

**ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ
ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲ.,**

ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : ನಂ. 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004
ದೂರವಾಣಿ : 26611141, 22956419, 22956420



**2023-2024 ನೇ ಸಾಲಿನ
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ
ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ**

SIR M. VISVESVARAYA CO-OP. BANK LTD.

CORPORATE OFFICE : # 109, SHANKARMUTT ROAD, SHANKARPURAM,
BANGALORE-560 004. Phone : 26611141, 22956419, 22956420

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

ಅನುಬಂಧ-1

(ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ: ಲೆಪಶಾ/ಸಸಬ್ಯಾ/3/2006-07 ದಿನಾಂಕ: 22-06-2006ಕ್ಕೆ ಅನುಬಂಧ)

ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ವಿಸ್ತೃತ ನಮೂನೆ (LFAR)

ಸರ್ ಎಂ.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ 2023-2024ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ

ಭಾಗ-1

(ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಇನ್ನಿತರೆ ಗಂಭೀರ ನ್ಯೂನತೆಗಳಿಗೆ ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ:28 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ)

1	ಎ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ತಾಲ್ಲೂಕು ಜಿಲ್ಲೆ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸರ್ ಎಂ.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ., ಬೆಂಗಳೂರು ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ 11 ಶಾಖೆಗಳು
2	ಎ) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಬಿ) ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಯವರ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಎ) ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಬಿ) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಸಿ) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ ಡಿ) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಇ) ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ ಎಫ್) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತದ ಜಿ) ವಿಜಯನಗರ ಹೆಚ್) ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ ಐ) ಮತ್ತೀಕೆರೆ	ಸಂಖ್ಯೆ : ಜೆ.ಆರ್.ಬಿ :ಆರ್.ಇ.ಜಿ.ಎನ್.:3:4880:78-79 ದಿನಾಂಕ 25.09.1978 ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜೆ:ಬಿಎಲ್:ಎ.ಓ.310 ದಿನಾಂಕ 5.11.1998 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಎಸಿಡಿ:125:ಪಿ:ದಿನಾಂಕ 02.02.1979 : ಸಂಖ್ಯೆ : ಎಸಿಡಿ: ಬಿಎಲ್:1346:ದಿನಾಂಕ 31.03.1982 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:1707:ದಿನಾಂಕ 28.11.1984 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಎಲ್/1981 ದಿನಾಂಕ 24.11.1987 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜೆ:ಬಿಎಲ್/37:ದಿನಾಂಕ 17.06.1993 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜೆಬಿಎಲ್:164:ದಿನಾಂಕ 26.10.1995 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜೆಬಿಎಲ್:165:ದಿನಾಂಕ 26.10.1995 : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜೆ:ಬಿಎಲ್:293:ದಿನಾಂಕ31.03.1998

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
3)	<p>ಜಿ) ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇ ಔಟ್ : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜೆ:ಬಿಎಲ್:266:ದಿನಾಂಕ 06.10.1997</p> <p>ಕೆ) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀನಗರ : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿ.ಜಿ.ಬಿಎಲ್:558:ದಿನಾಂಕ 28.10.2009</p> <p>ಎಲ್) ಕೋಣನಕುಂಟೆ : ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿ.ಜಿ.ಬಿಎಲ್:583:ದಿನಾಂಕ 27.10.2010</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು ಅಧ್ಯಕ್ಷರು 1 ರಿಂದ 12ರ ವರೆಗೆ</p>	
	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು ಶ್ರೀ/ಶ್ರೀಮತಿ	ಹುದ್ದೆ
	<p>ಡಾ ಬಿ.ಎಸ್.ರವಿಶಂಕರ್</p> <p>ನಳಿನಿ ಶಿವಶಂಕರ್</p> <p>ಹೆಚ್.ಆರ್.ಗೋಪಿನಾಥ್</p> <p>ಎಂ.ಎಸ್.ವಿಜಯಕುಮಾರ್</p> <p>ಬಿ.ಎಸ್.ಗುರುರಾಜ್</p> <p>ಕೆ.ಆರ್. ಪ್ರಭಾಕರ್</p> <p>ಕೆ.ಈಶ್ವರ್ ಪ್ರಸಾದ್</p> <p>ಟಿ.ಆರ್.ರಘು ಪ್ರಕಾಶ್</p> <p>ಹೆಚ್.ಕೆ. ಶ್ರೀನಿವಾಸ್</p> <p>ಎಂ. ಅನಂತ್</p> <p>ಎಂ.ಎಸ್. ನಾಗಭೂಷಣ್ ರಾವ್</p> <p>ಟಿ.ಆರ್. ವೆಂಕಟೇಶ್.</p>	<p>ಅಧ್ಯಕ್ಷರು</p> <p>ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು</p>
	ಶ್ರೀ ಬಿ.ಎ ಶ್ರೀಧರ	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ					
4	ಅ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ಅವಧಿ ಆ) ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್ ನೊಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ		ಮೆ ಎಸ್.ಆರ್.ಆರ್.ಕೆ ಶರ್ಮ ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್, ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ 2022-23 F-01/03/2013-13:51:20 ಕ್ಲಾಸ್-ಎ 003790 S			
5	ಆ) ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ಅವಧಿ ಅ) ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್ ನೊಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಇ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಲು ನೀಡಿದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ		ಮೆ ತಾರಾ ಮತ್ತು ಮೂರ್ತಿ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ 2023-24 F-04/03/2013-15:12:49 ಕ್ಲಾಸ್-ಎ009458 S ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ. ವಿಸಿಬಿ/ಪ್ರಕ/496/2023-24 ದಿನಾಂಕ: 22.02.2024			
6	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ.		ಅ) ಹೆಸರು: ಶ್ರೀ ಬಿ.ಎ. ಶ್ರೀಧರ ಆ) ಹುದ್ದೆ : ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ (ಪ್ರಭಾರ)			
7	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ದಿನಗಳು		ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ: 2023-24 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ 18.04.2024 ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ 25.06.2024 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಮಾನವ ದಿನಗಳು 79			
8	ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ: ಎ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು/ ಸಾಲುಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆಯೇ? ಬಿ) ಎಲ್ಲಾ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? (ಉಳಿದ ಪ್ರಮುಖ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ನೀಡುವುದು)		ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 06.10.2023 ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.			
	ಸಿ) ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರಿದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.					
	ಕ್ರ. ಸಂ	ವರದಿ ವರ್ಷ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಷರಾ
	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.					

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																	
9	<p>ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆಯೇ? ಉಪನಿಯಮಗಳ ಅಥವಾ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.</p>	<p>ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: 23 (3)ರ ಅನ್ವಯ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ರೂ.15,83,219/-ರಷ್ಟು ಮೀತಿ ಮೀರಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ ಉತ್ತರ: ವರದಿಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲವಸೂಲಾತಿಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೀವ್ರಗೊಳಿಸಿ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲಗಾರರು ಪಡೆದ ಸಾಲವನ್ನು ಪೂರ್ಣ ವಸೂಲಾತಿಯನ್ನು ಏಕಕಾಲಿಕ ಸಾಲ ತೀರುವಳಿ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ವಸೂಲು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ತತ್ಸಂಬಂಧ ಸಾಲಗಾರರು ತಮ್ಮ ಷೇರು ಹಣವನ್ನು ಪೂರ್ತಿಯಾಗಿ ಖಾತೆಗೆ ಚುಕ್ಕಾಂಗಳಿಸಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವುದರಿಂದ ರೂ.15,83,219/ ರಷ್ಟು ಮೀತಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.</p>																
10	<p>ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ವರದಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿದೆಯೇ?</p>	<p>2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.</p>																
<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ ಭಾಗ-2</p>																		
10	<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ</p>	<p>ಲಾಭ-ಹಾನಿ ತಃಖ್ತೆ, ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ, ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಗಳು, ದೃಢೀಕರಣಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಛಾಯಾ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>																
11	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">ಸದಸ್ಯತ್ವ:</th> <th style="text-align: center;">2022-2023</th> <th style="text-align: center;">2023-2024</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ಎ) ವರ್ಷದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು</td> <td style="text-align: center;">20300</td> <td style="text-align: center;">19989</td> </tr> <tr> <td>ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಯಾದ ಸದಸ್ಯರು</td> <td style="text-align: center;">304</td> <td style="text-align: center;">86</td> </tr> <tr> <td>ಸಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆದವರು</td> <td style="text-align: center;">615</td> <td style="text-align: center;">534</td> </tr> <tr> <td>ಡಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಆಖ್ಯೆರಿಗೆ ಇರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರು (ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು)</td> <td style="text-align: center;">19989</td> <td style="text-align: center;">19541</td> </tr> </tbody> </table>			ಸದಸ್ಯತ್ವ:	2022-2023	2023-2024	ಎ) ವರ್ಷದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	20300	19989	ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಯಾದ ಸದಸ್ಯರು	304	86	ಸಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆದವರು	615	534	ಡಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಆಖ್ಯೆರಿಗೆ ಇರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರು (ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು)	19989	19541
ಸದಸ್ಯತ್ವ:	2022-2023	2023-2024																
ಎ) ವರ್ಷದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	20300	19989																
ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಯಾದ ಸದಸ್ಯರು	304	86																
ಸಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆದವರು	615	534																
ಡಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಆಖ್ಯೆರಿಗೆ ಇರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರು (ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು)	19989	19541																

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ						
12	<p>ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಆಡಳಿತ ಸಮಿತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಿರ್ಣಯದಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹೊಸದಾಗಿ 86 ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು 19 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು 534 ಮತ್ತು 202 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಕೆಲವು ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವುದು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p>						
13	<p>ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ: ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ಹಿಂದಿನ ಮೂರು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು)</p> <table border="1" data-bbox="459 801 1225 902"> <thead> <tr> <th data-bbox="459 801 715 853">2021-22</th> <th data-bbox="715 801 991 853">2022-23</th> <th data-bbox="991 801 1225 853">2023-24</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="459 853 715 902">49,06,15,225/-</td> <td data-bbox="715 853 991 902">42,78,97,150/-</td> <td data-bbox="991 853 1225 902">38,35,08,625/-</td> </tr> </tbody> </table>	2021-22	2022-23	2023-24	49,06,15,225/-	42,78,97,150/-	38,35,08,625/-
2021-22	2022-23	2023-24					
49,06,15,225/-	42,78,97,150/-	38,35,08,625/-					
14	<p>ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 10 ರ ಅನ್ವಯ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.25 ರಂತೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.60 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಬಹುದಾಗಿದ್ದು, ಇದು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 122 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರ ವಿವರಗಳು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.</p>						
15	<p>ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಷೇರು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದೇ? ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ</p>						
16	<p>ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು: ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>						
17	<p>ಲೇವಣಿಗಳು: ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪಡೆದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಲೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ 1959ರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 59 ಉಪಕಲಂ (1) ಹಾಗೂ ನಿಯಮ 25ರ ಅನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>						
18	<p>ಉಳಿತಾಯ ಲೇವಣಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಲೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಉಳಿತಾಯ ಲೇವಣಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ.9,56,07,18,070.59 ಇರುತ್ತದೆ.</p>						
19	<p>ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಲೇವಣಿಗಳ (ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಯು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಲೇವಣಿ) ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆಯೇ? ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>						

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
20	<p>ಸರ್ಕಾರದ ಅನುಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>
21	<p>ಆನಿಶ್ಚಿತ (ಕಂಟಿಂಜೆಂಟ್) ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಆನಿಶ್ಚಿತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು. 1.ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಬಾಬು -ರೂ.14,000.00 2. ಆದಾಯ ತೆರೆಗೆ ಬೇಡಿಕೆ - ರೂ.4,07,98,461.00</p>
22	<p>ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ (Liquid Assets) ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ SLR/ CRRಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ- ಶಾಖೆಗಳ ವಾರದ DTL ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ (ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಟೈಮ್ ಲಯಾಬಿಲಿಟೀಸ್) ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಈ ಸಂಬಂಧದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 1949ರ ಕಲಂ 18 ಹಾಗೂ 24 ರಂತೆ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಪುಸ್ತಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 18 ರಲ್ಲಿನ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ನಗದು ಮೀಸಲನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕಾಯ್ದೆ 24ರ ಅನ್ವಯ CRRವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯು ನಗದು ಮೀಸಲು ಶೇ.4.5 ರಂತೆ ಮತ್ತು SLR ಶೇ.18 ರಂತೆ ಇರಬೇಕಾಗಿದ್ದು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಮೀಸಲು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
23	<p>ನಗದು</p> <p>i) ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಉಪನಿಯಮ 91 (ಬಿ) vii ರಂತೆ ಶಾಖಾವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಕನಿಷ್ಠ ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ನಗದು ಮತ್ತು ಆಭರಣಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿ ಇದೆ ಹಾಗೆಯೇ ಉಪನಿಯಮ 64(28) ರಂತೆ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.</p> <p>ii) ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿಗೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ. (ಚಲಿಸುತ್ತಿರುವ ನಗದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ದಿ. ಓರಿಯಂಟಲ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ನಿ.ರವರಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 30.06.2023 ರಂದು ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 30.06.2024.ರವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಮೆಯನ್ನು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹಾಗೂ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಅಡವಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳು ಸೇರಿ ರೂ.5.04 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ನಗದು ಸಾಗಾಣಿಕೆ ಬಾಬು ರೂ.80.00 ಲಕ್ಷಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.5.04 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ನಗದು ರೂ. 10.00 ಕೋಟಿಯಿದ್ದು ಒಟ್ಟು ರೂ.15.04 ಕೋಟಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 30.06.2024 ರಂದು ನವೀಕರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಉತ್ತರ: ದಿನಾಂಕ 29.06.2024 ರಂದು ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 30.06.2025ರ ವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																							
24	<p>iii) ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಭೌತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ - ನಗದು ಯಾರ ವಶದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ರೂಪಿಸಲಾದ ನಿಯಮ</p> <p>ಉಪನಿಯಮ 98 ರಂತೆ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಶಾಖೆಗಳ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತರು ಹಾಗೂ ಒಬ್ಬರು ಅಧಿಕಾರಿಯ ಜಂಟಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</p>																																							
25	<p>Call money operations</p> <p>ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಡುವೆ ಕರೆ ಠೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳು (ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್)</p> <p>ದಿ.31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯು ರೂ.34,62,73,232.07 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ದಿ.31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು ರೂ. 2,86,80,74,549.98 ಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 111ರ ಅನ್ವಯ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳಿಗೂ ಸಹ ವಿತರಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ನಿಧಿಗಳ ವಿನಿಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಧೀನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅನ್ವಯ ನಿಧಿಗಳ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>																																							
ಎ	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="327 1075 1021 1131">ನಿಧಿಗಳ ವಿವರಗಳು</th> <th data-bbox="1021 1075 1366 1131">(ಮೊತ್ತ ರೂಗಳಲ್ಲಿ)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1 ಪರಿನಿಯತ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿ</td><td>34,62,73,232.07</td></tr> <tr><td>2 ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ</td><td>22,92,82,558.00</td></tr> <tr><td>3 ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ</td><td>2,05,45,257.74</td></tr> <tr><td>4 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು</td><td>1,96,79,66,531.00</td></tr> <tr><td>5 ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ</td><td>4,20,33,469.00</td></tr> <tr><td>6 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ನಿಧಿ</td><td>7,43,55,850.00</td></tr> <tr><td>7 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ</td><td>3,00,00,000.00</td></tr> <tr><td>8 ಶಿಷ್ಟ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿಧಿ</td><td>7,69,62,871.72</td></tr> <tr><td>9 ಸದಸ್ಯರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಹಾಯಾರ್ಥ ನಿಧಿ</td><td>32,73,752.00</td></tr> <tr><td>10 ಸಾಮಾನ್ಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ನಿಧಿ</td><td>1,52,51,136.00</td></tr> <tr><td>11 ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ</td><td>13,68,178.00</td></tr> <tr><td>12 ಧರ್ಮನಿಧಿ</td><td>79,62,455.00</td></tr> <tr><td>13 ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ</td><td>79,64,583.00</td></tr> <tr><td>14 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ</td><td>74,06,618.35</td></tr> <tr><td>15 ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ-</td><td></td></tr> <tr><td>16 ಗೃಹಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನಿಧಿ</td><td>3,60,76,202.17</td></tr> <tr><td>17 ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಧಿ</td><td>34,76,25,088.00</td></tr> <tr> <td data-bbox="327 1803 1021 1872">ಒಟ್ಟು</td> <td data-bbox="1021 1803 1366 1872">3,21,43,47,782.05</td> </tr> </tbody> </table>	ನಿಧಿಗಳ ವಿವರಗಳು	(ಮೊತ್ತ ರೂಗಳಲ್ಲಿ)	1 ಪರಿನಿಯತ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿ	34,62,73,232.07	2 ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	22,92,82,558.00	3 ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ	2,05,45,257.74	4 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು	1,96,79,66,531.00	5 ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	4,20,33,469.00	6 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ನಿಧಿ	7,43,55,850.00	7 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	3,00,00,000.00	8 ಶಿಷ್ಟ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿಧಿ	7,69,62,871.72	9 ಸದಸ್ಯರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಹಾಯಾರ್ಥ ನಿಧಿ	32,73,752.00	10 ಸಾಮಾನ್ಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ನಿಧಿ	1,52,51,136.00	11 ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ	13,68,178.00	12 ಧರ್ಮನಿಧಿ	79,62,455.00	13 ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ	79,64,583.00	14 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	74,06,618.35	15 ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ-		16 ಗೃಹಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನಿಧಿ	3,60,76,202.17	17 ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಧಿ	34,76,25,088.00	ಒಟ್ಟು	3,21,43,47,782.05	
ನಿಧಿಗಳ ವಿವರಗಳು	(ಮೊತ್ತ ರೂಗಳಲ್ಲಿ)																																							
1 ಪರಿನಿಯತ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿ	34,62,73,232.07																																							
2 ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	22,92,82,558.00																																							
3 ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ	2,05,45,257.74																																							
4 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು	1,96,79,66,531.00																																							
5 ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	4,20,33,469.00																																							
6 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ನಿಧಿ	7,43,55,850.00																																							
7 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	3,00,00,000.00																																							
8 ಶಿಷ್ಟ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿಧಿ	7,69,62,871.72																																							
9 ಸದಸ್ಯರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಹಾಯಾರ್ಥ ನಿಧಿ	32,73,752.00																																							
10 ಸಾಮಾನ್ಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ನಿಧಿ	1,52,51,136.00																																							
11 ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ	13,68,178.00																																							
12 ಧರ್ಮನಿಧಿ	79,62,455.00																																							
13 ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ	79,64,583.00																																							
14 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	74,06,618.35																																							
15 ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ-																																								
16 ಗೃಹಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನಿಧಿ	3,60,76,202.17																																							
17 ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಧಿ	34,76,25,088.00																																							
ಒಟ್ಟು	3,21,43,47,782.05																																							

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಬಿ) ಹೂಡಿಕೆಗಳು	
ಕ್ರ. ಸಂ	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ	31.3.2024ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು
1	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	3,44,20,64,973.52
2	ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಷೇರು	30,25,000.00
3	ಇತರೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು	4,75,01,000.00
4	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು	2,00,57,13,901.00
	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು	5,49,83,04,874.52
	<p>i) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿವಿಧ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಕುರಿತು.</p> <p>ii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪದ್ಧತಿ, ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಕುರಿತು.</p> <p>ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನಿರ್ದೇಶಾನುಸಾರ, ಬ್ಯಾಂಕು ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಡೀಲರ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು, ಈ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಡೀಲರ್‌ಗಳಿಂದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ ಆ ದಿನದ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದು ಯಾರು ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆಯೋ ಅಂತಹವರಿಂದ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಕುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಅದೇ ರೀತಿಯಾರು ಹೆಚ್ಚು ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಲು ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆಯೋ ಅಂತಹವರಿಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಈ ಮಾರಾಟ ಹಾಗೂ ಖರೀದಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಾಗ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ನಷ್ಟವನ್ನು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಈ ಪದ್ಧತಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ</p> <p>1) ಒಬ್ಬ ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು ಆ ದಿನದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ವಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಮಾರಾಟಗಾರರಿಂದ ಪಡೆದು, ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಮೂಲಕವಾಗಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರ ಅನುಮತಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ.</p> <p>2) ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸ್ವಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಹೋಲಿಸಿ ನೋಡಿ, ನಂತರ ಖರೀದಿ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತಾರೆ</p> <p>3) ನಂತರ ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು ಆ ದಿನದ ವಿತರಣೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಲು ಅನುಮತಿ ಪತ್ರವನ್ನು (ಡಿ.ವಿ.ಪಿ) ತಯಾರಿಸಿ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಸಹಿತ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರವರು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುತ್ತಾರೆ.</p> <p>4) ನಂತರ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅದನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಈ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆದ ನಂತರವೇ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಇದನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.</p>	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>iii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವಿದದ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>iv) ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾದರಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ, ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಕುಸಿತ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ v) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ Investment portfolio ರಚಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತಗಳ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. 31.03.2024 ರಂದು AFS ಹಾಗೂ HFT ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದ ಕುಸಿತ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಆದರೂ ಸಹ ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2024 ರಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ.3,00,00,000/- ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ. 7,43,55,850/- ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. vi) Investment portfolio ದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದೇ ಇರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ನಗದೀಕರಣ ಬಗ್ಗೆ. Investment portfolio ದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದೇ ಇರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. vii) SGL/BRs ಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ SGL/BRs ಮೇಲಿನ ಹತೋಟಿ ಹಾಗೂ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ತೀರಿಕೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿಗದಿತ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಅನ್ವಯ ವ್ಯವಹರಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಇದನ್ನು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ತೀರುವಳಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. 01.04.2023 ರಿಂದ 31.03.2024 ರ ವರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ 2 ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ರೂ.14.90 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಕೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಮತ್ತು 8 ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಿಂದ ರೂ.65.61 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ರೂ.0.24 ಕೋಟಿಗಳ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್. (ಸಬ್ಜೆಡಿ ಜನರಲ್ ಲೆಡ್ಜರ್) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದು ಅದರ ಮುಖಾಂತರ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. viii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಮವರ್ತಿ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಮಾಹೆಯಾನ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ನೇಮಕ ಗೊಂಡಿರುವ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆಯಿರುತ್ತದೆ. ix) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವಿದದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಯಾ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿನ ನಡೆಯುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. x) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರಾಪ್ತವಾದ ಆದರೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಾಗದೆ ಇರುವ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮ. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಾಗದೆ ಇರುವ ಆದಾಯವನ್ನು interest receivable ಖಾತೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ರೋಡೀಕರಿಸಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>xi) ಅವಧಿ ಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ನಗದೀಕರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ. ಅವಧಿ ಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನವೀಕರಣ/ ನಗದೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <p>xii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯವು ಶೇ.7.13 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>xiii) REPOಗಳ ಮೇಲೆ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಹಣವನ್ನು ರೆಪೋ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
26	<p>ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:</p> <p>I. ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ. ದಿ.31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯು ರೂ.34,62,73,232.07 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ದಿ.31.03.2024 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು ರೂ.2,86,80,74,549.98ಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ IIIರ ಅನ್ವಯ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳಿಗೂ ಸಹ ವಿತರಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ನಿಧಿಗಳ ವಿನಿಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಧೀನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅನ್ವಯ ನಿಧಿಗಳ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>II. ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ., ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್. ಮತ್ತು ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್. ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ., ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್. ಮತ್ತು ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>III. ರೂ.100 ಕೋಟಿ ಮೀರಿ ಠೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ? ದಿ.31.03.2024 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.956.07 ಕೋಟಿ ಗಳಷ್ಟು ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.3,00,00,000.00 ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.7,43,55,850.00 ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ರೂ.10,43,55,850.00 ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>27 ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು:</p> <p>ಮುಂಗಡಗಳು:</p> <p>ಎ) ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ನಿಯಮ:</p> <p>ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು – ವಿವೇಕ ಪೂರ್ಣ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಕೈಗಾರಿಕಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ, ಹತೋಟಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆ, ಉಪನಿಯಮ, ಸಾಲದ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಅವಧಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ ನಿಯಮ ಮೀರದಂತೆ ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ (Credit Appraisal)

ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನಕ್ಕಾಗಿ ಉತ್ತಮ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಲಾಗಿದೆಯೇ? ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಾರರು ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು / ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಲಾಗಿದೆಯೇ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?

ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಇಚ್ಛಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ವರಮಾನ ದೃಢೀಕರಣ, ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಆಸ್ತಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಈ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ತಮ್ಮ ಶಿಫಾರಸ್ಸಿನೊಂದಿಗೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಗೆ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವವನ್ನು ನೀಡಿ ನಂತರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ಕಾನೂನು ಸಲಹೆ ಪಡೆದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಸಿ) ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ ವಿತರಣೆ

ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ/ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳು (authority at various levels) ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪಾಲನೆಯ ನಂತರ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?

ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ : ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಹಿರಿಯ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಹಾಗೂ ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ ಈ ರೀತಿ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ / ವಿತರಣೆಯ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿ ಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ. ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ

1. ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :

ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ	-	ರೂ.50,000/- ಗಳ ವರೆಗೆ
ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ	-	ರೂ.1,00,000/-ಗಳ ವರೆಗೆ
ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ ಗರಿಷ್ಠ	-	ರೂ. 5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ
ಯು.ಸಿ.ಸಿ	-	ರೂ. 1,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ
ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್	-	ರೂ. 2,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ
ದ್ವಿಚಕ್ರ ವಾಹನ ಸಾಲ	-	ರೂ.1,00,000/- ವರೆಗೆ
ಲೇವಣಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ	-	ಲೇವಣಿ ಮೊತ್ತದ ಶೇ 90ರಷ್ಟು

2. ಹಿರಿಯ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು:

ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ	-	ರೂ. 50,000/- ಗಳ ವರೆಗೆ
----------------------	---	-----------------------

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/-ಗಳ ವರೆಗೆ</p> <p>ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p> <p>ಯು.ಸಿ.ಸಿ - ರೂ. 1,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p> <p>ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ. 2,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p> <p>ಲೇವಣಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ - ಲೇವಣಿ ಮೊತ್ತದ ಶೇ 90ರಷ್ಟು</p>
	<p>ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ವಾಹನ (ಕಾರ್) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)-ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>3. ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :</p>
	<p>ವಾಹನ ಸಾಲ - ರೂ. 5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ.</p>
	<p>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ - ರೂ. 5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ (ರೂ.2,00,000/-ಕ್ಕೆ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು).</p>
	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಾಹನ ಸಾಲ (ದ್ವಿಚಕ್ರ) - ರೂ. 1,00,000/-ಗಳವರೆಗೆ.</p>
	<p>ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ.</p>
	<p>ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು- ರೂ.10,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>4. ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ :</p>
	<p>ವಾಹನ ಸಾಲ - ರೂ.10,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು - ರೂ.30,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>5. ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ</p>
	<p>ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ - ರೂ.10,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)-ರೂ.50 ಲಕ್ಷಗಳವರೆಗೆ</p>
	<p>6. ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ :-ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಅಧಿಕಾರ ಈ ಸಮಿತಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ.</p>
	<p>ಮೇಲ್ಕಂಡ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಅನ್ವಯ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ತಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಮಿತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>
	<p>ಮಂಜೂರಾದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿಯ ಹಾಗೂ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆದು ನಂತರ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಸಭೆಯ ನಿರ್ಧಾರದಂತೆ ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಂಬಂಧ ಕೆಲವೊಂದು ಕರ್ತವ್ಯ / ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಮುಂಗಡಗಳು ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳು ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹಾಗೂ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಸಕಾಲಿಕ ಹಾಗೂ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು. ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಈ ದಿಶೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡಿ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಹಾಗೂ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಹಾಗೂ ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುವುದು. ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿಯೇ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಭಾಗದ ಯಶಸ್ವಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಕಾರ್ಯ ಸೂಚಿಯನ್ನು ನೀಡಿ ಅದರ ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.</p> <p>ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಗುರಿಯಂತೆ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮುತುವರ್ಜಿಯನ್ನು ವಹಿಸಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ</p> <p>ಡಿ) ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ (Documentation)</p> <p>ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳಂತೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ದಾಖಲೆಗಳ ಸ್ವರೂಪ, ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಹಾಗೂ ಇವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೆ ಸಲಹೆಗಳು. ಜಂಟಿ/ ಸಹಕಾರ ಕೂಟ ಸಾಲಗಳ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯ ಪದ್ಧತಿ. (documentation of consortium advances)</p> <p>ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಸಾಲದ ಭದ್ರತೆಗೆ ಅವಶ್ಯಕವಾಗುವ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿ, ಬಡ್ಡಿದರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಕುರಿತಂತೆ, ಸಾಲದ ಕಂತು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳಂತೆ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಜಂಟಿ ಸಾಲ ಕೂಟ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯನಾಗಿ ಅಥವಾ ಪ್ರಮುಖ ಬ್ಯಾಂಕಾಗಿ (ಲೀಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ</p> <p>ಇ) ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ:</p> <p>i) ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದೃಢೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ.</p> <p>ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಪ್ರಮುಖ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ii) ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯತ ಮಾಹಿತಿ, ಅವರ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ದಾಸ್ತಾನಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಮಾಹೆವಾರು, ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>iii) ರೂ.10 ಲಕ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪರಿಶೋಧನೆಯಾದ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು (Audited Accounts) ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಅವಲೋಕಿಸಲು ಆಯಾ ಘಟಕಗಳ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅವಲೋಕಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಅಂಶವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>iv) ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಇದರ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ (Follow-up) ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಸಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವಿಫಲರಾದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ನೀಡಿ ಸದರಿ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ದಾಖಲಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>v) ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ತನಿಖಾ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮಾಹೆವಾರು ತನಿಖೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಗಳನ್ನು ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ನೀಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>vi) ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೋಧನೆ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಿಳಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕೆಲವೊಂದು ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ರಮ ಅವಶ್ಯಕ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ನೀಡಿದ ನಿಗದಿತ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ಕೆಲವು ಸಾಲಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರು ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ನೀಡಲು ಕಾಲಾವಕಾಶ ಕೋರಿದ್ದು ಅಂತಹ ಸಾಲಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಶೀಘ್ರವೇ ಪಡೆಯಲಾಗುವುದು.</p> <p>vii) ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>viii) ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರೇಟಿಂಗ್ ನೀಡುವಾಗ ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಮಾನದಂಡಗಳು</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ix) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI)</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>x) ಲೀಸಿಂಗ್, ಹೈಯರ್ ಪರ್ಚೇಸ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>xi) ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಇತ್ಯಾದಿ.</p> <p>ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಈ ರೀತಿಯ ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>xii) ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>xiii) ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ನಯ ಸಾಲದ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯೂ ಆಗಿಂದ್ದಾಗ್ಗೆ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು, ನಿಗಾವಣೆ ಇಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ</p> <p>(ಎಫ್) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು:</p> <p>i) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ ಜಮಾ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ತಗಾದೆ ನೋಟೀಸನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯ ಕಂಡಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಮುಖಾಬಿಲೆ ಮುಖಾಂತರ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಮನವೊಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ಎರಡು ವಿಧಾನಗಳು ಕಾರ್ಯಗತವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 70 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾವಾ ದಾಖಲಿಸಿ ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದು ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಿದ್ದು ವಸೂಲಾತಿಯ ಪ್ರಗತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ಪ್ರಗತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಶಾಖಾಸಮಿತಿ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿಯೇ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ನಂತರ ಸಮಿತಿಯ ಅವಲೋಕನೆ ಮಾಡಿ ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮತ್ತು ಕಾನೂನಿನ ಅನ್ವಯ ಕಠಿಣ ಕ್ರಮಕೈಗೊಂಡು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ಸರ್ಫೇಸಿಯಾ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ಇನ್‌ಸಾಲ್‌ವೆನ್ಸಿ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ರಪ್‌ಟಸಿ ಸಂಹಿತೆ (Insolvency & Bankruptcy Code) ಅನ್ವಯವು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ii) ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿತರಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>iii) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.2,73,47,91,159.77 ಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳಾಗಿದ್ದು, ಈ ಪೈಕಿ ನಿವ್ವಳ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು ರೂ.72,47,91,159.77 ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಇದರ ಒಟ್ಟು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.42.34 ರಷ್ಟಿದ್ದು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಶೇ.45.57 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ನಿವ್ವಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಶೇ.19.80 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.18.16 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 373 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇದರ ಸಂಖ್ಯೆಯು 328 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಮರುಪಾವತಿ ಆಗದಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಕಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತದೆ. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಷಾವಾರು ಹಾಗೂ ವರ್ಗಾವಾರು ವಿಂಗಡಣೆಗಳನ್ನು ಗಣಕ ಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಶಿಷ್ಯ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ

ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೋಸವಂಚನೆಯ ಕಾರಣ ವಸೂಲಾತಿಯಾಗದೆ ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳಾಗಿವೆ. ಈ ಸಾಲಗಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಆರಕ್ಷಕ ಠಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಕಾನೂನಿನ ಕ್ರಮ, ಎಸಿಸಿಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ದಲ್ಲಿ ದಾವೆ ಹೂಡಲಾಗಿದೆ. ಈ ಮಧ್ಯೆ ಸಾಲಗಾರರು ತಲೆಮರೆಸಿ ಕೊಂಡಿದ್ದು ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಗತಿ ಇಲ್ಲದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಉಳಿದಿರುವ ಸಾಲವನ್ನು ಸಂಬಂಧ ಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದು ಮನ್ನಾ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿನ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಏಕಕಾಲಿಕ ಸಾಲತೀರುವಳಿ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳು ಚುಕ್ತಾಗೊಂಡಿದ್ದು, ಒಟ್ಟು 9 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.467.70 ಲಕ್ಷಗಳಷ್ಟು ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. (ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಶಾಖೆ	ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು	ಮೊತ್ತ
1	ಶಂಕರಮಠ	5	378.35
2	ವಿಜಯನಗರ	3	63.25
3	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	1	26.10

iv) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಪ್ರಮಾಣ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯಕ ಪ್ರಮಾಣದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆ

ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲವೆಂದು ರೂ.2,73,47,91,159.77 ನ್ನು ಗುರುತಿಸಿದ್ದು, ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.3,00,00,000.00 ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿದ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಷಾವಾರು, ವರ್ಗಾವಾರು ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ಕೆಲವೊಂದು ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ ಸಹಿತ ಸಾಲವೆಂದು 4 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳದರದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನ್ವಯ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೆ ಇವುಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ಕಾಂಟ್ರಾ ನಮೂದಾಗಿ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಜಾಮೀನುದಾರರು ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರೇ ಆಗಿರುವುದರಿಂದ ವಸೂಲಾತಿಯ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಆ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪುನಃಪರಿಶೀಲನೆಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ

ಕ್ರ. ಸಂ.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಶಿಷ್ಟ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸುವ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

v) ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಬಿಡುವ ಹಾಗೂ ಅದರ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.

31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬರಬೇಕಾದ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ರೂ.3,60,80,97,530.37 ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.

vi) ಭದ್ರತೆಗಳ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವುದು, ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು DICGC/ECGC ಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ

ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

vii) ಪುನಃ ಸ್ವಸ್ಥೀಕರಣದ (Rehabilitation) ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಫಲಪ್ರದತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.

ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

viii) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಸಾಲದ ಅಸಲಿಗೆ, ಬಡ್ಡಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.

ಸಾಲಗಾರರು ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಿದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಇತರೆ ಖರ್ಚುಗಳು ಹಾಗೂ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮೊದಲು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿ ಕೊಂಡು ಉಳಿದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಅಸಲಿಗೆ ಸೇರಿಸುವಂತೆ ಗಣಕೀಕರಣದಲ್ಲಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ix) ರಾಜಿ ಸಂಧಾನದ ಮೂಲಕ ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಗೊಳಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು - ರೂ.1.00ಕೋಟಿಗೂ ಮೀರಿದ ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊಬಲಗು ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ.

ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

x) ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಡಿ ಮಾಡುವ ಮನ್ನಾ/ ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು

ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

xi) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ, ದಾವಾ ಹಾಗೂ ಡಿಕ್ರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ.

ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ ಜಮಾ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ತಗಾದೆ ನೋಟೀಸನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯ ಕಂಡಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಮುಖಾಬಿಲೆ ಮುಖಾಂತರ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಮನವೊಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ಎರಡು ವಿಧಾನಗಳು ಕಾರ್ಯಗತವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 70 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾವಾ ದಾಖಲಿಸಿ ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದು ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಕರಣ	ವಿವಿಧ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಲ್ಲಿ	ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ
4	ಡಿ.ಆರ್.ಟಿ.	2,894.39
63	ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು	3,595.59
9	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	4,495.75

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
	5	ದಾವಾ ಹೂಡುವಿಕೆ ಬಾಕಿ	14.87
	5	ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	1885.82
	44	ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ	25630.72
	23	ಸಾಂಕೇತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡೆದಿರುವುದು	16621.05
	1	ಎನ್.ಸಿ.ಎಲ್.ಟಿ	343.85
	<p>xii) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಗಳು.</p> <p>ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಜಿ) ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು:</p> <p>ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅದು ಮುಂದೆ, ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯಾಗದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲು ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.</p> <p style="text-align: right;">(ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p>		
	ಕ್ರ ಸಂ	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ಉಪ ನಿಯಮ
	1)	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	76
	2)	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	76
	3)	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ (ಗೃಹ ಸಾಲ)	76
	4)	ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ/ಅವಧಿ ಸಾಲ/ ನಗದುಸಾಲ/ವಾಹನ ಸಾಲ/ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	76
	5)	ಠೇವಣಾದಿರತ ಸಾಲ	-
	6)	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	-
			ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ
			5.00
			5.00
			140.00
			ವೈಯಕ್ತಿಕ ರೂ.3.51 ಕೋಟಿಗಳು ಸಮೂಹ ರೂ.5.84 ಕೋಟಿಗಳು
			ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಶೇ90%
			ಶೇ.75%
28	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ		ರೂ.218,71,18,973.76
	1) ಶೇಕಡಾವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ		ಶೇ.36.45
	2) ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ - ವರ್ಗಾವಾರು (ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ)		

ಕ್ರ. ಸಂ.		ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ				
ಕ್ರ. ಸಂ.	ಅವಧಿ	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	ಮಾರ್ಟ್‌ಗೇಜ್ ಸಾಲ	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	ಇತರೆ ಸಾಲ	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು
		ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)
1	ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(135) 18,68,282.00	(46) 37,22,062.00	-	(84) 7,59,04,596.50	(265) 8,14,94,940.50
2	1 ರಿಂದ 2 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(3) 1,20,120.00	(2) 4,08,955.00	-	(5) 5,60,57,459.00	(10) 5,65,86,534.00
3	2 ರಿಂದ 3 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(1) 1,43,727.00	(2) 2,95,152.00	-	(7) 7,04,67,799.00	(10) 7,09,06,678.00
4	3 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು	(70) 7,87,073.00	(8) 3,25,03,342.00	-	(40) 1,26,42,36,411.26	(118) 1,29,75,26,826.26
5	ವ್ಯಾಜ್ಯಗಳನ್ನು ಹೂಡಿದ್ದು ಡಿಕ್ರಿ ಆಗದಿರುವುದು	(15) 41,37,225.00	(3) 4,20,33,469.00	-	(14) 20,14,95,132.00	(32) 24,76,65,826.00
6	ದಾವೆ ಹೂಡಿ, ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದಿದ್ದು ಅಮಲ್ವಾರಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(23) 45,29,538.00	(1) 9,87,619.00	-	(7) 10,63,76,391.00	(31) 11,18,93,548.00
7	ಅಮಲ್ವಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(62) 1,37,88,802.00	(10) 12,74,40,324.00	-	(17) 17,98,15,495.00	(89) 32,10,44,621.00
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	(309) 2,53,74,767.00	(72) 20,73,90,923.00	-	(174) 1,95,43,53,283.76	(555) 2,18,71,18,973.76
29	<p>3) ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು) ದಿ. 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು 328 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.2,73,47,91,159.77 ರಷ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿದ್ದು, ಇದರ ಪ್ರಮಾಣವು ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳ ಶೇ.45.57 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 373 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ 2,89,32,10,310.77ಗಳಾಗಿದ್ದು ಇದರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.42.34 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಶೇ.3.23 ಅಧಿಕವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು</p> <p>ಆಸ್ತಿ- ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತಗಳು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತದೆಯೇ? ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.</p>					
30	<p>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಆದಾಗ್ಯೂ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಬಂಧಿಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ತರಹದ ಸಾಲವು ಸುಸ್ತಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ದೃಢಪಡಿಸಿದೆ.</p>					
ಕ್ರ. ಸಂ.	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ಅಸಲು)	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ಅಸಲು ಬಡ್ಡಿ	ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ	ಷರಾ	
ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.						

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																			
31	<p>a) (i) ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ದಿ. 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.25,140.42ಲಕ್ಷ ಗಳಿದ್ದು, ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡ 36.79 ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ರೂ.200.00 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಆದ್ಯತಾವಲಯದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>(ii) ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ.36.79</p> <p>(iii) ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ. ದಿ. 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.4,692.10 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ\</p> <p>(iv) ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು 6.87 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ</p> <p>b) ಎಲ್ಲಾ ತರಹದ ಸಾಲ, ಮುಂಗಡ, ಕ್ಯಾಷ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್, ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೇಲೆ (ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ) ವಿವರಣೆ</p>																																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="327 1025 845 1086">ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ</th> <th data-bbox="845 1025 1370 1086">ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td data-bbox="327 1086 845 1131">ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1086 1370 1131">7,395.91</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1131 845 1176">ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1131 1370 1176">6,376.58</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1176 845 1220">ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1176 1370 1220">97.20</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1220 845 1265">ಆದಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1220 1370 1265">1,820.54</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1265 845 1310">ಅವಧಿ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1265 1370 1310">39,263.18</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1310 845 1355">ಬಿಲ್ಲುಗಳು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು</td><td data-bbox="845 1310 1370 1355">9.32</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1355 845 1400">ಮೀರೆಳತ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1355 1370 1400">1,584.40</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1400 845 1444">ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1400 1370 1444">1,554.77</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1444 845 1489">ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1444 1370 1489">1.82</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1489 845 1534">ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1489 1370 1534">3.55</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1534 845 1579">ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1534 1370 1579">346.99</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1579 845 1624">ಆದಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1579 1370 1624">-</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1624 845 1668">ಜಾಮೀನು ಸಾಲ</td><td data-bbox="845 1624 1370 1668">960.08</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1668 845 1713">ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು</td><td data-bbox="845 1668 1370 1713">470.08</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1713 845 1758">ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)</td><td data-bbox="845 1713 1370 1758">124.45</td></tr> <tr><td data-bbox="327 1758 845 1803">ಒಟ್ಟು</td><td data-bbox="845 1758 1370 1803">60,008.87</td></tr> </tbody> </table>	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	7,395.91	ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸಾಲ	6,376.58	ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	97.20	ಆದಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	1,820.54	ಅವಧಿ ಸಾಲ	39,263.18	ಬಿಲ್ಲುಗಳು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು	9.32	ಮೀರೆಳತ ಸಾಲ	1,584.40	ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,554.77	ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ	1.82	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	3.55	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	346.99	ಆದಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	-	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	960.08	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	470.08	ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)	124.45	ಒಟ್ಟು	60,008.87	
ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)																																			
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	7,395.91																																			
ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸಾಲ	6,376.58																																			
ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	97.20																																			
ಆದಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	1,820.54																																			
ಅವಧಿ ಸಾಲ	39,263.18																																			
ಬಿಲ್ಲುಗಳು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು	9.32																																			
ಮೀರೆಳತ ಸಾಲ	1,584.40																																			
ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,554.77																																			
ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ	1.82																																			
ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	3.55																																			
ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	346.99																																			
ಆದಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	-																																			
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	960.08																																			
ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	470.08																																			
ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)	124.45																																			
ಒಟ್ಟು	60,008.87																																			

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ			
32	ನಾನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಆಸ್ತಿಗಳು:		ನಿವೇಶನ ಅಳತೆ	ನಿವೇಶನ ಮೌಲ್ಯ (Book value ರೂಗಳಲ್ಲಿ)
	ಅ) ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ (ಶಂಕರಪುರಂ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 79' x 80'-6"/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 59' x 4"+50' 2"/2	11,67,75,000.00
	ಆ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ (ಶಂಕರಪುರಂ)	ಕಟ್ಟಡ		23,19,833.00
	ಇ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 39' ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 44'+50'/2	3,02,45,000.00
	ಈ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ಕಟ್ಟಡ		1,54,14,073.83
	ಉ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ಸಿ.ಎ. (ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 25.50+24 ಮೀಟರ್/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 18.00+13.40 ಮೀಟರ್/2	8,43,830.00
	ಊ) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	ಕಟ್ಟಡ		1,78,47,300.00
	ಋ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತ ರಜತ ಭವನ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ:39 ಮೀಟರ್ ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ:30.48ಮೀಟರ್	23,03,99,970.00
	ಎ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ರಜತ ಭವನದ ನಿವೇಶನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಬಾಬು	ಕಟ್ಟಡ		11,48,42,590.00
33	<p>ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣೆ</p> <p>i) ಈ ಸಂಬಂಧ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿ ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಆಡೀಟ್ ಸಮಿತಿ ಹೊಂದಿದ್ದು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ದಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ii) ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಕಾರ್ಯಚಟುವಟಿಕೆ ಕುರಿತು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಭೆ ನಡೆಸಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಗೆ ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>iii) ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ 1949 ರ ಕಲಂ 18 ಹಾಗೂ 24 ರಂತೆ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಪುಸ್ತಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 18 ರಲ್ಲಿನ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ನಗದು ಮೀಸಲನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕಾಯಿದೆ 24 ರ ಅನ್ವಯ ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ</p>			

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
34	<p>ಡೆಡ್ ಸ್ಟಾಕು : ವಿವರಣೆ ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
35	<p>ಕಟ್ಟಡ- ವಿವರಣೆ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ, ಶಂಕರಮಠ ಶಾಖೆ, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ ಮತ್ತು ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಮಿಕ್ಕ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದ ಕಟ್ಟಡಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸುತ್ತಿವೆ. ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ, ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ, ವಿಜಯನಗರ, ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ, ಮತ್ತೀಕೆರೆ, ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್, ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ, ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆಗಳ ಕಟ್ಟಡಗಳಿಗೆ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.1,25,47,188.00ಗಳ ಬಾಡಿಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>
36	<p>ಬಿಲ್ಸ್, ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್, ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್, ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಬಿಲ್ಸ್ ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್: ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ.9,31,750.00 ಗಳು ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ : ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅಮಾನತು ಮತ್ತು ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಪಾವತಿ ಆದೇಶ: ದಿ.31.03.2024 ಕ್ಕೆ ರೂ.1,08,10,859.75 ಮೌಲ್ಯದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಡಿಡಿಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಿ) ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇವುಗಳ ತೀರುವಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸುವುದು. ಉತ್ತರ: ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ 10 ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಡಿಇಎಎಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. 10 ವರ್ಷದ ಒಳಗಡೆ ಇರುವ ಪಾವತಿ ಆದೇಶದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.</p>
37	<p>ಬಡ್ಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾರ್ಜಸ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಸಮನ್ವಯ ಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.</p>
38	<p>ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ತಿಲ್ಲುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತವೆಯೇ? ಎಲ್ಲಾ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
39	<p>ಆಂತರಿಕ ಹತೋಟಿ a) ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳು/ ಆದೇಶ/ ಕೈಪಿಡಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶಗಳ ಅನ್ವಯ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. b) ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ (Balancing) / ಸಮನ್ವಯ ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹತೋಟಿ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. (i) ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ. ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ನಿರಂತರವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಸಮನ್ವಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <p>(ii) ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ</p> <p>c) ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ</p> <p>i) ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ.</p> <p>ii) ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.</p> <p>ಅಂತರ ಶಾಖೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಶಾಖೆಗಳು ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳು ಲೆಕ್ಕಗಳು ನಮ್ಮ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಶಾಖೆ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಮನ್ವಯ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>iii) ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>iv) ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>v) ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಮೂದುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>d) ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ:</p> <p>i) ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಆಗಿದಾಗ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಆಂತರಿಕ ತನಿಖೆ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೋಸ್ಕರ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವರದಿ ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆದು ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಖಚಿತಪಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ತಪಾಸಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಅವರು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ, ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಯಾವುದಾದರೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಅನುಪಾಲನೆ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಆಗದೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಹಾಗೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಪುನರಾವರ್ತನೆಗೊಳ್ಳದಂತೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <p>ii) ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿ ಕುರಿತು ವಿವರಣೆ</p> <p>ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <p>e) ಜಾಗರೂಕತೆ</p> <p>i. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದ ಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ii. ಜಾಗೃತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>iii. ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ 31.03.2024 ರಂತೆ ಅಮಾನತ್ ಖಾತೆ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೇವಣಿ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ.68,10,388.47 ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>iv. ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ (Clearance) ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ ತೀರಿಸಿಕೊಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರಿಕ್ಷಾರ್ಥ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>40 ಆಡಳಿತ / ಸಿಬ್ಬಂದಿ ದಿ.31.03.2024 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟು 131 ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಈ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೃಂದಬಲದ ಮಿತಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 28.07.2012 ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ 28.01.2014 ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿ ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿ ಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದ್ದು ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>41 ಆಕಸ್ಮಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು ಆಕಸ್ಮಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>42 ಬೋನಸ್/ ಎಕ್ಸ್‌ಗ್ರೇಷಿಯಾ ಇತ್ಯಾದಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬೋನಸ್ ವಿತರಣೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>43 ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಒಟ್ಟು ಲಾಭವು ರೂ.22,64,75,970.42 ಬಂದಿದ್ದು, ಮುಂಬರುವ ತೆರಿಗೆ ರೂ.19,56,544.00 ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರೂ.5,82,61,330.00 ಪಾವತಿ ಆಗಿದ್ದು, ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವು ರೂ.17,01,71,184.42 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ರೋಡೀಕೃತ ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆಯಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಒಟ್ಟು ನಷ್ಟವು ರೂ.35,91,73,934.90 ರಷ್ಟಿದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಉತ್ತರ: ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಚಲನದಲ್ಲಿ ಆದ ಬದಲಾವಣೆಯಿಂದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯು ನೈಜ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆಯಾಗಿಲ್ಲ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಲಾಭದ ಹಣದಲ್ಲಿ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿ ಲಾಭಗಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಇಳಿಕೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>
44	<p>ಡಿವಿಡೆಂಡ್: ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಶೇಕಡಾವಾರು ಡಿವಿಡೆಂಡ್‌ನ್ನು ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? 2023-24 ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಲಾಭಾಂಶದ ಘೋಷಣೆ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
45	<p>ಸಭೆಗಳು</p> <p>a) ಕೊನೆಯ ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಮಹಾ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಅದು ಯಾವ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದು, ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ 10.09.2023 2022-2023</p> <p>b) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಮಂಡಳಿ ನಡೆಸಿದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 23 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳು 8 ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ 5 ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ / ಖರೀದಿ ಸಮಿತಿ 5 ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ರಿವ್ಯೂ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಸಮಿತಿ 4 ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ 4 ಇನ್‌ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ 6 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಮಿತಿ 2 ಕಟ್ಟಡ ಸಮಿತಿ 3 ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಮಿತಿ 3 ಬಿ.ಡಿ.ಆರ್.ಎಂ ಸಮಿತಿ</p> <p>c) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಗ್ರ ವಿವರಣೆ. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಅನ್ವಯ ಪ್ರತಿ ಐದು ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಚುನಾಯಿತ ಸದಸ್ಯರು ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ ನಂತರ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ನಿರ್ದೇಶಕರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಅನುಭವ ಪಡೆದಿರುವವರು, ಇಬ್ಬರು ಮಹಿಳಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ನಂತರ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																																																										
	<p>ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿಯೂ ನಿರ್ದೇಶಕರ ನೋಳಗೊಂಡ ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಗಳು ಇದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ ಆಯಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದೈನಂದಿನ ಸಭೆ ನಡೆಸಿ, ಶಾಖೆಗಳ ಪ್ರಗತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ</p> <p>ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಾರ್ಯ ಕ್ಷಮತೆ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>																																																																										
46	<p>ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ</p> <p>a) ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಯಿಂದ</p> <p>31.03.2023ರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 01.02.2024ರಂದು ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>																																																																										
47	<p>ಶಾಖೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ:</p> <p>ಎ) ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳ ಸ್ವಾವಲಂಬನೆ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>ಶಾಖೆಗಳು : (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ.ಸಂ. ಶಾಖೆ</th> <th>ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ/ಹಾನಿ</th> <th>ತೇವಣಿಗಳು</th> <th>ಸಾಲಗಳು</th> <th>ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ</td> <td>720.72</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2 ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್</td> <td>111.61</td> <td>8,059.31</td> <td>4,990.16</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>3 ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ</td> <td>951.77</td> <td>14,214.68</td> <td>18,081.01</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>4 ರಾಜಾಜಿನಗರ</td> <td>254.10</td> <td>17,021.80</td> <td>7,645.96</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5 ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ</td> <td>-92.56</td> <td>8,138.31</td> <td>4,400.25</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>6 ಬನಶಂಕರಿ</td> <td>17.28</td> <td>10,785.45</td> <td>2,970.53</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>7 ವಿಜಯನಗರ</td> <td>-35.34</td> <td>11,642.84</td> <td>5,946.97</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>8 ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ</td> <td>-0.69</td> <td>4,251.04</td> <td>2,133.28</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>9 ಮತ್ತೀಕೆರೆ</td> <td>120.24</td> <td>7,157.06</td> <td>3,208.16</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>10 ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್</td> <td>-3.13</td> <td>6,081.88</td> <td>2,320.47</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>11 ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ</td> <td>203.59</td> <td>3,847.48</td> <td>5,680.53</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>12 ಕೋಣನಕುಂಟೆ</td> <td>17.17</td> <td>4,407.27</td> <td>2,631.62</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ಒಟ್ಟು</td> <td>2264.76</td> <td>95,607.12</td> <td>60,008.94</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>					ಕ್ರ.ಸಂ. ಶಾಖೆ	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ/ಹಾನಿ	ತೇವಣಿಗಳು	ಸಾಲಗಳು	ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ	1 ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ	720.72	-	-	-	2 ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್	111.61	8,059.31	4,990.16	-	3 ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ	951.77	14,214.68	18,081.01	-	4 ರಾಜಾಜಿನಗರ	254.10	17,021.80	7,645.96	-	5 ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ	-92.56	8,138.31	4,400.25	-	6 ಬನಶಂಕರಿ	17.28	10,785.45	2,970.53	-	7 ವಿಜಯನಗರ	-35.34	11,642.84	5,946.97	-	8 ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ	-0.69	4,251.04	2,133.28	-	9 ಮತ್ತೀಕೆರೆ	120.24	7,157.06	3,208.16	-	10 ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್	-3.13	6,081.88	2,320.47	-	11 ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	203.59	3,847.48	5,680.53	-	12 ಕೋಣನಕುಂಟೆ	17.17	4,407.27	2,631.62	-	ಒಟ್ಟು	2264.76	95,607.12	60,008.94	-
ಕ್ರ.ಸಂ. ಶಾಖೆ	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ/ಹಾನಿ	ತೇವಣಿಗಳು	ಸಾಲಗಳು	ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ																																																																							
1 ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ	720.72	-	-	-																																																																							
2 ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್	111.61	8,059.31	4,990.16	-																																																																							
3 ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ	951.77	14,214.68	18,081.01	-																																																																							
4 ರಾಜಾಜಿನಗರ	254.10	17,021.80	7,645.96	-																																																																							
5 ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ	-92.56	8,138.31	4,400.25	-																																																																							
6 ಬನಶಂಕರಿ	17.28	10,785.45	2,970.53	-																																																																							
7 ವಿಜಯನಗರ	-35.34	11,642.84	5,946.97	-																																																																							
8 ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ	-0.69	4,251.04	2,133.28	-																																																																							
9 ಮತ್ತೀಕೆರೆ	120.24	7,157.06	3,208.16	-																																																																							
10 ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್	-3.13	6,081.88	2,320.47	-																																																																							
11 ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	203.59	3,847.48	5,680.53	-																																																																							
12 ಕೋಣನಕುಂಟೆ	17.17	4,407.27	2,631.62	-																																																																							
ಒಟ್ಟು	2264.76	95,607.12	60,008.94	-																																																																							

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
48	<p>ಬಿ) ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ? ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಸಿ) ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ –“ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ”- ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ/ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ (Automation & Computerisation)</p> <p>i) ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಕಾರ್ಯದಲ್ಲಿನ ಪ್ರಗತಿ. ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ii) ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಒಳಪಡದೇ ಇರುವ ಗಂಭೀರ ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಒಳಪಡದೇ ಇರುವ ಗಂಭೀರ ಅಂಶಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>iii) ಗಣಕೀಕರಣಗೊಳಿಸಿರುವ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡ ಪ್ರಮಾಣ</p> <p>iv) ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಗಣಕೀಕೃತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮ (Backups / Offsite storage) ಎಲ್ಲಾ 11 ಶಾಖೆಗಳು ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಗಣಕೀಕೃತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ದಿನವಹಿ (Backups / Offsite storage) ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>v) E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಕೆ ಪ್ರಮಾಣ. E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದ್ದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>vi) ಇ-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ : ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಈ ಕುರಿತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಾಂತ್ರಿಕತೆಯನ್ನು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ, ವಿಮರ್ಶೆಯ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ. ಇ-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>vii) ಗಣಕೀಕರಣ ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಬಗ್ಗೆ ಸಲಹೆ ಸೂಚನೆಗಳು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ. ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
49	<p>ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ</p> <p>(A) ಲಾಭದಾಯಕತ್ವ:</p> <p>a. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗಿಂತ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜಮಾ-ಖರ್ಚಿನ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ಏರಿಳಿತಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮುಖ್ಯ ಅನುಪಾತ ಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ. 2023-24ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಒಟ್ಟು ಲಾಭವು ರೂ.22,64,75,970.42 ಬಂದಿದ್ದು, ಮುಂಬರುವ ತೆರಿಗೆ ರೂ.19,56,544.00 ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರೂ.5,82,61,330.00 ಪಾವತಿ ಆಗಿದ್ದು, ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವು ರೂ.17,01,71,184.42 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
50	<p>b. ಲೆಕ್ಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿನ / ಕಾರ್ಯನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆ ಯಿಂದಾಗಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ಮೇಲಾದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ಏರಿಳಿತವಾಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ವರದಿಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟಾರೆ ರೂ.22,64,75,970.42 ರಷ್ಟು ಲಾಭವು ಗಳಿಸಿದ್ದು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿ ರೂ.17,01,71,184.42ರಷ್ಟು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭಗಳಿಸಿದೆ.</p> <p>(B) ಆಸ್ತಿ- ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸದೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ.</p> <p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಆಂತರಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ (Systems & Control)</p> <p>i) ಸಮವರ್ತಿ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ಗಣಕಯಂತ್ರ ಮತ್ತು Software ಗಳ E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ.</p> <p>ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಇಬ್ಬರು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡಿದ್ದು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕ್ರಮವಿಟ್ಟು ಪಡೆಯುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ii) ಎಂ.ಐ.ಎಸ್. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಮಾಹಿತಿಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾದ ಏಜೆನ್ಸಿ ಮುಖೇನ E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.</p> <p>iii) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗಳ ನಂಬಲಾರ್ಹತೆ ಬಗ್ಗೆ ಚಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು.</p> <p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
51	<p>ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು:</p> <p>i) ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ.</p> <p>ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ii) Under writing ಹಾಗೂ ನಿಷ್ಪನ್ನ (Derivatives) ಇವುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು.</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>iii) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ, ಬಡ್ಡಿ ತೆರಿಗೆ, ಗ್ರಾಚ್ಯುಟಿ, ಪಿಂಚಣಿ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ಇವುಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ನಿಯಮದ ಅನುಸಾರ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>iv) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಕ್ಲೇಮ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
52	<p>v) ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಅಂತಿಮ ವಾಗಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವ ವಾಗ ಕಂಡು ಬಂದ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು.</p> <p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>vi) ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ತಾಳೆ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ - ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ.</p> <p>ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕು ತಾಳೆ ಹೊಂದಿದ್ದು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.</p> <p>vii) NOSTRO ಲೆಕ್ಕಗಳ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಹಾಗೂ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಫಾರ್‌ವಾರ್ಡ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕರಾರುಗಳ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>viii) CRAR ನ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ</p> <p>ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಅನ್ವಯ CRAR ಶೇ.17.56% ರಷ್ಟಿದ್ದು ಇದು ಕನಿಷ್ಠ 9 ಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>(i) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.1% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕೊಡುಗೆ/ ದಾನ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕೊಡುಗೆ/ದಾನ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>(ii) ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರ-ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಇವುಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭದ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮ</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ಖಂಡಾಂತರವಿಳಿತಗಳಿಂದ ವಸೂಲಾತಿ ಆಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನೀಡಲೇ ಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ ನಂತರ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀಸಲಿರಿಸಬೇಕಾಗಿ ಬಂದಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವೂ ಗಳಿಸಿದ ಮೊತ್ತ ರೂ.17,01,71,184.42 ಗಳಷ್ಟನ್ನು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ನಷ್ಟದ ಮೊತ್ತವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.</p> <p>ix) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಛಿಸುವ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಕಂಡಿಕೆ 36ರ ಭಾಗ-2 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ:</p> <p>i) ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.</p> <p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ii) ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
53	<p>D.E.A. Fund Scheme 2014 ಚಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>i) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಾರಂಭವಾದಾಗಿನಿಂದ ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು D.E.A. Fund ಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಭಾರತೀಯ ಆದೇಶದ ಅನ್ವಯ 10 ವರ್ಷಮೀರಿದ್ದು ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಠೇವಣಿಗಳು D.E.A. Fund ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ii) ಈ ಕುರಿತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವಿವಿಧ ನಮೂನೆ ಹಾಗೂ ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>iii) ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಸಮನ್ವಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>iv) ಗ್ರಾಹಕರ ದೂರುಗಳನ್ನು ಪರಿಹರಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದೂರುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ದೂರುನೋಂದಣಿ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಇಡಲಾಗಿದ್ದು ದೂರುಗಳನ್ನು ಬಂದ ನಂತರ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತಂದು ಪರಿಹರಿಸುವ ಕ್ರಮ ವಿಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>v) ಗ್ರಾಹಕರ / ವಾರಸುದಾರರ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.10.73 ಲಕ್ಷದಷ್ಟು ಡಿ.ಇ.ಎ.ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ಹಿಂಪಡೆದು ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>vi) ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೋಧಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ</p>
54	<p>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ:</p> <p>i) ಚುನಾಯಿತ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ರಚನೆ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಸಮಿತಿಗಳ ರಚನೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗೌವರ್ನನ್ಸ್, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿನ ವೃತ್ತಿ ಪರತೆ, ನಿಯತ ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಭೆ ನಡೆಸುವ ಬಗ್ಗೆ, ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಚರ್ಚೆಯಾದ ವಿಷಯಗಳು, ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದ ಬೈಲಾ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಿರುವ ವಿವರ ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಇತ್ಯಾದಿ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ (ಚುನಾಯಿತ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಇಲ್ಲದೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ ನೀಡುವುದು.) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಖಡ್ಗವಾಗಿ ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ಅಥವಾ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಯುವ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿ, ಸದಸ್ಯತ್ವ/ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸೇರ್ಪಡೆ ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಥಿರೀಕರಿಸುವುದು, ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆ, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಇಲಾಖೆಗಳಿಂದ ಬಂದ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮತ್ತು ಪತ್ರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ,</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
55	<p>ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಯಾ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಣೆ, ಉಪಸಮಿತಿಗಳ ವರದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಬಡ್ಡಿದರ ನಿಗದಿಸುವುದು, ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕದ ನಿಗದಿ, ವರದಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿ ಮತ್ತು ಸಮಜಾಯಿಷಿಗಳು ತುರ್ತು ವಿಚಾರಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಮುಂತಾದ ವರದಿಗಳ ಅವಲೋಕನೆ ಇತ್ಯಾದಿ.</p> <p>ii) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಡೆಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಕಂಡಿಕೆ 45 (ಸಿ)ರಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>iii) 2ನೇ ಹಂತದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ನೇಮಕಾತಿ, ತರಬೇತಿ, ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆ, ರೋಟೇಷನ್ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 2ನೇ ಹಂತದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿವರ್ಷವೂ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ 2 ದಿನಗಳ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಕೆಲಸದ ಹಂಚಿಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತವಾಗಿ ಕರ್ತವ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಕೂಲ ವಾಗುವಂತೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುವ ಕ್ರಮವಿರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ / ಸೂಚನೆಗಳು</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. CERSAI ನಲ್ಲಿನ ಆಸ್ತಿ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಕ್ರಯಪತ್ರದಲ್ಲಿನ ವಾಸ್ತವಗಳ ಪ್ರಕಾರ ವಿವರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ. ಉತ್ತರ : CERSAI ನಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ ನೀಡಿದ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಕ್ರಯಪತ್ರದ ವಿವರವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿದ ವಿವರವನ್ನು CERSAI portal ನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ charge creation ವಿವರ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ. 2. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾಲದ ವಿತರಣೆಯ ನಂತರ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಇತ್ತೀಚಿನ ಮತ್ತು ಐಟಿ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಮತ್ತು ತೇಜ್ ಪಡೆಯಬೇಕು. ಉತ್ತರ: ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಐಟಿ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ತೇಜ್ತೆಯನ್ನು ಶೀಘ್ರವೇ ಪಡೆಯುವಂತೆ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡಿದ್ದು ಪಡೆಯಲಾಗುವುದು. 3. ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅಡಮಾನವಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಇತ್ತೀಚಿನ ಋಣಭಾರರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪಡೆಯುವುದು. ಉತ್ತರ: ಪ್ರತಿ ವರ್ಷವು ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಭದ್ರತೆ ಮೇಲೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚಿನವರೆಗೆ ಋಣಭಾರರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. 4. ಸಾಲಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಹರಾಜು ಹಾಕುವ ಮುಂಚೆ ಬೇರೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಉತ್ತರ: ಈಗಾಗಲೇ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಹರಾಜು ಹಾಕುವ ಮುಂಚೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವರದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>5.ನಗದು ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಲ್ಲಿ ಶೀಘ್ರವೇ ನವೀಕರಣ ಮಾಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ, ಉತ್ತರ: ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಗೆ ಮಾಡಿದ್ದು, ಉಳಿದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ನವೀಕರಣ ಮಾಡಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>6.ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚರಾಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ದಾಸ್ತಾನಿನ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆಮಾಡಿ ನಂಬರುಗಳನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕು. ಉತ್ತರ: ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.</p> <p>7.ಮುದ್ರಿತ ದಾಸ್ತಾನುಗಳು ಕೆಲವು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸುವ ಪಟ್ಟಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಉತ್ತರ: ತಾವು ನೀಡಿದ ಸಲಹೆಯಂತೆ ಕೆಲವು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ನ್ಯೂನತೆಯನ್ನು ತಾಳೆ ಮಾಡಿ ವರದಿಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>8.ಸಾಲಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳನ್ನು 3 ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ವರದಿ ಪಡೆಯ ಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಉತ್ತರ: ಪ್ರಸ್ತುತ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಸಾಲಖಾತೆಗಳಿಗೆ 3 ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಹರಾಜು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮುಂಚೆ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಶೀಘ್ರವೇ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು.</p> <p>9.ನಗದು ಸಾಲಖಾತೆಯ ಸಾಲಗಾರರು ಸಲ್ಲಿಸುವ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆಯಾದರು ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆ (ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿ) ಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ತಾಳೆಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಉತ್ತರ: ನಗದು ಸಾಲಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ನ್ಯೂನತೆಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಯಂತೆ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಿ ತಾಳೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗುವುದು.</p> <p>10.ತ್ರೈಮಾಸಿಕೊಮ್ಮೆ ನಗದುಸಾಲದ ಘಟಕದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯಾಗಬೇಕು, ಉತ್ತರ: ಯಾವ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿ ಕಂಡುಬಂದಿಲ್ಲದಿರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಘಟಕದ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕಡೆತಗೊಳಿಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.</p> <p>ನಗದು</p> <p>1.ಕೆಲವು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ಮಿತಿಯು ಕೆಲವೊಂದು ಬಾರಿ ಮೀರಿರುತ್ತದೆ. ಉತ್ತರ: ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು, ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಗಣಕಯಂತ್ರಗಳು</p> <p>1.ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು, ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಗಣಕಯಂತ್ರಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಉತ್ತರ: ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನ್ಯೂನತೆಯನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು.</p> <p>ಕೆ.ವೈ.ಸಿ</p> <p>1. ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>2. ಕೆ.ವೈ.ಸಿ ದಾಖಲೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು.</p> <p>3. ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳ ನಾಮಿನಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸಬೇಕು.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದು ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಲು ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿಯೇ ಪಡೆದು ಗಣಕಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ಠೇವಣಿಗಳು.</p> <p>ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂ ನವೀಕರಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಈಗಾಗಲೇ ಸ್ವಯಂನವೀಕರಣ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದ್ದು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆ.</p> <p>ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಕಾನೂನಿನ ಅನ್ವಯ ಕಠಿಣ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.</p> <p>ಉತ್ತರ: 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.273,47,91,159.77ರಷ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿದ್ದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮಟ್ಟ ಶೇ.3.23 ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಹಾಗೂ ಶೇ.6 ಕ್ಕೆ ತಲುಪುವ ಗುರಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಹಲವಾರು ಸಾಲವಸೂಲಾತಿಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯವರ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದು ಕೊಂಡಿದೆ. ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸಾಲವಿತರಣೆ ಯಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮಟ್ಟವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಇದು ಒಂದು ಕಾರಣವಾಗಿದೆ.</p> <p>ತುರ್ತು ಸೇವೆಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥೆ</p> <p>ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೊಗೆ ಶೋಧಕಗಳು ಮತ್ತು ಸಿಸಿಟಿವಿ ಕ್ಯಾಮೆರಾಗಳನ್ನು ಸಾಕಷ್ಟು ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಬೇಕು.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ಉಪಕರಣಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದ್ದು ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಯಂತೆ ಇನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.</p> <p>ಗಣಕಯಂತ್ರದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕುರಿತು.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ಡಿಆರ್ ಸೈಟ್ ಒಳಗೆ ಸಿಸಿಟಿವಿ ಕ್ಯಾಮೆರಾ ಅಳವಡಿಸಿಲ್ಲ. 2. ಇತ್ತೀಚಿನ ನೂಕ್ಲಿಯಸ್ ಕಂಪಿನಿಯವರಿಂದ ಇ.ಡಿ.ಪಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವರದಿಗೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ/ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. <p>ಉತ್ತರ: 1 ಈಗಾಗಲೇ ಡಿಆರ್ ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಳಗಡೆ ಸಿಸಿಟಿವಿ ಕ್ಯಾಮೆರಾ ಅಳವಡಿಸಲು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.</p> <p>2 ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಸಾಮಾನ್ಯ ನ್ಯೂನತೆಗಳು.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್ (ಐ.ಸಿ.ಎ.ಐ)15ರ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ನೈಜ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದ ರಜೆ ನಗದೀಕರಣ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕು.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
	<p>2.ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ (Risk Based Interenal Audit) ನ್ನು ಕೂಡಲೆ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು.</p> <p>3. ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಕೈಬರಹದ ಮುಖೇನ ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಣಕಾಸಿನ ವರ್ಷ ಮುಗಿದನಂತರ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ("Books of Accounts)Omni 3.0 ತಂತ್ರಾಂಶದ ಮುಖೇನ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>		
1	ಸವಕಳಿ (ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ)	ರೂ.	27.00
2	ಸವಕಳಿ (ಶಾಖೆಗಳು)	ರೂ.	2,65,089.00
3	ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಗೆ ಅವಕಾಶ	ರೂ.	45,61,330.00
4	ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಲಾಭಾಂಶ ಗಳಿಕೆ	ರೂ.	25,061.00
5	ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆಗೆ ಅವಕಾಶ	ರೂ.	19,56,544.00
6	ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಘಟ್ಟದ ಮುಂಗಡ	ರೂ.	29,29,500.00
7	ವಸೂಲಾತಿಯ ಖರ್ಚು	ರೂ.	6,69,755.00
8	ಕಾನೂನು ವೃತ್ತಿಪರ ಶುಲ್ಕ	ರೂ.	1,80,000.00
9	ಮುಂಗಡ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವುದು	ರೂ.	5,10,00,000.00
10	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿರುವುದು	ರೂ.	7,00,000/-
56.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಹಾಗೂ ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು		
ಕ್ರ.ಸಂ.	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ
1	13	8	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 31 ರನ್ವಯ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರರನ್ನು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿದ್ದು, ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರರ್ ಬರೆದಿಡಲು ಕ್ರಮ ವಿಡುವುದು
2	19	14	ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು, ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ವಿವರವನ್ನು ಅವಧಿವಾರು ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅವುಗಳ ಶೀಘ್ರ ವಿಲೇವಾರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಾನ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ
3	24ಡಿ	29	ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡುವ ಸಾಲಗಳ ಸದುದ್ದೇಶದ ಬಳಕೆಯು ಆಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪೂರ್ಣ ಬಳಕೆಯಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಬೇಟಿನೀಡಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
57	<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ:</p> <p>ಎ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ 'B'</p> <p>ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ (ವರ್ಗೀಕರಣ ಪಟ್ಟಿ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ) 'B'</p>
	<p>ದಿನಾಂಕ:27.06.2024 ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು</p> <p>ಮೆ ತಾರಾ ಮತ್ತು ಮೂರ್ತಿ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್‌ಪರವಾಗಿ ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 009458S</p> <p>-ಸಹಿ- (ಎಂ.ವಿ. ನಾರಾಯಣ ಮೂರ್ತಿ) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 019474 ಪಾಲುದಾರರು UDIN: 24019474BKASVB8097</p> <p>ಅಡಕಗಳು:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ಜಮಾ-ಖರ್ಚು ತ:ಖ್ತೆ 2) ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆ 3) ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆ 4) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದೃಢೀಕರಣ 5) ಸಮಗ್ರ ಆರ್ಥಿಕ ವಿವರವುಳ್ಳ ತ:ಖ್ತೆ (ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು) 6) ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆ

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅ.,

ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

ಇದರ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಭಾದ-II

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಚಯಾತ್ಮಕ ವಿವರಗಳು

1)ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿವರಗಳು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಸರ್ ಎಂ.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,
2) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿಳಾಸ	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ, ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004
3) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ/ದಿನಾಂಕ	ಸಂಖ್ಯೆ : ಜೆ.ಆರ್.ಬಿ: ಆರ್.ಇ.ಬಿ.ಎನ್. : 3:4880:78-79 ದಿನಾಂಕ 25.09.1978
4) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಕ್ರಮಾಂಕ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ	ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಕ್ರಮಾಂಕ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ
ಎ) ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:ಎ.ಓ.310 ದಿನಾಂಕ 5.11.1998
ಬಿ) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ	: ಸಂಖ್ಯೆ ಎಸಿಡಿ:125:ಪಿ:ದಿನಾಂಕ 02.02.1979
ಸಿ) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ	: ಸಂಖ್ಯೆ : ಎಸಿಡಿ: ಬಿಎಲ್: 1346 : ದಿನಾಂಕ 31.03.1982
ಡಿ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ : ಯುಬಿಡಿ : ಬಿಎಲ್/1707 : ದಿನಾಂಕ 28.11.1984
ಇ) ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ : ಬಿಎಲ್/1981 ದಿನಾಂಕ 24.11.1987
ಎಫ್) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತದ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್/37:ದಿನಾಂಕ 17.06.1993
ಜಿ) ವಿಜಯನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:164:ದಿನಾಂಕ 26.10.1995
ಹೆಚ್) ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:165:ದಿನಾಂಕ 26.10.1995
ಐ) ಮತ್ತೀಕೆರೆ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:293:ದಿನಾಂಕ31.03.1998
ಜೆ) ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇ ಔಟ್	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:266:ದಿನಾಂಕ 06.10.1997
ಕೆ) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:558:ದಿನಾಂಕ 28.10.2009
ಎಲ್) ಕೋಣನಕುಂಟೆ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:583:ದಿನಾಂಕ 27.10.2010
5) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ (ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ)	ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಮಾಂತರ, ಕೋಲಾರ, ತುಮಕೂರು, ಚಿಕ್ಕಬಳ್ಳಾಪುರ, ರಾಮನಗರ, ಮಂಡ್ಯ, ಹಾಸನ, ಮೈಸೂರು, ಚಿಕ್ಕಮಗಳೂರು, ಶಿವಮೊಗ್ಗ ಮತ್ತು ಚಿತ್ರದುರ್ಗ ಜಿಲ್ಲೆಗಳು (ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 3)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																		
2)	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು/ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 5ರಂತೆ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯತರರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡುವುದು. 2) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾಯ್ದೆ 5(b) ಮತ್ತು 6ರ ಅನ್ವಯ ಷೇರು ಸಂಗ್ರಹಣೆ, ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಧ್ಯೇಯ ಅನ್ವಯ ಬೈಲಾ ರಚನೆ ಮತ್ತು ಪಾಲನೆಯಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾತ್ರವೇ ನಡೆಸಬೇಕು. 3) ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಅವಧಿ ಸಾಲ, ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ, ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ, ಕೈಗಾರಿಕಾ ಸಾಲ, ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲ, ಜಾಮೀನು ಸಾಲ, ವಾಹನ ಸಾಲ, ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು. 4) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಹಿವಾಟನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸ್ವಂತ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. 5) ಶಾಖೆಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡುವುದು. 6) ನಿರುದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ತಾಂತ್ರಿಕ ನೆರವು ನೀಡುವುದು. 7) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ಅನ್ವಯ ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್, ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್, ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯ ಗಡುಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಅನ್ವಯ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವುದು. 8) ಚಾರಿಟಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು. 																		
3)	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ: (ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)</p> <table border="1" data-bbox="327 1209 1370 1366"> <tr> <td>1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು</td> <td>ಡಾ ಬಿ.ಎಸ್. ರವಿಶಂಕರ್</td> </tr> <tr> <td>2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು</td> <td>ಶ್ರೀಮತಿ. ನಳಿನಿ ಶಿವಶಂಕರ್</td> </tr> <tr> <td>3)ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು</td> <td>ಶ್ರೀ. ಬಿ. ಎ. ಶ್ರೀಧರ</td> </tr> </table> <p>4) ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿಳಾಸ (ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)</p> <table border="1" data-bbox="327 1433 1370 1872"> <thead> <tr> <th>ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು</th> <th>ಶಾಖೆಯ ವಿಳಾಸ</th> <th>ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ</td> <td>ನಂ.20/1, ಬಡಗನಾಡು ಸಂಘ ರಸ್ತೆ, ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಬೆಂಗಳೂರು - 560 020.</td> <td>ಶ್ರೀಮತಿ. ಹೆಚ್.ಡಿ. ಪುಷ್ಪಲತ</td> </tr> <tr> <td>2) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ</td> <td>ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004.</td> <td>ಶ್ರೀ ಎ.ಎಸ್.ರಾಮಚಂದ್ರ</td> </tr> <tr> <td>3) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ</td> <td>ನಂ.1, 9ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, 'ಎ' ಬ್ಲಾಕ್, ಸುಬ್ರಹ್ಮಣ್ಯನಗರ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು-560 010</td> <td>ಶ್ರೀ ಎಲ್.ಹೆಚ್.ಶ್ರೀಧರ್</td> </tr> </tbody> </table>	1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	ಡಾ ಬಿ.ಎಸ್. ರವಿಶಂಕರ್	2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	ಶ್ರೀಮತಿ. ನಳಿನಿ ಶಿವಶಂಕರ್	3)ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು	ಶ್ರೀ. ಬಿ. ಎ. ಶ್ರೀಧರ	ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆಯ ವಿಳಾಸ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	1) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ	ನಂ.20/1, ಬಡಗನಾಡು ಸಂಘ ರಸ್ತೆ, ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಬೆಂಗಳೂರು - 560 020.	ಶ್ರೀಮತಿ. ಹೆಚ್.ಡಿ. ಪುಷ್ಪಲತ	2) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004.	ಶ್ರೀ ಎ.ಎಸ್.ರಾಮಚಂದ್ರ	3) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	ನಂ.1, 9ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, 'ಎ' ಬ್ಲಾಕ್, ಸುಬ್ರಹ್ಮಣ್ಯನಗರ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು-560 010	ಶ್ರೀ ಎಲ್.ಹೆಚ್.ಶ್ರೀಧರ್
1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	ಡಾ ಬಿ.ಎಸ್. ರವಿಶಂಕರ್																		
2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	ಶ್ರೀಮತಿ. ನಳಿನಿ ಶಿವಶಂಕರ್																		
3)ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು	ಶ್ರೀ. ಬಿ. ಎ. ಶ್ರೀಧರ																		
ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆಯ ವಿಳಾಸ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು																	
1) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ	ನಂ.20/1, ಬಡಗನಾಡು ಸಂಘ ರಸ್ತೆ, ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಬೆಂಗಳೂರು - 560 020.	ಶ್ರೀಮತಿ. ಹೆಚ್.ಡಿ. ಪುಷ್ಪಲತ																	
2) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004.	ಶ್ರೀ ಎ.ಎಸ್.ರಾಮಚಂದ್ರ																	
3) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	ನಂ.1, 9ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, 'ಎ' ಬ್ಲಾಕ್, ಸುಬ್ರಹ್ಮಣ್ಯನಗರ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು-560 010	ಶ್ರೀ ಎಲ್.ಹೆಚ್.ಶ್ರೀಧರ್																	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
	4) ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ	ನಂ.478/19 45ನೇ ಕ್ರಾಸ್, 8ನೇ ಬ್ಲಾಕ್, ಜಯನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು - 560 082	ಶ್ರೀಮತಿ ಬಿ.ಎನ್.ನಾಗರತ್ನ
	5) ಬನಶಂಕರಿ ಶಾಖೆ	ನಂ.5, 4ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ, ಚೆನ್ನಮ್ಮನಕೆರೆ ಅಚ್ಚುಕಟ್ಟು	ಶ್ರೀ ಎನ್.ಆರ್.ಮಂಜುನಾಥ್
	6) ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ	ಬೆಂಗಳೂರು - 560 085 ನಂ.75/1, (ಹಳೆಯ ನಂ.60) 3ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ, ಅಮರಜ್ಯೋತಿನಗರ, ವಿಜಯನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು-5600403	ಶ್ರೀ ಎಲ್.ಎಸ್. ಶ್ರೀಮೂರ್ತಿ
	7) ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆ	ನಂ.1891, 1ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ರೈಲ್ವೆ ನಿಲ್ದಾಣದ ಹಿಂಭಾಗ, ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು -560 060.	ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
	8) ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.173, 13ನೇ 'ಬಿ' ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಬಡಾವಣೆ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 054	ಶ್ರೀ ಎನ್.ಆರ್.ಲಕ್ಷ್ಮಿ ನಾರಾಯಣ
	9) ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ. ಶಾಖೆ	#264, 4ನೇ ಅಡ್ಡ ರಸ್ತೆ, 6ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, ಮೈಕೋ ಲೇಔಟ್, ಬಿಟಿಎಂ 2ನೇ ಹಂತ ಬೆಂಗಳೂರು -560076	ಶ್ರೀ ಎಂ.ಅರುಣಸಿಂಹ
	10) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರಶಾಖೆ	ನಂ.1, ಬಿ.ಇ.ಎಂ.ಎಲ್. 3ನೇಹಂತ, ಬಿ.ಇ.ಎಂ.ಎಲ್. ಬಡಾವಣೆ, ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು-560098	ಶ್ರೀ ಆರ್.ಅಶ್ವಥ್ನಾರಾಯಣ
	11) ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.100, ಚುಂಚಘಟ್ಟ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ಕೆ.ಸಿ. ಸರ್ಕಲ್, ಕೋಣನಕುಂಟೆ, ಬೆಂಗಳೂರು - 560 062	ಶ್ರೀಮತಿ ಆರ್. ಸುಶ್ಮ
5)	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವಿವರಗಳು		
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ		
	ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ	ಕಛೇರಿ
	ಶ್ರೀ ಬಿ.ಎ.ಶ್ರೀಧರ	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ
	ಶ್ರೀ ಜಿ.ಕೆ.ಉಷಾ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಶಾಖೆ
	ಶ್ರೀ ಎ.ಎಸ್.ರಾಮಚಂದ್ರ	ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ
ಶ್ರೀ ಎಂ.ಅರುಣಸಿಂಹ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	
ಶ್ರೀಮತಿ ಎಸ್. ರಮಾ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
8)	<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ: (ನಿರ್ದೇಶಕರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ (Audit Instruction) ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.)</p> <p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ 'B'</p> <p>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ 'B'</p>
9)	<p>ಆಂತರಿಕ/ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಗೋಸ್ವರ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವರದಿ ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆದು ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಶಾಖೆಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಅವರಿಂದ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ತಪಾಸಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಅವರು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ, ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಯಾವುದಾದರೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಅನುಪಾಲನೆ ಆಗದೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಹಾಗೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಪುನರಾವರ್ತನೆಗೊಳ್ಳದಂತೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	<p>ಆಂತರಿಕ ಹತೋಟಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳು/ ಆದೇಶ/ ಕೈಪಿಡಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ</p>	<p>ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮತ್ತು ಇಲಾಖೆಯ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶಗಳ ಅನ್ವಯ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p>
	<p>ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ (Balancing) / ಸಮನ್ವಯ ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹತೋಟಿ</p>	<p>ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p>
	<p>ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ. ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.</p>	<p>ನಿರಂತರವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಸಮನ್ವಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p>
	<p>ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ.</p>	<p>ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ</p>
	<p>ಜಾಗರೂಕತೆ:</p>	
	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದ ಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ.</p>	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
	<p>ಜಾಗೃತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ</p>	<p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ</p>
	<p>ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ</p>	<p>ಅಮಾನತು :ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಅಮಾನತು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಠೇವಣಿ: ಶಾಖಾವಾರು ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರು ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ</p>
	<p>ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ (Clearance)ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರಿಶೋಧನೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.</p>	<p>ಅಮಾನತು ಖಾತೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಲೆಕ್ಕಗಳು/ ಖಾತೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
	<p>ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ 31.03.2023ರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 01.02.2024 ರಂದು ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p>	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
10)	<p>ದಾಖಲೆಗಳು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 29 ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸರ್ಕಾರಿ ನಿಯಮ 8 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?</p>	
ಎ	ಸರ್ಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
ಬಿ	ಸರ್ಕಾರಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ನಗದು ಮತ್ತು ದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
ಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಾಳೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ ಮೊಬಲಗು ದೃಢೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
ಡಿ	ಸದಸ್ಯತ್ವ ಮತ್ತು ಷೇರು ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಇ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸದಸ್ಯರ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ಪಟ್ಟಿ;	ಹೌದು
ಎಫ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;	ಹೌದು
ಜಿ	ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;	ಹೌದು
ಹೆಚ್	ತಗಾದೆ ವಸೂಲಿ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ(ಬಾಕಿ) ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
ಐ	ಸುಸ್ತಿದಾರರ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;	ಹೌದು
ಜೆ	ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;	ಹೌದು
ಕೆ	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;	ಹೌದು
ಎಲ್	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;	ಹೌದು
ಎಂ	ಸಾಲ ದೃಢೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆಗಳು;	ಹೌದು
ಎನ್	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿರುವ ಮೊಬಲಗಿನ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
ಒ	ಮೂರು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಪಿ	ಎರಡು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಕ್ಯೂ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉಕ್ತವಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಆರ್	ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
ಎಸ್	ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ವಸೂಲಾಗದೇ ಇರುವ ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಟಿ	ವ್ಯಾಜ್ಯ ಮತ್ತು ಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಯು	ಮೀಸಲು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ವಿ	ಲೇವಣಿದಾರರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಡಬ್ಲ್ಯೂ	ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
ಎಕ್ಸ್	ಅಖೈರು ದಾಸ್ತಾನಿನ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ವೈ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟರಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಷೆಡ್ಯೂಲು ವರ್ಗವಾರು;	ಹೌದು
ಝೆಡ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ													
11)	<p>ನ್ಯೂನತೆಗಳು, ಅನುಪಾಲನೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಸಂಘವು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ</p> <p>1) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಹೌದು</p> <p>2) ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ:-ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಇಲಾಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪತ್ರದ ಸಂಖ್ಯೆ.ವಿಸಿಬಿ/ಪ್ರಕ/283/2023-24ದಿನಾಂಕ: 06.10.2023 ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>3)ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.</p> <table border="1" data-bbox="343 817 1332 884"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ.ಸ.</th> <th>ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ</th> <th>ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ</th> <th>ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ</th> <th>ನೀಡಿದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ</th> <th>ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="6" data-bbox="343 884 1332 952">ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td> </tr> </tbody> </table>		ಕ್ರ.ಸ.	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ	ನೀಡಿದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ	ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.					
ಕ್ರ.ಸ.	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ	ನೀಡಿದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ									
ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.														
12)	<p>ಸಹಕಾರ ಸಂಘಕ್ಕೆ/ಸಹಕಾರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಪಾಲನೆ ಅಥವಾ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಕುರಿತು (ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಹಾಗೂ ಬೈಲಾದ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ.)</p> <table border="1" data-bbox="327 1052 1370 1872"> <tbody> <tr> <td data-bbox="327 1052 989 1276">1 ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ</td> <td data-bbox="989 1052 1370 1276">ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1276 989 1422">2 ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?</td> <td data-bbox="989 1276 1370 1422">ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1422 989 1512">3 ನಬಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ</td> <td data-bbox="989 1422 1370 1512">ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1512 989 1601">4 ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಕಾಯ್ದೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ</td> <td data-bbox="989 1512 1370 1601">ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಆಗಿಲ್ಲ.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1601 989 1872">5 ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐನಿಂದ ವಿಚಾರಣೆ/ ತಪಾಸಣೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ</td> <td data-bbox="989 1601 1370 1872">ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಡೆಸಿದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕ 15.12.2023 ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದಿದ್ದು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 01.02.2024 ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ.</td> </tr> </tbody> </table>		1 ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.	2 ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.	3 ನಬಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.	4 ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಕಾಯ್ದೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಆಗಿಲ್ಲ.	5 ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐನಿಂದ ವಿಚಾರಣೆ/ ತಪಾಸಣೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಡೆಸಿದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕ 15.12.2023 ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದಿದ್ದು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 01.02.2024 ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ.		
1 ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.													
2 ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.													
3 ನಬಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.													
4 ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಕಾಯ್ದೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಆಗಿಲ್ಲ.													
5 ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐನಿಂದ ವಿಚಾರಣೆ/ ತಪಾಸಣೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಡೆಸಿದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕ 15.12.2023 ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದಿದ್ದು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 01.02.2024 ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ.													

ಕ್ರ. ಸಂ.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಭಾಗ -III

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ವಿವರಗಳು

13) ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ		ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು
	2023-2024	2022-2023	2023-2024	2022-2023	2023-2024	2022-2023
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	19989	20300	1389	1080	2690	2930
ಹೊಸದಾಗಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದವರು	86	304	328	309	19	24
ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ಕಡಿಮೆ ಆದವರು	534	615	50	-	202	264
ಸಾಲಾಖ್ಯೆಗೆ ಇರುವ ಸದಸ್ಯರು	19541	19989	1667	1389	2507	2690

ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ

ಆಡಳಿತ ಸಮಿತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಿರ್ಣಯದಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹೊಸದಾಗಿ 86 ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು 19 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು 537 ಮತ್ತು 202 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

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 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರು ಕಲಂ 16 ರನ್ವಯ ಕ್ರಮಬದ್ಧ 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 ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.

ವರದಿ ಸಾಲಿನ 31.3.2024ಕ್ಕೆ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 2507 ಇದ್ದು, ಇದು ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ (19541 31.3.2024ಕ್ಕೆ) ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ 15 ರ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ..

ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕಡತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ								
	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರೊಡನೆ ಕೈಕೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :								
1	ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಸದಸ್ಯರ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ (19541 31.3.2024ಕ್ಕೆ)			ವರದಿ ಸಾಲಿನ 31.3.2024ಕ್ಕೆ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 2507 ಇದ್ದು, ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ 15 ರ ಮಿತಿವಳಿಗಿರುತ್ತದೆ.					
2	ಸದಸ್ಯತೆರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ			ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ					
3	ವ್ಯಾಪ್ತಿಮೀರಿ ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳು			ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.					
4	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ			ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: 23 (3)ರ ಅನ್ವಯ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ರೂ.15,83,219/- ರಷ್ಟು ಮಿತಿ ಮೀರಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿದೆ. ಉತ್ತರ: ವರದಿಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲವಸೂಲಾತಿಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೀವ್ರಗೊಳಿಸಿ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲಗಾರರು ಪಡೆದ ಸಾಲವನ್ನು ಪೂರ್ಣ ವಸೂಲಾತಿಯನ್ನು ಏಕಕಾಲಿಕ ಸಾಲ ತೀರುವಳಿ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ವಸೂಲು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ತತ್ಸಂಬಂಧ ಸಾಲಗಾರರು ತಮ್ಮ ಷೇರು ಹಣವನ್ನು ಪೂರ್ತಿಯಾಗಿ ಖಾತೆಗೆ ಚುಕ್ಕಾಣಿಗಳಿಸಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವುದರಿಂದ ರೂ.15,83,219/-ರಷ್ಟು ಮೀರಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.					
14)	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : 1) ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ : ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದನ್ವಯ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಭಂಡವಾಳದ ಮಿತಿ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮದನ್ವಯ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.			ದಿನಾಂಕ 20.08.2017ರ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯಿಂದ ಅಂಗೀಕೃತವಾಗಿದ್ದ ಅಧಿಕೃತಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ರೂ.60.00 ಕೋಟಿಗಳು ಇದ್ದು ದಿ.31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ರೂ.38,35,08,625.00 ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 10 ರ ಅನ್ವಯ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.25 ರಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.					
ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ. (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)									
ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ		ಸರ್ಕಾರದ ಶೇರು		ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇರು		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು		ಸಹ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	
			2023-24	2022-23			2023-24	2022-23	
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	1712.26	1813.63	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		2566.71	3092.51	
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಜಮಾ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	31.90	78.50			73.64	131.82	
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಖರ್ಚು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	177.09	179.87	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		372.34	657.63	
ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಇದ್ದಂತೆ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	1567.07	1712.26	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		2268.02	2566.71	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
15)	ಸರ್ಕಾರದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :	
	ಸರ್ಕಾರದ ಷೇರು ಧನ ಕುರಿತಂತೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶ ಮತ್ತು ಮರು ಪಾವತಿಯ ಕಂತುಗಳ ಷರತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
	ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ಇದರಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ, ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆಯಂತೆ ಪೂರ್ಣ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 122 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಬರೆದು ಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 10 ರ ಅನ್ವಯ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.25 ರಂತೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.60 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಬಹುದಾಗಿದ್ದು, ಇದು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 122 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರ ವಿವರಗಳು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.
	ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ ? ತಾಳೆಯಾಗಿದೆಯೇ ? (ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಯಾವ ಸಾಲಿನದು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು)	ತಾಳೆಇರುತ್ತದೆ.
	ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು : 'ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಯು' ನಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರಕಾರ	
	1. ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 23 ರಂತೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸಿಲಾಗಿದೆಯೇ? ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸದೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದಿದ್ದಾರೆಯೇ ? ಗುಂತಾವಣಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸಾಲಾಖ್ಯರಿಗೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ. ಆಗಿದೆಯೇ ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವಧಿ ಸಮೇತ ಕಾರಣ ತಿಳಿಸಿ.	ಹೌದು - ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬಡ್ಡಿಯು ಜಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	2. ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಕಾಯ್ದೆ ಪ್ರಕರಣ 58 ರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ					
	3. ಬ್ಯಾಂಕು 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 ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.			ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.		
	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.			ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.		
	5. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆಯೇ? ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಮೊದಲೇ ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಹಂಚಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 57(4) (ಬಿ) ಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದೆಯೇ ?			ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.		
(16)	ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು:					
	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊರಗಿನಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ			ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ		
	1. ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು:					
	ಎ] ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆ			ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.		
	ಬಿ] ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ವಿವಿಧ ಸಾಲದ ವಿವರ:					
	ಕ್ರ.ಸಂ	ಸಾಲದ ವಿವರ	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಸಾಲತಂದಿದ್ದು	ಸಾಲಮರುಪಾವತಿ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ
	1	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ		ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.		
	2	ಇನ್ನಿತರೆ ಸಾಲಗಳು		ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.		
	ಸಿ]	ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ			ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಡಿ] ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ [ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು] ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2024 ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ, ಈ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
2	ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ: [ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2024 ಕ್ಕೆ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಸಾಲಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡುವುದು]	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
3	ಸರ್ಕಾರದ ಸಾಲಗಳು: ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗಾವಾರು ವಿವರ, ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿನಿಯೋಗದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2024ಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
4	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲದ ವಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಯ ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
(17)	ಲೇವಣಿಗಳು: 1 ಬ್ಯಾಂಕು ಲೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಲೇವಣಿ ಉಪನಿಯಮದನುಸಾರ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ 1959 ರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 59 ಉಪ ಕಲಂ (1)ರ ಅನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಲೇವಣಿಯು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ.9,56,07,18,070.59 ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																																																																																										
2	<p>ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರಗಳು [ಕಳೆದ ಸಾಲು ಹಾಗೂ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಶೇ. ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ಠೇವಣಿ ವಿವರಗಳು</th> <th>ಆರಂಭ ಬಾಕಿ</th> <th>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ</th> <th>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು</th> <th>ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ</th> <th>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ</th> <th>ಅಂತರ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ಮುದ್ದತ್ತಿ ಠೇವಣಿ</td> <td>151.29</td> <td>1057.63</td> <td>1112.61</td> <td>96.31</td> <td>96.31</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ</td> <td>21425.45</td> <td>103813.22</td> <td>107111.58</td> <td>18127.09</td> <td>18127.09</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>ರಿಕರಿಂಗ್ ಠೇವಣಿ</td> <td>1574.32</td> <td>1669.09</td> <td>1676.22</td> <td>1567.19</td> <td>1567.19</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ</td> <td>23151.06</td> <td>106539.94</td> <td>109900.41</td> <td>19790.59</td> <td>19790.59</td> <td>0.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳ ಕಳೆದ 02 ವರ್ಷಗಳ ಅಂಕಿ ಗಳೊಂದಿಗೆ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ. ಸಂ.</th> <th>ವಿವರ</th> <th>31.03.2023ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ</th> <th>31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ</th> <th>ಶೇಕಡಾವಾರು ಹೆಚ್ಚಳ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ</td> <td>586,53,52,006.00</td> <td>432,40,37,784.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ</td> <td>214,25,45,337.23</td> <td>181,27,08,920.03</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>ಜಾಲಿಠೇವಣಿ</td> <td>1,13,503,990.02</td> <td>8,80,03,653.82</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>ಪುನರಾವರ್ತಿತಠೇವಣಿ</td> <td>403,33,94,395.00</td> <td>316,80,72,088.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>ನಗದು ಪತ್ರಗಳು</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>ಆವರ್ತಕಠೇವಣಿ</td> <td>15,74,32,530.00</td> <td>15,67,19,030.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು</td> <td>1,51,29,136.00</td> <td>96,30,769.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8.</td> <td>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ</td> <td>8,19,164.00</td> <td>8,29,489.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9.</td> <td>ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)</td> <td>8,98,339.39</td> <td>33,951.58</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10.</td> <td>ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)</td> <td>21,512.50</td> <td>0.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>11.</td> <td>ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ (ಜಮಾ)</td> <td>6,17,759.48</td> <td>6,82,385.16</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>ಜುಮ್ಲಾ</td> <td>1232,97,14,169.62</td> <td>956,07,18,070.59</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿತದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿತದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : ವರದಿ ಸಾಲಿನ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿ ರೂ.9,56,07,18,070.59 ಇದ್ದು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಂತೆ 31.03.2023ಕ್ಕೆ ರೂ.1232,97,14,169.62 ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟಾರೆ ಪ್ರತಿಶತ ಶೇ.22.46ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>							ಠೇವಣಿ ವಿವರಗಳು	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ	ಮುದ್ದತ್ತಿ ಠೇವಣಿ	151.29	1057.63	1112.61	96.31	96.31	0.00	ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	21425.45	103813.22	107111.58	18127.09	18127.09	0.00	ರಿಕರಿಂಗ್ ಠೇವಣಿ	1574.32	1669.09	1676.22	1567.19	1567.19	0.00	ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	23151.06	106539.94	109900.41	19790.59	19790.59	0.00	ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	31.03.2023ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ	31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ	ಶೇಕಡಾವಾರು ಹೆಚ್ಚಳ	1.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	586,53,52,006.00	432,40,37,784.00		2.	ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	214,25,45,337.23	181,27,08,920.03		3.	ಜಾಲಿಠೇವಣಿ	1,13,503,990.02	8,80,03,653.82		4.	ಪುನರಾವರ್ತಿತಠೇವಣಿ	403,33,94,395.00	316,80,72,088.00		5.	ನಗದು ಪತ್ರಗಳು				6.	ಆವರ್ತಕಠೇವಣಿ	15,74,32,530.00	15,67,19,030.00		7.	ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು	1,51,29,136.00	96,30,769.00		8.	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ	8,19,164.00	8,29,489.00		9.	ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)	8,98,339.39	33,951.58		10.	ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)	21,512.50	0.00		11.	ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ (ಜಮಾ)	6,17,759.48	6,82,385.16			ಜುಮ್ಲಾ	1232,97,14,169.62	956,07,18,070.59	
ಠೇವಣಿ ವಿವರಗಳು	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ																																																																																																					
ಮುದ್ದತ್ತಿ ಠೇವಣಿ	151.29	1057.63	1112.61	96.31	96.31	0.00																																																																																																					
ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	21425.45	103813.22	107111.58	18127.09	18127.09	0.00																																																																																																					
ರಿಕರಿಂಗ್ ಠೇವಣಿ	1574.32	1669.09	1676.22	1567.19	1567.19	0.00																																																																																																					
ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	23151.06	106539.94	109900.41	19790.59	19790.59	0.00																																																																																																					
ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	31.03.2023ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ	31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ	ಶೇಕಡಾವಾರು ಹೆಚ್ಚಳ																																																																																																							
1.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	586,53,52,006.00	432,40,37,784.00																																																																																																								
2.	ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	214,25,45,337.23	181,27,08,920.03																																																																																																								
3.	ಜಾಲಿಠೇವಣಿ	1,13,503,990.02	8,80,03,653.82																																																																																																								
4.	ಪುನರಾವರ್ತಿತಠೇವಣಿ	403,33,94,395.00	316,80,72,088.00																																																																																																								
5.	ನಗದು ಪತ್ರಗಳು																																																																																																										
6.	ಆವರ್ತಕಠೇವಣಿ	15,74,32,530.00	15,67,19,030.00																																																																																																								
7.	ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು	1,51,29,136.00	96,30,769.00																																																																																																								
8.	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ	8,19,164.00	8,29,489.00																																																																																																								
9.	ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)	8,98,339.39	33,951.58																																																																																																								
10.	ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)	21,512.50	0.00																																																																																																								
11.	ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ (ಜಮಾ)	6,17,759.48	6,82,385.16																																																																																																								
	ಜುಮ್ಲಾ	1232,97,14,169.62	956,07,18,070.59																																																																																																								
3	ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಒಟ್ಟು ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಠೇವಣಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ ?	ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳು 26344ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.5,90,98,27,017.00 ಹೆಚ್ಚು ಮೊತ್ತದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.																																																																																																									
4	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಿಸಿರುವ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತ	ಹೌದು. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತ ರೂ.68,62,74,309.85																																																																																																									

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
5	ಲೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
6	ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ? ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಆಗದೇ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊರಬಾಕಿ ಆಗುವ ಬಡ್ಡಿ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ [ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ] ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ	ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮಾಸಿಕ, ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಂತೆ ಲೇವಣಿದಾರರ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿದೆ. ಕೊಡಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯ ವಿವರವನ್ನು ತಾಳೆ ಮಾಡಿ ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಇಡಲಾಗಿದೆ.
7	ಪಿಗ್ಮಿ ಲೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
8	ಪಿಗ್ಮಿ ಏಜೆಂಟರ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಮಿಷನ್.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
9	ಲೇವಣಾತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿರುವರೇ?	ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.
10	ಆನಿಶ್ಚಿತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು : (Contingent Liabilities)	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಆನಿಶ್ಚಿತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು. 1.ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಬಾಬು ರೂ.14,000.00 2.ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆ ಬಾಬು ರೂ.4,07,98,461.00
11	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ (Liquid Assets) ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ SLR/CRR ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ-ಶಾಖೆಗಳ ವಾರದ ಆಖ್ಯರದ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ (ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಆಂಡ್ ಟೈಮ್ ಲಯಾಬಿಲಿಟೀಸ್) ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಈ ಸಂಬಂಧದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ 1949 ರ ಕಲಂ 18 ಹಾಗೂ 24 ರಂತೆ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಪುಸ್ತಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 18 ರಲ್ಲಿನ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ನಗದು ಮೀಸಲನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕಾಯಿದೆ 24 ರ ಅನ್ವಯ ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ.
12	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಪಾಲನೆಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ವಿಫಲತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದಂಡದ ಮೊತ್ತ ಪಾವತಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಯಾವುದೂ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																								
13	<p>ಲೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:- [ಲೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು]</p>	ಯಾವುದೂ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.																																							
18)	<p>ಸಹಾಯಧನಗಳು : ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಸಹಾಯಧನ ಕುರಿತಂತೆ ವಿವರಣೆ : ಮಂಜೂರಾದ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಉದ್ದೇಶ, ಉಪಯೋಗಿಸಿದ ರೀತಿ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಣೆ. [ಮಂಜೂರಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಸಹಾಯಧನದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದು]</p>	ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ																																							
	<p>ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳಿಂದ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಾಯ ಧನವನ್ನು ಪಡೆದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದು ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು (ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ)</p>	ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ																																							
19)	<p>ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು : {ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಬುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು}</p>																																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ.ಸಂ</th> <th>ವಿವರ</th> <th>ಮೊತ್ತ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ಸದಸ್ಯರು ಪಡೆಯದ ಲಾಭಾಂಶ</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಲೇವಣಿ</td> <td>68,10,388.47</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ಪಾವತಿ ಆದೇಶ</td> <td>105,72,932.75</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ</td> <td>2,37,927.00</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಇಂಡೆಸ್ ಇಂಡೆಸ್</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>ಮೌಲ್ಯಾಂಕರ ಶುಲ್ಕ</td> <td>17,871.00</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>ಕಮಿಷನ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜಿಸ್</td> <td>2,80,435.00</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಡಿತ ಮಾಡಿರುವುದು/ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು</td> <td>18,87,074.00</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು</td> <td>8,50,000.00</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು</td> <td>2,16,000.00</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು</td> <td>55,090.00</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು</td> <td>3,42,000.00</td> </tr> </tbody> </table>	ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ	1	ಸದಸ್ಯರು ಪಡೆಯದ ಲಾಭಾಂಶ	0.00	2	ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಲೇವಣಿ	68,10,388.47	3	ಪಾವತಿ ಆದೇಶ	105,72,932.75	4	ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ	2,37,927.00	5	ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಇಂಡೆಸ್ ಇಂಡೆಸ್	-	6	ಮೌಲ್ಯಾಂಕರ ಶುಲ್ಕ	17,871.00	7	ಕಮಿಷನ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜಿಸ್	2,80,435.00	8	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಡಿತ ಮಾಡಿರುವುದು/ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	18,87,074.00	9	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	8,50,000.00	10	ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	2,16,000.00	11	ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	55,090.00	12	ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	3,42,000.00	
ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ																																							
1	ಸದಸ್ಯರು ಪಡೆಯದ ಲಾಭಾಂಶ	0.00																																							
2	ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಲೇವಣಿ	68,10,388.47																																							
3	ಪಾವತಿ ಆದೇಶ	105,72,932.75																																							
4	ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ	2,37,927.00																																							
5	ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಇಂಡೆಸ್ ಇಂಡೆಸ್	-																																							
6	ಮೌಲ್ಯಾಂಕರ ಶುಲ್ಕ	17,871.00																																							
7	ಕಮಿಷನ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜಿಸ್	2,80,435.00																																							
8	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಡಿತ ಮಾಡಿರುವುದು/ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	18,87,074.00																																							
9	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	8,50,000.00																																							
10	ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	2,16,000.00																																							
11	ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	55,090.00																																							
12	ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	3,42,000.00																																							

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
13	ನೀರಿನ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	1,04,795.00
14	ಇತರೆ ಬರಬೇಕಾದ್ದು ಬಾಬು	4,49,41,562.00
15	ಪಿ.ಒ.ಎಸ್ ಖರೀದಿ	28,014.95
16	ಎಟಿಎಂ ರೂಪೆ	72,400.00
17	ಸ್ವಾಧೀನ ಹಣ	19,66,754.00
18	ಪರಿಪಕ್ವವಾಗಿಲ್ಲದ ಕಮೀಷನ್	4,720.00
19	ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು	10,12,672.01
20	ಗಳಿಕೆ ರಜೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ	78,99,249.00
21	ಕೊಡಬೇಕಾದ್ದು	13,82,161.00
22	ಆದಾಯ ತೆರೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ್ದು	5,82,61,330.00
23	ಬಿಲ್ಲುಗಳಿಂದ ಸಂದಾಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದು	12,94,271.00
24	ಡೆಫ್ ಖಾತೆ	5,61,02,432.99
	ಮೊತ್ತ	19,43,40,080.17
<p>ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶ:</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಸದಸ್ಯರುಗಳಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಲಾಭಾಂಶ: ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಲೇವಣಿ:-</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.68,10,388.47 (ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡು) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ, ಖಾತಾ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ನಮೂದಿಸಿರುವುದು, ನಗದು ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿರುವುದು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿದ್ದು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರಿಗೆ ಪತ್ರ ಮುಖೇಣ ತಿಳಿಸಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಣವನ್ನು ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮವಿಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಿ ವಿಲೇವಾರಿಗೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು. ಇದಲ್ಲದೆ ಈ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ 10 ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಹಣವನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಡಿಇಎಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಪಾವತಿ ಆದೇಶ:-</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.105,72,932.75 ಬಾಕಿ ಇದ್ದು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿದಾಗ ಕೆಲವು ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು 3 ತಿಂಗಳು ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಆಗಿದ್ದು ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. 10 ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು DEAF ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ್ದಾರೆ.</p>		

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ -ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಮತ್ತು ಇಂಡಸ್ ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ :- ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.2,37,927.00 (ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ) ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಮೌಲ್ಯಾಂಕರರ ಶುಲ್ಕ:- ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾದ ಶುಲ್ಕ ರೂ.17,871.00 ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಉತ್ತರ: ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾದ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಟಿಡಿಎಸ್)ಕಡಿತ ಮಾಡಿರುವುದುಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು:- ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.18,87,074.00 ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು:- ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ರೂ.8,50,000.00 ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ರೂ.2,16,000.00 ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಗಳಿಕೆ ರಜೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ:- ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತರಾಗುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ರೂ.78,99,249.00 ಗಳ ರಜೆ ವೇತನದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕಮಿಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜಿಸ್:- ರೂ.2,80,435.00 ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಮುಂಚೆ ಶೇ.1 ರಂತೆ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಹಾಕಿರುವವರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು ಮಂಜೂರು ಆದ ನಂತರ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕೆಂದು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಉತ್ತರ: ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿಹಾಕಿರುವವರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಆದನಂತರ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುವುದು ದೂರವಾಣಿ, ವಿದ್ಯುತ್ ಚಕ್ರಿ, ನೀರಿನ ಖರ್ಚು ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ವೆಚ್ಚಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ, ಮೇಲ್ಕಂಡ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕೊಡಬೇಕಾದ್ದು: ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ.13,82,161.00 ಗಳು ಇದ್ದು ಇದು ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಸೇವೆಗಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಚ್ ತಿಂಗಳಿನ ಬಿಲ್ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಅವಕಾಶವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಎಎಂಸಿ ಛಾರ್ಜಿಸ್ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು, ಪರಿಶೀಲನೆ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು ಮತ್ತು ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ್(ಚೆಕ್) ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	<p>ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ , ಮೇಲ್ಕಂಡ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಪಿ.ಬಿ.ಎಸ್.ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಎಟಿಎಂ ರುಪೆ ಮೊತ್ತದ ಶುಲ್ಕಗಳು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದು ತದನಂತರದಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಗಳು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಪರಿಷ್ಕವಾಗಿಲ್ಲದ ಕಮೀಷನ್:-</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ಗ್ಯಾರಂಟಿ ನೀಡಿದ್ದು, ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.4,720.00ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು:-</p> <p>ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ.10,12,672.01 ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>	
20)	<p>ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆ</p> <p>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ನಷ್ಟ</p> <p>ಲಾಭ ವಿಂಗಡನೆಗೆ ಮಹಾ ಸಭೆಯ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಅದು ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 57 ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮರನ್ವಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಘೋಷಣೆಯಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೊತ್ತ</p> <p>ಮೂರು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಲಾಭಾಂಶದ ಕುರಿತು ಉಪನಿಯಮದಂತೆ ಕ್ರಮವಿರಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು</p>	<p>ರೂ.52,93,45,119.32</p> <p>2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಯನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾನೂನುಮತ್ತು ಕಾಯಿದೆ, ಉಪನಿಯಮದ ಅನುಸಾರ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 57 ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮ ರನ್ವಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಾನದಂಡದ ಪ್ರಕಾರ ಆ ವರ್ಷ ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಇಲ್ಲ</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 113 ರನ್ವಯ ಲಾಭಾಂಶವನ್ನು ಘೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ವರ್ಷ ಗತಿಸಿದ ನಂತರ ಸೂಚನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಿದ್ದಾಗೂ, ಲಾಭಾಂಶವನ್ನು ಪಡೆಯದೇ ಇರುವುದರಿಂದ ಅಂತಹ ಸದ್ಯಸರ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೊತ್ತ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
21)	<p>ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ:</p> <p>ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ರೂ.3,46,48,499.00 (31.03.2024ಕ್ಕೆ)</p>	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ			
	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ ವಿವರಗಳು			
	ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಕಛೇರಿ	ದಿನಾಂಕ	ನಗದು(ರೂ)	ಹಾಜರ ಪಡಿಸಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ
	ಶಾಖೆಗಳು			
	1) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ	18.04.2024	13,68,789.00	ಶ್ರೀ. ಬಿ.ಫಣಿರಾಜ್ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ ಶ್ರೀ. ಹೆಚ್.ವಿ. ಶ್ರೀಧರ್, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	2) ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	13.05.2024	67,91,571.00	ಶ್ರೀ ಎಲ್.ಆಶಾ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ ವಿ. ಪ್ರಭಾಕರ್, ಉಪವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	3) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	18.05.2024	28,50,643.00	ಶ್ರೀಮತಿ ಅನಿತಾಲಕ್ಷ್ಮಿ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ ವಿ. ರಾಜಸಿಂಹ ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	4) ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ	20.04.2024	35,53,848.00	ಶ್ರೀಮತಿ ವಿ. ಪ್ರಿಯಾ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಮಾ ಎನ್, ಉಪವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	5) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಘಟ್ಟ ಶಾಖೆ	23.04.2024	36,89,775.00	ಶ್ರೀ ಎನ್.ಜಿ.ಶಿವಶಂಕರ್, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ ಶ್ರೀಮತಿ. ಎಸ್. ಲಲಿತಾಂಬ, ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	6) ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ	22.04.2024	26,63,211.00	ಶ್ರೀಮತಿ. ಸ್ಮಿತಾ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀಮತಿ ಬಿ.ಎಸ್. ಕಾಂಚನಾ, ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	7) ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ ಶಾಖೆ	21.05.2024	19,55,884.00	ಶ್ರೀಮತಿ. ಸುರಭಿ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ ಕೆ.ಎನ್.ಶಾಮಸುಂದರ್, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ			
	8) ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆ	25.04.2024	21,44,701.00	ಶ್ರೀಮತಿ. ಸ್ವಾತಿ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ.ಜೆ.ಎಸ್ ಹರೀಶ್, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	9) ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ. ಶಾಖೆ	24.04.2024	8,11,530.00	ಶ್ರೀ ಹೆಚ್.ಎಸ್. ಗುರುಪ್ರಸಾದ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ ಶ್ರೀಕಾಂತ್, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು.
	10) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	17.04.2024	23,23,365.00	ಶ್ರೀ ಶ್ರೀಧರ್ ಶಾನಬ್ಯೋಗ್, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀಮತಿ ಕೆ. ಪ್ರಮೀಳಾ ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	11) ಕೋಣನಕುಂಟೆ	29.04.2024	17,18,396.00	ಶ್ರೀ. ಟಿ.ಡಿ. ಪ್ರಸನ್ನ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ. ಎಲ್ ಎಸ್. ಶ್ರೀಮೂರ್ತಿ, ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
<p>ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಗದು ನಗದು ಪುಸ್ತಕನೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?</p> <p>ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಅಪೂರ್ಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಯಾವ ದಿನಾಂಕದ ವರೆಗೆ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದು. ಹಾಗೂ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಿ ಹಾಜರಪಡಿಸಿದ ಕೈಶಿಲ್ಕದ ಮೊತ್ತ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವುದು</p>		<p>ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ ಕೈಶಿಲ್ಕದ ಮೊತ್ತ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಿ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ .</p>		
<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಎಷ್ಟು? ಹಾಗೂ ಯಾರ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ?</p>		<p>ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ</p>	<p>ಶಾಖೆಗಳ ಹೆಸರು</p>	<p>ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿ (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p>
		1.	ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ	30.00
		2.	ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	600.00
		3.	ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	60.00
		4.	ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ	40.00
		5.	ಬನಶಂಕರಿ ಶಾಖೆ	70.00
		6.	ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ	50.00
		7.	ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆ	30.00
		8.	ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆ	30.00
		9.	ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ. ಶಾಖೆ	30.00
		10.	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ ಶಾಖೆ	30.00
		11.	ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆ	30.00
			ಜುಮ್ಲಾ	1000.00

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಉಪನಿಯಮ 98 ರಂತೆ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಶಾಖೆಗಳ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತರು ಹಾಗೂ ಒಬ್ಬರು ಅಧಿಕಾರಿಯ ಜಂಟಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಶಾಖೆಗಳು ಹೊಂದಿರಬಹುದಾದ ಗರಿಷ್ಠ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿಯನ್ನು 30.06.2018 ರಂದು ನಡೆದ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ತೀರ್ಮಾನಿಸಿ, ಅದರಂತೆ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಲು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೂ ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿಯ ಪತ್ರದ ಸಂಖ್ಯೆ ವಿಸಿಬಿ/ಸಿಬಿ/279/2018-19 ದಿನಾಂಕ 03.07.2018 ರಲ್ಲಿ ಆದೇಶ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p>
	<p>ಅನಾವಶ್ಯಕವಾಗಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮುಂದುವರಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ.</p> <p>ಕೆಲವು ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.ಉದಾ: ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆಯು 3 ದಿನಗಳು, ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ ಶಾಖೆಯು 0 ದಿನಗಳು, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆಯು 46 ದಿನಗಳು, ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆಯು 42 ದಿನಗಳು, ಬನಶಂಕರಿ ಶಾಖೆಯು 10 ದಿನಗಳು, ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆಯು 1ದಿನ, ಕೆಂಗೆರಿ ಶಾಖೆಯು 25ದಿನಗಳು, ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆಯು 55 ದಿನಗಳು, ಬಿಟಿಎಂ ಶಾಖೆಯು 17 ದಿನಗಳು, ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ ಶಾಖೆಯು 25 ಮತ್ತು ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆಯು 38 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಸಂಜೆ 5.30 ಘಂಟೆಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು ಗ್ರಾಹಕರು ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರದ ಮುಕ್ತಾಯದ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ನಂತರ ಮಾರನೇದಿನವೆ ಶಂಕರಮಠ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಮಿತಿಗೂಮೀರಿದ ನಗದನ್ನು ಜಮೆಮಾಡಲಾಗುವುದು.</p>
	<p>ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ.</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ದಿ. ಓರಿಯಂಟಲ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ನಿ.,ರವರಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 30.06.2023 ರಂದು ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 30.06.2024. ರವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಮೆಯನ್ನು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹಾಗೂ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಅಡವಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳು ಸೇರಿ ರೂ.5.04 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ನಗದು ಸಾಗಾಣಿಕೆ ಬಾಬು ರೂ.80.00 ಲಕ್ಷಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.5.04 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ನಗದು ರೂ. 10.00 ಕೋಟಿಯಿದ್ದು ಒಟ್ಟು ರೂ.15.04 ಕೋಟಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 01.07.2024 ರಂದು ನವೀಕರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ದಿನಾಂಕ 29.06.2024ರಂದು ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 30.06.2025ರ ವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>
	<p>ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಧಿಕೃತರು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?</p> <p>ಉಪನಿಯಮ 91(ಬಿ)(vii) ರಂತೆ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ನಗದು ಹಾಗೂ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ. ಉಪನಿಯಮ 64(28) ರಂತೆ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.</p> <p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹಾಗೂ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಆಯಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಂಡು ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ				
(22)	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು				(ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ)
	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ಅಂತರ
	ಜಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳು				
	1) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	38169501004 (ಹಳೆಯ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ 1076684)	2,66,731,990.74	26,57,63,260.70	9,68,730.04
	2) ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	104328001	1,44,04,858.00	1,43,96,395.00	8,463.00
	3) ಎಸ್.ಬಿ.ಐ. ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ	64006385498	4,53,77,180.14	4,53,77,180.14	-
	4) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್	523053000201	-	-	-
	5) ಆಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	558010200001229	55,70,628.63	55,70,628.63	-
	6) ಐ.ಸಿ.ಐ.ಸಿ.ಐ. ಬ್ಯಾಂಕ್	625405011896	3,18,37,545.00	3,18,37,545.00	-
	7) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕ್	00090380000634	4,21,65,742.60	4,21,51,847.60	13,895.00
	8) ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	200001087111	1,37,75,647.31	1,39,39,029.06	1,63,381.75
	9) ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್	024102000010955	10,48,15,349.36	10,48,15,349.36	-
	10) ಶ್ಯಾಮರಾವ್ ವಿಠಲ್ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.	115104180000945	3,45,08,559.00	3,45,08,559.00	-
	11) ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ -ಆಧಾರ್ ಲಿಂಕ್	201000037700	2,00,19,307.88	2,00,19,307.88	-
	12) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ (ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)	05230380000308	1,15,11,545.62	1,12,28,466.10	2,83,079.52
	13) ಎಸ್.ಬಿ.ಐ.ರಾಜಾಜಿನಗರ ಇಂಡಸ್ಟ್ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್	41413430746	9,23,10,698.14	9,23,10,698.14	-
	ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಬಿ.ಡಿ.ಅಂಡ್ ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್	619004552035	29,547.00	29,547.00	-

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																			
	<p>ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊರಗಿನಿಂದ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಯ ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)</p> <p>ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತವೆ. ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ತಾಳೆಯಾಗಿದ್ದು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದು, ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ</th> <th>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು</th> <th>ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ (ರೂ.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1)</td> <td>ಭಾರತೀಯರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್</td> <td>9,68,730.04</td> </tr> <tr> <td>2)</td> <td>ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್</td> <td>8,463.00</td> </tr> <tr> <td>3)</td> <td>ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕ್</td> <td>13,895.00</td> </tr> <tr> <td>4)</td> <td>ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್</td> <td>1,63,381.75</td> </tr> <tr> <td>5)</td> <td>ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ (ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)</td> <td>2,83,079.52</td> </tr> </tbody> </table>	ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ (ರೂ.)	1)	ಭಾರತೀಯರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	9,68,730.04	2)	ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	8,463.00	3)	ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕ್	13,895.00	4)	ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	1,63,381.75	5)	ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ (ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)	2,83,079.52	
ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ (ರೂ.)																		
1)	ಭಾರತೀಯರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	9,68,730.04																		
2)	ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	8,463.00																		
3)	ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕ್	13,895.00																		
4)	ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	1,63,381.75																		
5)	ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ (ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)	2,83,079.52																		
	<p>ಸಹಕಾರೇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 58 (ಇ) ಪ್ರಕಾರ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆದಿದೆಯೇ ?</p>	<p>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</p>																		
	<p>ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ</p>	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಿಂದ ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆದಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>																		
	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದಿರುವ ಆದಾಯ</p>	<p>ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಬಡ್ಡಿ ನೀಡದಿರುವ ಕಾರಣ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.</p>																		
(23)	<p>ಹೂಡಿಕೆಗಳು</p> <p>ಷಡ್ಯೂಲ್ ಕೆ ಪ್ರಕಾರ ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ರೂ.549,83,04,874.52</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2024 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಇತರೆ ಮಂಜೂರಾದ</p>																			

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಕಂಪನಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.549,83,04,874.52 ಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದು, ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ	
	ಕ್ರ ಸಂ	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು
1	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	3,44,20,64,973.52
2	ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಷೇರು	30,25,000.00
3	ಇತರೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು	4,75,01,000.00
4	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು	2,00,57,13,901.00
	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು	5,49,83,04,874.52
1)	<p>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪದ್ಧತಿ, ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಸುವುದು.</p> <p>ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನಿರ್ದೇಶಾನುಸಾರ, ಬ್ಯಾಂಕುಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಡೀಲರ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು, ಈ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಡೀಲರ್‌ಗಳಿಂದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ ಆ ದಿನದ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದು ಯಾರು ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆಯೋ ಅಂತಹವರಿಂದ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಕುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಅದೇ ರೀತಿ ಯಾರು ಹೆಚ್ಚು ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಲು ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆಯೋ ಅಂತಹವರಿಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಈ ಮಾರಾಟ ಹಾಗೂ ಖರೀದಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಾಗ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ನಷ್ಟವನ್ನು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಈ ಪದ್ಧತಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ಒಬ್ಬ ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು ಆ ದಿನದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ವಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಮಾರಾಟಗಾರರಿಂದ ಪಡೆದು, ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಮೂಲಕವಾಗಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರ ಅನುಮತಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ. 2. ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸ್ವಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಹೋಲಿಸಿ ನೋಡಿ, ನಂತರ ಖರೀದಿ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತಾರೆ. 3. ನಂತರ ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು ಆ ದಿನದ ವಿತರಣೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಲು ಅನುಮತಿ ಪತ್ರವನ್ನು (ಡಿ.ವಿ.ಪಿ) ತಯಾರಿಸಿ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಸಹಿತ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರವರು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುತ್ತಾರೆ. 4. ನಂತರ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅದನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. <p>ಈ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆದ ನಂತರವೇ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಇದನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.</p>	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ				
2)	<p>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯ ಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಿಧದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಯಾ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಸಾರ, ಬ್ಯಾಂಕುಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್. ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸಿ.ಜಿ. ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಹೂಡಬಹುದಾಗಿದ್ದು ಮುಖ ಬೆಲೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಲೆಗೆ ಕೊಂಡ ಸಿ.ಜಿ. ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ. ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಇರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಪಾವತಿಸಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಸಿ.ಜಿ.ಸ್ಟಾಕ್‌ನ ಪೂರ್ಣ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ, ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರಿಸೀವಬಲ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಂಡು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷವೂ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು ಚುಕ್ಕಾಣಿಗಳ ಸಲುವಿನಲ್ಲಿ ಅನುಮತಿಯಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ದಿ.31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್/ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಸಿ.ಜಿ. ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ಕೆಎಸ್‌ಡಿಎಲ್, ಟಿಎನ್‌ಎಸ್‌ಡಿಎಲ್, ಮತ್ತು ಎಪಿಎಸ್‌ಡಿಎಲ್ ಬಾಂಧ್ವಮೇಲಿನ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ</p>				
ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿನಿಯೋಜನೆ	ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು ರೂ. ಪೈ.	ಎಎಫ್‌ಎಸ್/ಹೆಚ್‌ಎಫ್‌ಟಿ ಯಿಂದ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	31.03.2024 ರ ವರೆಗೆ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶ ರೂ. ಪೈ	31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶ ರೂ. ಪೈ
1.	6.13 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	2,250,000.00	3/31/2004	18,90,000.00	19,28,794.00
2.	6.13 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	2,575,000.00	3/31/2004	21,63,000.00	21,96,797.00
3.	6.01 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	1,975,000.00	8/31/2004	17,17,400.00	17,17,395.00
4.	6.01 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	1,625,000.00	1/30/2005	14,13,040.00	14,13,041.00
5.	6.57% ಸಿಜಿಎಸ್ 2033	1,02,500.00	3/31/2018	44,842.00	1,02,500.00
	ಒಟ್ಟು	85,27,500.00		72,28,282.00	73,58,527.00
	<p>3) ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾದರಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ, ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಕುಸಿತ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ</p> <p>31.03.2024 ರಂದು AFS ಹಾಗೂ HFT ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದ ಕುಸಿತ ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ, ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2024 ರಂತೆಗೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ.3,00,00,000/- ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ. 7,43,55,850/- ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.</p>				

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
23.	<p>4) SGL/BRS ಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ SGL/BRS ಮೇಲಿನ ಹತೋಟಿ ಹಾಗೂ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ತೀರಿಕೆ.</p> <p>ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿಗದಿತ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಅನ್ವಯ ವ್ಯವಹರಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಇದನ್ನು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ತೀರುವಳಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. 01.04.2023 ರಿಂದ 31.03.2024 ರ ವರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ 2 ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ರೂ.14.90 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಕೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಮತ್ತು 8 ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಿಂದ ರೂ.65.61 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ರೂ.0.24 ಕೋಟಿಗಳ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎಸ್.ಬಿ.ಎಲ್. (ಸಬ್ಜಿಡರಿಜನರಲ್ ಲೆಡ್ಜರ್) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದು ಅದರ ಮುಖಾಂತರ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ.</p> <p>23. ಎಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:</p> <p>1) ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>ದಿ.31.03.2024ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯು ರೂ.34,62,73,232.07ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ದಿ.31.03.2024 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು ರೂ.2,86,80,74,549.98 ಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ IIIರ ಅನ್ವಯ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳಿಗೂ ಸಹ ವಿತರಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ನಿಧಿಗಳ ವಿನಿಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಧೀನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅನ್ವಯ ನಿಧಿಗಳ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>2) ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ., ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್. ಮತ್ತು ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ., ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್. ಮತ್ತು ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>3) ರೂ.100 ಕೋಟಿ ಮೀರಿ ಠೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ?</p> <p>ದಿ.31.03.2024 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.956.07 ಕೋಟಿ ಗಳಷ್ಟು ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.3,00,00,000.00 ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.7,43,55,850.00 ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ರೂ.10,43,55,850.00 ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ</p> <p>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನೀಡಿರುವ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆಯೇ?</p> <p>ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(24)	<p>ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕಾಯ್ದೆಗನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ ? ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ.</p> <p>ಸದರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮೇಲಿನ ಲಾಭಾಂಶ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಆಗಿದೆಯೇ ? ಜಮಾ ಆಗಿದ್ದು ತಾಳೆಯಾಗಿದೆ.</p> <p>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಿಧದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಯಾ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಸಾರ, ಬ್ಯಾಂಕುಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್. ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸಿ.ಜಿ. ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಹೂಡಬಹುದಾಗಿದ್ದು ಮುಖಬೆಲೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಲೆಗೆ ಕೊಂಡ ಸಿ.ಜಿ. ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ. ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಇರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಪಾವತಿಸಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಸಿ.ಜಿ.ಸ್ಟಾಕ್‌ನ ಪೂರ್ಣ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ, ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರಿಸೀವಬಲ್‌ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಂಡು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷವೂ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು ಚುಕ್ಕಾಣಿಗಳಿಸಲು ಅನುಮತಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು :</p> <p>ಎ ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ (Credit Appraisal)</p> <p>ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿ ಒಬ್ಬ ಸದಸ್ಯನು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಪಡೆಯ ಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಇಂತಹ ರಿಜಿಸ್ಟರ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಟ್ಟಿರುವುದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವಾಗ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಇದರ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ</p> <p>1. ಚಾಮೀನುಸಾಲ</p> <p>ಎ) ವರಮಾನ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆಯುವುದು ಬಿ) ಸಾಲಗಾರನ ಮರುಪಾವತಿಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಸಿ) ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ ಡಿ) ಸಾಲ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸಮಯಾನುಸಾರ ಮರುಪಾವತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಇ) ಸಾಲದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಸುಸ್ತಿಯಾಗದಂತೆ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸುವುದು</p> <p>2. ಆಧಾರಿತ ಸಾಲಗಳು</p> <p>ಎ) ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಬೇಕಾಗುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																		
	<p>ಬಿ) ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ನೀಡಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಕಾನೂನು ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಸಲಹೆಯನ್ನೂ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಈ ಸಂಬಂಧ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಸಿ) ಸಾಲಗಾರನ ಸಾಲದ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಅವನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಡಿ) ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು, ನೀಡಲಾದ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಈ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ತಮ್ಮ ಶಿಫಾರಸ್ಸಿನೊಂದಿಗೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಂಜೂರಾತಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಸಾಲದ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಈ ರೀತಿಯ ವಿವಿಧ ಪದ್ಧತಿಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಮುಂಜಾಗ್ರತಾ ಕ್ರಮವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡುವಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿಯೇ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕೆಲವು ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದು, ಅದನ್ನು ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿ, ಮಾಹಿತಿಗಳು ಸರಿಯಿರುವುದನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ನಂತರವೇ ಅವರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>80 ತಿಂಗಳು</td> </tr> <tr> <td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>ಕನಿಷ್ಠ 60 ಗರಿಷ್ಠ -240 ತಿಂಗಳು</td> </tr> <tr> <td>ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>150 ತಿಂಗಳು</td> </tr> <tr> <td>ಅವಧಿ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>120 ತಿಂಗಳು</td> </tr> <tr> <td>ನಗದು ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>12 ತಿಂಗಳು</td> </tr> <tr> <td>ಚೆನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>12 ತಿಂಗಳು</td> </tr> </table>	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	-	80 ತಿಂಗಳು	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	-	ಕನಿಷ್ಠ 60 ಗರಿಷ್ಠ -240 ತಿಂಗಳು	ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	-	150 ತಿಂಗಳು	ಅವಧಿ ಸಾಲ	-	120 ತಿಂಗಳು	ನಗದು ಸಾಲ	-	12 ತಿಂಗಳು	ಚೆನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	-	12 ತಿಂಗಳು
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	-	80 ತಿಂಗಳು																	
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	-	ಕನಿಷ್ಠ 60 ಗರಿಷ್ಠ -240 ತಿಂಗಳು																	
ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	-	150 ತಿಂಗಳು																	
ಅವಧಿ ಸಾಲ	-	120 ತಿಂಗಳು																	
ನಗದು ಸಾಲ	-	12 ತಿಂಗಳು																	
ಚೆನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	-	12 ತಿಂಗಳು																	
ಬಿ	<p>ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ ವಿತರಣೆ</p> <p>ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ/ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳು (authority at various levels) ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪಾಲನೆಯ ನಂತರ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ :</p> <p>ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಹಿರಿಯ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಹಾಗೂ ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ ಈ ರೀತಿ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ / ವಿತರಣೆಯ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ. ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ</p> <p>1. ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ</td> <td>-</td> <td>ರೂ.50,000/- ಗಳ ವರೆಗೆ</td> </tr> <tr> <td>ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>ರೂ.1,00,000/-ಗಳ ವರೆಗೆ</td> </tr> </table>	ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ	-	ರೂ.50,000/- ಗಳ ವರೆಗೆ	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ	-	ರೂ.1,00,000/-ಗಳ ವರೆಗೆ												
ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ	-	ರೂ.50,000/- ಗಳ ವರೆಗೆ																	
ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ	-	ರೂ.1,00,000/-ಗಳ ವರೆಗೆ																	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ ಗರಿಷ್ಠ - ರೂ. 5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಯು.ಸಿ.ಸಿ - ರೂ. 1,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ. 2,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ದ್ವಿಚಕ್ರ ವಾಹನ ಸಾಲ - ರೂ.1,00,000/- ವರೆಗೆ ಠೇವಣಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ - ಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತದ ಶೇ 90ರಷ್ಟು</p> <p>2. ಹಿರಿಯ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು:</p> <p>ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ - ರೂ. 50,000/- ಗಳ ವರೆಗೆ ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/-ಗಳ ವರೆಗೆ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಯು.ಸಿ.ಸಿ - ರೂ.1,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ.2,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಠೇವಣಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ - ಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತದ ಶೇ 90ರಷ್ಟು</p> <p>ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ವಾಹನ (ಕಾರ್) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ) -ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p> <p>3. ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :</p> <p>ವಾಹನ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ. ಜಾಮೀನು ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ (ರೂ.2,00,000/-ಕ್ಕೆ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು). ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಾಹನ ಸಾಲ (ದ್ವಿಚಕ್ರ) - ರೂ.1,00,000/-ಗಳವರೆಗೆ. ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ. ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು-ರೂ.10,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p> <p>4. ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ :</p> <p>ವಾಹನ ಸಾಲ - ರೂ.10,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ - ರೂ.5,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು - ರೂ.30,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ</p> <p>5. ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ</p> <p>ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ-ರೂ.10,00,000/- ಗಳವರೆಗೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)-ರೂ.50 ಲಕ್ಷಗಳವರೆಗೆ</p> <p>6. ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ :-ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಅಧಿಕಾರ ಈ ಸಮಿತಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಮೇಲ್ಕಂಡ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಅನ್ವಯ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ತಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಮಿತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಮಂಜೂರಾದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿಯ ಹಾಗೂ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆದು ನಂತರ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ನಿರ್ಧಾರದಂತೆ ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಂಬಂಧ ಕೆಲವೊಂದು ಕರ್ತವ್ಯ/ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಮುಂಗಡಗಳು ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳು ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಅನುತ್ತಾದಕ ಹಾಗೂ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಸಕಾಲಿಕ ಹಾಗೂ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು. ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಈ ದಿಶೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡಿ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಹಾಗೂ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಹಾಗೂ ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುವುದು. ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿಯೇ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಭಾಗದ ಯಶಸ್ವಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಕಾರ್ಯ ಸೂಚಿಯನ್ನು ನೀಡಿ ಅದರ ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.</p> <p>ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಗುರಿಯಂತೆ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮುತುವರ್ಜಿಯನ್ನು ವಹಿಸಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಸಿ ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ (Documentation)</p> <p>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)</p> <p>ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಸಾಲದ ಭದ್ರತೆಗೆ ಅವಶ್ಯಕವಾಗುವ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿ, ಬಡ್ಡಿದರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಕುರಿತಂತೆ, ಸಾಲದ ಕಂತು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳಂತೆ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
ಡಿ	<p>ಜಂಟಿ ಸಾಲ ಕೂಟ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯನಾಗಿ ಅಥವಾ ಪ್ರಮುಖ ಬ್ಯಾಂಕಾಗಿ (ಲೀಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ:</p> <p>ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು, ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಘಟಕಗಳ ತನಿಖೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ತನಿಖೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ದಾಸ್ತಾನು ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲದ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಿದ್ದು, ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಡವು ಮಾಡಿದ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ದಾಸ್ತಾನಿನ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಂಡು ಸಾಲದ ಭದ್ರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಇಂತಹ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹೆಯಾನ ಕಂಪುಗಳು ನಿಗದಿತ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾಗುವ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದೃಢೀಕರಣ ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಪ್ರಮುಖ ಆಯ್ದು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ 2 ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯತ ಮಾಹಿತಿ, ಅವರ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ದಾಸ್ತಾನಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಮಾಹೆವಾರು, ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತಾರೆ 3 ರೂ.10 ಲಕ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪರಿಶೋಧನೆಯಾದ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು (Audited Accounts) ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಅವಲೋಕಿಸಲು ಆಯಾ ಘಟಕಗಳ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅವಲೋಕಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಅಂಶವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. 4 ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಇದರ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ (Follow-up) ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ. ಸಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವಿಫಲರಾದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ನೀಡಿ ಸದರಿ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ದಾಖಲಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ 5 ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ತನಿಖಾ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ. ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮಾಹೆವಾರು ತನಿಖೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಗಳನ್ನು ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ನೀಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>6 ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>7 ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI) ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>8 ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಇತ್ಯಾದಿ. ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಈ ರೀತಿಯ ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>9 ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>10 ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ವಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ವಯ ಸಾಲದ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಬಗ್ಗೆ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯೂ ಆಗಿಂದ್ದಾಗ್ಗೆ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು, ನಿಗಾವಣೆ ಇಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಇ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು:</p> <p>1 ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ: ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.2,73,47,91,159.77 ಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳಾಗಿದ್ದು, ಈ ಪೈಕಿ ನಿವ್ವಳ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು ರೂ.72,47,91,159.77ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇದರ ಒಟ್ಟು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.42.34 ರಷ್ಟಿದ್ದು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.45.57 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ನಿವ್ವಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಶೇ.19.80 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಸಾಲಾಖ್ಯರಿಗೆ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.18.16 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 373 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇದರ ಸಂಖ್ಯೆಯು 328 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಮರುಪಾವತಿ ಆಗದಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಕಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತದೆ. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಷಾವಾರು ಹಾಗೂ ವರ್ಗಾವಾರು ವಿಂಗಡಣೆಗಳನ್ನು ಗಣಕ ಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಶಿಷ್ಯ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>2 ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಪ್ರಮಾಣ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯಕ ಪ್ರಮಾಣದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆ ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲವೆಂದು ರೂ.2,73,47,91,159.77ನ್ನು ಗುರುತಿಸಿದ್ದು, ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್ಚುವರಿ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																												
	<p>ರೂ.3,00,00,000.00 ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿದ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಷಾವಾರು, ವರ್ಗಾವಾರು ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ಕೆಲವೊಂದು ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ ಸಹಿತ ಸಾಲವೆಂದು 4 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ವಸೂಲಾಗದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದರದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>3 ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಬಿಡುವ ಹಾಗೂ ಅದರ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನ್ವಯ ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೆ ಇವುಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ಕಾಂಟ್ರಾ ನಮೂದಾಗಿ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>4 ಭದ್ರತೆಗಳ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವುದು, ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಪುನಃಸ್ವೀಕರಣದ (Rehabilitation)ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಫಲಪ್ರದತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ DICGC/ECGC ಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಜಾಮೀನುದಾರರು ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರೇ ಆಗಿರುವುದರಿಂದ ವಸೂಲಾತಿಯ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಆ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪುನಃಸ್ವೀಕರಣಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ</p> <p>5 ಉಚಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಡಿ ಮಾಡುವ ಮನ್ನಾ/ ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>6 ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ, ದಾವಾ ಹಾಗೂ ಡಿಕ್ರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ. ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ ಜಮಾ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ತಗಾದೆ ನೋಟೀಸನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯ ಕಂಡಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಮುಖಾಬಿಲೆ ಮುಖಾಂತರ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಮನವೊಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ಎರಡು ವಿಧಾನಗಳು ಕಾರ್ಯಗತವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 70 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾವಾ ದಾಖಲಿಸಿ ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದು ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತವೆ.</p>																												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="336 1339 432 1391">ಪ್ರಕರಣ</th> <th data-bbox="432 1339 1050 1391">ವಿಧ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಲ್ಲಿ</th> <th data-bbox="1050 1339 1347 1391">ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="336 1391 432 1442">4</td> <td data-bbox="432 1391 1050 1442">ಡಿ.ಆರ್.ಟಿ.</td> <td data-bbox="1050 1391 1347 1442">2894.39</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1442 432 1494">63</td> <td data-bbox="432 1442 1050 1494">ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು</td> <td data-bbox="1050 1442 1347 1494">3595.59</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1494 432 1545">9</td> <td data-bbox="432 1494 1050 1545">ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ</td> <td data-bbox="1050 1494 1347 1545">4495.75</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1545 432 1597">5</td> <td data-bbox="432 1545 1050 1597">ದಾವಾ ಹೂಡುವಿಕೆ ಬಾಕಿ</td> <td data-bbox="1050 1545 1347 1597">14.87</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1597 432 1648">5</td> <td data-bbox="432 1597 1050 1648">ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ</td> <td data-bbox="1050 1597 1347 1648">1885.82</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1648 432 1700">44</td> <td data-bbox="432 1648 1050 1700">ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ</td> <td data-bbox="1050 1648 1347 1700">25630.72</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1700 432 1751">23</td> <td data-bbox="432 1700 1050 1751">ಸಾಂಕೇತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡೆದಿರುವುದು</td> <td data-bbox="1050 1700 1347 1751">16621.05</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1751 432 1870">1</td> <td data-bbox="432 1751 1050 1870">ಎನ್.ಸಿ.ಎಲ್.ಟಿ</td> <td data-bbox="1050 1751 1347 1870">343.85</td> </tr> </tbody> </table>	ಪ್ರಕರಣ	ವಿಧ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಲ್ಲಿ	ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ	4	ಡಿ.ಆರ್.ಟಿ.	2894.39	63	ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು	3595.59	9	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	4495.75	5	ದಾವಾ ಹೂಡುವಿಕೆ ಬಾಕಿ	14.87	5	ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	1885.82	44	ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ	25630.72	23	ಸಾಂಕೇತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡೆದಿರುವುದು	16621.05	1	ಎನ್.ಸಿ.ಎಲ್.ಟಿ	343.85	
ಪ್ರಕರಣ	ವಿಧ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಲ್ಲಿ	ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ																											
4	ಡಿ.ಆರ್.ಟಿ.	2894.39																											
63	ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು	3595.59																											
9	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	4495.75																											
5	ದಾವಾ ಹೂಡುವಿಕೆ ಬಾಕಿ	14.87																											
5	ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	1885.82																											
44	ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ	25630.72																											
23	ಸಾಂಕೇತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡೆದಿರುವುದು	16621.05																											
1	ಎನ್.ಸಿ.ಎಲ್.ಟಿ	343.85																											

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																																																																									
ಎಪ್	<p>ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು:</p> <p>ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯ ಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 76 ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸುತ್ತೋಲೆ DCRB.CO.BPD.(PCB) MC No.13/13.05.000/2015-16 dated 01.07.2015 Master Circular-Exposure Norms and Statutory/Other Restrictions-UCBs ರನ್ವಯ ಒಬ್ಬ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನ ಸಮೂಹಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲಾ ವಿಧವಾದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯನ್ನು Capital Funds ಶೇ.15 ಮತ್ತು ಶೇ.25 ಆಗಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2023 ಬ್ಯಾಂಕಿನ Tier-I Capital Funds ರೂ.46.84 ಕೋಟಿಗಳು ಪ್ರಕಾರ ಒಬ್ಬ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ರೂ.351.00 ಲಕ್ಷಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನ ಸಮೂಹಕ್ಕೆ ರೂ.584.00 ಲಕ್ಷಗಳು ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲವು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಇರುತ್ತದೆ.</p>																																																																																									
ಬಿ	<p>ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು</p> <p>1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <table border="1" data-bbox="327 952 1370 1310"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ ಸಂ</th> <th>ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ</th> <th>ಉಪ ನಿಯಮ</th> <th>ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1)</td> <td>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ</td> <td>76</td> <td>5.00</td> </tr> <tr> <td>2)</td> <td>ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ</td> <td>76</td> <td>5.00</td> </tr> <tr> <td>3)</td> <td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ (ಗೃಹ ಸಾಲ)</td> <td>76</td> <td>140.00</td> </tr> <tr> <td>4)</td> <td>ಆದಾರಿತ ಸಾಲ/ಅವಧಿ ಸಾಲ/ನಗದುಸಾಲ /ವಾಹನ ಸಾಲ/ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ</td> <td>76</td> <td>ವೈಯಕ್ತಿಕ ರೂ.3.51 ಕೋಟಿಗಳು ಸಮೂಹ ರೂ.5.84 ಕೋಟಿಗಳು</td> </tr> <tr> <td>5)</td> <td>ಠೇವಣಾದಿರತ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಶೇ.90</td> </tr> <tr> <td>6)</td> <td>ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>ಶೇ.75</td> </tr> </tbody> </table> <p>2) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು. ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ. (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p> <table border="1" data-bbox="327 1400 1370 1872"> <thead> <tr> <th>ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ:</th> <th>ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ</th> <th>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ</th> <th>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ</th> <th>ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ</th> <th>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ</th> <th>ಅಂತರ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ</td> <td>1436.07</td> <td>0.10</td> <td>476.09</td> <td>960.08</td> <td>960.08</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ</td> <td>120.64</td> <td>0.91</td> <td>24.35</td> <td>97.20</td> <td>97.20</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ</td> <td>7370.69</td> <td>649.19</td> <td>1643.29</td> <td>6376.59</td> <td>6376.59</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ</td> <td>1490.83</td> <td>2432.74</td> <td>2368.80</td> <td>1554.77</td> <td>1554.77</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ</td> <td>1832.85</td> <td>1522.42</td> <td>1535.07</td> <td>1820.20</td> <td>1820.54</td> <td>0.34</td> </tr> <tr> <td>ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ</td> <td>392.90</td> <td>469.56</td> <td>515.47</td> <td>346.99</td> <td>346.99</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ಒಟ್ಟು ರೂ</td> <td>12643.98</td> <td>5074.92</td> <td>6563.07</td> <td>11155.83</td> <td>11156.17</td> <td>0.34</td> </tr> </tbody> </table>						ಕ್ರ ಸಂ	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ಉಪ ನಿಯಮ	ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ	1)	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	76	5.00	2)	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	76	5.00	3)	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ (ಗೃಹ ಸಾಲ)	76	140.00	4)	ಆದಾರಿತ ಸಾಲ/ಅವಧಿ ಸಾಲ/ನಗದುಸಾಲ /ವಾಹನ ಸಾಲ/ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	76	ವೈಯಕ್ತಿಕ ರೂ.3.51 ಕೋಟಿಗಳು ಸಮೂಹ ರೂ.5.84 ಕೋಟಿಗಳು	5)	ಠೇವಣಾದಿರತ ಸಾಲ	-	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಶೇ.90	6)	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	-	ಶೇ.75	ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ:	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	1436.07	0.10	476.09	960.08	960.08	-	ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	120.64	0.91	24.35	97.20	97.20	-	ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ	7370.69	649.19	1643.29	6376.59	6376.59	-	ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ	1490.83	2432.74	2368.80	1554.77	1554.77	-	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	1832.85	1522.42	1535.07	1820.20	1820.54	0.34	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ	392.90	469.56	515.47	346.99	346.99	-	ಒಟ್ಟು ರೂ	12643.98	5074.92	6563.07	11155.83	11156.17	0.34
ಕ್ರ ಸಂ	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ಉಪ ನಿಯಮ	ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ																																																																																							
1)	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	76	5.00																																																																																							
2)	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	76	5.00																																																																																							
3)	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ (ಗೃಹ ಸಾಲ)	76	140.00																																																																																							
4)	ಆದಾರಿತ ಸಾಲ/ಅವಧಿ ಸಾಲ/ನಗದುಸಾಲ /ವಾಹನ ಸಾಲ/ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	76	ವೈಯಕ್ತಿಕ ರೂ.3.51 ಕೋಟಿಗಳು ಸಮೂಹ ರೂ.5.84 ಕೋಟಿಗಳು																																																																																							
5)	ಠೇವಣಾದಿರತ ಸಾಲ	-	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಶೇ.90																																																																																							
6)	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	-	ಶೇ.75																																																																																							
ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ:	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ																																																																																				
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	1436.07	0.10	476.09	960.08	960.08	-																																																																																				
ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	120.64	0.91	24.35	97.20	97.20	-																																																																																				
ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ	7370.69	649.19	1643.29	6376.59	6376.59	-																																																																																				
ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ	1490.83	2432.74	2368.80	1554.77	1554.77	-																																																																																				
ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	1832.85	1522.42	1535.07	1820.20	1820.54	0.34																																																																																				
ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ	392.90	469.56	515.47	346.99	346.99	-																																																																																				
ಒಟ್ಟು ರೂ	12643.98	5074.92	6563.07	11155.83	11156.17	0.34																																																																																				

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																																																																												
	<p>3 ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಹೆಚ್ಚು / ಕಡಿಮೆ ಆದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸಿ.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>2022-2023</th> <th>2023-2024</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>683.40</td> <td>600.09</td> </tr> </tbody> </table> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ರೂ.83.31 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>4 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ ಸ್ವಸ್ತಿ / ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಾಲ ಸ್ವಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಸಿ(ಎ) ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲು ಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಕಾರಣ ಇಂತಹ ಸದಸ್ಯರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>5 ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರು ತ:ಖ್ತೆಗಳು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ.ಸಂ.</th> <th>ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ</th> <th>ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ</th> <th>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ</th> <th>ಅಂತರ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ</td> <td>7,395.91</td> <td>7,395.91</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ</td> <td>6,376.58</td> <td>6,376.58</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ</td> <td>97.20</td> <td>97.20</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ</td> <td>1,820.54</td> <td>1,820.54</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ಅವಧಿ ಸಾಲ</td> <td>39,263.18</td> <td>39,263.18</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>ಬಿಲ್ಲುಗಳು/ಚಿಕ್ಕು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು</td> <td>9.32</td> <td>9.32</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>ಮೀರಳತ ಸಾಲ</td> <td>1,584.40</td> <td>1,584.40</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>ಶೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ</td> <td>1,554.77</td> <td>1,554.77</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ</td> <td>1.82</td> <td>1.82</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ</td> <td>3.55</td> <td>3.55</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ</td> <td>346.99</td> <td>346.99</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ</td> <td>960.08</td> <td>960.08</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು</td> <td>470.08</td> <td>470.08</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)</td> <td>124.45</td> <td>124.45</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>ಒಟ್ಟು</td> <td>60,008.87</td> <td>60,008.87</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>				2022-2023	2023-2024	683.40	600.09	ಕ್ರ.ಸಂ.	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ	1	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	7,395.91	7,395.91	-	2	ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ	6,376.58	6,376.58	-	3	ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	97.20	97.20	-	4	ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	1,820.54	1,820.54	-	5	ಅವಧಿ ಸಾಲ	39,263.18	39,263.18	-	6	ಬಿಲ್ಲುಗಳು/ಚಿಕ್ಕು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು	9.32	9.32	-	7	ಮೀರಳತ ಸಾಲ	1,584.40	1,584.40	-	8	ಶೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,554.77	1,554.77	-	9	ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ	1.82	1.82	-	10	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	3.55	3.55	-	11	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	346.99	346.99	-	12	ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	-	-	-	13	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	960.08	960.08	-	14	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	470.08	470.08	-	15	ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)	124.45	124.45	-		ಒಟ್ಟು	60,008.87	60,008.87	-
2022-2023	2023-2024																																																																																												
683.40	600.09																																																																																												
ಕ್ರ.ಸಂ.	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ																																																																																									
1	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	7,395.91	7,395.91	-																																																																																									
2	ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ	6,376.58	6,376.58	-																																																																																									
3	ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	97.20	97.20	-																																																																																									
4	ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	1,820.54	1,820.54	-																																																																																									
5	ಅವಧಿ ಸಾಲ	39,263.18	39,263.18	-																																																																																									
6	ಬಿಲ್ಲುಗಳು/ಚಿಕ್ಕು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು	9.32	9.32	-																																																																																									
7	ಮೀರಳತ ಸಾಲ	1,584.40	1,584.40	-																																																																																									
8	ಶೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,554.77	1,554.77	-																																																																																									
9	ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ	1.82	1.82	-																																																																																									
10	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	3.55	3.55	-																																																																																									
11	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	346.99	346.99	-																																																																																									
12	ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	-	-	-																																																																																									
13	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	960.08	960.08	-																																																																																									
14	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	470.08	470.08	-																																																																																									
15	ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)	124.45	124.45	-																																																																																									
	ಒಟ್ಟು	60,008.87	60,008.87	-																																																																																									

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
6	<p>ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರಿದ ಮತ್ತು ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರುವ ಅವಧಿ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಈ ರೀತಿ ನವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಬೈಲಾದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ವಿರುವುದೋ ?</p> <p>ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
7	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ನವೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.</p> <p>ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
8	<p>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಜಮಾ ಹಿಡಿದ ಅಷ್ಟೇ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಹೊಸ ಸಾಲ ಎಂದು ಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುತ್ತವೆಯೇ ವಿವರಿಸಿ.</p> <p>ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p>
9	<p>ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಿ ಮಾಡಿ ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿ.</p> <p>ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿ ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳೂ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ</p>
10	<p>ಬಂಗಾರ ಅಡುವಿನ ಸಾಲ ನೀಡಿದಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿಯ ಅಡವಿನ ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಭದ್ರತೆ ಹಾಗೂ ವಿಮೆ ಮಾಡಿರುವ ಮೊತ್ತ.</p> <p>ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮತ್ತು ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲವು ಸೇರಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.15.84 ಕೋಟಿಗೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 30.06.2024 ರವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</p>
11	<p>ಆಧಾರ ಮತ್ತು ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು.</p> <p>ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಶೇ.98.40 ರಷ್ಟು ಆಧಾರಿತ ಸಾಲವನ್ನು ಮತ್ತು ಶೇ.1.60 ರಷ್ಟು ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ:</p> <p>ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು, ನೀಡಲಾದ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <p>ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲ</p> <p>ವರಮಾನ ದೃಢೀಕರಣ, ಸಾಲಗಾರನ ಮರುಪಾವತಿಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಸಾಲ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸಮಯಾನುಸಾರ ಮರುಪಾವತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಇಟ್ಟು ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಸುಸ್ತಿಯಾಗದಂತೆ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸುವುದು.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ						
12	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>ಹಲವಾರು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ವರಮಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಐ.ಟಿ. ವರಮಾನದ ಜೊತೆಗೆ ಇತರೆ ವರಮಾನಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ ಕುಟುಂಬದವರ ಆದಾಯವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪರಿಗಣಿಸಿದ್ದು ಸದರಿಯವರ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ 555 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.218,71,81,973.76 ಗಳು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>						
13	<p>ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ/ತಪ್ಪು ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು.</p> <p>ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>						
14	<p>ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>31.03.2024ಕ್ಕೆ</p> <table border="0"> <tr> <td>ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು</td> <td>19541</td> </tr> <tr> <td>ಸಹಸದ್ಯರು</td> <td><u>2507</u></td> </tr> <tr> <td>ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರು</td> <td>22048</td> </tr> </table> <p>ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 1833 ಶೇ.8.31ಆಗಿರುತ್ತದೆ.</p>	ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು	19541	ಸಹಸದ್ಯರು	<u>2507</u>	ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರು	22048
ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು	19541						
ಸಹಸದ್ಯರು	<u>2507</u>						
ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರು	22048						
15	<p>ರೂ.20,000ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ನಗದು ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಉದಾಹರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.</p> <p>ರೂ.20,000/- ಕ್ಕಿಂತ ಮೀರಿ ನಗದು ಪಾವತಿಸಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>						
16	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು.</p> <p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಭಾರತೀಯರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸುತೋಲೆಯ ಅನ್ವಯ ಸಿ.ಡಿ ಅನುಪಾತವು ಶೇ.70 ಮಿತಿ ಮೀರಿದ್ದು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ, ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ ಮತ್ತು ನಗದು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಮುಂದಿನ ದಿನದಲ್ಲಿ ಈ ಸಿ.ಡಿ ಅನುಪಾತವು ಕಡಿಮೆ ಆದ ತಕ್ಷಣ ವಿವಿಧೋದ್ದೇಶಗಳ ಮತ್ತು ಆದ್ಯತಾವಲಯಗಳ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.</p>						
17	<p>ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.</p> <p>ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ ಸಹಿತ ಸಾಲವೆಂದು 4 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ದರದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಈ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.</p>						

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
18	<p>ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುವುದೋ ?</p> <p>ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುತ್ತದೆ</p>
19	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>ಅನುಬಂಧ 1 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p>
20	<p>ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ (Audit Instruction No 1) ಸಂಖ್ಯೆ ಸಿಎಡಿ/ಎಎಫ್‌ಆರ್-1/ಎ.1,81-82 ದಿನಾಂಕ : 04-07-1981 ರನ್ವಯ ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಅದರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</p> <p>ಆಯ್ದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಶಾಖಾವಾರು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ 2 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p>
21.	<p>1 ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ</p> <p>ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ</p> <p>ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ 555 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.218,71,18,973.76 ಗಳು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವನೆ ಇಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.</p> <p>2 ಡಿ.ಸಿ.ಬಿ. ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಟ್ಟು ಬಗ್ಗೆ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಶೇಕಡ</p> <p>ಸುಸ್ತಿಸಾಲವು ಶೇ.36.45ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ						
3	ವರ್ಷಾವಾರು, ಸಾಲಾವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ						
	ಕ್ರ. ಸಂ.	ಅವಧಿ	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	ಮಾರ್ಟ್‌ಗೆಜ್ ಸಾಲ	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	ಇತರೆ ಸಾಲ	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು
			(ಸಂಖ್ಯೆ) ಮೊಬಲಗು ರೂ	(ಸಂಖ್ಯೆ) ಮೊಬಲಗು ರೂ	(ಸಂಖ್ಯೆ) ಮೊಬಲಗು ರೂ	(ಸಂಖ್ಯೆ) ಮೊಬಲಗು ರೂ	(ಸಂಖ್ಯೆ) ಮೊಬಲಗು ರೂ
	1	ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(135) 18,68,282.00	(46) 37,22,062.00	-	(84) 7,59,04,596.50	(265) 8,14,94,940.50
	2	1 ರಿಂದ 2 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(3) 1,20,120.00	(2) 4,08,955.00	-	(5) 5,60,57,459.00	(10) 5,65,86,534.00
	3	2 ರಿಂದ 3 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(1) 1,43,727.00	(2) 2,95,152.00	-	(7) 7,04,67,799.00	(10) 7,09,06,678.00
	4	3 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ	(70) 7,87,073.00	(8) 3,25,03,342.00	-	(40) 1,26,42,36,411.26	(118) 1,29,75,26,826.26
	5	ವ್ಯಾಜ್ಯಗಳನ್ನು ಹೂಡಿದ್ದು ಡಿಕ್ರಿ ಆಗದಿರುವುದು	(15) 41,37,225.00	(3) 4,20,33,469.00	-	(14) 20,14,95,132.00	(32) 24,76,65,826.00
	6	ದಾವೆ ಹೂಡಿ, ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದಿದ್ದು ಅಮಲ್ವಾರಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(23) 45,29,538.00	(1) 9,87,619.00	-	(7) 10,63,76,391.00	(31) 11,18,93,548.00
	7	ಅಮಲ್ವಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(62) 1,37,88,802.00	(10) 12,74,40,324.00	-	(17) 17,98,15,495.00	(89) 32,10,44,621.00
		ಒಟ್ಟು ರೂ.	(309) 2,53,74,767.00	(72) 20,73,90,923.00	-	(174) 1,95,43,53,283.76	(555) 2,18,71,18,973.76
4	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ದಾವಾಕ್ಕೆ ಹಾಕಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.						
	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ 32 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ದಾವೆ ಹೂಡಿರುತ್ತಾರೆ ಇದರ ಮೊತ್ತ ರೂ.24,76,65,826.00 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.						
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?						
	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.						
6	ಅಮಲ್ವಾರಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು						
	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.						
7	(1)ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು)						
	ದಿ. 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು 328 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.273,47,91,159.77 ರಷ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ						

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ				
	<p>ಆಸ್ತಿಗಳಿದ್ದು, ಇದರ ಪ್ರಮಾಣವು ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳ ಶೇ.45.57 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 373 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.289,32,10,310.77ಗಳಾಗಿದ್ದು ಇದರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.42.34 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಶೇ.3.23ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.</p> <p>ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯಾಗಿ ಆದಾಗ್ಯೂ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೊತ್ತವು ರೂ.15,84,19,151.00ರಷ್ಟು ಸಾಲವು ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಿದ್ದು, ಆದಾಗ್ಯೂ ಇದರಿಂದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೊತ್ತವು ಶೇ. 3.23ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ 3 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>(2) ದಿನಾಂಕ : 31-03-2023ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ (IRAC) ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p> <p>ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ (IRAC) ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>(3) ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಶತಪ್ರತಿಶತರಷ್ಟು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p> <p>ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>(4) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕೋರೆತೆ ಇದೇಯೇ?</p> <p>ಇದ್ದಲ್ಲಿ ರಕ್ತಮುಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>(5) ಕೋರೆತೆ ಇರುವ ರಕ್ತಮಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ನಿರಾಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ವರದಿ ಪುಟ (4) ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅರ್ಹತಾತ್ಮಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>(6) ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ (22) ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿದ್ದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸದೇ ಈ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>8 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.</p> <p>ಸಾಲ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>				
ಕ್ರ. ಸಂ.	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ಅಸಲು)	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ಅಸಲು ಬಡ್ಡಿ	ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ	ಷರಾ
ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.					

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ																																										
9	<p>ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ದಿ. 31.03.2024ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.25140.42ಲಕ್ಷ ಗಳಿದ್ದು, ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡ 36.79ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ರೂ.200 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಆದ್ಯತಾವಲಯದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>																																										
10	<p>ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಭ್ಯರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ. ದಿ. 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.4692.10 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ</p>																																										
11	<p>ಸಾಲಾಭ್ಯರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಆದ್ಯತಾವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವೂ 6.87ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು: ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆ, ಉಪನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಸಾಲ, ಜೋಡಣೆ ಷೇರು ಪಡೆಯದೇ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಬಡ್ಡಿ ಆಕರಣೆ ಸರಿ ಇಲ್ಲದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ವಿಮರ್ಷೆ ನೀಡುವುದು. ಅನುಬಂಧ-1 ರಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಷೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p>																																										
(26)	<p>ಸಂಘದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ-ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ</p> <table border="1" data-bbox="327 1164 1370 1872"> <thead> <tr> <th data-bbox="327 1164 654 1209">ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ</th> <th data-bbox="654 1164 774 1209"></th> <th data-bbox="774 1164 1157 1209">ಆಸ್ತಿ ವಿವರ</th> <th data-bbox="1157 1164 1370 1209">ಮೊತ್ತ (ರೂಗಳಲ್ಲಿ)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="327 1209 654 1288">1 ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು</td> <td data-bbox="654 1209 774 1288"></td> <td data-bbox="774 1209 1157 1288">ನಿವೇಶನ ಅಳತೆ</td> <td data-bbox="1157 1209 1370 1288">ನಿವೇಶನ ಮೌಲ್ಯ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1288 654 1366">ಅ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ(ಶಂಕರಪುರಂ)</td> <td data-bbox="654 1288 774 1366">ನಿವೇಶನ</td> <td data-bbox="774 1288 1157 1366">ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 79'x80'-6"/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 59' x4"+50' 2"/2</td> <td data-bbox="1157 1288 1370 1366">11,67,75,000.00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1366 654 1411">ಆ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ(ಶಂಕರಪುರಂ)</td> <td data-bbox="654 1366 774 1411">ಕಟ್ಟಡ</td> <td data-bbox="774 1366 1157 1411"></td> <td data-bbox="1157 1366 1370 1411">23,19,833.00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1411 654 1489">ಇ) ರಾಜಾಜಿನಗರ</td> <td data-bbox="654 1411 774 1489">ನಿವೇಶನ</td> <td data-bbox="774 1411 1157 1489">ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 39' ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 44'+50'/2</td> <td data-bbox="1157 1411 1370 1489">3,02,45,000.00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1489 654 1534">ಈ) ರಾಜಾಜಿನಗರ</td> <td data-bbox="654 1489 774 1534">ಕಟ್ಟಡ</td> <td data-bbox="774 1489 1157 1534"></td> <td data-bbox="1157 1489 1370 1534">1,54,14,073.83</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1534 654 1635">ಉ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ಸಿ.ಎ. (ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ)</td> <td data-bbox="654 1534 774 1635">ನಿವೇಶನ</td> <td data-bbox="774 1534 1157 1635">ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 25.50+24 ಮೀಟರ್/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 18.00+13.40 ಮೀಟರ್/2</td> <td data-bbox="1157 1534 1370 1635">8,43,830.00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1635 654 1668">ಊ) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ</td> <td data-bbox="654 1635 774 1668">ಕಟ್ಟಡ</td> <td data-bbox="774 1635 1157 1668"></td> <td data-bbox="1157 1635 1370 1668">1,78,47,300.00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1668 654 1747">ಋ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತ ರಜತ ಭವನ</td> <td data-bbox="654 1668 774 1747">ನಿವೇಶನ</td> <td data-bbox="774 1668 1157 1747">ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ: 39 ಮೀಟರ್ ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ:30.48 ಮೀಟರ್</td> <td data-bbox="1157 1668 1370 1747">23,03,99,970.00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 1747 654 1872">ಎ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ರಜತ ಭವನದ ನಿವೇಶನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಬಾಬು</td> <td data-bbox="654 1747 774 1872">ಕಟ್ಟಡ</td> <td data-bbox="774 1747 1157 1872"></td> <td data-bbox="1157 1747 1370 1872">11,48,42,590.00</td> </tr> </tbody> </table>			ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ		ಆಸ್ತಿ ವಿವರ	ಮೊತ್ತ (ರೂಗಳಲ್ಲಿ)	1 ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು		ನಿವೇಶನ ಅಳತೆ	ನಿವೇಶನ ಮೌಲ್ಯ	ಅ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ(ಶಂಕರಪುರಂ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 79'x80'-6"/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 59' x4"+50' 2"/2	11,67,75,000.00	ಆ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ(ಶಂಕರಪುರಂ)	ಕಟ್ಟಡ		23,19,833.00	ಇ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 39' ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 44'+50'/2	3,02,45,000.00	ಈ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ಕಟ್ಟಡ		1,54,14,073.83	ಉ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ಸಿ.ಎ. (ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 25.50+24 ಮೀಟರ್/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 18.00+13.40 ಮೀಟರ್/2	8,43,830.00	ಊ) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	ಕಟ್ಟಡ		1,78,47,300.00	ಋ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತ ರಜತ ಭವನ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ: 39 ಮೀಟರ್ ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ:30.48 ಮೀಟರ್	23,03,99,970.00	ಎ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ರಜತ ಭವನದ ನಿವೇಶನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಬಾಬು	ಕಟ್ಟಡ		11,48,42,590.00
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ		ಆಸ್ತಿ ವಿವರ	ಮೊತ್ತ (ರೂಗಳಲ್ಲಿ)																																								
1 ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು		ನಿವೇಶನ ಅಳತೆ	ನಿವೇಶನ ಮೌಲ್ಯ																																								
ಅ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ(ಶಂಕರಪುರಂ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 79'x80'-6"/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 59' x4"+50' 2"/2	11,67,75,000.00																																								
ಆ) ಪ್ರಧಾನಕಛೇರಿ(ಶಂಕರಪುರಂ)	ಕಟ್ಟಡ		23,19,833.00																																								
ಇ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 39' ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 44'+50'/2	3,02,45,000.00																																								
ಈ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ಕಟ್ಟಡ		1,54,14,073.83																																								
ಉ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ಸಿ.ಎ. (ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 25.50+24 ಮೀಟರ್/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 18.00+13.40 ಮೀಟರ್/2	8,43,830.00																																								
ಊ) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	ಕಟ್ಟಡ		1,78,47,300.00																																								
ಋ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತ ರಜತ ಭವನ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ: 39 ಮೀಟರ್ ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ:30.48 ಮೀಟರ್	23,03,99,970.00																																								
ಎ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ರಜತ ಭವನದ ನಿವೇಶನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಬಾಬು	ಕಟ್ಟಡ		11,48,42,590.00																																								

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
1	<p>ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಹಾಗೂ 'ಕ'ಡ' ಉತಾರೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</p> <p>ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
2	<p>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ.</p>
3	<p>ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?</p> <p>ಹೌದು</p>
4	<p>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಟ್ಟಡ ಸುರಕ್ಷತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬೆಂಕಿ, ಚೌರ್ಯ ಮತ್ತು ಅಪಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>
5	<p>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ತೆಗೆದಿಡಲಾಗಿದೆ</p>
6	<p>ಗೋಡಾನುಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>
7	<p>ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವುಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬಾಡಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬಾಡಿಗೆ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?</p> <p>ಕಾನೂನು ಅನ್ವಯ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>
8	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೂತನವಾಗಿ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ರಜತ ಭವನದ /ಉದ್ದೇಶಿತ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ನೂತನ ಕಟ್ಟಡವು ನಿರ್ಮಾಣ ಹಂತದಲ್ಲಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ಕ್ಕೆ 11,48,42,590.00 ಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣದ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಂತರದ ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಟೆಂಡರ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ದರಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಪೂರ್ವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿ ಪಾವತಿಸಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p>
9	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎಲೇಮಾಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>
10	<p>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ತಹಲದವರೆಗೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p> <p>ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಕಟ್ಟಡ, ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ಕಟ್ಟಡ, ಬಿ.ಡಿ.ಎ.ಸಿ.ಎ. ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ರಾಜಾಜಿನಗರದ ನಿವೇಶನದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ 2024-25 ರ ವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ						
ಬಿ	<p>ಚರಾಸ್ತಿ</p> <p>1 ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳು ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು, ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆಗಳು, ಗಣಕೀಕರಣಯಂತ್ರ, ಇತ್ಯಾದಿ.</p> <p>2 ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>3 ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ? ಹೌದು</p> <p>4 ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>5 ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂಧಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ಒಟ್ಟು ರೂ. 1,11,31,939.00ರಷ್ಟು ಸವಕಳಿ ತೆಗೆದಿಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇವಾರಿಮಾಡಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೈಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>6 ಬ್ಯಾಂಕು ವಾಹನ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ಅದರ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಲಾಗ್ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಾಹನವು ಪ್ರತಿ ಲೀಟರ್ ಇಂಧನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಿಸಿರುವ ಸರಾಸರಿ ದೂರ? ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವಾಹನಗಳು ಖರೀದಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>7 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇವಾರಿಮಾಡಿರುವ ವಾಹನದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>8 ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಆಸ್ತಿಗಳು: (Non Banking Assets)</p> <table border="1" data-bbox="327 1422 1370 1512"> <tr> <td>ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರ</td> <td>ವಿ.ಪಿ.ಸಿ./ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ್. ನಂ.</td> <td>ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ</td> </tr> </table>	ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರ	ವಿ.ಪಿ.ಸಿ./ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ್. ನಂ.	ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ			ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರ	ವಿ.ಪಿ.ಸಿ./ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ್. ನಂ.	ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ					
		ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ					
(27)	<p>ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು: (ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಬುಗಳಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)</p>						

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
1	ಹಬ್ಬದ ಮುಂಗಡ	2,24,000.00
2	ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ	1,50,373.00
3	ಮುದ್ರಿತ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳ ದಾಸ್ತಾನು	51,19,109.07
4	ಬಿಲ್ಲುಗಳಿಂದ ಬರಬೇಕಾಗಿದ್ದು	12,94,271.00
5	ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಠೇವಣಿ	2,39,228.00
6	ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ, ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	5,90,23,835.00
7	ಶಾಖಾ ಕಟ್ಟಡ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಮುಂಗಡ	86,47,712.00
8	ಇ-ಸ್ಟಾಂಪಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ಠೇವಣಿ	3,50,000.00
9	ಇ-ಸ್ಟಾಂಪಿಂಗ್ ಕಾಗದ	34,878.00
10	ಡೇಫ್ಟ್ ಅಮಾನತು ಖಾತೆ	4,60,033.04
11	ಮುಂಗಡ ಅಂತರ ಜಾಲಕ್ಕೆ	2,34,000.00
12	ಡೇಫ್ಟ್ ಖಾತೆ	5,61,02,432.99
13	ಇತರೆ ಬರಬೇಕಾದ್ದು ಬಾಬು	4,49,41,562.00
	ಒಟ್ಟು	17,68,21,434.10
<p>ಹಬ್ಬದ ಮುಂಗಡ:- ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.2,24,000.00 ಗಳ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ:- ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದೂರವಾಣಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು ದೂರವಾಣಿ ಇಲಾಖೆಯಲ್ಲಿ 31.03.2024 ಕ್ಕೆ ರೂ.1,50,373.00 ಮುಂಗಡ ಠೇವಣಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಮುದ್ರಿತ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳ ದಾಸ್ತಾನು:- ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.51,19,109.07 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ನಿರುಪಯುಕ್ತ ದಾಸ್ತಾನನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.</p> <p>ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಠೇವಣಿ:- ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿರೂ. 2,39,228.00 ಗಳ ಠೇವಣಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಜಿಎಸ್.ಟಿ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು:- ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.5,90,23,835.00 ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ ಈ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಉಳಿದಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಶಾಖಾ ಕಟ್ಟಡ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಮುಂಗಡ:- ಶಾಖೆಗಳ ಕಟ್ಟಡ ಬಾಡಿಗೆ ಮುಂಗಡವಾಗಿ ರೂ.86,47,712.00ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಸಂದಾಯವಾಗಿದೆ.</p>		

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(28)	<p>ಭಾಷಾ ಕಾಗದದ ದಾಸ್ತಾನು:- ಬ್ಯಾಂಕು ಭಾಷಾ ಕಾಗದವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಕರ್ನಾಟಕ ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರ ಮಂಡಳಕ್ಕೆ ಖರೀದಿಸಲು ಮುಂಡವಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಬಾಬು ಮತ್ತು ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಷಾ ಕಾಗದವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಇ-ಸ್ಟಾಂಪಿಂಗ್ ಗಾಗಿ ಠೇವಣಿ:- ಮಹಾ ಮಂಡಳಕ್ಕೆ ಮುಂಗಡವಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಠೇವಣಿ ಹಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಚೆಕ್, ಬಿಲ್ಲು, ಡಿಸ್ಕಾಂಟ್ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ ವಿವರಿಸಿ. ಬಿಲ್ ಡಿಸ್ಕಾಂಟ್: ದಿನಾಂಕ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ.9,31,750.00 ಗಳು ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ : ದಿ.31.03.2024ಕ್ಕೆ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅಮಾನತು ಮತ್ತು ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಪಾವತಿ ಆದೇಶ: ದಿ.31.03.2024 ಕ್ಕೆ ರೂ.2,37,927.00ಮೌಲ್ಯದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಡಿಡಿಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಿ) ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇವುಗಳ ತೀರುವಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸುವುದು. ಬಡ್ಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾರ್ಜಸ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತವೆಯೇ? ಎಲ್ಲಾ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣ ದುರುಪಯೋಗದ ವರದಿ ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಪತ್ತೆ ಆದ ಕೂಡಲೇ ಸಹಕಾರ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅಂತಿಮ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಶದ ಸ್ವರೂಪದ ಬಗ್ಗೆ ದಿನಾಂಕವಾರು, ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮಾಡಿದ ರೀತಿ, ಉದ್ದೇಶ, ಅದರಿಂದ ಸಂಘದ ಆ ದಿನದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಆಧಾರವಾ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಆಪಾದಿತರಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲು ನೊಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ? ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಸಾಬಿತವಾದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ, ಘೌಜದಾರಿ ಮತ್ತು ದಿವಾಣಿ (Criminal & Civil) ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳಬಾರದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ನೋಟಿಸು ಹಾಗೂ ಸಮನ್ಗಳ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಅವರು ನೀಡಿರುವ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವರದಿಯಾದ, ವಂಚನೆ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಾದ ಶ್ರೀ ಎನ್. ನಂಬುಂಡಸ್ವಾಮಿ ಅವರನ್ನು ನವಂಬರ್ 2019 ರಲ್ಲಿ ಕೆಲಸದಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಅಂದಿನ ಉಪವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಾದ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಶ್ರೀಮತಿ ಗೌರಿ ಉದಯಭಾಸ್ಕರ್ ಅವರಿಗೆ ಚಾರ್ಜ್ ಶೀಟ್ ನೀಡಿ ವಿಚಾರಣೆ ಅಂತ್ಯಗೊಂಡಿದ್ದು, ನವಂಬರ್ 2020 ರಲ್ಲಿ ಕೆಲಸದಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಪೂರಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ದೃಢೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ, ಸದರಿ ರಕಮ್‌ಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದು ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ರಕಮ್‌ನ್ನು ವಸೂಲಿಸುವ ಕುರಿತು ಕೈಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು. ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ರಕಮ್‌ನ್ನು ವಸೂಲಿಸಲು ಸಂಘವು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ/ಲೆಪಶಾ-1/ಇತರೆ/ಲೆಪನೆ/16/ 2016-17 ದಿನಾಂಕ 23.02.2017ರ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗವುಳ್ಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಕೈಕೊಂಡು, ಅವರು ಸೂಚಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>ಶ್ರೀ ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರ ವಿರುದ್ಧ ಆರಕ್ಷಕ ಠಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಮೊಕದ್ದಮೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು ಮೊಕದ್ದಮೆಯು ವಿಚಾರಣೆ ಹಂತದಲ್ಲಿದೆ. ಶ್ರೀ ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರು ಜಾಮೀನು ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಜಾಮೀನು ಪಡೆದು ಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ. ನಂತರ ಆಪಾದಿತರು ಕರ್ನಾಟಕ ಉಚ್ಚನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಲು ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವತಿಯಿಂದ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಬಾರದೆಂದು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಶ್ರೀ ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರ ವಿರುದ್ಧ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 70ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾವೆ ಹೂಡಿದ್ದು ದಾವೆಯು ವಿಚಾರಣೆ ಹಂತದಲ್ಲಿದೆ. ಮುಂದುವರೆದು, ದಿನಾಂಕ 25.06.2024 ರಂದು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಪಾಟಿಸವಾಲಿಗೆ ನಿಗದಿಯಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಶ್ರೀಮತಿ ಗೌರಿ ಉದಯಭಾಸ್ಕರ್‌ರವರ ವಿರುದ್ಧ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಪಾಟಿಸವಾಲಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡಿದ್ದಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವತಿಯಿಂದ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಪಿಲೇಟ್ ಟ್ರಿಬ್ಯೂನಲ್ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಪಾಟಿಸವಾಲು ಮಾಡಲು ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಆದೇಶವನ್ನು ನೀಡಬೇಕೆಂದು ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>(29) ನಿಬಂಧಕರ ಆದೇಶಗಳ ಅನುಪಾಲನೆ</p> <p>ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ 64 ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?</p> <p>ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ 65 ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?</p> <p>ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 64 ಮತ್ತು 65 ರನ್ವಯ ಯಾವುದೇ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಬಂಧಕರಿಂದ ಕಲಂ 68 ರ ಅಡಿ ಆದೇಶ ಜಾರಿಯಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಬಂಧಕರ ಕಲಂ 68 ರ ಅಡಿ ಆಗಿರುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಳವಡಿಸಿ ಪೂರೈಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?</p>

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p style="text-align: center;">ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳು (ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ)</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಉಪನಿಯಮ 50 ರಂತೆ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ 19 ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ</p> <p>ಮೀಸಲಾತಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಭರ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡ-1ಹಿಂದುಳಿದ ವರ್ಗ-1 2 -ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡದ/ಹಿಂದುಳಿದ ವರ್ಗ ಸ್ಥಾನಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಅಭ್ಯರ್ಥಿಯೂ ಸ್ಪರ್ಧಿಸದ ಕಾರಣ, ಈ ಹುದ್ದೆ ಖಾಲಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಮಂಡಳಿಯು ಅಧಿಕಾರ ವಹಿಸಿಕೊಂಡ ದಿನಾಂಕ 09.02.2020</p> <p>ಮಂಡಳಿಯ ಅವಧಿ 5 ವರ್ಷ</p> <p>ಖಾಲಿ ಇರುವ ಹುದ್ದೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ 2-ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡದ/ಹಿಂದುಳಿದ ವರ್ಗ ಸ್ಥಾನಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಅಭ್ಯರ್ಥಿಯೂ ಸ್ಪರ್ಧಿಸದ ಕಾರಣ, ಈ ಹುದ್ದೆ ಖಾಲಿ ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ 99</p> <p>ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗಾಗಿ ಆದ ವೆಚ್ಚ ರೂ.13,42,415.00</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ ಇಲ್ಲ</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ ಇಲ್ಲ</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ನಡೆಯುವ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿ, ಸದಸ್ಯತ್ವ/ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸೇರ್ಪಡೆ ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಥಿರೀಕರಿಸುವುದು, ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆ, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಇಲಾಖೆಗಳಿಂದ ಬಂದ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮತ್ತು ಪತ್ರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಣೆ, ಉಪಸಮಿತಿಗಳ ವರದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಬಡ್ಡಿದರ ನಿಗದಿಸುವುದು, ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕದ ನಿಗದಿ, ವರದಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿ ಮತ್ತು ಸಮಜಾಯಿಷಿಗಳು ಇನ್ನೂ ಮುಂತಾದ ವರದಿಗಳ ಅವಲೋಕನೆ ಇತ್ಯಾದಿ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ				
(30)	ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ :ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಭಾ ಹಾಜರಾತಿ				
	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು ಶ್ರೀ/ಶ್ರೀಮತಿ	ಹುದ್ದೆ	ಹಾಜರಾದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಒಟ್ಟು ಭತ್ಯೆ	ಅವಧಿ
	ಡಾ ರೇಖಾ ಲಕ್ಷ್ಮಣ್	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	37	75,500.00	ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 21.11.2023ರ ವರೆಗೆ
	ಡಾ ಬಿ.ಎಸ್. ರವಿಶಂಕರ್	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	53	1,07,500.00	ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 23.12.2023 ರಿಂದ
	ಬಿ.ಎಸ್.ಶ್ರೀಪತಿ ರಾವ್	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	8	16,000.00	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 15.05.2023ರ ವರೆಗೆ
	ನಳಿನಿ ಶಿವಶಂಕರ್	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	57	1,13,500.00	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 16.08.2023ರಿಂದ
	ಹೆಚ್.ಆರ್.ಗೋಪಿನಾಥ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	51	1,01,500.00	
	ಎಂ.ಎಸ್.ವಿಜಯಕುಮಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	59	1,19,500.00	
	ಬಿ.ಎಸ್.ಗುರುರಾಜ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	40	81,500.00	
	ಕೆ.ಆರ್. ಪ್ರಭಾಕರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	37	75,500.00	
	ಕೆ.ಈಶ್ವರ್ ಪ್ರಸಾದ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	38	77,500.00	
	ಎಸ್.ಎಸ್.ಶ್ರೀನಿವಾಸ ರಾವ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	6	12,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 22.12.2023ರ ವರೆಗೆ
	ಟಿ.ಆರ್.ರಘು ಪ್ರಕಾಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	34	69,500.00	
	ಹೆಚ್.ಕೆ. ಶ್ರೀನಿವಾಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	40	-	
	ಎಂ. ಅನಂತ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	52	1,05,500.00	
	ಎಂ.ಎಸ್.ನಾಗಭೂಷಣ್‌ರಾವ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	35	71,500.00	
	ಟಿ.ಆರ್. ವೆಂಕಟೇಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	38	76,000.00	
ಮಂಡಳಿ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ?ಹೌದು					
ಕ್ರ.ಸಂ.	ಸಮಿತಿಗಳು			ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಒಟ್ಟು ಸಭೆಗಳು	
1.	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆ			23	
2.	ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ			8	
3.	ಕಟ್ಟಡ ಸಮಿತಿ			2	
4.	ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ / ಖರೀದಿ ಸಮಿತಿ			5	
5.	ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ರಿವ್ಯೂ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಸಮಿತಿ			5	
6.	ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ			4	
7.	ಇನ್‌ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ			4	
8.	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಮಿತಿ			6	
9.	ಬಿ.ಡಿ.ಆರ್.ಎಂ ಸಮಿತಿ			3	
10.	ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಮಿತಿ			3	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(31)	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ಹೌದು</p> <p>ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳ ನಡವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ</p> <p>ಸಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿಷಯ ಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚೆ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ಪರಾಂಭರಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸಿರುತ್ತದೆ (ಕಂಡಿಕೆ 36)</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರ, ಅವರ ಕುಟುಂಬ ವರ್ಗದವರ, ಅವರ ಆಸಕ್ತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಇಲಾಖೆಯು ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬೈಲಾದನ್ವಯ ಕನಿಷ್ಠ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಸಾಲ ಪಡೆದಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ</p> <p>ಸಾಲ ಪಡೆದ ವಿವರವನ್ನು ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಜಾಮೀನು ನೀಡಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿರುವ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ</p> <p>ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆ</p> <p>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ 10.09.2023</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಸಭೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೋರಂ</p> <p>ಮತದಾನಕ್ಕೆ ಅರ್ಹತೆಯುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಶೇ.10 ರಂತೆ ಅಥವಾ ಕನಿಷ್ಠ 1000 ಸದಸ್ಯರು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯ ಕೋರಂ ಆಗಿರುತ್ತದೆ</p> <p>ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 2900</p> <p>ಸಭಾ ನಡವಳಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ಕಲಂ ನಲ್ಲಿ ಸೂಚಿರುವಂತೆ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚೆ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಮಂಡಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಠರಾವುಗಳು ಒಮ್ಮತದಿಂದ ಅಂಗೀಕೃತವಾಗಿರುತ್ತದೆ</p> <p>ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರದ ಮಿತಿಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?ವಿವರಿಸಿ.</p> <p>ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ</p> <p>ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯಪತ್ರ ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
32	<p>ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ</p> <p>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</p> <p>ಮೆ ತಾರಾ ಮತ್ತು ಮೂರ್ತಿ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್,ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕ: 24.08.2023ರಂದು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆದೇಶದ ಸಂಖ್ಯೆ: BLR/DOS/RSS No.SI655/07.02.142/2023-24 Dt.06.11.2023ಅನ್ವಯ ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಬ್ಯಾಂಕು ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಅನ್ವಯದಂತೆ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ</p> <p>1 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ , ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ. ದಿ.31.03.2024 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟು 131ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಈ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೃಂದಬಲದ ಮಿತಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 28.07.2012 ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ 28.01.2014 ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದರಿಸಿ ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>2 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ ,ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ. ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದ್ದು ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>3 ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರತಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>4 ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹುದ್ದೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ, ಸೇವೆಗೆ ಸೇರಿದ ದಿನಾಂಕ, ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ, ಮೂಲ ವೇತನ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನೀಡುವುದು. ವಿವರವನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>5 ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ: ಭದ್ರತೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ</p> <p>6 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಒಟ್ಟು ವೇತನ ಹಾಗೂ ಭತ್ಯೆಗಳು ರೂ. 11,99,47,083.00</p> <p>7 ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ ವೆಚ್ಚ ಶೇ.0.93</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ			
(33)	<p>8 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ವಿವರ ಹಾಗೂ ನೇಮಕಾತಿಯಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕಾಯ್ದೆ / ಸುತ್ತೋಲೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವುದು. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>			
	<p>9 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ ಪಾವತಿ ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಅಥವಾ ಬೋನಸ್ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇದು ಸರಿ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸುವುದು. ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>			
	<p>10 ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿವರಗಳು ಸಂಘದ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗುತ್ತವೆಯೇ? ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p>			
	<p>11 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಾಗಿ ಖರ್ಚುಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವು ನಿಬಂಧಕರು ವಿಧಿಸಿದ ಮಿತಿಯೊಳಗಿದೆಯೇ? ನಿಬಂಧಕರು ವಿಧಿಸಿದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</p>			
	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ</p>			
	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ</p>			
	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ</p>		<p>ರೂ. 18,793.00</p>	
	<p>ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ</p>		<p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ</p>	
	<p>ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ</p>		<p>ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p>	
	<p style="text-align: center;">ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ವಿವರಗಳು</p>			
	<p>ಹಣಕಾಸಿನ ವರದಿಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)</p>			
			<p style="text-align: center;">ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2023-24</p>	<p style="text-align: center;">ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2022-23</p>
	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟು</p>		<p style="text-align: center;">155616.06</p>	<p style="text-align: center;">191637.51</p>
	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ</p>		<p style="text-align: center;">129477.95</p>	<p style="text-align: center;">155415.35</p>
	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ / ನಷ್ಟ</p>		<p style="text-align: center;">2264.76</p>	<p style="text-align: center;">2904.74</p>
<p>ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ / ನಷ್ಟ ಮೊತ್ತ</p>		<p style="text-align: center;">1701.75</p>	<p style="text-align: center;">932.35</p>	
<p>ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ</p>				
		<p style="text-align: center;">ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2023-24</p>	<p style="text-align: center;">ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2022-23</p>	
<p>ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ /ನಷ್ಟ</p>		<p style="text-align: center;">1701.75</p>	<p style="text-align: center;">932.35</p>	
<p>ಒಟ್ಟು ಷೇರುಗಳು</p>		<p style="text-align: center;">15340345</p>	<p style="text-align: center;">17115886</p>	
<p>ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ</p>		<p style="text-align: center;">11.00</p>	<p style="text-align: center;">5.45</p>	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಎ ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ</p> <p>1 ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ, ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.</p> <p>ಅಂತರ ಶಾಖೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಶಾಖೆಗಳು ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಸಮನ್ವಯ ಲೆಕ್ಕಗಳು ನಮ್ಮ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಶಾಖೆ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಮನ್ವಯ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ</p> <p>2 ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>3 ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಬಿ ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ:</p> <p>1 ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಆಂತರಿಕ ತನಿಖೆ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೋಸ್ಕರ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವರದಿ ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆದು ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ತಪಾಸಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಅವರು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ, ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಯಾವುದಾದರೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಅನುಪಾಲನೆ ಆಗದೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಹಾಗೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಪುನರಾವರ್ತನೆಗೊಳ್ಳದಂತೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</p> <p>2 ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿ ಕುರಿತು ವಿವರಣೆ</p> <p>ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ</p> <p>3 ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ?</p> <p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮತ್ತು ಇತರೆ ಇಲಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ</p> <p>4 ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ –“ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ” – ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದು, ದಿ.31.03.2024 ಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ರೂ.1,14,177/- ಇರುತ್ತದೆ.</p> <p>ಇತರೆ ಷರಾ/ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾರ್ಯನೀತಿ/ ಅದು ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣಾ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾರ್ಯನೀತಿಯು, ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ 2 ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವಾಗ ಕಂಡು ಬಂದ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು. ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನಾಂಕಗಳಂದು ಪಡೆದು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇವು ಗಣಕೀಕೃತ ಲೆಕ್ಕಗಳಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. 3 ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ತಾಳೆ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ - ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತರಿಸಿಕೊಂಡು, ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟು ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳು ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. 4 NOSTRO ಲೆಕ್ಕಗಳ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಹಾಗೂ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಫಾರ್‌ವಾರ್ಡ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕರಾರುಗಳ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. 5 CRAR ರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಾನುಸಾರ ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್. ಪ್ರಮಾಣವು ಕನಿಷ್ಠ ಶೇ.9 ರಷ್ಟಿರಬೇಕಾದ್ದು, ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಇದರ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.17.56 ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. 6 ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.1% ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕೊಡುಗೆ/ ದಾನ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. 7 ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರ-ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಇವುಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭದ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ವೆಚ್ಚ ಶೇ.6.50 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದ ಆದಾಯ ಶೇ.10.54 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ನಿವ್ವಳ ವ್ಯತ್ಯಾಸವು ಶೇ.4.04 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. <p>ಸಿ.ಡಿ. ಅನುಪಾತ: ಒಟ್ಟಾರೆ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಮುಂಗಡಗಳ ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ.62.77 ಇದ್ದು, ಒಟ್ಟಾರೆ ಆದಾಯ ತರುವ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ (ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಹಾಗೂ ಮುಂಗಡಗಳು) ಗಳಿಸಿದ ಆದಾಯ ಶೇ.7.13 ರಷ್ಟಿದ್ದು ಠೇವಣಿಗಳ ವೆಚ್ಚದ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.6.50 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಶೇ.0.63 ರಷ್ಟು ವಿಸ್ತರಣೆಯ ಪ್ರಮಾಣ ಗಳಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ							
	<p>8 ಗಣಕೀಕರಣದ ಅಳವಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಹಾಗೂ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ ಸೇರಿ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ</p> <p>9 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಛಿಸುವ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅಗಾಧ ಪ್ರಮಾಣದ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಈ ಆಸ್ತಿಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸುವುದರಿಂದ ಉತ್ತಮ ಮಟ್ಟದ ಲಾಭಗಳಿಸಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ</p>							
(34)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ ಅಥವಾ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿಮರ್ಶೆ/ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ							
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಕೆ ಹಾಗೂ ಗಳಿಸಿದ ಲಾಭ/ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)							
	ವಿವರ				ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ			
ಕ್ರ. ಸಂ.		ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತ	ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣದ ಆಧಾರ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	ಹೆಚ್ಚು	ಕಡಿಮೆ
1	ಒಟ್ಟು ಮಾರಾಟ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ ವ್ಯಾಪಾರಿ ನಷ್ಟ			- ಒಟ್ಟು ಮಾರಾಟ				-
2	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು	52983.05	65240.40	-	-	-	-	-
	ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	4353.52	4383.01	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು	7.13	6.77	0.36	-
	ಒಟ್ಟು ನೀಡಿದ ಸಾಲ	60008.88	68340.37	-	-	-	-	-
3	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	6810.89	8299.94	ಒಟ್ಟು ನೀಡಿದ ಸಾಲ	10.54	12.15	-	1.61
4	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	129477.95	155415.35	-	-	-	-	-
	ಇತರೆ ಆದಾಯ	237.64	332.04	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	0.18	0.21	-	0.03
5	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ	-	-	-	-	-	-	-
	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	-	-	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ	-	-	-	-
6	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	95607.18	123297.14	-	-	-	-	-
	ಠೇವಣಿಗಳ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	6862.74	7898.23	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	6.50	6.41	0.09	-
	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	129477.95	155415.35	-	-	-	-	-
7	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ	1206.57	1291.63	ದುಡಿಯುವ	0.93	0.83	0.10	-
8	ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ	243.60	377.83	ಬಂಡವಾಳ	0.19	0.24	-	0.05
9	ಇತರೆ ವೆಚ್ಚ	402.53	442.84		0.31	0.28	-	0.03
10	ಸವಕಳಿಗಳು	81.68	99.72		0.06	0.06	-	-
11	ಅವಕಾಶಗಳು	21613.18	21116.63		16.69	13.59	3.10	-
12	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	1701.71	932.35	-	-	-	-	-
	ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ	-	-	-	1.31	0.60	0.71	-

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಈ ಮೇಲಿನ ತುಲನಾತ್ಮಕ ಅಂಕಿಸಂಖ್ಯೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ:	
	ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತ:ಖ್ತಿ ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ / ನಷ್ಟ :	ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ರೂ.1701.75ಲಕ್ಷಗಳು ಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ.
	1 ಬ್ಯಾಂಕವು ಪ್ರಸಕ್ತ 2023-24 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭವು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಮುನ್ನ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ 22 ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವುದು ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲಾಭ ಉಂಟಾಗಿದೆ. ಸದರಿ ಲಾಭವನ್ನು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ನಷ್ಟವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.
	2 ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 22(ಎ)ರನ್ವಯ ನಿಬಂಧಕರ ಮಂಜೂರಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ
	3 ಬ್ಯಾಂಕವು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೋಲಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಕಳೆದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಷ್ಟ ಉಂಟಾಗಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲಾಭ ಗಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ನಷ್ಟವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.
	4 ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಆಗದೆ ಮುಂದುವರೆದಿರುವ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನೀಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಸಲಹೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	5 ನಷ್ಟವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳು :	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
(35)	<p>ಇತರೆ ಶರಾ ಹಾಗೂ ಬಾಬುಗಳು :</p> <p>1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅವರ ಪತ್ರ ದಿನಾಂಕ 09.01.2018 ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅವರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ನಿಗಾವಣೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಿರುತ್ತದೆ.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಥವಾ ಗುಂಪಿಗೆ ನೀಡುವ ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಶೇ.50 ರಷ್ಟು ಇಳಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ➤ ಬ್ಯಾಂಕು ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್, ಸ್ಟಾಕ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮುಂತಾದ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಮಟ್ಟದ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಬಾರದೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತದೆ. ➤ ಹೊಸ ಶಾಖೆಗಳನ್ನಾಗಲಿ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯ ವ್ಯಪ್ತಿಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ➤ ಲಾಭಾಂಶವನ್ನು ನೀಡಲು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುಮತಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿದೆ. ➤ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಇಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಕಾರ್ಯ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಅದರಂತೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಹೊಸ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಸೇರ್ಪಡೆ ಆಗದಂತೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. 	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(36)	<p> > ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು 30 ಗರಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಚರ್ಚಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು > ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣ ವರದಿಯನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡು ಸಮಜಾಯಿಷಿಗಳನ್ನು ನೀಡಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕು ಮೇಲ್ಕಂಡ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ಈಗಾಗಲೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಥವಾ ಗುಂಪಿಗೆ ನೀಡುವ ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಶೇ.50 ರಷ್ಟು ಇಳಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸ ಬೇಕಾದ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕಗಳನ್ನು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಕಳೆದ ಸಾಲಿಗಿಂತ ಶೇ.3.23ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು ಉಳಿದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಇಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಕೂಡಲೆ ಸೂಕ್ತ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. </p> <p> ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳು: </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಡೆಯದೇ ಇದ್ದು ಸರಿಯಾದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. 2. ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು, ಸಂಧಿ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ವಿವರವನ್ನು ಅವದಿವಾರು ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅವುಗಳ ಶೀಘ್ರ ವಿಲೇವಾರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಾನ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. 3. ಕೆಲವೊಂದು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯು ಚುಕ್ಕೆವಾಗಿದ್ದು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಆಭರಣಗಳನ್ನು ಹಿಂತಿರುಗಿಸಬೇಕೆಂದು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. 4. ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ವಿವರ ಬರೆದು ದಾಖಲಿಸುವ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನ್ನು ಬರೆದಿಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. <p> ಉತ್ತರ 1, 2 ಮತ್ತು 4 : ವಿವರಣೆಯನ್ನ ಪುಟ 34 ಕಂಡಿಕೆ-55 ಭಾಗ-1ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಉತ್ತರ: 3 ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಶೀಘ್ರವೇ ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಆಭರಣಗಳನ್ನು ಹಿಂತಿರುಗಿಸಲಾಗುವುದು. </p> <ol style="list-style-type: none"> 5. CASA ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿದರ ನೀಡುವ ಬದಲು ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ. 6. ಕೆಲವು ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವುದು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. <p> ಉತ್ತರ 5 ರಿಂದ 6 : ಸಲಹೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. </p> <ol style="list-style-type: none"> 7. ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ (Risk Based Interenal Audit) ನ್ನು ಕೂಡಲೆ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಉತ್ತರ: ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ (Risk Based Interenal Audit) ನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ 8. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯಕಾರ್ಯ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. 31.03.2024ರಲ್ಲಿ ಇದ್ದಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇಕಡ 42.34% ರಿಂದ 45.57% ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇವುಗಳ ವಸೂಲಾತಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ನಿರ್ಣಯ ಹಾಗೂ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
37)	<p>ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿಲ್ಲ. ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿದ್ದರೂ ಸಹ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮಟ್ಟವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಉತ್ತರ: ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಕಂಡಿಕೆ 27 ಪುಟ 17ರಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>9. ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿದ ಶಾಖಾವಾರು ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಅನುಬಂಧ-1ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>		
	<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಮತ್ತು ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು:</p>		
	ಕ್ರ.ಸಂ.	ಕಂಡಿಕೆ	ಸಂಖ್ಯೆ ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ
	1	13	8 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 31 ರನ್ವಯ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರನ್ನು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿದ್ದು, ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರ್ ಬರೆದಿಡಲು ಕ್ರಮವಿಡುವುದು
2	19	14 ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು, ಸಂಧಿ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ವಿವರವನ್ನು ಅವದಿವಾರು ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅವುಗಳ ಶೀಘ್ರ ವಿಲೇವಾರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಾನ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ	
3	24ಡಿ	29 ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡುವ ಸಾಲಗಳ ಸದುದ್ದೇಶದ ಬಳಕೆಯು ಆಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪೂರ್ಣ ಬಳಕೆಯಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಬೇಟಿನೀಡಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ	
38)	<p>ಕಡ್ಡಾಯ ಲಗತ್ತುಗಳು :</p>		
	1. ಜಮಾ ಖರ್ಚು ತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.	
	2. ವ್ಯಾಪಾರ ತ:ಖ್ತೆ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.	
	3. ಲಾಭ-ಹಾನಿ ತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.	
	4. ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.	
	5. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಗಳು, ದೃಢೀಕರಣಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ತ:ಖ್ತೆ	ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.	
	6. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯ ಛಾಯಾ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸತಕ್ಕದ್ದು.	ಅನುಬಂಧ 5 ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.	
<p>ದಿನಾಂಕ:27.06.2024 ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು</p>	<p>ಮೆ ತಾರಾ ಮತ್ತು ಮೂರ್ತಿ, ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್‌ಪರವಾಗಿ ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 009458S</p> <p>-ಸಹಿ-</p> <p>(ಎಂ.ವಿ. ನಾರಾಯಣ ಮೂರ್ತಿ) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 019474 ಪಾಲುದಾರರು</p> <p>UDIN: 24019474BKASVB8097</p>		

ಕ್ರ. ಸಂ.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಅನುಬಂಧ - 1

ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಶಾಖೆ:-

1) ಹೆಚ್‌ಎಲ್‌ಇಎಂಐ-14, ದಿನಾಂಕ-13.06.2023 ರೂ.33.00 ಲಕ್ಷಗಳು.

ಅ) 2022-23 ಕ್ಕೆ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಐ.ಟಿ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಆ) ಕಟ್ಟಡ ಮೇಲಿನ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಕಟ್ಟಡ ಕೆಲಸ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿಯ ಮುಖೇನ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ 2022-23ನೇ ಸಾಲಿನ ಐ.ಟಿ. ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.

2) ಎಂಎಲ್‌ಇಎಂಐ-10, ದಿನಾಂಕ 09.06.2023, ರೂ. 7.53 ಲಕ್ಷಗಳು.

ಅ) ಇತ್ತೀಚಿನ ಪಾವತಿಸಿದ 2023-24ರ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಸಂಪರ್ಕಿಸಿದ್ದು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯು ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಶೀಘ್ರವೇ ಇತ್ತೀಚಿನ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುವುದು.

3) ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-11: ದಿನಾಂಕ-11.05.2019 ರೂ.600 ಲಕ್ಷಗಳು.

ಅ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ 2022-23ರ ಹಣಕಾಸುತಃಖ್ತೆ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿಯ ಮುಖೇನ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ 2022-23ನೇ ಸಾಲಿನ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಮನವಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

4) ಅವಧಿ ಸಾಲ- ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-7 ದಿನಾಂಕ-20.02.2019 ರೂ.167.00 ಲಕ್ಷಗಳು

ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-8 ದಿನಾಂಕ-20.02.2019 ರೂ. 51.00 ಲಕ್ಷಗಳು

ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-10 ದಿನಾಂಕ-31.07.2019 ರೂ. 32.90 ಲಕ್ಷಗಳು

ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-18 ದಿನಾಂಕ-09.11.2021 ರೂ. 50.00 ಲಕ್ಷಗಳು

ಅ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ 2022-23ರ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಉತ್ತರ: ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ 2022-23ರ ಹಣಕಾಸುತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ 2022-23ನೇ ಸಾಲಿನ ಐ.ಟಿ. ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಪಡೆಯಲಾಗಿದ್ದು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ:-

1) ಎಸ್.ಸಿ.ಸಿ-209 ದಿನಾಂಕ 01.07.2023 ರೂ.35.00 ಲಕ್ಷಗಳು.

