ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ
ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

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

2024-2025 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 : 22956419, 22956420

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

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

ಅನುಬಂಧ-1

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

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ವಿಸ್ತೃತ ನಮೂನೆ (LFAR)

ಸರ್ ಎಂ.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ

2024-2025ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ

ಭಾಗ-1

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

1	ಎ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಸರ್ ಎಂ.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,
	ತಾಲ್ಲೂಕು	ಬೆಂಗಳೂರು
	ಜಿಲ್ಲೆ	ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ
	ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	11 ಶಾಖೆಗಳು
2	ಎ) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಂಖ್ಯೆ: ಜೆ.ಆರ್.ಬಿ:ಆರ್.ಇ.ಜಿ.ಎನ್.:3: 4880:1978-79
	ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ದಿನಾಂಕ 25.09.1978
	ಬಿ) ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಯವರ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	
	ಎ) ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿ:ಬಿಎಲ್:ಎ.ಓ.310ದಿನಾಂಕ 5.11.1998
	ಶಾಖೆಗಳು	
	ಬಿ) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ	: ಸಂಖ್ಯೆ.ಎಸಿಡಿ:ಕೆ.ಎ.125:ಪಿ:ದಿನಾಂಕ 02.02.1979
	ಸಿ) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಎಸಿಡಿ:ಬಿಎಲ್:1346:ದಿನಾಂಕ 31.03.1982
	ಡಿ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಎಲ್:1707:ದಿನಾಂಕ28.11.1984
	ಇ) ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಎಲ್/1981ದಿನಾಂಕ24.11.1987
	ಎಫ್) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	: 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

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	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	
3)	**ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು ಅಧ್ಯಕ್ಷರು 1 ರಿಂದ 13ರ ವರೆಗೆ**	
	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು ಶ್ರೀ/ಶ್ರೀಮತಿ	ಹುದ್ದೆ
	ಎಸ್. ಎಸ್. ಶ್ರೀನಿವಾಸ ರಾವ್	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು
	ಎಲ್. ಗಣೇಶ್	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು
	ಅನೂಪ್ ಹಾರನಹಳ್ಳಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಗೋಪಿನಾಥ್ ರಾವ್ ಹೆಚ್.ಎನ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಎ.ಎಸ್ ಮಮತ	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಬಿ.ಎಸ್. ವೇದವ್ಯಾಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಕಿರಣ್ ನಾಡಿಗ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಎಸ್. ಲಕ್ಷ್ಮೀನಾರಾಯಣ	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ವಿ.ಎ. ಮುರಳೀಧರನ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಎಸ್. ರವಿಕುಮಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಎಸ್. ರಘು	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಕೆ. ಎನ್. ವೆಂಕಟೇಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು
	ಎಲ್.ಸಿ. ಸೂರ್ಯನಾರಾಯಣ	ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ದೇಶಕರು
	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॥ ತಾರಾ & ಮೂರ್ತಿ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್, ನಂ.37, 2ನೇ ಮಹಡಿ, ಬಾಸ್ಕೋ ಕೋರ್ಟ್, ಡಿ.ವಿ.ಜಿ ರಸ್ತೆ, ಗಾಂಧಿಬಜಾರ್, ಬಸವನಗುಡಿ ಬೆಂಗಳೂರು –04ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ 2023–24 F–04/03/2013–15:12:49 ಕ್ಲಾಸ್–ಎ 009458S
5	ಅ) ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ಅವಧಿ ಆ) ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್ ನೊಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಇ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಲು ನೀಡಿದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಮೆ॥ ಎಸ್.ವಿ.ಆರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್, ಎಸ್–3, 2ನೇ ಮಹಡಿ, ಮಂಗಳಂ ಚೇಂಬರ್ಸ್ #25, ಕೆ.ಹೆಚ್. ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು–560027 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ 2024–25 F–21/02/2013–11:55:47, 003767S ವಿಸಿಬಿ/ಪ್ರಕ/469/2024–25 ದಿನಾಂಕ: 11.03.2025
6	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ.	ಅ) ಹೆಸರು: ಶ್ರೀ ಬಿ.ಎ. ಶ್ರೀಧರ ಆ) ಹುದ್ದೆ : ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ
7	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ದಿನಗಳು	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ: 01–04–2024–31–03–2025 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೊಧನೆ ಪ್ರಾರಂಬಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ 25.04.2025 ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ 27.06.2025 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಮಾನವ ದಿನಗಳು 45
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 18.10.2024 ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.
	ಸಿ) ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.	

ಕ್ರ. ಸಂ	ವರದಿ ವರ್ಷ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ	ಷರಾ
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.					

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
9	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆಯೇ? ಉಪನಿಯಮಗಳ ಅಥವಾ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	**ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: 23 (3)ರ ಅನ್ವಯ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಮಿತಿ ಒಳಗಿರುತ್ತದೆ.**
10	ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ವರದಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿದೆಯೇ?	2024–25ನೇ ಸಾಲಿನ ಮೆ॥ ವಾಸುದೇವನ್ & ಕಂಪನಿ ಅವರು ನಡೆಸಿದ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ
ಭಾಗ–2

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ	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.

11

ಸದಸ್ಯತ್ವ:	2022–2023	2023–2024	2024–2025
ಎ) ವರ್ಷದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	20300	19989	19541
ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಯಾದ ಸದಸ್ಯರು	304	86	69
ಸಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆದವರು	615	534	593
ಡಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಆಖೈರಿಗೆ ಇರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರು	19989	19541	19017

(ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು)

12 **ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ**

ಆಡಳಿತ ಸಮಿತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಿರ್ಣಯದಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹೊಸದಾಗಿ 69 ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು 30 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು 593 ಮತ್ತು 170 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಕೆಲವು ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವುದು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
13	**ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ:** ದಿನಾಂಕ 31-03-2025 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ಹಿಂದಿನ ಮೂರು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು)

2022-23	2023-24	2024-25
42,78,97,150/-	38,35,08,625/-	35,67,55,225/-

14 **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 ನಿಗಧಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗಿರುತ್ತದೆ.

ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 122 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರ ವಿವರಗಳು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

15 ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಷೇರು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದೇ? ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ

16 **ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು: ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ**

ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಹೊರಗಿನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

17 **<u>ಠೇವಣಿಗಳು:</u>** ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪಡೆದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳುಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ 1959ರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ59 ಉಪಕಲಂ (1) ಹಾಗೂ ನಿಯಮ 25ರ ಅನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿದ ರೀತಿಯ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

18 **ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ**

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ.9,13,25,68,247.26 ಇರುತ್ತದೆ.

ಅ) ಅಗತ್ಯವಿರುವ (ಕೆವೈಸಿ) ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಪಡೆದಿರುತ್ತಾರೆ.

ಆ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತ ಇಲ್ಲದಿರುವ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಇ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಯಲ್ಲಿ ಶೇ.4.48

ಇಳಿಮುಖವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ.

ವಿವರ	ಹೆಚ್ಚಳ /ಕಡಿಮೆ (%)
ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ	24.90%
ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ	(9.08%)
ಅವಧಿ ಠೇವಣಿ	(3.73%)

ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹತ್ತು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತ ರೂ. 4,06,51,180.04 ರಷ್ಟು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಮ ಆಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
19	ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳ (ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಯು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ) ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆಯೇ? ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
20	**ಸರ್ಕಾರದ ಅನುಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳು** ಬ್ಯಾಂಕು ಸರಕಾರದಿಂದ ಯಾವುದೇ ತರಹ ಅನುದಾನ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
21	**ಅನಿಶ್ಚಿತ (ಕಂಟಿಂಜೆಂಟ್) ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು** ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಖಾತೆಗೆ ಜಮ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಅನಸಾರ ಅನಿಸ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗಿದ್ದು ಠೇವಣಿದಾರ ಕಾನೂನು ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರಿಗಳುನಂತರ ಕೇಳಿದಾಗ ಪಾವತಿಯಾಗಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಮೇಲ್ಕಂಡ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕವಾಗಿ ದಾಖಲಾಗಿದೆ ಬಾಕಿ ಇರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಈ ಬಾಕಿಯು ಇರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಠವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಅನಿಶ್ಚಿತವಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಅನಿಶ್ಚಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳಿವೆ 1. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಬಾಬ್ತು – ರೂ. 0.14 ಲಕ್ಷಗಳು 2. ಡೆಫ್ ಖಾತೆ – ರೂ. 644.82 ಲಕ್ಷಗಳು 3. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆ – ರೂ.407.98 ಲಕ್ಷಗಳು 4. ಇತರೆ ಕೊಡಬೇಕಾದ್ದು – ರೂ.406.51 ಲಕ್ಷಗಳು
22	**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 CLRವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯು ನಗದು ಮೀಸಲು ಶೇ.4 ರಂತೆ ಮತ್ತು ಶೇ.18 ರಂತೆ ಇರಬೇಕಾಗಿದ್ದು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಮೀಸಲು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದ ಅಂಶವೇನೆಂದರೆ ಮ್ಯೂಚಯಲ್ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಖಾತೆ ಚುಕ್ತಾ ಮಾಡಿ ಅ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಚಾಲ್ತಿಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ, ಸಿಆರ್ಆರ್ ಅನುಪಾತವು ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ, ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮೊದಲನೇ ವಾರದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
23	ನಗದು **i) ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವವ್ಯವಸ್ಥೆ** ಉಪನಿಯಮ 91 (ಬಿ) vii ರಂತೆ ಶಾಖಾವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಕನಿಷ್ಠ ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ನಗದು ಮತ್ತು ಆಭರಣಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿ ಇದೆ ಹಾಗೆಯೆ ಉಪನಿಯಮ 64(28)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ರಂತೆ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. **ii) ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿಗೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ. (ಚಲಿಸುತ್ತಿರುವ ನಗದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು)** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ದಿ. ಓರಿಯಂಟಲ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ನಿ.,ರವರಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 30.06.2024 ರಂದು ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 30.06.2025. ರವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಮೆಯನ್ನು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹಾಗೂ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಅಡವಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳು ಸೇರಿ ರೂ.3.48 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ನಗದು ಸಾಗಾಣಿಕೆ ಬಾಬ್ತು ರೂ.80.00 ಲಕ್ಷಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.3.48 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ನಗದು ರೂ. 10.00 ಕೋಟಿಯಿದ್ದು ಒಟ್ಟು ರೂ.13.48 ಕೋಟಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 01.07.2025 ರಂದು ನವೀಕರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಉತ್ತರ:– ದಿನಾಂಕ 27.06.2025 ರಂದು ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ವಿಮಾಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 30.06.2026 ರವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.** **iii) ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಭೌತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ – ನಗದು ಯಾರ ವಶದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ರೂಪಿಸಲಾದ ನಿಯಮ** ಉಪನಿಯಮ 98 ರಂತೆ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಶಾಖೆಗಳ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತರು ಹಾಗೂ ಒಬ್ಬರು ಅಧಿಕಾರಿಯ ಜಂಟಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.
24	**Call money operations** **ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಡುವೆ ಕರೆ ಠೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
25	ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳು (ಫಂಡ್ಸ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್) ದಿ.31.03.2025ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯು ರೂ.36,68,21,005.81 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊಬಲಗನ್ನುಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸ ಲಾಗಿದೆ. ದಿ.31.03.2025ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು ರೂ.2,89,73,25,624.24 ಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 111ರ ಅನ್ವಯಇತರೆ ನಿಧಿಗಳಿಗೂ ಸಹ ವಿತರಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ನಿಧಿಗಳ ವಿನಿಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಅಧೀನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅನ್ವಯ ನಿಧಿಗಳ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
ಎ	ನಿಧಿಗಳ ವಿವರಗಳು	(ಮೊತ್ತ ರೂಗಳಲ್ಲಿ)

1	ಪರಿನಿಯತ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿ	36,68,21,005.81
2	ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	22,92,82,558.00
3	ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ	–
4	ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು	208,40,97,523.00
5	ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	–
6	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ನಿಧಿ	5,80,35,850.00
7	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	4,50,00,000.00
8	ಶಿಷ್ಠ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿಧಿ	5,69,62,871.72
9	ಸದಸ್ಯರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಹಾಯಾರ್ಥ ನಿಧಿ	25,25,622.00
10	ಸಾಮಾನ್ಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ನಿಧಿ	1,20,85,586.00
11	ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ	25,44,667.00
12	ಧರ್ಮನಿಧಿ	79,62,455.00
13	ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ	77,20,583.00
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	**326,41,46,630.05**

ಬಿ) ಹೂಡಿಕೆಗಳು

ಕ್ರ ಸಂ	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ	**31.3.2025ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು**
1	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	243,73,39,451.52
2	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ (ಅವೈಲೆಬಲ್ ಫಾರ್ ಸೇಲ್)	75,67,58,500.00
3	ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಷೇರು	30,25,000.00
	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು	**319,71,22,951.52**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

31.03.2025ಕ್ಕೆ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊತ್ತ ರೂ 191.09 ಕೋಟಿಗಳು

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
01.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	9,00,00,000.000
2.	ಆರ್.ಎಫ್ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	6,24,00,000.000
3.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ – ಇಂಡಸ್ ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	1,30,00,000.000
4.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಹೆಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	29,30,00,000.000
5.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಐಸಿಐಸಿಐ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	32,00,00,000.000
6.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಎಸ್.ವಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	38,00,00,000.000
7.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಸಾರಸ್ವತ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	46,75,00,000.000
8.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಐಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	15,50,00,000.000
9.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಎಸ್.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	5,00,00,000.00
10.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಫೆಡರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	3,00,00,000.00
11.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಬಂಧನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	5,00,00,000.00
	ಮೊತ್ತ	**191,09,00,000.00**

31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ:

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ಖರೀದಿ ದಿನಾಂಕ	ಮೊತ್ತ	ಬಡ್ಡಿದರ
1.	ಎನ್‌ಹೆಚ್‌ಎಐ 2031 ತೆರಿಗೆ ರಹಿತ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು	11.01.2016	1,42,85,000.00	7.35%
2.	ಐಆರ್‌ಎಫ್‌ಸಿ 2030 ತೆರಿಗೆ ರಹಿತ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು	21.12.2015	60,40,000.00	7.28%
3.	ಎನ್‌ಹೆಚ್‌ಎಐ 2031 ತೆರಿಗೆ ರಹಿತ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು	11.03.2016	1,54,19,000.00	7.39%
4.	ಐಆರ್‌ಎಫ್‌ಸಿ 2030 ತೆರಿಗೆ ರಹಿತ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು	23.03.2016	1,17,57,000.00	7.35%
	ಮೊತ್ತ		**4,75,01,000.00**	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

i) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿವಿಧ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಕುರಿತು.

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 ಸ್ಟಾಕುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಅದೇ ರೀತಿಯಾರು ಹೆಚ್ಚು ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಲು ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೋ ಅಂತಹವರಿಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಈ ಮಾರಾಟ ಹಾಗೂ ಖರೀದಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಾಗ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ನಷ್ಟವನ್ನು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪದ್ಧತಿ, ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಕುರಿತು.

ಈ ಪದ್ಧತಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ

1) ಒಬ್ಬ ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು ಆ ದಿನದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ಟಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಮಾರಾಟಗಾರರಿಂದ ಪಡೆದು, ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಮೂಲಕವಾಗಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರ ಅನುಮತಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ.

2)ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸ್ಟಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಹೋಲಿಸಿ ನೋಡಿ, ನಂತರಖರೀದಿ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆಅನುಮತಿಯನ್ನು 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 ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರವರು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುತ್ತಾರೆ.

3)ನಂತರ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅದನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ.

ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿಗದಿತ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಅನ್ವಯ ವ್ಯವಹರಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಇದನ್ನು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ತೀರುವಳಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. 01.04.2024 ರಿಂದ 31.03.2025 ರ ವರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು 3 ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಿಂದ ರೂ.24.76 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ರೂ.0.47 ಕೋಟಿಗಳ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ

ಬ್ಯಾಂಕು CSGL ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ರಿಚ್‌ಮೆಂಡ್ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ DTL ಪ್ರಮಾಣವು ರೂ 912.56 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದ್ದು CRR ನಲ್ಲಿ 4% ಮತ್ತು SLR 18% ಪ್ರಕಾರ ಇರುವ ಮೊತ್ತ ರೂ36.50 ಕೋಟಿ, ರೂ.164.26 ಕೋಟಿಗಳಾಗಿವೆ. ಬ್ಯಾಂಕು CRR ನಲ್ಲಿ ರೂ.152.13 ಕೋಟಿಗಳು SLR ನಲ್ಲಿ ರೂ.433.23 ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ಇಡಲಾಗಿದೆ.

iii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ / ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯ ಗೊಳಿಸುವಿಕೆ

ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವಿದದ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಶ್ರೀ ಶ್ರೀ ಎಲ್. ಗಣೇಶ್, ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು, ನಿರ್ದೇಶಕರಾದ ಶ್ರೀ ಕಿರಣ್ ನಾಡಿಗ್, ಶ್ರೀ ಎಸ್. ಲಕ್ಷ್ಮೀನಾರಾಯಣ ಮತ್ತು ಶ್ರೀ ಮುರಳೀಧರನ್ ಇರುತ್ತಾರೆ. ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಸಮಿತಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸಿ ಕೊಳ್ಳುವ/ಮಾರುವ ನಿರ್ದಾರವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ. **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.** 31.03.2025 ರಂದು AFS ಹಾಗೂ HFT ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದ ಕುಸಿತ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಆದರೂ ಸಹ ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2025 ರಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ.4,50,00,000/– ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ. 5,80,35,850/– ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. **vi) Investment portfolioದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸದೇ ಇರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ನಗದೀಕರಣ ಬಗ್ಗೆ.** Investment portfolio ದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸದೇ ಇರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **vii) SGL/BRs ಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರವ SGL/BRs ಮೇಲಿನ ಹತೋಟಿ ಹಾಗೂ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ತೀರಿಕೆ.** ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್. (ಸಬ್ಸಿಡರಿ 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 ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. **xi) ಅವಧಿ ಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ನಗದೀಕರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಅವಧಿ ಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನವೀಕರಣ/ ನಗದೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ **xii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯ** ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯವು ಶೇ.7.24 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. **xiii) REPOಗಳ ಮೇಲೆ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು** ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಹಣವನ್ನು ರೆಪೋ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
26	**ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:** **I. ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ.** ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಮೀಸಲಾತಿಯನ್ನು ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಇದನ್ನು ಉತ್ತಮ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಬಹುದಾಗಿತ್ತು. ಕಟ್ಟಡನಿಧಿ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ. 22.92 ಕೋಟಿಗಳ ಬ್ಯಾಂಕು ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ರಜತ ಭವನ ಕಟ್ಟಲು ರೂ.11.48 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ವೆಚ್ಚ ಮಾಡಿದು, ನಿವೇಶನ ಮತ್ತು ಕಟ್ಟಡ ಮುಂಗಕ್ಕೆ ರೂ.1.11 ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ಲಾಭದ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ . ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.208.41 ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರೂ.7.41 ಕೋಟಯಷ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ನಿಧಿಗಳ ವಿನಿಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಅಧೀನ ನಿಯುಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅನ್ವಯ ನಿಧಿಗಳ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. **II. ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ., ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್. ಮತ್ತು ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?** ಬ್ಯಾಂಕು ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ರಿಚ್‌ಮಂಡ್ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು Non-SLR Demat ಖಾತೆಯನ್ನು ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಕ್ಯಾಪ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟೀಸ್ ನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. **III. ರೂ.100 ಕೋಟಿ ಮೀರಿ ಠೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ?** ದಿ.31.03.2025 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.913.26 ಕೋಟಿ ಗಳಷ್ಟು ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ರೂ. 1.50 ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.4,50,00,000.00 ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸದೇ ರೂ. 4.50 ಕೋಟಿ ನಿದಿಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ .
27	**ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು:** **ಮುಂಗಡಗಳು:** **ಎ) ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ನಿಯಮ:** **ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು - ವಿವೇಕ ಪೂರ್ಣ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಕೈಗಾರಿಕಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ, ಹತೋಟಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.** ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆ, ಉಪನಿಯಮ, ಸಾಲದ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಅವಧಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ ನಿಯಮ ಮೀರದಂತೆ ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಚಿನಾಭರಣ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲವನ್ನು ಹೊರತು ಪಡಿಸಿ ಉಳಿದ ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನೂ ಅವಲೋಕಿಸಿ ಮಂಜೂರಾತಿಗಾಗಿ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸುತ್ತಾರೆ. ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯಮದ ಅನುಸಾರ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳವಿವರ ಮತ್ತು ಯಾವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಬಹುದೆಂದು ನಂತರ ಮಂಜೂರೂಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಿ ಆದಾಗ್ಯೂ ನಾವು ಯಾದೃಚ್ಚಿಕ ಪರೀಕ್ಷೆಯನ್ನು ಕೆಲವು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿದ್ದು ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ:–

1) ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಪರೀಕ್ಷಿಸಲು ಸ್ಥಾಪಿತ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

2) ಸಾಲಗಾರರ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ಧಿಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಉದಾಹರಣೆ ಗೋಲ್ಡನ್ ಹಿಲ್ ಹೋಟೆಲ್ –ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆ.

3) ಸಾಲಗಾರರ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟನ್ಸ್ ಪಡೆದು ವಿಮರ್ಷಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿರುವ ವಿವಿದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ.

1	ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ	13,84,12,320.65
2	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	3,39,98,877.00
3	ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	17,32,89,008.00
4	ಸರ್ಕಾರಿ ಪತ್ರಗಳ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	3,19,950.00
5	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	5,47,61,166.00
6	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	70,58,26,834.00
7	ಅವಧಿ ಸಾಲ	310,71,83,859.76
8	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	73,00,65,123.00
9	ವಾಹನ ಸಾಲ	45,99,554.00
10	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ	3,99,85,591.00
11	ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸದ ಸಾಲ	95,93,619.00
12	ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಸೋಡಿಕರಿಸಿದ್ದು	9,58,000.00
13	ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	15,24,33,436.84
	ಒಟ್ಟು	515,14,27,339.25

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

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 ಇಚ್ಚಿಸುವ 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 ಗರಿಷ್ಟ	–	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

2. ಹಿರಿಯ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು:

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

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಯು.ಎಸ್.ಎಲ್ – ರೂ. 2,00,000/– ಗಳವರೆಗೆ ಠೇವಣಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ – ಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತದ ಶೇ 90ರಷ್ಟು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ವಾಹನ (ಕಾರ್) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)–ರೂ.5,00,000/– ಗಳವರೆಗೆ **3. ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :** 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 **4. ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ :** 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 **5. ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ** ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ – ರೂ.10,00,000/– ಗಳವರೆಗೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)–ರೂ.50 ಲಕ್ಷಗಳವರೆಗೆ **6. ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ :–ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಅಧಿಕಾರ ಈ ಸಮಿತಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ.** ಮೇಲ್ಕಂಡ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಅನ್ವಯ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ತಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಮಿತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ. 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. ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಂಬಂಧ ಕೆಲವೊಂದು ಕರ್ತವ್ಯ / ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನೊಳ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಗೊಂಡಂತೆ ಮುಂಗಡಗಳು ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳು ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರಭಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. 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. ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಗುರಿಯಂತೆ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮುತುವರ್ಜಿಯನ್ನು ವಹಿಸಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ. **ಡಿ) ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ (Documentation)** 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) 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. ಜಂಟಿ ಸಾಲ ಕೂಟ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯನಾಗಿ ಅಥವಾ ಪ್ರಮುಖ ಬ್ಯಾಂಕಾಗಿ (ಲೀಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರಗಳ ಅನ್ವಯ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಸಹಿ ಪಡೆಯುವ ವಿದಾನ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿದೆ, ಆದಗ್ಯೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳನ್ನ ಯಾದೃಚ್ಛಿ ಪರೀಕ್ಷೆ ಮಾಡಿದಾಗ ಕೆಲವುಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಸುದಾರಣೆ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಆದಾಯದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಂತರ ಪಡೆಯ ಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಲೀನ್ ದಾಖಲಿಸುವುದು, ಆರ್ ಸಿ ಪುಸ್ತಕ ಪಡೆಯುವುದು ಮತ್ತು ವಾಹನ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಪಡೆಯಲು ವಿಳಂಬ, ಋಣಬಾರ ರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ ಇದಲ್ಲದೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋದಿತ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಇತ್ತೀಚಿನ ಋಣಬಾರರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ, ಕಂದಾಯ ರಶೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾಹೆಯಾನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರ ವರದಿ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಾದ ಶ್ರೀ ಕೆ.ಬಿ. ಲಕ್ಷ್ಮಣರವರು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ್ದು ಮರುಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿ ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಇ) ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ:

i) ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದೃಢೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ.

ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪ್ರಮುಖ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

ii) 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.

ಕೆಲವು ನಗದು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಪಟ್ಟಿ, ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಯಾದೃಚ್ಚಿ (ಖಚಿಟಿಜಠಟ) ಪರೀಕ್ಷಿಸಿದಾಗ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯನ್ನು ದಾಸ್ತಾನಿನ ಮೇಲೆ ನೀಡಿದಾಗ್ಯೂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

1) ಮಹಾವೀರ್ ಹಾರ್ಡ್‌ವೇರ್ & ಕೇಬಲ್ಸ್-ಶಂಕರಮಠದ ಶಾಖೆ

2) ಗೌರೀ ಇನ್‌ಫ್ರಾ ಇಂಜೀನಿಯರ್ಸ್ ಪ್ರೈಲಿ. ಶಂಕರಮಠದ ಶಾಖೆ

iii) 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

ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.20 ಲಕ್ಷಗಿಂತ ಮಿಲಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆ ಯನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಉದ: ಚೇತನ ಎಜುಕೇಷನ್ ಟ್ರಸ್ಟ್ ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ

iv) ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಇದರ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ (Follow-up) ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ.

ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡುವಾಗ ಪಡೆದಿದ್ದು ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮವಿಟ್ಟು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕು ಇದಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಹತ್ವ ನೀಡಿ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಸಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವಿಫಲರಾದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ನೀಡಿ ಸದರಿ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ದಾಖಲಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.

v) ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ತನಿಖಾ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.

ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪ ಕರಣಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮಾಹೆವಾರು ತನಿಖೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಗಳನ್ನು ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ನೀಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಆದರೆ ತಪಾಸಣೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿರುವುದಲ್ಲ ವರದಿಯನ್ನು ಆಯಾ ಆಯಾ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಕಡಿತಗೋಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲವೊಂದು ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ವರದಿಯ ರಿಜಿಸ್ಟ ರ್ ಬರೆದಿಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. **vi) ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೋಧನೆ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** **ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಿಳಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕೆಲವೊಂದು ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ರಮ ಅವಶ್ಯಕ.** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **vii) ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **viii) ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರೇಟಿಂಗ್ ನೀಡುವಾಗ ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಮಾನದಂಡಗಳು** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **ix) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ತ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI)** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **x) ಲೀಸಿಂಗ್, ಹೈಯರ್ ಪರ್ಚೇಸ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.** ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಈ ರೀತಿಯ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಮಿತಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ನವೀಕರಣ ಮಾಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. **xi) ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಇತ್ಯಾದಿ.** ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯೂ ಆಗಿಂದ್ದಾಗ್ಗೆ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು, ನಿಗಾವಣೆ ಇಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ಹೇಳುವುದಾದರೆ ಈಗ ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಅನುಸರಣೆ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದ್ಯಾತೆ ನೀಡಿ ಬಲಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ. **xii) ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ** **xiii) ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ವಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ವಯ ಸಾಲದ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ.**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

(ಎಫ್) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು:

i) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ರೂ.19.31 ಲಕ್ಷದಷ್ಟು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

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.

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 ಬ್ಯಾಂಕ್ರಪ್ಟ್ಸಿ ಸಂಹಿತೆ (Insolvency & Bankruptcy Code) ಅನ್ವಯವು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ii) ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿತರಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಬಗ್ಗೆ.

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

iii) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ

ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.2,06,20,49,600.77 ಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳಾಗಿದ್ದು, ಈ ಪೈಕಿ ನಿವ್ವಳ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು ರೂ.2,20,47,922.23 ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇದರ ಒಟ್ಟು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.45.57 ರಷ್ಟಿದ್ದು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.40.03 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ನಿವ್ವಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಶೇ.18.16 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.–0.72% ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 328 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇದರ ಸಂಖ್ಯೆಯು 180 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 ಶಿಷ್ಟ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ

ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೋಸವಂಚನೆಯ ಕಾರಣ ವಸೂಲಾತಿಯಾಗದೆ ನಷ್ಟದ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಆಸ್ತಿಗಳಾಗಿವೆ. ಈ ಸಾಲಗಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಆರಕ್ಷಕ ಠಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಕಾನೂನಿನ ಕ್ರಮ, ಎಸಿಸಿಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ 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 ಏಕಕಾಲೀಕ ಸಾಲತೀರುವಳಿ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳು ಚುಕ್ತಾಗೊಂಡಿದ್ದು, ಒಟ್ಟು 3 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.2,165/– ಲಕ್ಷಗಳಷ್ಟು ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

(ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಶಾಖೆ	ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು	ಮೊತ್ತ
1	ಶಂಕರಮಠ	1	1625/–
2	ವಿಜಯನಗರ	1	400/–
3	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	1	140/–

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

ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲವೆಂದು ರೂ.2,06,20,49,600.77 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 ಸಾಲಗಳ ದರದಲ್ಲಿ 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 ಮನಸ್ಸಜ್ಜೀಕರಣಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ

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

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

31.03.2025ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬರಬೇಕಾದ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ರೂ.3,37,44,87,816.37 ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.

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

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್‌ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮದಂತೆ ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ನೀಡಿರವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳನ್ನು 3 ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾಡದೆ ಇರುವದು ಕಂಡು ಬಂದಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಕ್ಷಣ ಕ್ರಮವಿಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

vii) ಪುನ: ಸ್ವಪ್ಷೀಕರಣದ (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 ಅಳವಿಡಸಲಾಗಿದೆ.

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
36	ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು	**3,448.00**
8	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	**3,986.00**
1	ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	48.33
61	ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ	19,147.72
1	ಎನ್.ಸಿ.ಎಲ್.ಟಿ	343.85

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಸಾಲಗಳ ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು – ರೂ.51,514.28 ಲಕ್ಷಗಳು ಸುಸ್ತಿಸಾಲಗಳ ಶಿಲ್ಕು –ರೂ.19,533.13 ಲಕ್ಷಗಳು ಸುಸ್ತಿಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡವಾರು –37.92 **xii)ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಗಳು.** ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. **ಜಿ) ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು:** **ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.** ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅದು ಮುಂದೆ, ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯಾಗದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲು ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. **(ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)**

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 ಶೇ90%
6)	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	–	ಶೇ.75%

28	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ ರೂ.195,33,13,106.77 1) ಶೇಕಡಾವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಶೇ.37.92 2) ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ – ವರ್ಗಾವಾರು (ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಕ್ರ ಸಂ	ಅವಧಿ	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	ಮಾರ್ಟಗೇಜ್ ಸಾಲ	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	ಇತರೆ ಸಾಲ	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು
		ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)	ಮೊಬಲಗು (ಸಂಖ್ಯೆ)
1	ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(99) 25,73,995.00	(39) 64,73,326.00	-	(79) 4,69,29,405.00	(217) 5,59,76,726.00
2	1 ರಿಂದ 2 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(4) 5,12,991.00	(1) 1,45,656.00	-	(5) 5,69,78,735.50	(10) 5,76,37,382.50
3	2 ರಿಂದ 3 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(1) 45,009.00	-	-	(2) 5,62,61,035.00	(3) 5,63,06,044.00
4	3 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ	(1) 18,789.00	(4) 2,13,48,831.00	-	(37) 112,69,05,542.00	(42) 114,82,73,162.00
5	ವ್ಯಾಜ್ಯಗಳನ್ನು ಹೂಡಿದ್ದು ಡಿಕ್ರಿ ಆಗದಿರುವುದು	(10) 26,18,669.00	-	-	(5) 20,48,80,800.00	(15) 20,74,99,469.00
6	ದಾವೆ ಹೂಡಿ, ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದಿದ್ದು ಅಮಲ್ಜಾರಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(17) 43,92,049.00	(4) 4,49,02,970.00	-	(3) 6,39,72,837.00	(24) 11,32,67,856.00
7	ಅಮಲ್ಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(48) 128,80,972.00	(9) 13,09,65,306.00	-	(6) 17,05,06,189.00	(63) 31,43,52,467.00
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	(180) 2,30,42,474.00	(57) 20,38,36,089.00	-	(137) 172,64,34,543.77	(374) 195,33,13,106.77

3) ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು)

ದಿ. 31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು 180 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.2,06,20,49,600.77 ರಷ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿದ್ದು, ಇದರ ಪ್ರಮಾಣವು ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳ ಶೇ.40.03 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 328 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ 2,73,47,91,159.77ಗಳಾಗಿದ್ದು ಇದರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.45.57 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಶೇ.5.54ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು

(ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರ.ಸ	ವಿವರಗಳು	ಆದಾರಿತ	ಆಧಾರ ರಹಿತ	ಮೊತ್ತ
1	ಶಿಷ್ಠಸಾಲಗಳು	30,272.65	596.00	30,868.65
2	ಸಬ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್ ಆಸ್ತಿಗಳು	139.75	20.70	160.45
3	ಅನುಮಾನಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು –1	1,471.28	13.49	1,484.77
4	ಅನುಮಾನಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು –2	286.60	119.89	406.50
5	ಅನುಮಾನಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು –3	15,778.92	67.57	15,846.50
6	ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗಳು	–	2,747.38	2,747.38
	ಮೊತ್ತ	47,949.20	3,565.03	51,514.25

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
29	**ಆಸ್ತಿ– ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತಗಳು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತದೆಯೇ?** ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.
30	**ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.** ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ಧೃಡಿಕರಣ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಆದಾಗ್ಯೂ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಬಂಧಿಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ತರಹದ ಸಾಲವು ಸುಸ್ತಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ದೃಡಪಡಿಸಿದೆ.

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

31

a) (i) ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ

ದಿ. 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.50239.44 ಲಕ್ಷ ಗಳಿದ್ದು, ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡ 62.79 ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ರೂ.300.00 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಆದ್ಯತಾವಲಯದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದೆ.

(ii) ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ

ಶೇ.36.79

(iii) ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ.

ದಿ. 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.3,753.68 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ

(iv) ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ

ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಆದ್ಯಾತ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು 4.69 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
b)	ಎಲ್ಲಾ ತರಹದ ಸಾಲ, ಮುಂಗಡ, ಕ್ಯಾಷ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್, ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೇಲೆ (ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ) ವಿವರಣೆ

ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	7,300.65
ಮಾರ್ಟಗೇಜ್ ಸಾಲ	7,058.27
ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	45.99
ಆದಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	1,524.33
ಅವಧಿ ಸಾಲ	31,071.84
ಬಿಲ್ಲುಗಳು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು	9.58
ಮೀರೆಳತ ಸಾಲ	1,384.12
ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,732.89
ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ	–
ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	3.19
ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	339.99
ಆದಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	–
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	547.62
ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	399.86
ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)	95.94
ಒಟ್ಟು	**51,514.27**

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		20,93,648.00
	ಇ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 39' ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 44'+50'/2	3,02,45,000.00
	ಈ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ಕಟ್ಟಡ		1,39,11,201.00
	ಉ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ಸಿ.ಎ. (ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 25.50+24 ಮೀಟರ್ಸ್/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 18.00+13.40 ಮೀಟರ್ಸ್/2	7,73,510.00
	ಊ) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	ಕಟ್ಟಡ		1,61,07,188.00
	ಋ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತ ರಜತ ಭವನ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ:39 ಮೀಟರ್ಸ್ ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ:30.48ಮೀಟರ್ಸ್	23,03,99,970.00
	ಎ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ರಜತ ಭವನದ ನಿವೇಶನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಬಾಬ್ತು	ಕಟ್ಟಡ		11,48,42,590.00
33	**ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣೆ** **i) ಈ ಸಂಬಂಧ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿ ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಬ್ಯಾಂಕು ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿ ಹೊಂದಿದ್ದು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ದಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. **ii) ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಕಾರ್ಯಚಟುವಟಿಕೆ ಕುರಿತು** ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಭೆ ನಡೆಸಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಗೆ ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. **iii) ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ಥಿ 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			

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
34	**ಡೆಡ್‌ಸ್ಟಾಕು : ವಿವರಣೆ** ರೂ.40,96,567.41 ಡೆಡ್ ಸ್ಟಾಕ್ ನಲ್ಲಿ ಮುದ್ರಣ ವಸ್ತುಗಳು ದಾಸ್ತಾನಿನಲ್ಲಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ತರಹದ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
35	**ಕಟ್ಟಡ– ವಿವರಣೆ** ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ, ಶಂಕರಮಠ ಶಾಖೆ, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ ಮತ್ತು ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಮಿಕ್ಕ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಕೆಗಳು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದ ಕಟ್ಟಡಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸುತ್ತಿವೆ. ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ, ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ, ವಿಜಯನಗರ, ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ, ಮತ್ತೀಕೆರೆ, ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್, ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರ, ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆಗಳ ಕಟ್ಟಡಗಳಿಗೆ 2024–25ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.1,80,20,431.00ಗಳ ಬಾಡಿಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.
36	**ಬಿಲ್ಸ್, ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್, ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್, ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು** **ಬಿಲ್ಸ್ ರಿಸಿವೆಬಲ್ಸ್** : ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.1,31,23,345/– **ಬಿಲ್ಸ್ ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್:** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.9,58,000.00 ಗಳು ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್** : ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅಮಾನತು ಮತ್ತು ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. **ಪಾವತಿ ಆದೇಶ:** ದಿ.31.03.2025 ಕ್ಕೆ ರೂ.9,07,885/– ಮೌಲ್ಯದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಡಿಡಿಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಿ) ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇವುಗಳ ತೀರುವಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸುವುದು **ಉತ್ತರ:–ಈಗಾಗಲೇ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದೇಶದಂತೆ ಹತ್ತು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಉಳಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು.**
37	**ಬಡ್ಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾರ್ಜಸ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು** ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡದೆ ಇರುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ವಿಧಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
38	**ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತವೆಯೇ?** ಎಲ್ಲಾ ಲೆಕ್ಕಗಳು ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
39	**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**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. **(i) ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ.** ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ. ನಿರಂತರವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಸಮನ್ವಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ **(ii) ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **c) ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ** **i) ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ.** **ii) ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.** 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 **iii) ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ** ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **iv) ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು** ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **v) ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಮೂದುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **d) <u>ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ:</u>** **i) ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಆಂತರಿಕ ತನಿಖ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ** 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

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
40	ಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. 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 **ii) ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿ ಕುರಿತು ವಿವರಣೆ** ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ **e) ಜಾಗರೂಕತೆ** **i. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದ ಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ.** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **ii. ಜಾಗ್ರತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **iii. ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಂಡ್ರಿ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ** 31.03.2025 ರಂತೆ ಅಮಾನತ್ ಖಾತೆ ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಂಡ್ರಿ ಠೇವಣಿ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.11,24,30,412.82 ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಹರಾಜಿನಿಂದ ಬಂದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಿದೆ. ಶಂಕರಮಠದ ಶಾಖೆ – 9,54,75,000/– ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ – 1,10,00,000.00 **iv. ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ (Clearance) ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.** ಅಸಾಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **ಆಡಳಿತ /ಸಿಬ್ಬಂದಿ** ದಿ.31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟು 121 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. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವೃಂದಬಲ 290ಕ್ಕೆ ಮಮಜೂರಾತಿ ಇದ್ದು ಪ್ರಸ್ತುತ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ 121 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಕೆಲಸ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಕ್ರಮ.ಸಂಖ್ಯೆ	ಹುದ್ದೆಯ ವಿವರ	ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವುದು
1	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ	1	1
2	ಸಹಾಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪರಕು	3	2
3	ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	5	1
4	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	12	8
5	ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	1	56
6	ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ–ಮಾಹಿತಿ ತಜ್ಞರು	1	1
7	ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು –ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ	2	0
8	ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	38	27
9	ಹಿರಿಯ ಸಹಾಯಕ/ಗಣಕಯಂತ್ರ ನಿರ್ವಾಹಕರು	43	36
10	ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕ	134	21
11	ಸ್ವಾಗತಕಾರರು	1	0
12	ಸಹಾಯಕ ಸಿಬ್ಬಂದಿ	33	18
13	ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಸಹಾಯಕ	2	0
	ಮೊತ್ತ	**290**	**121**

41 **ಆಕಸ್ಮಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು**

ಆಕಸ್ಮಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.

42 **ಬೋನಸ್ಸು/ ಎಕ್ಸ್‌ಗ್ರೇಷಿಯಾ ಇತ್ಯಾದಿ ವರದಿ**

ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬೋನಸ್ ವಿತರಣೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

43 **ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ**

2024–25ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಒಟ್ಟು ಲಾಭವು ರೂ.16,54,27,816.82 ಬಂದಿದ್ದು, ಮುಂಬರುವ ತೆರಿಗೆ ರೂ.9,49,605.00 ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರೂ.4,85,00,000.00 ಪಾವತಿ ಆಗಿದ್ದು, ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವು ರೂ.11,56,43,142.82 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ರೋಡಿಕೃತ ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆಯಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತಕ ಸಾಲಿನ ಒಟ್ಟು ನಷ್ಟವು ರೂ.24,35,30,792.08 ರಷ್ಟಿದೆ.

44 **ಡಿವಿಡೆಂಡ್:**

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಶೇಕಡಾವಾರು ಡಿವಿಡೆಂಡ್‌ನ್ನು ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?

2024–25 ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಲಾಭಾಂಶದ ಘೋಷಣೆ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

45 **ಸಭೆಗಳು**

a) ಕೊನೆಯ ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಮಹಾ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಅದು ಯಾವ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದು, ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	22–09–2024 2023–2024 b) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಮಂಡಳಿ ನಡೆಸಿದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ 2024–25ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜರುಗಿದ ಸಭೆಗಳ ವಿವರ 20 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳು 8 ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ 3 ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ / ಖರೀದಿ ಸಮಿತಿ 4 ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ರಿವ್ಯೂ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಸಮಿತಿ 9 ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ 4 ಇನ್‌ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ 2 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಮಿತಿ 1 ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಮಿತಿ 3 ಬಿ.ಡಿ.ಆರ್.ಎಂ ಸಮಿತಿ 1 ವಂಚನೆ ಸಮಿತಿ 44 ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ c) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಗ್ರ ವಿವರಣೆ. **ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿ** ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಅನ್ವಯ ಪ್ರತಿ ಐದು ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಚುನಾಯಿತ ಸದಸ್ಯರು ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ ನಂತರ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರನ್ನು ಆಯ್ಕೆಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ನಿರ್ದೇಶಕರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಅನುಭವ ಪಡೆದಿರುವವರು, ಇಬ್ಬರು ಮಹಿಳಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ದೇಶಕರುನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ನಂತರ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿಯು ನಿರ್ದೇಶಕರ ನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಗಳು ಇದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾದಿಕಾರಿ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ ಆಯಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದ್ವೈಮಾಸಿಕ ಸಭೆ ನಡೆಸಿ, ಶಾಖೆಗಳ ಪ್ರಗತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ. **ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ** ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಾರ್ಯ ಕ್ಷಮತೆ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
46	**ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ** ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಯಿಂದ 31.03.2024ರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 06.03.2025 ರಂದು ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಕ್ರ.ಸಂ.	ಶಾಖೆ	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ/ಹಾನಿ	ಠೇವಣಿಗಳು	ಸಾಲಗಳು	ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ
1	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ	128.07	**2.44**	–	–
2	ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್	–97.49	7,860.64	4,440.13	–
3	ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ	1417.16	13,420.58	14,650.46	–
4	ರಾಜಾಜಿನಗರ	222.96	16,612.38	6,825.91	–
5	ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ	–174.22	7,145.96	3,868.42	–
6	ಬನಶಂಕರಿ	21.27	10,008.43	2,786.70	–
7	ವಿಜಯನಗರ	71.95	11,429.51	5,412.50	–
8	ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ	–41.09	3,779.05	1,757.67	–
9	ಮತ್ತೀಕೆರೆ	–10.32	6,885.62	2,407.54	–
10	ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್	9.68	5,968.57	2,123.87	–
11	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	158.28	3,950.06	5,289.07	–
12	ಕೋಣನಕುಂಟೆ	–8.24	4,262.44	1,952.00	–
		2264.76	91325.68	51514.27	–

ಬಿ) ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ?

ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಸಿ) ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ –"ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ"– ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ

ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ/ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

48 **ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ (Automation & Computarisation)**

i) ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಕಾರ್ಯದಲ್ಲಿನ ಪ್ರಗತಿ.

ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.

ii) ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಒಳಪಡದೇ ಇರುವ ಗಂಭೀರ ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ

ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಒಳಪಡದೇ ಇರುವ ಗಂಭೀರ ಅಂಶಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

iii) ಗಣಕೀಕರಣಗೊಳಿಸಿರುವ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡ ಪ್ರಮಾಣ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	iv) ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಗಣಕೀಕೃತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮ (Backups / Offsite storage) ಎಲ್ಲಾ 11 ಶಾಖೆಗಳು ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಗಣಕೀಕೃತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ದಿನವಹಿ (Backups / Offsite storage) ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. **v) E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಕೆ ಪ್ರಮಾಣ.** E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದ್ದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. **vi) ಇ–ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ : ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಈ ಕುರಿತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಾಂತ್ರಿಕತೆಯನ್ನು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ, ವಿಮರ್ಶೆಯ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ.** ಇ–ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **vii) ಗಣಕೀಕರಣ ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಬಗ್ಗೆ ಸಲಹೆ ಸೂಚನೆಗಳು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ.**
49	**ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ** (A) ಲಾಭದಾಯಕತ್ವ: **a. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗಿಂತ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜಮಾ–ಖರ್ಚಿನ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ಏರಿಳಿತಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮುಖ್ಯ ಅನುಪಾತ ಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ.** 2024–25ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಒಟ್ಟು ಲಾಭವು ರೂ.16,54,27,816.82 ಬಂದಿದ್ದು, ಮುಂಬರುವ ತೆರಿಗೆ ರೂ.9,49,605.00ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರೂ.4,85,00,000.00 ಪಾವತಿ ಆಗಿದ್ದು, ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವು ರೂ.11,56,43,142.82 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. **ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಶಾಖೇಗಳು ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ.** 1) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ 2) ರಾಜಾಜಿನಗರ 3) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ 4) ವಿಜಯನಗರ 5) ಬಿಟಿಎಂ ಲೇಔಟ್ 6) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ **b. ಲೆಕ್ಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿನ / ಕಾರ್ಯನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆ ಯಿಂದಾಗಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ–ನಷ್ಟದ ಮೇಲಾದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ** ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಶಾಖೆಗಳು ನಷ್ಟದಲ್ಲಿವೆ 1)ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ 2) ಜೆ.ಪಿ ನಗರ 3) ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

4) ಮತ್ತೀಕೆರೆ

5) ಕೋಣನಕುಂಟೆ

ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ಏರಿಳಿತವಾಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ವರದಿಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟಾರೆ ರೂ.16,54,27,816.82ರಷ್ಟು ಲಾಭವು ಗಳಿಸಿದ್ದು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿ ರೂ.11,56,43,142.82ರಷ್ಟು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭಗಳಿಸಿದೆ.

(B) ಆಸ್ತಿ– ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸದೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ.

ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಉತ್ತರ:– ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ವಸೂಲಾತಿ ಆಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನೀಡಲೇ ಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ಮುಂಬರುವ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಆಗಿದ್ದು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವು ರೂ. 11,56,43,142.82 ರಷ್ಟು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಆಗಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನಷ್ಟವು ಕಡಿಮೆ ಆಗಿದ್ದು ರೂ. 24,35,30,792.08 ರಷ್ಟಿದೆ.

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡ	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ	%
1	ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ	44.40	15.78	36.54
2	ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ	146.50	71.83	49.03
3	ರಾಜಾಜಿನಗರ	68.26	1.99	2.92
4	ಜೆ.ಪಿನಗರ	38.68	23.33	60.32
5	ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	27.87	2.92	10.48
6	ವಿಜಯನಗರ	54.13	23.92	44.19
7	ಕೆಂಗೇರಿಉಪನಗರ	17.58	4.42	25.14
8	ಮತ್ತೀಕೆರೆ	24.07	6.66	27.97
9	ಬಿಟಿಎಂ ಲೇಔಟ್	21.23	13.52	63.70
10	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	52.89	43.16	61.06
11	ಕೋಣನಕುಂಟೆ	19.52	0.56	2.67

50 **ಆಂತರಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ (Systems & Control)**

i) ಸಮವರ್ತಿ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ಗಣಕಯಂತ್ರ ಮತ್ತು Software ಗಳ E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ.

ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಇಬ್ಬರು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡಿದ್ದು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕ್ರಮವಿಟ್ಟು ಪಡೆಯುತ್ತಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ii) ಎಂ.ಐ.ಎಸ್. ಅಸ್ಥಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಮಾಹಿತಿಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ. ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾದ ಏಜೆನ್ಸಿ ಮುಖೇನ E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. **iii) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗಳ ನಂಬಲಾರ್ಹತೆ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು.** ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
51	**ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು:** **i) ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ.** ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. **ii) Under writing ಹಾಗೂ ನಿಷ್ಪನ್ನ (Derivatives) ಇವುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು.** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **iii) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ, ಬಡ್ಡಿ ತೆರಿಗೆ, ಗ್ರಾಚ್ಯುಟಿ, ಪಿಂಚಣಿ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ಇವುಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ನಿಯಮದ ಅನುಸಾರ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. **iv) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಕ್ಲೇಮ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **v) ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಅಂತಿಮ ವಾಗಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವಾಗ ಕಂಡು ಬಂದ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು.** ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **vi) ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ತಾಳೆ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ – ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ.** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ವಿವಿದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕು ತಾಳೆ ಹೊಂದಿದ್ದು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. **vii) NOSTRO ಲೆಕ್ಕಗಳ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಹಾಗೂ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಫಾರ್‌ವಾರ್ಡ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕರಾರುಗಳ ಪದ್ದತಿ ಬಗ್ಗೆ** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **viii) CRAR ನ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ** ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಅನ್ವಯ CRAR ಶೇ.24.64% ರಷ್ಟಿದ್ದು ಇದು ಕನಿಷ್ಠ 9 ಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	(i) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.1% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕೊಡುಗೆ/ ದಾನ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕೊಡುಗೆ/ದಾನ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **(ii) ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರ–ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಇವುಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭದ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮ** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ಖಂಡಾಂತರಏರಿಳಿತಗಳಿಂದ ವಸೂಲಾತಿ ಆಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನೀಡಲೇ ಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ ನಂತರ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀಸಲಿರಸಬೇಕಾಗಿ ಬಂದಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವೂ ಗಳಿಸಿದ ಮೊತ್ತ ರೂ.11,56,43,142.82ಗಳಷ್ಟನ್ನು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ನಷ್ಟದ ಮೊತ್ತವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. **ix) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಚಿಸುವ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಡಿಕೆ 55ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.**
52	**ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ:** **i) ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.** **ii) ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶೆ** ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು 11 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಿದ್ದು ಅವರಯ ವರದಿ ಮಾಡಿದ್ದ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆದು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.
53	**D.E.A. Fund Scheme 2014 ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ** **i) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಾರಂಭವಾದಾಗಿನಿಂದ ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು D.E.A. Fund ಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಭಾರತೀಯ ಆದೇಶದ ಅನ್ವಯ 10 ವರ್ಷಮೀರಿದ್ದು ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಠೇವಣಿಗಳು D.E.A. Fund ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. **ii) ಈ ಕುರಿತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವಿವಿಧ ನಮೂನೆ ಹಾಗೂ ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. **iii) ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಸಮನ್ವಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. **iv) ಗ್ರಾಹಕರ ದೂರುಗಳನ್ನು ಪರಿಹರಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ** ಬ್ಯಾಂಕ್/ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದೂರುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ದೂರುನೋಂದಣಿ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಇಡಲಾಗಿದ್ದು ದೂರುಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ನೇಮಕಗೊಂಡಿರು ದೂರು ಪರಿಹಾರಣಾಧಿಕ ಕ್ರಮವನ್ನು ತಂದು ಗಮನಕ್ಕೆ ತಂದು ಪರಿಹರಿಸುವ ಕ್ರಮ ವಿಡಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
54	**v) ಗ್ರಾಹಕರ / ವಾರಸುದಾರರ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ** ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.15.54 ಲಕ್ಷದಷ್ಟು ಡಿ.ಇ.ಎ.ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ಹಿಂಪಡೆದು ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲಾಗಿದೆ. **vi) ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೋಧಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.** ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ **ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ:** **i) ಚುನಾಯಿತ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ರಚನೆ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಸಮಿತಿಗಳ ರಚನೆ, ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್ ಗೌವರ್ನೆನ್ಸ್, 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 ಮಂಡಲಿಯು ಖಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ಅಥವಾ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಯುವ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಭೆಯ ನಡಾವಳಿ, ಸದಸ್ಯತ್ವ/ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸೇರ್ಪಡೆ ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಥಿರೀಕರಿಸುವುದು, ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆ, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಇಲಾಖೆಗಳಿಂದ ಬಂದ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮತ್ತು ಪತ್ರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ, 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. **ii) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಡೆಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಕಂಡಿಕೆ 45 (ಸಿ)ರಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ. **iii) 2ನೇ ಹಂತದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ನೇಮಕಾತಿ, ತರಬೇತಿ, ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆ, ರೊಟೇಷನ್ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.** ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 2ನೇ ಹಂತದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿವರ್ಷವೂ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ 2ದಿನಗಳ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಕೆಲಸದ ಹಂಚಿಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತವಾಗಿ ಕರ್ತವ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುವ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
55	**ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ / ಸೂಚನೆಗಳು** 1.ಬ್ಯಾಂಕು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದ 36(1) (vii) (a) ರ ಅನ್ವಯ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಲೆರ್ಕ್ಕಚಾರ ಮಾಡಿ ತೆರಿಗೆಯ ಭಾರವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ. 2.ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸುವಾಗ ಸಾಲಿನ ಬೇಕಾದ Institute of CharteredAccoutant ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. 3.ಸಾಲ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆ, ಘಟಕದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಭದ್ರತೆಯ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ಋಣಬಾರರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಇತ್ತಿಚ್ಚಿನವರೆವಿಗೂ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. 4.ದಾಸ್ತಾನಿನ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಮುದ್ರಣ ದಾಸ್ತಾನನ್ನು ದೃಡೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. 5.ಸರಿಯಾದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ನವೀಕರಸಬೇಕು. 6.ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚರಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಭೌತಿಕಕವಾಗಿ ವರ್ಷಕೊಮ್ಮೆಯಾದರು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. **ಉತ್ತರ:– ತಮ್ಮ ಅಮೂಲ್ಯ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದು ಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು.**
56	**<u>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ:</u>** ಎ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ 'B' ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ (ವರ್ಗೀಕರಣ ಪಟ್ಟಿ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ) 'A' ಎಸ್.ವಿ.ಆರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ಪರವಾಗಿ ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ:003767S ಸಹಿ– (ಸಿಎ ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಎಂ.ಎಸ್.) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 019278 ಪಾಲುದಾರರು UDIN: 25019278BNINUB7464 ದಿನಾಂಕ:27.06.2025 ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು **<u>ಅಡಕಗಳು:</u>** 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 ಲಿ.,

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

ಇದರ 2024-25ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಭಾಗ-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.ಜಿ.ಎನ್. : 3:4880:78-79 ದಿನಾಂಕ 25.09.1978
4)	ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೈಸನ್ಸ್ 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) ಜೆ.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:ಬಿಜಿಬಿಎಲ್:164:ದಿನಾಂಕ 26.10.1995
	ಹೆಚ್) ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ	: ಸಂಖ್ಯೆ:ಯುಬಿಡಿ:ಬಿಜಿಬಿಎಲ್: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)	**ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು/ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 5ರಂತೆ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.)** 1) ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡುವುದು. 2) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾಯ್ದೆ 5(ಭ) ಮತ್ತು 6ರ ಅನ್ವಯ ಷೇರು ಸಂಗ್ರಹಣೆ, ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಧ್ಯೇಯ ಅನ್ವಯ ಬೈಲಾ ರಚನೆ ಮತ್ತು ಪಾಲನೆಯಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗ್ 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 ನಿದಿಯ ಗಡುತೇವಣಿ ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಅನ್ವಯ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವುದು. 8) ಚಾರಿಟಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು.
3)	**ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ:** **(ದಿನಾಂಕ 31-03-2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)**

ಹುದ್ದೆ	ಹೆಸರು
1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	**ಶ್ರೀ ಎಸ್. ಎಸ್. ಶ್ರೀನಿವಾಸ ರಾವ್**
2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	**ಶ್ರೀ ಎಲ್. ಗಣೇಶ್**
3)ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು	**ಶ್ರೀ. ಬಿ. ಎ. ಶ್ರೀಧರ**

4) **ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿಳಾಸ (ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)**

ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆಯ ವಿಳಾಸ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
1) ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ	ನಂ.20/1, ಬಡಗನಾಡು ಸಂಘ ರಸ್ತೆ, ಕುಮಾರ ಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ ಬೆಂಗಳೂರು – 560 020.	ಶ್ರೀಮತಿ. ಎಸ್. ರಮ
2) ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು–560 004.	ಶ್ರೀ ಎಂ.ಅರುಣಸಿಂಹ
3) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	ನಂ.1, 9ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, 'ಎ' ಬ್ಲಾಕ್, ಸುಬ್ರಹ್ಮಣ್ಯನಗರ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು–560 010	ಶ್ರೀಎನ್.ಆರ್. ಲಕ್ಷ್ಮಿನಾರಾಯಣ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
	4) ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ	ನಂ.478/19 45ನೇ ಕ್ರಾಸ್, 8ನೇ ಬ್ಲಾಕ್, ಜಯನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು – 560 082	ಶ್ರೀಮತಿ ಜಿ.ಕೆ. ಉಷಾ
	5) ಬನಶಂಕರಿ ಶಾಖೆ	ನಂ.5, 4ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ, ಚೆನ್ನಮ್ಮನಕೆರೆ ಅಚ್ಚುಕಟ್ಟು ಬೆಂಗಳೂರು – 560 085	ಶ್ರೀಮತಿ ಹೆಚ್.ಡಿ. ಪುಷ್ಪಲತ
	6) ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ	ನಂ.75/1, (ಹಳೆಯ ನಂ.60) 3ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ, ಅಮರಜ್ಯೋತಿನಗರ, ವಿಜಯನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು–5600403	ಶ್ರೀಮತಿ ಕೆ. ಆರ್. ರೂಪ
	7) ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆ	ನಂ.1891, 1ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ರೈಲ್ವೆ ನಿಲ್ದಾಣದ ಹಿಂಭಾಗ,ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು –560 060.	ಶ್ರೀ ಆರ್.ಅಶ್ವಥ್ಥನಾರಾಯಣ
	8) ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.173, 13ನೇ 'ಬಿ' ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಬಡಾವಣೆ, ಬೆಂಗಳೂರು–560 054	ಶ್ರೀ ಎ.ಎಸ್. ರಾಮಚಂದ್ರ
	9) ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ. ಶಾಖೆ	#264, 4ನೇ ಅಡ್ಡ ರಸ್ತೆ, 6ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, ಮೈಕೋ ಲೇಔಟ್, ಬಿಟಿಎಂ 2ನೇ ಹಂತ ಬೆಂಗಳೂರು –560076	ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಷ್ಮ ಆರ್.
	10) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರಶಾಖೆ	ನಂ.1, ಬಿ.ಇ.ಎಂ.ಎಲ್. 3ನೇಹಂತ, ಬಿ.ಇ.ಎಂ.ಎಲ್. ಬಡಾವಣೆ, ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು–560098	ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಆರ್. ವೆಂಕಟೇಶ್
	11) ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆ	ನಂ.100, ಚುಂಚಘಟ್ಟ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ಕೆ.ಸಿ. ಸರ್ಕಲ್, ಕೋಣನಕುಂಟೆ, ಬೆಂಗಳೂರು – 560 062	ಶ್ರೀಮತಿ ಎನ್. ಸುಮ

5) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವಿವರಗಳು

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ

ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ	ಕಛೇರಿ
ಶ್ರೀ ಬಿ.ಎ.ಶ್ರೀಧರ	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ
ಶ್ರೀಮತಿ ರಮ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಪಶ್ಚಿಮ
ಶ್ರೀ ಎಂ.ಅರುಣಸಿಂಹ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ
ಶ್ರೀ ಎನ್.ಆರ್. ಲಕ್ಷ್ಮಿನಾರಾಯಣ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ರಾಜಾಜಿನಗರ
ಶ್ರೀಮತಿ ಜಿ.ಕೆ. ಉಷಾ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ
ಶ್ರೀಮತಿ. ಹೆಚ್.ಡಿ.ಪುಷ್ಪಲತಾ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತದ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
	ಶ್ರೀಮತಿ ಕೆ.ಆರ್ ರೂಪ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ವಿಜಯನಗರ
	ಶ್ರೀ ಆರ್. ಅಶ್ವಥ್ಥನಾರಾಯಣ	ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ
	ಶ್ರೀ ಎ.ಎಸ್. ರಾಮಚಂದ್ರ	ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಮತ್ತೀಕೆರೆ
	ಶ್ರೀಮತಿ ಆರ್. ಸುಶ್ಮಶಾಖಾ	ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಲೇಔಟ್
	ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರ
	ಶ್ರೀಮತಿ ಎನ್ ಸುಮಶಾಖಾ	ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು	ಕೋಣನಕುಂಟೆ
6)	**ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ**		
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ಮೆ॥ ತಾರಾ ಮತ್ತು ಮೂರ್ತಿ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್‌ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್	
	ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಮೆ॥ ತಾರಾ ಮತ್ತು ಮೂರ್ತಿ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 009458S ಎಸ್–1, 2ನೇ ಮಹಡಿ, ಬಾಸ್ಕೋ ಕೋರ್ಟ್ ಸಂಕೀರ್ಣ, ನಂ.37, ಗಾಂಧಿ ಬಜಾರ್ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು– 560 004	
	ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	F-04/03/2013-15:12:49 ಕ್ಲಾಸ್–J 009458S	
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ	2023–24	
7)	**ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿವರ**		
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ಮೆ॥ ಎಸ್.ವಿ.ಆರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್	
	ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಎಸ್–3, 2ನೇ ಮಹಡಿ, ಮಂಗಳಂ ಚೇಂಬರ್ಸ್ #25, ಕೆ.ಹೆಚ್. ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು–560027	
	ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್ ನೊಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	ಈ–21/02/2013–11:55:47003767S	
	ನೇಮಕಾತಿ ಉಲ್ಲೇಖ / ವಂಟನೆ ಆದೇಶ	ವಿಸಿಬಿ/ಪ್ರಕ/496/2024–25	
	ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ದಿನಾಂಕ: 11–03–2025	
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ	25–04–2025	
	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಮುಕ್ತಾಯದ ದಿನಾಂಕ	27–06–2025	
	ಲೆ.ಪ.ಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ (ಮಾನವ) ದಿನಗಳು	45 ಮಾನವ ದಿನಗಳು	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
8)	**ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ:** (ನಿರ್ದೇಶಕರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ (Audit Instruction) ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.)	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ	'B'
	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ	'B'
9)	**ಆಂತರಿಕ/ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :** **1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ ಅಥವಾ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆಯೆ?** **2) ಅಂತಹ ಪರಿಶೋಧನೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆಯೆ?** **3) ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಗಂಭೀರ ನ್ಯೂನತೆಗಳು** **4) ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಘವು ನೀಡಿದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯ ವಿವರ** **5) ಅಂತಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಮುಂದುವರೆದಿದೆಯೆ? ಅವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳೇನು?**	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಗೋಸ್ಕರ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ರ ಸಂಸ್ಥೆ ಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವರದಿ ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆದು ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿ ಕೊಂಡ 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. 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 ಪುನರಾವರ್ತನೆ ಗೊಳ್ಳದಂತೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಆಂತರಿಕ ಹತೋಟಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳು/ ಆದೇಶ/ ಕೈಪಿಡಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ	ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮತ್ತು ಇಲಾಖೆಯ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶಗಳ ಅನ್ವಯ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ
	ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ (Balancing) / ಸಮನ್ವಯ ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹತೋಟಿ	ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
	ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ. ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ.	ನಿರಂತರವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಸಮನ್ವಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದ್ದುಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ
	ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ.	ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ
	ಜಾಗರೂಕತೆ:	
	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದ ಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ.	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಜಾಗ್ರತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
	ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಂಡ್ರಿ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ	**ಅಮಾನತು** :ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಅಮಾನತು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **ಸಂಡ್ರಿ ಠೇವಣಿ:** ಶಾಖಾವಾರು ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರು ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ
	ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ (Clearance)ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.	ಅಮಾನತು ಖಾತೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಲೆಕ್ಕಗಳು/ ಖಾತೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ 31.03.2024ರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 01.02.2025 ರಂದು ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
10)	**ದಾಖಲೆಗಳು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ** **ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 29 ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮ 8 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?**		
	ಎ	ಸಹಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು
	ಬಿ	ಸಹಕಾರಿ 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 ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
	ಪಿ	ಎರಡು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು
	ಕ್ಯೂ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉಕ್ತವಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದ 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	ಠೇವಣಿದಾರರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;ಹೌದುಡಬ್ಲ್ಯೂಆಸ್ತಿ 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)	**ನ್ಯೂನತೆಗಳು, ಅನುಪಾಲನೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ** **ಸಂಘವು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ** 1) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಹೌದು 2) ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ:-ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಇಲಾಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪತ್ರದ ಸಂಖ್ಯೆ.ವಿಸಿಬಿ/ಪ್ರಕ/293/2024–25ದಿನಾಂಕ: 18.10.2025 ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. 3)ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

ಕ್ರ.ಸ.	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ	ನೀಡಿದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ

ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

12)	**ಸಹಕಾರ ಸಂಘಕ್ಕೆ/ಸಹಕಾರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಪಾಲನೆ ಅಥವಾ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಕುರಿತು (ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಹಾಗು ಬೈಲಾದ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ.)**	
	1 ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ 2 ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೆ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೆ?	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 24.12.2024 ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದಿದ್ದು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 06.03.2025 ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಭಾಗ –III
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ವಿವರಗಳು

13) ದಿನಾಂಕ 31–03–2025 ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ		ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024-2025	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023-2024	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024-2025	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023-2024	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024-2025	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023-2024
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	19541	19989	1667	1389	2507	2690
ಹೊಸದಾಗಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದವರು	69	86	341	328	30	19
ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ಕಡಿಮೆ ಆದವರು	593	534	65	50	170	202
ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಇರುವ ಸದಸ್ಯರು	19017	19541	1943	1667	2367	2507

ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ

ಆಡಳಿತ ಸಮಿತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಿರ್ಣಯದಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹೊಸದಾಗಿ 69 ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು 30 ಜನ ಸಹಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು 593 ಮತ್ತು 170 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 ಪ್ರತಿಶತಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರು ಕಲಂ 16 ರನ್ವಯ ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಹೊಂದಲು ಅರ್ಹವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ತಿದ್ದುಪಡಿ ದಿನಾಂಕನಿಂದ 6 ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಅಂತಹ ಸಹಸದಸ್ಯರನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ದ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಅಥವಾ ಅವರನ್ನು ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವುದು ಎಂದು ಇದ್ದು, ಈ ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.

ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ

ವರದಿ ಸಾಲಿನ 31.3.2025ಕ್ಕೆ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 2367 ಇದ್ದು, ಇದು ಕ್ರಮಬದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ (19017 31.3.2025ಕ್ಕೆ) ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ 15 ರ ಮಿತಿವಳಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕಡತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರೊಡನೆ ಕೈಕೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :	
	1 ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಸದಸ್ಯರ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ (19017 31.3.2025ಕ್ಕೆ)	ವರದಿ ಸಾಲಿನ 31.3.2025ಕ್ಕೆ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 2367 ಇದ್ದು, ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ 15 ರ ಮಿತಿವಳಗಿರುತ್ತದೆ.
	2 ಸದಸ್ಯೇತರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ
	3 ವ್ಯಾಪ್ತಿಮೀರಿ ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳು	ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	4 ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: 23 (3)ರ ಅನ್ವಯ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಶೇ.10 ರ ಮಿತಿಯ ಒಳಗಿರುತ್ತದೆ.
14)	**ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :** **1) ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ :** ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದನ್ವಯ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಭಂಡವಾಳದ ಮಿತಿ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮದನ್ವಯ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ದಿ.31.03.2025ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ರೂ.35,67,55,225.00 ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 10 ರ ಅನ್ವಯ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.25 ರಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ದಿನಾಂಕ 31–03–2025 ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ. (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	ಸರಕಾರದ ಶೇರು		ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇರು		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು		ಸಹ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024–25	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023–24	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024–25	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023–24
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	1567.07	1712.26	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		2268.02	2566.71
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಜಮಾ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	37.11	31.90			85.63	73.64
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಖರ್ಚು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	127.701	77.09	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		262.58	372.34
ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಇದ್ದಂತೆ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	1476.48	1567.07	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		2091.07	2268.02

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಸರಕಾರದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :	
	ಸರ್ಕಾರದ ಷೇರು ಧನ ಕುರಿತಂತೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶ ಮತ್ತು ಮರು ಪಾವತಿಯ ಕಂತುಗಳ ಷರತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
	ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ (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 ರಿಜಿಸ್ಟರಿನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಬರೆದು ಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 10 ರ ಅನ್ವಯ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.25 ರಂತೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.60 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಬಹುದಾಗಿದ್ದು, ಇದು ನಿಗಧಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 122 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರ ವಿವರಗಳು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.
	ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ ? ತಾಳೆಯಾಗಿದೆಯೇ ? (ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಯಾವ ಸಾಲಿನದು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು)	ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.
15)	**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 ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ. ಆಗಿದೆಯೇ ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವಧಿ ಸಮೇತ ಕಾರಣ ತಿಳಿಸಿ.	ಹೌದು – ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬಡ್ಡಿಯು ಜಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	2. ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಕಾಯ್ದೆ ಪ್ರಕರಣ 58 ರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ?	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 ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	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. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆಯೆ? 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:**	
	ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಹೊರಗಿನಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
	1. **ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು:**	
	ಎ] ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆ	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
	ಬಿ] ಹೊರಗಿನಂದ ಪಡೆದ ವಿವಿದ 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 ಬಗ್ಗೆಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು] ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2025 ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ, ಈ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
2	ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ: [ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2025 ಕ್ಕೆ ದೃಡೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಸಾಲಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ ನೀಡುವುದು]	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
3	**ಸರ್ಕಾರದ ಸಾಲಗಳು:** ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ವಿವಿದ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗಾವಾರು ವಿವರ, ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿನಿಯೋಗದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2025ಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ದೃಡೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
4	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲದ ವಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢಿಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಯ ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.)	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
(17)	**ಠೇವಣಿಗಳು:** 1 ಬ್ಯಾಂಕು ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಉಪನಿಯಮದನುಸಾರ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ	**ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ಹಾಗೂ** ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ 1959 ರಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 59 ಉಪ ಕಲಂ (1)ರ ಅನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಠೇವಣಿಯು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ 8 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ. 913,25,68,247.26 ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
2	ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವಿದ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರಗಳು [ಕಳೆದ ಸಾಲು ಹಾಗೂ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಶೇ. ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ

(ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಠೇವಣಿ ವಿವರಗಳು	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ
ಮುದ್ದತ್ತಿ ಠೇವಣಿ	96.31	1132.88	1159.96	69.23	69.23	0.00
ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	18127.09	74898.12	76544.85	16480.36	16480.36	0.00
ರಿಕರಿಂಗ್ ಠೇವಣಿ	1567.19	1489.08	1608.95	1447.32	1447.32	0.00
ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	**19790.59**	**77520.08**	**79313.76**	**17996.911**	**7996.91**	**0.00**

ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳ ಕಳೆದ 02 ವರ್ಷಗಳ ಅಂಕಿ ಗಳೊಂದಿಗೆ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ:

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ	31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ. ಪೈ	ಶೇಕಡಾವಾರು ಹೆಚ್ಚಳ
1.	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	432,40,37,784.00	431,14,81,191.00	ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟಾರೆ ಪ್ರತಿಶತ ಶೇ. 4.48 ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ
2.	ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	181,27,08,920.03	164,80,36,308.35	
3.	ಚಾಲ್ತಿ ಠೇವಣಿ	8,80,03,653.82	11,04,38,816.01	
4.	ಪುನರಾವರ್ತಿತ ಠೇವಣಿ	316,80,72,088.00	290,97,03,327.20	
5.	ನಗದು ಪತ್ರಗಳು	–	–	
6.	ಆವರ್ತಕಠೇವಣಿ	15,67,19,030.00	14,47,32,043.00	
7.	ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿಗಳು	96,30,769.00	69,23,387.00	
8.	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ	8,29,489.00	8,79,923.00	
10.	ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)	33,951.58	33,951.58	
11.	ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ (ಜಮಾ)	0.00	0.00	
12.	ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ (ಜಮಾ)	6,82,385.16	3,39,300.12	
	ಜುಮ್ಲಾ	**956,07,18,070.59**	**913,25,68,247.26**	

ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿತದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ :

ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿತದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ : ವರದಿ ಸಾಲಿನ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿ ರೂ.9,13,25,68,247.26 ಇದ್ದು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಂತ್ಯ 31.03.2024ಕ್ಕೆ ರೂ.9,56,07,18,070.59 ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟಾರೆ ಪ್ರತಿಶತ ಶೇ.4.48 ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

3	ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಒಟ್ಟು ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಠೇವಣಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ ?	ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳು 24688ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.568,04,04,570.20 ಹೆಚ್ಚು ಮೊತ್ತದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.
4	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿರುವ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತ	ಹೌದು. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತ ರೂ.62,27.30,270.09

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
5	ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
6	ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ? ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಆಗದೇ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊರಬಾಕಿ ಆಗುವ ಬಡ್ಡಿ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ [ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ] ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮಾಸಿಕ, ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಂತೆ ಠೇವಣಿದಾರರ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿದೆ. ಕೊಡಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯ ವಿವರವನ್ನು ತಾಳೆ ಮಾಡಿ ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿಇಡಲಾಗಿದೆ.
7	ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
8	ಪಿಗ್ಮಿ ಏಜೆಂಟರ ಸಂಖ್ಯೆ & ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಮಿಷನ್	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
9	ಠೇವಣಾತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿರುವರೇ?	ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆ.
10	ಅನಿಶ್ಚಿತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು : (Contingent Liabilities)	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು. 1.ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಬಾಬ್ತು – ರೂ. 14,000.00 2.ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆ ಬಾಬು–ರೂ.4,07,98,461.00 3. ಡೆಫ್ ಖಾತೆ ರೂ.644.82 ಲಕ್ಷಗಳು 4. ಇತರೆ ಕೊಡಬೇಕಾದ್ದು–ರೂ.406.51ಲಕ್ಷಗಳು
11	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ (Liquid Assets) ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ SLR/CRR ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ–ಶಾಖೆಗಳ ವಾರದ ಆಖೈರದ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ (ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಆ್ಯಂಡ ಟೈಮ್ ಲಯಾಬಿಲಿಟೀಸ್) ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಈ ಸಂಬಂಧದದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ 1949ರ ಕಲಂ 18 ಹಾಗೂ 24 ರಂತೆ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಪುಸ್ತಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 18 ರಲ್ಲಿನ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ನಗದು ಮೀಸಲನ್ನುಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸ ಲಾಗಿದೆ. 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 ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಯಾವುದೂ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
13	<u>**ಠೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:–**</u> [ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು]	ಯಾವುದೂ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
18)	**ಸಹಾಯಧನಗಳು :** **ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಸಹಾಯಧನ ಕುರಿತಂತೆ ವಿವರಣೆ :** ಮಂಜೂರಾದ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಉದ್ದೇಶ, ಉಪಯೋಗಿಸಿದ ರೀತಿ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಣೆ. [ಮಂಜೂರಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಸಹಾಯಧನದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದು]	ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
	ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳಿಂದ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಾಯ ಧನವನ್ನು ಪಡೆದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದು ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು (ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ)	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
19)	**ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು :** {ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು]	

ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
1	**ಸದಸ್ಯರು ಪಡೆಯದ ಲಾಭಾಂಶ**	0.00
2	**ಸಂಡ್ರಿ ಠೇವಣಿ**	11,24,30,412.82
3	**ಪಾವತಿ ಆದೇಶ**	9,07,885.20
4	**ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ –ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ**	2,01,387.00
5	**ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ –ಇಂಡಸ್ ಇಂಡ್**	–
6	**ಮೌಲ್ಯಾಂಕರರ ಶುಲ್ಕ**	20,081.00
7	**ಕಮಿಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜಸ್**	4,89,000.00
8	**ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಡಿತ ಮಾಡಿರುವುದು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು**	15,97,175.00
9	**ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು**	5,40,000.00
10	**ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು**	1,80,000.00
11	**ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು**	56,957.00
12	**ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು**	2,34,232.00

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
13	ನೀರಿನ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	35,055.00
14	ಇತರೆ ಬರಬೇಕಾದ್ದ ಬಾಬ್ತು	4,06,51,180.04
15	ಪಿಒಎಸ್ ಖರೀದಿ	45,652.78
16	ಎಟಿಎಂ ರೂಪೆ	1,800.00
17	ಸ್ವಾಧೀನ ಹಣ	19,66,754.00
18	ಪರಿಪಕ್ವವಾಗಿಲ್ಲದ ಕಮೀಷನ್	3,540.00
19	ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು	6,72,263.38
20	ಗಳಿಕೆ ರಜೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ	77,55,633.00
21	ಕೊಡಬೇಕಾದ್ದು	11,53,437.00
22	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ	25,00,000.00
23	ಬಿಲ್ಲುಗಳಿಂದ ಸಂದಾಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದು	13,12,345.00
24	ಡೆಫ್ ಖಾತೆ	6,44,81,576.99
	ಮೊತ್ತ	**23,72,36,367.21**

ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶ:

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಸದಸ್ಯರುಗಳಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಲಾಭಾಂಶ: ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಂಡ್ರಿ ಠೇವಣಿ:–

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.11,24,30,412.82 (ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡು) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ, ಖಾತಾ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ನಮೂದಿಸಿರುವುದು ನಗದು ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿರುವುದು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿದ್ದು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರಿಗೆ ಪತ್ರ ಮುಖೇಣ ತಿಳಿಸಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಉತ್ತರ:–ಈ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿಯಹಣವನ್ನು ಕೆಲವು ಸಾಲಗಾರರು ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಆದೇಶದ ಅನ್ವಯ ಬಾಗಶ: ಹಣಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ್ದು ಮತ್ತು ಚುಕ್ತಾಗೊಳಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುವುದು ಉಳಿಕೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಣವನ್ನು ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮವಿಟ್ಟು ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡಿ ವಿಲೇವಾರಿಗಾಗಿ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು.

ಪಾವತಿ ಆದೇಶ:– ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.9,07,885.20 ಬಾಕಿ ಇದ್ದು ಲೆಕ್ಕ್ ಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿದಾಗ ಕೆಲವು ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು 3 ತಿಂಗಳು ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಆಗಿದ್ದು ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. 10 ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು DEAF ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ್ದಾರೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ –ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಮತ್ತು ಇಂಡಸ್ ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ :– **ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.** 2,01,387.00 (ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ) ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ. **ಮೌಲ್ಯಾಂಕರರ ಶುಲ್ಕ:–** **ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯಾಮಾಪಕರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾದ ಶುಲ್ಕ ರೂ20,081.00ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ.** **ಉತ್ತರ: ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರ ಖಾತೆಗೆ ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಕೊಡಬೇಕಾದ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.** **ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಟಿಡಿಎಸ್)** ಕಡಿತ ಮಾಡಿರುವುದು **ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು:–** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.15,97,175.00 ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು:–** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ **ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ** ರೂ.5,40,00.00 ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ರೂ.1,80,000.00 ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಗಳಿಕೆ ರಜೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ:–** ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತರಾಗುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ರೂ.77,55,633.00 ಗಳ ರಜೆ ವೇತನದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. **ಕಮಿಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜೆಸ್:–** ರೂ.4,89,000.00 ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಮುಂಚೆ ಶೇ.1 ರಂತೆ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಹಾಕಿರುವವರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು ಮಂಜೂರು ಆದ ನಂತರ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕೆಂದು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಉತ್ತರ:–ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಹಾಕಿರುವವರು ಹಣವನ್ನು ಈ ಖಾತೆಗೆ ಜಮ ಮಾಡಿದ್ದು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾದ ನಂತರ ಆದಾಯ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುವುದು.** **ದೂರವಾಣಿ, ವಿದ್ಯುತ್‌ಚಕ್ತಿ, ನೀರಿನ ಖರ್ಚು ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ವೆಚ್ಚಗಳು** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ, ಮೇಲ್ಕಂಡ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ. **<u>ಕೊಡಬೇಕಾದ್ದು:</u>** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.11,53,437.00 ಗಳು ಇದ್ದು ಇದು ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಸೇವೆಗಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಚ್ ತಿಂಗಳಿನ ಬಿಲ್ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಅವಕಾಶವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಎಎಂಸಿ ಛಾರ್ಜಸ್ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು, ಪರಿಶೀಲನೆ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು ಮತ್ತು ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ್(ಚೆಕ್) ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ, ಮೇಲ್ಕಂಡ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪಿ.ಒ.ಎಸ್.ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಎಟಿಎಂ ರುಪೆ ಮೊತ್ತದ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದು ತದನಂತರದಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಪರಿಪಕ್ವವಾಗಿಲ್ಲದ ಕಮೀಷನ್:-** ಬ್ಯಾಂಕು ಗ್ಯಾರಂಟಿ ನೀಡಿದ್ದು, ಕಮೀಷನ್ ವರ್ಷ್ಯಾಂತಕ್ಕೆ ರೂ.3,540.00 ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ. **ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು:-** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.6,72,263.38 ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿಲಾಗಿದ್ದು ಏಪ್ರಿಲ್ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.	
20)	**ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆ** ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ **ನಷ್ಟ**	ರೂ.35,91,73,934.90
	ಲಾಭ ವಿಂಗಡನೆಗೆ ಮಹಾ ಸಭೆಯ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೆ ? ಅದು ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 57 ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮರನ್ವಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬ್ಯಾಂಕು ಲಾಭಗಳಿಸಿದಲ್ಲಿ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಯನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ಕಾಯಿದೆ, ಉಪನಿಯಮದ ಅನುಸಾರ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 57 ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮ 111 ರನ್ವಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು.ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕ್ರೋಡಿಕ್ರತ ನಷ್ಟದಲ್ಲಿದೆ.
	ಘೋಷಣೆಯಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗಿದೆಯೆ?	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಾನದಂಡದ ಪ್ರಕಾರ ಆ ವರ್ಷ ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೊತ್ತ	ಇಲ್ಲ
	ಮೂರು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಲಾಭಾಂಶದ ಕುರಿತು ಉಪನಿಯಮದಂತೆ ಕ್ರಮವಿರಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು	ಅಂತಹ ಸದ್ಯಸರ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೊತ್ತ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
21)	**ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ:** ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ರೂ.3,82,03,780/- (31.03.2025ಕ್ಕೆ)	

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	16.05.2025	21,09,045.00	ಶ್ರೀ ಶರತ್ ಶಾಸ್ತ್ರಿ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ, ಶ್ರೀ. ಹೆಚ್.ವಿ. ಶ್ರೀಧರ್, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	2) ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	28.05.2025	68,44,772.00	ಶ್ರೀಮತಿ ಎಲ್.ಆಶಾ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ ವಿ. ಪ್ರಭಾಕರ್, ಉಪವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	3) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	12.05.2025	25,13,274.00	ಶ್ರೀಮತಿ ಅನಿತಾಲಕ್ಷ್ಮೀ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ ವಿ. ರಾಜಸಿಂಹ ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	4) ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆ	23.04.2025	28,07,789.00	ಶ್ರೀ ಕೆ. ಆರ್. ಪ್ರಸಾದ್, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ, ಶ್ರೀಮತಿ ಕವಿತಾ ಆರ್. ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	5) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಘಟ್ಟ ಶಾಖೆ	03.06.2025	52,90,501.00	ಶ್ರೀ ಮಧ್ವರಾಜ್, ವೈ. ಎಸ್. ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ, ಶ್ರೀಮತಿ. ಎಸ್. ಲಲಿತಾಂಬ, ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	6) ವಿಜಯನಗರ ಶಾಖೆ	24.04.2025	24,30,108.00	ಶ್ರೀ ಎನ್.ಜಿ.ಶಿವಶಂಕರ್, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ ಶ್ರೀಮತಿ ಕಾಂಚನಾ, ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
	7) ಕೆಂಗೇರಿ ಉಪನಗರ ಶಾಖೆ	05.05.2025	22,03,750.00	ಶ್ರೀ ಬದರೀನಾಥ್, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ, ಶ್ರೀ ಕೆ.ಎನ್.ಶಾಮಸುಂದರ್, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ		
8) ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆ	26.05.2025	23,09,574.00	ಶ್ರೀಮತಿ. ಸ್ವಾತಿ, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀ.ಹರೀಷ್ ಜೆ.ಎಸ್. ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
9) ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ. ಶಾಖೆ	05.05.2025	13,57,537.00	ಶ್ರೀ ಕೆ.ಎಸ್. ಪ್ರಕಾಶ್, ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ, ಶ್ರೀ ಶ್ರೀಧರ್ ವಿ. ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
10) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿ ನಗರ	28.05.2025	17,06,404.00	ಶ್ರೀ ಶ್ರೀಧರ್ ಶ್ಯಾನುಭೋಗ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತ, ಶ್ರೀಮತಿ ಆರ್. ವೀಣಾ, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು
11) ಕೋಣನಕುಂಟೆ	21.04.2025	19,59,225.00	ಶ್ರೀಮತಿ ಜಿ.ಎನ್.ಎಂ. ಲಕ್ಷ್ಮೀ ನಗದು ಗುಮಾಸ್ತೆ ಶ್ರೀಮತಿ ಎಸ್.ಆರ್. ಸುಮಾ, ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು

ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಗದು ನಗದು ಪುಸ್ತಕನೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
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	ಆಯಾ ದಿನದಂದು ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಪರಿಕ್ಷೀಸಿದಾಗ ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ತಾಳೆಯಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೆ? ಎಷ್ಟು? ಹಾಗೂ ಯಾರ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ?

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	**ಶಾಖೆಗಳ ಹೆಸರು**	**ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿ (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)**
1.	ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆ	30.00
2.	ಶಂಕರಮಠದರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ	600.00
3.	ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ	60.00
4.	ಜೆ.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.	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರೀ ನಗರ ಶಾಖೆ	30.00
11.	ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆ	30.00
	ಜುಮ್ಲಾ	**1000.00**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	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 ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ಪತ್ರದ ಸಂಖ್ಯೆ ವಿಸಿಬಿ/ಸಿಒ/279/2018-19 ದಿನಾಂಕ03.07.2018ರಲ್ಲಿ ಆದೇಶ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಆಯಾ ಶಾಖೆಯ ವ್ಯವಹಾವನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ನಗದು ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗಧಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಈ ಮಿತಿಗೆ ವಿಮಾ ಭದ್ರತೆ ಇದೆ. ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸುವುದೇನೆಂದರೆ ಶಾಖೆಗಳು ತಮಗೆ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಬೇಕು
	ಅನಾವಶ್ಯಕವಾಗಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮುಂದುವರಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ. ಕೆಲವು ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳು ನಿಗಧಿಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಉದಾ: ಕುಮಾರಪಾರ್ಕ್ ಶಾಖೆಯು 4 ದಿನಗಳು, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆಯು 34 ದಿನಗಳು, ಜೆ.ಪಿ.ನಗರ ಶಾಖೆಯು 24 ದಿನಗಳು, ಬನಶಂಕರಿ ಶಾಖೆಯು 5 ದಿನಗಳು, ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆಯು 22 ದಿನಗಳು, ಮತ್ತೀಕೆರೆ ಶಾಖೆಯು 10 ದಿನಗಳು, ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ ಶಾಖೆಯು 8 ಮತ್ತು ಕೋಣನಕುಂಟೆ ಶಾಖೆಯು 13 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. **ಉತ್ತರ:-ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರ ಮುಕ್ತಾಯದ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಜಮ ಮಾಡಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಮರುದಿನವೇ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣವನ್ನು ಶಂಕರಮಠದ ಶಾಖೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.**
	ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ? ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ. ವರದಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ದಿ. ಓರಿಯಂಟಲ್ ಇನ್ಷೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ನಿ.,ರವರಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 30.06.2024 ರಂದು ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 30.06.2025. ರವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಮೆಯನ್ನು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹಾಗೂ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಅಡವಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳು ಸೇರಿ ರೂ.4.64 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ನಗದು ಸಾಗಾಣಿಕೆ ಬಾಬ್ತು ರೂ.80.00 ಲಕ್ಷಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.3.48 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ನಗದು ರೂ.10.00 ಕೋಟಿಯಿದ್ದು ಒಟ್ಟು ರೂ.13.48 ಕೋಟಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 01.07.2025 ರಂದು ನವೀಕರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಉತ್ತರ:- ದಿನಾಂಕ 27.06.2025 ರಂದು ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ವಿಮಾಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 30.06.2026 ರವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.**
	ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅದಿಕೃತರು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿದ್ದಾರೆಯೆ? 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. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹಾಗೂ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಆಯಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಂಡು ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

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
	ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳು 1) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	38169501004 (ಹಳೆಯ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ 1076684)	94,79,97,221.80	94,60,76,342.32	19,20,879.48
	2) ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	104328001	1,02,26,026.00	1,02,26,026.00	–
	3) ಎಸ್.ಬಿ.ಐ. ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ	64006385498	3,38,37,959.29	3,38,34,415.29	3,544.00
	4) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್	523053000201	–	–	
	5) ಆಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	558010200001229	2,05,70,628.63	2,05,70,628.63	–
	6) ಐ.ಸಿ.ಐ.ಸಿ.ಐ. ಬ್ಯಾಂಕ್	625405011896	3,68,19,686.00	3,68,19,686.00	–
	7) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕ್	00090380000634	8,83,59,754.30	8,83,59,754.30	–
	8) ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	200001087111	84,39,487.80	86,20,454.17	1,80,966.37
	9) ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್	024102000010955	10,48,15,347.89	10,48,15,347.89	–
	10) ಶ್ಯಾಮರಾವ್ ವಿಠ್ಠಲ್ ಕೋ–ಆಪ್‌ರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.	115104180000945	3,94,10,584.00	3,94,10,584.00	–
	11) ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ –ಆಧಾರ್ ಲಿಂಕ್	201000037700	45,33,640.07	45,33,640.07	–
	12) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ (ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)	0523038000030	81,35,00,876.12	1,33,41,753.96	1,59,122.16
	13) ಎಸ್.ಬಿ.ಐ. ರಾಜಾಜಿನಗರ್ ಇಂಡಸ್ಟ್ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್	41413430746	33,65,35,806.32	33,65,35,806.32	–
	14) ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	7788400886	5,36,29,084.35	5,36,29,119.75	35.40
	ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಬಿ.ಡಿ.ಅಂಡ್ ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್	619004552035	30,776.00	30,258.00	518.00

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊರಗಿನಿಂದ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢಿಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಯ ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.) ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತವೆ. ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ತಾಳೆಯಾಗಿದ್ದು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದು, ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ (ರೂ.)
1)	ಭಾರತೀಯರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	19,20,879.48
2)	ಎಸ್.ಬಿ.ಐ. ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ	3,544.00
3)	ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	1,80,966.37
4)	ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ	1,59,122.16
	(ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)	

ಸಹಕಾರೇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ 58 (ಇ) ಪ್ರಕಾರ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆದಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದಿರುವ ಆದಾಯ	ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಿಗಿ ಬಡ್ಡಿ ನೀಡದಿರುವ ಕಾರಣ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸ ಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಧೃಡೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

(23)	**ಹೂಡಿಕೆಗಳು** ಷಡ್ಯೂಲ್ ಕೆ ಪ್ರಕಾರ ದಿನಾಂಕ 31–03–2025 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ರೂ.515,55,23,951.52 ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2025 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಇತರೆ ಮಂಜೂರಾದ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಕಂಪನಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.515,55,23,951.52 ಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದು, ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ

ಕ್ರ ಸಂ	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ	31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು
1	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	3,19,40,97,951.52
2	ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಷೇರು	30,25,000.00
3	ಇತರೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು	4,75,01,000.00
4	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು	1,91,09,00,000.00
	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು	**5,15,55,23,951.52**

1) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪದ್ಧತಿ, ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಸುವುದು.

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 ಸ್ಟಾಕುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಅದೇ ರೀತಿಯಾರು ಹೆಚ್ಚು ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಲು ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೋ ಅಂತಹವರಿಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಈ ಮಾರಾಟ ಹಾಗೂ ಖರೀದಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಾಗ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ನಷ್ಟವನ್ನು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಈ ಪದ್ಧತಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ.

1.ಒಬ್ಬ ಕಿರಿಯ ಸಹಾಯಕರು ಆ ದಿನದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ಟಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಮಾರಾಟಗಾರರಿಂದ ಪಡೆದು, ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಮೂಲಕವಾಗಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರ ಅನುಮತಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ.

2.ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸ್ಟಾಕುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಹೋಲಿಸಿ ನೋಡಿ, ನಂತರಖರೀದಿ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆಅನುಮತಿಯನ್ನು 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 ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರವರು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುತ್ತಾರೆ.

4. ನಂತರ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿ ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅದನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಒಪ್ಪಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ.

ಈ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆದ ನಂತರವೇ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಇದನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

2) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ

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.

ಭಾರತೀಯರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಸಾರ, ಬ್ಯಾಂಕು ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್. ಮತ್ತು ಇನ್ನಿತರ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು 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 ರಿಸೀವಬಲ್ಸ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಂಡು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷವೂ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು ಚುಕ್ತಾಗೊಳಿಸಲು ಅನುಮತಿ ಇರುತ್ತದೆ.

ದಿ.31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಸಿ.ಜಿ. ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳ ಬಾಂಡ್ಸ್ ಮೇಲಿನ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿನಿಯೋಜನೆ	ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು ರೂ. ಪೈ.	ಎಎಫ್‌ಎಸ್/ ಹೆಚ್‌ಎಫ್‌ಟಿ ಯಿಂದ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	31.03.2025 ರ ವರೆಗೆ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶ ರೂ. ಪೈ	31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶ ರೂ. ಪೈ
1.	6.13 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	2,250,000.00	3/31/2004	19,80,000.00	20,18,794.00
2.	6.13 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	2,575,000.00	3/31/2004	22,66,000.00	22,99,797.00
3.	6.01 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	1,975,000.00	8/31/2004	18,03,270.00	18,03,265.00
4.	6.01 ಸಿಜಿಎಸ್ 2028	1,625,000.00	1/30/2005	14,83,692.00	14,83,693.00
	ಒಟ್ಟು	**84,25,000.00**		**75,32,962.00**	**76,05,549.00**

3) ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾದರಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ, ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಕುಸಿತ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ

31.03.2025 ರಂದು AFS ಹಾಗೂ HFT ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದ ಕುಸಿತ ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ, ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2025ರಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ.4,50,00,000/– ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.5,80,35,850/– ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	4) SGL/BRS ಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರವ 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. 01.04.2024 ರಿಂದ 31.03.2025 ರ ವರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು 3 ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಿಂದ ರೂ.24.76 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ರೂ.0.47 ಕೋಟಿಗಳ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್. (ಸಬ್ಸಿಡರಿ ಜನರಲ್ ಲೆಡ್ಜರ್) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದು ಅದರ ಮುಖಾಂತರ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ.
23.ಎ	**ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:** **1) ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ.** ದಿ.31.03.2025ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿಯು ರೂ.36,68,21,005.81 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸ ಲಾಗಿದೆ. ದಿ.31.03.2025 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು ರೂ.2,89,73,25,624.24 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. **2) 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 **3) ರೂ.100 ಕೋಟಿ ಮೀರಿ ಠೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ?** ದಿ.31.03.2025 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.913.26 ಕೋಟಿ ಗಳಷ್ಟು ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.4,50,00,000.00 ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಾಗಿ ರೂ.5,80,35,850.00 ಗಳಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ನಿಧಿಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ರೂ.10,30,35,850.00 ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ **ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನೀಡಿರುವ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆಯೆ?** ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕಾಯ್ದೆಗನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ ? ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ. **ಸದರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮೇಲಿನ ಲಾಭಾಂಶ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಆಗಿದೆಯೇ ?** ಜಮಾ ಆಗಿದ್ದು ತಾಳೆಯಾಗಿದೆ. **ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ** ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನಎಲ್ಲಾ ವಿಧದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಯಾ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿ ಅಂಗೀಕಾರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಸಾರ, ಬ್ಯಾಂಕು ಎಸ್.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 ರಿಸೀವಬಲ್ಸ್‌ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಂಡು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷವೂ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು ಚುಕ್ತಾಗೊಳಿಸಲು ಅನುಮತಿ ಇರುತ್ತದೆ.
(24)	**ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು :** **ಎ ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ (Credit Appraisal)** ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ನಿಯಮಾಳಿಗಳ 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 **1.ಜಾಮೀನುಸಾಲ** 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 **2.ಆಧಾರಿತ ಸಾಲಗಳು** ಎ) ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಬೇಕಾಗುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಬಿ) ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ನೀಡಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಕಾನೂನು ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಸಲಹೆಯನ್ನೂ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಈ ಸಂಬಂಧ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸಿ) ಸಾಲಗಾರನ ಸಾಲದ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಅವನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಡಿ) ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು, ನೀಡಲಾದ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ತಮ್ಮ ಶಿಫಾರಸ್ಸಿನೊಂದಿಗೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಂಜೂರಾತಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ. ಸಾಲದ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಈ ರೀತಿಯ ವಿವಿಧ ಪದ್ಧತಿಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮುಂಜಾಗ್ರತಾ ಕ್ರಮವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡುವಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿಯೇ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕೆಲವು ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದು, ಅದನ್ನು ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿ, ಮಾಹಿತಿಗಳು ಸರಿಯಿರುವುದನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ನಂತರವೇ ಅವರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಜಾಮೀನು ಸಾಲ – 80 ತಿಂಗಳು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ – ಕನಿಷ್ಠ 60 ಗರಿಷ್ಠ 240 ತಿಂಗಳು ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ – 150 ತಿಂಗಳು ಅವಧಿ ಸಾಲ – 120 ತಿಂಗಳು ನಗದು ಸಾಲ – 12 ತಿಂಗಳು ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ – 12 ತಿಂಗಳು
ಬಿ	**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 ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ. ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ **1. ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :** ಚೆಕ್‌ಗಳ ಖರೀದಿ ಗರಿಷ್ಠ – ರೂ.50,000/– ಗಳ ವರೆಗೆ ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಸಾಲ – ರೂ.1,00,000/–ಗಳ ವರೆಗೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

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

2. ಹಿರಿಯ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು:

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

ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ವಾಹನ (ಕಾರ್) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ ಹೊರತು ಪಡಿಸಿ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)–ರೂ.5,00,000/– ಗಳವರೆಗೆ

3. ಸಹಾಯಕ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು :

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

4. ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ :

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

5. ಶಾಖಾ ಸಮಿತಿ

ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ–ರೂ.10,00,000/– ಗಳವರೆಗೆ

ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು (ಅಡಮಾನಸಾಲ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ ಸೇರಿದಂತೆ)–ರೂ.50 ಲಕ್ಷಗಳವರೆಗೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	6. ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ :–ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಉಳಿದೆಲ್ಲಾ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಅಧಿಕಾರ ಈ ಸಮಿತಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಮೇಲ್ಕಂಡ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಅನ್ವಯ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ತಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯ ಮಿತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ. 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. 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. 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. ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಗುರಿಯಂತೆ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮುತುವರ್ಜಿಯನ್ನು ವಹಿಸಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.
ಸಿ	**ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ (Documentation)** 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) 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. ಜಂಟಿ ಸಾಲ ಕೂಟ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಸ್ಯನಾಗಿ ಅಥವಾ ಪ್ರಮುಖ ಬ್ಯಾಂಕಾಗಿ (ಲೀಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
ಡಿ	**ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ:** ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು, ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪ್ರತಿ ಮಾಹೆಯಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಘಟಕಗಳ ತನಿಖೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಪದ್ದತಿಯನ್ನು 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 ಕಂತುಗಳು ನಿಗದಿತ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾಗುವ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ **1 ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದೃಢೀಕರಣ** ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪ್ರಮುಖ ಆಯ್ದ 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. **6 ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ** ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಾಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	7 ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI) ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. **8 ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೊಳ ಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಇತ್ಯಾದಿ.** ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಈ ರೀತಿಯ ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ **9 ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. **10 ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ವಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ವಯ ಸಾಲದ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಬಗ್ಗೆ.** ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿಯೂ ಆಗಿಂದ್ದಾಗ್ಗೆ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು, ನಿಗಾವಣೆ ಇಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ
ಇ	**ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು:** **1 ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ:** ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.2,06,20,49,600.77 ಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳಾಗಿದ್ದು, ಈ ಪೈಕಿ ನಿವ್ವಳ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು ರೂ.2,20,47,922.23 ಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇದರ ಒಟ್ಟು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.45.57 ರಷ್ಟಿದ್ದು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.40.03 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ನಿವ್ವಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಶೇ.18.16 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಈ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.–0.72% ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 328 ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇದರ ಸಂಖ್ಯೆಯು 180 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಮರುಪಾವತಿ ಆಗದಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಕಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತದೆ. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಷವಾರು ಹಾಗೂ ವರ್ಗವಾರು ವಿಂಗಡಣೆ ಗಳನ್ನು ಗಣಕ ಯಂತ್ರದಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಶಿಷ್ಠ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ **2 ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಪ್ರಮಾಣ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯಕ ಪ್ರಮಾಣದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆ** ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯಂತೆ ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲವೆಂದು ರೂ.2,06,20,49,600.77ನ್ನು ಗುರುತಿಸಿದ್ದು, ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೂ.3,00,00,000.00 ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿದ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

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.

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.

4 ಭದ್ರತೆಗಳ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವುದು, ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಪುನಃಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ (Rehabilitation)ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಫಲಪ್ರದತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ DICGC/ECGC ಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ.

ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಜಾಮೀನುದಾರರು ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರೇ ಆಗಿರುವುದರಿಂದ ವಸೂಲಾತಿಯ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಆ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪುನಸ್ಸಜ್ಜೀಕರಣ ಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ

5 ಉಚಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಡಿ ಮಾಡುವ ಮನ್ನಾ/ ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

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 ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಕರಣ	ವಿವಿಧ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಲ್ಲಿ	ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ
36	ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು	3448.00
8	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	3986.00
1	ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	48.33
61	ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ	19147.72
1	ಎನ್.ಸಿ.ಎಲ್.ಟಿ	343.85

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
ಎಫ್	**ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು:** ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯ ಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. 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 Fund ಶೇ.15 ಮತ್ತು ಶೇ.25 ಆಗಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ಬ್ಯಾಂಕಿನ Tier-I Capital Funds ರೂ.59.40 ಕೋಟಿಗಳು ಪ್ರಕಾರ ಒಬ್ಬ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ರೂ.445.00 ಲಕ್ಷಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನ ಸಮೂಹಕ್ಕೆ ರೂ.742.55 ಲಕ್ಷಗಳು ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲವು ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಇರುತ್ತದೆ.
ಜಿ	**ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು** 1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.

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.5.28ಕೋಟಿಗಳು ಸಮೂಹ ರೂ.8.80ಕೋಟಿಗಳು
5)	ಠೇವಣಾದಿರತ ಸಾಲ	–	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಶೇ.90
6)	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	–	ಶೇ.75

2) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು. ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ. (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ:	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	960.08	0.80	413.27	547.61	547.61	–
ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	97.20	6.38	57.59	45.99	45.99	–
ಮಾರ್ಟಗೇಜ್ ಸಾಲ	6376.59	2174.91	1493.23	7058.27	7058.27	–
ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ	1554.77	2591.34	2413.22	1732.89	1732.89	–
ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	1820.20	940.50	1236.70	1524.33	1524.33	–
ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ	346.99	500.75	507.75	339.99	339.99	–
ಒಟ್ಟು ರೂ	**11155.83**	**6214.68**	**6121.76**	**11249.08**	**11249.08**	**–**

3 ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಹೆಚ್ಚು / ಕಡಿಮೆ ಆದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.

2023–2024	2024–2025
600.09	515.14

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ರೂ.84.95 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿ / ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.

ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ 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.

5 ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರು ತ:ಖ್ತೆಗಳು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ.

ವಿವರ ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರ.ಸಂ.	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ
1	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	7,300.65	7,300.65	–
2	ಮಾರ್ಟಗೇಜ್ ಸಾಲ	7,058.27	7,058.27	–
3	ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ	45.99	45.99	–
4	ಆದಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	1,524.33	1,524.33	–
5	ಅವಧಿ ಸಾಲ	31,071.84	31,071.84	–
6	ಬಿಲ್ಲುಗಳು/ಚೆಕ್ಕು ಖರೀದಿಸಿರುವುದು	9.58	9.58	–
7	ಮೀರೆಳತ ಸಾಲ	1,384.12	1,384.12	–
8	ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,732.89	1,732.89	–
9	ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಸಾಲ	–	–	–
10	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	3.19	3.19	–
11	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ	339.99	339.99	–
12	ಆದಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	–	–	–
13	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	547.61	547.61	–
14	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲಗಳು	399.86	399.86	–
15	ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಐ.ಪಿ.ಎಲ್)	95.94	95.94	–
	ಒಟ್ಟು	**51,514.27**	**51,514.27**	–

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
6	**ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರಿದ ಮತ್ತು ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರುವ ಅವಧಿ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಈ ರೀತಿ ನವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಬೈಲಾದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ವಿರುವುದೋ ?**
	ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
7	**ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ನವೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.**
	ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
8	**ಹಿಂದಿನ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಜಮಾ ಹಿಡಿದ ಅಷ್ಟೇ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಹೊಸ ಸಾಲ ಎಂದು ಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುತ್ತಿವೆಯೇ ವಿವರಿಸಿ.**
	ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.
9	**ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಿ ಮಾಡಿ ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.**
	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
10	**ಬಂಗಾರ ಅಡುವಿನ ಸಾಲ ನೀಡಿದಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿಯ ಅಡವಿನ ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಭದ್ರತೆ ಹಾಗೂ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ.**
	ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮತ್ತು ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲವು ಸೇರಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.15.44 ಕೋಟಿಗೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 30.06.2025 ರವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.
11	**ಆಧಾರ ಮತ್ತು ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು.**
	ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಶೇ.98.94 ರಷ್ಟು ಆಧಾರಿತ ಸಾಲವನ್ನು ಮತ್ತು ಶೇ.1.06ರಷ್ಟು ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
	ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ:
	ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು, ನೀಡಲಾದ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ
	ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲ
	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.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
12	**ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಾತಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.** ಹಲವಾರು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ವರಮಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂದಿತ ದಾಖಲೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಐ.ಟಿ. ವರಮಾನದ ಜೊತೆಗೆ ಇತರೆ ವರಮಾನಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗದುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ ಕುಟುಂಬದವರ ಆದಾಯವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪರಿಗಣಿಸಿದ್ದು ಸದರಿಯವರ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗದುಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ 374 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.195,33,13,106.77ಗಳು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
13	**ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ/ತಪ್ಪು ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು.** ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ.
14	**ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.** **31.03.2025ಕ್ಕೆ** ಖಾಯಂ ಸದಸ್ಯರು 19,017 ಸಹಸದ್ಯರು 2,367 ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರು 21,384 ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 1559 ಶೇ.7.29ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
15	**ರೂ.20,000ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ನಗದು ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಉದಾಹರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.** ರೂ.20,000/- ಕ್ಕಿಂತ ಮೀರಿ ನಗದು ಪಾವತಿಸಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
16	**ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ?** ಹೌದು **ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ವಿಶ್ಲೇಶಿಸುವುದು.** ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸುತೋಲೆಯ ಅನ್ವಯ ಸಿ.ಡಿ ಅನುಪಾತವು ಶೇ.70 ಮಿತಿ ಮೀರದ ಹಾಗೆ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ, ಠೇವಣಿ ಆದಾರಿತ ಸಾಲ ಮತ್ತು ನಗದು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಮುಂದಿನ ದಿನದಲ್ಲಿ ಈ ಸಿ.ಡಿ ಅನುಪಾತವು ಕಡಿಮೆ ಆಗದೆ ಹಾಗೆ ವಿವಿದೋದ್ದೇಶಗಳ ಮತ್ತು ಆದ್ಯತಾವಲಯಗಳ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
17	**ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.** ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ ಸಹಿತ ಸಾಲವೆಂದು 4 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ದರದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಈ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
18	**ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುವುದೋ ?** ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುತ್ತದೆ
19	**ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಾತಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.** ಅನುಬಂಧ 1 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
20	**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 ವಿಮರ್ಷಿಸಿ ಅದರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.** ಆಯ್ದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಶಾಖಾವಾರು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ 1 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದ
21.	1 **ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ** **ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ** ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ 374 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.195,33,13,106.77 ಗಳು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಣೆ ಇಟ್ಟು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. **ಉತ್ತರ: ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಲಂ 70ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸರ್ಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆ 2002 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ** **2 ಡಿ.ಸಿ.ಬಿ. ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಟ್ಟ ಬಗ್ಗೆ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಶೇಕಡ** ಸುಸ್ತಿಸಾಲವು ಶೇ.37.92ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

3 **ವರ್ಷಾವಾರು, ಸಾಲಾವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ**

ಕ್ರ ಸಂ	ಅವಧಿ	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	ಮಾರ್ಟಗೇಜ್ 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	(99) 25,73,995.00	(39) 64,73,326.00	-	(79) 4,69,29,405.00	(217) 5,59,76,726.00
2	1 ರಿಂದ 2 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(4) 5,12,991.00	(1) 1,45,656.00	-	(5) 5,69,78,735.50	(10) 5,76,37,382.50
3	2 ರಿಂದ 3 ವರ್ಷದೊಳಗೆ	(1) 45,009.00	-	-	(2) 5,62,61,035.00	(3) 5,63,06,044.00
4	3 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ	(1) 18,789.00	(4) 2,13,48,831.00	-	(37) 112,69,05,542.00	(42) 114,82,73,162.00
5	ವ್ಯಾಜ್ಯಗಳನ್ನು ಹೂಡಿದ್ದು ಡಿಕ್ರಿ ಆಗದಿರುವುದು	(10) 26,18,669.00	-	-	(5) 20,48,80,800.00	(15) 20,74,99,469.00
6	ದಾವೆ ಹೂಡಿ, ಡಿಕ್ರಿ ಪಡೆದಿದ್ದು ಅಮಲ್ಜಾರಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(17) 43,92,049.00	(4) 4,49,02,970.00	-	(3) 6,39,72,837.00	(24) 11,32,67,856.00
7	ಅಮಲ್ಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳು	(48) 128,80,972.00	(9) 13,09,65,306.00	-	(6) 17,05,06,189.00	(63) 31,43,52,467.00
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	(180) 2,30,42,474.00	(57) 20,38,36,089.00	-	(137) 172,64,34,543.77	(374) 195,33,13,106.77

4 **ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ದಾವಾಕ್ಕೆ ಹಾಕಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.**

ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ 15 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ದಾವ ಹೂಡಿರುತ್ತಾರೆ ಇದರ ಮೊತ್ತ ರೂ.20,74,99,469.00 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 **ಅಮಲ್ಜಾರಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು**

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

7 **(1)ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು)**

ದಿ. 31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು 180 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.206,20,49,600.77 ರಷ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಆಸ್ತಿಗಳಿದ್ದು, ಇದರ ಪ್ರಮಾಣವು ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳ ಶೇ.40.03 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 328 ಖಾತೆಗಳಿಂದ ರೂ.273,47,91,159.77 ಗಳಾಗಿದ್ದು ಇದರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.45.57 ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಶೇ.5.54 ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

ಸದರಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯಾಗಿ ಆದಾಗ್ಯೂ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೊತ್ತವು ರೂ68.63ರಷ್ಟು ಸಾಲವು ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಿದ್ದು, ಇದರಿಂದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೊತ್ತವು ಶೇ. 5.54ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ 3 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

(2) ದಿನಾಂಕ : 31-03-2023ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ (IRAC) ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?

ರಿಸರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ (IRAC) ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

(3) ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಶತಪ್ರತಿಶತರಷ್ಟು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?

ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

(4) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವದಲ್ಲಿ ಏನಾದರು ಕೋರತೆ ಇದೇಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ರಕ್ಕಮುಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.

ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

(5) ಕೊರತೆ ಇರುವ ರಕ್ಕಮಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ನಿರಾಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ವರದಿ ಪುಟ (4) ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅರ್ಹತಾತ್ಮಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ?

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

(6) ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ (22) ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿದ್ದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸದೇ ಈ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

7) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.

ಸಾಲ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

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

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
8	**ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ** ದಿ. 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.50239.44 ಲಕ್ಷ ಗಳಿದ್ದು, ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡ 62.79ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ರೂ.300 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಆಧ್ಯತಾವಲಯದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದೆ.
9	**ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ.** ದಿ. 31.03.2025ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ರೂ.3753.68 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.
10	**ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ** ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಆಧ್ಯತಾವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡವಾರು ಪ್ರಮಾಣವೂ 4.69 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. **ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:** **ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನ್ಯತೆ, ಉಪನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿರುದ್ದವಾಗಿ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಸಾಲ, ಜೋಡಣೆ ಷೇರು ಪಡೆಯದೇ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಬಡ್ಡಿ ಆಕರಣೆ ಸರಿ ಇಲ್ಲದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ವಿಮರ್ಷೆ ನೀಡುವುದು.** ಅನುಬಂಧ–1 ರಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಷೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

(26) **ಸಂಘದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ–ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ**

ಎ

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		20,93,648.00
ಇ) ರಾಜಾಜಿನಗರ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 39' ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 44'+50'/2	3,02,45,000.00
ಈ) ರಾಜಾಜಿನಗರ		ಕಟ್ಟಡ	1,39,11,201.00
ಉ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ಸಿ.ಎ. (ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ)	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ 25.50+24 ಮೀಟರ್ಸ್/2 ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ 18.00+13.40 ಮೀಟರ್ಸ್/2	7,73,510.00
ಊ) ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತ	ಕಟ್ಟಡ		1,61,07,188.00
ಋ) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತ ರಜತ ಭವನ	ನಿವೇಶನ	ಪೂರ್ವದಿಂದ ಪಶ್ಚಿಮಕ್ಕೆ: 39 ಮೀಟರ್ಸ್ ಉತ್ತರದಿಂದ ದಕ್ಷಿಣಕ್ಕೆ:30.48 ಮೀಟರ್ಸ್	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	**ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಹಾಗೂ 'ಕ''ಡ' ಉತಾರೆ ಪರಿಶಿಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ**
	ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
2	**ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?**
	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ.
3	**ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?**
	ಹೌದು
4	**ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?**
	ಬ್ಯಾಂಕಿನಕಟ್ಟಡ ಸುರಕ್ಷತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬೆಂಕಿ, ಚೌರ್ಯ ಮತ್ತು ಅಪಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
5	**ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ.**
	ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆಸವಕಳಿಯನ್ನು ತೆಗದಿಡಲಾಗಿದೆ
6	**ಗೋಡಾನುಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ**
	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
7	**ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವುಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬಾಡಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬಾಡಿಗೆ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?**
	ಕಾನೂನು ಅನ್ವಯ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
8	**ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೂತನವಾಗಿ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.**
	ರಜತ ಭವನದ /ಉದ್ದೇಶಿತ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ನೂತನ ಕಟ್ಟಡವು ನಿರ್ಮಾಣ ಹಂತದಲ್ಲಿದ್ದು ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ಕ್ಕೆ 11,48,42,590.00 ಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣದ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಂತರದ ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಟೆಂಡರ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ದರಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಪೂರ್ವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿ ಪಾವತಿಸಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
9	**ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇಮಾಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.**
	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
10	**ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ತಹಲದವರೆಗೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?**
	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಕಟ್ಟಡ, ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ಕಟ್ಟಡ, ಬಿ.ಡಿ.ಎ.ಸಿ.ಎ. ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ರಾಜಾಜಿನಗರದ ನಿವೇಶನದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ 2025–26 ರ ವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
ಬಿ	**ಚರಾಸ್ತಿ** **1 ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳು** ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು, ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆಗಳು, ಗಣಕೀಕರಣಯಂತ್ರ, ಇತ್ಯಾದಿ. **2 ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?** ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. **3 ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?** ಹೌದು **4 ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?** ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ **5 ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ.** ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.93,87,950.00ರಷ್ಟು ಸವಕಳಿ ತೆಗದಿಡಲಾಗಿದೆ. **ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇಮಾಡಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.** ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. **ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೈಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.** ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **6 ಬ್ಯಾಂಕು ವಾಹನ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ. ಅದರ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಲಾಗ್ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಾಹನವು ಪ್ರತಿ ಲೀಟರ್ ಇಂಧನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಿಸಿರುವ ಸರಾಸರಿ ದೂರ?** ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವಾಹನಗಳು ಖರೀದಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. **7 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇಮಾಡಿರುವ ವಾಹನದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷೆ.** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **8 ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಆಸ್ತಿಗಳು: (Non Banking Assets)**
	ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರ **ವಿ.ಪಿ.ಸಿ./ಸಿ.ಟಿ.ಎಸ. ನಂ.** **ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ** ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
(27)	**<u>ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು:</u>** (ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಬ್ತುಗಳಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ

ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
1	ಹಬ್ಬದ ಮುಂಗಡ	2,60,000.00
2	ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ	1,50,373.00
3	ಮುದ್ರಿತ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳ ದಾಸ್ತಾನು	45,48,012.54
4	ಬಿಲ್ಲುಗಳಿಂದ ಬರಬೇಕಾಗಿದ್ದು	13,12,345.00
5	ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಠೇವಣಿ	2,39,228.00
6	ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ, ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	67,24,479.71
7	ಶಾಖಾ ಕಟ್ಟಡ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಮುಂಗಡ	1,11,83,540.00
8	ಇ–ಸ್ಟಾಂಪಿಗ್‌ಗಾಗಿ ಠೇವಣಿ	3,50,000.00
9	ಇ–ಸ್ಟಾಂಪಿಗ್ ಕಾಗದ	34,878.00
10	ಡೇಫ್ ಅಮಾನತು ಖಾತೆ	1,12,516.00
11	ಮುಂಗಡ ಅಂತರ ಜಾಲಕ್ಕೆ	1,98,000.00
12	ಡೆಫ್ ಖಾತೆ	6,44,81,576.99
13	ಯು.ಪಿ.ಎಸ್.ಗೆ ಮುಂಗಡ	4,60,000.00
14	ಇತರೆ ಬರಬೇಕಾದ್ದ ಬಾಬ್ತು	4,06,51,180.04
	ಒಟ್ಟು	**13,07,06,129.28**

ಹಬ್ಬದ ಮುಂಗಡ:–

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.2,60,000.00 ಗಳ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ

ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ:–

ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದೂರವಾಣಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು ದೂರವಾಣಿ ಇಲಾಖೆಯಲ್ಲಿ 31.03.2025 ಕ್ಕೆ ರೂ.1,50,373.00 ಮುಂಗಡ ಠೇವಣಿ ಇರುತ್ತದೆ.

ಮುದ್ರಿತ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳ ದಾಸ್ತಾನು:–

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.45,48,012.54 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ನಿರುಪಯುಕ್ತ ದಾಸ್ತಾನನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಠೇವಣಿ:–

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿರೂ. 2,39,228.00 ಗಳ ಠೇವಣಿ ಇರುತ್ತದೆ.

ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಜಿಎಸ್.ಟಿ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು:–

ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.67,24,479.71 ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ ಈ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಉಳಿದಿರುತ್ತದೆ.

ಶಾಖಾ ಕಟ್ಟಡ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಮುಂಗಡ:–

ಶಾಖೆಗಳ ಕಟ್ಟಡ ಬಾಡಿಗೆ ಮುಂಗಡವಾಗಿ ರೂ.1,11,83,540.00 ಮಾಲಿಕರಿಗೆ ಸಂದಾಯವಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಛಾಪಾ ಕಾಗದದ ದಾಸ್ತಾನು:– ಬ್ಯಾಂಕು ಛಾಪಾ ಕಾಗದವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಕರ್ನಾಟಕ ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರ ಮಂಡಳಕ್ಕೆ ಖರೀದಿಸಲು ಮುಂಡವಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಬಾಬ್ತು ಮತ್ತು ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಛಾಪಾ ಕಾಗದವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಇ–ಸ್ಟಾಂಪಿಗ್‌ಗಾಗಿ ಠೇವಣಿ:–** ಮಹಾ ಮಂಡಳಕ್ಕೆ ಮುಂಗಡವಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಠೇವಣಿ ಹಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಚೆಕ್ಕು, ಬಿಲ್ಲು, ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ ವಿವರಿಸಿ. **ಬಿಲ್ಸ್ ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್:** ದಿನಾಂಕ 31.03.2025ಕ್ಕೆ ರೂ.9,58,000.00 ಗಳು ಬಾಕಿ ಇದ್ದು, ಇದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್** : ದಿ.31.03.2025ಕ್ಕೆ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅಮಾನತು ಮತ್ತು ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. **ಪಾವತಿ ಆದೇಶ:** ದಿ.31.03.2025 ಕ್ಕೆ ರೂ.2,01,387.00 ಮೌಲ್ಯದ 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.
(28)	**ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣ ದುರುಪಯೋಗದ ವರದಿ** **ಹಣ ದುರುಪಯೊಗ 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 ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸಿ ಆಪಾದಿತರಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲು ನೊಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ?ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಸಾಬಿತವಾದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ, ಫೌಜದಾರಿ ಮತ್ತು ದಿವಾಣಿ (Criminal & Civil) ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳಬಾರದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಭಂದಪಟ್ಟವವರಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ನೋಟಿಸು ಹಾಗೂ ಸಮನ್ಸ್‌ಗಳ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಅವರು ನೀಡಿರುವ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವರದಿಯಾದ, ವಂಚನೆ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಾದ ಶ್ರೀ ಎನ್. ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿ ಅವರನ್ನು ನವಂಬರ್ 2019 ರಲ್ಲಿ ಕೆಲಸದಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಅಂದಿನ ಉಪ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಾದ ಶ್ರೀಮತಿ ಗೌರಿ ಉದಯಭಾಸ್ಕರ್ ಅವರಿಗೆ ಚಾರ್ಜ್ ಶೀಟ್ ನೀಡಿ ವಿಚಾರಣೆ ಅಂತ್ಯಗೊಂಡಿದ್ದು, ನವಂಬರ್ 2020 ರಲ್ಲಿ ಕೆಲಸದಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಪೂರಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ದೃಢೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು. **ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ, ಸದರಿ ರಕ್ಕಮುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಹಣದುರೂಪಯೋಗದ ರಕ್ಕಮನ್ನು ವಸೂಲಿಸುವ ಕುರಿತು ಕೈಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.** **ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ರಕ್ಕಮನ್ನು ವಸೂಲಿಸಲು ಸಂಘವು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು. 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 ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.** ಶ್ರೀ ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರ ವಿರುದ್ಧ ಆರಕ್ಷಕ ಠಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಮೊಕದ್ದಮೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು ಮೊಕದ್ದಮೆಯು ವಿಚಾರಣೆ ಹಂತದಲ್ಲಿದೆ. ಶ್ರೀ ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರು ಜಾಮೀನು ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿ ಪ್ರಸ್ತಕ ಜಾಮೀನು ಪಡೆದು ಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ. ನಂತರ ಆಪಾದಿತರು ಕರ್ನಾಟಕ ಉಚ್ಚನ್ಯಾಯಾಲಯ ದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಲು ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವತಿಯಿಂದ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಬಾರದೆಂದು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಶ್ರೀ ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರ ವಿರುದ್ಧ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 70ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾವೆ ಹೂಡಿದ್ದು ದಾವೆಯು ವಿಚಾರಣ ಹಂತದಲ್ಲಿದೆ. ಮುಂದುವರೆದು, ದಿನಾಂಕ 25.06.2024 ರಂದು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟೀ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಪಾಟಿಸವಾಲಿಗೆ ನಿಗದಿಯಾಗಿದ್ದು ನಂಜುಂಡಸ್ವಾಮಿಯವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿರುದ್ಧ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯ (ಯು.ಬಿ ಸೆಲ್.)ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿದ್ದ ಮೇಲ್ಮನವಿ ದಾವೆಯ ವಿಚಾರಣಾ ಹಂತದಲ್ಲಿದ್ದು ವಾದಿಯ ಪಾಟಿಸವಾಲಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 27.06.2025ಕ್ಕೆ ನಿಗಧಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಶ್ರೀಮತಿ ಗೌರಿ ಉದಯ ಬಾಸ್ಕರ್ ರವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿರುದ್ಧ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯ (ಯು.ಬಿಸೆಲ್.)ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿದ್ದ ಮೇಲ್ಮನವಿ ದಾವೆಯ ವಿಚಾರಣಾ ಹಂತದಲ್ಲಿದು ಪ್ರತಿವಾದಿಯ (ಬ್ಯಾಂಕ್) ಪಾಟಿಸವಾಲಿಗೆ ದಿನಾಂಕ 23.06.2025ಕ್ಕೆ ನಿಗಧಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮಧ್ಯೆ ವಾದಿ ಪಾಟಿಸವಾಲಿಗೆ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಅವಕಾಶ ನೀಡದಿದ್ದನ್ನು ಪ್ರಶ್ನಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಉಚ್ಚನ್ಯಾಯಾಲಯ ದಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ಮನವಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಪಾಟಿಸವಾಲು ನೀಡಲು ಅವಕಾಶ ನೀಡುವಂತೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಲು ಕೋರಲಾಗಿದೆ. **(29) ನಿಬಂಧಕರ ಆದೇಶಗಳ ಆನುಪಾಲನೆ** **ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ 64 ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?** **ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ 65 ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?** ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 64 ಮತ್ತು 65 ರನ್ವಯ ಯಾವುದೇ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. **ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಭಂದಕರಿಂದ ಕಲಂ 68 ರ ಅಡಿ ಆದೇಶ ಜಾರಿಯಾಗಿದೆಯೇ?** ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. **ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಭಂದಕರ ಕಲಂ 68 ರ ಅಡಿ ಆಗಿರುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳು (ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ)

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ	ಉಪನಿಯಮ 50 ರಂತೆ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ 19
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.
ಪ್ರಸಕ್ತ ಮಂಡಳಿಯು ಅಧಿಕಾರ ವಹಿಸಿಕೊಂಡ ದಿನಾಂಕ	27–01–2025
ಮಂಡಳಿಯ ಅವಧಿ	5 ವರ್ಷ
ಖಾಲಿ ಇರುವ ಹುದ್ದೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ	2–ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡದ/ಹಿಂದುಳಿದ ವರ್ಗ ಸ್ಥಾನಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಅಭ್ಯರ್ಥಿಯೂ ಸ್ಪರ್ಧಿಸದ ಕಾರಣ, ಈ ಹುದ್ದೆ ಖಾಲಿ ಇರುತ್ತದೆ.
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	20
ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗಾಗಿ ಆದ ವೆಚ್ಚ	ರೂ.13,07,486.00
ನಿರ್ದೇಶಕರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ	ಇಲ್ಲ
ನಿರ್ದೇಶಕರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ	ಇಲ್ಲ

ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ

ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ತಿಂಗಳಿಗೊಂದಾವರ್ತಿ ನಡೆಯುವ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

ಹಿಂದಿನ ಸಭೆಯ ನಡಾವಳಿ, 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, 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 ಇನ್ನೂ ಮುಂತಾದ ವರದಿಗಳ ಅವಲೋಕನೆ ಇತ್ಯಾದಿ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ				
	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು ಶ್ರೀ/ಶ್ರೀಮತಿ	ಹುದ್ದೆ	ಹಾಜರಾದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಒಟ್ಟು ಭತ್ಯೆ	ಅವಧಿ
	ಡಾ॥ ಬಿ.ಎಸ್. ರವಿಶಂಕರ್	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	16	32,000.00	ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 23.12.2023 ರಿಂದ 11.01.2025 ರವರೆಗೆ
	ಎಸ್ ಎಸ್ ಶ್ರೀನಿವಾಸ ರಾವ್	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	4	–	ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 27.01.2025 ರಿಂದ
	ನಳಿನಿ ಶಿವಶಂಕರ್	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	16	32,000.00	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 16.08.2023 ರಿಂದ11.01.2025 ರವರೆಗೆ
	ಎಲ್ ಗಣೇಶ್	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	4	–	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ 27.01.2025
	ಹೆಚ್.ಆರ್.ಗೋಪಿನಾಥ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	12	24,000.00	
	ಎಂ.ಎಸ್.ವಿಜಯಕುಮಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	13	26,000.00	
	ಬಿ.ಎಸ್.ಗುರುರಾಜ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	12	24,000.00	
	ಕೆ.ಆರ್. ಪ್ರಭಾಕರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	12	24,000.00	
	ಕೆ.ಈಶ್ವರ್ ಪ್ರಸಾದ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	14	28,000.00	
	ಟಿ.ಆರ್.ರಘು ಪ್ರಕಾಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	14	28,000.00	
	ಹೆಚ್.ಕೆ. ಶ್ರೀನಿವಾಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	6	–	
	ಎಂ. ಅನಂತ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	16	32,000.00	
	ಎಂ.ಎಸ್.ನಾಗಭೂಷಣ್ ರಾವ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	11	22,000.00	
	ಟಿ.ಆರ್. ವೆಂಕಟೇಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	16	32,000.00	
	ಅನೂಪ್ ಹಾರನಹಳ್ಳಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	–	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಗೋಪಿನಾಥ್ ರಾವ್ಹೆಚ್.ಎನ್.	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಎ.ಎಸ್ ಮಮತ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	3	6,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಬಿ.ಎಸ್. ವೇದವ್ಯಾಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಕಿರಣ್ ನಾಡಿಗ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಎಸ್. ಲಕ್ಷ್ಮೀನಾರಾಯಣ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ವಿ.ಎ. ಮುರಳೀಧರನ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಎಸ್. ರವಿಕುಮಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಎಸ್. ರಘು	ನಿರ್ದೇಶಕರು	3	6,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಕೆ. ಎನ್. ವೆಂಕಟೇಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	4	8,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 27.01.2025
	ಎಲ್.ಸಿ. ಸೂರ್ಯನಾರಾಯಣ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	3	6,000.00	ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ 05.02.2025

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(30)	**ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ :ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಭಾ ಹಾಜರಾತಿ**

ಮಂಡಳಿ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ?ಹೌದು

ಕ್ರ.ಸಂ.	ಸಮಿತಿಗಳು	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಒಟ್ಟು ಸಭೆಗಳು
1.	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆ	20
2.	ಕೇಂದ್ರ ಸಾಲ ಸಮಿತಿ	8
3.	ಕಟ್ಟಡ ಸಮಿತಿ	–
4.	ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ / ಖರೀದಿ ಸಮಿತಿ	3
5.	ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ರಿವ್ಯೂ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಸಮಿತಿ	4
6.	ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ	9
7.	ಇನ್‌ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ	4
8.	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಮಿತಿ	2
9.	ಬಿ.ಡಿ.ಆರ್.ಎಂ ಸಮಿತಿ	3
10.	ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಮಿತಿ	1
11.	ವಂಚನೆ ಸಮಿತಿ	1

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೆ?

