್ನು ತೋರಿಸಿ ಸರಿಪಡಿಸಿಕೋಳ್ಳುವುದು. 11.ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವ ಮುನ್ನ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸ್ಥಳಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಅಥವಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಭೇಟಿ ನೀಡುವುದು ಸೂಕ್ತ. 12.ಆದ್ಯತಾ ವಲಯಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗಿಕರಣವು ಹಸ್ತಚಲಿತವಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

37) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಮತ್ತುಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು:

ಕ್ರ.ಸಂ.	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ
1		5	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾ ಅಧಿಕಾರಿ ಹುದ್ದೆ ಹಲವು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಪ್ರಭಾರದಲ್ಲೇ ಮುಂದುವರಿದಿದ್ದು, ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರನ್ನು ನೇಮಿಸಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು
2		23(1)	ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಾಬ್ತು (ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಖೈರಿಗೆ) ಶೇ.5ರಂತೆ ಒಂದೇ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾದರೆ ಶೇ.20ರಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯೂ ತೋಡಗಿಸಬಾರದೆಂಬ ನಿಯಮ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ.

38) ಕಡ್ಡಾಯ ಲಗತ್ತುಗಳು :

1.	ಜಮಾಖರ್ಚುತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
2.	ವ್ಯಾಪಾರತ:ಖ್ತೆ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3.	ಲಾಭ–ಹಾನಿ ತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
4.	ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
5.	ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಗಳು, ದೃಢೀಕರಣಗಳು,ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
6.	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯ ಛಾಯಾ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢಿಕರಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸತಕ್ಕದ್ದು.	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ

ದಿನಾಂಕ : 29.06.2022
ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

ಸಹಿ/–
(ಸುದರ್ಶನ್.ಸಿ.ಎಸ್)
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಸ್.ಎಸ್.ಬಿ ಅಂಡ್ ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್
ಬೆಂಗಳೂರು
UDIN : 22214157ALXUQW9706

ಸಮಾಧಾನಗಳು:

1. 36(1) : ಸಾಲಗಳಿಗೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.
2. 36(2): ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮಗ್ರ ಬೈಲಾತಿದ್ದುಪಡಿಯನ್ನು ಮುಂದಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.
3. 36(3): ಈಗಾಗಲೇ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
4. 36(4) : ಈಗಾಗಲೇ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಆಗಿರುವಂತಹ ಸಾಲಗಾರರ ಮೇಲೆ ಕಠಿಣ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
5. 36(5): ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ಸೂಕ್ತವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
6. 36(6): ಸಾಲಗಾರರ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಾರರ ಇತರೆ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
7. 36(7): ಈಗಾಗಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿದ್ದು ಆಸ್ತಿಯ ಮೂಲದಾಖಲಾತಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೇ ಇರುವುದರಿಂದ ಇದರ ಅಗತ್ಯ ಕಂಡುಬರುವುದಿಲ್ಲ.
8. 36(8): ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.
9. 36(9): ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ 2023ರಿಂದ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸಿಬಿಲ್ ರೇಟೀಂಗ್ ನೀಡುವ ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಅದನ್ನು ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ವಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು.
10. 36(10): ವಾರ್ಷಿಕ ರೀಟರ್ನ್‌ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವಾಗ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು.
11. 36(11): ಈಗಾಗಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರು ಸಾಲನೀಡುವಂತಹ ಆಸ್ತಿಗಳ ಜಾಗಕ್ಕೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದು ಅವಶ್ಯಕತೆ ಬಂದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಅಥವಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಸಾಲನೀಡುವ ಆಸ್ತಿಗಳ ಜಾಗಕ್ಕೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಲಾಗುವುದು.
12. 36(12): ಈಗಾಗಲೇ ಸಾಲಗಾರರು ಸಾಲನೀಡುವ ಅರ್ಜಿಗಳಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದ ಆದಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ನಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
13. 37(1) : ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.
14. 37(2): ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಮಿತಿಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು, ಈ ಮಿತಿಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಯಾಮಾನುಸಾರ ಸಿ.ಆರ್.ಆರ್ ಮತ್ತು ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಈ ಮೇಲ್ಕಾಣಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೇ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ ಈ ಮಿತಿಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮಿತಿಯನ್ನು ಆದಷ್ಟು ನಿಗಿದಿತೆ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸಲಾಗುವುದು.