APEX

ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.,

(ಷೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್)

'ಉತ್ತುಂಗ', ನಂ.1, ಪಂಪಮಹಾಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ,

ಬೆಂಗಳೂರು – 560 018

2020–21 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ

ಹಾಗೂ

ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳು

:: ಸ್ವತಂತ್ರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿ ::

ಇವರಿಗೆ,
ಸದಸ್ಯರುಗಳು,
ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.,
ಬೆಂಗಳೂರು.

ಕ್ರ.ಸಂ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ
1.	**ಗುಣಾತ್ಮಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ :** ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಅಂತ್ಯವಾಗುವ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಾದ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ, ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ನಗದು ಸಂವಹನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ನಡೆಸಿ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಸಾರಾಂಶ, ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕಿರುಟಿಪ್ಪಣಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಅಳವಡಿಕೆಯಾಗಿರುವ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ತತ್ವಗಳು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಣಾ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನೂ ಸಹ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ವಿವರಣೆಗಳ ಹಾಗೂ ನಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ವಯ "ಗುಣಾತ್ಮಕ ವರದಿಗೆ ಆಧಾರ" ವಾಕ್ಯವೃಂದದಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಮೇಲೆ ಹೇಳಲಾದ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ 1949 ರನ್ವಯ ಕೋರಬಹುದಾದ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕವಾಗಿ ಅಂಗೀಕೃತವಾದ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗಿರುತ್ತಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೈಜ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟ ಹಣಕಾಸಿನ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ನೀಡುತ್ತೇವೆಂದು ನಾವು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುತ್ತೇವೆ. • ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯು ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಯನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. • ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಯು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ನಿಖರವಾದ ಲಾಭವನ್ನು ಪ್ರತಿಫಲಿಸುತ್ತದೆ. • ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ವರ್ಗೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆಯು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ನಿಖರವಾದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಪ್ರತಿಫಲಿಸುತ್ತದೆ. • ನಗದು ಸಂವಹನ ತಃಖ್ತೆಯು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಕರಾರುವಕ್ಕಾದ ನಗದು ಪ್ರವಾಹವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
2.	**ಗುಣಾತ್ಮಕ ವರದಿಗೆ ಆಧಾರ :** ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (ICAI) ನಿಂದ ನಿಗದಿಗೋಳಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಆಡಳಿತ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ವಯ ನಡೆಸಿರುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಾನದಂಡಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ "ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಸಂಬಂಧ ಆಡಿಟರ್‌ರವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು" ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸವಿವರವಾಗಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಹಾಗೂ ಭಾರತೀಯ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳ ಆಡಿಟ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ವಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವಂತೆ ನಾವು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಸಂಸ್ಥೆಯೇ ಆಗಿದ್ದು, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿಗದಿಪಡಿಸುವ ನೈತಿಕ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿ ಪೂರೈಸಿರುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಗುಣಾತ್ಮಕ ವರದಿ ನೀಡಿಕೆಗೆ ಅವಶ್ಯಕವಾದ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ನಾವು ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತೇವೆಂಬ ನಂಬಿಕೆ ನಮಗಿದೆ. 2.1 ಪ್ಯಾರಾ 4.1ರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮುಖ ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ತತ್ವದನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ "ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ" ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕೃತವಾಗಬಹುದಾದ ವರಮಾನವನ್ನು ನೈಜ ಸ್ವೀಕೃತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ

	ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್–9 "ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ತತ್ವಗಳಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿದ್ದು, ಇದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಇದೇ ರೀತಿ ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಅವ್ಯಾಹತವಾಗಿ, ಬಹಳ ವರ್ಷಗಳಿಂದಲೂ ನಿರ್ವಹಿಸಿಕೊಂಡು ಬಂದಿರುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಲಾಭನಷ್ಟದ ಮೇಲೆ ಗಮನಾರ್ಹ ಮಾರಕ ಪ್ರಭಾವವೇನೂ ಪರಿಣಮಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕೃತವಾದ ಬಡ್ಡಿವರಮಾನವು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯದಾಗಿದ್ದು ಚಾಲ್ತಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದಾಗಿದೆ. ತತ್ಸಂಬಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಅವಶ್ಯಕ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಿಲ್ಲವಾದ ಕಾರಣ ಬ್ಯಾಂಕು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಅದರ ಪ್ರಭಾವದ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಷರಾ ದಾಖಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. 2.2 ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೆಲವು 'ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಭಾಗಶಃ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ವಸೂಲಿ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಮೇಲ್ದರ್ಜೆಗೇರಿಸಿದ್ದು, ಆ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಬಂಧ ಪೂರ್ಣ ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿ, ಬಡ್ಡಿ ಹಾಗೂ ಅಸಲನ್ನು ವಸೂಲ್ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಐಆರ್‌ಎಸಿ ಪ್ರುಡೆನ್ಷಿಯಲ್ ನಾರ್ಮ್ಸ್‌ಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿರುತ್ತದೆ. 2.3 ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಪ್ರಕಾರ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಬಳಸಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಕ್ಕರೆ ವಲಯಕ್ಕೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮ್ಯಾನುವಲ್ ಆಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
3.	**ಆಡಿಟ್‌ನ ಪ್ರಮುಖಾಂಶಗಳು :** ಚಾಲ್ತಿ ವರ್ಷದ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ ಗಮನಾರ್ಹ ಹಾಗೂ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು ನಮ್ಮ ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ಣಯದಲ್ಲಿ ಆಡಿಟ್‌ನ ಪ್ರಮುಖಾಂಶಗಳಾಗಿ ಹೊರಹೊಮ್ಮುತ್ತವೆ. ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವಾಗ್ಗೆ ಅವುಗಳ ಸಮಗ್ರ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿ, ಸಂಸ್ಥೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ನಿರೂಪಿಸುತ್ತೇವೆ, ತತ್ಕಾರಣ ಈ ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪ್ರಮುಖಾಂಶಗಳನ್ನಾಗಿ ನಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿರುತ್ತೇವೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಆಡಿಟ್‌ನ ಪ್ರಮುಖಾಂಶ	ಪ್ರಮುಖಾಂಶದ ಮೇಲೆ ಆಡಿಟ್‌ರವರ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ
1.	ನೀಡಿದ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ, ಗುರ್ತಿಸುವಿಕೆ ಹಾಗೂ ಅಂಥಹ ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದೇಶದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ವಯ ಮಾಡುವುದು. (ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಟಿಪ್ಪಣಿ–6 ಹಾಗೂ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–09ರ ಟಿಪ್ಪಣಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ) ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳೆಂದರೆ ಖರೀದಿಸಿದ ಮತ್ತು ರಿಯಾಯಿತಿ (ಡಿಸ್ಕೌಂಟೆಡ್) ಬಿಲ್ಲುಗಳು, ನಗದು ಸಾಲ, ಅವಧಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಬೇಡಿಕೆ ಮೇಲೆ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ಸಾಲ, ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲಗಳು ಸೇರಿವೆ. ಇಂಥಹಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮತ್ತೆ ಭದ್ರತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಸ್ವತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್/ಸರ್ಕಾರಿ ಖಾತರಿಗಳು ಸೇರಿ (ಬುಕ್‌ಡೆಟ್ಸ್ ಮೇಲಿನ ಮುಂಗಡಗಳ ಸೇರಿ) ಹಾಗೂ ಭದ್ರತೆರಹಿತ	ಐಆರ್‌ಎಸಿ ನಿಬಂಧನೆ, ಆರ್‌ಬಿಐ ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ವಯ ವಿತರಣೆಯಾದ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಮುಖ ಗಮನವನ್ನು ಹರಿಸತಕ್ಕದ್ದಾಗಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ವಿಧಿವಿಧಾನ ನಿರ್ವಹಣೆ ಹಾಗೂ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರತಕ್ಕದ್ದಾಗಿದೆ. • ನಮಗೆ ವಹಿಸಿದ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ವರಮಾನ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ವರ್ಗೀಕರಣಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಹಾಗೂ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಐಆರ್‌ಎಸಿ ನಿಯಮಗಳನ್ವಯ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶಗಳ ನಿಖರತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.

	ಸಾಲಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಂಗಡಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳ 70.84% ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಂಥಹವುಗಳೆಂದರೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವಯ ವರಮಾನ ಸ್ವೀಕೃತಿ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಅವಕಾಶಗಳ ಮೀಸಲಿಡುವಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸುವ ಮೂಲಕ ಉತ್ಪಾದಕ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಣ ಮಾಡುವುದು. ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸಕ್ತ ಐ.ಆರ್.ಎ.ಸಿ. ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಉತ್ಪಾದಕ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳ ಗುರ್ತಿಸುವಿಕೆ ಮಾಡಲು ನಿಖರವಾದ ವಿಧಾನದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯಾದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಐಟಿ ಸಿಸ್ಟಂ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಡಿ ಸಿಬಿಎಸ್ ಮೂಲಕ ಉತ್ಪಾದಕ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮಾಡಿದೆ. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಕ್ರಿಯೆಯು ಬೇರೊಂದು ಐಟಿ ಸಿಸ್ಟಂನಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುತ್ತಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸ್ವರೂಪ ನಿಯಂತ್ರಣಾವಶ್ಯಕತೆಗಳು, ಪ್ರಸಕ್ತ ವ್ಯವಹಾರ ಸನ್ನಿವೇಶ, ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಮತ್ತು ಮಾಪನಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿ, ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಬಳಕೆ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿ ಕಂಡು ಬಂದಿದೆ. ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ ಈ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ, ಇದನ್ನು ಆಡಿಟ್‌ನ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ. ತತ್ಕಾರಣವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ವರಮಾನ ಸ್ವೀಕೃತಿ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ನೀಡುವಿಕೆಗಳಿಗೆ ಮುಖ್ಯ ಗಮನಹರಿಸಿದೆ.	• ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ, ಸಿಸ್ಟಮ್ ಆಡಿಟ್, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಡಿಟ್, ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರೂಪಿಸಿರುವ ವಿಧಿವಿಧಾನ ಹಾಗೂ ತತ್ವಗಳ ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಅಸ್ತಿತ್ವ ಹಾಗೂ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ. • ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಆರ್‌ಬಿಐ / ನಬಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಂತ್ರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಾದ ವಿವಿಧ ಆಡಿಟ್‌ಗಳಡಿ ಅವಲೋಕಿತವಾದಂತಹ ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ, ವಿತರಣಾ ಸಮಯ ಹಾಗೂ ಅಳವಡಿಸಿದ ವಿಧಿವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸವಿವರವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. • ಅಳವಡಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ವಿಧಿವಿಧಾನಗಳ ಸಂಬಂಧ ನಾವು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲಗಳು ಜೊತೆಗೆ ಇನ್ನಿತರೆ ಮುಂಗಡಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿರುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಇತರೆ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಮಾದರಿ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ನೀಡಿರುವ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇಂಥಹ ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿ ಬಾಹ್ಯ ಐಟಿ ಸಿಸ್ಟಂ ಆಡಿಟ್ ಪರಿಣಿತರ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಹಾಗೂ ಸಿ.ಬಿ.ಎಸ್.ನಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳಿಗೆ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ.
2.	ಹೂಡಿಕೆ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸಂಬಂಧ ಗುರ್ತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವುದು	ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ವಯ ಡಿಸೈನ್ ಪರೀಕ್ಷೆ, ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ

			(ಪರಿಶಿಷ್ಟ 8ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ 5 ಹಾಗೂ ಪರಿಶಿಷ್ಟ 20ರ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ). ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರಿ ನ್ಯಾಸಧಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು, ಬಾಂಡ್‌ಗಳು, ಷೇರು ಮತ್ತು ಡಿಬೆಂಚರುಗಳು, ಭದ್ರತಾ ರಸೀದಿ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಅಂಗೀಕೃತ ಭದ್ರತೆಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಯ ಶೇ.21.81ರಷ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವಯ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಇಂಥಹ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ವರ್ಗೀಕರಣ, ಉತ್ಪಾದಕ ಹಾಗೂ ಅನುತ್ಪಾದಕ ವಿಧಗಳಾಗಿ ವಿಂಗಡಿಸುವಿಕೆ ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ವರಮಾನ ಬಾರದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಗುರ್ತಿಸುವುದು. ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವಿಧದ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ವಿವಿಧ ಮೂಲಗಳಿಂದ FIMMDA ದರಗಳಲ್ಲಿ ತರಿಸಿಕೊಂಡು ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಾಗಿದೆ. ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ ಹಾಗೂ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ನಿರ್ಣಯಗಳ ತೀವ್ರತೆಗಳ ಕಾರಣ ಈ ಅಂಶವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಪ್ರಮುಖಾಂಶವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ. ಈ ದಿಸೆಯಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯು, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉತ್ಪಾದಕ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಎಂಬ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಜೊತೆಗೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನವನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸಿದೆ.	ಕಾರ್ಯವೈಖರಿಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ, ಉತ್ಪಾದಕ ಅಥವಾ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಹಾಗೂ ಸವಕಳಿ ತೆಗೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಹೆಚ್ಚು ಗಮನ ನೀಡಿರುತ್ತದೆ. • ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ವರ್ಗೀಕರಣ, ಉತ್ಪಾದಕ ಹಾಗೂ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಂಡವಾಳಗಳೆಂದು ಗುರ್ತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಸವಕಳಿ ತೆಗೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿ ಅರ್ಥೈಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. • ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿಖರವಾದ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಇತರೇ ಅನೇಕ ಮೂಲಗಳಿಂದ ತರಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಹಾಗೂ ಅಳವಡಿಸಿರುವ ವಿಧಿವಿಧಾನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. • ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಪೈಕಿ ಆಯ್ಕೆಯಾದ ವರ್ಗದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪುನರ್ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಮಾಡಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳನ್ವಯ ಸೂಚಿತವಾದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿಖರತೆ ಹಾಗೂ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇಂತಹ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವರ್ಗದ ಹೂಡಿಕೆಗಳೂ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಯಿತೆಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಎಲ್ಲಾ ಮಾದರಿಗಳ ವರ್ಗಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು (ಭದ್ರತೆಯ	

				ಸ್ವರೂಪದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ) ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಯಿತು. • ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಗುರ್ತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವರಮಾನದ ಹಿನ್ನಡೆ ಸಂಬಂಧ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ನಾವು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕಿಯೆಯನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ್ದೇವೆ. • ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆ, ನಿರ್ದೇಶನ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಬ್‌ಸ್ಟಾನ್ಸಿವ್ ಆಡಿಟ್ ವಿಧಿವಿಧಾನ ಅನುಸರಿಸಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪುನಃ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ಖಾತೆವಾರು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಸವಕಳಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದೇವೆ. ತತ್ಕಾರಣವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಪೈಕಿ ಸ್ಯಾಂಪಲ್ ಮಾದರಿ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿ ಪ್ರತಿ ವಿಧದ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆಗೊಳಪಡಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ವಯ ಆಯ್ಕೆಯಾದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸಂಬಂಧ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಮರು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. • ಇನ್‌ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಷನ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಹಾಗೂ ಫೈನಾನ್ಷಿಯಲ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ರಿಪರೇಷನ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ಗಳ ಮಧ್ಯೆ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಿ ಪ್ರೆಸೆಂಟೇಷನ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮ್ಯಾಪಿಂಗ್‌ನ್ನು ಮೇಲೆ ತೋರಿಸಿದ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸುತ್ತೋಲೆ/ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರೆಸೆಂಟೇಶನ್ ಮತ್ತು ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸುವ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗನುಸಾರವಾಗಿ	

		ಅನುಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಾವು ಪರೀಕ್ಷೆಗೊಳಪಡಿಸಿದ್ದೇವೆ.
3	ವ್ಯಾಜ್ಯಗಳಿಗೆ, ನೇರ ಮತ್ತು ಪರೋಕ್ಷ ತೆರಿಗೆಗೆ ಹಾಗೂ ಯಾವ ಇತರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕ್ಲೈಂಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಲ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿಲ್ಲವೋ ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಸೃಜಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. (ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಯ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–12 ಮತ್ತು ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 12ನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು). ವಸೂಲಾಗದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಬಂಧ ಪ್ರಾವಿಷನ್ ಮಾಡುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಉನ್ನತಮಟ್ಟದ ನಿರ್ಣಯದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲೆಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕವೋ ಅಲ್ಲಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ಸಂಬಂಧ ವಿಷಯದ ವಾಸ್ತವಿಕತೆ, ಅಂತಹದೇ ಆದ ನಿರ್ಣಯ, ಹಿಂದಿನ ಅನುಭವ ಹಾಗೂ ಕಾನೂನು ಸಲಹೆಗಾರರ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ನಿರ್ಧರಿಕೆ ಸಲಹೆಗಾರರ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೆನ್ನಲಾಗಿದೆ. ತತ್ಕಾರಣ ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗದ ದುಷ್ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಬೀರಬಲ್ಲ ಘಟನಾವಳಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವರದಿಯಾದ ಲಾಭ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯ ಮೇಲೆ ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಹುದು. ಮೇಲೆ ತೋರಿಸಿರುವ ವಿಷಯದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಕಾನೂನನ್ನು ಅರ್ಥೈಸುವ ತೀರ್ಮಾನದಲ್ಲಿ ಈ ವಿಷಯಗಳು ಹೊರಹೊಮ್ಮುವ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿನ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ನಾವು ಮೇಲೆ ತೋರಿಸಿದ ವಿಷಯವನ್ನು ಪ್ರಮುಖ ಆಡಿಟ್ ವಿಷಯವೆಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಪರಿಗಣನೆಯಲ್ಲಿರುವ ವಿಷಯದ ವಾಸ್ತವಾಂಶಗಳ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮತ್ತು ಕಾನೂನಿನ ಅರ್ಥೈಸುವಿಕೆ/ ತೀರ್ಮಾನಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್‌ನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸಲಾಯಿತು.	**ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯವು ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.** • ತೆರಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಗೂ ವಿವಾದಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು. • ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ವೀಕೃತವಾದ ಇತ್ತೀಚಿನ ಆದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕೃತವಾದ ಆದೇಶ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಿಂದ ಬಂದಿರುವ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ತತ್ಸಂಬಂಧ ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ. • ಪ್ರಶ್ನಿತ ವಿವಾದಗಳ ಸಂಬಂಧ ಪ್ರಕರಣವಾರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಉತ್ತಮಾಂಶಗಳ ವಿವರಣೆ ಹಾಗೂ ಕಾನೂನು ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಸ್ವೀಕೃತವಾದ ಮಾರ್ಗೋಪಾಯಗಳ ಸಂಬಂಧ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ. • ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂದ ಚರ್ಚೆ, ವಿವರ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಹಾಗೂ ಮುಂಬರುವ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳ ಸಾಧ್ಯತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಮಂಡಿಸಿದ ಪ್ರಸ್ತಾಪಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ.

4. **ವಿಷಯದ ಮೇಲೆ ಒತ್ತು:**

4.1 ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಇತರೆ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 17 ರತ್ತ ಗಮನ ಸೆಳೆಯುತ್ತಾ, ಅದರಲ್ಲಿ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಎಸಿಎಸ್‌ಟಿಐ ನ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವೆಚ್ಚಗಳು :

ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
ನಬಾರ್ಡ್/ಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಯುಸಿಬಿ/ಸಾಮಾನ್ಯ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಶುಲ್ಕ	11,41,100/-
ಕಳೆದು : ರೆವಿನ್ಯೂ ವೆಚ್ಚ	13,87,614/-
ವರಮಾನಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಪುಸ್ತಕಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ	2,46,514/-

ಎಸಿಎಸ್‌ಟಿಐ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲೇ ವಿಲೀನಗೊಳಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಲಾಭ ನಷ್ಟದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಸಡಿಲಿಸದೇ ಒಟ್ಟಾರೆ ಸಂದ ನಷ್ಟದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–16ರಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.2 ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಇತರೇ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 24ರತ್ತ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಲಾಗಿದೆ. ಇದರನ್ವಯ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ವರ್ಗೀಕರಣ ಖಾತೆಯಿಂದ ಆಪದ್ಧನ ಖಾತೆಗೆ (ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ) ಉಪನಿಧಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ XXII ರನ್ವಯ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಲಾಭ ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ರೂ.68,43,73,879/–ಗಳನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ತೀರ್ಮಾನಿಸಿದ್ದು ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ.

ವಿವರಗಳು	ಮೊಬಲಗು (ರೂಗಳಲ್ಲಿ)
ಮೀಸಲು ಧನ ಭದ್ರತೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಬಡ್ಡಿ	65,82,48,648/-
ಕೃಷಿ ಪತ್ತಿನ ಸ್ಥಿರತಾ ನಿಧಿಯಿಂದ ಪಡೆದ ಬಡ್ಡಿ	1,79,25,231/-
ಕೃಷಿ ಖಾತರಿ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿಯಿಂದ ಪಡೆದ ಬಡ್ಡಿ	82,00,000/-
ಒಟ್ಟು :	**68,43,73,879/-**

4.3 ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಇತರೇ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ 20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 25ರತ್ತ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಲಾಗಿದೆ. ಇದರನ್ವಯ ಹಾಗೂ ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಒಪ್ಪಂದವಾದಂತೆ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಮಿನರಲ್ಸ್ ಕಾರ್ಪೋರೇಷನ್, ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರಿಂದ ಪಡೆದ ಠೇವಣಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸತಕ್ಕದ್ದಾಗಿದ್ದು ಸದರಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ವಸೂಲು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಚಾಲ್ತಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ ಎಂಬ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ರೂ.16,06,61,644/–ಗಳನ್ನು ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಸಂಖ್ಯೆ 11 ರಂತೆ ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದೇ ರೀತಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–5ರನ್ವಯ ಇದೇ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವ ಬಾಕಿ ಎಂದೂ ಸಹ ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.4 ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಇತರೇ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 26ರತ್ತ ಗಮನ ಸೆಳೆಯುತ್ತಾ, ಬಿ.ಆರ್.ಕಾಯ್ದೆ 1949, ಕಲಂ 9 ರ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ನೀಡುವ 5 ವರ್ಷಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು "ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ಯೇತರ ಆಸ್ತಿ" ಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು 7 ವರ್ಷಗಳ ಒಳಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕು 31.010.2020ರವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದಿದೆ. ಆದರೆ, ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಇನ್ನಷ್ಟು ಕಾಲಾವಧಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸ್ವತ್ತಿನ ವಿವರಗಳು	ಸ್ವಾಧೀನಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ದಿನಾಂಕ	31.03.2021ಕ್ಕೆ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನಕ್ಕೆ ಪಡೆದುಕೊಂಡ ವರ್ಷಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ.
ಸರ್.ಎಂ.ವಿ ಬಡಾವಣೆ	22.03.2012	9.03 ವರ್ಷಗಳು
ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ ಬಡಾವಣೆ	17.07.2008	12.71 ವರ್ಷಗಳು
ಹೆಚ್.ಎಂ.ಟಿ ಭೂಮಿ	05.11.2003	17.41 ವರ್ಷಗಳು

	4.5 ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಇತರೇ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 27ರತ್ತ ಗಮನ ಸೆಳೆಯುತ್ತ ಇದರನ್ವಯ; ಬಿಡಿಎ ಯಿಂದ ಜಮೀನನ್ನು 30 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಗುತ್ತಿಗೆ (ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಬಡಾವಣೆ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಜಿಇಎಫ್–ಪೂರ್ವ) ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಗುತ್ತಿಗೆ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಪೂರೈಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರವಾಗಿ ಹಕ್ಕುಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಷರತ್ತಿಗೊಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಕೃಷಿ ಸಹಕಾರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ತರಬೇತಿ ಸಂಸ್ಥೆ (ACSTI) ಯ ಕಟ್ಟಡವನ್ನು ದಿನಾಂಕ 29.12.2079ರ ವರೆಗಿನ 92 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯ ಗುತ್ತಿಗೆ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪಡೆಯಲಾದ ಜಾಗದಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹೀಗೆ ಕೊಡಮಾಡಲಾದ ಗುತ್ತಿಗೆ ಅವಧಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಮಾನ್ಯ ಕಟ್ಟಡಗಳ ಜೀವಿತ ಅವಧಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಸದರಿ ಕಟ್ಟಡದ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿ ದರವನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯದರ 5% ರಂತೆ ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಲಾಗಿದೆ. 4.6 ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಇತರೇ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ–20ರ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 28ರತ್ತ ಗಮನ ಸೆಳೆಯುತ್ತಾ, ಇದರನ್ವಯ, ಜಾಗತಿಕ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗ ಕೋವಿಡ್–19ರ ಪರಿಣಾಮವು ತನ್ನ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗತಿ, ದ್ರವತ್ವ, ನಿರ್ವಹಣೆ, ಗ್ರಾಹಕರುಗಳು, ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಕ್ಷೇತ್ರ ಮತ್ತು ಕೆಲಸಗಾರರ ಮೇಲೆ ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಗಮನಿಸುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ಅಂದಾಜುಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ತೀರ್ಮಾನಗಳು, ಅಂದಾಜುಗಳು ಮತ್ತು ಕಲ್ಪನೆಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ದೂರದೃಷ್ಟಿ ತತ್ವಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಮುಂಗಡಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತಿತರ ಆಸ್ತಿಗಳ ವಸೂಲಾರ್ಹತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಆಸ್ತಿಗಳ ತತ್ಸಂಬಂಧಿತ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಗಳಿಸುವ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿದೆ. ಕಾರ್ಯವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲೆ ಕೋವಿಡ್–19 ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮವು ಅನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಭವಿಷ್ಯದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲಿದೆ. ಈ ವಿಷಯದ ಮೇಲೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವು ಮಾರ್ಪಾಡಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
5.	**ಇತರೇ ವಿಷಯಗಳು :** 5.1 :ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ. ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ಪಡೆಯಲಾಗಿದ್ದು, ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರ ನಿರ್ದೇಶಕರ ವರದಿ ಒದಗುವ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಇದೆ. ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಮೇಲಿನ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವು ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲೆ ನಾವು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಭರವಸೆ/ತೀರ್ಮಾನವನ್ನು ಕೊಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಕೊಡುವುದಿಲ್ಲ. ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಿದ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಓದುವುದು ಮಾತ್ರ ನಮ್ಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿದೆ. ಹಾಗೆ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಾವು ಪಡೆದ ಮಾಹಿತಿಯು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಯು ವಸ್ತುಶ: ಅಸಮಂಜಸವಾಗಿದೆಯೋ ಅಥವಾ ವಸ್ತುಶ: ತಪ್ಪಾಗಿ ಹೇಳಲಾಗಿದೆಯೋ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ನಾವು ಪಡೆದ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಯ ಮೇಲೆ ನಾವು ಮಾಡಿದ ಕೆಲಸದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ, ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೇಳುವಲ್ಲಿ ವಸ್ತುಶ: ತಪ್ಪಾದ ಹೇಳಿಕೆ ಇದೆಯೆಂದು ನಾವು ತೀರ್ಮಾನಿಸುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಈ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಾಸ್ತವಾಂಶವನ್ನು ನಾವು ಹೇಳಬೇಕಾಗಿದೆ. ಈ ವಿಷಯದ ಮೇಲೆ ವರದಿ ಮಾಡಲು ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಏನೂ ಇಲ್ಲ.

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

6. **ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ :**

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹಾಗೂ ನಬಾರ್ಡ್ ಕಾಲದಿಂದ ಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡುವ ಸುತ್ತೋಲೆ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ 1949ರ ಕಲಂ 29 ಹಾಗೂ ಐಸಿಎಐ ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ತತ್ವಗಳನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸಿನ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ನಗದು ಹರಿವು ಸಂಚಯನದ ಜೊತೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೈಜ ಹಾಗೂ ವಾಸ್ತವಿಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವಂಥಹ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಜೊತೆ ಜೊತೆಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿಪಾಸ್ತಿ ರಕ್ಷಣೆ ಮಾಡುವ, ನಿಹಿತ ರೀತಿಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣಾತ್ಮಕ ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆ, ತಪ್ಪು, ದೋಷ ಹಾಗೂ ಹಣ ದುರುಪಯೋಗಗಳಿಲ್ಲದಂತೆ ಪಾರದರ್ಶಕ ಲೆಕ್ಕವಿಡುವಿಕೆ, ವಂಚನೆಗಳು ಘಟಿಸದಂತೆ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ, ಸಂಭವಿಸಿರುವ ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚುವಂಥಹ ನಿದರ್ಶನ ಪೂರ್ಣ ಲೆಕ್ಕವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಹಣಕಾಸಿನ ನಿಯಂತ್ರಣ, ವಿಧಿವಿಧಾನ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಖರತೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ರೀತಿಗಳೊಡನೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ನೈಜಸ್ಥಿತಿಯ ಹಣಕಾಸಿನ ಹಂತವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ತಪ್ಪು ಹೇಳಿಕೆಗಳು ಬಾರದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸುವುದೂ ಸಹ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವ, ಸಮಾಪನೆಗೊಳಿಸುವ ಅಥವಾ ಇನ್ಯಾವುದೇ ಪರ್ಯಾಯ ಮಾರ್ಗವಿಲ್ಲವೆಂದು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಗೆ ಮನವರಿಕೆಯಾಗಿದೆ ಹೊರತು ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಒಂದು ಪ್ರಗತಿ ಪರವಾಗಿ ನಡೆಯುವ ಘಟಕವಾಗಿ, ಬೆಳೆಯುವ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸರ್ವ ಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಒಡಗೂಡಿಕೊಂಡು ಬೆಳೆಯಲು ಕಾರ್ಯಯೋಜನೆ ಹಾಕಿಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸರ್ವತೋಮುಖ ಪ್ರಗತಿ ಹಾಗೂ ಯಶಸ್ವಿ ಸೇವೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವುದೂ ಸಹ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

7. **ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ :**

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳು ವಾಸ್ತವಿಕ ತಪ್ಪು ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕೂಡಿರುವುದಿಲ್ಲವೆಂಬ ಸಕಾರಣಿಕ ಆಶ್ವಾಸನೆಯನ್ನು ತಿಳಿಯುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ವಂಚನೆಯ ದೋಷದ ಹಾಗೂ ದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಂದ ಹೊರತಾಗಿದೆಯೆಂಬ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಿಕೆ ನಮ್ಮ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಕಾರಣಿಕ ಆಶ್ವಾಸನೆ ಎಂದರೆ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ಆಶ್ವಾಸನೆಯಾಗಿದ್ದು, ಎಸ್.ಎ ನಿಯಮಗಳನ್ವಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯಾಗಿದೆ ಎಂದ ಮಾತ್ರಕ್ಕೆ ತಪ್ಪುಗಳು ಇಲ್ಲವೇ ಇಲ್ಲ ಎಂಬ ಧೃಡೀಕರಣವಾಗಿ ಪರಿಣಮಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗೊಮ್ಮೆ ಯಾವುದೋ ಒಂದು ತಪ್ಪುಗ್ರಹಿಕೆ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ತಲೆದೋರಿದ್ದರೆ, ಅದರ ಪರಿಣಾಮ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಯ ಮೇಲೆ ಇದ್ದೇ ಇರುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಎಸ್ಎ ಆಡಿಟ್ ನಿಯಮಗಳನ್ವಯ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಭಾಗವಾದ ನಾವು ಇದೇ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯುದ್ದಕ್ಕೂ ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ಣಯ ಹಾಗೂ ವೃತ್ತಿಪರ ವಿವೇಚನಾಯುಕ್ತತೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರದಿಂದ ಬಳಸುತ್ತೇವೆ.

ಇವುಗಳಲ್ಲದೆ ನಾವು;

- ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಾಸ್ತವಿಕ ತಪ್ಪು ಅಥವಾ ಮಿಥ್ಯಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಿ ಅಂಥಹ ತಪ್ಪು ಅಥವಾ ವಂಚನೆಗಳ ಪ್ರಭಾವವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಆಡಿಟ್ ವಿಧಿವಿಧಾನವನ್ನು ನಿರೂಪಿಸಿ ಅಂಥಹ ತಪ್ಪುಗ್ರಹಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ತಳೆಯಲು ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಕಾರ್ಯನಿರತರಾಗುತ್ತೇವೆ. ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ತಪ್ಪುಗ್ರಹಿಕೆಯ ಘೋರ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಕಂಡು ಹಿಡಿಯದಿರುವುದು ಅಂಥಹ ವಂಚನೆಯಲ್ಲಿ ಷಾಮೀಲಾದು, ಫೋರ್ಜರಿ ಮಾಡಿದುದಕ್ಕಿಂತ, ಉದ್ದೇಶಿತ ಕೈಬಿಡುವಿಕೆ, ತಪ್ಪುಗ್ರಹಿಕೆಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನದೆಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಅರಿಯಲಾಗಿದೆ.

- ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ, ಲೆಕ್ಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗತಕ್ಕ ಲೆಕ್ಕ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸಕಾರಣಿಕತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

- ಬ್ಯಾಂಕೊಂದು ಉತ್ತಮ ಕಾರ್ಯಶೀಲ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ನಡೆಯುತ್ತದೆಯೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ತಳೆದು ನಡೆದುಕೊಂಡ ನಿಲುವುಗಳ ಸಾಂದರ್ಭಿಕತೆ ಬಗ್ಗೆ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಮಾಡುವುದು ಹಾಗೂ ಯಾವುದಾದರೊಂದು ನ್ಯೂನತೆ ತಲೆದೋರಿದೆಯೆಂದು ಖಾತ್ರಿಯಾದಲ್ಲಿ ಅಂಥಹ ಪರಿಣಾಮದ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಷರಾವನ್ನು ತಪ್ಪದೆ ದಾಖಲಿಸತಕ್ಕದ್ದಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಸಿದ್ಧತೆವರೆಗೆ ಕಂಡ ಸಾಕ್ಷ್ಯಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ತಳೆದಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಘಟಿಸಲ್ಪಡುವ ಯಾವುದಾದರೂ ಘಟನೆ ಅಥವಾ ಸ್ಥಿತಿ ಬ್ಯಾಂಕೊಂದು ಬೆಳೆಯುವ ಸಂಸ್ಥೆಯೆಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

- ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ವಿಷಯಗಳು, ರಚನೆ ಮತ್ತು ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸುವುದುರ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಅಂಥಹ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹಣಕಾಸಿನ ನ್ಯಾಯಯುತವಾಗಿ ಹಾಗೂ ನೈಜವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಪಡಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

- ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಖರವಾದ ಹಾಗೂ ಕರಾರುವಕ್ಕಾದ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.

- ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳು ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿಯಾಗಲೀ, ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿಯಾಗಲೀ ದೋಷವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ತಪ್ಪು ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಪ್ರಮಾಣವು, ವಿಚಾರಯುಕ್ತ ಆರ್ಥಿಕ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುವವನ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದಲ್ಲಿ ಗತ್ಯಂತರದ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ನೀಡುವಂತಹದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ನಾವು ಗುಣಾತ್ಮಕ ಹಾಗೂ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತವಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುತ್ತೇವೆ.

    i. ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಅರಿಯುವುದು ಹಾಗೂ ನಮ್ಮ ಕಾರ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶದ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಮಾಡುವುದು.
    ii. ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ತಲೆದೂರಿರುವ ಗುರ್ತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ತಪ್ಪುಗ್ರಹಿಕೆಯ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸುವುದು.

- ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ವೇಳೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹ ಕೊರತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಪರಿವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತಾಂಶಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಇತರೇ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರುವುದು.

- ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ಆಡಳಿತಾಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನೈಜಾಂಶವನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವಾಗ ದೊರೆತ ನೈತಿಕ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ, ನಮ್ಮ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸುರಕ್ಷತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಪಡಿಸುತ್ತೇವೆ.
- ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಸಂಬಂಧ ಬಹು ಗುರುತರವಾದ ಅಂಶಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂಥವನ್ನು ಮಹತ್ವದವುಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ ದಾಖಲಿಸುತ್ತೇವೆ. ಕಾನೂನಿನ ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಸಂಘರ್ಷ ಬಾರದ ಅಂಶಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂಥಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

	ದಾಖಲಿಸಲಾಗುವುದು. ವಿಪರೀತವಾದ ಅಥವಾ ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಥಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು. ಏಕೆಂದರೆ ಅಂಥಹ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳಿಂದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಕಡೆಗಣಿಕೆಯಾವುದರಿಂದ ಪ್ರಶ್ನಿತ ಘಟನಾವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ದಾಖಲಿಸದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆಯೂ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುವುದು.
8.	**ಇತರೇ ಕಾನೂನಾತ್ಮಕ ಹಾಗೂ ನಿಯಂತ್ರಣಾತ್ಮಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ :** ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯಲೇಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ 1949ರ ಕಲಂ 29ರನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ–ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ ಹಾಗೂ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆಡಿಟ್‌ರವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳ ಪ್ಯಾರಾ 5 ರಿಂದ 7ರ ಮಿತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ 1949ರನ್ವಯ ಹಾಗೂ ಅದರಲ್ಲೊಳಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುವ ಮಿತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ನಾವು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. 1) ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಅವಶ್ಯಕವಾದ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದ್ದು, ಅವುಗಳು ನಮಗೆ ತಿಳಿದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅತ್ಯವಶ್ಯಕವಾಗಿದ್ದವು ಎಂದೂ ಹಾಗೂ ಅಂಥಹ ನೀಡಿಕೆ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆಯಂದೂ ಭಾವಿಸಲಾಗಿದೆ. 2) ಆಡಿಟ್ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದಿವೆಯೆಂದು ಹೇಳಲಾದ ಹಾಗೂ ನಮ್ಮ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದ ಅಂಶಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರದ ಪರಿಮಿತಿಯೊಳಗಿವೆ ಎಂದು ಮನಗಾಣಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ ಹಾಗೂ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗಳು ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ ಸಾಕಾಗಿದೆಯೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.
9.	**ನಾವು ಮುಂದುವರೆದು ವರದಿ ಮಾಡುವುದೇನೆಂದರೆ,** 1) ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಿಟ್ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಿರುವ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತದೆಂದು ವರದಿಸುತ್ತೇವೆ. 2) ಈ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ, ಲಾಭ ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ, ಲಾಭ ನಷ್ಟ ವರ್ಗೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆ ಹಾಗೂ ನಗದು ಹರಿವಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿರುವ ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳ ಪುಸ್ತಕಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಿರುತ್ತವೆ. **3)** ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಈ ಲಗತ್ತು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ, ಲಾಭ–ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ, ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ವರ್ಗೀಕರಣ ಖಾತೆ ಹಾಗೂ ನಗದು ಹರಿವಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಪ್ಯಾರಾ 2ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವ ಷರಾಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರ ಗುಣಮಟ್ಟದವುಗಳಾಗಿವೆಯೆಂದುಸಹ ಭಾವಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಎಂಎಸ್‌ಎಸ್‌ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ
ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್
ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/–
ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಂ.ನಂ.025087
ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ: **21025087AAAAGP2665**

ದಿನಾಂಕ :02.09.2021
ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು

ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.

31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ

(ಮೊತ್ತ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು			
ಷೇರು ಧನ	1	8,45,88,62,300	6,58,87,32,300
ಆಪದ್ಧನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು	2	1,11,152,95,491	9,65,30,47,414
ಠೇವಣಿಗಳು	3	1,18,68,72,79,064	1,08,92,75,69,649
ತಂದ ಸಾಲಗಳು	4	1,05,43,03,51,502	90,43,79,07,286
ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಹಾಗೂ ಮೀಸಲುಗಳು	5	4,38,44,08,655	4,17,81,05,792
ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ		3,00,73,670	–
ಬಡ್ಡಿ ಮೀಸಲು (ಎದುರು ಕಾಣಿಸಿದಂತೆ)		4,93,36,16,000	4,08,70,89,000
ಒಟ್ಟು		**2,53,03,98,86,681**	**2,23,87,24,51,442**
II. ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳು			
ಕೈಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಮತ್ತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಿಲ್ಕುಗಳು	6	3,68,95,09,888	5,07,46,08,519
ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ಹಾಗೂ ಕರೆಹಣ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ನೋಟೀಸಿನ ಮೇಲೆ ಕೊಡುವ ಠೇವಣಿಗಳು	7	2,94,02,58,193	2,34,75,56,627
ಸಂಚಯನಗಳು	8	54,91,20,60,379	51,69,93,99,701
ಮುಂಗಡಗಳು	9	1,78,38,41,50,062	1,48,06,66,82,104
ನಿಶ್ಚಿತ ಅಸ್ತಿಗಳು	10	54,68,12,086	62,43,79,938
ಇತರೆ ಅಸ್ತಿಗಳು	11	7,63,34,80,073	11,95,61,85,955
ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ		–	1,65,49,598
ಬಡ್ಡಿ ಮೀಸಲು (ಎದುರು ಕಾಣಿಸಿದಂತೆ)		4,93,36,16,000	4,08,70,89,000
ಒಟ್ಟು		**2,53,03,98,86,681**	**2,23,87,24,51,442**
ಪೂರ್ಣ ಸುರಕ್ಷಿತ ಖಾತರಿಗಳು	12	55,94,05,476	67,24,08,055
ಪ್ರಮುಖ ಹಣಕಾಸು ನೀತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಗಳು	20		

ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 1 ರಿಂದ 12 ಮತ್ತು 20 ಇವುಗಳು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಇದು ನಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಹೇಳಿಕೆ

ಎಂಎಸ್ಎಸ್ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ

ಚಾರ್ಟಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್

ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/–

ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಂ.ನಂ.025087

ಸಹಿ/–
ಬೆಳ್ಳಿ ಪ್ರಕಾಶ್
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸಹಿ/–
ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ : 21025087AAAAGP2665

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

ದಿನಾಂಕ : 02.09.2021

ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–
ಸಿ.ಎನ್. ದೇವರಾಜ್	**ಜೆ.ಎಂ. ಸಹನ**	**ಮಂಗಳ. ಹೆಚ್. ನಾಯಕ್**	**ಎಂ.ಜಿ. ಲೀನಾಕುಮಾರ್**
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಆ&ಅ)	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಹ&ಲೆಪ)	ಪ್ರ. ವ್ಯ. (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್)

ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.,
31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆ

(ಮೊತ್ತ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಆದಾಯ:			
ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ	13	14,82,76,01,498	13,73,75,08,587
ಇತರೆ ಆದಾಯ	14	15,69,51,439	19,71,69,502
ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ :		**14,98,45,52,937**	**13,93,46,78,088**
II.ವೆಚ್ಚಗಳು :			
ಠೇವಣಿಗಳು ಮತ್ತು ತಂದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಕೊಟ್ಟ ಬಡ್ಡಿ	15	10,88,45,95,608	10,30,58,75,134
ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚಗಳು	16	1,09,58,48,566	1,16,70,31,938
ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಗಳು:		**11,98,04,44,174**	**11,47,29,07,072**
III.ಲಾಭ/ನಷ್ಟ			
ತೆರಿಗೆಗೆ, ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸುವ ಮೊದಲು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ :		**3,00,41,08,763**	**2,46,17,71,016**
ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	17	68,43,73,879	65,13,09,809
ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸುವ ಮೊದಲು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ		**2,31,97,34,884**	**1,81,04,61,207**
ಪ್ರಮುಖ ಹಣಕಾಸು ನೀತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಗಳು	20		
ಟಿಪ್ಪಣಿ 13 ರಿಂದ 17 ಮತ್ತು 20 ಇವುಗಳು ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಯ ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.			
ಇದು ನಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ಹೇಳಿಕೆ			

ಎಂಎಸ್‌ಎಸ್‌ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ
ಚಾರ್ಟಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್
ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/-
ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಂ.ನಂ.025087
ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ : 21025087AAAAGP2665
ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು
ದಿನಾಂಕ : 02.09.2021

ಸಹಿ/-
ಬೆಳ್ಳಿ ಪ್ರಕಾಶ್
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸಹಿ/-
ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಸಹಿ/-
ಸಿ.ಎನ್. ದೇವರಾಜ್
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ

ಸಹಿ/-
ಜೆ.ಎಂ. ಸಹನ
ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಆ&ಅ)

ಸಹಿ/-
ಮಂಗಳ. ಹೆಚ್. ನಾಯಕ್
ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಹ&ಲೆಪ)

ಸಹಿ/-
ಎಂ.ಜಿ. ಲೀನಾಕುಮಾರ್
ಪ್ರ. ವ್ಯ. (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್)

31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಯ ವಿನಿಯೋಗಗಳು

(ಮೊತ್ತ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I.ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಯ ಮುಂದುವರೆದ ಮೊತ್ತ		**2,31,97,34,884**	**1,81,04,61,207**
ಅವಕಾಶಗಳು:	18		
ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕಾರ		28,89,70,000	24,35,00,000
ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ (ಐ.ಆರ್.ಎ.ಸಿ ನಿಯಮಗಳು)		53,47,59,260	14,76,60,000
ಇತರೆ ಅವಕಾಶಗಳು		21,42,51,293	12,84,50,206
ಒಟ್ಟು		**1,03,79,80,553**	**51,96,10,206**
II.ಲಾಭ/ನಷ್ಟ			
ತೆರಿಗೆಗೆ ಮೊದಲು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ		1,28,17,54,332	1,29,08,51,001
ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ಮುಂದುವರೆದ ಮೊತ್ತ		–	–
ಒಟ್ಟು ಲಾಭ ತೆರಿಗೆಗೆ ಮೊದಲು		**1,28,17,54,332**	**1,29,08,51,001**
III.ತೆರಿಗೆಗೆ ಅವಕಾಶಗಳು:	19	68,17,54,332	78,08,51,002
IV.ತೆರಿಗೆ ನಂತರ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ವಿನಿಯೋಗಗಳಿಗೆ:		**60,00,00,000**	**51,00,00,000**
V.ವಿನಿಯೋಗಗಳು			–
ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ಮೊತ್ತ		**60,00,00,000**	**51,00,00,000**
ಪ್ರಮುಖ ಹಣಕಾಸು ನೀತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಗಳು	20		
ಟಿಪ್ಪಣಿ 18 ರಿಂದ 20 ಇವುಗಳು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ವಿನಿಯೋಗಗಳ ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.			
ಇದು ನಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಯ ವಿನಿಯೋಗದ ಹೇಳಿಕೆ			

ಎಂಎಸ್‌ಎಸ್‌ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ

ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್

ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/–

ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಂ.ನಂ.025087

ಸಹಿ/–
ಬೆಳ್ಳಿ ಪ್ರಕಾಶ್
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸಹಿ/–
ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ : 21025087AAAAGP2665
ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು
ದಿನಾಂಕ : 02.09.2021

ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–
ಸಿ.ಎನ್. ದೇವರಾಜ್	**ಜೆ.ಎಂ. ಸಹನ**	**ಮಂಗಳ. ಹೆಚ್. ನಾಯಕ್**	**ಎಂ.ಜಿ. ಲೀನಾಕುಮಾರ್**
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಆ&ಅ)	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಹ&ಲೆಪ)	ಪ್ರ. ವ್ಯ. (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್)

ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.

31.03.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ನಗದು ಹರಿವಿನ ತಃಖ್ತೆ

(ಮೊತ್ತ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	31.03.2021		31.03.2020	
	ಮೊತ್ತ	ಮೊತ್ತ	ಮೊತ್ತ	ಮೊತ್ತ
ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಂದ ನಗದು ಹರಿವು				
ತೆರಿಗೆಯ ನಂತರ ಲಾಭ		60,00,00,000		51,00,00,000
ಹೊಂದಾಣಿಕೆ:				
ಬಿ.ಡಿ.ಡಿ.ಆರ್ 36(1)(viia) ಗಾಗಿ ವಿಶೇಷ ಅವಕಾಶಗಳು	25,50,00,000		2,16,00,00,000	
36(1)(viii) ರನ್ವಯ ವಿಶೇಷ ಮೀಸಲುಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶಗಳು	3,39,70,000		27,500,000	
ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ ನಿಧಿ	5,50,00,000		50,000,000	
ಪ್ಯಾಕ್ಸ್/ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ.ಬಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	1,00,00,000		–	
ಗ್ರಾಮೀಣ ರೈತರ ಸಾಮಾಜಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ನಿಧಿ	2,00,00,000		–	
ಹೂಡಿಕೆ ಏರಿಳಿತದ ಮೀಸಲು	–		1,00,00,000	
ತೆರಿಗೆಗೆ ಅವಕಾಶ	68,17,06,835		77,51,66,567	
ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	47,497		56,84,434	
ಸವಕಳಿ	4,56,53,914		4,37,65,817	
		1,10,13,78,245		1,12,81,16,819
		1,70,13,78,245		**1,63,81,16,819**
ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಬದಲಾವಣೆ:				
ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ/(ಇಳಿಕೆ)	9,75,97,09,415		1381,59,40,575	
ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ/(ಇಳಿಕೆ)	(47,54,51,469)		(50,00,71,507)	
ತಂದ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ/(ಇಳಿಕೆ)	14,99,24,44,216		20,92,06,78,190	
ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲಿ (ಏರಿಕೆ)/ಇಳಿಕೆ	(30,31,74,67,959)		(27,64,77,02,194)	
ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ (ಏರಿಕೆ)/ಇಳಿಕೆ	4,66,23,268		85,15,073	
ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ (ಏರಿಕೆ)/ಇಳಿಕೆ	(3,64,09,99,047)		(81,46,33,969)	
ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಂದಾದ ನಗದು ಉತ್ಪಾದನೆ	(2,35,31,43,482)		5,78,27,26,168	
ಕಳೆದದ್ದು:ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	(68,17,06,835)	(1,67,14,36,647)	(77,51,66,567)	6,55,78,92,735
ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಂದ ನಿವ್ವಳ ನಗದು		**2,99,41,598**		**8,19,60,09,554**
ಹೂಡಿಕೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಂದ ಆದ ನಗದಿನ ಹರಿವು				
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಖರೀದಿ	(3,29,50,742)		(4,37,49,349)	
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಬಂದ ಮೊತ್ತ	1,69,150		7,09,689	
ಸವಕಳಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ	(24)		30,86,163	

ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಮರು ಮೌಲ್ಯೀಕೃತ ಮೀಸಲು ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳ ಭೋಗ್ಯ	6,46,95,556		28,25,47,302	
ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಯೇತರ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಮೂಲ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಇತರ ಸ್ವತ್ತುಗಳಾಗಿ ಮರು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.	–		5,92,61,782	
ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ (ಏರಿಕೆ) / ಇಳಿಕೆ	(3,21,26,60,678)		(25,06,83,77,819)	
ಹೂಡಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಂದ ನಿವ್ವಳ ನಗದು		**(3,18,07,46,738)**		**(24,76,65,22,232)**
ಹಣಕಾಸು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಂದ ನಗದಿನ ಹರಿವು				
ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ	1,87,01,30,000		16,15,690,000	
ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ	–		(65,00,000)	
ಲಾಭಾಂಶ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು	–		(27,94,59,283)	
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂಪಡೆದ ಮೊತ್ತ	(19,87,27,077)		(30,68,34,375)	
ಮೀಸಲುಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	68,70,05,153		65,47,78,205	
ಹಣಕಾಸು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಬಳಸಿದ ನಿವ್ವಳ ನಗದು		**2,35,84,08,076**		**1,67,76,74,547**
ನಗದು ಮತ್ತು ನಗದು ಸಮಾನಗಳಲ್ಲಿ ನಿವ್ವಳ ಹೆಚ್ಚಳ		(79,23,97,063)		(14,89,28,38,131)
ನಗದು ಮತ್ತು ನಗದು ಸಮಾನ–ವರ್ಷದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ		7,42,21,65,146		22,31,50,03,277
ನಗದು ಮತ್ತು ನಗದು ಸಮಾನ–ವರ್ಷದ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿ		**6,62,97,68,083**		**7,42,21,65,145**

ಎಂಎಸ್‌ಎಸ್‌ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ
ಚಾರ್ಟಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್
ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/–
ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಂ.ನಂ.025087

ಸಹಿ/–
ಬೆಳ್ಳಿ ಪ್ರಕಾಶ್
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸಹಿ/–
ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ : 21025087AAAAGP2665
ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು
ದಿನಾಂಕ : 02.09.2021

ಸಹಿ/–
ಸಿ.ಎನ್. ದೇವರಾಜ್
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ

ಸಹಿ/–
ಜೆ.ಎಂ. ಸಹನ
ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಆ&ಅ)

ಸಹಿ/–
ಮಂಗಳ. ಹೆಚ್. ನಾಯಕ್
ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಹ&ಲೆಪ)

ಸಹಿ/–
ಎಂ.ಜಿ. ಲೀನಾಕುಮಾರ್
ಪ್ರ. ವ್ಯ. (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್)

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ – 1– ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ:

31.03.2021 ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳ ರಚನೆಯಲ್ಲಿ ಷೆಡ್ಯೂಲ್‌ಗಳು (ಮೊತ್ತ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ				31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ			
		ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ	ಷೇರುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ	ಒಟ್ಟು ಬಂಡವಾಳ	ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ	ಷೇರುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ	ಒಟ್ಟು ಬಂಡವಾಳ
1	**ಅಧಿಕೃತ ಬಂಡವಾಳ** (10,000 ಷೇರುಗಳು ರೂ.10,00,000/– ಗಳಂತೆ ಪ್ರತಿ ಷೇರಿಗೆ)	-	10,000	10,00,000	10,00,00,00,000		10,000	10,00,000	10,00,00,000
2	**ಹಂಚಲ್ಪಟ್ಟ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ** (8459 ಷೇರುಗಳು ರೂ.10,00,000/– ದಂತೆ ಪ್ರತಿ ಷೇರುಗಳು) (6589 ಷೇರುಗಳು ರೂ.10,00,000/– ದಂತೆ ಪ್ರತಿ ಷೇರುಗಳು)	-	8,459	1,000,000	8,45,90,00,000		6,589	10,00,000	6,58,90,00,000
3	**ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ**								
	ಎ) ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್	21	6,854	10,00,000	6,85,49,00,000	21	5,218	10,00,000	5,21,88,00,000
	ಬಿ) ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ	-	-	-	-	-	-	-	-
	ಸಿ) ಸಹಸದಸ್ಯತ್ವ / ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರು	-	-	-	-				
	ಸಹಸದಸ್ಯರು – ಸಿ	17	45	10,00,000	4,51,60,000	17	42	10,00,000	4,21,60,000
	ಸಹಸದಸ್ಯರು – ಸಿ1	130	1,558	10,00,000	1,55,88,02,300	129	1,327	10,00,000	1,32,77,72,300
	ಒಟ್ಟು	**168**	**8,457**		**8,45,88,62,300**	**167**	**6,587**		**6,58,87,32,300**

ಟಿಪ್ಪಣಿ: ಸಹವರ್ತಿ ಸದಸ್ಯ ಸಿ–1 ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.1,55,88,02,300/– ಮೌಲ್ಯವಿದ್ದು ಇದರಲ್ಲಿ 130 ಸದಸ್ಯರಿದ್ದಾರೆ. ಇವರಲ್ಲಿ 63 ಸದಸ್ಯರುಗಳಿಗೆ ಸೇರಿದ ರೂ.10,00,000/–ಗಳಿಗೆ ಕಡಿಮೆ ಇರುವ ಒಟ್ಟು ರೂ.91,42,300/–ಗಳ ಮೌಲ್ಯವಿದೆ.

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 2 : ಆಪದ್ದನ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು

ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮೀಸಲುಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	6,44,41,01,447	5,63,86,00,225
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	44,04,46,099	1,761,71,219
ಬಾಕಿಯಿರುವ ಪೇ–ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಮೊತ್ತ	26,25,666	34,68,396
ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಿಂದ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಮೊತ್ತ	65,82,48,648	62,58,61,607
ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಖಾತೆಗಳು	5,608	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿನ ಕಡಿತಗಳು	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು:	**7,54,54,27,468**	**6,44,41,01,447**

ಕೃಷಿ ಸಾಲ ಸ್ಥಿರೀಕರಣ ನಿಧಿ (ಬ್ಯಾಂಕ್)	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	53,74,49,916	51,43,45,606
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	97,30,500	58,56,108
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಿಂದ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಮೊತ್ತ	1,79,25,231	1,72,48,202
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**56,51,05,647**	**53,74,49,916**

ಕೃಷಿ ಸಾಲ ಸ್ಥಿರೀಕರಣ ನಿಧಿ ಅನುದಾನ ಹಾಗೂ ಸಹಾಯಧನ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	7,73,06,000	7,73,06,000
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**7,73,06,000**	**7,73,06,000**

ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	19,56,88,223	19,17,84,151
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	64,87,000	39,04,072
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**20,21,75,223**	**19,56,88,223**

ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನ ನಿಧಿ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	2,15,07,412	2,07,26,598
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	12,97,400	7,80,814
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**2,28,04,812**	**2,15,07,412**

M S S V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಕೃಷಿ ಸಾಲ ಖಾತರಿ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	8,78,91,850	7,96,91,850
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಿಂದ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಮೊತ್ತ	82,00,000	82,00,000
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕಡಿತ	–	–
ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯಿಂದ ಹಿಂಪಡೆದ ಮೊತ್ತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**9,60,91,850**	**8,78,91,850**

ಠೇವಣಿ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆ – ಪ್ರಾ.ಕೃ.ಪ.ಸ.ಸಂ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	28,30,000	28,30,000
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಡತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**28,30,000**	**28,30,000**

ಸಂಚಯನ ಸವಕಳಿ ಮೀಸಲು	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	11,23,33,727	11,23,33,727
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಡತ	–	–
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	85,00,000	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**10,38,33,727**	**11,23,33,727**

ಸರ್ವಕ್ಷೇಮ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	29,55,148	29,55,148
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಡತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು:	**29,55,148**	**29,55,148**

ವಿಶೇಷ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	1,13,06,331	69,50,223
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	97,30,500	58,56,108
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	–
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	33,20,000	15,00,000
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**1,77,16,831**	**1,13,06,331**

ರೈತರ ಕ್ಷೇಮ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	24,87,640	26,68,604
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	32,43,500	19,52,036

ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	–
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	7,86,000	21,33,000
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**49,45,140**	**24,87,640**

ಕೇಡರ್ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	11,16,437	11,16,437
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**11,16,437**	**11,16,437**

ಪ್ರಾ.ಕೃ.ಪ.ಸ.ಸಂ/ ಜಿ.ಕೇ.ಸ.ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	2,17,09,035	1,73,93,927
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	97,30,500	58,56,108
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಅವಕಾಶ – ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ	1,00,00,000	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	–
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	13,70,000	15,41,000
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**4,00,69,535**	**2,17,09,035**

ಸಮತೋಲನ ಸರಿಪಡಿಕೆ ಯೋಜನೆ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	57,86,000	57,86,000
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**57,86,000**	**57,86,000**

ಸಹಕಾರಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	2,07,04,054	2,07,04,054
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಡಿತ	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**2,07,04,054**	**2,07,04,054**

ಗ್ರಾಮೀಣ ರೈತರ ಸಮಾಜಿಕ, ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	**31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**	**31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ**
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	1,93,84,940	1,96,36,868
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	64,87,000	39,04,072
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಅವಕಾಶ – ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ	2,00,00,000	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	–
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	20,74,000	41,56,000
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**4,37,97,940**	**1,93,84,940**

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಸಂಚಯನ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	12,52,29,594	11,13,25,522
ಸೇರ್ಪಡೆ		
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	64,87,000	39,04,072
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಅವಕಾಶ – ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ	–	1,00,00,000
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಡತ	–	
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**13,17,16,594**	**12,52,29,594**

ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	5,00,00,000	1,00,00,000
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಅವಕಾಶ – ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ	5,50,00,000	5,00,00,000
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	–
ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	5,00,00,000	1,00,00,000
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**5,50,00,000**	**5,00,00,000**

ವಸೂಲಾಗದ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಮೀಸಲು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	95,22,81,884	73,54,82,849
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	
ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ವಿನಿಯೋಗಗಳು – ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ	97,30,500	58,56,108
ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಅವಕಾಶ–ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ	25,50,00,000	21,60,00,000
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:		
ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳಿಂದ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೊತ್ತ	6,79,81,521	50,57,073
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**1,14,90,30,863**	**95,22,81,884**

ವಿಶೇಷ ನಿಧಿ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	12,75,00,000	10,00,00,000
ಸೇರ್ಪಡೆ	3,39,70,000	2,75,00,000
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಕಳೆದದ್ದು	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**16,14,70,000**	**12,75,00,000**

ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ – ಭೂಮಿ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	25,18,68,843	51,87,10,313
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	–
ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಅಮಾರ್ಟೈಸೇಷನ್ ಮೊತ್ತ	5,03,73,769	26,68,41,470
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**20,14,95,074**	**25,18,68,843**

ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಟ್ಟಡ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	7,16,08,934	8,72,14,766
ಸೇರ್ಪಡೆ	–	
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು:	–	
ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಅಮಾರ್ಟೈಸೇಷನ್ ಮೊತ್ತ	1,43,21,787	1,56,05,832
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**5,72,87,147**	**7,16,08,934**

ಸಹಕಾರ ವಿದ್ಯಾನಿಧಿ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು	–	–
ಸೇರ್ಪಡೆ		
ಆರ್.ಸಿ.ಎಸ್.ಪ್ರಕಾರ ಸ್ವಾಧೀನಗಳು	**66,30,000**	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಕಳೆದದ್ದು	–	–
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**66,30,000**	–

ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆ	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಲಾಭ	**60,00,00,000**	**51,00,00,000**
ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	**60,00,00,000**	**51,00,00,000**
ಒಟ್ಟು	**11,11,52,95,491**	**9,65,30,47,414**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 3 : ಠೇವಣಿಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಎ.I. ಬೇಡಿಕೆಯ ಠೇವಣಿಗಳು		
(i) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ	3,76,48,28,990	7,30,80,64,569
(ii) ಇತರರಿಂದ	97,40,28,953	1,10,03,04,760
II. ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಠೇವಣಿಗಳು	7,45,96,52,764	9,89,27,74,838
III. ಅವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳು	–	
(i) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ	57,63,36,35,848	41,02,93,77,131
(ii) ಇತರರಿಂದ	48,85,51,32,509	49,59,70,48,350
ಒಟ್ಟು (I+II+III)	**1,18,68,72,79,064**	**1,08,92,75,69,649**
ಬಿ.(i). ಭಾರತದೊಳಗಿನ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಠೇವಣಿ	1,18,68,72,79,064	1,08,92,75,69,649
(ii) ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಠೇವಣಿ	–	–
ಒಟ್ಟು	1,18,68,72,79,064	**1,08,92,75,69,649**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 4 : ತಂದ ಸಾಲಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. **ಭಾರತದೊಳಗೆ ತಂದ ಸಾಲಗಳು**		
(i) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ನಬಾರ್ಡ್	1,05,43,03,51,502	90,43,79,07,286
(ii) ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ	–	–
(iii) ಇತರೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ	–	–
II. **ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನಿಂದ ತಂದ ಸಾಲಗಳು**	–	–
ಒಟ್ಟು	**1,05,43,03,51,502**	**90,43,79,07,286**

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 5 : ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
1. ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಸಿಸಿಆರ್X (ಫುಡ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್)		–
2. ಎಸ್.ಎಲ್.ಪಿ.ಓ	19,18,94,699	10,38,52,709
3. ಅಮಾನತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು	25,14,71,451	34,52,13,824
4. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಉಪದಾನ ನಿಧಿ	23,57,15,785	13,76,69,972
5. ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ	86,38,844	85,00,117
6. ಎನ್.ಸಿ.ಡಿ.ಸಿ. 3ನೇ ಯೋಜನೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು	5,57,61,304	5,56,21,304
7. ಕೃ.ಸ.ಸಿ.ತ.ಸಂಸ್ಥೆ ಖಾತೆ	25,79,525	25,49,570
8. ಎಸ್.ಬಿ.– ಎಫ್.ಸಿ.ಸಿ ಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು	18,79,110	–
9. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	1,55,36,75,138	1,13,39,15,879
10. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿರುವುದು	2,44,63,399	4,58,59,206
11. ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಅವಕಾಶ–ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ	69,16,35,355	57,66,35,355
12. ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ.	60,62,514	72,76,495
13. ಅಧ್ಯಯನ ಪ್ರವಾಸ	4,64,70,896	4,64,70,896
14. ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ನಿಧಿ	6,88,735	6,88,735
15. ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ	32,29,60,178	47,31,53,093
16. ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಖನಿಜ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ	22,25,61,644	37,94,67,123
17. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅವಕಾಶ	68,17,06,835	77,51,66,567
18. ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಮೀಸಲುಗಳು	7,63,20,263	7,63,20,263
19. ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದುದು	28,28,550	26,97,750
20. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದುದು	10,90,000	10,90,000
21. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದುದು	2,72,500	2,72,500
22. ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು	57,31,930	56,84,434
ಒಟ್ಟು	**4,38,44,08,655**	**4,17,81,05,792**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 6 : ನಗದು ಮತ್ತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಉಪಲಬ್ಧವಿರುವ ನಗದು (ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯನ್ನು ಸೇರಿಸಿ)	35,48,26,341	14,43,07,256
II. ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಮೊತ್ತ	–	
(i) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ	3,33,46,83,547	4,93,03,01,263
(ii) ಇತರೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ	–	–
ಒಟ್ಟು (I+II):	**3,68,95,09,888**	**5,07,46,08,519**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 7 : ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ಹಾಗೂ ಕರೆಹಣ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ನೋಟೀಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಭಾರತದೊಳಗೆ		
(i) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು		
(a) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ	18,77,58,193	9,50,56,627
(b) ಇತರೆ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ	–	–
(ii) ಕರೆಹಣ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ನೋಟೀಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ		
(a) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ	2,75,25,00,000	2,25,25,00,000
(b) ಇತರೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ	–	–
II. ಭಾರತದ ಹೊರಗೆ		
(a) ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ	–	–
(b) ಇತರೆ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ	–	–
(c) ಕರೆಹಣ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ	–	–
ಒಟ್ಟು (I+II):	**2,94,02,58,193**	**2,34,75,56,627**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 8 : ಸಂಚಯನಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಭಾರತದೊಳಗಿನ ಸಂಚಯನಗಳು		
(i) ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು	44,27,46,15,379	49,04,89,95,101
(ii) ಇತರೆ ನ್ಯಾಸಧಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು	–	–
(iii) ಷೇರು	15,15,60,000	15,15,60,000
(iv) ಡಿಬೆಂಚರುಗಳು & ಬಾಂಡುಗಳಲ್ಲಿ	–	–
(v) ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳು / ಜಂಟಿ ಉದ್ಯಮಗಳು	–	–
(vi) ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು	10,48,58,85,000	2,49,88,44,600
ಒಟ್ಟು	**54,91,20,60,379**	**51,69,93,99,701**
II. ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ ಸಂಚಯನಗಳು		
(i) ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು (ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ)	–	–
(ii) ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳು / ಜಂಟಿ ಉದ್ಯಮಗಳು	–	–
(iii) ಇತರೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳು (ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬೇಕಾಗಿರುವ)	–	–
ಒಟ್ಟು (I+II):	**54,91,20,60,379**	**51,69,93,99,701**
III. ಭಾರತದೊಳಗಿನ ಸಂಚಯನಗಳು		
(i) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೌಲ್ಯ	54,91,20,60,379	51,69,93,99,701
(ii) ಸವಕಳಿಗೆ ಅವಕಾಶಗಳು	–	–
(iii) ನಿವ್ವಳ ಹೂಡಿಕೆಗಳು	54,91,20,60,379	51,69,93,99,701
IV. ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ ಸಂಚಯನಗಳು		
(i) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೌಲ್ಯ	–	–
(ii) ಸವಕಳಿಗೆ ಅವಕಾಶಗಳು	–	–
(iii) ಇತರೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳು	–	–

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 9 : ಮುಂಗಡಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಎ. (i) ಖರೀದಿಸಿದ & ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಬಿಲ್ಲುಗಳು	–	–
(ii) ನಗದು ಸಾಲ, ಮೀರೆಳೆತ, ಬೇಡಿಕೆಯನುಸಾರವಾಗಿ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಸಾಲಗಳು	1,10,60,43,31,241	86,03,03,69,404
(iii) ಅವಧಿ ಸಾಲ	67,77,98,18,822	6,20,36,312,700
ಒಟ್ಟು	**1,78,38,41,50,062**	**1,48,06,66,82,104**
ಬಿ. (i) ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಂದ ಭದ್ರಪಡಿಸಲಾದ	1,78,38,41,50,062	1,48,06,66,82,104
(ii) ಬ್ಯಾಂಕು/ ಸರ್ಕಾರದ ಖಾತರಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ	–	–
(iii) ಭದ್ರತೆಯಿಲ್ಲದ	–	–
ಒಟ್ಟು	1,78,38,41,50,062	1,48,06,66,82,104
ಸಿ.I. ಭಾರತದೊಳಗಿನ ಮುಂಗಡಗಳು		
(i) ಆದ್ಯತಾ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು	1,25,67,09,95,805	1,00,85,62,92,290
(ii) ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು	–	–
(iii) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	–	–
(iv) ಇತರೆ	52,71,31,54,257	47,21,03,89,814
ಒಟ್ಟು	**1,78,38,41,50,062**	**1,48,06,66,82,104**
ಸಿ.II. ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ ಮುಂಗಡಗಳು		
(i) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಬಾಕಿ	–	–
(ii) ಇತರರಿಂದ ಬಾಕಿ	–	
(a) ಖರೀದಿಸಿದ & ಡಿಸ್ಕೌಂಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಬಿಲ್ಲುಗಳು	–	–
(b) ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳು	–	–
(c) ಇತರೆ	–	–
ಒಟ್ಟು (CI + CII)	**1,78,38,41,50,062**	**1,48,06,66,82,104**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 10 : ನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಕಟ್ಟಡಗಳು ಮತ್ತು ನಿವೇಶನಗಳು:		
ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 31ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಮೌಲ್ಯ	50,44,42,547	84,10,40,075
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು	1,07,94,836	1,10,92,979
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು	–	4,86,489
ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಅಮಾರ್ಟೈಸೇಷನ್ ಮೊತ್ತ	6,46,95,556	28,24,47,302
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ	–	5,92,61,782
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಸವಕಳಿ	52,75,064	54,94,933
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 31 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಮೌಲ್ಯ	44,52,66,763	50,44,42,547

IA. ನಿರ್ಮಾಣ ಹಂತದ ಕಟ್ಟಡಗಳು	–	–
II. ಇತರೆ ನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿಗಳು		
ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 31 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಮೌಲ್ಯ	11,99,37,391	12,89,61,268
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆ	2,21,55,906	3,26,56,370
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು	1,69,150	2,23,200
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ	–	1,00,000
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಸವಕಳಿ	4,03,78,825	4,13,57,047
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 31 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಮೌಲ್ಯ	**10,15,45,323**	**11,99,37,391**
IIA. ಭೋಗ್ಯದ ಆಸ್ತಿಗಳು		
ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 31 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಳೆದದ್ದು	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಸವಕಳಿ	–	–
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 31 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ	–	–
ಒಟ್ಟು (I & II)	**54,68,12,086**	**62,43,79,938**
III. ಬಂಡವಾಳ–(ಭೋಗ್ಯದ ಆಸ್ತಿಗಳು), ನಿವ್ವಳ ಅವಕಾಶ	–	–
ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕೆಲಸ (ಭೋಗ್ಯದಲ್ಲಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳು, ಅವಕಾಶಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ)	–	–
ಒಟ್ಟು (I & IA, II, IIA & III)	**54,68,12,086**	**62,43,79,938**

ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಯಲಹಂಕ ಮತ್ತು ಸೂರ್ಯಸಿಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಟ್ಟಡಗಳ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾರ್ಯಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ.49,08,002/– ಮತ್ತು ರೂ.58,86,834/–ಗಳನ್ನು ಕ್ರಮವಾಗಿ ಉಪಯೋಗವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಸವಕಳಿಯನ್ನು ತೋರಿಸಲು ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 11 : ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಚಿಲ್ಲರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು	1,39,95,140	119,056
ಅಮಾನತ್ತು ಆಸ್ತಿಗಳು	6,69,57,68,585	10,69,79,72,819
ವರಮಾನ ತೆರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದದ್ದು	2,38,56,962	2,21,97,759
ಎನ್.ಸಿ.ಡಿ.ಸಿ. 3ನೇ ಯೋಜನೆ ಆಸ್ತಿಗಳು	12,39,207	12,39,207
ಕೃ.ಸ.ಸಿ.ತ.ಸಂಸ್ಥೆ ಖಾತೆಗಳು	18,71,236	15,00,150
ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ	44,46,524	27,76,073
ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಬರಬೇಕಾಗಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	16,06,61,644	35,41,30,137
ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳಿಂದ ಬರಬೇಕಾಗಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	1,73,73,318	4,18,22,404
ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ	65,50,05,674	77,51,66,567
ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಸ್ವತ್ತುಗಳು	5,92,61,782	5,92,61,782
ಒಟ್ಟು	**7,63,34,80,073**	**11,95,61,85,955**

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 12 : ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಸಾಲವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿರುವ ಕ್ಲೈಂಗಳು	–	–
II. ಭಾಗಶಃ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು	–	–
III. ಹೊರಬಾಕಿಯಿರುವ ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕಾಂಟ್ರಾಕ್ಟ್‌ನ ಖಾತರಿಗಳು	–	–
IV. ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿರುವ ಖಾತರಿ	–	
(a) ಭಾರತದೊಳಗೆ	53,55,52,182	67,24,08,055
(b) ಭಾರತದ ಹೊರಗೆ	–	–
V. ಸ್ವೀಕಾರಗಳು, ಅನುಮೋದನೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು	–	–
VI. ಇತರೆ ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು (ಡೆಫ್)	2,38,53,294	–
ಒಟ್ಟು	**55,94,05,476**	**67,24,08,055**

ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಷೆಡ್ಯೂಲ್‌ಗಳು:

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 13: ಗಳಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I. ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	11,78,24,85,487	10,69,82,00,984
II ಸಂಚಲನಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯ	2,32,19,92,133	2,38,91,20,794
III. ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಅಂತರ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿಧಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	–	–
IV. ಇತರೆ	72,31,23,879	65,01,86,809
ಒಟ್ಟು	**14,82,76,01,498**	**13,73,75,08,587**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 14 : ಇತರೆ ಆದಾಯ

	ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I.	ಕಮೀಷನ್, ವಿನಿಮಯ ಮತ್ತು ದಲ್ಲಾಳಿ	2,89,38,832	4,36,88,433
II	ಸಂಚಯನಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಬಂದ ಲಾಭ	–	–
	ಕಳೆದದ್ದು: ಸಂಚಯನಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಆದ ನಷ್ಟ	–	–
III	ಸಂಚಯನಗಳ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಿಂದ ಬಂದ ಲಾಭ	–	–
	ಕಳೆದದ್ದು: ಸಂಚಯನಗಳ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಿಂದ ಆದ ನಷ್ಟ	–	–
VI	ಭೂಮಿ, ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಬಂದ ಲಾಭ	–	–
	ಕಳೆದದ್ದು: ಭೂಮಿ, ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಆದ ನಷ್ಟ	–	–
V	ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಬಂದ ಲಾಭ	–	–
	ಕಳೆದದ್ದು: ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಆದ ನಷ್ಟ	–	–
VI	ಕಂಪನಿಗಳು, ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಜಂಟಿ ಉದ್ಯಮಗಳ ಲಾಭಾಂಶದಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯ (ಭಾರತ/ವಿದೇಶ)	3,01,05,000	3,01,00,000
VII	ಇತರೆ ಆದಾಯ	9,79,07,607	12,33,81,069
	ಒಟ್ಟು	**15,69,51,439**	**19,71,69,502**

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 15: ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸಿರುವುದು

	ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	5,80,32,34,205	5,72,94,93,726
II	ನಬಾರ್ಡ್/ಆರ್.ಬಿ.ಐ/ಅಂತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ತಂದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	5,08,13,61,403	4,57,63,81,408
III	ಇತರೆ	–	–
	ಒಟ್ಟು	**10,88,45,95,608**	**10,30,58,75,134**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 16 : ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚಗಳು

	ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
I	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚ	56,85,68,024	53,75,52,761
II	ಬಾಡಿಗೆ, ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ವಿದ್ಯುತ್ ವೆಚ್ಚಗಳು.	3,68,95,009	3,73,01,661
III	ಮುದ್ರಣ ಮತ್ತು ಲೇಖನ ಸಾಮಾಗ್ರಿ	35,60,518	43,91,973
IV	ಜಾಹೀರಾತು ಮತ್ತು ಪ್ರಚಾರ	1,36,29,811	1,69,94,433
V	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿ	4,56,53,914	4,37,65,817
VI	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ಭತ್ಯೆ	47,89,022	96,01,267
VII	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಶುಲ್ಕ (ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೆಚ್ಚ ಸೇರಿ)		
	a) ಶಾಸನ ಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	10,90,000	10,90,000
	b) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	2,72,500	2,72,500
	c) ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	1,12,27,000	1,32,70,750
	d) ಇತರೆ	10,900	3,65,150
VIII	ಕಾನೂನು ವೆಚ್ಚಗಳು	1,88,380	7,55,124
IX	ಅಂಚೆ ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ವೆಚ್ಚಗಳು	30,27,862	32,06,593
X	ರಿಪೇರಿ ಮತ್ತು ದುರಸ್ತಿ ವೆಚ್ಚಗಳು	4,69,27,539	4,93,25,602
XI	ವಿಮಾ ಖರ್ಚು	6,60,08,400	6,24,47,220
XII	ಇತರೇ ವೆಚ್ಚಗಳು	29,37,53,173	38,58,83,570
XIII	ಕೃಷಿ ಸಹಕಾರಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ತರಬೇತಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಖರ್ಚು	2,46,514	8,07,516
	ಒಟ್ಟು	**1,09,58,48,566**	**1,16,70,31,938**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 17 : ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ಮೊತ್ತ

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ, ಸುಸ್ತಿಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಶುಲ್ಕಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	68,43,73,879	65,13,09,809
ಒಟ್ಟು	**68,43,73,879**	**65,13,09,809**

ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಸ್ವಾಧೀನ ಖಾತೆಯ ತ:ಖ್ತೆಯ ಭಾಗವಾದ ಷೆಡ್ಯೂಲ್‌ಗಳು

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 18 : ಅವಕಾಶಗಳು ಮತ್ತು ಸಾದಿಲ್ವಾರು

	ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕಾರ		
I	ವಿಶೇಷ ಬಿ.ಡಿ.ಡಿ.ಆರ್ 36(1)(viia) ಗಾಗಿ ಅವಕಾಶ	25,50,00,000	21,60,00,000
II	ವಿಶೇಷ 36(1)(viii) ರನ್ವಯ ಅವಕಾಶಗಳು	3,39,70,000	2,75,00,000
	ಒಟ್ಟು	**28,89,70,000**	**24,35,00,000**

	ಆರ್.ಬಿ.ಐ (ಐ.ಆರ್.ಎ.ಸಿ.) ನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ		
III	ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಅಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಮೀಸಲು	11,50,00,000	11,00,00,000
IV	ಎನ್.ಪಿ.ಎ.ಗೆ ಅವಕಾಶ	41,97,59,260	3,76,60,000
	ಒಟ್ಟು	**53,47,59,260**	**14,76,60,000**

	ಇತರೆ ಅವಕಾಶಗಳು		
V	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಗ್ರಾಚ್ಯುಯಿಟಿ ನಿಧಿ	12,92,51,293	5,84,50,206
VI	ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ ನಿಧಿ	5,50,00,000	5,00,00,000
VII	ಸಂಚಯನ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು	–	1,00,00,000
VIII	ಅಧ್ಯಯನ ಪ್ರವಾಸ ನಿಧಿ	–	1,00,00,000
IX	ಪ್ರಾ.ಕೃ.ಪ.ಸ.ಸಂ/ಜಿ.ಕೇಂ.ಸ.ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	1,00,00,000	–
X	ಗ್ರಾಮೀಣ ರೈತರ ಸಮಾಜಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	2,00,00,000	–
	ಒಟ್ಟು	**21,42,51,293**	**12,84,50,206**
	ಒಟ್ಟು	**1,03,79,80,553**	**51,96,10,206**

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 19 : ಅವಕಾಶಗಳು & ತೆರಿಗೆಗಳು

ವಿವರಗಳು	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ
ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಗೆ ಅವಕಾಶಗಳು	68,17,06,835	77,51,66,567
ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಾಗಿ ಅವಕಾಶ	47,497	56,84,434
ಒಟ್ಟು	**68,17,54,332**	**78,08,51,002**

ಟಿಪ್ಪಣಿ 20: ಪ್ರಮುಖವಾದ ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿಗಳ ಸಾರಾಂಶ ಮತ್ತು ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿ

ಅ. ಪ್ರಮುಖವಾದ ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿಗಳ ಸಾರಾಂಶ

1. ಹಿನ್ನೆಲೆ :

ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ., 1915ರಲ್ಲಿ ನೋಂದಣಿಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿನ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ II ರಂತೆ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಂದು ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಆಧ್ಯತೆ ರೈತರಿಗೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿ, ಮಧ್ಯಮಾವಧಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣ ದೀರ್ಘಾವಧಿ ನಿಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಕೃಷಿ ಪತ್ತಿನ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಮೂಲಕ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡುವುದು. ಇದರೊಂದಿಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಸಹಕಾರಿ ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ಸಕ್ಕರೆ ಕಾರ್ಖಾನೆಗಳಿಗೆ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಅವಧಿ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡುವುದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಷೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಗಳ ರೀತ್ಯಾ, ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಹ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾದ ಎಲ್ಲಾ ತರಹದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಅಂದರೆ, ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ, ಕೃಷಿಯೇತರ ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳು, ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಗೃಹ ಸಾಲ, ವಾಹನ ಸಾಲ, ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ ಮತ್ತು ವೇತನದಾರರ ಸಾಲ, ಆರ್‌ಟಿಜಿಎಸ್ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಇಎಫ್‌ಟಿ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು, ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು, ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು, ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯ, ಇ–ಸ್ಟಾಂಪಿಂಗ್, ವಿಮೆ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರದಲ್ಲಿರುವ ತನ್ನ 52 ಶಾಖೆಗಳ ಜಾಲಗಳೊಂದಿಗೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದೆ.

2. ತಯಾರಿಕೆಯ ಮೂಲಗಳು :

ಹಣಕಾಸಿನ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಸಂಚಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ತಯಾರಿಸಲಾಗಿದೆ, ವ್ಯವಹಾರವು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರೆಯುವುದು ಎಂಬ ಕಾಳಜಿಯ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯಲ್ಲಿ, ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕ ತತ್ವಗಳು (GAAP) ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾನದಂಡಗಳು, ರೂಢಿಗಳು/ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI), ನಬಾರ್ಡ್, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ 1949, ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿದ ಭಾರತೀಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆ ನೀಡಿರುವ ಪದ್ಧತಿಗನುಸಾರವಾಗಿ ಮತ್ತು ಭಾರತದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

3. ಅಂದಾಜುಗಳ ಉಪಯೋಗ :

ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳ ಪ್ರಸ್ತುತಿ, ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಒಪ್ಪುವಂತಹ ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನ ತತ್ವಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅಂದಾಜು ಮತ್ತು ಊಹೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದು, ಅದರ ಪರಿಣಾಮವು ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಖರ್ಚು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕಕ್ಕಿದ್ದಂತೆ ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸುವುದಾಗಿದೆ. ಅಧಿಕೃತ ಫಲಿತಾಂಶವು ಅಂದಾಜು ಮಾಡಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೂ ಸಹ, ವಿವೇಕಯುತ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾದ ಅಂದಾಜುಗಳ ಮೇಲೆ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ ಎಂದು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಗ್ರಹಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅಂದಾಜಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಪ್ರಸಕ್ತ ಹಾಗೂ ಭವಿಷ್ಯದ ಅವಧಿಗೆ ಮಾನ್ಯತೆ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

4. ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ:

4.1 ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನಿಜವಾದ ಸಾಕ್ಷಾತ್ಕಾರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿಗಣಿಸಿ ಉಳಿದ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು "ಸಂಚಿತ ಆಧಾರಿತ" ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

4.2 ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯವನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರುಡನ್ಷಿಯಲ್ ನಾರ್ಮ್ ಪ್ರಕಾರ ವಸೂಲಿ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಿ ಉಳಿದ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯವನ್ನು ಸಂಚಿತ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ (i) ಎನ್.ಪಿ.ಎಗಳ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.3 ಕಮಿಷನ್ (ಸರ್ಕಾರಿ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ), ವಿನಿಮಯ, ದಲ್ಲಾಳಿ ಹಾಗೂ ಲಾಕರ್ ಬಾಡಿಗೆಯನ್ನು ನಗದು ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ನಂತರ ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.4 ಭದ್ರತೆಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಬಂದ ಲಾಭ/ನಷ್ಟವನ್ನು ಮಾರಾಟವಾದ ನಂತರ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.5 ಮುಖಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ರಿಯಾಯಿತಿ ಪಡೆದಂತಹ ಹೆಲ್ಡ್–ಟು–ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ ವರ್ಗದ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು (ಬಡ್ಡಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮಾರಾಟ/ವಿಮೋಚನೆಯ ನಂತರ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.6 ಲಾಭಾಂಶದ ಆದಾಯವನ್ನು ಲಾಭಾಂಶದ ಹಕ್ಕು ಪಡೆಯುವ ಸಮಯ ಬಂದಾಗ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

5. ಹೂಡಿಕೆಗಳು:

5.1 **ವರ್ಗೀಕರಣ:**

ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಎರಡು ವಿಭಾಗಗಳಾಗಿ ವಿಂಗಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವುಗಳೆಂದರೆ, ಹೆಲ್ಡ್–ಟು–ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ (ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ) ಹಾಗೂ ಕರೆಂಟ್ ಕ್ಯಾಟಗರಿ ಎ,ಎಫ್.ಎಸ್ (ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೆ ಇಟ್ಟಿದ್ದು) ಮತ್ತು ಹೆಲ್ಡ್–ಫಾರ್–ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ (ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ).

5.2 **ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಆಧಾರ:**

ಅ. ಯಾವ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಪಕ್ವತೆ ತನಕ ಇಡಲು ಬಯಸುತ್ತದೋ ಅದನ್ನು ಹೆಲ್ಡ್–ಟು–ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ (ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಆ. 90 ದಿನದೊಳಗೆ ಖರೀದಿಸಿದಂತಹ ಯಾವ ಹೂಡಿಕೆಯು ತತ್ವಾಧಾರಿತವಾಗಿ ಮರುಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಕರೆಂಟ್ ಕ್ಯಾಟಗರಿ ಹೆಲ್ಡ್–ಫಾರ್– ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ (ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ)ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಇ. ಮೇಲಿನ ಯಾವ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿಲ್ಲವೋ ಅಂತಹ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಕರೆಂಟ್ ಕ್ಯಾಟಗರಿ (ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೆ ಇಟ್ಟಿದ್ದು) ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಈ. ಖರೀದಿಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ ಮತ್ತು ಕರೆಂಟ್ ಕ್ಯಾಟಗರಿ (ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ ಅಥವಾ ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿ, ತದನಂತರ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ ವರ್ಗೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

5.3 **ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ:**

ಅ. ಯಾವ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಹೆಲ್ಡ್–ಟು–ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಅಂತಹ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಗುರುತಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅನ್ನು ಪಕ್ವತೆ ದಿನಾಂಕಗಳನ್ನು ಆಧಾರಿಸಿ, ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಉಳಿದ ಅವಧಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗಣನೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಸಂಬಂಧಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಮಾರ್ಟೈಸ್ ಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಯ ಪುಸ್ತಕದ ಬೆಲೆಯಿಂದ ಕಳೆಯಲಾಗಿದೆ.

ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್. ವರ್ಗದಡಿಯಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅನ್ನು ಪಕ್ವತೆ ದಿನಾಂಕಗಳನ್ನು ಆಧಾರಿಸಿ, ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಉಳಿದ ಅವಧಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗಣನೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಗದ (ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಇಟ್ಟಿದ್ದು) ಒಂದೊಂದು ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಗುರುತಿಸಿದೆ. ಈ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಬರುವ ಒಂದೊಂದೆ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಸವಕಳಿ/ಮೌಲ್ಯ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದನ್ನು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಿ ಒಂದೊಂದಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಚ್.ಟಿ.ಎಂ/ ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್/ಹೆಚ್.ಎಫ್.ಟಿ). ಭದ್ರತೆಗಳ ನಿವ್ವಳ ಸವಕಳಿ/ಮೌಲ್ಯ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿಸುವಾಗ ಒಂದು ವರ್ಗದ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಬಹುದು. ನಿವ್ವಳ ಸವಕಳಿಯೇನಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗುವುದು. ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದಿಲ್ಲ. ಒಂದು ವರ್ಗದ ಭದ್ರತೆಗೆ ನಿವ್ವಳ ಸವಕಳಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೊಂದು ವರ್ಗದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೌಲ್ಯದಿಂದ ಕಳೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಭದ್ರತೆಗಳ ಪುಸ್ತಕದ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ.

ಇ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಗದ (ಹೆಲ್ಡ್ ಫಾರ್ ಟ್ರೇಡಿಂಗ್) ಒಂದೊಂದು ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಗುರುತಿಸಿದೆ. ಎ.ಎಫ್.ಎಸ್ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ವಿಧಾನವನ್ನೇ ಇಲ್ಲಿಯೂ ಅನುಸರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪರಿಣಾಮ, ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಭದ್ರತೆಗಳ ಪುಸ್ತಕದ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ.

6. ಸಾಲ/ಮುಂಗಡ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳು:

6.1 ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ ಉತ್ಪಾದಕ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯೆಂದು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಅ. ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಅಥವಾ ಕಂತುಗಳ ಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ 90 ದಿನಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ.

ಆ. ಮೀರೆಳೆತ/ನಗದು ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಮಿತಿಗಿಂತ 90 ದಿನಕ್ಕೆ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಹೊರಬಾಕಿಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಖಾತೆಗೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ 90 ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಯಾವುದೇ ಜಮಾ ಬರದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಬಂದಿರುವ ಜಮಾವು ಬಡ್ಡಿಗೆ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರದಿದ್ದಲ್ಲಿ.

ಇ. ಖರೀದಿಸಿದ/ರಿಯಾಯಿತಿ ಬಿಲ್ಲಿಗೆ ಬಡ್ಡಿ 90 ದಿನಕ್ಕಿಂತ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ.

ಈ. ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಕೃಷಿ ಸಾಲದ ಸಂಬಂಧ: (ಅ) ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಕಂತು ಎರಡು ಬೆಳೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು (ಆ) ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಬೆಳೆಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಂತು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಒಂದು ಬೆಳೆ ಅವಧಿಗೆ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ.

6.2 ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಅಸ್ತಿಗಳು, ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿಗಳು ಹಾಗೂ ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಅ. **ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳು:** ಒಂದು ಸಾಲದ ಖಾತೆಯು 36 ತಿಂಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಗೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ.

ಆ. **ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿಗಳು:** ಒಂದು ಸಾಲದ ಖಾತೆಯು 36 ತಿಂಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ.

ಇ. **ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳು:** ಒಂದು ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಯೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಆದರೆ ಪೂರ್ತಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮನ್ನಾ ಮಾಡದಿದ್ದಲ್ಲಿ.

6.3 ನಿಯಂತ್ರಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರುಡೆನ್ಶಿಯಲ್ ನಾರ್ಮ್ಸ್ ಪ್ರಕಾರ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿ, ಅದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ವಸೂಲಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಯ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು, ಭದ್ರತೆಯ

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಹಾಗೂ ಭದ್ರತಾ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಸವೆತವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿ, ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿ, ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿ ಹಾಗೂ ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ.

ಅ. **ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ:**

ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕನಿಷ್ಠ ಶೇ.0.40 ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಕೃಷಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಎಸ್.ಎಂ.ಇ. ವಲಯಗಳಲ್ಲಿನ ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಶೇ.0.25 ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.

ದಿನಾಂಕ 17.04.2020ರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಡಿ.ಓ.ಆರ್.ಸಂ.ಬಿ.ಪಿ, ಬಿಸಿ,63/21.04.048/2019–20ಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಇರುವ ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳು ನಂತರ (ಡಿಫಾಲ್ಟ್) ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ತಪ್ಪಿತಸ್ತರುಗಳ ಪೈಕಿ ಶೇಕಡಾ ಹತ್ತು ಆಸ್ತಿಗಳ ಮರು ರಚನೆಗೆ ಅವಕಾಶವಿರುವುದು.

ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ "ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಅವಕಾಶ–ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗೆ" ಎಂದು ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.

ಆ. **ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿ:**

ಡಿಐಸಿಜಿಸಿ ಭತ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ ಹೊರಬಾಕಿಯ ಮೇಲೆ ಶೇ.10 ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.

ಇ. **ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿ:**

ಭದ್ರತೆಯ ಮೌಲ್ಯವು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸರಿದೂಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಶೇ.100ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ. ಎರಡನೇ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಶೇ.20ರಿಂದ ಶೇ.100ರಷ್ಟು ಈ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕು:

ಸಾಲದ ಖಾತೆಯು ಯಾವ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ	ಶೇಕಡವಾಡವಾರು ಭದ್ರತೆಯ ಭಾಗಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವುದು
ಸುಸ್ತಿ 3 ರಿಂದ 4 ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ	20%
ಸುಸ್ತಿ 4 ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು 6 ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ	30%
ಸುಸ್ತಿ 6 ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು	100%

ಈ.**ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿ:**

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದು ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳಿಗೊಳಪಟ್ಟು ಒಂದು ಆಸ್ತಿಯ ಹೊರಬಾಕಿಗೆ ಶೇ.100ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.
ಒಂದು ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿಯೆಂದು ಗುರುತಿಸಿದರೆ, ಅದರ ಭದ್ರತೆಯ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ ಶೇ.100ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.

7. ನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿಗಳು:

7.1 ನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಅದರ ವೆಚ್ಚದಿಂದ ಸವಕಳಿ/ಅಮಾರ್ಟೈಸ್‌ನ್ನು ಕಳೆದು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು.

7.2 ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುವ ಮೊದಲು ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಯ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಸೈಟ್ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲು ತಗಲುವ ಖರ್ಚು, ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ವೆಚ್ಚ ಹಾಗೂ ವೃತ್ತಿಪರ ವೆಚ್ಚಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ. ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸಿದಾಗ ಮುಂದಿನ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಮೇಲಿನ ವೆಚ್ಚಗಳು ಹೆಚ್ಚಾದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲಾಗುವುದು.

7.3 ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನಕ್ಕೆ ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ. ನಿವ್ವಳ ಪುಸ್ತಕದ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಾದುದನ್ನು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ತರದೆ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಧಿ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಾದ ನಿವ್ವಳ ಪುಸ್ತಕ ಬೆಲೆಗೆ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸಿ, ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಧಿಯಿಂದ ಕಳೆಯಲಾಗಿದೆ. ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಆಸ್ತಿಯ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಯ ಉಳಿದ ಜೀವಿತಾವಧಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗಿದೆ.

8. ಸವಕಳಿ ಮತ್ತು ಅಮಾರ್ಟೈಸೇಷನ್:

8.1 ಸವಕಳಿಯ ದರ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಿಸುವ ವಿಧಾನವು ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ:

ಆಸ್ತಿಗಳು	ಸವಕಳಿ ವಿಧಾನ	ಶೇಕಡವಾರು ಸವಕಳಿ
ಕಟ್ಟಡಗಳು	ರಿಟನ್ ಡೌನ್ ಮೌಲ್ಯದ ವಿಧಾನ	ಶೇ.5.00
ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮರಮುಟ್ಟುಗಳು	ರಿಟನ್ ಡೌನ್ ಮೌಲ್ಯದ ವಿಧಾನ	ಶೇ.10.00
ಗಣಕ ಯಂತ್ರಗಳು (ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಸೇರಿ)	ಸ್ಟ್ರೈಟ್ ಲೈನ್ ವಿಧಾನ	ಶೇ.33.33
ಎಲೆಕ್ಟ್ರಿಕಲ್ಸ್	ರಿಟನ್ ಡೌನ್ ಮೌಲ್ಯದ ವಿಧಾನ	ಶೇ.33.33
ವಾಹನಗಳು	ರಿಟನ್ ಡೌನ್ ಮೌಲ್ಯದ ವಿಧಾನ	ಶೇ.20.00

8.2 ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ ಶೇ.33.33 ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗಿದೆ. ಉಳಿದಂತೆ, ಆಸ್ತಿಗಳ ಜೀವಿತಾವಧಿಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ವರ್ಗ ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ.

8.3 ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯನ್ನು 180 ದಿನಗಳ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಉಪಯೋಗಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಪೂರ್ತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಇಲ್ಲವಾದಲ್ಲಿ ಶೇ.50ರಷ್ಟು ಮಾತ್ರ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ಮಾರಾಟದ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

9. ದುರ್ಬಲ ಆಸ್ತಿಗಳು:

ಯಾವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ಯವು ವಸೂಲಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳ ದುರ್ಬಲತೆಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ವಸೂಲಾಗುವ ಮೌಲ್ಯವು ಆಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಆಸ್ತಿಗಳ ದುರ್ಬಲತೆ ಹಾಗೂ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ಅಳೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

10. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೌಲಭ್ಯ:

10.1 ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೌಲಭ್ಯ:

ವೈದ್ಯಕೀಯ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸೇವಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ರಿಯಾಯಿತಿ ದರದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

10.2 ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೌಲಭ್ಯ:

ಅ. **ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಸೌಲಭ್ಯ ಯೋಜನೆ:**

i. ಬ್ಯಾಂಕು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ಯೋಜನೆಗೆ ದೇಣಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅರ್ಹತೆ ಇರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ನಿಗದಿತ ದರ ಶೇ.12ರಷ್ಟು (ಮೂಲ ವೇತನ+ತುಟ್ಟಿಭತ್ಯೆ) ಭವಿಷ್ಯನಿಧಿಯನ್ನು ಭವಿಷ್ಯನಿಧಿ ಯೋಜನೆಗೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿದೆ. ಇದನ್ನು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ವರ್ಷದ ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ವೆಚ್ಚವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಿದೆ.

ii. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗ್ಯಾಚ್ಯುಯಿಟಿ ಹಾಗೂ ನಿವೃತ್ತಿ ಪರಿಹಾರ ಯೋಜನೆ (ಆರ್.ಆರ್.ಎಸ್):

- ಬ್ಯಾಂಕು ಅರ್ಹತೆ ಇರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಗ್ಯಾಚ್ಯುಯಿಟಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನಿರ್ಧರಿಸಿದಂತೆ 15 ದಿನದ ಮೂಲ ವೇತನ ಮತ್ತು ಸೇವಾವಧಿಯ ಪೂರ್ತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ತುಟ್ಟಿಭತ್ಯೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಗ್ಯಾಚುಯಿಟಿಯಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿದ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯಲ್ಲಿರುವಾಗಲೇ ಮರಣಹೊಂದಿದ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯಿಂದ ವಜಾಗೊಳಿಸಿದಾಗ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾವಧಿಯು ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳಿರಬೇಕು. ನಿಧಿಯ ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ವಯಂ ಆಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಸ್ವತಂತ್ರ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತಿದೆ.

- ಬ್ಯಾಂಕು ಅರ್ಹತೆ ಇರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಪರಿಹಾರ ಯೋಜನೆ (ಆರ್.ಆರ್.ಎಸ್)ಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ, ಸಿಬ್ಬಂದಿಯು ಸೇವೆಯಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿದಾಗ, ಅಥವಾ ಸೇವೆಯಲ್ಲಿರುವಾಗ ಮರಣ ಹೊಂದಿದರೆ ಈ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ, ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ವಾಧೀನದ ಅವಧಿ (ವೆಸ್ಟಿಂಗ್)ಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಸುರಕ್ಷಿತ ಪಾವತಿ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿವೃತ್ತಿ ಪರಿಹಾರ ಯೋಜನೆಗೆ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಬಿದ್ದಾಗ ದೇಣಿಗೆ ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ನಿವೃತ್ತಿ ಪರಿಹಾರ ಯೋಜನೆಗೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ದೇಣಿಗೆಯು ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ:

  ದಿನಾಂಕ 01.07.2008ಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಸೇವೆಗೆ ಸೇರಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಂದ

ಕ್ರ ಸಂ	ಕೇಡರ್	ದೇಣಿಗೆಯ ಮೊತ್ತ
01	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ, ಪ್ರ.ವ್ಯ & ಉ.ಪ್ರ.ವ್ಯ	ರೂ.70,000/–
02	ಸ.ಪ್ರ.ವ್ಯ, ವ್ಯ, ಸ.ವ್ಯ	ರೂ.59,000/–
03	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಹಾಯಕರು, ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ ರೈಟರ್ಸ್ & ಕಛೇರಿ ಸಹಾಯಕರು	ರೂ.54,000/–

  ದಿನಾಂಕ 01.07.2008ರ ನಂತರ ಸೇವೆಗೆ ಸೇರಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಅವರ ಮೂಲವೇತನದ ಶೇ.1ರಷ್ಟನ್ನು ದೇಣಿಗೆ ರೂಪದಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದುವವರೆಗೂ ಯಾವುದೇ ಮಿತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕು.

ಆ. **ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ದೇಣಿಗೆ ಯೋಜನೆ:**

ದಿನಾಂಕ 01.07.1995ರ ನಂತರ ನಿವೃತ್ತಿಗೊಂಡ ಎಲ್ಲಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು/ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು 'ಅಪೆಕ್ಸ್ ಪೆನ್ಷನ್ ಫಂಡ್ ಟ್ರಸ್ಟ್' ಸ್ಥಾಪಿಸಿ, ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ ಇದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ದೇಣಿಗೆ ಯೋಜನೆಯಾಗಿದೆ. ಈ ಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ತಮ್ಮ ಮೂಲವೇತನ ಮತ್ತು ತುಟ್ಟಿಭತ್ಯೆಯಿಂದ ಶೇ.1ರಷ್ಟನ್ನು ದೇಣಿಗೆಯಾಗಿ ನೀಡಬೇಕು. ಈ ದೇಣಿಗೆಗಳನ್ನು ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳು ಹಾಗೂ ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿ, ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಂಪಾದಿಸುತ್ತಿದೆ.

10.3 **ಇತರೆ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೌಲಭ್ಯ:**

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳಿಂದ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಲ್.ಟಿ.ಸಿ.ಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿದೆ.

11. ಆದಾಯದ ಮೇಲೆ ತೆರಿಗೆ:

11.1 ಅದಾಯ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚವು ಪ್ರಸ್ತುತ ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ 1961 ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕವಿಧಾನ 22ರ– "ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕವಿಧಾನ" ರ ಅವಕಾಶಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸ್ತುತ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚ ಹಾಗೂ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತಿದೆ.

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

11.2 ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಹೊಣೆಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಸೇರಿವೆ. ಸಮಯದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದಿಂದ ಬಂದಂತಹ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿ ಹಾಗೂ ಹೊಣೆಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಪುನರಾವರ್ತನೆಯ ಅರ್ಹತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಂತಹಗಳನ್ನು ತೆರಿಗೆ ದರ ಹಾಗೂ ಕಾನೂನು ಉಪಯೋಗಿಸಿ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ತಃಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ. ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿ ಹಾಗೂ ಹೊಣೆಗಳಿಂದ ಆದ ಬದಲಾವಣೆಯ ಪ್ರಭಾವವನ್ನು ಗುರುತಿಸಿ, ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

11.3 ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆಯ ತೀರ್ಮಾನದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ನಿಶ್ಚಿತತೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಗುರುತಿಸಿ ಹಾಗೂ ಮರುಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

11.4 ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ಅಂತರ್ಗತವಾಗದ ಸವಕಳಿ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ನಷ್ಟ ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಹಾಗೂ ಪೂರಕವಾದ ಪುರಾವೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಮುಂದಿನ ಲಾಭದಿಂದ ಗುರುತಿಸಬಹುದು. ಇದಲ್ಲದೇ ಇನ್ನುಳಿದವುಗಳಿಗೆ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ನಿಶ್ಚಿತ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಬಹುದು.

12. ಅವಕಾಶಗಳು, ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಳು:

12.1 ಐ.ಸಿ.ಎ.ಐ ಲೆಕ್ಕವಿಧಾನ 29–"ಅವಕಾಶಗಳು, ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಳ" ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಗುರುತಿಸಿದೆ:

ಅ. ಹಿಂದಿನ ಘಟನೆಗಳಿಂದ ಪ್ರಸ್ತುತ ಭಾದ್ಯತೆ.

ಆ. ಸಂಭವನೀಯ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹೊರ ಹರಿವಿನಿಂದ ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಸಾಕಾರಗೊಳಿಸಲು ಭಾದ್ಯತೆ ನಿಶ್ಚಿಯಿಸುವುದು.

ಇ. ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಭಾದ್ಯತೆಯ ಮೊತ್ತದ ಅಂದಾಜನ್ನು ನಿಶ್ವಯಿಸಬಹುದು.

12.2 ಯಾವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ:

12.2.1 ಹಿಂದಿನ ಘಟನೆಗಳಿಂದ ಆಗಬಹುದಾದಂತಹ ಸಂಭವನೀಯ ಭಾದ್ಯತೆಗಳು, ಸಂಭವ ಅಥವಾ ಅಸಂಭವ ಅಥವಾ ಮುಂದಿನ ಘಟನೆಗಳಿಂದ ಯಾವುದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಿಡಿತದಲ್ಲಿರುವುದಿಲ್ಲವೋ ಅಂತಹ ಇರುವಿಕೆಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ ಅಥವಾ

12.2.2 ಹಿಂದಿನ ಘಟನೆಯಿಂದ ಪ್ರಸ್ತುತ ಭಾದ್ಯತೆಯನ್ನು ಕೆಳಗಿನ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಗುರುತಿಸದಿರುವುದು:

ಅ. ಸಂಭವನೀಯವಲ್ಲದ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹೊರ ಹರಿವಿನಿಂದ ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಸಾಕಾರಗೊಳಿಸಲು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ನಿಶ್ಚಿಯಿಸುವುದು; ಅಥವಾ

ಆ. ನಂಬಿಕೆ ಅರ್ಹವಾದ ಅಂದಾಜಿನ ಮೊತ್ತದ ಭಾದ್ಯತೆಯನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸಲು ಆಗದಿರುವುದು.

ಅಂತಹ ಭಾದ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳೆಂದು ದಾಖಲಿಸಬಹುದು. ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವ ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಅಂದಾಜನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲವೋ ಅಂತಹವುಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಭಾದ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆ ಭಾಗದ ಭಾದ್ಯತೆಯನ್ನು ಸಂಭವನೀಯ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹೊರ ಹರಿವಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಲಾಭದಾಯಕವನ್ನು ಸಾಕಾರಗೊಳಿಸಬಹುದು. ಆದರೆ, ಇದು ಅತ್ಯಂತ ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಾದ ನಂಬಿಕೆ ಅರ್ಹವಾದ ಅಂದಾಜಿನ ಮೊತ್ತದ ಭಾದ್ಯತೆಯನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸಲಾಗದಿರುವುದು.

ಸಿ. ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ.

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

13. ಮೀಸಲು/ನಿಧಿಗಳು:

13.1 ಸ.ಸಂ.ಕಾಯ್ದೆ ಪ್ರಕಾರ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ 03 ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ವಿಭಜಿಸಬಹುದು.

i. ಶಾಸನಬದ್ಧ ನಿಧಿ (ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದಲ್ಲಿ ಶೇ.25ರಷ್ಟನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು)

ii. ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ (ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದಲ್ಲಿ ಶೇ.2ರಷ್ಟನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು)

iii. ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಮೀಸಲು ನಿಧಿ (ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಗತ್ಯಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿ)

13.2 ಮೇಲ್ಕಂಡ ನಿಧಿಗಳಿಗೆ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿದ ಲಾಭವನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ನಿಧಿಗಳಿಗೆ ಹಂಚಲ್ಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

i.	ಕೃಷಿ ಸಾಲದ ಸ್ಥಿರೀಕರಣ ನಿಧಿ	ಶೇ.15.00
ii.	ವಸೂಲಾಗದ ಹಾಗೂ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಸಾಲ ಮೀಸಲು	ಶೇ.15.00
iii.	ಸಂಚಯನ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು	ಶೇ.10.00
iv.	ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ	ಶೇ.10.00
v.	ವಿಶೇಷ ಸಹಾಯ ನಿಧಿ	ಶೇ.15.00
vi.	ಪ್ರಾ.ಕೃ.ಸ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ / ಸಹಕಾರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	ಶೇ.15.00
vii.	ಲಾಭಾಂಶ ಸಮತೋಲನಾ ನಿಧಿ	ಶೇ.2.00
viii.	ರೈತರ ಕ್ಷೇಮ ನಿಧಿ	ಶೇ.5.00
ix.	ಗ್ರಾಮೀಣ ರೈತರ ಸಾಮಾಜಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಧಿ	ಶೇ.10.00
x.	ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುವುದು.	

ಬಿ: ಇತರೆ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಮಾಹಿತಿಗಳು

(ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ : ಆರ್‌ಬಿಐ/2005–2006/178–ಆರ್‌ಪಿಸಿಡಿ /ಸಿಓ/ ಆರ್‌ಎಫ್/ಬಿಸಿ.ನಂ.44/07.38.03/2005–2006, ದಿನಾಂಕ.10.10.2005ರ ಪ್ರಕಾರ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ)

1) ಹೂಡಿಕೆಗಳು:

i. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವಿವರ:(ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)

ವಿವರಗಳು	ಮುಖಬೆಲೆ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)	ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯಬೆಲೆ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್.		
ಡೆಬ್ಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟೀಸ್	22,65,00,00,000	22,97,46,15,378
ರಿವರ್ಸ್ ರೆಪೋ	21,30,00,00,000	21,30,00,00,000
ಉಪ ಮೊತ್ತ (ಅ):	**43,95,00,00,000**	**44,27,46,15,378**
ನಾನ್–ಎಸ್.ಎಲ್.ಆರ್.		
ಷೇರುಗಳು	15,15,60,000	15,15,60,000
ಇತರೆ	10,31,50,00,000	10,48,58,85,000
ಉಪ ಮೊತ್ತ (ಆ):	**10,46,65,60,000**	**10,63,74,45,000**
ಒಟ್ಟು (ಅ+ಆ):	**54,41,65,60,000**	**54,91,20,60,378**

ii. ನಾನ್ ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸಂಯೋಜನೆ:

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
1.	ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಉದ್ದಿಮೆಗಳು	6,72,99,15,000
2.	ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು	3,75,59,70,000
3.	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	–
4.	ಇತರೆ	15,15,60,000
	ಒಟ್ಟು	**10,63,74,45,000**

iii. ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ವರ್ಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅನ್ನು ಪಕ್ವತೆ ದಿನಾಂಕಗಳನ್ನಾಧರಿಸಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಉಳಿದ ಅವಧಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಮಾರ್ಟೈಸೇಶನ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

2) ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು, ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಮತ್ತು ಅವರು ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು/ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಭದ್ರತೆರಹಿತ ಮುಂಗಡಗಳು – 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ:

ಎ. ನಿಧಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ :

ಕ್ರ. ಸಂ.	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು	ಕಂಪನಿ ಹೆಸರು	ಸಂಬಂಧ	ಸಾಲದ ವಿಧ	ಹೊರಬಾಕಿ 31.03.2021ಕ್ಕೆ	ಖಾತೆಯ ಸ್ವರೂಪ
1	ಶ್ರೀ ಶಿವರಾಮ್ ಮಹಾಬಲೇಶ್ವರ ಹೆಬ್ಬಾರ್	ವಿಐಎನ್‌ಪಿ ಬಯಾಲಾಜಿಕಲ್ಸ್ ಇಂಡಿಯಾ ಎಲ್.ಎಲ್.ಪಿ	ಶ್ರೀ ವಿವೇಕ್ ಎಸ್ ಹೆಬ್ಬಾರ್ ಇವರು ನಿರ್ದೇಶಕರಾದ ಶಿವರಾಮ್ ಎಂ ಹೆಬ್ಬಾರ್‌ರವರ ಮಗ (ಉದ್ದಿಮೆಯ ಪಾಲುದಾರರು)	ಯೋಜನಾ ಸಾಲ 1001–50–755–26	14,03,15,454	ಸಂದೇಹಾತ್ಮಕ ಆಸ್ತಿ
2	**ಶ್ರೀ ಚಂದ್ರಶೇಖರಯ್ಯ ಟಿ.ಎಂ,** ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಶಿವಕುಮಾರ್ ಟಿ.ಎಂ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	ಗೃಹ ಅಡಮಾನ ಸಾಲ (1001–50–762–384)	38,76,417.00	ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿ

ಬಿ. ನಿಧಿ ಆಧಾರಿತ ಅಲ್ಲದ ಸಾಲ (ಗ್ಯಾರಂಟಿಗಳು, ಎಲ್‌ಸಿಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ) : ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ

3. ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚ : ಶೇ.5.68%

4. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು:

ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
1.	**ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡಗಳು**	**1,78,38,41,50,062**
2.	ಒಟ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು	**8,13,19,45,971**
3.	**ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಒಟ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಶೇಕಡಾ ಪ್ರಮಾಣ**	**4.56%**
4.	ಒಟ್ಟು ಕಡಿತ (i+ii+iii+iv)	**3,62,92,02,034**
i.	ಬಡ್ಡಿ ಅಮಾನತ್ತು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿ ಶಿಲ್ಕು	–
ii.	DICGC/ECGC ಕ್ಲೈಂ ಸ್ವೀಕರಿಸಿರುವುದು ಹಾಗೂ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವುದು	–
iii.	ಅಮಾನತ್ತು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟಿರುವ ಭಾಗಶಃ ವಸೂಲಾದ ಮೊತ್ತ	**5,47,06,688**
iv.	ಒಟ್ಟು ಅವಕಾಶಗಳು*	**3,57,44,95,346**
5.	**ನಿವ್ವಳ ಮುಂಗಡಗಳು (1–4)**	**1,74,75,49,47,972**
6.	**ನಿವ್ವಳ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (2–4)**	**4,50,27,43,937**
7.	**ನಿವ್ವಳ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ನಿವ್ವಳ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಶೇಕಡಾ ಪ್ರಮಾಣ**	**2.58%**

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

* ಒಟ್ಟು ಅವಕಾಶಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ:

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
1	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	1,55,36,75,138
2	ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಅವಕಾಶಗಳು ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ	69,16,35,355
3	ಸಂಚಯನ ಸವಕಳಿ ಮೀಸಲಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	10,38,33,727
4	ವಸೂಲಾಗದ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	1,14,90,30,863
5	ಸಾದಿಲ್ವಾರು ಮೀಸಲುಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	7,63,20,263
	ಒಟ್ಟು	**3,57,44,95,346**

5. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಚಲನೆ:

ವಿವರಗಳು	**ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)**
31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	5,54,40,90,000
ಸೇರಿಸುವುದು: ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು	3,21,56,10,971
ಕಳೆಯುವುದು: ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾತಿ	67,04,38,000
31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	**8,08,92,62,971**

6. **ಲಾಭದಾಯಕತೆಯ ಅನುಪಾತಗಳು:**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	2020–21	2019–20
1.	**ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ನಿಧಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಶೇಕಡವಾರು ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ**	**5.99**%	**6.27**%
	ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ	14,82,76,01,498	13,73,75,08,587
	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ನಿಧಿ*	2,47,55,94,58,596	2,19,14,44,32,905
	*ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳು–(ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು+ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ+ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ)		
2.	**ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ನಿಧಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಶೇಕಡವಾರು ಬಡ್ಡಿಯೇತರ ಆದಾಯ**	**0.06**%	**0.09**%
	ಬಡ್ಡಿಯೇತರ ಆದಾಯ	15,69,51,439	19,71,69,502
	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ನಿಧಿ	2,47,55,94,58,596	2,19,14,44,32,905
3.	**ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ** (%)	**20.05**%	**17.67**%
	ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ*	3,00,41,08,763	2,46,17,71,016
	*ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ–(ಬಡ್ಡಿ ಖರ್ಚು+ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚಗಳು)		
	ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ	14,98,45,52,937	13,93,46,78,088
4.	**ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಗಳಿಕೆ** (%)	**0.24**%	**0.23**%
	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	60,00,00,000	51,00,00,000
	ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳು*	2,48,10,62,70,681	2,19,76,88,12,844
	* (ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳು–(ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ+ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ)		
5.	**ತಲಾ ನೌಕರನ ವ್ಯವಹಾರ**	**62,01,90,875**	**52,12,86,515**
	ಠೇವಣಿ+ಮುಂಗಡಗಳು	2,97,07,14,29,126	2,56,99,42,51,753
	ಒಟ್ಟು ನೌಕರರು	479	493

6.	**ತಲಾ ನೌಕರನ ಲಾಭ**	**12,52,610**	**10,34,483**
	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	60,00,00,000	51,00,00,000
	ಒಟ್ಟು ನೌಕರರು	479	493
7.	**ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಮೊದಲು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಗಳಿಕೆ**	**8.55%**	**9.26%**
	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಮೊದಲು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	1,28,17,54,332	1,29,08,51,001
	ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ	14,98,45,52,937	13,93,46,78,088

7. **ಅವಕಾಶಗಳು:**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
1	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳು	2,58,59,68,000
2	ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಮಾಡಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳು	2,77,90,26,265
3	ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಆದಾಯ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದು, ಉಪದಾನ ನಿಧಿ, ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ, ಅಂತರ ಶಾಖಾ ಖಾತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯದಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳು	–
4	ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಆದಾಯ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದು, ಉಪದಾನ ನಿಧಿ, ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ, ಅಂತರ ಶಾಖಾ ಖಾತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯದಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಮಾಡಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳು	–
5	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಯ ಮೇಲೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶಗಳು	–
6	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಯ ಮೇಲೆ ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಮಾಡಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳು	–

8. **ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಅವಕಾಶಗಳ ಚಲನೆ:**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
ಎ)	**ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಕಡೆಗೆ**	
	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	2,16,25,18,026
	ಸೇರಿಸುವುದು: ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ	68,44,89,760
	ಕಳೆಯುವುದು: ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ	6,79,81,521
	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	2,77,90,26,265

ಬಿ)	**ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿ ಕಡೆಗೆ**	
	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	11,23,33,727
	ಸೇರಿಸುವುದು : ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ	–
	ಕಳೆಯುವುದು : ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ	85,00,000
	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	10,38,33,727
ಇ)	**ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿಗಳ ಕಡೆಗೆ**	–
	31.03.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	57,66,35,335
	ಸೇರಿಸುವುದು : ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ	11,50,00,000
	31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	**69,16,35,355**

9. **ಬಾಕಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಡಿಐಸಿಜಿಸಿ ಗೆ ವಿಮಾ ಪ್ರೀಮಿಯಮ್ ಪಾವತಿ ವಿವರವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗೆ ಕೊಟ್ಟಿದೆ:**

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	ದಿನಾಂಕ
1	30.09.2020ಕ್ಕೆ ಅಂತ್ಯಗೊಂಡ ಅರ್ಧವಾರ್ಷಿಕಕ್ಕೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾದುದ್ದು.	31.05.2020
2	ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ ಡಿಐಸಿಜಿಸಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಿದೆ.	28.05.2020
3	31.03.2020ಕ್ಕೆ ಅಂತ್ಯಗೊಂಡ ಅರ್ಧವಾರ್ಷಿಕಕ್ಕೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾದುದ್ದು.	30.11.2020
4	ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ ಡಿಐಸಿಜಿಸಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಿದೆ.	26.11.2020

10. **ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಾಗಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ವಿಧಿಸಲಾಗಿರುವ ದಂಡ:**

ಪ್ರಸಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ದಂಡವನ್ನು ವಿಧಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

11. **ಅಂತರ ಬ್ಯಾಂಕು ಬಾಕಿ ಸಮನ್ವಯದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ:**

ಯಾವುದೇ ಸಮನ್ವಯ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

12. **ಡೆಫ್ (DEAF) ಖಾತೆಯಿಂದ ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು – ಠೇವಣಿದಾರರ ಜಾಗೃತಿ ಮತ್ತು ಅರಿವು ನಿಧಿ:**

ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ಕ್ರ. ಸಂ.	**ವಿವರಗಳು**	**ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ 2020–21**	**ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ 2019–20**
1	ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಹಣದ ಆರಂಭಿಕ ಮೊತ್ತ	2,36,83,891	2,25,11,948
2	ಸೇರಿಸುವುದು (ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಹಣ)	1,81,852	12,05,833
3	ಕಳೆಯುವುದು (ಡೆಫ್ ಖಾತೆಯಿಂದ ಪಡೆದ ಪುನರ್ ಧನದ ಮೊತ್ತ)	12,449	33,890
4	ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಹಣದ ಮುಕ್ತಾಯದ ಶಿಲ್ಕು	2,38,53,294	2,36,83,891

13. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ (ಸಿಆರ್‌ಎಆರ್) **31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ: ಶೇ.10.73**%.

14. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ರೂ.53,55,52,182– (ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ರೂ.67,24,08,055/–) ಮೊತ್ತದ ಹಣಕಾಸು ಗ್ಯಾರಂಟಿಯನ್ನು ನೀಡಿದ್ದು, ಇವನ್ನು ಠೇವಣಿಗಳ ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೇಲೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

15. ಸ್ವೀಕೃತಿಗಳು, ಪಾವತಿಗಳು, ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಠೇವಣಿಗಳು ಖಾತರಿಗೊಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ.

16. ಸಾಮಾನ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರದನ್ವಯ ರಿಯಲೈಸ್ ಆದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಲೆಕ್ಕ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳು, ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲಿನ ಮೌಲ್ಯವು ಕಡಿಮೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ವರ್ಗ ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುತ್ತದೆ.

17. ಕೃ.ಸ.ಸಿ.ತ.ಸಂ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಖರ್ಚುಗಳು:

ವಿವರಗಳು	ಮೊತ್ತ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ
ನಬಾರ್ಡ್/ಜಿ.ಸ.ಸಂ/ಪ್ರಾ.ಸ.ಸಂ/ಸಾಮಾನ್ಯ ಇವುಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಶುಲ್ಕ	11,41,100
ಕಳೆಯುವುದು: ಆದಾಯ– ಖರ್ಚು	13,87,614
ಆದಾಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಖರ್ಚನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವುದು.	2,46,514

ಕೃಷಿ ಸಹಕಾರಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ತರಬೇತಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯ, ಖರ್ಚು ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಷೆಡ್ಯೂಲ್ 16ರ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

18. 31.03.2021ರಲ್ಲಿ ಇದ್ದಂತೆ ವರಮಾನ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿವಿಧ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳಲ್ಲಿ ವಿವಾದದಲ್ಲಿರುವ ತೆರಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ವಿವರಗಳು:

ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವರ್ಷ	ಇವರ ಮುಂದೆ ಬಾಕಿ	ಹೆಚ್ಚುವರಿಗಳು/ ತಿರಸ್ಕರಿಸಿರುವುದು	ಸೇರ್ಪಡಿಸಿದ/ ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	ವಿವಾದಿತ ತೆರಿಗೆ	ನಡಾವಳಿಗಳ ವಿವರಗಳು	ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿ
2007–08	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯ	ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತೆಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಆದ ನಷ್ಟ	8,28,65,052	2,56,02,301	ಭದ್ರತೆಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಆದ ನಷ್ಟ ರೂ.8,28,65,052/– ಇದನ್ನು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಭಾಗ–148ರ ನೋಟೀಸಿಗೆ ಉತ್ತರವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾದದನ್ನು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ಲೈಂ ಆಗಿ ಕಳೆದಿರುವುದನ್ನು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಅನುಮತಿಸದಿರುವುದು. ಸದರಿ ಆದೇಶದ ವಿರುದ್ಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಅಪೀಲು ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ. ಇದು ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಬಾಕಿ ಇದೆ.	ತೆರಿಗೆದಾರನು ಕೇಳಿಕೊಂಡಿರುವ ಹಾಗೆ ಕ್ಲೇಂಅನ್ನು ಅನುಮತಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ರೂ.2,56,02,301/–ಗಳ ಮರುಪಾವತಿ ಸಿಗುತ್ತದೆ.
2009–10	ಆಯುಕ್ತರು, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಮೇಲ್ಮನವಿ)	ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	2,72,58,833	4,57,94,889	ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ – ಇದನ್ನು ಪ್ರಶ್ನಿಸಿಲ್ಲ. ತೆರಿಗೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.	ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಆದೇಶವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವ ಆದೇಶವನ್ನು ನೀಡಲು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಾಧಿಕಾರಿಗೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ.
		ಸದಸ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಧನ	4,45,00,000		ಸದಸ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಧನ – ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಮಾಡಲಾದ ಮನವಿಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗಾಗಿನ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಧನ ರೂ.4,45 ಕೋಟಿಯ ತಿರಸ್ಕಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರವಾಗಿ ತೀರ್ಮಾನವಾಗಿದೆ.	

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

		ಭದ್ರತೆಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ನಷ್ಟ	1,94,54,400		ಭದ್ರತೆಗಳ ಮಾರಾಟದಿಂದ ನಷ್ಟ – ಬ್ಯಾಂಕು ಮಾಡಿದ ಮನವಿಯನ್ನು ಸಿ.ಐ.ಟಿ (ಎ) ಯವರು ಭಾಗಶ: ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ತೆರಿಗೆದಾರನು ಮುಂದಿನ ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿಲ್ಲ. ತೆರಿಗೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಅದರ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.	ತೆರಿಗೆದಾರನ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ತೆರಿಗೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ತೆರಿಗೆದಾರನಿಗೆ ರೂ.36,83,198/– ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಪಾವತಿ ಪಡೆಯಲು ಅರ್ಹತೆಯಿದೆ.
		ಖಾತರಿ ಕಮಿಷನ್	5,70,00,000		ಖಾತರಿ ಕಮಿಷನ್ – ಬೆಂಗಳೂರಿನ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಆಯುಕ್ತರು (ಮನವಿ) – 5, ಇವರ ಮುಂದೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ 1961 ಭಾಗ–143 (3) ಜೊತೆಗಿನ ಭಾಗ–254ರ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ತಹಲ್ ವರೆಗೂ ಮನವಿಯು ಹಾಗೆಯೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ. ತೆರಿಗೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಅದರ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.	ಸಿ.ಐ.ಟಿ.ಎ ಗಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾದ ಮನವಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ, ರೂ.5,70,00,000 ಮೇಲಿನ ತೆರಿಗೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.
2017–18	ಆಯುಕ್ತರು, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಮೇಲ್ಮನವಿ)	ವಿವಿಧ ನಿಧಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಕೊಡುಗೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸದಿರುವುದು	1,36,31,300	1,33,09,727	ಬ್ಯಾಂಕು ಆಯುಕ್ತರು, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಮೇಲ್ಮನವಿ)–5 ಇವರಿಗೆ ಇವರ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ 1961 u/s 143(3) r.w.s. 254 ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಆದೇಶದ ವಿರುದ್ಧ ಮೇಲ್ಮನವಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.	ತಹಲ್ ವರೆಗೆ ಮನವಿಯು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ. ಹಾಗಿದ್ದರೂ, ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರತಿಭಟನಾ ರೂಪದಲ್ಲಿ, ರೂ.36,40,652/– ಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆ.
2018–19	ಎನ್.ಎಫ್.ಎ.ಸಿ	ವಿವಿಧ ನಿಧಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಕೊಡುಗೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸದಿರುವುದು	27,82,000	1,57,99,789	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ 1961 ಭಾಗ–143(3) ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅದೇಶದ ವಿರುದ್ಧ ಎನ್.ಎಫ್.ಎ.ಸಿಯ ಬಳಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.	ತಹಲ್ ವರೆಗೆ ಮನವಿಯು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ. ಪ್ರತಿಭಟನಾ ರೂಪವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		ಸದಸ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಧನ ನೀಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	4,83,50,003			

19. ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ:

ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷ ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆಯೆಂದು ರೂ.57,31,930/– ಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಷೆಡ್ಯೂಲ್–5ರ ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ.

20. ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್ 28 – "ಆಸ್ತಿಗಳ ದುರ್ಬಲೀಕರಣ": ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ದುರ್ಬಲೀಕರಣವನ್ನು ಗುರುತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

21. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಲೆಕ್ಕ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

22. ಸೆಗ್ಮೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ AS-15 : ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಒಳಿತಿಗಾಗಿ ಲಾಭದಾಯಕ ಗ್ರಾಚ್ಯುಟಿ ನಿಧಿ:

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಕೋಷ್ಟಕ–1			
ಆದಾಯದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಬೇಕಾದ ವೆಚ್ಚಗಳು			
ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕೋಷ್ಟಕವು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ವೆಚ್ಚಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ.			
ಎ.	**ಉದ್ಯೋತದಾತ ವೆಚ್ಚಗಳ ಘಟಕಗಳು**		ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
	ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು	**31.03.2021ಕ್ಕೆ**	**31.03.2020ಕ್ಕೆ**
1	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ	23,57,15,785	–
2	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ	–	–
3	ಯೋಜನಾ ತಿದ್ದುಪಡಿ	–	–
4	ಕಡಿತದ ವೆಚ್ಚಗಳು (ಸಾಲ)	–	–
5	ಒಪ್ಪಂದದ ವೆಚ್ಚಗಳು (ಸಾಲ)	–	–
6	ಒಟ್ಟು ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ	**23,57,15,785**	–
	ನಿವ್ವಳ ಬಡ್ಡಿ ವೆಚ್ಚ		
7	ಬಡ್ಡಿ ವೆಚ್ಚ	–	–
8	ಸ್ವತ್ತಿನ ಮೇಲೆ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆದಾಯ	–	–
9	ಮರುಪಾವತಿ ಹಕ್ಕುಗಳ (ಆದಾಯ) ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	–	–
10	ಆಸ್ತಿ ಮಿತಿಯ ಪರಿಣಾಮದಿಂದಾಗಿ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ವೆಚ್ಚ	–	–
11	ಒಟ್ಟು ನಿವ್ವಳ ಬಡ್ಡಿ	–	–
12	ಗಳಿಕೆ/ನಷ್ಟಗಳ (ಲಾಭ) ತತ್‌ಕ್ಷಣದ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ	–	–
13	ಮುಕ್ತಾಯದ ಲಾಭಗಳು/ಸ್ವಾಧೀನಗಳು/ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ವೆಚ್ಚಗಳು	–	–
14	ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ವೆಚ್ಚಗಳು/ತೆರಿಗೆಗಳು/ವಿಮಾವೆಚ್ಚ/ವೆಚ್ಚದ ವಿನಿಮಯ ವೆಚ್ಚ	–	–
15	ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಲಾಗದ ಮೊತ್ತವೆಂದು (ಕಂಡಿಕೆ 59(ಬಿ)ರ ಮಿತಿ.	–	–
16	ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿರ್ಧಿಷ್ಟ ಉಪಯೋಗಾತ್ಮಕ ವೆಚ್ಚಗಳು (ಕಂಡಿಕೆ 59 (ಬಿ) ಒಳಗೊಂಡಂತೆ)	**23,57,15,785**	–

ಕೋಷ್ಟಕ–2			
ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ (ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ)			
ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪಟ್ಟಿಯು ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ತ:ಖ್ತೆಯ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ನಿಧಿಯ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮೊತ್ತ.			
ಎ.	**ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ/ಜವಾಬ್ದಾರಿ:**		ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)
	ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು	**31.03.2021ಕ್ಕೆ**	**31.03.2020ಕ್ಕೆ**
1	ನಿಧಿ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಪ್ರಸ್ತುತ ಮೌಲ್ಯ	23,57,15,785	–
2	ಯೋಜಿತ ಆಸ್ತಿಗಳ ನಿಖರ ಮೌಲ್ಯ	10,64,64,000	–
3	ನಿಧಿಯಲ್ಲದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಪ್ರಸ್ತುತ ಮೌಲ್ಯ (120 ಡಿ)	–	–
4	ನಿಧಿಗಳ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿ (ಕೊರತೆ) (ಕಂಡಿಕೆ 64(ಅ).	–12,92,51,785	–
5	ದೃಡೀಕೃತಗೊಳ್ಳದ ಹಿಂದಿನ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು	–	–
6	ದೃಢೀಕೃತಗೊಳ್ಳದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಮೌಲ್ಯ (ಕಂಡಿಕೆ 59	–	–

	(ಬಿ)ಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಿದ ಮಿತಿ)		
7	ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ/ನಿವ್ವಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿ	–12,92,51,785	–
8	ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ/ನಿವ್ವಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿ	–12,92,51,785	–
ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಅಂದಾಜು/ಎ.ಎಸ್.15 (ಆರ್) 2005: 7.02% ಕಂಡಿಕೆ 78ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದ ರಿಯಾಯಿತಿ ದರ.			

ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ಕೋಷ್ಟಕ–3			
ಎ.	**ಅವಧಿಯ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ದಾಯಿತ್ವದ ಬದಲಾವಣೆ**	**31.03.2021ಕ್ಕೆ**	**31.03.2020ಕ್ಕೆ**
1	ವಿಷಯದೀಕರಣದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ದಾಯಿತ್ವ (ಆರಂಭದ)ದ ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯ	–	–
2	ಬಡ್ಡಿ ವೆಚ್ಚ	–	–
3	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸೇವಾ ವೆಚ್ಚ	23,57,15,785	–
4	ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಸೇವಾ ವೆಚ್ಚಗಳು	–	–
5	ಒಪ್ಪಂದಗಳು	–	–
6	ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನೆಗಳ ಪಾವತಿಗಳು	–	–
7	ಉದ್ಯೋಗದಾತನಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಪಾವತಿಗಳು	–	–
8	ಸ್ವಾಧೀನಗಳು/ತಿರುವುಗಳು/ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು	–	–
9	ಅಕ್ಚ್ಯುರಿಯಲ್ (ಗಳಿಕೆಗಳು)/ ನಷ್ಟ.	–	–
10	ವಿಷಯದೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ದಾಯಿತ್ವ (ಮುಕ್ತಾಯ)ದ ಪ್ರಸಕ್ತ ಮೌಲ್ಯ	**23,57,15,785**	
ಬಿ	**ಯೋಜನಾ ಆಸ್ತಿಗಳ ಆರಂಭಿಕ ಮತ್ತು ಮುಕ್ತಾಯದ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಮರು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ.**	–	–
1	ಆರಂಭದಲ್ಲಿನ ಯೋಜನಾ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸಮಂಜಸ ಮೌಲ್ಯ	–	–
2	ಆರಂಭಿಕ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸ	–	–
3	ಉದ್ಯೋಗದಾತನ ಕೊಡುಗೆ	10,64,64,000	
4	ಉದ್ಯೋಗದಾತನ ನೇರ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಾವತಿಗಳು	–	–
5	ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುವವರ ಕೊಡುಗೆಗಳು	–	–
6	ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ ನಿರೀಕ್ಷೆ	–	–
7	ಒಳ ವರ್ಗಾವಣೆ/ ಸ್ವಾಧೀನಗಳು	–	–
8	ಹೊರ ವರ್ಗಾವಣೆ/ ತಿರುವುಗಳು	–	–
9	ಅಪಾಯದ ಪ್ರಯೋಜನೆಗಳಿಗಾಗಿ ವಿಮಾ ಪ್ರೀಮಿಯಂ	–	–
10	ಹೂಡಿಕೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಒಪ್ಪಂದಗಳು	–	–
11	ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿನ ಪಾವತಿಯ ಲಾಭಗಳು	–	–
12	ಉದ್ಯೋಗದಾತನಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಪಾವತಿಗಲು	–	–
13	ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ/ವೆಚ್ಚಗಳು/ಯೋಜನಾ ಆಸ್ತಿಗಳಿಂದ ಪಾವತಿಸಲಾದ ತೆರಿಗೆಗಳು	–	–
14	ಅಕ್ಚ್ಯುರಿಯಲ್ ಗಳಿಗೆ/ನಷ್ಟ	–	–
15	ವಿನಿಮಯ ದರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಯಿಂದಾದ ಪರಿಣಾಮ	–	–
16	ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳ ನ್ಯಾಯಯುತ ಮೌಲ್ಯ	–	–
17	ಯೋಜಿತ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ನೈಜ ಆದಾಯ	**10,64,64,000**	–

ಕೋಷ್ಟಕ–4			
ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ (ಜವಾಬ್ದಾರಿ)ಯ ಮರು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)			
	ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ/ಜವಾಬ್ದಾರಿ:	**31.03.2021ಕ್ಕೆ**	**31.03.2020ಕ್ಕೆ**
1	ಅವಧಿಯ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ (ಜವಾಬ್ದಾರಿ)	–	–
2	ಗುರುತಿಸಿರದ ಮೊತ್ತ (ಪ್ಯಾರಾ 54(ಬಿ); ಎ.ಎಸ್ 15 (ಆರ್)	–	–
3	ಉದ್ಯೋಗದಾತರ ವೆಚ್ಚ (ಪ್ಯಾರಾ 59(ಬಿ) ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)	23,57,15,785	–
4	ಉದ್ಯೋಗದಾರ ಕೊಡುಗೆ	10,64,64,000	–
5	ಉದ್ಯೋಗದಾರ ನೇರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಪಾವತಿಗಳು	–	–
6	ಸ್ವಾಧೀನಗಳು/ ತಿರುವುಗಳು	–	–
7	ಪ್ಯಾರಾ 59 (ಬಿ)ನಲ್ಲಿನ ಮಿತಿಯ ಪರಿಣಾಮ	–	–
8	ಅವಧಿಯ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ	**12,92,51,785**	

ಕೋಷ್ಟಕ–5			
ಆದಾಯ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ವೆಚ್ಚ			
ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ನಿವ್ವಳ ಪ್ರಯೋಜನ ವೆಚ್ಚಗಳ ಉಪಾಂಗಗಳ ಸಾರಾಂಶವನ್ನು ನೀಡುವ ಕೋಷ್ಟಕ ಆಸ್ತಿ (ಜವಾಬ್ದಾರಿ)ಯ ಮರು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)			
ಎ.	**ಉದ್ಯೋಗದಾರ ವೆಚ್ಚದ ಉಪಾಂಗಗಳು**	**31.03.2021ಕ್ಕೆ**	**31.03.2020ಕ್ಕೆ**
1	ಅವಧಿಯ ಆರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಪ್ರಸಕ್ತ ಮೌಲ್ಯ	–	–
2	ಅವಧಿಯ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಪ್ರಸಕ್ತ ಮೌಲ್ಯ	23,57,15,785	–
3	ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಅವಧಿಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಒಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಳ	23,57,15,785	–
4	ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು	–	–
5	ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಪಾವತಿಸಲಾದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು		–
6	ಯೋಜನಾ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ನೈಜ ಆದಾಯಗಳ ಕಡಿತ		–
7	ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸುವ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ವೆಚ್ಚ/ಸ್ವಾಧೀನಗಳು/ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು/ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ವೆಚ್ಚಗಳೂ/ ತರಿಗೆಗಳು/ ವಿಮಾ ವೆಚ್ಚ ವಿನಿಮಯ ದರ, ಆಸ್ತಿಯೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸದ ಮೊತ್ತ (ಪ್ಯಾರಾ 59 (ಬಿ)ಯ ಮಿತಿ.		–
8	ಲಾಭ ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ವೆಚ್ಚಗಳು	**23,57,15,785**	–
9	ಕೋಷ್ಟಕದ–1 ರಲ್ಲಿನ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿನ ಲಾಭ ನಷ್ಟ.	23,57,15,785	–

22. ಸೆಗ್ಮೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ AS-17 :

ಎ) ವಿಭಾಗ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ:

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಾಥಮಿಕ (ವ್ಯವಹಾರ ವಿಭಾಗ) ವಿಭಾಗ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ:

i) ಖಜಾನೆ

ii) ರಿಟೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್

iii) ಹೋಲ್‌ಸೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್

iv) ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳು

ಪ್ರಸಕ್ತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ವಿಭಾಗಗಳ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪಡೆಯುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಆಂತರಿಕ, ಸಾಂಖ್ಯಿಕ ಹಾಗೂ ನಿರ್ವಹಣಾ ವರದಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ವಿಭಾಗಗಳ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ:

i) ಖಜಾನೆ:

ಖಜಾನೆ ವಿಭಾಗವು ಎಲ್ಲಾ ಹೂಡಿಕೆ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಖಜಾನೆ ವಿಭಾಗದ ಆದಾಯವು ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ, ಬಡ್ಡಿ/ಲಾಭಾಂಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

ii) ರಿಟೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್:

ರಿಟೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಚಟುವಟಿಕೆ, ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

iii) ಹೋಲ್‌ಸೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್:

ಹೋಲ್‌ಸೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿಭಾಗವು ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್ ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಗ್ರೂಪ್, ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

iv) ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳು:

ಮೇಲ್ಕಂಡ (i ರಿಂದ iii) ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿಲ್ಲದವುಗಳನ್ನು ಈ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬಿ) ಖರ್ಚು, ಆಸ್ತಿ ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆ:

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಆದ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನೇರವಾಗಿ ಟ್ರಷರಿ, ರಿಟೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಹಾಗೂ ಹೋಲ್‌ಸೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಹಂಚಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ.

ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗದ ಆದಾಯ, ಖರ್ಚು, ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗದ್ದೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

AS-17- ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸುವಿಕೆ.

ಪ್ರಾಥಮಿಕ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಭಾಗದ ಮಾಹಿತಿ: ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)

ವ್ಯವಹಾರ ವಿಭಾಗ	ಟ್ರಷರಿ	ರಿಟೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರ	ಹೋಲ್‌ಸೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರ				ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರ	ಒಟ್ಟು
			ಯೋಜನಾಬದ್ಧ ಸಾಲಗಳು	ಫುಡ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಾಲಗಳು	ಸಕ್ಕರೆ ಸಾಲಗಳು	ಕೃಷಿ ಸಾಲಗಳು		
ಆದಾಯ	3,07,41,77,612 (3,06,94,07,603)	2,04,29,67,345 (2,06,43,51,883)	52,87,59,158 (31,94,63,000)	87,99,99,643 (82,40,00,000)	20,00,38,14,51 (1,77,84,00,000)	6,33,03,77,890 (5,71,19,86,101)	2,89,38,832 (4,36,88,433)	14,88,56,01,930 (1,38,11,29,720)
ಹಂಚಲ್ಪಡದ ಆದಾಯ	–	–	–	–	–	–	–	9,89,51,007 (12,33,81,069)
ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ								**14,98,45,52,937** (13,93,46,78,088)
ಖರ್ಚು	2,77,87,06,285 (2,40,58,43,177)	87,10,72,819 (72,98,75,015)	33,25,03,607 (18,73,02,282)	60,23,01,190 (49,43,67,067)	1,21,86,50,304 (1,00,26,72,572)	5,08,13,61,403 (4,57,63,81,408)	–	10,88,45,95,608 (9,39,64,41,521)
ವಿಭಾಗದ ಫಲಿತಾಂಶ	**29,54,71,326**	**1,17,18,94,526**	**19,62,55,551**	**27,76,98,453**	**78,17,31,147**	**1,24,90,16,487**	**2,89,38,832**	–
	66,35,64,425	**1,33,44,76,868**	**13,21,60,718**	**32,96,32,933**	**77,57,27,428**	**1,13,56,04,693**	**4,36,88,433**	–
ಹಂಚಲ್ಪಡದ ವೆಚ್ಚ	–	–	–	–	–	–	–	2,80,65,27,919 (3,24,73,85,566)
ಒಟ್ಟು ಖರ್ಚು	–	–	–	––	–	–	–	**13,69,11,23,527**
								(12,64,38,27,087)
ತೆರಿಗೆ ಮೊದಲು ಲಾಭ								**1,29,34,29,410** **(1,29,08,51,001)** **69,34,29,410**

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ								**(78,08,51,002)**
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ								**60,00,00,000**
								(51,00,00,000)
ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿ ವಿಭಾಗದ ಆಸ್ತಿಗಳು ಹಂಚಲ್ಪಡದ ಆಸ್ತಿಗಳು	54,91,20,60,379 (53,95,18,99,701)	15,37,66,95,060 (13,86,00,96,507)	6,01,73,38,573 (4,12,30,24,503)	10,00,00,00,000 (10,00,00,00,000)	21,31,91,20,624 (19,22,72,68,803)	1,25,67,09,95,805 (1,00,85,62,92,290)		2,33,29,62,10,441 (2,02,01,85,81,804) 18,53,20,79,750 (21,85,38,69,638)
ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳು								**2,51,82,82,90,191**
								(22,38,72,45,14,42)
ವಿಭಾಗದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಹಂಚಲ್ಪಡದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಷೇರುದಾರರ ನಿಧಿ						**1,05,43,03,51,502** **(90,43,79,07,286)**	–	**10,54,30,35,15,02** **(904,37,90,72,86)** **1,26,81,55,50,898** **(117192764441** **1,95,82,38,779** **(16,24,17,79,714)**
ಒಟ್ಟು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು								**2,51,82,82,90,191**
								(2,23,87,24,51,442)

(*ಆವರಣದೊಳಗೆ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತಗಳು 2019–20ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಸೇರಿದ್ದಾಗಿದೆ)

(* ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನಿಧಿಗಳ ವೆಚ್ಚದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹಂಚಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ)

23. **ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಸಂಖ್ಯೆ XXII ಪ್ರಕಾರ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ವಿನಿಯೋಗ ತಃಖ್ತೆಯಿಂದ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ.**

ಬ್ಯಾಂಕು ಲಾಭ–ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ರೂ.68,43,73,879/– ಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಜಮಾ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದೆ:

ಕ್ರ. ಸಂ.	**ವಿವರಗಳು**	**ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)**
1	ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಭದ್ರತೆಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಬಡ್ಡಿ	65,82,48,648
2	ಕೃಷಿ ಸಾಲ ಸ್ಥಿರೀಕರಣ ನಿಧಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಬಡ್ಡಿ	1,79,25,231
3	ಕೃಷಿ ಸಾಲ ಖಾತರಿ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿಯಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಬಡ್ಡಿ	82,00,000
	ಒಟ್ಟು	**68,43,73,879**

24. ಕರ್ನಾಟಕ ಮಿನರಲ್ಸ್‌ನಿಂದ ಪಡೆದ ಠೇವಣಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪುನರ್‌ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ನಂ.11ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.16,06,61,644/– ಗಳನ್ನು ಬಡ್ಡಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಯೆಂದು ನಮೂದಿಸಿದ್ದು, ಅದೇ ರೀತಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದುದ್ದನ್ನು ಸಹ ಷೆಡ್ಯೂಲ್–5ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದೆ. ಅದೇ ರೀತಿಯಾಗಿ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ–5 ರಲ್ಲಿ ರೂ.22,25,61,644/–ಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

25. ಬಿ.ಆರ್. ಕಾಯ್ದೆ 1949ನ ಭಾಗ–9ರ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ 5 ವರ್ಷಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಗೊಳಪಟ್ಟಂತೆ ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಂಡ 7 ವರ್ಷಗಳ ಒಳಗಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕು ದಿನಾಂಕ 31.10.2020ರವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದಿದೆ. ಹಾಗಿದ್ದರೂ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2020–21ನೇ ಸಾಲಿನ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮತ್ತಷ್ಟು ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ನೀಡಿಲ್ಲ.

ಸ್ವತ್ತಿನ ವಿವರ	**ಸ್ವಾಧೀನಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ದಿನಾಂಕ**	**31.03.2021ರವರೆಗೆ ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ನಂತರದ ವರ್ಷಗಳು**
ಸರ್.ಎಂ.ವಿ.ಬಡಾವಣೆ	22.03.2012	9.03 ವರ್ಷಗಳು
ಬಿ.ಟಿ.ಎಂ.ಬಡಾವಣೆ	17.07.2008	12.71 ವರ್ಷಗಳು
ಹೆಚ್.ಎಂ.ಟಿ. ಭೂಮಿ	05.11.2003	17.41 ವರ್ಷಗಳು

ಎ) 30 ವರ್ಷಗಳ ಗುತ್ತಿಗೆಯ ಮೇಲೆ ಬಿ.ಡಿ.ಎ. ನಿಂದ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗಿರುವ ನಿವೇಶನವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರವಾಗಿ ಹಕ್ಕು ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಹಂಚಿಕೆಯ ಎಲ್ಲಾ ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ. (ಸರ್.ಎಂ.ವಿಶ್ವೇಶ್ವರಯ್ಯ ಲೇಔಟ್, ಎನ್.ಜಿ.ಇ.ಎಫ್(ಪೂರ್ವ)).

ಬಿ) ಕೃ.ಸ.ಸಿ.ತ.ಸಂಸ್ಥೆಯ ಕಟ್ಟಡವು ಲೀಸ್ ಹೋಲ್ಡ್ ಲ್ಯಾಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ಮಾಣವಾಗಿದ್ದು, ಅದರ ಭೋಗ್ಯದ ಅವಧಿಯು 29.12.2079 (92 ವರ್ಷಗಳು) ರವರೆಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇತರ ಕಟ್ಟಡಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯ ಅಂದಾಜು ಅವಧಿಗಿಂತ ಲೀಸ್ ಅವಧಿಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದರಿಂದ, ಕಟ್ಟಡದ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯ ದರ (5%) ದಂತೆ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗಿದೆ.

26. ಕೋವಿಡ್–19ರ ಪರಿಣಾಮ:

ತನ್ನ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗತಿ, ದ್ರವತ್ವ, ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ, ಗ್ರಾಹಕ ವರ್ಗ, ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಕ್ಷೇತ್ರ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗಗಳ ಮೇಲೆ ಜಾಗತಿಕ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗದ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಗಮನಿಸುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ಅಂದಾಜುಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತೀರ್ಮಾನ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ, ಅಂದಾಜಿಸುವಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಪರಿಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿ ಭವಿಷ್ಯಾಧಾರಿತ ತತ್ವಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಮುಂಗಡಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಆಸ್ತಿಗಳು ಮತ್ತಿತರ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮರು ಪಡೆಯುವಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಭವಿಷ್ಯದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸೂಚಕಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮುಂದುವರೆಯುವಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಮರುಪಡೆಯುವ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆಯೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮೇಲೆ ಕೋವಿಡ್–19 ಬೀರಬಹುದಾದ ಪರಿಣಾಮದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಗತಿಯು ಅವಲಂಭಿತವಾಗಿದೆ.

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಉತ್ತಮ ಮಂಡನೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕಟ ಪಡಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕಡೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳನ್ನು ಮರು ವರ್ಗಿಕರಿಸಲಾಗಿದೆ/ ಮರು ವಿಂಗಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮರು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಎಂಎಸ್‌ಎಸ್‌ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ

ಚಾರ್ಟಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್

ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/–

ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್

ಪಾಲುದಾರರು

ಎಂ.ನಂ.025087

ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ : 21025087AAAAGP2665

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

ದಿನಾಂಕ : 02.09.2021

ಸಹಿ/–
ಬೆಳ್ಳಿ ಪ್ರಕಾಶ್
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

ಸಹಿ/–
ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–	ಸಹಿ/–
ಸಿ.ಎನ್. ದೇವರಾಜ್	**ಜೆ.ಎಂ. ಸಹನ**	**ಮಂಗಳ. ಹೆಚ್. ನಾಯಕ್**	**ಎಂ.ಜಿ. ಲೀನಾಕುಮಾರ್**
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಆ&ಅ)	ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯ (ಹ&ಲೆಪ)	ಪ್ರ. ವ್ಯ. (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್)

<u>ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ</u>

"ಉತ್ತುಂಗ", ನಂ. 1 ಪಂಪ ಮಹಾ ಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ ಬೆಂಗಳೂರು–560 018.

2020–21ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಆಡಳಿತ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ವಿಸ್ತೃತ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ

ಕ್ರ. ಸಂ	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕ್ಷೇತ್ರ	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಅಭಿಪ್ರಾಯ
I	**ಬಂಡವಾಳ :**	
ಎ	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	1. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲಾ ಷೇರುದಾರರನ್ನು ಎ, ಬಿ, ಸಿ ಮತ್ತು ಸಿ–1 ಎಂದು ನಾಲ್ಕು ಗುಂಪುಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. 2. ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟು 168 ಷೇರುದಾರರನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. 3. ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ರೂ.10.00 ಲಕ್ಷ.
	ಸದಸ್ಯ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳಿಂದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	ಕರ್ನಾಟಕದಾದ್ಯಂತ ವಿವಿಧ ಜಿಲ್ಲೆಗಳ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯ ಸಂಘಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವ 21 ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಡಿಸಿಸಿಬ್ಯಾಂಕ್) ಗಳನ್ನು ಎ–ವರ್ಗ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.
	ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ಇತರರು ಸೇರಿದಂತೆ)	1. 31.03.2021ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ 168 ಷೇರುದಾರರ ಪೈಕಿ 17 ಸಹ–ಸದಸ್ಯರನ್ನು 'ಸಿ' ಹಾಗೂ 130 ಸಹ ಸದಸ್ಯರನ್ನು 'ಸಿ–1' ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. 2. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ, ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿರದ, ರೂ.200/–ಗಳ ಶುಲ್ಕದೊಂದಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿದೆ.
	ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ಕೇಂದ್ರ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ) ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ಬಂಡವಾಳದಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರದ ಪಾಲು.	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ.	**ಅನುಬಂಧ–ಎ** ರಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
ಬಿ	ಸದಸ್ಯ ಸಂಘಗಳು/ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಅವರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಷೇರು ಜೋಡಣೆಗಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯ ಸಂಘಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಹೊಂದತಕ್ಕದ್ದಿರುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಕೃಷಿ ಸಾಲ – ಶೇ.2.50 ಮಧ್ಯಮಾವಧಿ/ದೀರ್ಘಾವಧಿ

		ಕೃಷಿ ಸಾಲ – ಶೇ.5.00 ಇತರೆ ಸಾಲಗಳು – ಶೇ.5.00 ಮೇಲ್ಕಂಡ ಪ್ರಮಾಣದನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುತ್ತದೆ.
ಸಿ	ಸಂಯೋಜಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ/ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಸದಸ್ಯರುಗಳಿಂದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿ.	ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರಿಂದ ದಿನಾಂಕ 26.12.2016 ರಂದು ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪಡೆದ ನಂತರ ಪ್ರತಿ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆಯನ್ನು ರೂ.10.00 ಲಕ್ಷಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ರೂ.5,38,57,700/–ಗಳ ಬಾಕಿ ಷೇರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಷೇರುದಾರರಿಂದ ಇದುವರೆಗೂ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಡಿ	ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಶೇಕಡ ಆಗಿ ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತಿ ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ವೆಟೆಡ್ ಅಸೆಟ್ಸ್ (ಸಿಆರ್ಎಆರ್) ಅನುಪಾತಕ್ಕೆ ಬಂಡವಾಳದ ಗಣನೆ.	2020–21ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ರಿಸ್ಕ್ ವೆಟೆಡ್ ಅಸೆಟ್ಸ್ (ಸಿಆರ್ಎಆರ್) ಅನುಪಾತಕ್ಕೆ ಬಂಡವಾಳದ ಗಣನೆಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ:ಆರ್‌ಪಿಡಿಸಿ.ಆರ್‌ಸಿಬಿ.ಬಿಸಿ ಸಂಖ್ಯೆ:37/ 07.51.012/ 2014–15 ಪ್ರಕಾರ ದಂತೆ ಶೇಕಡ 10.73 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಿಆರ್ಎಆರ್ ಮತ್ತು ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತಿನ ಗಣನೆಯ ಬಗ್ಗೆ **ಅನುಬಂಧ–ಬಿ** ಯಲ್ಲಿ ವಿವರ ಒದಗಿಸಿದೆ.
II	**ಆಸ್ತಿಗಳು:**	
ಎ 1	**ಮುಂಗಡಗಳು:** **ಪತ್ತು ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ:** ಸಾಲದ ನೀತಿ	ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಮೋದಿತ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು ಸಿದ್ದಪಡಿಸಿದೆ. ಇದನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಹಾಗೂ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಕಾಲಾನುಕಾಲಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿವರ್ಷವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬದಲಾಗುವ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವುದು. ನವೀಕರಿಸಬೇಕಾದ ಕೆಲವು ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ. **ಕಂತುಸಾಲ:** ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಸೂಚಿಯಂತೆ ಕಂತು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡುವಾಗ ಅರ್ಹತಾ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರವನ್ನು ಸಾಲ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಕೈಪಿಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಿಸುವಂತೆ ಒಟ್ಟಾರೆ ಸಂಬಳದ 20 ಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ಸಂಬಳದ ಶೇ.60ರಷ್ಟರೊಳಗೆ (ಗರಿಷ್ಠ ರೂ.8 ಲಕ್ಷ) ಇರಬೇಕು. ಕಂತು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡುವ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ಮಿತಿಯ ಬಗೆಗಿನ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸ್ಪಷ್ಟತೆಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

	ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿರುವ ಹೊಸ ಯೋಜನೆಗಳು	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಾಣಿಸಿದ ಹೊಸ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲಾಯಿತು. ಎ) ಕೃಷಿಯೇತರ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ದಂಡ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ:ಸಿಇಒ/ಎಒ/1237/2020–21, ದಿನಾಂಕ 28.07.2020ರಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ ಬಿ)ಸಾಲಗಳನ್ನು ಟೇಕ್ಓವರ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಬಗೆಗಿನ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ:ಸಿಇಒ/ಎಒ/1238/2020–21, ದಿನಾಂಕ 28.07.2020ರಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ. ಸಿ)ಗೃಹ ಸಾಲಗಳ ಮಾರ್ಪಡಿಸುವಿಕೆ/ ತಿದ್ದುಪಡಿಸುವಿಕೆ/ ವಾಹನ ಸಾಲ/ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲ/ ಸಂಕೀರ್ಣ ಗೃಹ ಸಾಲ/ಕಂತು/ಅಪೆಕ್ಸ್ ಮೀರೆಳೆತ ಸಾಲ ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಉಳಿತಾಯ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ ಮುಂಗಡ ನೀಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ:ಸಿಇಒ/ಎಒ/1239/2020–21, ದಿನಾಂಕ 28.07.2020ರಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ.
	ಸಾಲ / ಪತ್ತು ಪ್ರಸ್ತಾವಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ, ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ ಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಪಡೆದ ಭದ್ರತೆಯ ಸಮರ್ಪಕತೆ.	ನಾವು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಸೂಕ್ತ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ತಪಾಸಣೆಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳು **ಅನುಬಂಧ–ಸಿ** ರಲ್ಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ ನಂ.II (2.1),(2.6) ಮತ್ತು (2.7) **ಅನುಬಂಧ–ಡಿ ರಲ್ಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ (1.2) ಮತ್ತು (1.5)** ಹಾಗೂ ಕೆಳಗೆ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ / ನವೀಕರಣ, ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ಸೂಚನೆಗಳು/ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿರುತ್ತವೆ. • ಸಾಲ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಂತರ, ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿವ್ಯೂ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಾದ ಸಿಬಿಲ್, ಸಿಆರ್ಐಎಫ್ ಹೈ ಮಾರ್ಕ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ್ದರೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಿಬಿಲ್ ವರದಿಯಲ್ಲಿನ ಇತರೆ ಸಾಲಗಳ ಮರುಪಾವತಿ ಬಗೆಗಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸಾಲಗಾರನ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. • ಕೆಲವು ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಸಕ್ಕರೆ ಕಾರ್ಖಾನೆಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡುವಾಗ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತು ಹಾಗೂ ಸಂಚಿತ ನಷ್ಟವನ್ನು

		ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಇದು ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಅಂತಹ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡ ನೀಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಕೈಪಿಡಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪಡಿಸಿದರೂ ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂತಹ ಖಾತರಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಎ	ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಮತ್ತು ವಿಲೇವಾರಿ ಪದ್ಧತಿ	ಹೊಸ ಸಾಲ/ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುವುದು ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಸಾಲದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದು. • ಬೀಳಗಿ ಶುಗರ್ ಮಿಲ್ ಲಿ., • ಸಂಗಮನಾಥ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಲಿ., • ಮಾರ್ಕಂಡೇಯ ಕೋ–ಆಪರೇಟೀವ್ ಶುಗರ್ ಮಿಲ್ಸ್ ಲಿ.,
2	**ಮಂಜೂರಾತಿ/ವಿತರಣೆ:**	
ಎ	ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಮತ್ತು ವಿಲೇವಾರಿ ಪದ್ಧತಿ.	ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಾಗ, ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಮತ್ತು ವಿಲೇವಾರಿ ಪದ್ಧತಿಯಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆಯಾಗಬೇಕಿರುತ್ತದೆ.
ಬಿ	ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರಗಳ ನಿಯೋಜನೆ, ಅಧಿಕೃತ ಪರಿಮಿತಿಗಳ ಬದ್ಧವಾಗಿರುವುದು, ನವೀಕರಣಗೊಂಡಿಲ್ಲದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬಿಡುಗಡೆ ಪಡೆಯಲು ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿರುವುದು.	ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮೀರಿದ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಮಂಜೂರಾತಿ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮೀರಿ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.
ಸಿ	ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಯಮ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿದ ಬಳಿಕ ಮಂಜೂರಾದ ಪರಿಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ, ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಜರ್ ಪರಿಮಿತಿಗಳು, ಸಹಕಾರಿ ವಲಯದ ಹೊರಗಿನ ವಲಯಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ.	• ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದೆ ಸಾಲ ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಅನುಬಂಧ–ಸಿ** ಯಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. • ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಖಾತೆಯನ್ನು ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಖಾತೆಯಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಪೂರ್ಣ ಮೊತ್ತದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರಬೇಕು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುವ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಖಾತೆಗಳಾಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕು ಭಾಗಶ: ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿಕೊಂಡು,

M S S V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

		ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮ ಖಾತೆಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಡಿ	ಪರಿಮಿತಿಗಳ ಹೆಚ್ಚಳ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ ಸೇರಿದಂತೆ ಮುಂಗಡಗಳ ಅವಲೋಕನ, ಮಂಜೂರಾತಿ ಮತ್ತು ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ ಕ್ರಮ ಬಾಹಿರತೆಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.	ಪರಿಮಿತಿಗಳ ಹೆಚ್ಚಳ ಮತ್ತು ನವೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಮುಂಗಡಗಳ ಅವಲೋಕನವನ್ನು ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಸಮಿತಿಯು ನಿರಂತರವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಸಮರ್ಥನೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಪರಿಮಿತಿಗಳ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಅವಲೋಕಿಸಿದಾಗ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪಡೆದು ನವೀಕರಣಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಕ್ಕರೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಸಕ್ಕರೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮಾ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪ್ಯಾರಾ I(5.15), (7.1) **ಅನುಬಂಧ–ಸಿ** ಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಸುಧಾರಣೆಯ ಅಗತ್ಯತೆಯಿದೆ ಎಂದು ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
3	**ದಾಖಲೀಕರಣ:**	
ಎ	ಮಂಜೂರಾತಿ ಷರತ್ತುಗಳ ಪ್ರಕಾರ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಪದ್ಧತಿ.	ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಾಗ ನಮಗೆ ತಿಳಿದುಬಂದಿರುವುದೇನೆಂದರೆ, ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಣೆಗೊಳಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಸದರಿ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವದ ಅವಧಿ ಇತ್ಯಾದಿಯನ್ನು ನಮೂದಿಸಿದ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿಲ್ಲದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಬಿ	ದಾಖಲೀಕರಣದಲ್ಲಿನ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ತಡೆಯಲು ಸಲಹೆಗಳು.	ದಾಖಲೀಕರಣದಲ್ಲಿನ ಕೆಲವು ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಸಿ** ಹಾಗೂ **ಅನುಬಂಧ–ಡಿ** ಯಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ. ಪ್ರತಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರು ಮಾಡಿ, ಈಗಾಗಲೇ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಮತ್ತು ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಾಖಲು ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಈ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

ಸಿ	ಜಂಟಿ / ಕನ್ಸಾರ್ಟಿಯಂ ಮುಂಗಡಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ದಸ್ತಾವೇಜಿಕರಣದ ವ್ಯವಸ್ಥೆ	ಕನ್ಸಾರ್ಟಿಯಂ ಸಾಲಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಜಂಟಿ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಬರೆಯಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಸ್ವತ್ತಿನ ಹಕ್ಕು ಪತ್ರಗಳು ಮತ್ತಿತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲಾತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಲೀಡ್ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಸುಪರ್ದಿನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿಕೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
ಡಿ	ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ನವೀಕರಣ / ಕಾಲಾವಧಿ ಮೀರಿದ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು	ಸ್ಟಾಕ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಮತ್ತು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನವೀಕರಣ/ಅವಧಿ ಮೀರಿರುವುದು ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ. **ಅನುಬಂಧ–ಸಿ** ಯಲ್ಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ I (2), (5), (6) ಮತ್ತು (7) ಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವುದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ತಪಾಸಣೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಶಾಖೆಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಾಲಗಳ ನವೀಕರಣ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ, ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಸಂಬಂಪಟ್ಟ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಸೂಚನೆಗಳು/ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡಲಾಗಿದೆ.
ಇ	ಋಣಗಳ ದೃಢೀಕರಣ	• ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಪದ್ಧತಿಯಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಾಲಗಾರರು ಒಪ್ಪಿರುವ ಬಡ್ಡಿದರದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಋಣಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. • ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕನ ಮೇಲೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಇರುವ ಹಾಗೆ ಮರುಪಡೆಯಲಾಗದ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದ ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಮರುಪಡೆಯಲಾಗದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಪಡೆದಿದೆ. ಅದು ಕಂಪನಿಯ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಮೇಲಿದೆ, ಆದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ನಿರ್ದೇಶಕನ ಮೇಲಲ್ಲ.
ಎಫ್	ದಾಖಲೆಗಳ ಸುಪರ್ದಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಸೂಕ್ತ ತಪಾಸಣೆಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೇಳುವುದಾದರೆ

<table>
<tr><td></td><td></td><td>ಶಾಖೆಗಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು / ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ದಾಖಲೆಗಳ ರಕ್ಷಣೆಯ ಹೊಣೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ.</td></tr>
<tr><td>ಜಿ</td><td>ದಸ್ತಾವೇಜು ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಣೆ</td><td>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ದಸ್ತಾವೇಜು ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.</td></tr>
<tr><td>4</td><td>ಅವಲೋಕನ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ/ಉಸ್ತುವಾರಿ:</td><td></td></tr>
<tr><td>ಎ</td><td>ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ</td><td>ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ.</td></tr>
<tr><td>ಬಿ</td><td>ನಿಯತ ಮಾಹಿತಿ, ದಾಸ್ತಾನು / ಪುಸ್ತಕ ಋಣ ತಃಖ್ತೆ, ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಸ್ವೀಕೃತಿ</td><td>ಬ್ಯಾಂಕು, ಬಹುತೇಕ ಸಾಲಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ದಾಸ್ತಾನು ತಃಖ್ತೆ, ಹಣಕಾಸು ತಃಖ್ತೆ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿಲ್ಲದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಅನುಬಂಧ–ಸಿ ಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
<table><tr><th>ಪ್ಯಾರಾ ನಂ</th><th>ಪಾಯಿಂಟ್ ನಂ</th></tr><tr><td>I</td><td>3, 4,5</td></tr><tr><td>II</td><td>1, 2</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>ಸಿ</td><td>ಮೇಲ್ಕಂಡ ಮಾಹಿತಿಯ ಪರಿಶೀಲನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಪತ್ತಿನ ಶಿಸ್ತನ್ನು ಪಾಲಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತ ಮಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅನುಸರಣೆ.</td><td>ನಾವು ಮಾಡಿದ ಸೂಕ್ತ ತಪಾಸಣೆಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುವುದೇನೆಂದರೆ ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿದೆ.</td></tr>
<tr><td>ಡಿ</td><td>ದಾಸ್ತಾನುಗಳು, ಉಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಅಥವಾ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಪದ್ಧತಿ.</td><td>• ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಅಡಮಾನ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ತಂಡದಿಂದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡಿಸುವುದು ಅತಿಮುಖ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
• ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ನೀಡಿದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಭದ್ರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನೇಕ ಶಾಖೆಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
• ಸಾಲಗಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಭೇಟಿ ನೀಡಿದಾಗ ಸಾಲಗಾರ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದ ದಾಸ್ತಾನು ತಃಖ್ತೆಯ ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ತಿಳಿಸಿರುವ ವಿವರ, ಭೇಟಿಯ ದಿನಾಂಕ, ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಷರಾ ಇತ್ಯಾದಿಯನ್ನು ನಮೂದಿಸಿದ ಒಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು</td></tr>
</table>

		ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಲ್ಲದೆ, ಎಲ್ಲೆಲ್ಲಿ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಒತ್ತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲಗಳು ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಗೋದಾಮಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಲು ಮತ್ತು ದಾಸ್ತಾನು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ಹಾಗೂ ಗೋದಾಮಿನ ಕೀಲಿಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಲು ಸಲಹೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. • ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅಡಮಾನಗೊಂಡಂತಹ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು, ಸಾಮಗ್ರಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ವಿವರವಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತ ಮಾಡಲು ಶಾಖೆಯ ಪ್ರಭಾರಿಯು ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗೆ ಮೇಲು ರುಜು ಮಾಡಬೇಕು.
ಇ	ದಾಸ್ತಾನುಗಳಿಗೆ ವಿಮಾ ಕವರೇಜ್ ಮತ್ತು ಅದರ ಪರ್ಯಾಪ್ತತೆ ಮತ್ತು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವುದು.	**ಅನುಬಂಧ–ಸಿ** ಯಲ್ಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ I (5.13) ಮತ್ತು ಪ್ಯಾರಾ II (1.8), (2.9) ರಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಉಳಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಮೇಲೆ ವಿಮಾ ಕವರೇಜ್ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದೆ.
ಎಫ್	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಮೇಲೆ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ.	ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಗೃತದಳದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಹಾಗೂ ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. 2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೋವಿಡ್–19ರ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು 24 ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ಅವುಗಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇಂದಿನವರೆಗೂ ಅವುಗಳ ಪೈಕಿ 09 ಶಾಖೆಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯು ಬಾಕಿಯಿರುತ್ತದೆ.
ಈ	ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಪಕ್ವತೆ / ಕಾಲಾವಧಿ / ವಲಯವಾರು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮೂಲಕ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಪದ್ಧತಿ ಕಂಡುಬರುವುದಿಲ್ಲ.
ಹೆಚ್	ನಬಾರ್ಡ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಜೂನ್ ನಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಡಿಸಿಬಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ.	ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಉತ್ತಮಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಇತ್ತೀಚಿನ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ಡಿ.ಸಿ.ಬಿ.ಯ ನಿಖರ ಚಿತ್ರವನ್ನು ನೀಡಲು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ನ್ನು ಉತ್ತಮಗೊಳಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಡಿ.ಸಿ.ಬಿ. ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತದೆ.

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

		ಆದಾಗ್ಯೂ ಇದರ ನಿಖರತೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ. ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಕೈಯಿಂದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಲು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ನಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿಲ್ಲ. ಆದರೆ, ಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ನೀಡಿದ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸ್ವಯಂ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಲು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ನಲ್ಲಿ ಸಾಧ್ಯವಿದೆ. ಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ನೀಡಿದ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸ್ವಯಂ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡುವ ಅವಕಾಶ ಇರುವಾಗ, ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಇದನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲ.
5	**ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಮುಂಗಡಗಳು:** **<u>ಕೆಳಕಾಣಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು:</u>**	
ಎ	ಪ್ರಮುಖ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ವರ್ಗದ ಗಮನದ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಮುಂಗಡಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	**ಅನುಬಂಧ-ಸಿ** ನಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಮುಂಗಡಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
ಬಿ	ನಬಾರ್ಡ್/ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ.	**ಅನುಬಂಧ-ಇ** ನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವ ವಿವರವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ನಬಾರ್ಡ್ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ: ಸಿಎಫ್‌ಎ/ಸಿಎಂಎ/2044/2020-21, ದಿ:22.09.2020 ರಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ವಲಯವಾರು ಮತ್ತು ಘಟಕವಾರು ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿರುತ್ತದೆ.
ಸಿ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಮುಂಗಡಗಳ ಅವಲೋಕನ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮಕೈಗೊಂಡಿರುವುದು.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಅವಲೋಕಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ತೀರ್ಮಾನಗಳು ಮತ್ತು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆಯೆಂದು ನಮಗೆ ತಿಳಿದುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
6	**ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಬಿಲ್ಲುಗಳು:**	
	ಪ್ರೀ-ಶಿಪ್‌ಮೆಂಟ್ ಮತ್ತು ಪೋಸ್ಟ್-ಶಿಪ್‌ಮೆಂಟ್ ಸಾಲವು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಲ ಪತ್ರದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವಿದೇಶಿ ಬಿಲ್ಲುಗಳು, ನಿಯಮಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಡೆಬಿಟ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳು ಅಂಗೀಕಾರಕ್ಕೆ ಅರ್ಹವೆ, ಇನ್‌ವರ್ಡ್/ ಔಟವರ್ಡ್ ಸಂದಾಯಗಳನ್ನು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

	ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ, ಮೇಲ್ಕಂಡ ನಿರ್ವಹಣೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆ, ಎಫ್‌ಇಎಂಎ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ.	
7	ಬೆಳೆ ವಿಮೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬೆಳೆ ಸಾಲಗಳ ಕವರೇಜ್: ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಎ	ಭಾರತೀಯ ಕೃಷಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲಗಾರ ರೈತರು ಮತ್ತು ಬೆಳೆಗಳು ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆಯೆ. (ಎಐಸಿಐ)	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಬಿ	ಪ್ರೀಮಿಯಮ್‌ನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೆ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಸಿ	ಸಲ್ಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ಮೊಬಲಗು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಡಿ	ಭಾರತೀಯ ಕೃಷಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಇತ್ಯರ್ಥಗೊಂಡ ಕ್ಲೇಮ್ ಮೊಬಲಗು. ಅ) ಮೇಲ್ಕಂಡವುಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವುದು. ಆ) ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಎಷ್ಟು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
8	**ಅಸಮತೋಲನ:**	
	ಅಸಮತೋಲನವುಳ್ಳ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಕೃಷಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ, ಅಸಲು ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮತೋಲನ, ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಳು ಮುಂಗಡಗಳ ಬಾಕಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಮತೋಲನ ಶೇಕಡಾ. ಇದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲೆ ಇದರ ಸಂಭವನೀಯ ಪ್ರಭಾವ. ಅಸಮತೋಲನವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮ.	ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಸಮತೋಲನವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಬಿ	**ಹೂಡಿಕೆಗಳು:**	
1	ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿಗಳು, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟ, ಅಧಿಕಾರ ನಿಯೋಜನೆ, ವರದಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇತ್ಯಾದಿಯ ನಿರ್ಧಾರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೋಸ್ಕರ ಹಣವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಮೀಡಲಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ.	• ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಹೂಡಿಕೆಯ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದ್ದು, ಈ ನೀತಿಯು ಆಗಸ್ಟ್–2018ರವರೆಗೆ ಪರಿಷ್ಕೃತಗೊಂಡಿದೆ. • ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿಗಳು, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟ, ಅಧಿಕಾರ ನಿಯೋಜನೆ, ವರದಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