ಹೌದು

ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳ ನಡಾವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ

ಸಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿಷಯ ಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಚರ್ಚೆ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ತೆಗದುಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ಪರಾಂಭರಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸಿರುತ್ತದೆ (ಕಂಡಿಕೆ 36)

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

ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಇಲಾಖೆಯು ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗಿದೆಯೆ?

ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬೈಲಾದನ್ವಯ ಕನಿಷ್ಟ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದಾರೆಯೆ?

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಸಾಲ ಪಡೆದಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ

ಸಾಲ ಪಡೆದ ವಿವರವನ್ನು ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಜಾಮೀನು ನೀಡಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ

ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿರುವ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
(31)	**ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆ** ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ 22–09–2024 **ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಸಭೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೋರಂ** ಮತದಾನಕ್ಕೆ ಅರ್ಹತೆಯುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಶೇ.10 ರಂತೆ ಅಥವಾ ಕನಿಷ್ಠ 1000 ಸದಸ್ಯರು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯ ಕೋರಂ ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ 3890 **ಸಭಾ ನಡಾವಳಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ** 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 **ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರದ ಮಿತಿಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?**ವಿವರಿಸಿ. ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ **ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯಪತ್ರ ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?** ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ **ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೆ?** ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ **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** ಮೆ॥ಎಸ್.ವಿ.ಆರ್. ಅಸೋಸಿಯೆಟ್ಸ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕ: 30.12.2024 ರಂದು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆದೇಶದ ಸಂಖ್ಯೆ :BLR/DOS/RSS No.S-1743/07.02.142/2024-25 Dt 07.02.2025 ಅನ್ವಯ ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. **ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯ ನಡಾವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ** ಬ್ಯಾಂಕು ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ಅನ್ವಯದಂತೆ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
32	1 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗ **ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ , ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ.** ದಿ.31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟು 121 ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಈ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೃಂದಬಲದ ಮಿತಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 28.07.2012 ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ 28.01.2014 ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿ ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ **2 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ ,ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದ್ದು ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ. **3 ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರತಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.** ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. **4 ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹುದ್ದೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ, ಸೇವೆಗೆ ಸೇರಿದ ದಿನಾಂಕ, ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ, ಮೂಲ ವೇತನ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನೀಡುವುದು.** ವಿವರವನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. **5 ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ನಿಬಂದಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ:** ಭದ್ರತೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ **6 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಒಟ್ಟು ವೇತನ ಹಾಗೂ ಭತ್ಯೆಗಳು** ರೂ. 11,44,42,173.82 **7 ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ ವೆಚ್ಚ** ಶೇ.0.90 **8 ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ವಿವರ ಹಾಗೂ ನೇಮಕಾತಿಯಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕಾಯ್ದೆ / ಸುತ್ತೋಲೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. **9 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ ಪಾವತಿ ಸಹಕಾರ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಅಥವಾ ಬೋನಸ್ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇದು ಸರಿ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಡೀಕರಿಸುವುದು.** ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. **10 ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿವರಗಳು ಸಂಘದ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗುತ್ತವೆಯೇ?** ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. **11 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಾಗಿ ಖರ್ಚುಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವು ನಿಬಂಧಕರು ವಿಧಿಸಿದ ಮಿತಿಯೊಳಗಿದೆಯೆ?** ನಿಬಂಧಕರು ವಿಧಿಸಿದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(33)	

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ ರೂ. 43,062.00

ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ

ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ವಿವರಗಳು

ಹಣಕಾಸಿನ ವರದಿಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ **(ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)**

	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024–25	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023–24
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟು	142839.96	155616.06
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	126993.02	129477.95
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ / ನಷ್ಟ	1654.28	2264.76
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ / ನಷ್ಟ ಮೊತ್ತ	1156.43	1701.71

ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ

	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು 2024–25	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು 2023–24
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ /ನಷ್ಟ	1156.43	1701.71
ಒಟ್ಟು ಷೇರುಗಳು	142702.09	153403.45
ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ	8.10	11.00

ಎ ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ

1 ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ, ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.

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

2 **ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ**

ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

3 ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು

ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	ಬಿ **ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ:** **1 ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಆಂತರಿಕ ತನಿಖ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ** 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 ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. 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. **2 ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿ ಕುರಿತು ವಿವರಣೆ** ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತಿದೆ **3 ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ?** ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮತ್ತು ಇತರೆ ಇಲಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ **4 ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ –"ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ" – ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ** ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದು, ದಿ.31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ರೂ.2,05,177/– ಇರುತ್ತದೆ. **ಇತರೆ ಷರಾ / ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು :** **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.**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	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 ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ 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 ಪದ್ದತಿ ಬಗ್ಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
	5 CRAR ರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಾನುಸಾರ ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್. ಪ್ರಮಾಣವು ಕನಿಷ್ಠ ಶೇ.9 ರಷ್ಟಿರಬೇಕಾದ್ದು, ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಇದರ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.24.64 ರಷ್ಟು ಇರುತ್ತದೆ.
	6 ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.1% ಕ್ಕಿಂತ 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.6.86 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದ ಆದಾಯ ಶೇ.10.81 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ನಿವ್ವಳ ವ್ಯತ್ಯಾಸವು ಶೇ.3.95 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ.
	ಸಿ.ಡಿ. ಅನುಪಾತ: ಒಟ್ಟಾರೆ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಮುಂಗಡಗಳ ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ.56.41 ಇದ್ದು, ಒಟ್ಟಾರೆ ಆದಾಯ ತರುವ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ (ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಹಾಗೂ ಮುಂಗಡಗಳು) ಗಳಿಸಿದ ಆದಾಯಶೇ.7.24 ರಷ್ಟಿದ್ದುಠೇವಣಿಗಳ ವೆಚ್ಚದ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ.6.86 ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಶೇ.0.38 ರಷ್ಟು ವಿಸ್ತರಣೆಯ ಪ್ರಮಾಣ ಗಳಿಸಿರುವುದು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ.
	8 ಗಣಕೀಕರಣದ ಅಳವಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಹಾಗೂ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ ಸೇರಿ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ
	9 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಚಿಸುವ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅಗಾಧ ಪ್ರಮಾಣದ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಈ ಆಸ್ತಿಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸುವುದರಿಂದ ಉತ್ತಮ ಮಟ್ಟದ ಲಾಭಗಳಿಸಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(34)	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ ಅಥವಾ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿಮರ್ಷೆ/ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟಕ್ಕು ಹೋಲಿಕೆ ಹಾಗೂ ಗಳಿಸಿದ ಲಾಭ/ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ (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	51555.24	54983.05	–	–	–	–	
	ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	4102.47	4353.52	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು	7.24	7.13	–	0.10
	ಒಟ್ಟು ನೀಡಿದ ಸಾಲ	51514.27	60008.88	–	–	–		–
3	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	6012.56	6810.89	ಒಟ್ಟ ನೀಡಿದ ಸಾಲ	11.67	11.35	–	0.32
4	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	126993.02	129477.95	–	–	–		–
	ಇತರೆ ಆದಾಯ	327.26	237.64	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	0.26	0.18	–	0.07
5	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	
	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	–	–	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ	–	–	–	
6	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	91325.68	95604.18	–	–	–	–	
	ಠೇವುಗಳ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	6227.30	6862.74	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	6.83	7.18		–0.36
	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	126993.02	129477.95	–	–	–	–	–
7	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ	1194.88	12.06.76	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	0.94	0.93		–0.01
8	ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ	693.36	646.31		0.55	0.50	–	0.05
9	ಇತರೆ ವೆಚ್ಚ	600.00	339.82		0.47	0.26	0.21	–
10	ಸವಕಳಿಗಳು	72.48	81.68		0.06	0.06	–	–0.01
11	ಅವಕಾಶಗಳು	21990.96	21613.18		17.32	16.69	062	–
12	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ	1156.43 –	1701.71 –		0.91 –	1.31 –	– –	–0.40 –

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ	
	ಈ ಮೇಲಿನ ತುಲನಾತ್ಮಕ ಅಂಕಿಸಂಖ್ಯೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ:	
	ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತ:ಖ್ತೆ ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ / **ನಷ್ಟ :**	ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ರೂ.1156.43ಲಕ್ಷಗಳು ಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ.
	1 ಬ್ಯಾಂಕವು ಪ್ರಸಕ್ತ 2024-25 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭವು ಪ್ರಮಾಣಿಕರಿಸುವ ಮುನ್ನ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ 22 ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವುದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ.	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲಾಭ ಉಂಟಾಗಿದೆ. ಸದರಿ ಲಾಭವನ್ನು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ನಷ್ಟವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.
	2 ವಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ 22(ಎ)ರನ್ವಯ ನಿಬಂದಕರ ಮಂಜೂರಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ
	3 ಬ್ಯಾಂಕವು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೋಲಿಕೆಯೊಂದೆಗೆ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಕಳೆದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಷ್ಟ ಉಂಟಾಗಿದ್ದು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲಾಭ ಗಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ನಷ್ಟವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.
	4 ಕಳೆದ ಸಾಲುಗಳ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಆಗದೆ ಮುಂದುವರೆದಿರುವ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಈ ಸಂಬಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನೀಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಸಲಹೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ	ಯಾವುದು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	5 ನಷ್ಟವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳು :	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
(35)	**ಇತರೆ ಶರಾ ಹಾಗೂ ಬಾಬ್ತುಗಳು :** 1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣವು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅವರ ಪತ್ರ ದಿನಾಂಕ 09.01.2018 ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅವರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ನಿಗಾವಣೆ ಯಲ್ಲಿಟ್ಟು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಿರುತ್ತದೆ. ➢ 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.	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
	➢ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಇಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಕಾರ್ಯ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಅದರಂತೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಹೊಸ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಸೇರ್ಪಡೆ ಆಗದಂತೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. ➢ 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.25 ರಷ್ಟು ಇಳಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸ ಬೇಕಾದ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು 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. **ಉತ್ತರ:–ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್ ಪ್ರಮಾಣ 24.64% ಹಾಗೂ ನಿವ್ವಳ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ.0 ಇದೆಯೆಂದು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ತದನಂತರ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳು ಹಾಗೂ ಉತ್ತಮ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಲಾಗಿದ್ದ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ಬಂದನೆಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನೀಡಿದ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ BLR.DOS.SSMS.No.S567/09-01-142/2025-2026 dated 11.07.2025ರ ಅನ್ವಯ ತೆಗೆದಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ಷರತ್ತುಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.**
(36)	**<u>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳು:</u>** 1. ಬ್ಯಾಂಕು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದ 36(1) (vii) (a) ರ ಅನ್ವಯ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ತೆರಿಗೆಯ ಭಾರವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ. 2. ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸುವಾಗ ಸಾಲಿನ ಬೇಕಾದ Institute of Chartered Accoutant ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. 3. ಸಾಲ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆ , ಘಟಕದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಭದ್ರತೆಯ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ಋಣಬಾರರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಇತ್ತಿಚ್ಚಿನವರೆವಿಗೂ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. 4. ದಾಸ್ತಾನಿನ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಮುದ್ರಣ ದಾಸ್ತಾನನ್ನು ದೃಡೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. 5. ಸರಿಯಾದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಸಬೇಕು. 6. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚರಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಬೌತಿಕವಾಗಿ ವರ್ಷಕೊಮ್ಮೆಯಾದರು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. **ಉತ್ತರ: ತಮ್ಮ ಮೇಲ್ಕಂಡ ಅಮೂಲ್ಯವಾದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸ ಲಾಗುವುದು.**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ
(37)	**ಕಡ್ಡಾಯ ಲಗತ್ತುಗಳು :**

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 ದೃಢಿಕರಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸತಕ್ಕದ್ದು.	ಅನುಬಂಧ 5 ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಎಸ್ ವಿ ಆರ್ & ಅಸೋಷಿಯೇಟ್ಸ್
ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಪರವಾಗಿ
ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ:003767s

ಸಹಿ–
(ಸಿಎ ಎಂ.ಎಸ್. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ)
ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ:019278
ಪಾಲುದಾರರು
UDIN: 25019278BNINUB7464

ದಿನಾಂಕ:27.06.2025
ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು

SIR M. VISVESVARAYA CO-OPERATIVE BANK LTD.,

CORPORATE OFFICE, # 109, SHANKARAMUTT ROAD,
SHANKARAPURAM, BANGALORE-560 004

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2025

I) Significant Accounting Policies:

1) Background:

Sir M. Visvesvaraya Co-Operative Bank Limited is a 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 :

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) **INVESTMENTS:**

a) Classification: For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments are classified under four groups as required under RBI guidelines - Government Securities, other Approved Securities, Shares with Co-operative Institutions and other investments.

Basis of classification:

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.

b) **Valuation:**

i. Investments are carried at their acquisition cost

ii. Any premium on acquisition of investment is amortized over the balance period to maturity

iii. Interest accrued up to the date of acquisition of securities (i.e.broken period interest) is excluded from the acquisition cost and debited to interest on investments income

iv. Brokerage, Commission, CCIL charges etc pertaining to investments paid at the time of acquisition are charged as expenditure

v. Upfront incentives received on subscription to securities are recognized as income.

vi. Diminution other than temporary, if any, in the value of other investments is provided for by debiting Profit and Loss account reducing the value of investments, Diminution, if any, in the value of Government Securities and other approved securities is not accounted for

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

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.

c) **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

5) **Loans / Advances:**

i. Advances are classified into standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets and provisions are made in accordance with the prudential norms prescribed by RBI, from time to time, till date.

ii. 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.

6) **Fixed Assets & Depreciation:-**

a) Fixed Assets are carried at historical cost less accumulated depreciation. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.

b) Depreciation on Fixed Assets purchased during the year is charged for the full year if the asset is purchase on or before 30^{th} September, otherwise it is charged at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on fixed assets sold during the year.

c) Depreciation on Furniture & Fixture, Plant & Machinery, Motor cars/Vehicles, Building, Books & Periodicals are provided as per W.D.V. method. Depreciation on Fixed Assets are provided at the following rates:

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% and 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.

7) **RECOGNITION OF INCOME/EXPENDITURE**

a) 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.

b) Income from non-performing assets are recognized to the extent realised, as per the guidelines issued by RBI.

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

d) Dividend income is accounted on accrual basis when the right to receive payment is established.

8) EMPLOYEE BENEFITS:

a) The payment of Provident Fund is made to the Commissioner of Provident Fund at rates prescribed in the Employees Provident Fund and Misc. Provisions Act, 1952 and is accounted for on actual basis.

b) Appropriation has been made towards Earned Leave Encashment payable to employees on estimation basis.

c) 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.

d) No actuarial valuation of the liability towards employee benefit such as Gratuity, Leave Encashment are done.

9) PROVISIONS:

A provision is recognized when the bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the balance sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current basis estimates.

10) TAXATION:

Tax expenses comprise of Income Tax and Deferred Tax is provided for in accordance with the applicable provisions of the Income Tax Act, 1961 and Rules framed there under.

11) CONTINGENT LIABILITIES AND ASSETS:

Contingent Liabilities are recognized as contra entry. These are, however, disclosed outside the Balance Sheet.

A disclosure of contingent liability is made when there is:

a) A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the bank; or

b) A present obligation arising from a past event which is not recognised as it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made.

c) Contingent assets are recognized in the financial statements outside the Balance sheet as contra entry.

12) EARNING PER SHARE:

Basic earnings per share are calculated by dividing the net profit for the period after tax (before appropriation) by weighted average number of equity shares outstanding during the period.

II) Notes on Accounts:

1. Investments:

During the year, the Bank has sold securities held under AFS category (Sale Value Rs. 2509.70 Lakhs & Cost Rs. 2476.18 Lakhs). HFT category- Nil.

2. Related party Disclosures:

The bank is registered under the Karnataka State Co-operative Societies Act, 1959 and there are no related parties requiring a disclosure under the Accounting Standard -18, issued by the ICAI, other than one key Managerial Personnel Shri.B.A.Sreedhara, Chief Executive Officer (I/c) of the Bank. However, in terms of RBI circular No. DBOD. NO. BP. BC. 89/ 21.04.018/ 2002-03 dated 29.03.2003, he is being single party coming under the category, no further details need to be disclosed.

3. Earnings per share:

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
a) Net Profit for the period after tax (after appropriation)	1156.43 Lakhs	1701.71 Lakhs
b) Weighted average number of equity shares (Nos.)	1,42,70,209 Nos.	1,62,04,904 Nos.
Earnings per share (Basic) a/b(in Rupees)	8.10	10.50

The bank has no liability which can be potentially converted into equity shares.

4. **SEGMENT REPORTING**

The entire operation of the Bank during the year has only one segment of 'Banking Business' and is not liable for different risk and reward in the opinion of the Bank.

5. **Deferred Tax**

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
The Bank has recognized the Deferred Tax Asset/ Liability in the books of accounts	46.17 lakhs	55.66 Lakhs

6. **Operation guidelines in respect of Depositor Education and Awareness Fund Scheme,2014**

In terms of DBOD Circulars No. DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27th May, 2014 the Bank has created Depositor Education and Awareness Fund on June 30, 2014 and has transferred all credit balance mentioned in sub-clause i) to viii) in Clause 3 of DEAF Scheme 2014 maintained with the Bank which have not been in operation for 10 years or more. Subsequently, Bank is transferring to the said Fund, amount becoming due in each calendar month (i.e. proceeds of inoperative accounts and balances remaining unpaid for 10 years or more) as specified in the scheme and the interest accrued thereon on the last working day of the subsequent month. The amount recoverable has been shown as contingent liability.

7. **Impairment of Assets:**

There is no material impairment of any of the assets in the opinion of the Bank and as such no provision under Accounting Standard (AS) -28 issued by ICAI is required.

8. **Contingent Liabilities:**

The contingent liability towards Bank Guarantee issued on behalf of customers is Rs.0.14 lakhs.

The contingent liability towards DEAF as per RBI circular Rs. 644.82 lakhs.

The contingent liability towards Income Tax Demand and Other Payables stands at Rs. 407.98 Lakhs and Rs. 406.51 Lakhs respectively.

9. Out of total Advances of Rs.51514.27 lakhs Total NPA is Rs.20645.62 lakhs.

10. Gross NPA of the bank has decreased from 45.57% to 40.08%. However, Net NPA has come down from 18.16% to -0.64% of total advances.

11. Insurance expenditure includes Deposit Insurance Premium of Rs.112.01 lakhs paid to Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation.

12. The Income Tax Department has raised demands for additional tax, interest, and penalties amounting to Rs. 16,95,050/- for the Assessment Year 2019-20 and Rs. 3,91,03,411/- for the Assessment Year 2018-19. These demands were issued based on assessments made by the department. The bank has filed appeals against these assessments and is optimistic about receiving a favorable outcome. Based on the merits of the case and after consulting with legal experts, the management believes that there is a strong likelihood of the appeals being upheld.

In accordance with the prevailing accounting standards and the bank's accounting policy on contingent liabilities, no provision has been made in the financial statements for these disputed amounts. The management continues to closely monitor the situation and will make necessary adjustments if there are material developments in the appeals process.

Summary of Disputed Tax Demands:

Total Disputed Amount: Rs. 4,07,98,461/-

The bank is committed to complying with all applicable tax laws and regulations and is confident in the strength of its position in the ongoing appeals.

14. **OTHER INFORMATIONS**

A	Capital to Risk Assets Ratio (CRAR)	31-03-2025	31-03-2024
	a) Total Capital Funds	9545.70	8396.44
	b) Risk Weighted Assets	38742.06	47336.48
	c) CRAR	24.64	17.74

			31-03-2025	31-03-2024
B	**Investments**			
	a)	Book Value	7567.59	4192.00
	b)	Face Value	7600.00	4200.00
	c)	Market Value	7745.00	4301.00
C	**Advances against**			
	a)	Real Estate	5103.33	6638.25
	b)	Constructions Business	-	-
	c)	Housing	7291.88	7387.14
D	**Advances against shares & debentures**		NIL	NIL
E	**Advances to directors, their relatives, companies/firms in which they are interested**			
	a)	Fund based	5.47	17.51
	b)	Non Fund based	Nil	Nil
F	**Average Cost of deposits**		6.86%	6.50%
G	**NPAs**			
	a)	Gross NPAs	20645.62	27347.92
	b)	Net NPAs	195.36	7247.92
H	**Movement in NPAs**			
	a)	Gross NPAs Opening Balance	**27347.91**	28932.10
		Add: Additions During the year	160.46	2017.55
		Less: Reduction during the year	6862.75	3601.74
		Closing Balance	**20645.62**	**27347.91**
	b)	Net NPAs		
		Opening Balance	7247.91	9732.10
		Add: Additions During the year	-	-
		Less: Reduction during the year	7052.55	2484.19
		Closing Balance	**195.36**	**7247.91**
I	**Profitability : (Annualised basis)31-03-202531-03-2024**			
	a)	Interest Income as a percentage of working funds	6.00	6.22

			31-03-2025	31-03-2024
	b)	Non-interest income as a percentage of working funds	0.19	0.14
	c)	Operating profit as a percentage of working funds	1.36	1.45
	d)	Return on average assets	0.83	1.23
	e)	Operating profit per employee	19.00	19.90
J	**Provisions made towards (In crores)**			
	a)	NPAs	6.00	3.00
	b)	Depreciation in investments towards revaluation	-	-
K	**Movement in Provisions**			
	a)	Towards NPAs		
		Opening Balance201.00192.00		
		Add: Additions During the year out of profit	6.00	3.00
		Add: Additions During the year Transfer from Std.Assets provision	2.00	6.00
		Less: Reduction during the year	0.59	-
		Closing Balance	**208.41**	**201.00**
	b)	Towards Standard Assets		
		Opening Balance	7.70	13.70
		Add: Additions During the year	-	-
		Less: Reduction during the year	2.00	6.00
		Closing Balance	**5.70**	**7.70**

L i) In connection with Repo/ Reverse Repo transactions

Sl No	Particulars	Minimum outstanding during the year	Minimum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	As on 31.03.25
1	Security Sold under repos	-	-	-	-
2	Securities Purchased under reverse repos	-	-	-	-

ii) Issuer composition of Non-SLR Investments

	Issuer	Amount in Lakhs	Extent of Private Placement	Extent of below investment grade securities	Extent of unrated securities
1	PSUs (NABARD/IDBI)	-	-	-	-
2	FIs (IFCI)	-	-	-	-
3	Public Sector Banks	-	-	-	-
4	Mutual Funds	-	-	-	-
5	Others-(SBI Life, Insurance, HDFC Bank/ ICICI Bank	-	-	-	-

iii) Non-performing Non-SLR Investments

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Opening Balance	Nil	Nil
Add: Additions During the year	Nil	Nil
Less: Reduction during the year	Nil	Nil
Closing BalanceNilNilTotal provisions held	Nil	Nil

M Disclosure of Statutory payment for undisputed and disputed dues

a) Statement of disputed dues

Name of the Statute	Nature of the Dues	Amount (₹)	Period to which the amount relates	Due Date	Date of Payment	Remarks, if any
Income Tax Act, 1961	Tax and Interest	16,95,050/-	AY 2019-20	-	-	Disagree with the demand
Income Tax Act, 1961	Tax and Interest	3,91,03,411/-	AY 2018-19	-	-	Disagree with the demand

b) Statement of undisputed Dues

Name of the Statute	Nature of the Dues	Amount (₹)	Period to which the amount relates	Forum where dispute is pending	Remarks, if any
NIL					

(B.A.SREEDHARA)	(ANOOP HARANAHALLI)	(L. GANESH)	(S. S. SRINIVASA RAO)
Chief Executive Officer	Director	Vice-President	President

As per our report of even date
For S V R & Associates
Chartered Accountants
(Reg No. 003767S)
(M. S. VISWESHWARAIAH)
Partner
Membership No: 019278
UDIN: 25019278BNINUB7464

Place: BANGALORE
Date: 27.06.2025

31-03-2025ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡಂತೆ

ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ

ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ

ಅನುಬಂಧಗಳು

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

31.03.2025ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡಂತೆ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ

(ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಫಾರಂ ಎ 3ನೇ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಪ್ರಕಾರ)

31.03.2024 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	ವೆಚ್ಚದ ವಿವರ / EXPENDITURE	ಷೆಡ್ಯೂಲ್	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.
68,62,74,309.85	ಠೇವಣಿಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	–	**62,27,30,270.09**
12,06,57,118.00	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ	1	**11,94,88,278.82 .**
6,46,31,449.90	ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ವೆಚ್ಚಗಳು	–	**6,93,35,604.26**
81,68,361.00	ಸವಕಳಿ ವೆಚ್ಚ	–	**72,47,662.62**
3,40,00,000.00	ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ್ದ ನಿಧಿ	–	**6,00,00,000.00**
91,37,31,238.75	**ಒಟ್ಟು**		**87,88,01,815.79**
22,64,75,970.42	**ಒಟ್ಟು ಲಾಭ**		**16,54,27,816.82**
	(–) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ		
5,82,61,330.00	(–) ಪ್ರಸ್ತಕ ತೆರಿಗೆ		**4,85,00,000.00**
19,56,544.00	(–) ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು 31.03.2024ಕ್ಕೆ		**3,35,069.00**
	(–) ಮುಂಬರುವ ತೆರಿಗೆ (ಡೆಫರ್ಡ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್)		**(9,49,605.00)**
17,01,71,184.42	**ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ**		**11,56,43,142.82**
1,14,02,07,209.17	**ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ**		**1,04,42,29,632.61**

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು
ದಿನಾಂಕ : 27-06-2025

ಸಹಿ/-	ಸಹಿ/-	ಸಹಿ/-
(ಬಿ.ಎ. ಶ್ರೀಧರ)	(ಅನೂಪ ಹಾರನಹಳ್ಳಿ)	(ಎಲ್. ಗಣೇಶ್)
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ(ಪ್ರಭಾರ)	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

31.03.2025ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡಂತೆ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ

(ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಫಾರಂ ಎ 3ನೇ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಪ್ರಕಾರ)

31.03.2024 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	ಆದಾಯದ ವಿವರ / INCOME	ಷೆಡ್ಯೂಲ್	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.
	ಹೂಡಿಕೆ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ		
	ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಆದಾಯ		
33,98,46,182.59	ಎ) ಇತರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿದ್ದ		
	ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ		**32,26,63,627.33**
4,13,585.00	(–) ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಮಾರ್ಟೈಜ್ಡ್		**3,49,522.00**
33,94,32,597.59			**32,23,14,105.33**
–	ಎ) ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ		**5,01,70,573.00**
9,59,19,833.82	ಬಿ)ಹೂಡಿಕೆ ಮೇಲಿನ ಪ್ರೀಮೀಯಂ/ ಬಡ್ಡಿ		**3,77,62,444.39**
43,53,52,431.41			**41,02,47,122.72**
68,10,89,827.18	ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ		**60,12,56,284.41**
6,04,949.45	ಕಮಿಷನ್ / ವಿನಿಮಯದಿಂದ		**2,44,957.96**
1,58,16,595.10	ಲಾಕರ್ ಬಾಡಿಗೆ		**1,34,24,454.00**
73,43,406.03	ಇತರೆ ಆದಾಯ	5	**1,90,56,813.52**
114,02,07,209.17			**104,42,29,632.61**
114,02,07,209.17	**ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ**		**104,42,29,632.61**

ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ
ಮೆ॥ ಎಸ್ ವಿ ಆರ್ & ಅಸೋಷಿಯೇಟ್ಸ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಪರವಾಗಿ
ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 003767S
ಸಹಿ/- (ಎಂ.ಎಸ್.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ)
ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 019278 ಪಾಲುದಾರರು
UDIN: 25019278BNINUB7464

ಸಹಿ/-
(ಎಸ್.ಎಸ್ ಶ್ರೀನಿವಾಸ್ ರಾವ್)
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

ಅನುಬಂಧ - 1

ವೆಚ್ಚದ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 1 - ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ		
ಎ) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಂಬಳ ಮತ್ತು ಭತ್ಯೆ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	11,99,47,083.00	11,44,42,173.82
ಬಿ) ಸಾಮೂಹಿಕ ಉಪದಾನಕ್ಕೆ ವಿಮಾಕಂತು/ಗಳಿಕೆ ರಜೆ	4,34,035.00	48,02,105.00
ಸಿ) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚ	2,76,000.00	2,44,000.00
ಒಟ್ಟು	**12,06,57,118.00**	**11,94,88,278.82**
ಎ) ಬಾಡಿಗೆ	1,25,47,188.00	1,80,20,431.00
ಬಿ) ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿ ಸೇವಾ ವೆಚ್ಚ	39,86,224.00	41,81,964.00
ಸಿ) ಅಂಚೆ ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ	22,63,889.90	17,99,558.72
ಡಿ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	0.00	0.00
ಇ) ಐಎಸ್ & ಇಡಿಪಿ ಆಡಿಟ್	330,000.00	1,65,000.00
ಎಫ್) ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೆಚ್ಚ	13,42,231.00	13,52,000.00
ಜಿ) ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೆಚ್ಚ	7,00,000.00	3,00,000.00
ಹೆಚ್)ಮುದ್ರಣ ಮತ್ತು ಲೇಖನ ಸಾಮಾಗ್ರಿ	7,52,849.24	11,47,939.70
ಐ) ವಿಮೆ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿ ಭದ್ರತಾ ವಿಮಾಕಂತು	1,43,47,414.00	1,18,46,000.00
ಜೆ) ನೀರಿನ ಮತ್ತು ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ವೆಚ್ಚ	30,53,645.00	25,81,632.00
ಕೆ) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವೆಚ್ಚ	12,65,568.12	30,19,114.68
ಎಲ್) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ತರಬೇತಿ ವೆಚ್ಚ	18,793.00	43,062.00
ಎಂ) ಪ್ರಯಾಣ ವೆಚ್ಚ	5,93,175.00	5,86,453.02
ಎನ್) ಸಾದಿಲ್ವಾರು ವೆಚ್ಚ	2,34,010.00	2,06,906.00
ಓ) ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ಇತರೆ ವೆಚ್ಚ	18,17,686.00	12,60,754.00
ಪಿ) ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ಮತ್ತು ಚುನಾವಣೆ ವೆಚ್ಚ	28,13,789.00	63,82,327.00
ಕ್ಯೂ) ಸಭೆಯ ವೆಚ್ಚ	13,42,415.00	13,07,486.00
ಆರ್) ನಿರ್ವಹಣೆ / ರಿಪೇರಿ ವೆಚ್ಚ	51,62,063.74	47,75,609.00
ಎಸ್) ಕಟ್ಟಡ ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ಇತರ ತೆರಿಗೆಗಳು	5,94,389.00	5,94,389.00
ಟಿ) ಜಾಹಿರಾತು ವೆಚ್ಚ	4,29,470.00	4,06,180.00
ಯು) ಸ್ವತ್ತನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕಲಾಗಿದೆ	70,289.00	-
ವಿ) ಕೊರಿಯರ್ ವೆಚ್ಚ	3,45,000.00	2,76,000.00
ಡಬ್ಲ್ಯೂ) ತಪಾಸಣೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಾ ವೆಚ್ಚ	1,29,035.00	2,11,875.00
ಎಕ್ಸ್) ಚಂದ ವಂತಿಕೆ / ಸದಸ್ಯತ್ವ / ದಿನಪತ್ರಿಕೆ ವೆಚ್ಚ	1,12,349.00	1,29,540.00
ವೈ) ದಾವಾ ಮತ್ತು ಅಮಲ್ಜಾರಿ ವೆಚ್ಚ	3,93,644.00	78,372.00

ವೆಚ್ಚದ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಝಡ್) ಡೆಲಿಗೇಶನ್ ವೆಚ್ಚ	34,459.00	**15,000.00**
ಎಎ) ಎಟಿಎಂ ಪಿಓಎಸ್ ವೆಚ್ಚ	5,96,484.05	**6,19,247.40**
ಎಬಿ) ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	53,76,256.35	**46,85,378.70**
ಎಸಿ) ವಸೂಲಾತಿ ವೆಚ್ಚ	37,79,133.50	**30,31,576.04**
ಎಡಿ) ಪಿಎಸ್‌ಎಲ್ ವೆಚ್ಚ	2,00,000.00	**3,00,000.00**
ಎಇ) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಅಮಿನಿಟಿಸ್	–	**11,809.00**
ಒಟ್ಟು	**6,46,31,449.90**	**6,93,35,604.26**

ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ್ದ ನಿಧಿ	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಎ) ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ್ದು	3,00,00,000.00	**6,00,00,000.00**
ಬಿ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	–	–
ಸಿ) ಗಳಿಕೆ ರಜೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ	40,00,000.00	–
ಒಟ್ಟು	**34,000,000.00**	**6,00,00,000.00**

ಆದಾಯದ ವಿವರಗಳು

ಆದಾಯದ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 6 – ಇತರೆ ಆದಾಯ		
ಎ) ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿ ಮಾರಾಟದಿಂದ	1,34,464.00	**1,14,086.00**
ಬಿ) ಷೇರು ಶುಲ್ಕ	3,91,030.00	**7,16,312.00**
ಸಿ) ನಾಮಾಂಕಿತ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಶುಲ್ಕ	65,600.00	**67,850.00**
ಡಿ) ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ	21,21,274.25	**36,69,492.99**
ಇ) ನೋಟೀಸ್ ಶುಲ್ಕ	–	**200.00**
ಎಫ್) ಮಿಸಲೇನಿಯಸ್ ರೆಸಿಪ್ಟ್ಸ್	43,61,658.74	**94,31,738.80**
ಜಿ) ಷೇರು ಪ್ರವೇಶ ಶುಲ್ಕ	8,600.00	**6,900.00**
ಹೆಚ್) ಷೇರು ಅರ್ಜಿ ಶುಲ್ಕ	7,050.00	**7,800.00**
ಐ) ಇನ್ಸಿಡೆಂಟಲ್ ಛಾರ್ಜಸ್	1,47,707.04	**1,21,042.80**
ಜೆ) ತಪಾಸಣಾ ಶುಲ್ಕ	1,06,022.00	**57,121.00**
ಕೆ) ವಸೂಲಾತಿ ಶುಲ್ಕ	–	**46,30,691.00**
ಎಲ್) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಮರುಪಾವತಿ	–	–
ಎಂ) ಎಟಿಎಂ ಪೋಸ್ಟ್ ಶುಲ್ಕ	–	**2,33,578.93**
ಒಟ್ಟು	**73,43,406.03**	**1,90,56,813.52**

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ

(ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಫಾರಂ ಎ 3ನೇ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಪ್ರಕಾರ)

31.03.2024 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು	ಷೆಡ್ಯೂಲ್	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.
	ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	1		
15,67,07,100.00	ಅ. ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ರೆಗ್ಯುಲರ್)		14,76,48,550.00	
22,68,01,525.00	ಆ. ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ಅಸೋಸಿಯೇಟ್)		20,91,06,675.00	**35,67,55,225.00**
	2. ಆಪದ್ಧನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು	2		
34,62,73,232.07	ಅ) ಪರಿನಿಯತ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿ		36,68,21,005.81	
22,92,82,558.00	ಆ) ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ		22,92,82,558.00	
2,05,45,257.74	ಇ) ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ.		00	
196,79,66,531.00	ಈ) ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು		208,40,97,523.00	
4,20,33,469.00	ಉ) ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ		00	
7,43,55,850.00	ಊ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ನಿಧಿ		5,80,35,850.00	
3,00,00,000.00	ಋ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ		4,50,00,000.00	
50,38,90,884.24	ಎ) ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು		48,09,09,693.24	**326,41,46,630.05**
	3. ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ರಾಜ್ಯ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ನಿಧಿ			
	4. ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಖಾತೆಗಳು	3		
766,00,05,496.74	ಅ) ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು		737,40,93,122.90	
181,27,08,920.03	ಆ) ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ		1,64,80,36,308.35	
8,80,03,653.82	ಇ) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ		11,04,38,816.01	**9,13,25,68,247.26**
	5. ಐ.ಆರ್.ಇ.ಡಿ.ಎ ದಿಂದ ಪಡೆದ ಮರು ಆರ್ಥಿಕ ಸೌಲಭ್ಯ			**-**
	6. ಸಂದಾಯವಾಗತಕ್ಕ ಬಿಲ್ಲುಗಳು (ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಲೆಕ್ಕ)			**-**
0.00	**7. ಶಾಖೆಗಳ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳು :**			**0.00**

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ

(ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಫಾರಂ ಎ 3ನೇ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಪ್ರಕಾರ)

31.03.2024 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	ಆಸ್ತಿಗಳು	ಷೆಡ್ಯೂಲ್	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.
45,24,96,032.98	1. ನಗದು ಹಣ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು	6		**136,48,76,369.93**
	2. ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು	7		
26,40,70,732.63	ಅ) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳು		37,01,00,968.77	
29,547.00	ಆ) ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಗಳು		30,258.00	
200,57,13,901.00	ಇ) ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು		191,09,00,000.00	**228,10,31,226.77**
–	3. ಬೇಕಾದಾಗ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿಗೆ ಬರಬಹುದಾದ ಹಣ			–
	4. ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು:	8		
344,20,64,973.52	ಅ) ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ		319,40,97,951.52	
–	ಆ) ಇತರೆ ಟ್ರಸ್ಟಿ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ	–		
30,25,000.00	ಇ) ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಷೇರು		30,25,000.00	
4,75,01,000.00	ಈ) ಇತರೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು – ಬಾಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ		4,75,01,000.00	**324,46,23,951.52**
	5. ರಾಜ್ಯ ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಮುಖ್ಯ ಸಹಾಯ ನಿಧಿಯಿಂದಮಾಡಿದ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು			
–	6. ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು	9		
	ಅ) ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲಗಳು			
49,59,70,864.62	ಎ) ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ		46,41,34,765.49	
9,31,750.00	ಬಿ) ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಸೋಡಿಕರಿಸಿದ್ದು		9,58,000.00	
	ಆ) ಮಧ್ಯಮಾವಧಿ ಸಾಲಗಳು		–	
3,55,531.00	ಎ) ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ		3,19,950.00	
4,46,00,742.00	ಬಿ) ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ		3,85,98,431.00	
14,30,16,041.00	ಸಿ) ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳು		9,47,46,757.00	
	ಇ) ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲಗಳು			
531,60,12,815.76	ಎ) ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ		455,26,69,435.76	**515,14,27,339.25**
370,80,01,718.34	7. ಬಡ್ಡಿ ಬರಬೇಕಾದದ್ದು.	10		
	1) ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಮೇಲೆ		5,01,70,573.00	
	2) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ		337,43,29,166.37	

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 004

31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ

(ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಫಾರಂ ಎ 3ನೇ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಪ್ರಕಾರ)

31.03.2024ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು	ಷೆಡ್ಯೂಲ್	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	31.03.2025ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.
360,80,97,530.37	**8. ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು**			**337,43,29,166.37**
5,65,07,363.00	**9. ಕೊಡಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ ಬಾಬ್ತು:**	**4**		**5,52,76,175.00**
19,43,40,080.17	**10. ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು**	**5**		**24,07,36,367.21**
	11. ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನದಂಡದ ಬಡ್ಡಿ			**1,58,650.00**
1701,75,19,451.18	**ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ**			**16,42,39,70,460.89**

14,000.00	**ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ**	**14,000.00**
4,07,98,461.00	**ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆ**	**4,07,98,461.00**

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು
ದಿನಾಂಕ : 27-06-2025

ಸಹಿ/-
(ಬಿ.ಎ. ಶ್ರೀಧರ)
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ(ಪ್ರಭಾರ)

ಸಹಿ/-
(ಅನೂಪ ಹಾರನಹಳ್ಳಿ)
ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಸಹಿ/-
(ಎಲ್. ಗಣೇಶ್)
ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸಹಿ/-
(ಡಾ॥ ಎಸ್.ಎಸ್ ಶ್ರೀನಿವಾಸ್)
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ–ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು–560 004

31.03.2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ

(ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 29 ಫಾರಂ ಎ 3ನೇ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಪ್ರಕಾರ)

31.03.2024 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	ಆಸ್ತಿಗಳು	ಷೆಡ್ಯೂಲ್	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.	31.03.2025 ರಂತೆ ರೂ. ಪೈ.
	3) ಶಿಷ್ಟ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ		3,23,33,212.28	–
	4) ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನದಂಡದ ಬಡ್ಡಿ		1,58,650.00	**345,69,91,601.65**
–	8. ಸಂದಾಯವಾಗತಕ್ಕ ಬಿಲ್ಲುಗಳು (ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಲೆಕ್ಕ)			
1,14,177.00	9. ಶಾಖೆಗಳ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳು			**2,05,177.00**
4,138,45,006.83	10. ಸ್ವತ್ತುಗಳು (ಕಟ್ಟಡ/ನಿವೇಶನಗಳು)	11		**41,03,05,517.00**
13,82,07,964.50	11. (ಎ) ಇತರೆ ಸ್ಥಿರ ಸ್ವತ್ತುಗಳು	12	13,53,05,677.41	
17,68,21,434.10	(ಬಿ) ಇತರೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳು		13,10,56,129.28	**26,63,61,806.69**
55,66,284.00	12. ಡೆಫರ್ಡ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್			**46,16,679.00**
	13. ಆದಾಯ/ನಷ್ಟ ಖಾತೆ			
35,91,73,934.90	ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ನಷ್ಟ		35,91,73,934.90	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ		11,56,43,142.82	**24,35,30,792.08**
17,01,75,19,451.18	**ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ**			**16,42,39,70,460.89**

14,000.00ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ **14,000.00**

4,07,98,461.00 ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆ **4,07,98,461.00**

ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ

ಮೆ॥ ಎಸ್ ವಿ ಆರ್ & ಅಸೋಷಿಯೆಟ್ಸ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಪರವಾಗಿ

ಸಂಸ್ಥೆ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 003767S

(ಎಂ.ಎಸ್.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ)

ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: 019278 ಪಾಲುದಾರರು

UDIN: 25019278BNINUB7464

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

ದಿನಾಂಕ : 27–06–2025

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ–ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ., ನಂ. 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು–4 ಇದರ ಆಡಳಿತ ಕಛೇರಿ ಹಾಗೂ ಹನ್ನೊಂದು ಶಾಖೆಗಳ 2024–25 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಾವು ಪೂರೈಸಿರುತ್ತೇವೆ. ನಾವು ನಮ್ಮ ಜ್ಞಾನ ಹಾಗೂ ತಿಳುವಳಿಕೆಯಂತೆ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ, ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದಿದ್ದು, ಅವುಗಳು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಹಾಗೂ ತಿಳುವಳಿಕೆಯಂತೆ, ನಮಗೆ ನೀಡಿದ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಇದರೊಂದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ನಮ್ಮ ವಿವರವಾದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯು ಷರಾಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗೊಳಪಟ್ಟು, ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆ, ಲಾಭ–ನಷ್ಟದ ತ:ಖ್ತೆಗಳು ಹಾಗೂ ಪ್ರಸ್ತಕ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೈಜ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಯ ಅವಲೋಕನವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಉಪಬಂಧ 1 ರಿಂದ 14 ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಅಂತರ್ ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ–ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : 109, ಶಂಕರಮಠದ ರಸ್ತೆ, ಶಂಕರಪುರಂ, ಬೆಂಗಳೂರು–560 004

ಅನುಬಂಧ – 2

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 1 – ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ		
ಎ) ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ರೆಗ್ಯುಲರ್)	15,67,07,100.00	14,76,48,550.00
ಬಿ) ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	22,68,01,525.00	20,91,06,675.00
ಒಟ್ಟು	**38,35,08,625.00**	**35,67,55,225.00**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 2 – ಆಪದ್ಧನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು		
ಎ) ಪರಿನಿಯತ ಆಪದ್ಧನ ನಿಧಿ	34,62,73,232.07	36,68,21,005.81
ಬಿ) ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	22,92,82,558.00	22,92,82,558.00
ಸಿ) ಕರಡು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಕಾದಿರಿಸಿದ್ದು	196,79,66,531.00	2,08,40,97,523.00
ಡಿ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸವಕಳಿ/ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	7,43,55,850.00	5,80,35,850.00
ಇ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	3,00,00,000.00	4,50,00,000.00
ಎಫ್) ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನ ನಿಧಿ	2,05,45,257.74	.00
ಜಿ) ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ	4,20,33,469.00	.00
ಜಿ) ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು		
1) ಶಿಷ್ಠ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿಧಿ	7,69,62,871.72	**5,69,62,871.72**
2) ಸದಸ್ಯರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಹಾಯಾರ್ಥ ನಿಧಿ	32,73,752.00	**25,25,622.00**
3) ಸಾಮಾನ್ಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ನಿಧಿ	1,52,51,136.00	**1,20,85,586.00**
4) ಮರಣೋತ್ತರ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ	13,68,178.00	**25,44,667.00**
5) ಧರ್ಮನಿಧಿ	79,62,455.00	**79,62,455.00**
6) ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ	79,64,583.00	**77,20,583.00**
7) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	74,06,618.35	**74,06,618.35**
8) ಗೃಹಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನಿಧಿ	3,60,76,202.17	**3,60,76,202.17**
9) ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಧಿ	34,76,25,088.00	**34,76,25,088.00**
ಒಟ್ಟು (1 ರಿಂದ 10)	**50,38,90,884.24**	**48,09,09,693.24**
ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ	**321,43,47,782.05**	**326,41,46,630.05**

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 3 – ಠೇವಣಿಗಳು		
ಎ) ಅವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳು		
1. ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	432,40,37,784.00	**431,14,81,191.00**
2. ಪುನರಾವರ್ತಿತ ಠೇವಣಿ	3,16,80,72,088.00	**290,97,03,327.20**
3. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	8,29,489.00	**8,79,923.00**
4. ಆವರ್ತಕ ಠೇವಣಿ	15,67,19,030.00	**14,47,32,043.00**
5. ಪರಿಪಕ್ವವಾದ ಠೇವಣಿ	96,30,769.00	**69,23,387.00**
6. ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	33,951.58	**33,951.58**
7 ಆಧಾರರಹಿತ ನಗದು ಸಾಲ	0.00	**0.00**
8 ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ	6,82,385.16	**3,39,300.12**
ಒಟ್ಟು ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು		
(ಎ1 ರಿಂದ ಎ8)	**766,00,05,496.74**	**737,40,93,122.90**
ಬಿ) ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ	**1,81,27,08,920.03**	**164,80,36,308.35**
ಸಿ) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ	**8,80,03,653.82**	**11,04,38,816.01**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 4 – ಕೊಡಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ ಬಾಬ್ತು:		
ಎ) ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ	4,66,37,399.00	**2,68,04,484.00**
ಬಿ) ಇತರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ	98,69,964.00	**2,84,71,691.00**
ಒಟ್ಟು	**5,65,07,363.00**	**5,52,76,175.00**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 5 –ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು		
1) ಲಾಭಾಂಶ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	0.00	**0.00**
2) ಸಂಡ್ರಿ ಠೇವಣಿ	68,10,388.47	**11,24,30,412.82**
3) ಪಾವತಿ ಆದೇಶ	1,05,72,932.75	**9,07,885.20**
4) ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ –ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ	2,37,927.00	**2,01,387.00**
5) ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ –ಇಂಡಸ್ ಇಂಡ್	0.00	**0.00**
6) ಮೌಲ್ಯಾಂಕರರ ಶುಲ್ಕ	17,871.00	**20,081.00**
7) ಕಮಿಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಛಾರ್ಜಸ್	2,80,435.00	**4,89,000.00**
8) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	8,50,000.00	**5,40,000.00**
9) ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	2,16,000.00	**1,80,000.00**
10) ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	55,090.00	**56,957.00**
11) ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	3,42,000.00	**2,34,232.00**
12) ನೀರಿನ ವೆಚ್ಚ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	1,04,795.00	**35,055.00**