2) ಎಂಎಲ್‌ಆರ್‌ಇಐ1/18316, ದಿನಾಂಕ 28.03.2016, ರೂ.33.38 ಲಕ್ಷಗಳು.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಅ) ಇತ್ತೀಚಿನ ಋಣಭಾರ ರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಪತ್ರ ಮುಖೇನ ಈಗಾಗಲೇ ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಋಣಭಾರ ರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮನವಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ:-</p> <p>1) ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-10 ಮತ್ತು11: ರೂ.650.00 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) 2022-23 ಮತ್ತು 2023-24ರ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರು ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯಲ್ಲಿ ನ್ಯೂನತೆಯಿದ್ದು ಅದನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಲು ಬಿ.ಬಿ.ಎಂ.ಪಿ ರೆವಿನ್ಯೂ ಕಛೇರಿಗೆ ಪತ್ರ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದು, ನ್ಯೂನತೆ ಸರಿಪಡಿಸಿದ ನಂತರ ಕಂದಾಯ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತೇವೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಘಟ್ಟದ ಶಾಖೆ:-</p> <p>1) ಹೆಚ್‌ಎಲ್‌ಇಎಂಐ-18, ದಿನಾಂಕ 29.08.2016, ರೂ.62.00 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) 2023-24ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರು ಶೀಘ್ರವೇ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತೇವೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>2) ಅವಧಿಸಾಲ ಖಾತೆ-6 , ದಿನಾಂಕ-16.08.2018 ರೂ.300.00 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ) 2022-23 ಕ್ಕೆ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ತೇಜಿಗಳು ಮತ್ತು 2023-24ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರು ಶೀಘ್ರವೇ 2022-23ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ತೇಜಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತೇವೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>3) ಎಂಎಲ್‌ಇಎಂಐ-30, ದಿನಾಂಕ 09.12.2020, ರೂ.20.00 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) 2023-24ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರು ಶೀಘ್ರವೇ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತೇವೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>4) ಎಂಎಲ್‌ಆರ್‌ಇಪಿ/11996- ದಿನಾಂಕ 28.03.2017, ರೂ.24.04 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) 2023-24ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರು ಶೀಘ್ರವೇ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತೇವೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ:-</p> <p>1) ಎಂಎಲ್‌ಇಎಂಐ-29, ದಿನಾಂಕ 20.10.2023, ರೂ.33.00 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) ತಿದ್ದು ಪಡಿಯಾದಖಾತಾ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಪಡೆದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 20.01.2024ರಂದು ಪತ್ರದ ಮುಖೇನ ತಿದ್ದು ಪಡಿಯಾದಖಾತಾ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಕೋರಲಾಗಿತ್ತು. ಆದಕ್ಕೆ ಉತ್ತರವಾಗಿ ದಿನಾಂಕ 13.05.2024ರಂದು ಸಾಲಗಾರರು</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಸಾರ್ವತ್ರಿಕಚುನಾವಣೆ ಸಮಯವಿರುವುದರಿಂದ ವಿಳಂಬವಾಗಿದೆ, ಶೀಘ್ರವೇ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ತಿದ್ದು ಪಡಿಯಾದಖಾತಾ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತೇವೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>2) ಎಂಎಲ್‌ಆರ್‌ಇಪಿ1/6903, ದಿನಾಂಕ 11.10.2017, ರೂ.14.00 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) 2023-24ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರು ನಮ್ಮ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯು MUDAಇಂದ ಮೈಸೂರು ನಗರಪಾಲಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆಯಾಗಲಿದ್ದು, ಇದರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮುಗಿದ ನಂತರಕಂದಾಯ ರಶೀದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.</p> <p>ಮತ್ತಿಕೇರೆ ಶಾಖೆ.</p> <p>1) ಹೆಚ್‌ಎಲ್‌ಇಎಂಐ-22, ದಿನಾಂಕ 23.05.2017, ರೂ.48.76.00 ಲಕ್ಷಗಳು.</p> <p>ಅ) 2022-23 ಕ್ಕೆ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 14.06.2024ರಂದು ಪತ್ರಮುಖೇನ 2022-23ರ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p> <p>2) ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-8, 10 & 11, ದಿನಾಂಕ-20.02.2018, 31.08.2019 ರೂ. 3096.00 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ)ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸುತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತುಇತ್ತೀಚಿನಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 14.06.2024ರಂದು ಶೀಘ್ರವೇ 2022-23ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಮತ್ತುಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p> <p>3) ಐಪಿಎಲ್‌ಕಾನ್1/4157 ಮತ್ತು ಎಂಎಲ್‌ಆರ್‌ಇಪಿ1/4192 ದಿನಾಂಕ 26.12.2023 ರೂ.28.74 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ)ಇತ್ತೀಚಿನ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 14.06.2024ರಂದು ಪತ್ರಮುಖೇನ 2022-23ರ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p> <p>4) ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-7, ದಿನಾಂಕ-18.05.2018 ರೂ. 1100.00 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ) ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸುತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಇತ್ತೀಚಿನ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 14.06.2024ರಂದು ಶೀಘ್ರವೇ 2022-23ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಮತ್ತುಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p> <p>5) ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-9, ದಿನಾಂಕ-12.03.2019 ರೂ. 55.90 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ)ಇತ್ತೀಚಿನ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	<p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 14.06.2024ರಂದು ಪತ್ರಮುಖೇನ 2022-23ರ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ ಲೇ ಔಟ್ ಶಾಖೆ:-</p> <p>1) ಟಿಎಲ್‌ಇಎಂಐ-6 ರೂ. 804.00 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ)ಕಟ್ಟಡ ಪೂರ್ಣವಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದಧೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಆ) ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸುತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು 12ಎ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲ ಖಾತೆಯುಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದು ಸಾಲಗಾರರ ಮೇಲೆ ವಸೂಲಾತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕಠಿಣಕ್ರಮಕೈಗೊಂಡಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಶೀಘ್ರವೇ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p> <p>ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ ಶಾಖೆ:-</p> <p>1) ಟಿಎಲ್ 4/8, ರೂ. 443.14 ಲಕ್ಷಗಳು</p> <p>ಅ)ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸುತಃಖ್ತೆಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p> <p>ಉತ್ತರ: ಸಾಲಗಾರರಿಗೆಶೀಘ್ರವೇ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲುಕೋರಲಾಗಿದೆ.</p>

SIR M. VISVESVARAYA CO-OPERATIVE BANK LTD.,
CORPORATE OFFICE, # 109, SHANKARAMUTT ROAD,
SHANKARAPURAM, BANGALORE-560 004

I. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1) OVERVIEW

Sir M. Visvesvaraya Co-Operative Bank Limited is an Urban Co-Operative Bank engaged in providing a wide range of financial Assistances to individuals, Commercial enterprises, Large Corporates, Public bodies and institutional customers. The bank is governed by Banking Regulation Act-1949 and Karnataka State Co-Operative Act-1959.

Following are the significant Accounting Policies i.e the specific accounting Principles and methods of applying these principles in the preparation and presentation of financial statements of the Bank.

2) BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the Generally Accepted Accounting Principles in India (Indian GAAP). The Bank has prepared these financial statements to comply in all material aspects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable and directions and guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Statutory Guidelines under the Banking Regulation Act, 1949 and Karnataka Co-operative Societies Act, 1959. The financial statements are prepared under the historical cost convention with fundamental accounting assumptions of going concern, consistency and accrual (unless otherwise stated). The financial statements have been prepared in accordance with requirements under the Third Schedule of Banking Regulation Act -1949.

3) USE OF ESTIMATES

The Preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that are considered in the reported amount of assets and liabilities (Including Contingent Liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates requiring an adjustment to the carried amounts of assets or liabilities in future periods.

4) REVENUE RECOGNITION:

i. Items of Income & Expenditure are recognized on an accrual basis except for leave encashment, gratuity and other retirement benefits which are being accounted for on cash basis.

ii. Interest and other income on Advances classified as 'Non-performing assets' is recognized to the extent realized, as per the directive issued by the RBI. Unrealized interest on non-performing advances is shown under 'Overdue Interest Reserve' and as 'Interest Receivable' on liability side and asset side respectively.

iii. Gain/loss on sale of mutual funds are recognized as income upon realization

iv. Interest on Government Securities, Debentures and other fixed Income Securities are recognized on accrual basis. Income on discounted instruments is recognized over the tenor of the instrument.

v. Dividend is recognized as income when right to receive payment is established.

5) EXPENSES:

All expenses are accounted on accrual basis. However, legal expenses incurred in case of non-performing assets, have been debited to the Profit and Loss account in the year of incurrence and credited to Profit and Loss account as and when the same is recovered from the borrowers.

6) PRIOR PERIOD INCOME/ EXPENSES

Prior period items; being any income or expense, which has arisen during the current period as a result of errors or omissions in the preparation of the financial statements of one or more prior periods, are recognized as and when they are noticed and recovered/ incurred and shown separately.

7) PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

Property, Plant and Equipment (PP&E) are stated in Balance Sheet at historical cost less accumulated depreciation and impairment loss, if any. Cost comprises the purchase price including non-refundable purchase taxes and any cost attributable for bringing the asset to its working condition for its intended use after deducting trade discount and rebates. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized, only when it increases the future benefit/functioning capability from / of such assets.

8) DEPRECIATION:

Depreciation has been provided on the Fixed Assets at the rates mentioned hereunder:

Sl. No.	Particulars	Depreciation Method	Rates
a)	Building / Premises	WDV	10%
b)	Furniture & Fittings	WDV	10%
c)	Office Equipment	WDV	15%

d)	Computer Hardware	SLM	33.33%
e)	Computer Software	SLM	33.33%
f)	Plant & Machinery /Solar Panel	WDV	15% & 40%
g)	Library Books	SLM	100%
h)	Dead Stock	SLM	100%
i)	Strong Room Construction	SLM/5 Yrs.	20%
j)	BDA CA site	SLM/30 Yrs.	Lease Period

However, Depreciation on Computers and Softwares has been charged @ 33.33% under S.L.M. (Straight Line Method) as per the guidelines of the Reserve Bank of India. Depreciation has been provided for full year if the asset is purchased on or before 30th September, otherwise it is charged at 50% of the above rates.

9) CLASSIFICATION OF LOANS /ADVANCES:

Advances are primarily classified as Performing and Non-performing Assets (NPAs). And NPAs are further classified into Sub-Standard, Doubtful & Loss Assets as per guidelines issued by the RBI from time to time. The overdue interest in respect of Non-Performing advances is derecognized and is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by RBI.

10) TAXATION

i. Income Tax expenses is the aggregate amount of deferred and current tax expenses incurred by the Bank. Current Income Tax is measured at the amount expected to be paid to the Tax Authorities in accordance with the Income Tax Act, 1961. Deferred Income Tax reflect the impact of 31st March, 2024, timing differences between taxable income and accounting income for the year and reversal of timing differences of earlier years.

ii. Deferred Tax is recognized, subject to consideration of prudence, on timing differences between taxable income & accounting income that originate in one period and is capable of reversal in subsequent period. DTA is recognized only to the extent that there is reasonable certainty that asset can be realized in future. Income of unabsorbed depreciation, carried forward losses under tax laws, deferred tax asset is recognized only to the extent that there is virtual certainty supporting by convincing evidences. These are reviewed at each Balance Sheet date and appropriately adjusted to reflect the amount that is reasonably/virtually certain to be realized.

iii. Current tax is debited to the Profit and Loss Account. The impact of changes in DTA (Deferred Tax Asset) and DTL(Deferred Tax Liability) is recognized in the Profit and Loss Account.

iv. DTAs are reassessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether the realization is reasonably certain.

11) INVESTMENTS:

Categorisation, Classification and Valuation of the Investments is carried out as per the guidelines of the RBI which are applicable to Urban Co-Operative Banks.

11.1 Categorisation of Investments:

As per the RBI guidelines, Urban Co-operative Banks require to categorise its Investments in the following categories:

i. Investments that the Bank intends to hold till maturity are categorised as "Held to Maturity (HTM)".

ii. Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are categorised as "Held for Trading (HFT)".

iii. Investments, which are not classified in above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)".

iv. An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

11.2 Classification of Investments:

For the purpose of the Disclosure in the Balance Sheet, Investments are classified as per RBI guidelines which are as follows -:

i. Central & State Government Securities

ii. Other Approved Securities

iii. Shares (Shares of Co-operative Banks & Subsidiary Company)

iv. Bonds in PSU

v. Others (Other Bonds & Security Receipts under ARC)

11.3 Valuation of the Investments :

i. Investments purchased under HTM category are accounted at acquisition cost. Investment transferred from AFS category to HTM category are accounted at lower of cost or depreciated value on the date of shifting. Any premium paid on acquisition, if any, on investments under HTM category is amortized over the residual life of the investment.

ii. Investments under HFT and AFS categories are marked-to-market on the basis of guidelines issued by the RBI. The securities are valued scrip-wise and depreciation / appreciation is aggregated for each category. Net depreciation, if any, under each of the category is provided for, and net appreciation, if any, is ignored.

iii. For the purpose of valuation, Market value in case of Central and State Government securities, is determined as per price periodically declared by the Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL).

iv. Market Value of the other approved securities is determined on the basis of the 'Yield to Maturity' indicated by Primary Dealers Association of India (PDAI) / Fixed Income and Money Market Derivatives Association of India (FIMMDA), and Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL).

v. Units of mutual funds are valued at the lower of cost and net asset value provided by the respective mutual funds

vi. Broken period interest and costs such as brokerage, commission paid at the time of acquisition of the security are charged to Profit and Loss Account and excluded from cost / sale consideration.

vii. Overdue interest in respect of Non-performing Investment is recognised under "Overdue Interest Reserve" on Investment.

viii. Appreciation in the value of investments except to the extent of cost price, where there has been a diminution earlier, is not accounted for.

11.4 Profit/Loss on Sale :

i. Profit in respect of investments sold is included in profit and loss account as profit on sale of investments.

ii. Loss, if any, on sale of investments is charged to profit and loss account as loss on sale of investments

12) EMPLOYEE BENEFITS

12.1 Provident Fund:

It is a defined contribution scheme. The eligible employees of the Bank are entitled to receive benefits under the Provident Fund, where, both the employee and the Bank contribute monthly at a stipulated rate to the Government Provident Fund. The Bank has no liability for future Provident Fund benefits other than its annual contribution and recognizes such contributions as an expense to Profit and Loss Account in the period in which employee renders the related service.

12.2 Gratuity:

The Bank provides for the Gratuity, a defined benefit retirement plan, covering

allemployees. The plan provides for lump sum payments to employees upon death while in employment or on separation from employment after serving for the stipulated years mentioned under The Payment of Gratuity Act, 1972'. The bank has taken and is maintaining fund under trust deed with Life Insurance Corporation of India (LIC) for Gratuity payments to employees. The premium/contribution paid to LIC to meet Gratuity liability is debited to Profit and Loss account.

13) Provisions, Contingent liabilities and Contingent Asset

A provision is recognized when Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. Provisions are not discounted to their present value except in case of decommissioning, restoration and similar liabilities that are recognized as cost of PP&E (Property, Plant, and Equipment) and determined based on best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the balance sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates. A disclosure of contingent liability is made when there is:

- i) A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or nonoccurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank; or
- ii) A present obligation arising from a past event which is not recognized, as it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made.

When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources embodying economic benefits is remote, no provision or disclosure is made.

14) Cash and Cash Equivalents

Cash & Cash Equivalents include cash in hand, balances with RBI and with Other Banks and FD maturing within 3 months.

15) Earnings Per Share

The bank report basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20, Earnings Per Share issued by the ICAI.

- i. Basic Earnings Per Share is calculated by dividing the net profit or loss after tax and before appropriation for the year, attributable to shareholders by the weighted average number of share outstanding during the year.

ii. The weighted average number of equity shares outstanding during the period are calculated by aggregating the equity shares outstanding at the beginning of the period adjusted by the number of shares surrendered/forfeited or issued during the period multiplied by the time weighting factor, which is the number of days for which the shares are outstanding as a proportion of total number of days during the year.

iii. For the purpose of calculating diluted earnings per share, the net profit or loss after tax for the year attributable to shareholders and the weighted average number of shares outstanding during the year are adjusted for the effects of all dilutive potential shares.

For SIR M. VISVESVARAYA CO-OPERATIVE BANK LTD

(B A SREEDHARA)

Chief Executive Officer I/c

(H R GOPINATH)

Director

(NALINI SHIVASHANKAR)

Vice-President

(DR. B S RAVISHANKAR)

President

Place: BANGALORE

Date: 27.06.2024

For TARA AND MURTHY
Chartered Accountants
(Reg.No.009458S)

M V NARAYANA MURTHY
(Partner)
Membership No: 019474
UDIN: 24019474BKASVB8097

SI.No

SIR M.VISVESVARAYA CO-OPERATIVE BANK LTD

Corporate Office : No.109, Shankaramutt Road, Shankarapuram, Bangalore-560 004

BALANCE SHEET OF BANK - DISCLOSURE OF INFORMATION

AS ON 31.03.2024

In accordance with the guidelines issued by the RBI vide their Circular No. RBI/DOR/2021-22/83 DOR.ACC.REC.No.45/21.04.018/2021-22 dated 30.08.2021, the following information is provided as 'Notes on Accounts' as annexure to Balance Sheet.

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crores)

SI. no.	Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	38.35	42.79
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	21.05	4.05
iii)	Tier 1 capital (i+ii)	59.40	46.84
iv)	Tier 2 capital	24.62	28.04
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	84.02	74.88
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	478.46	594.93
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@	8.01%	7.19%
Viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.41%	7.88%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	5.14%	4.71%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWA	17.56%	12.59%

b. Draw down from Reserves : NIL

SI.No

2.

Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crores)

	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 months and to 3 Months	Over 3 months and up to 6 months	Over 6 months an up to 1 year	Over 1 year and up to 3 Years	Over 3 years and up to 5 Years	Over 5 years	Total
Deposits	3.15	1.25	2.02	2.93	6.86	21.12	79.95	152.01	333.51	153.66	9.46	765.92
Advances	93.50	0.32	0.37	1.14	1.41	3.69	5.76	16.75	78.98	131.14	267.02	600.08
Investments	-	-	2.01	4.00	-	28.00	43.21	103.76	99.18	54.88	214.79	549.83
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.

Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2024 (current year balance sheet)

(Amount in ₹ crores)

	Investments in India							Investments outside India					Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debtures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India		
Held to Maturity													
Gross	302.28	0	0.30	0	0	0	302.58	0	0	0	0	302.58	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	302.28	0	0.30	0	0	0	302.58	0	0	0	0	302.58	
Available for Sale													
Gross	41.92	0	0	4.75	0	0	46.67	0	0	0	0	46.67	
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	41.92	0	0	4.75	0	0	46.67	0	0	0	0	46.67	
Total Investments	344.20	0	0.30	4.75	0	0	349.25	0	0	0	0	349.25	

SI.No.	As at 31.03.2023 (previous year balance sheet)												
	(Amount in ₹ crore)												
	Investments in India							Investments outside India					
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments	
	Held to Maturity												
	Gross	303.40	0	0.30	0	0	0	303.70	0	0	0	0	303.70
	Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Net	303.40		0.30	0	0	0	303.70	0	0	0	0	303.70
	Available for Sale												
	Gross	91.56	0	0	7.75	0	0	99.31	0	0	0	0	99.31
	Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
	Net	91.56	0	0	7.75	0	0	99.31	0	0	0	0	99.31
	Total Investments	394.96	0	0.30	7.75	0	0	403.01	0	0	0	0	403.01
	b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve												
	(Amount in ₹ crore)												
	Particulars							Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23				
	i) Movement of provisions held towards depreciation on investments												
	a) Opening balance							5.47	5.47				
	b) Add: Provisions made during the year							1.97	-				
	c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year-												
	d) Closing balance							7.44	5.47				
	ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve												
	a) Opening balance							4.97	3.00				
	b) Add: Amount transferred during the year							-	1.97				
	c) Less: Drawdown							1.97	-				
	d) Closing balance							3.00	4.97				
	iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category							6.43%	5.00%				

SI.No

c) Sale and transfers to/from HTM category

No such transfers made during the year.

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments NIL

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sl. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'below investment grade Securities'		Extent of 'unrated Securities'		Extent of 'unlisted' securities.	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
1	2	3	4	5	6	7					
a)	PSUs	4.75	7.75	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	-	-	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Nationalised Banks	-	-	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	-	-								
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	-	-	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	7.44	5.47	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	12.19	13.22	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

4. Asset Quality :-

a. Classification of advances and provisions held

(Amount in ₹ crore)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	394.08	22.36	262.76	4.20	289.32	683.40
Add: Additions during the year	55.07	20.08	20.08	0	20.17	
Less: Reductions during the year*		0.82	8.10	0		
Less: Shift to DBT from Sub		20.08	0	0		
Standard in 2023 Less: Partial Amt Recd but still substandard in 2024		0.01	2.94	0	3.05	

SI.No						
	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Less: Loan Account Closed/Repayment	122.54	1.41	22.63	0	32.96	
Closing balance	326.61	20.11	249.16	4.20	273.48	600.08
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation	0.00	0.82	8.10	0.00	8.92	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) - . Closed	0.00	1.41	22.63	0	24.04	
iii) Technical/ Prudential Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Provisions (excluding Floating provisions)						
Opening balance of provisions held	13.70	0.00	0.00	0.00	192.00	
Add: Fresh provisions made during the year	00	0.00	0.00	0.00	9.00	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	6.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Closing balance of provisions held	7.70	.00	0.00	0.00	201.00	
Net NPAs						
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	97.32	
Add: Fresh additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Less: Reductions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	24.85	
Closing Balance					72.47	
(Amount in ₹ crore)						
	2023-2024		2022-2023			
a. Gross NPA	Rs.273.48	45.57%	Rs.289.32	42.34%		
b. Net NPA	Rs.72.48	18.16%	Rs.97.32	19.80%		
Provision Coverage Ratio		73.50%		66.36%		

SI.No.							
b) Sector-wise Advances and Gross NPAs					(Amount in ₹ crore)		
Sr. No.		Current Year (2023-24)			Previous Year (2022-23)		
	Sector*	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	3.91	3.91	100%	3.91	3.91	100%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	190.73	89.41	46.88%	201.23	74.86	37.20%
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	-	-	-	-	-	-
e)	Other Priority Sector	56.76	1.15	2.03%	60.05	2.53	4.21%
	Subtotal (i)	251.40	94.47	37.58%	265.19	81.30	30.66%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0	0.00	0.00	0
b)	Industry	66.38	61.02	91.91%	68.85	61.02	88.63%
c)	Services	0	0	0	0	0	0
d)	Personal loans	0	0	0	0	0	0
e)	Other Non-Priority Sector	282.30	117.98	41.79%	349.36	147.00	42.08%
	Sub-total (ii)	348.68	179.00		418.21	208.02	
	Total (I + ii)	600.08	273.47		683.40	289.32	
<p>*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advances exceeds 10 percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed 10 percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector it shall disclose details of its outstanding advances to mining separately in the format above under the 'Industry' sector.</p>							

SI.No						
	c) Particulars of resolution plan and restructuring					
	i) Particulars of resolution plan - NA					
	ii) Details of accounts subjected to restructuring: - No accounts were restructured during the year					
	d) Fraud accounts (Amount in ₹ crore).					
		Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)			
	Number of Frauds Reported	Nil	Nil			
	Amount involved in fraud	Nil	Nil			
	Amount of provision made for such frauds	Nil	Nil			
	Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	Nil	Nil			
	e) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress :- (Amount in ₹ Lakhs)					
	Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as on 31.03.2024	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the Year	Of (A) amount written off during the year	Of (A) amount paid by the borrowers during the year 2023-24	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as on As on 31.03.2024
	Personal Loans Corporate persons*	533.40	0	0	190.47	399.33
	<i>Of which MSMEs</i>	2848.56	0	0	1000.52	1943.17
	Others	2725.30	0	0	1601.21	1395.03
	Total	6107.26	0	0	2792.20	3737.53
	5. Exposures					
	a) Exposure to real estate sector (Amount in ₹ crore)					
	Category	Current Year (2023-24)		Previous Year (2022-23)		
	i) Direct exposure	0		0		
	a) Residential Mortgages –	128.44		139.77		
	b) Commercial Real Estate –	66.38		68.85		
	c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) & Other securitized exposure	-		-		
	ii) Indirect Exposure	-		-		
	Total Exposure to Real Estate Sector	194.82		208.62		

SI.No		
	b) Exposure to capital market NA	
	c) Risk category-wise country exposure: NA	
	d) Unsecured advances (Amount in ₹ crore)	
	Particular	Current Year (2023-24)
		Previous Year (2022-23)
	Total unsecured advances of the bank	9.60
	Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0
	Estimated value of such intangible securities	0
	e) Unhedged foreign currency exposure : - NIL	
	6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs	
	a) Concentration of deposits (Amount in ₹ crore)	
	Particular	Current Year (2023-24)
		Previous Year (2022-23)
	Total deposits of the twenty largest depositors	41.85
	Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	4.38%
	b) Concentration of advances* (Amount in ₹ crore)	
	Particular	Current Year (2023-24)
		Previous Year (2022-23)
	Total advances of the twenty largest borrowers	228.46
	Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	38.07%
	c) Concentration of exposures** (Amount in ₹ crore)	
	Particular	Current Year (2023-24)
		Previous Year (2022-23)
	Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	228.46
	Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	38.07%
	d) Concentration of NPAs (Amount in ₹ crore)	
	Particular	Current Year (2023-24)
		Previous Year (2022-23)
	Total Exposure to the top twenty NPA account	209.17
	Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPA	76.48%

SI.No			
	7. Derivatives : Nil		
	8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)		
	(Amount in ₹ crore)		
SL. NO.	Particulars	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)
i.	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	4.87	4.30
ii.	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.83	0.60
iii.	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.09	0.03
iv	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	5.61	4.87
	9. Disclosure of complaints		
	a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Banking Ombudsman (OBOs)		
SL. NO.	Particulars	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)
	Complaints received by the bank from its customers	-	-
1	Number of complaints pending at beginning of the year	-	-
2	Number of complaints received during the year	2	-
3	Number of complaints disposed during the year	2	-
	3.1 of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4	Number of complaints pending at the end of the year	-	-
	Maintainable complaints received by the bank from OBOs	-	-
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	-	6
	5.1 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank	-	6
	5.2 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank	-	-
	5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank	-	-
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

SI.No						
	b) Top five grounds of complaints received by the bank from Customers					
	Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
	1	2	3	4	5	6
	CURRENT YEAR (2023-24)					
	GROUND-1	-	-	-	-	-
	GROUND-2	-	-	-	-	-
	GROUND-3	-	-	-	-	-
	GROUND-4	-	-	-	-	-
	GROUND-5	-	-	-	-	-
	Others	Deposits, Information Technology	2	-66.67%	-	-
	Total	-	2	-66.67%	-	-
	PREVIOUS YEAR (2022-23)					
	GROUND-1	-	-	-	-	-
	GROUND-2	-	-	-	-	-
	GROUND-3	-	-	-	-	-
	GROUND-4	-	-	-	-	-
	GROUND-5	-	-	-	-	-
	Others	Deposits, Shares Loans Locker	6	20%	-	-
	Total	-	6	20%	-	-
	10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India NIL					
	11. Disclosures on remuneration NIL					
	12. Other Disclosures					
	Particular			Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)	
	i) Interest Income as a percentage to Working Funds			6.22%	6.76 %	
	ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds			0.14%	0.18 %	
	iii) Cost of Deposits			6.50%	6.42 %	
	iv) Net Interest Margin			3.43%	3.42%	
	v) Operating Profit as a percentage to Working Funds			1.45%	1.55 %	
	vi) Return on Assets (net profit/avg.total assets)			1.23%	0.61%	
	vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)			11.88	12.95	
	viii) Profit per employee (in ₹ crore) net profit during the year			0.199	0.196	

SI.No																		
	b) Bank assurance business: NIL c) Marketing and distribution: NIL d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) :																	
	<table border="1"> <tr> <td>Date of Purchase</td> <td>26.03.2024</td> </tr> <tr> <td>PSL Certificate type</td> <td>PSLC- Micro Enterprises</td> </tr> <tr> <td>Number of units purchased</td> <td>800 units</td> </tr> <tr> <td>Face value</td> <td>Rs.200.00 crores</td> </tr> <tr> <td>Premium Rate per unit</td> <td>0.01</td> </tr> <tr> <td>Premium Amount</td> <td>Rs.2.00 Lakhs</td> </tr> <tr> <td>PSL Certificate issued by</td> <td>HDFC Bank limited</td> </tr> </table>				Date of Purchase	26.03.2024	PSL Certificate type	PSLC- Micro Enterprises	Number of units purchased	800 units	Face value	Rs.200.00 crores	Premium Rate per unit	0.01	Premium Amount	Rs.2.00 Lakhs	PSL Certificate issued by	HDFC Bank limited
Date of Purchase	26.03.2024																	
PSL Certificate type	PSLC- Micro Enterprises																	
Number of units purchased	800 units																	
Face value	Rs.200.00 crores																	
Premium Rate per unit	0.01																	
Premium Amount	Rs.2.00 Lakhs																	
PSL Certificate issued by	HDFC Bank limited																	
	e) Provisions and contingencies (Amount in ₹ crore)																	
	Provision Debited to P&L Account	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)															
1	Provisions for NPI	NIL	NIL															
2	Provisions towards NPA	201	192.00															
3	Provision Made towards Income Tax	5.82	7.05															
4	Other Provision and Contingencies with detail																	
	Provision for Inv. Fluctuation Reserve	0	1.97															
	Provision for Earned Leave encashment	0.40	0.55															
	Provision for Deferred tax liability/assets	0	0.05															
	f) Payment of DICGC Insurance Premium (Amount in ₹ crore)																	
	SI.no.	Particulars	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)														
	i.	Payment Of DICGC Premium	1.37	1.51														
	ii.	Arrears in Payment Of DICGC Premium	NIL	NIL														
	g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives (Amount in ₹ crore)																	
	Sl.no.	Director	Account holder Name	Relation with Director	Balance amount													
	01	Sri H. K. Srinivas	Sri H. K. Nagendra Prasad	Brother	0.17													
	02	Sri T. R. Venkatesh	Smt. G. Naganandini	Wife	0.0022													
	(B.A.SREEDHARA) Chief Executive Officer I/c		(H R GOPINATH) Director		(NALINI SHIVASHANKAR) Vice President		(DR. B S RAVISHANKAR) President											
	Place: Bangalore Date: 27.06.2024		As per our report of even date for TARA AND MURTHY Chartered Accountants (Regn.No:009458S) M V Narayana Murthy (Partner) Membership No.019474 UDIN:24019474BKASVB8097															