		ಇತ್ಯಾದಿಯ ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆ ನೀತಿ ಪ್ರಕಾರ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆ ಸಲಹಾ ಸಮಿತಿಯ ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. • ಮೀಸಲಿಡಲಾದ ಹೂಡಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಎಫ್** ನಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
2	ಪೂರಕ ಜನರಲ್ ಲೆಡ್ಜರ್ (ಎಸ್‌ಜಿಎಲ್/ ಬ್ಯಾಂಕರ್‌ಗಳ ರಸೀದಿ); ಎಸ್‌ಜಿಎಲ್/ ಬ್ಯಾಂಕರ್‌ಗಳ ರಸೀದಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ತರುವಾಯದ ತೀರುವಳಿ; ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎಸ್‌ಜಿಎಲ್ ವರ್ಗಾವಣೆ ನಮೂನೆಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಲೆಕ್ಕಸಮನ್ವಯವನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಬೇಕು.	• ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಎಲ್ಲಾ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು ಹಾಗೂ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್ ಖಾತೆ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಿ.ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್ ಖಾತೆ ಹೊಂದಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್ ಖಾತೆ ಹೊಂದಿದೆ ಹಾಗೂ ಹೆಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ. ಯಲ್ಲಿ ಡಿ–ಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆ ಹೊಂದಿದೆ. • ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಎಸ್.ಜಿ.ಎಲ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ರೂ.2340.00 ಕೋಟಿ ಹಾಗೂ ಡಿ–ಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ರೂ.946.515 ಕೋಟಿ ಶಿಲ್ಕು ಮೊತ್ತ ಇರುತ್ತದೆ. • ಎಸ್‌ಜಿಎಲ್ ನ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಲೆಕ್ಕಸಮನ್ವಯವನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ.
3	ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಯ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಫಲಿತಾಂಶ ಹಾಗೂ ಸಂಚಯನಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಳಂಭ, ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳ ಮಾರಾಟದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸುವುದು.	• ಬ್ಯಾಂಕು ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ವಿಭಾಗದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. • ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ತ್ರೈಮಾಸಿಕಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
4	**ಖಜಾನೆ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯು ಈ ಕೆಳಕಂಡವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.**	
ಎ	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅನುಮೋದಿತ ಪ್ರತಿ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಏರ್ಪಟ್ಟ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟಿನ (ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟ ಎರಡೂ ಸೇರಿ) ಶೇ.5ರ ಮೇಲಿನ ಒಪ್ಪಂದ ಮಿತಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು. ವ್ಯವಹಾರದ ಭಾಗಾಂಶವು ಒಬ್ಬ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಅಥವಾ	• 2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ರೂ.526.00 ಕೋಟಿ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಒಬ್ಬರೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯ ಮುಖಾಂತರ ಖರೀದಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ರೀತಿ ಒಬ್ಬರೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಖರೀದಿಸಿರುವುದು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯ

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

	ಕೆಲವು ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಮಿತಿ ಮತ್ತು ವಿಧಾನಗಳು. ಸದರಿ ಮಿತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕು ಆರಂಭಿಸಿದ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ವ್ಯವಹಾರ ಎರಡನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಜೊತೆಗೆ ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಏರ್ಪಟ್ಟ ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರದ ಶೇ.5ರ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಅಥವಾ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಿದ ಅರ್ಧವಾರ್ಷಿಕ ಅವಲೋಕನದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿದೆಯೇ?	ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.07.2018, ಪ್ಯಾರಾ 7.3.4 ಪ್ರಕಾರ ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿನ ಶೇ.5ರಷ್ಟು ಮೀರಿದಂತಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗುತ್ತದೆ.
ಬಿ	ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆ, ಪುಸ್ತಕಗಳು / ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ / ಲೆಕ್ಕಸಮನ್ವಯವೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಂತ್ರಣ.	ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆ, ಪುಸ್ತಕಗಳು / ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ /ಲೆಕ್ಕಸಮನ್ವಯವೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
ಸಿ	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ವಸೂಲಿಯ ತಪಾಸಣೆ	ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಡ್ಡಿ ವಾಯಿದೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಇದರಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ವಸೂಲಿಯ ತಪಾಸಣೆಯನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
ಡಿ	ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ವಿಧಾನಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ; ಆರ್‌ಬಿಐ/ನಬಾರ್ಡ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅದಕ್ಕೆ ಕೊರತೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳು. ಪ್ರೀಮಿಯಂನ ಅಮಾರ್ಟೈಸೇಷನ್ ಅನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	• ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ / ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ/ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಯ ನೀತಿ ಪ್ರಕಾರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. • ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. • ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ವರ್ಗದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ್ನು ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ ದಿನಾಂಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿ ಅಮಾರ್ಟೈಸ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
ಇ	ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್/ನಾನ್–ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಬಾಬ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ / ನಿಯಮಗಳು / ಬೈಲಾಗಳು ಅಂತೆಯೇ ಹೂಡಿಕೆ ನೀತಿ / ಆರ್‌ಬಿಐ / ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	2020–21ನೇ ಸಾಲಿನ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ವರದಿಯಂತೆ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ/ ನಿಯಮಗಳು/ಬೈಲಾಗಳು ಅಂತೆಯೇ ಹೂಡಿಕೆ ನೀತಿ/ ಆರ್‌ಬಿಐ/ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಗಳು ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್/ ನಾನ್ ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಗಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬಂಡವಾಳ ಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನೇರವಾಗಿ ಆನ್‌ಲೈನ್ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಲು ಅಥವಾ ಅನುಮೋದಿತ

		ಪ್ರೈಮರಿ ಡೀಲರ್ ಮೂಲಕ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.
ಸಿ	**ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು:**	
	ಸವಕಳಿ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ಅವಕಾಶ ಸೇರಿದಂತೆ "ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳ" ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	• ಹೊಸದಾಗಿ ಖರೀದಿಸಿರುವ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಯ ನಂತರ ಬಂಡವಾಳೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಇದರ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. • ಬಿ.ಆರ್. ಆಕ್ಟ್ 1949, ಕಲಂ 9ರ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ಯೇತರ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ 7 ವರ್ಷಗಳ ಒಳಗಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು. ಅದರಂತೆ ನಿರ್ಧಿಷ್ಟ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡುವ 5 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯ ವಿಸ್ತರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, 2 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಅವಧಿಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಣೆ ಮಾಡದಿದ್ದರೂ ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂತಹ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ನಿಗದಿತ / ವಿಸ್ತರಿಸಿದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ನಾನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡಿದೆಯೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು.	ಇಲ್ಲ, ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಯೇತರ ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಜಿ** ಯಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಡಿ	**ನಿಧಿಯೇತರ ವ್ಯವಹಾರ:**	
	ನೀತಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿಧಿಯೇತರ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲೆ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದೆ.
	ಲಾಕರ್‌ಗಳು, ಸೇಫ್ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ವಾಲ್ಟ್‌ಗಳ ಸಂಬಂಧ ಆದಾಯ, ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು.	• ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಲವು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಸೇಫ್ ಡಿಪಾಸಿಟ್ ಲಾಕರ್‌ಗಳ ಸೌಲಭ್ಯ ಲಭ್ಯವಿದೆ. • ಲಾಕರ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸರ್ವೀಸ್ ಚಾರ್ಜ್‌ಗಳನ್ನು ನಗದು ಪಾವತಿಸಿದ ನಂತರ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. • ನಾವು ಗಮನಿಸಿದಂತೆ, ಲಾಕರ್ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನ್ನು ಮ್ಯಾನುವಲ್ ಆಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಆಧುನೀಕರಣಗೊಳಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.
	ಲೆಟರ್ ಆಫ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ – ನೀಡಿರುವುದು ಮತ್ತು ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ.	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಲೆಟರ್ ಆಫ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಖಾತರಿ ನೀಡಿರುವುದು ಮತ್ತು ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ನಬಾರ್ಡ್/ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ.	2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಸಕ್ಕರೆ ಕಾರ್ಖಾನೆಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಖಾತರಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ನೀಡಲಾದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತರಿಗಳು ಮತ್ತು 31.03.2021ರ ವರೆಗಿನ ಬಾಕಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಹೆಚ್** ರಲ್ಲಿ

		ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ಇ	**ದೂರದೃಷ್ಠಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಿರುವುದು:**	
	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು/ ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಆದಾಯ ಪರಿಗಣನೆಯ ಅಳವಡಿಕೆ, ಆಸ್ತಿಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಮಾಡುವ ನಿಯಮಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ.	ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು/ ನಬಾರ್ಡ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ದೂರದೃಷ್ಠಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಆದರೂ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೀಡಿದ ಐಆರ್‌ಎಸಿ ದೂರದೃಷ್ಠಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಅಂಶಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಪಾಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. • ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಪೂರ್ಣ ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿಯ ವಸೂಲಾತಿಯನ್ನು ಖಚಿತಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದೆ ಕೆಲವು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ದರ್ಜೆಗೆ ಏರಿಸಿರುತ್ತದೆ. • ಸಿಆರ್‌ಇ ಆಸ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಇದರ ಮೇಲಿನ ಅವಕಾಶಗಳು.
	ದೂರದೃಷ್ಠಿ ಸೂತ್ರಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವು ತೃಪ್ತಿಕರ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೊರತೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವುಗಳನ್ನು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಬೇಕು.	**ಅನುಬಂಧ–ಐ** ಪ್ರಕಾರ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
ಐ	**ಆದಾಯ ಪರಿಗಣನೆ:**	
ಎ	ರೂಢಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದೇ?	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿಯ ಅಂದರೆ 4(ಎ)ರ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ರಿಯಲೈಸೇಷನ್ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಭಾರತದ ಐಸಿಎಐ, ಎ.ಎಸ್–9ರ "ಆದಾಯ ಪರಿಗಣನೆ" ನೀತಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ವರ್ಗ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ, ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಹಿಂದಿನ ಹಲವಾರು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಪಾಲಿಸುತ್ತಾ ಬಂದಿದ್ದು, ಇದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದಾಯದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಬಿ	ಗಣನೆಯಾಗಿಲ್ಲದ ಆದಾಯದ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು (ಸಂಚಿತ)	ಯಾವುದೇ ಅಸಮತೋಲನ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ಸಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಗಣನೆಯಾಗಿಲ್ಲದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ವಸೂಲು ಮಾಡಿರುವುದು.	ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

ಡಿ	ಗಣನೆಯಾಗಿಲ್ಲದ ಆದಾಯದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಸರಿಸಿರುವ ವಿಧಾನ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ii	**ಆಸ್ತಿಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ:**	
	ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ತಿಳಿಸುವುದು.	
1	ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿವೆಯೆ?ಇಲ್ಲವಾದಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳು.	ಆರ್‌ಬಿಐ ಹೊರಡಿಸಿದ ಐಆರ್‌ಎಸಿ ಪ್ರುಡೆನ್ಷಿಯಲ್ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸಿಲ್ಲ: • ಬ್ಯಾಂಕು ಇನ್ನೊಂದು ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿ, ಕೆಲವು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಿದೆ. ಅನುಬಂಧ–ಸಿ ಯಲ್ಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ.I(5.15) ಮತ್ತು(7.1)ವಿವರಣೆ ಗಮನಿಸುವುದು. • ಕೆಲವು ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಭಿನ್ನತೆಯಿದ್ದರೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದೆ.
2	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು, ಅದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಮತ್ತು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿರುವ ಮೊಬಲಗು.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೊಬಲಗು ರೂ.80,890.99 ಲಕ್ಷಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ರೂ.25,859.68 ಲಕ್ಷಗಳ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಬೇಕಿದ್ದು, ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ರೂ.27,790.26 ಲಕ್ಷಗಳ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
3	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಚಲನೆ.	ದಿನಾಂಕ 31.3.2020ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು ರೂ.55440.00 ಲಕ್ಷಗಳು. ದಿನಾಂಕ 31.3.2021 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು ರೂ.80,890.99 ಲಕ್ಷಗಳು.
4	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮುಂಗಡಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಗ್ಗೂಡಿಸುವ ಕಾರ್ಯದಲ್ಲಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸತ್ವ	ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಲು ಸದರಿ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಮಾಡುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಹಸ್ತಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಯಾಂತ್ರೀಕರಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.
	ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ವಸೂಲಿಯಾಗದ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿರುವುದು.	• ಕೆಲವು ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಮತ್ತು ಸಿ.ಸಿ. ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ನಗದು ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಆದಾಯವನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ. • ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವಸೂಲಿಯಾಗಿಲ್ಲದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಭದ್ರತೆಗಳ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಖಾತರಿದಾರರಿಂದ ಬರಬಹುದಾದ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೌಲ್ಯ;	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಭದ್ರತೆಗಳ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

	ಪುನಶ್ಚೇತನ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರತ್ವದ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ.	ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ಪುನಶ್ಚೇತನ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಅವಕಾಶಗಳು/ಮನ್ನಾ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ವಿಲೇವಾರಿಗಳು, ವಸೂಲಾತಿ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನ, ದಾವೆ ಹೂಡಿರುವುದು ಮತ್ತು ಡಿಕ್ರಿ ಖಾತೆಗಳು ಸೇರಿ.	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐ/ನಬಾರ್ಡ್ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಮನ್ನಾ ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಜೆ ನಲ್ಲಿ** ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ. ಕೆಸಿಎಸ್ ಕಾಯ್ದೆ/ಆರ್‌ಬಿಐ ಕಾಯ್ದೆ/ನಬಾರ್ಡ್ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮರುಪಾವತಿ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎನ್‌ಪಿಎ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ	ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲ್ಪಡುತ್ತಿದ್ದು, ವಸೂಲಾತಿ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಸೂಕ್ತ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಇಂತಹ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಬಾಕಿ ವಸೂಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವೇಗವಾದ ಪ್ರಯತ್ನಗಳಿಗೆ ನಾವು ಸೂಚಿಸುತ್ತೇವೆ.
III	**ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ:**	
1	ಚುನಾಯಿತ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಭಾರಿಯಾಗಿ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಯಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವರ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಮಾಡಬಹುದು.	
	ರಚನೆ	ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ 23 ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಇದ್ದು, ಇದರಲ್ಲಿ 21 ಮಂದಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಚುನಾಯಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಗಳಾಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಒಬ್ಬರು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರು ಮತ್ತೊಬ್ಬರು ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ನಬಾರ್ಡ್ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿ.
	ಸಮಿತಿಗಳು	ಬ್ಯಾಂಕು ಕೆಳಕಂಡ ಉಪ ಸಮಿತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಅವುಗಳೆಂದರೆ, 1) ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಸಮಿತಿ 2) ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪ ಸಮಿತಿ. 3) ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿ ಸಮಿತಿ. 4) ಸಂಚಯನ ಉಪ ಸಮಿತಿ. 5) ವಂಚನೆ ರಿಸ್ಕ್ ಉಸ್ತುವಾರಿ ಸಮಿತಿ 6) ರಿಸ್ಕ್ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆ ಉಪ ಸಮಿತಿ. 7) ಕಟ್ಟಡ ಉಪ ಸಮಿತಿ.

		8) ಗಣಕೀಕರಣ ಉಪ ಸಮಿತಿ. 9) ಪರಾಮರ್ಶನ ಉಪ ಸಮಿತಿ 10) ಪಿಂಚಣಿ ಉಪ ಸಮಿತಿ. 11) ನೇಮಕಾತಿ ಸಮಿತಿ. 12) ಜಾಗೃತದಳದ ಉಪ ಸಮಿತಿ 13) ಆಲ್ಕೋ (ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿ) ಉಪ ಸಮಿತಿ 14) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಉಪ ಸಮಿತಿ 15) ವೇತನ ಪರಿಷ್ಕರಣಾ ಉಪ ಸಮಿತಿ 16) ಖರೀದಿ ಉಪ ಸಮಿತಿ 17) ಉತ್ತಮವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಜಿ.ಕೇ.ಸ.ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಯ್ಕೆಯ ಉಪಸಮಿತಿ
	ಅವರುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನೋಟ.	ಮಿನಿಟ್ಸ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಕಾಮೆಂಟ್‌ಗಳು / ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವರುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯು ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗುತ್ತದೆ.
	ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್ ಆಡಳಿತ.	ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ತತ್ವಗಳು ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳೊಂದಿಗೆ ಉತ್ತಮ ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್ ಆಡಳಿತವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ.
	ಆಡಳಿತದಲ್ಲಿ ವೃತ್ತಿಪರತೆ	ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಲಯದಲ್ಲಿ ಅರ್ಹತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಆಯ್ಕೆಯಾದ ಅನುಭವವಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ.
	ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಿಯತವಾಗಿ ನಡೆಸುವುದು.	ಸಮಿತಿಯ ಅಗತ್ಯತೆಗನುಸಾರ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಸಭೆಗಳನ್ನು ಏರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಒಟ್ಟು 6 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕಿದೆ ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 10 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿದೆ.
	ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿರುವ ವಿಷಯಗಳು	ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮತ್ತು ಉತ್ತಮಗೊಳಿಸುವ ವಿಷಯಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಕಾರ್ಯಪ್ರಗತಿ, ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ಅನುಮೋದನೆ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಚರ್ಚಿಸಲಾಯಿತು.
	ಸುಸ್ತಿದಾರ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಬಗ್ಗೆ.	ಅಂತಹ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಇರುವುದು ಕಂಡುಬರುವುದಿಲ್ಲ.
	ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿಂದ ಬೈಲಾಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ.	ಅಂತಹ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಅನರ್ಹತೆಯ ಬಗ್ಗೆ.	ಅಂತಹ ಅನರ್ಹತೆ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
2	ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ/ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೈನಂದಿನ ಆಡಳಿತವನ್ನು ಅದರ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯ

	ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳಿಗನುಸಾರ ನೀತಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯದಕ್ಷತೆ.	ಅನುಭವ, ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ಮತ್ತು ನೈಪುಣ್ಯತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ ಹಾಗೂ ಅವರು ತಮ್ಮ ಕರ್ತವ್ಯಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಥರಿದ್ದಾರೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ನೀತಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವಿಕೆಯು ವಿವಿಧ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ನೀಡುವ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಗಳಿಗನುಸಾರವಾಗಿದೆ.
3	ಎರಡನೆ ಹಂತದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಸಾಮರ್ಥ್ಯತೆ.	ಎರಡನೇ ಹಂತದ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳು ಇದ್ದಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೈನಂದಿನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರಿಗೆ ಉತ್ತಮ ಅರ್ಹತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.
	ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕರ್ತವ್ಯ ಪಟ್ಟಿ	• ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕರ್ತವ್ಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಿದ್ದಪಡಿಸಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆ. • ನಮಗೆ ತಿಳಿದುಬಂದಿರುವ ಪ್ರಕಾರ ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು ಮಂಜೂರಾದ 606 ಹುದ್ದೆಗಳ ಪೈಕಿ 127 ಹುದ್ದೆಗಳು ಖಾಲಿ ಇದ್ದು, ಈ ಹುದ್ದೆಗಳು ಪ್ರಧಾನವಾಗಿ ಆಪರೇಟಿಂಗ್ ಕೇಡರ್ ಹುದ್ದೆಗಳಾಗಿರುತ್ತವೆ.
	ನೇಮಕಾತಿ ನೀತಿ	ಬ್ಯಾಂಕು ನೇಮಕಾತಿ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿಯಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ನೀತಿ ಇರುತ್ತದೆ. ನೇಮಕಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅಭ್ಯರ್ಥಿಯ ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ, ವಯೋಮಿತಿ, ಮೀಸಲಾತಿ ನೀತಿ, ಅನುಭವ ಮತ್ತು ಆಯ್ಕೆ ವಿಧಾನ ಇತ್ಯಾದಿ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ನೇಮಕಾತಿ ಸಮಿತಿಯು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
	ತರಬೇತಿ ಮತ್ತು ಮಾನವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಅಭಿವೃದ್ದಿ ಯೋಜನೆಗಳು	ಬ್ಯಾಂಕು ನಬಾರ್ಡ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯ ಪ್ರಾಯೋಜಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾದ BIRD ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಹಯೋಗದೊಂದಿಗೆ ತಜ್ಞರಿಂದ ತನ್ನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿ ನೀಡುವ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಅಲ್ಲಿನ ಪರಿಣಿತರು ಪ್ರಶಿಕ್ಷಣದ ವಿವಿಧ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರಶಿಕ್ಷಣ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಪರಿಣಿತರಿದ್ದಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನದೇ ಆದ ತರಬೇತಿ ಕಾಲೇಜನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ತನ್ನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ತರಬೇತಿ ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ,

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE-20.

		ವಿತರಣೆ, ದಾಖಲೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ತಂಡದಲ್ಲಿನ ಸಮನ್ವಯ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸ ಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ರೊಟೇಷನ್	• ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ರೊಟೇಷನ್ ನೀತಿಯು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಅದರಂತೆ 03 /06 ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ರೊಟೇಷನ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಆದರೆ ಕೆಲವು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಅವಧಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅವಧಿ ಕೆಲಸ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಇದೇ ಪದ್ದತಿಯನ್ನು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲೂ ಕೂಡ ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. • ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳನ್ನು 3/6 ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ರೊಟೇಷನ್ ಮಾಡುವುದರಿಂದ, ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ನಿರ್ಧಿಷ್ಟ ಇಲಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮತ್ತು ಕೆಲಸದ ಕೌಶಲ್ಯ ವರ್ಧನೆ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯ ದಕ್ಷತೆಯನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.
	ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಇತ್ಯಾದಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಕರ್ತವ್ಯದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಕರ್ತವ್ಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
IV	**ಗಳಿಕೆ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ:**	
1	ಪ್ರಮುಖ ಅನುಪಾತಗಳೊಂದಿಗೆ ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಂತೆ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವೆಚ್ಚಗಳ ಪ್ರಮುಖ ಬಾಬ್ತುಗಳಲ್ಲಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ.	ಪ್ರಸಕ್ತ ಪರಿಶೀಲನೆ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆಯಾಗಿರುವುದನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಿದ್ದೇವೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿವರವನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಕೆ** ನಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.
2	ಅಸಮರ್ಪಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾರಣದಿಂದ ಉಂಟಾಗಿರುವ ನಷ್ಟಗಳು.	ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಯಾವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಸಕ್ಕರೆ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಯೋಜನಾಬದ್ಧ ಸಾಲಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.
3	ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಮತ್ತು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ನಿಧಿಗಳ ಹರಿವಿನ ತಃಖ್ತೆ.	ನಗದು ಹರಿವಿನ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ತಯಾರು ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು, ವಿವರಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಎಲ್** ನಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.
4	ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲಾಭ/ನಷ್ಟದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನ ನೀತಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಪರಿಣಾಮ.	ಹಣಕಾಸು ನಿಯಮಾವಳಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ.

5	ವಿವಿಧ ಮುಂಗಡಗಳು / ತಂದ ಸಾಲಗಳು ಅಂತೆಯೆ ಠೇವಣಾತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ತಪಾಸಣೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ಅಸಮರ್ಪಕ ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆಯಿಂದ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಆದ ಆದಾಯ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	ಮುಂಗಡಗಳು, ತಂದ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿದರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
6	ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ, ಹಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ, ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯಿಂದ ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ನಮೂದಿಸಬೇಕು.	• ಇಲ್ಲ. ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. • ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.493.36 ಕೋಟಿ ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿಯು ಬಾಕಿ ಇದೆ.
7	ಬ್ಯಾಂಕು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ರಿಟನ್ ಬ್ಯಾಕ್ ಮಾಡಿದೆಯೇ.	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
8	ದುರ್ಬಲ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಕಷ್ಟು ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದೆಯೇ.	ಹೌದು. ದುರ್ಬಲ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಸವಕಳಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಮರ್ಪಕ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದೆ.
9	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯೂಲೇಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ/ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ/ಬೈಲಾಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ.	ಹೌದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ/ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ/ ಬೈಲಾಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
10	ಮೀಸಲುಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ.	ಹೌದು. ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.
11	ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಿದೆಯೇ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭವು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದೇ.	ಹೌದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಿದ್ದು, ಇದು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಸಾಕಷ್ಟು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
12	ಬ್ಯಾಂಕು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಿರುವುದೇ, ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು. ಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕು ಮೀಸಲುಗಳಿಗೆ ವಂತಿಗೆ ನೀಡುವ ಮತ್ತು ಲಾಭಾಂಶ ಘೋಷಿಸುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದೆಯೇ.	ಹೌದು. ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಕಷ್ಟು ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೀಸಲುಗಳಿಗೆ ವಂತಿಗೆ ನೀಡಲು ಮತ್ತು ಲಾಭಾಂಶ ಘೋಷಿಸುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದೆ.

13	ಆದಾಯ ಸೋರಿಕೆಯನ್ನು ಪತ್ತೆಮಾಡಲು ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್ ಪದ್ಧತಿ ಇದೆಯೇ.	ಹೌದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಇವುಗಳು ಆದಾಯ ಸೋರಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಗೆ.
14	ವರ್ಗಾವಣೆ ಬೆಲೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	• ಬ್ಯಾಂಕು ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾಗಿ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಹಾಗೂ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುತ್ತಿದೆ. • ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಶಾಖೆಗಳ ಲಾಭದಾಯಕತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡುತ್ತಿದೆ. • ಶಾಖೆಯ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಮಾನ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ಉದಾ:ಸಂಬಳ, ಬಾಡಿಗೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯೇ ಪಾವತಿಸುತ್ತದೆ. • ಒಟ್ಟಾರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟ ಸಾಮಾನ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳಾದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೆಚ್ಚ, ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಶುಲ್ಕ, ಮಹಾಸಭೆಯ ವೆಚ್ಚಗಳು, ಕಾನೂನು ವೆಚ್ಚಗಳು, ಸವಕಳಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಶಾಖೆಗಳ ನಡುವೆ ವಿಭಜಿಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
V	**ದ್ರವತ್ವ ನಿರ್ವಹಣೆ:**	
1	**ನಗದು:** ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ಉಸ್ತುವಾರಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಅದರ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವ ನಗದು ಮಿತಿ ನಿಗದಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಅನುಪಾಲನೆ/ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ರವಾನೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿಮಾ ಕವರೇಜ್ ಮತ್ತು ಪರ್ಯಾಪ್ತತೆ, ನಗದಿನ ಭೌತಿಕ ಸುಪರ್ದಿಗಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ವಿಧಾನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	• ಶಾಖೆಯ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ಹಂತದಲ್ಲಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಗದು ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುತ್ತದೆ. • ಶಾಖೆಗಳ ನಗದು ಮಿತಿಯನ್ನು ಶಾಖೆಗಳ ಅಗತ್ಯತೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. • ನಗದು ಶಾಖೆಗೆ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾದಲ್ಲಿ, ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಗದನ್ನು ಅದೇ ದಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಶಾಖೆಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. • ಬ್ಲಾಂಕೆಟ್ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ದಿ.ಯುನೈಟೆಡ್ ಇಂಡಿಯಾ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ರೂ.112.08 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ರೂ.100.00 ಕೋಟಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆವರಣದೊಳಗಿರುವ ನಗದು ಮಿತಿಗೆ ರೂ.10.00 ಕೋಟಿಗಳ ರವಾನೆಯಲ್ಲಿನ ನಗದು ಮಿತಿಗೆ ಹಾಗೂ

		ರೂ.1.08 ಕೋಟಿಗಳು ಎ.ಟಿ.ಎಂ.ಗಳಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಮಿತಿಗೆ ಹೊಂದಲಾಗಿದೆ.
2	**ಶಾಸನಬದ್ಧ ದ್ರವತ್ವ ಅನುಪಾತ (ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್) / ನಗದು ಮೀಸಲು ಅನುಪಾತ (ಸಿಆರ್‌ಆರ್) ಅಗತ್ಯತೆಗಳು – ಅನುಪಾಲನೆ ಖಚಿತ ಮಾಡುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.**	
i	ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಮತ್ತು ಟೈಮ್ ಲಯಬಿಲಿಟಿ (ಡಿಟಿಎಲ್) ಸ್ಥಿತಿಯ ಅನುಪಾಲನೆ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.	ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
ii	ಮೇಲ್ಕಂಡ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.	ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
iii	ಅನುಪಾಲನೆ ಖಚಿತ ಮಾಡುವ ಪದ್ಧತಿ, ದಂಡ ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ / ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅವಲೋಕನ.	ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನುಸಾರ ನಗದು ಮೀಸಲು/ಶಾಸನಬದ್ಧ ದ್ರವತ್ವ ಅನುಪಾತವನ್ನು (ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್) ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್/ ಸಿಆರ್‌ಆರ್ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಅವಲೋಕಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
iv	ಸಿಆರ್‌ಆರ್/ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದರ ವಿವರ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು.	ಚಾಲ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸಿಆರ್‌ಆರ್ / ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಆಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
3	**ತಂದ ಸಾಲಗಳ ಮರುಪಾವತಿ:**	
	'ಗರಿಷ್ಠ ಹಣ ಪಡೆಯುವ ಅಧಿಕಾರ'ದ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು	ಬ್ಯಾಂಕು ನಬಾರ್ಡಿನಿಂದ ವಿವಿಧ ಪುನರ್ಧನದ ಯೋಜನೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಗರಿಷ್ಠ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿದೆ. ಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಅಗತ್ಯತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿದ ನಂತರ ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಮಂಜೂರಾತಿ/ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿದೆ.
	ಪಡೆದಿರುವ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಸಾಲಗಳು.	ಬ್ಯಾಂಕು ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಪುನರ್ಧನದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿದೆ.
	ಯಾವುದಾದರು ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚದ ತಂದ ಸಾಲಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತ ತಂದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಲು ಇರುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ.	ಹೌದು, ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದ್ದು, ಈ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿನ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚದ ತಂದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅನುಬಂಧ–ಎಂ ನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
	ತಂದ ಸಾಲಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆಯೇ? ಮರುಪಾವತಿ ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ.	ಪ್ರಸಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಮರುಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
	ತಂದ ಸಾಲಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳು, ಅದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
	ವಾಯಿದೆ ದಿನಾಂಕದ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಣೆ.	ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ.