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
13) ಪಿಒಎಸ್ ಖರೀದಿ	28,014.95	**45,652.78**
14) ಎಟಿಎಂ ರೂಪೆ	72,400.00	**1,800.00**
15) ಡೆಫ್ ಖಾತೆ	5,61,02,432.99	**6,44,81,576.99**
16) ಪರಿಪಕ್ವವಾಗಿಲ್ಲದ ಕಮೀಷನ್	4,720.00	**3,540.00**
17) ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು	10,12,672.01	**6,72,263.38**
18) ಗಳಿಕೆ ರಜೆಗೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ	78,99,249.00	**77,55,633.00**
19) ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು	13,82,161.00	**11,53,437.00**
20) ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರೆಗೆ	5,82,61,330.00	**25,00,000.00**
21) ಬಿಲ್ಲುಗಳಿಂದ ಸಂದಾಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದು	12,94,271.00	**1,312,345.00**
22) ಸ್ವಾಧೀನ ಹಣ	19,66,754.00	**19,66,754.00**
23) ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದದ್ದು	18,87,074.00	**15,97,175.00**
24) ಇತರೆ ಬರಬೇಕಾದ್ದ ಬಾಬ್ತು	4,49,41,562.00	**4,06,51,180.04**
25) ಸಂಭಳ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ್ದು	0.00	**35,00,000.00**
ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ	**19,43,40,080.17**	**24,07,36,367.21**
ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು	**ದಿನಾಂಕ 31.03.2024**	**ದಿನಾಂಕ 31.03.2025**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 6 – ನಗದು ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು		
1) ಕೈಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಹಣ	3,46,48,499.00	**3,82,03,780.00**
2) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ)	26,57,63,260.70	**94,60,76,342.32**
3) ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ)	1,43,96,395.00	**1,02,26,026.00**
4) ಭಾರತೀಯ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ) ಬಸವೇಶ್ವರನಗರ	9,23,10,698.14	**33,65,35,806.32**
5) ಭಾರತೀಯ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ)ಶಂಕರಪುರಂ	0.00	**0.00**
6) ಎಸ್.ಬಿ.ಐ ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ (ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ)	4,53,77,180.14	**3,38,34,415.29**
ಒಟ್ಟು	**452,496,032.98**	**13,64,876,369.93**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ – 7 ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು		
ಅ) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳು:		
1) ಎಕ್ಸಿಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	5,570,628.63	2,05,70,628.63
2) ಐ.ಸಿ.ಐ.ಸಿ.ಐ. ಬ್ಯಾಂಕ್	31,837,545.00	3,68,19,686.00
3) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಬ್ಯಾಂಕ್	42,151,847.60	8,83,59,754.30

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
4) ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	1,39,39,029.06	**86,20,454.17**
5) ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	0.00	**5,36,29,119.75**
6) ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್	10,48,15,349.36	**10,48,15,347.89**
7) ಶ್ಯಾಮರಾವ್ ವಿಠ್ಠಲ್ ಕೋ–ಆಪ್‌ರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.	3,45,08,559.00	**3,94,10,584.00**
8) ಇಂಡಸ್‌ಇಂಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ –ಆಧಾರ್ ಲಿಂಕ್	2,00,19,307.88	**45,33,640.07**
9) ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ (ಎಟಿಎಂ. ಷೇರಿಂಗ್)	1,12,28,466.10	**1,33,41,753.96**
ಒಟ್ಟು (1 ಯಿಂದ 9 ವರೆಗೆ)	**26,40,70,732.63**	**37,01,00,968.77**
ಆ) ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಗಳು:		
1) ಬಿ.ಡಿ.ಅಂಡ್ ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್	**29,547.00**	**30,258.00**
ಇ) ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು:		
1) ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	27,75,00,000.00	**9,00,00,000.00**
2) ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ನಿಧಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ	6,49,00,000.00	**6,24,00,000.00**
3) ಅವಧಿ ಠೇವಣಿ–ವಾಣಿಜ್ಯ/ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ)	166,33,13,901.00	**175,85,00,000.00**
ಒಟ್ಟು (1 ರಿಂದ 3 ವರೆಗೆ)	**2,00,57,13,901.00**	**191,09,00,000.00**
ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ	**226,98,14,180.63**	**228,10,31,226.77**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 8 – ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು		
ಅ) ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ		
1) ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ಟಾಕ್ (ಹೆಲ್ಡ್ ಟು ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ) (ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.245.00ಕೋಟಿ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬೆಲೆ ರೂ.246.32ಕೋಟಿ)	3,02,28,16,473.52	**24,3,73,39,451.52**
2) ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ಟಾಕ್ (ಅವೈಲಬಲ್ ಫಾರ್ ಸೇಲ್) (ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.76.00ಕೋಟಿ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬೆಲೆ ರೂ.77.45ಕೋಟಿ)	41,92,48,500.00	**75,67,58,500.00**
3) ಟ್ರಶರಿ ಬಿಲ್	–	–
ಒಟ್ಟು (1 ರಿಂದ 3 ವರೆಗೆ)	**3,44,20,64,973.52**	**31,94,097,951.52**
ಇತರೆ ಮಂಜೂರಾದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ		
ಅ) ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಷೇರು:		
1) ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿ ನಿಧಿ – ಇಫ್ಕೋ	30,00,000.00	**30,00,000.00**
2) ಬಿ.ಡಿ. ಅಂಡ್ ಬಿ.ಆರ್.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ.ಷೇರು	25,000.00	**25,000.00**
ಒಟ್ಟು (1 ರಿಂದ 2)	**30,25,000.00**	**30,25,000.00**

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಆ) ಇತರೆ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು:		
1) ಕಂಪನಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ	4,75,01,000.00	**4,75,01,000.00**
ಒಟ್ಟು	**4,75,01,000.00**	**4,75,01,000.00**
ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ	**349,25,90,973.52**	**324,46,23,951.52**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 9 – ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು		
ಅ) ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲಗಳು ನಗದು ಸಾಲ, ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್, .		
ಬಿಲ್ಲುಗಳ ಸೋಡಿ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ:		
1) ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಲೋನ್	15,54,76,775.00	**17,32,89,008.00**
2) ಆಧಾರಿತ ನಗದು ಸಾಲ	18,20,53,713.98	**15,24,33,436.84**
3) ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್	15,84,40,375.62	**13,84,12,320.65**
4) ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಸೋಡಿಕರಿಸಿದ್ದು	9,31,750.00	**9,58,000.00**
ಒಟ್ಟು (1 ರಿಂದ 4 ವರೆಗೆ)	**49,69,02,614.60**	**465,092,765.49**
ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳ ಪೈಕಿ ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿ **31.03.2024 ಕ್ಕೆ ರೂ. 7,91,43,344.00** **31.03.2025 ಕ್ಕೆ ರೂ. 5,70,63,245.01**		
ಆ) ಮಧ್ಯಮಾವಧಿ ಸಾಲಗಳು		
i. ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ		
ಜಿ.ಎಸ್.ಎಲ್. (ಎನ್.ಎಸ್.ಸಿ.)	3,55,531.00	**3,19,950.00**
ii. ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ:		
1) ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲಗಳು	3,46,98,761.00	**3,39,98,877.00**
2) ವಾಹನಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	97,19,884.00	**45,99,554.00**
3) ಇತರೆ ಸಲಕರಣೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	1,82,097.00	**0.00**
ಒಟ್ಟು	**4,46,00,742.00**	**3,85,98,431.00**
5) ಆಧಾರ ರಹಿತ ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	9,60,08,034.00	5,47,61,166.00
6) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಾಲ	4,70,08,007.00	3,99,85,591.00
ಒಟ್ಟು	**14,30,16,041.00**	**9,47,46,757.00**
ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ (ಎ ಇಂದ ಎಫ್ ವರೆಗೆ)	**18,76,16,783.00**	**13,33,45,188.00**
ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳ ಪೈಕಿ ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿ **31.03.2024 ಕ್ಕೆ ರೂ. 3,24,59,350.00** **31.03.2025 ಕ್ಕೆ ರೂ. 2,57,13,271.00**		

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಇ) ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲಗಳು		
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ		
1) ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಸಾಲ	73,95,91,511.00	**73,00,65,123.00**
2) ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	63,76,58,536.00	**70,58,26,834.00**
3) ಅವಧಿ ಸಾಲ/ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	392,63,18,175.76	**310,71,83,859.76**
4) ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸ ಸಾಲ (ಆಧಾರಿತ)	1,24,44,593.00	**95,93,619.00**
ಒಟ್ಟು (1 ರಿಂದ 4 ವರೆಗೆ)	**531,60,12,815.76**	**455,26,69,435.76**
ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಾಲಗಳ ಪೈಕಿ ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿ		
31.03.2024 ಕ್ಕೆ ರೂ. 2,07,55,16,279.76		
31.03.2025 ಕ್ಕೆ ರೂ. 1,87,05,36,590.76		
ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು	**600,08,87,744.36**	**515,14,27,339.25**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 10 – ಬಡ್ಡಿ ಬರಬೇಕಾದದ್ದು.		
1) ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಮೇಲೆ	6,74,03,322.00	**50,170,573.00**
2) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ	360,80,97,530.37	**33,74,329,166.37**
3) ಶಿಷ್ಟ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ	3,25,00,865.97	**323,33,212.28**
4) ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನದಂಡದ ಬಡ್ಡಿ		**1,58,650.00**
ಒಟ್ಟು	**370,80,01,718.34**	**345,69,91,601.65**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 11 – ಸ್ವತ್ತುಗಳು		
ಎ) ನಿರ್ಮಾಣಗೊಂಡಿರುವ ಕಟ್ಟಡ		
ಶಂಕರಪುರಂನಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟಡ	23,19,833.00	**5,13,732.00**
ರಾಜಾಜಿನಗರದಲ್ಲಿರುವ ಕಟ್ಟಡ	1,54,14,073.83	**1,46,43,370.00**
ಬಿ.ಎಸ್.ಕೆ. 3ನೇ ಹಂತದ ಕಟ್ಟಡ	1,78,47,300.00	**1,69,54,935.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**3,55,81,206.83**	**3,21,12,037.00**
ಬಿ) ನಿವೇಶನ		
ಶಂಕರಪುರಂ	11,67,75,000.00	**11,67,75,000.00**
ರಾಜಾಜಿನಗರ	3,02,45,000.00	**3,02,45,000.00**
ರಜತ ಭವನದ ನಿವೇಶನ	2,62,90,460.00	**2,62,90,460.00.**
ರಜತ ಭವನದ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪಾನ ನಿಧಿ	20,41,09,510.00	**20,41,09,510.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**37,74,19,970.00**	**37,74,19,970.00**

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಸಿ) ಬಿ.ಡಿ.ಎ ಸಿ.ಎ ನಿವೇಶನ (ಚೆನ್ನಮ್ಮನ ಕೆರೆ ಅಚ್ಚುಕಟ್ಟು ಗುತ್ತಿಗೆ)		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	9,14,150.00	8,43,830.00
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	70,320.00	70,320.00
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**8,43,830.00**	**7,73,510.00**
	41,38,45,006.83	**41,03,05,517.00**
ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 12 – ಪೀಠೋಪಕರಣ		
ಎ) ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	1,97,65,282.01	**1,81,66,642.01**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	5,75,000.00	**0.00**
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	1,91,90,282.01	**1,81,66,642.01**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	9,94,330.00	**1.00**
ಸಾಲಿಗೆ ತೆಗೆಯಲಾಗಿದೆ	20,17,970.00	**17,71,765.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**1,81,66,642.01**	**1,63,94,878.01**
ಬಿ) ಪ್ಲಾಂಟ್ & ಮಷಿನರಿ		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	5,17,746.00	**3,28,792.00**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	0.00	**0.00**
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	5,17,746.00	**3,28,792.00**
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	1,88,954.00	**1,05,066.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**3,28,792.00**	**2,23,726.00**
ಸಿ) ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆಗಳು		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	30,50,388.00	**27,89,802.00**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	3,08,568.00	**7,60,370.02**
ಸಾಲಿಗೆ ತೆಗೆಯಲಾಗಿದೆ	70,314.00	**14,164.00**
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	32,88,642.00	**35,36,008.02**
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	4,98,840.00	**4,61,803.62**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**27,89,802.00**	**30,74,204.40**
ಡಿ) ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಖಾತೆ		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	10,17,307.49	**15,08,618.49**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	14,99,940.00	**55,500.00**
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	25,17,247.49	**15,64,118.00**
ಸಾಲಿಗೆ ತೆಗೆಯಲಾಗಿದೆ	0.00	**0.00**
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	10,08,629.00	**9,38,516.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**1,508,618.49**	**625,602.00**

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
ಇ) ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	5,65,456.00	2,82,590.00
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	0.00	0.00
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	5,65,456.00	2,82,591.00
ಸಾಲಿಗೆ ತೆಗೆಯಲಾಗಿದೆ	0.00	0.00
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	2,82,866.00	2,82,374.00
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**2,82,590.00**	**217.00**
ಎಫ್) ಡೆಡ್ ಸ್ಟಾಕ್		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	–	–
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	–	4,180.00
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	2,848.00	0.00
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	2,848.00	4,180.00
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	–	–
ಜಿ) ಭದ್ರತಾ ಕೊಠಡಿ		
ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಶಿಲ್ಕು	4,33,396.00	**2,88,930.00**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಕು	4,33,396.00	**2,88,930.00**
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	1,44,466.00	**1,44,470.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**2,88,930.00**	**1,44,460.00**
ಹೆಚ್) ನಿವೇಶನದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಬಾಬ್ತು	11,19,36,308.00	**11,48,42,590.00**
ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆ	29,29,500.00	**0.00**
ಸವಕಳಿ ಜಾತಾ	23,218.00	**0.00**
ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು	**11,48,42,590.00**	**11,48,42,590.00**
ಒಟ್ಟು (12ಎ ಇಂದ 12ಹೆಚ್ ವರೆಗೆ)	**13,82,07,964.50**	**13,53,05,677.41**
ಬಿ) ಇತರೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳು		
1) ಹಬ್ಬದ ಮುಂಗಡ	2,24,000.00	2,60,000.00
2) ದೂರವಾಣಿ ಠೇವಣಿ	1,50,373.00	1,50,373.00
3) ಶಾಖಾ ಕಟ್ಟಡ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಮುಂಗಡ	86,47,712.00	1,11,83,540.00
4) ಬಿಲ್ಲುಗಳಿಂದ ಬರಬೇಕಾಗಿದ್ದು	1,294,271.00	13,12,345.00
5) ಮುದ್ರಿತ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳ ದಾಸ್ತಾನು	5,119,109.07	45,48,012.54
6) ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಠೇವಣಿ	239,228.00	2,39,228.00

ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ 31.03.2024 ರೂ. ಪೈ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2025 ರೂ. ಪೈ.
7) ಇ–ಸ್ಟಾಂಪಿಗ್‌ಗಾಗಿ ಠೇವಣಿ	3,50,000.00	**3,50,000.00**
8) ಇ–ಸ್ಟಾಂಪಿಂಗ್ ಕಾಗದಗಳು	34,878.00	**34,878.00**
9) ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ, ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	5,90,23,835.00	**67,24,479.71**
10) ಬನಶಂಕರಿ 2ನೇ ಹಂತದ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣಕ್ಕಾಗಿ ಮುಂಗಡ	0.00	**0.00**
11) ಡೇಫ್ ಅಮಾನತು ಖಾತೆ	4,60,033.04	**1,12,516.00**
12) ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಖಾತೆಗೆ ಮುಂಗಡ	0.00	**3,50,000.00**
13) ಮುಂಗಡ ಅಂತರ ಜಾಲಕ್ಕೆ	2,34,000.00	**1,98,000.00**
14) ಮುಂಗಡ ಯುಪಿಎಸ್‌ಗಾಗಿ	0.00	**4,60,000.00**
15) ಡೆಫ್ ಖಾತೆ	5,61,02,432.99	**6,44,81,576.99**
16) ಇತರೆ ಬರಬೇಕಾದ್ದ ಬಾಬ್ತು	4,49,41,562.00	**4,06,51,180.04**
ಒಟ್ಟು (1 ಇಂದ 14 ವರೆಗೆ)	**17,68,21,434.10**	**13,10,56,129.28**
ಒಟ್ಟು ಜುಮ್ಲಾ	**31,50,29,398.60**	**26,63,61,806.69**

Sl.No	

SIR M.VISVESVARAYA CO-OPERATIVE BANK LTD

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

DISCLOSURE ON FINANCIAL STATEMENTS - 'NOTES TO ACCOUNTS' AS ON 31.03.2025

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 to Accounts' as annexure to Balance Sheet.

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crores)

Sl. no.	Particulars	Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	35.68	38.35
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	34.79	21.05
iii)	Tier 1 capital (i+ii)	70.47	59.40
iv)	Tier 2 capital	24.99	24.62
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	95.46	84.02
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	387.42	478.46
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@	9.21%	8.01%
Viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	18.19%	12.41%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	6.45%	5.14%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWA	24.64%	17.56%

b. Draw down from Reserves : NIL

Sl.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 1year	Over 1 year and up to 3Years	Over 3 years and up to 5 Years	Over 5 years	Total
Deposits	7.06	4.32	4.57	13.85	24.61	24.07	65.09	127.65	362.49	94.59	9.07	**737.37**
Advances	82.35	0.16	0.10	1.27	3.84	4.40	5.76	33.02	76.35	103.37	204.52	**515.14**
Investments	0.00	4.00	5.00	4.00	10.00	33.00	56.24	78.85	91.75	54.81	177.90	**515.55**
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2025 (current year balance sheet)

(Amount in ₹ crores)

	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	243.73	0	0.30	0	0	0	244.03	0	0	0	0	244.03
Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	**243.73**	**0**	**0.30**	**0**	**0**	**0**	**244.03**	**0**	**0**	**0**	**0**	**244.03**
Available for Sale												
Gross	75.68	0	0	4.75	0	0	80.43	0	0	0	0	80.43
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
Net	**75.68**	**0**	**0**	**4.75**	**0**	**0**	**80.43**	**0**	**0**	**0**	**0**	**80.43**
Total Investments	**319.41**	**0**	**0.30**	**4.75**	**0**	**0**	**324.46**	**0**	**0**	**0**	**0**	**324.46**

Sl.No.	

As at 31.03.2024 (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	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**		**0.30**	**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
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**

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	7.44	5.47
b) Add: Provisions made during the year	-	1.97
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year 1.50		
Loss on sales 0.13	1.63	-
d) Closing balance	**5.81**	**7.44**
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	3.00	4.97
b) Add: Amount transferred during the year	1.50	-
c) Less: Drawdown	-	1.97
d) Closing balance	**4.50**	**3.00**
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	5.59%	6.43%

Sl.No.	

c) Sale and transfers to/from HTM category

Shifting of Government Securities worth of Rs. 58.51 crores from HTM to AFS dated 13.05.2024

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.	
1	2	3		4		5		6		7	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	4.75	4.75	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	Ni	lNil
g)	Provision held towards depreciation	5.80	7.44	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	**10.55**	**12.19**	**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	326.61	20.11	249.16	4.20	273.48	600.08
Add: Additions during the year	78.14	1.60	14.89	23.27	1.60	
Less: Reductions during the year* Shift to Standard in	0.25	4.67	23.91	0		
Less:Shift to DBT frim Sub Standard in 2024/ DBT to Loss Assets	1.39	15.10	23.27	0		
Less:Partial Amt Recd but still substandard in 2024	36.64	0	10.23	0	10.45	

Sl.No.							
		Standard		Non-Performing			Total
		Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
	Less:Loan Account Closed/Repayment	**57.78**	**0.34**	**29.26**	**0**	**58.18**	
	Closing balance	**308.69**	**1.60**	**177.38**	**27.47**	**206.45**	**515.14**
	*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	**7.70**	0.00	0.00	0.00	**201.00**	
	Add: Fresh provisions made during the year	00	0.00	0.00	0.00	7.41	
	Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	2.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	Closing balance of provisions held	**5.70**	**.00**	**0.00**	**0.00**	**208.41**	
	Net NPAs						
	Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	72.47	
	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	74.42	
	Closing Balance					-1.95	

(Amount in ₹ crore)

	2024-2025		2023-2024	
a. Gross NPA	Rs.206.46	40.08%	Rs.273.48	45.57%
b. Net NPA	Rs.-1.95	-0.64%	Rs.72.48	18.16%
Provision Coverage Ratio		100.95%		73.50%

Sl.No.	

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	Current Year (2024-25)			Previous Year (2023-24)		
		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	147.12	64.65	43.94%	190.73	89.41	46.88%
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	-	-	-	-	-	-
e)	Other Priority Sector	51.36	0.89	1.73%	56.76	1.15	2.03%
	Subtotal (i)	202.39	69.45	34.31%	251.40	94.47	37.58%
ii)	**Non-priority Sector**						
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
b)	Industry	51.03	46.13	90.40%	66.38	61.02	91.91%
c)	Services	0	0	0	0	0	0
d)	Personal loans	0	0	0	0	0	0
e)	Other Non-Priority Sector	261.71	90.88	34.73%	282.30	117.98	41.79%
	Sub-total (ii)	312.75	137.01		348.68	179.00	
	Total (I + ii)	515.14	206.46		600.08	273.47	

*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.

Sl.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 (2024-25)	Previous Year (2023-24)
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 (A)**	**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 2024-25**	**Exposure to accounts classi fied as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as on As on 31.03.2025**
Personal Loans	399.33	-	-	59.61	339.72
Corporate persons*					
Of which MSMEs	1943.17	-	-	193.27	1749.90
Others	1395.03	-	-	62.08	1332.95
Total	**3737.53**	**-**	**-**	**314.96**	**3422.57**

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	**Current Year (2024-25)**	**Previous Year (2023-24)**
i) Direct exposure	0	0
a) Residential Mortgages –	134.48	128.44
b) Commercial Real Estate –	51.03	66.38
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) & Other securitized exposure	-	-
ii) Indirect Exposure	-	-
Total Exposure to Real Estate Sector	185.51	194.82

Sl.No.	

b) Exposure to capital market NA

c) Risk category-wise country exposure: NA

d) Unsecured advances (Amount in ₹ crore)

Particular	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
Total unsecured advances of the bank	5.48	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	0
Estimated value of such intangible securities	0	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 (2024-25)	Previous Year (2023-24)
Total deposits of the twenty largest depositors	27.66	41.85
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.03%	4.38%

b) Concentration of advances* (Amount in ₹ crore)

Particular	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
Total advances of the twenty largest borrowers	208.34	228.46
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	40.44%	38.07%

c) Concentration of exposures** (Amount in ₹ crore)

Particular	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	208.34	228.46
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	40.44%	38.07%

d) Concentration of NPAs (Amount in ₹ crore)

Particular	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
Total Exposure to the top twenty NPA account	173.34	209.17
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPA	84.06%	76.48%

Sl.No.	

7. Derivatives : Nil

8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in ₹ crore)

SL. NO.	Particulars	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
i.	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	**5.61**	**4.87**
ii.	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.99	0.83
iii.	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.16	0.09
Iv	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	**6.44**	**5.61**

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 (2024-25)	Previous Year (2023-24)
	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	2
3	Number of complaints disposed during the year	2	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	-	-
	5.1 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank	-	-
	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)	-	-

Sl.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 (2024-25)					
GROUND-1	-	-	-	-	-
GROUND-2	-	-	-	-	-
GROUND-3	-	-	-	-	-
GROUND-4	-	-	-	-	-
GROUND-5	-	-	-	-	-
Others	Deposits,Information Technology	2	0%	-	-
Total	-	**2**	**0%**	-	-
PREVIOUS YEAR (2023-24)					
GROUND-1	-	-	-	-	-
GROUND-2	-	-	-	-	-
GROUND-3	-	-	-	-	-
GROUND-4	-	-	-	-	-
GROUND-5	-	-	-	-	-
Others	Deposits, Shares Loans Locker	2	66.67%	-	-
Total	-	**2**	**66.67%**	-	-

10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India NIL

11. Disclosures on remuneration NIL

12. Other Disclosures

a)**Business ratios**

Sl.No.	

Particular	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.00%	6.22 %
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.19%	0.14 %
iii) Cost of Deposits	6.86%	6.50 %
iv) Net Interest Margin	3.46%	3.43%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.34%	1.45 %
vi) Return on Assets (net profit/avg.total assets)	0.83%	1.23%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	11.80	11.88
viii) Profit per employee (in ₹ crore) net profit during the year	0.19	0.199

b) Bank assurance business: NIL

c) Marketing and distribution: NIL

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) :

Date of Purchase	21.02.2025
PSL Certificate type	PSLC- Micro Enterprises
Number of units purchased	1200 units
Face value	Rs.300.00 crores
Premium Rate per unit	0.01%
Premium Amount	Rs.3.00 Lakhs
PSL Certificate issued by	HDFC Bank limited

e) Provisions and contingencies **(Amount in ₹ crore)**

	Provision Debited to P&L Account	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
1	Provisions for NPI	NIL	NIL
2	Provisions towards NPA	6.00	3.00
3	Provision Made towards Income Tax	4.85	5.82
4	Other Provision and Contingencies with detail	0	0
5	Provision for Inv. Fluctuation Reserve	0	0
6	Provision to Earned Leave encashment	0.45*	0.40
7	Provision for Deferred tax liability/assets	(0.09)	0.20

* Provision of Rs. 0.45 crores towards EL encashment is booked under Employees Benefit Expenses in P and L.

Sl.No	

f) Payment of DICGC Insurance Premium (Amount in ₹ crore)

Sl.no.	Particulars	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
i.	Payment Of DICGC Premium	1.12	1.37
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 L. Ganesh	Smt. Lalitha L.	Sister	0.05

h) Dividend Equalization Fund of Rs. 205.45 lakhs was transferred to Statutory Reserve Fund on 30.09.2024 as per RBI circular No. RBI/2024-25/57 DOR.CAP.REC.No.30/09.18.201/2024-25 dated 30.07.2024.

i) Inter-branch ATM transaction (ABB adjustment) of Rs. 2.05 lakhs is auto reconciled in the next day.

(B.A.SREEDHARA)	(ANOOP HARANAHALLI)	(L. GANESH)	(S. S. SRINIVASA RAO)
Chief Executive Officer	Director	Vice-President	President

As per our report of even date
For S V R & Associates
Chartered Accountants
(Reg No. 003767S)

Sd/-
(M. S. VISWESHWARAIAH)
Partner
Membership No: 019278
UDIN:25019278BNINUB7464

Place : Bangalore
Date : 27.06.2025

ಸರ್ ಎಂ. ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿ.,

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

2024-2025 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