4	**ಠೇವಣಿಗಳು:**	
i	ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿಯಮಗಳು / ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದೆಯೆ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳ ಕುರಿತು ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಮಿತಿಗೆ ಮೀರಿ ಹಣ ಪಡೆದಿರುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ	ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ತೀರುವಳಿಯಾಗದ ಚೆಕ್ಕುಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಹಣ ಪಡೆಯಲು ಅವಕಾಶ ನೀಡಿರುವುದು.	ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಪಕ್ವತೆಗೊಂಡ ಠೇವಣಾತಿಗಳ ಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬ.	ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಂತೆ ಪಕ್ವತೆಗೊಂಡ ಠೇವಣಾತಿಗಳು ರೂ.12,89,204/–ಗಳಿದ್ದು, ಇದಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಅಗತ್ಯವಿರುವೆಡೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯ ಘೋಷಣೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವುದು.	ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೌದು.
	ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು	ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೆ.ವೈ.ಸಿ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿದೆ.
ii	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ / ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಹೆಚ್ಚಿನ ಚಲನೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಸುಧಾರಣೆ (ವಿಂಡೋ ಡ್ರೆಸ್ಸಿಂಗ್) ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದೆ.	ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
iii	ಬ್ಯಾಂಕು ವಿಮೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ (ಡಿಐಸಿಜಿಸಿ) ಕವರೇಜ್‌ಗಾಗಿ ಠೇವಣಾತಿಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ಧಾರಣ ಮಾಡಿದೆಯೇ ಮತ್ತು ಪ್ರೀಮಿಯಮ್ ಅನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ಅದನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಿದೆಯೇ.	ಬ್ಯಾಂಕು ಠೇವಣಾತಿಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ಧಾರಣ ಮಾಡಿದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರೀಮಿಯಮ್ ಅನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ ಅದನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಿದೆ.
iv	ಠೇವಣಾತಿಗಳ ವಿಭಾಗ ಮತ್ತು ಬೆಳವಣಿಗೆ ಹಾಗೂ ಕಡಿಮೆ ವೆಚ್ಚದ ಠೇವಣಾತಿಗಳು, ಹೊಸ ಠೇವಣಾತಿಗಳ ಯೋಜನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಾತಿಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ರೂ.11,868.73 ಕೋಟಿಗಳು. ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಾತಿಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2020ಕ್ಕೆ ರೂ.10,892.75 ಕೋಟಿಗಳು.

		ಶೇಕಡವಾರು ಬೆಳವಣಿಗೆ 8.96%. ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳು ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ರೂ.1219.84 ಕೋಟಿಗಳು. ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಠೇವಣಿ ಯೋಜನೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
v	ಎಫ್‌ಸಿಎನ್‌ಆರ್ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅನಿವಾಸಿ ಖಾತೆಗಳ ತೆರೆಯುವಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆ, ನಿಯಮಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಮತ್ತು ಜಮಾಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶವಿದೆಯೇ, ಇನ್‌ವರ್ಡ್/ ಔಟ್‌ವರ್ಡ್ ಸಂದಾಯಗಳು ಸರಿಯಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲ್ಪಟ್ಟಿವೆಯೇ, ಮೇಲ್ಕಂಡ ನಿರ್ವಹಣೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆ, ಎಫ್‌ಇಎಮ್‌ಎ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಠೇವಣಾತಿಗಳ ಮರುಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ರಮಬಾಹಿರತೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
vi	ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ನಿಗ್ರಹದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಿರುವುದೇ.	ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ನಿಗ್ರಹದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಿ.ಟಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಟಿ.ಆರ್ ವಿವರಣೆಗಳನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ವರದಿ ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ನಿಗ್ರಹದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ನಗದು ವ್ಯವಹಾರ ವರದಿ, ಎನ್.ಪಿ.ಓ ಕ್ಷೇತ್ರದ ವ್ಯವಹಾರ ವರದಿ, ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವ್ಯವಹಾರ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ. ಹೌದು, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ನಿಗ್ರಹದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ತಪ್ಪದೇ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯ ವರದಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿದೆ.
VI	**ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು:**	
1	ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರಗಳ ನೀಡಿಕೆ, ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲಿಖಿತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು / ಸೂಚನೆಗಳು.	ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರಗಳ ನೀಡಿಕೆ, ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು/ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಕೊಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
2	ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನ ನೀತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಪಿಡಿಗಳು	ಅಂತಹ ಕೈಪಿಡಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

	ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನ ಮಟ್ಟಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವುಗಳ ಅನುಸರಣೆ.	ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟರುಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಪಾಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಎ. **ಲೆಕ್ಕ ವಿಧಾನ 9 (ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ):** ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ನಗದು ಹರಿವಿನ ಮೇಲೆ ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತಿದೆ. ಸಂಚಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ಉತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲಿನ ಸಂಚಿತ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಆದಾಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೂ ಇದು ಆದಾಯದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಬಡ್ಡಿ ಬಂದಿರುವ ಖಾತೆಗೆ ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಹ ಪಡೆದು ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ.
	ಲೆಕ್ಕ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಆಖೈರುಗೊಳಿಸಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕಾಲ	ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸಮಯ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿ ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
	ಶಾಖೆಗಳ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಮುಖ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	ಯಾವುದೇ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಲೆಕ್ಕ ಖಾತೆಗಳ ಅಂತಿಮ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಕ್ರೋಢಿಕರಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ.	ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಲ್ಯೂಷನ್ಸ್ (ಸಿಬಿಎಸ್) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಇರುವುದನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಿದ್ದೇವೆ.
3	ಪ್ರಕಟಪಡಿಸುವಿಕೆ ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ.	ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅಂಗೀಕೃತಗೊಂಡ ಲೆಕ್ಕವಿಧಾನಗಳಿಗೆ ಅನುರೂಪವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಪಡಿಸುವಿಕೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸುಧಾರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಿದ್ದೇವೆ.
4	**ಹೌಸ್ ಕೀಪಿಂಗ್:**	
i	ಜನರಲ್ ಲೆಡ್ಜರ್ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಪುಸ್ತಕಗಳ/ಪೂರಕ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ ಸೇರಿದಂತೆ ಶಿಲ್ಕಿನ ಸ್ಥಿತಿಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಪದ್ದತಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಅಥವಾ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಲೆಕ್ಕ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಆಖೈರುಗೊಳಿಸಿರುವರೇ?	ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣೆ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಲ್ಯೂಷನ್ಸ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ಅದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ವರದಿಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸುತ್ತಿದೆ. ಆದರೂ 4S Software ಮುಖಾಂತರ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಸಿ.ಬಿ.ಎಸ್.ನಿಂದ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ದತ್ತಾಂಶಗಳಿಂದ ತಯಾರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ನಿಯಂತ್ರಣ ಸಾಧಿಸುವ ದೃಷ್ಠಿಯಿಂದ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ನೇರವಾಗಿ ಸಂಕಲಿಸಲು ಸಿ.ಬಿ.ಎಸ್.ನ್ನು ಉನ್ನತೀಕರಿಸುವುದು ಬಯಸಬಹುದು.
ii	ಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು, ಅಡ್ವೈಜ್ ಇಲ್ಲದೆಯೇ ಪಾವತಿಸಿದ ಡಿಡಿ, ಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಬಿಲ್ಲುಗಳ ಶಿಲ್ಕು.	ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಡಿಡಿ/ಬಿಲ್‌ಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

iii	ಭದ್ರತಾ ನಮೂನೆಗಳು, (ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕಗಳು, ಎಫ್‌ಡಿ ರಶೀದಿಗಳು, ಡಿಡಿ, ಎಮ್‌ಟಿ ಇತ್ಯಾದಿ) ಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಭದ್ರತಾ ನಮೂನೆಗಳು, ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕಗಳು, ಎಫ್‌ಡಿ ರಶೀದಿಗಳು, ಡಿಡಿ, ಎಮ್‌ಟಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.
5	**ಅಂತರ ಶಾಖಾ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ:**	
i	ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	ಲೆಕ್ಕಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿಲ್ಲದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಸಲುವಾಗಿ ಪದ್ಧತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಲು ನಾವು ಸಲಹೆ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ.
ii	ನಿಧಿಗಳ ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ, ಟಿಟಿ, ಸೋಡಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ.	ನಿಧಿಗಳ, ಟಿಟಿ, ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂದಾಯವನ್ನು ಆರ್‌ಟಿಜಿಎಸ್ ಮೂಲಕ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
iii	ಅಂತರ ಶಾಖಾ/ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಯಾವುದಾದರೂ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ತಪಾಸಣೆ.	ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ತಪಾಸಣೆಯಿಂದ ಯಾವುದೇ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳು ಅಂತರ ಶಾಖಾ / ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
iv	ಬಾಕಿ ನಮೂದುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ದೀರ್ಘಕಾಲದಿಂದ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಾಬ್ತುಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆ.	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯಡಿಲ್ಲಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್/ಹಳೆಯ/ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾಗದ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ/ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ' ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವರ್ಗಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮೊತ್ತಗಳು, ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದೆ.
v	ತಹಲ್‌ವರಿಗೆ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯವನ್ನು ಮಾಡಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮ ಅಥವಾ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕ್ರಮ.	ನಮಗೆ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ, ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಅಂತರ್ ಶಾಖಾ ನಿರ್ವಹಣೆಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಮುಂದುವರೆದು,ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯತೆಗಾಗಿ ಬಾಕಿಯಿರುವ ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಶಾಖಾ ಮಟ್ಟದ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಮೊತ್ತವು ರೂ.3,00,73,673.00. ಇದರ ವಿವರಗಳನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಎನ್** ನಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.
6	**ಅಂತರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ:**	
	ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕುಗಳು (ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೇರಿ) – ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿ ನಮೂದುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು.	ನಮಗೆ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ, ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಅಂತರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ವಹಣೆಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಷೆಡ್ಯೂಲ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಒ** ನಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

	ದೀರ್ಘಕಾಲದಿಂದ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಲೆಕ್ಕ ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿಲ್ಲದ ಭಾಗಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶದ ಅಗತ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ.	ದೀರ್ಘಕಾಲದಿಂದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವು 6 ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯ ಒಳಗಿನದಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
7	**ಅಮಾನತ್ತು ಖಾತೆಗಳು, ಚಿಲ್ಲರೆ ಶೇವಣಾತಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ:**	
		2020–21ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಅಮಾನತ್ತು ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಖಾತೆಯ ಹೊರಬಾಕಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ: 1) ಅಮಾನತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಖಾತೆ– ರೂ.25,15,48,639/– 2) ಅಮಾನತ್ತು ಆಸ್ತಿ ಖಾತೆ ರೂ.669,57,68,585/–. 3) ಇತರೆ ಆಸ್ತಿ ಖಾತೆ ರೂ.1,39,95,140/–.
i	ಈ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿದ / ಜಮಾ ಮಾಡಿದ ಬಾಬ್ತುಗಳ ತೀರುವಳಿಗೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.	ಈ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಮೊದಲಿಗೆ ಸಮನ್ವಯ (ಅಮಾನತ್ತು ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಖಾತೆಗಳು) ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
ii	ಈ ಲೆಕ್ಕ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ತೀರುವಳಿ ಬಗ್ಗೆ ಪರೀಕ್ಷಾರ್ಥ ತಪಾಸಣೆ.	ಅಂತಹ ವಸ್ತುಗಳ ಪರೀಕ್ಷಾ ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿ, ನಮೂದುಗಳ ಮೂಲವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.
iii	ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಗಳು, ಇದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು, ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶ.	ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಗಳ ವಿವರವನ್ನು **ಅನುಬಂಧ–ಪಿ** ನಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.
8	**ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿ ಬಾಬ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ :**	
	ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿ ಬಾಬ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ.	**ಅನುಬಂಧ–ಪಿ** ನಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇನ್ಯಾವುದೇ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಬ್ತುಗಳು ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
9	**ಶಾಖಾ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ:**	
i	ಶಾಖಾ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ; ಅವಧಿಗಳು, ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ / ಕವರೇಜ್; ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ / ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ / ರೆವಿನ್ಯೂ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.	• ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಗೃತದಳ ವಿಭಾಗವು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತದೆ. • ಹೊರಗಿನ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯವರನ್ನು ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ನೇಮಿಸಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಹಾಗೂ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ಪ್ರತಿದಿನದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು

M S S V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

		ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ರೆವೆನ್ಯೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. • ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಆಯ್ದ ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯು ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ.
	ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ / ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು.	ನಮಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು 52 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಕೋವಿಡ್–19ರ ಸಂಬಂಧ ಇದುವರೆಗೂ 24 ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿರುತ್ತಾರೆ.
ii	ಈ ವರದಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಅನುಪಾಲನೆಯ ಸ್ಥಿತಿ.	ಈ ವರದಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಹ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
10	**ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಮಾಹಿತಿ ಪದ್ಧತಿ:**	
i	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಮಾಹಿತಿ ಪದ್ಧತಿಯ ಪರಿಣಾಮ.	ಸಾಲ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ತುಲನೆ ಮಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಮಾಹಿತಿ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಗಟ್ಟಿಗೊಳಿಸುವ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿಸುವ ಅಶ್ಯಕತೆ ಇರುತ್ತದೆ.
ii	ಆಂತರಿಕ ವಿವರಣೆ ಪತ್ರಗಳ ಸ್ವೀಕೃತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	ಬ್ಯಾಂಕು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ ವಿವರಣೆ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ ನಬಾರ್ಡ್/ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿತ ಕಾಲಾವಧಿಯೊಳಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.
iii	OSS ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಬಾಹ್ಯ ವಿವರಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿವಿಧ ಶಾಸನಬದ್ಧ ವಿವರ ಪತ್ರಗಳ ನಿಯತ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	OSS ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ವಿವಿಧ ಶಾಸನಬದ್ಧ ವಿವರ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಯಿದೆ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
11	**ಹಣ ವಂಚನೆ ತಡೆಯುವಿಕೆ, ಉಸ್ತುವಾರಿ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ:**	
i	ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಹಣ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು. ಪ್ರಸಕ್ತ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಮಾಡಲಾದ ಹಣ ದುರುಪಯೋಗಗಳು ಹಣ ವಂಚನೆ ಇತ್ಯಾದಿ. ಹಣ ವಂಚನೆ ವಿಧಾನ, ಈ ಬಗ್ಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮ, ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಪ್ರಯತ್ನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ.	ವರದಿಯ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಹಣ ವಂಚನೆ, ಹಣ ದುರುಪಯೋಗ ಪ್ರಕರಣಗಳು ವರದಿಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ದಿನಾಂಕ 31.3.2021ರ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ರೂ.426.83 ಲಕ್ಷಗಳ ಮೊಬಲಗನ್ನೊಳಗೊಂಡ 07 ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮಾತ್ರ ಇರುತ್ತವೆ. ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ **ಅನುಬಂಧ–ಕ್ಯೂ** ಅನ್ನು ಗಮನಿಸುವುದು.

ii	ಕಳ್ಳತನ, ದರೋಡೆ, ಡಕಾಯತಿ ಪ್ರಸಂಗಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ಅವಲೋಕನ.	ಕಳ್ಳತನ, ದರೋಡೆ, ಡಕಾಯತಿ ಪ್ರಸಂಗಗಳು ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ಹಣ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.	ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ಈ ಹಿಂದಿನ ಹಣ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ನಮಗೆ ತಿಳಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ.
iii	ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶ	ಈ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಶೇ.100ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
iv	ಹಣ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮರುಕಳಿಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯಲು ಕ್ರಮಗಳು.	ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಮುಂಜಾಗ್ರತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು / ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಮತ್ತು ವಿವಿಧ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡುತ್ತಿದೆ.
12	**ರಿಸ್ಕ್ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಪದ್ಧತಿ:**	
i	**ಅನುಪಾತ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಬೆಂಬಲಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ರಿಸ್ಕ್ ಚಿತ್ರಣದ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:**	
	ದ್ರವತ್ವ ರಿಸ್ಕ್	ದ್ರವತ್ವದ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು, ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ರಿಸ್ಕ್‌ನ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಅಳೆಯಲು ಮತ್ತು ಈ ಬಗ್ಗೆ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ರಿಸ್ಕ್ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ದ್ರವತ್ವ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.
	ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್	ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಬಾಬ್ತಿನ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ಮಂಜೂರಾತಿ, ವಿತರಣೆ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿಯ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿನ ನೀತಿಗಳು ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿವೆ. ಪರಿಶೀಲನೆಯಿಂದ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದು ಏನೆಂದರೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೃಷಿಯೇತರ ವಲಯಕ್ಕೆ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ವಿಸ್ತರಣೆ ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ಇಂತಹ ಬಾಬ್ತುಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ತರಬೇತಿ ಹೊಂದಿದ ಮಾನವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಳಿಸಿ, ಸಜ್ಜುಗೊಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಇದು ಸಕಾಲವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಹಾಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ನೀಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ವೃತ್ತಿಪರರನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಪರಿಶೀಲಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

	ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ರಿಸ್ಕ್	**ಅನುಬಂಧ–ಆರ್** ಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವುದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ನಬಾರ್ಡ್ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ: ಎನ್‌ಬಿ/ಡಿಓಎಸ್ /ಸಿಎಂಎ/1786/ಎ75/2008–09 ದಿನಾಂಕ 12.05.2008ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವಂತೆ ವಲಯವಾರು ಮತ್ತು ಘಟಕವಾರು ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಪಾಲಿಸಿರುತ್ತದೆ.
	ಬಡ್ಡಿದರ ರಿಸ್ಕ್	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮುಖ ಬಡ್ಡಿಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು/ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದರೆ ಠೇವಣಾತಿಗಳು/ತಂದ ಸಾಲಗಳು/ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.
	ನಿರ್ವಹಣಾ ರಿಸ್ಕ್	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುತ್ತಾರೆ. ಹೀಗಾಗಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಇದರಲ್ಲಿ ಮಧ್ಯ ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಕನಿಷ್ಠ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ, ಮಂಜೂರಾತಿ, ವಿತರಣೆ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿಯ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ನೀತಿಯು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಮುಂಗಡಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಯೋಜನಾ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮತ್ತು ನವೀಕರಣದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಇದು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ನಾವು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡುತ್ತೇವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ನಿರ್ವಹಣಾ ರಿಸ್ಕ್‌ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ ಅತ್ಯಂತ ಕಡಿಮೆ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ ಎಲ್ಲಾ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಹಾಲಿ ನೀತಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂದುವರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಆ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಅವಲೋಕನ ಮಾಡುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಬಹುದಾಗಿದೆ.
ii	ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ, ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಹಾಗೂ ಸುಸ್ತಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	ಬ್ಯಾಂಕು ರಿಸ್ಕ್ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಸದರಿ ಸಮಿತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕು ಎದುರಿಸುತ್ತಿರುವ ರಿಸ್ಕ್ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಅಂದರೆ ದ್ರವತ್ವ ರಿಸ್ಕ್, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್, ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಜರ್ ರಿಸ್ಕ್, ಬಡ್ಡಿದರದ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣಾ ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವಲೋಕಿಸಲು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಮುಂಜಾಗ್ರತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಭೆ ಸೇರುತ್ತದೆ. 2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಮಿತಿಯು ಎರಡು ಬಾರಿ ಸಭೆ ನಡೆಸಿರುತ್ತದೆ.

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

		ಆದಾಗ್ಯೂ, ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ, ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ, ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ಅಸಮರ್ಪಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಬಲಪಡಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.
13	**ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ:**	
	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದಿತ ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ **(ALCO)** ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದೆ. ಸಮಿತಿಯು ಉಳಿಕೆಯ ಪಕ್ವತೆ, ಬಡ್ಡಿದರ ಸೂಕ್ಷ್ಮತೆ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಬದಲಾಗುವ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರದೇಶಗಳನ್ನು, ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಜೊತೆ ಹೋಲಿಸಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದ್ರವತ್ವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ. ನಮ್ಮ ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿ, ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿನ ವಿಮರ್ಶೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ.
	ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಸಮಿತಿಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ **ALCO** ಸಮಿತಿಯು, ಮು.ಕಾ.ನಿ, ಮು.ಪ್ರ.ವ್ಯಗಳು, ಪ್ರ.ವ್ಯ, ಉ.ಪ್ರ.ವ್ಯ, ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಾಲ, ಹೂಡಿಕೆ ವಿಭಾಗದ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದು, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಅವಧಿಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಿತಿಯು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 04 ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿದೆ.
	ವರದಿಗಳ ತಯಾರಿಕೆ, ಅಂತರಗಳು/ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಇಲ್ಲದಿರುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ:	ಈ ಸಮಿತಿಯು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗುರುತಿದೆ. i. ದಿನಾಂಕ 30.09.2020ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಉಳಿಕೆ ಪಕ್ವತೆಯ (Residual Maturity) ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ 15 ರಿಂದ 28 ದಿನಗಳ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಶೇಕಡ 64.78 ರಷ್ಟು ಋಣಾತ್ಮಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಇಲ್ಲದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಇಲ್ಲದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಪ್ರಮುಖ ಕಾರಣ ಮೈಸೂರು ಮಿನರಲ್ಸ್ ಕಾರ್ಪೋರೇಷನ್ ಲಿ., ರವರಿಗೆ ಸೇರಿದ ರೂ.1400.00 ಕೋಟಿ ಧನರಾಶಿಯು ದಿನಾಂಕ 31.10.2020ರೊಳಗೆ ಪಕ್ವತೆ ಹೊಂದುತ್ತದೆ ಎಂದು ಚರ್ಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

		ii. ಉಳಿಕೆ ಪಕ್ವತೆಯ (Residual maturity) ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ 29 ದಿನಗಳಿಂದ 3 ತಿಂಗಳೊಳಗಿನ ಪಕ್ವತಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಶೇಕಡ 265.93ರಷ್ಟು ಧನಾತ್ಮಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಇಲ್ಲದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಕಾರಣ, ಬ್ಯಾಂಕು ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಸಾಲ ತಂದಿರುವ ಹಣದ ಉಪಲಬ್ಧ ಇದ್ದು, ಕೂಡಲೇ ಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ವಿತರಿಸಲಾಗುವುದು.
14	**ಜಾಗೃತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು:**	
i	ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಜಾಗೃತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ. ಜಾಗೃತಿ ವಿಭಾಗದ ಕಾರ್ಯ:	ದಿನಾಂಕ 19.12.2017ರಂದು ವಿಜಿಲೆನ್ಸ್ ಸೆಲ್ ರಚನೆಯಾಗಿದೆ. ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರು ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿರುವ ಈ ಸಮಿತಿಯಲ್ಲಿ 25 ಮಂದಿ ಸದಸ್ಯರಿದ್ದಾರೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 3 ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ.
ii	ಜಾಗೃತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿನ ಕ್ರಮಬಾಹಿರತೆ/ ನ್ಯೂನತೆ	ಯಾವುದೇ ಕ್ರಮಬಾಹಿರತೆ/ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
VII	**ಅನುಪಾಲನೆ:**	
1	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ:	ಬ್ಯಾಂಕು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ರಚಿಸಿದ್ದು, ಸದರಿ ಸಮಿತಿಯು 09 ಮಂದಿ ಸದಸ್ಯರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದು, 02 ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಾರ್ಯ ದಕ್ಷತೆಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯ ಪರಿಜ್ಞಾನವಿರುವ ಒಬ್ಬ ವಿಷಯ ತಜ್ಞರನ್ನು ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿಗೆ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಾವು ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡುತ್ತೇವೆ.
	ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಿರುವ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಸಲಹೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸಕಾಲಿಕ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ:	
	• ನಬಾರ್ಡ್	ನಬಾರ್ಡ್ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ತಂಡವು ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ 2019–20ರಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 08.02.2021 ರಿಂದ 04.03.2021ರವರೆಗೆ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆಸಿದ್ದು, ಇದರ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 05.04.2021ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ನಬಾರ್ಡ್ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 17.06.2021ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.
	• ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ	ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಂತೆ, ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಈ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಬೇರೊಂದು ಕಡೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ.

	• ಆಂತರಿಕ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ವಿಭಾಗ	ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ವಿಭಾಗವು ನಡೆಸುತ್ತಿದೆ. ಕೋವಿಡ್–19ರ ಸಂಬಂಧ 2020–21ನೇ ಸಾಲಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬವಾಗಿದೆ. ಇದುವರೆಗೂ 24 ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆಸಿದ್ದು, ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. 09 ಶಾಖೆಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಗಳು ಬಾಕಿ ಇವೆ.
	• ಜಾಗೃತದಳ ವಿಭಾಗ	ಜಾಗೃತ ದಳದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಹಾಗೂ ಮಾಸಿಕ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಹಾಗೂ ಇದರ ಮೇಲೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
	• ಆಂತರಿಕ/ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಒಂದು ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನೇಮಿಸಿದ್ದು, ವರದಿಗಳು ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿವೆ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮೇಲೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
	ನಬಾರ್ಡ್ / ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಕಾಲಿಕ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ.	ಬ್ಯಾಂಕು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಮೇರೆಗೆ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಅನುಪಾಲನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಸದರಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಮತ್ತು ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಸಕಾಲಿಕ ಅನುಸರಣೆಯು ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿದೆ.
	ಸಮಿತಿಯು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಅಂತೆಯೇ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಇತರೆ ಕರ್ತವ್ಯಗಳು/ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	ಈ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಬೇರೊಂದು ಕಡೆ ವರದಿ ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದಂತೆ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ.
2	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯೂಲೆಷನ್ ಕಾಯ್ದೆ 1949 (ಎಎಸಿಎಸ್), ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಯ್ದೆ 1934 ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ಬೈಲಾಗಳ ಪ್ರಮುಖ ಕಲಂಗಳ ಅನುಪಾಲನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ.	**ಅನುಬಂಧ–ಎಸ್** ನಲ್ಲಿ ವಿವರವಾದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
3	ವರಮಾನ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಕಾಯ್ದೆಗಳ ಅನುಪಾಲನೆ.	ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕಾಯಿದೆಗಳ ಅನುಪಾಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ವರದಿಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಶಿಲ್ಕು ಮೊತ್ತದ ಸಮನ್ವಯವಾಗಬೇಕಿದೆ.

VIII	**ಗಣಕೀಕೃತ ನಿರ್ವಹಣೆಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ:**	
	ಪೂರ್ಣವಾಗಿ/ಭಾಗಶಃ ತಮ್ಮ ಗಣಕೀಕರಣ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತ ಮಾಡಬೇಕು ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ತಿಳಿಸುವುದು.	
1	ಸಕ್ಷಮ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಲಭ್ಯತೆ, ಪ್ರೋಗ್ರಾಮರ್ ಮತ್ತು ಸಿಸ್ಟಮ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕಾರ್ಯಗಳ ವಿಂಗಡಣೆ.	• ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಿದೆ. ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಸ್ಟ್ರಕ್ಚರ್ ಹಾಗೂ ಡಾಟಾಬೇಸ್ ಸರ್ವರ್‌ಗಳನ್ನು ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಮಾರಾಟಗಾರರಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ, ಪ್ರೋಗ್ರಾಮರ್ ಹಾಗೂ ಆಪರೇಟರ್ಸ್‌ಗಳ ಕರ್ತವ್ಯಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆ. • ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಹ್ಯ ಮೂಲಕ ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಲಹೆಗಾರರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು “ಐ.ಟಿ.” ತಂಡವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಐ.ಟಿ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಾರ್ಯ ದಕ್ಷತೆಗಾಗಿ ಸದರಿ ತಂಡವನ್ನು ಬಲಪಡಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಇದೆ.
	ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗೆ ಫಿಸಿಕಲ್, ಲಾಜಿಕಲ್ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನ ಪ್ರವೇಶದ ಅಸ್ತಿತ್ವ.	• ಬ್ಯಾಂಕು ಫಿಸಿಕಲ್, ಲಾಜಿಕಲ್ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಪ್ರವೇಶದ ಅಸಿತ್ವಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಉತ್ತಮವಾದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಅದನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದೆ. • ಕಂಪ್ಯೂಟರ್‌ಗಳ ತಾರ್ಕಿಕ ಪ್ರವೇಶಕ್ಕೆ ವಿವಿಧ ಲಾಗಿನ್ ರುಜುವಾತುಗಳನ್ನು ಡಾಟಾ ಸೆಂಟರ್ ನೀಡಿದೆ. • ಪ್ರವೇಶ ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದೆ. ಉದಾ: ಬಳಕೆದಾರರು ಐದು ಬಾರಿ ಲಾಗಿನ್ ಪ್ರಯತ್ನಗಳಲ್ಲಿ ವಿಫಲರಾದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲು, ಬಳಕೆದಾರರ ಪ್ರವೇಶದ ಹಕ್ಕನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ.
	ಗುಣ ಮಟ್ಟದ ಭರವಸೆ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ತಪಾಸಣೆ ಮತ್ತು ಪರೀಕ್ಷೆಗಾಗಿ ಮಟ್ಟಗಳು. ಸಿಸ್ಟಮ್ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ವಿಧಾನದ ಔಪಚಾರಿಕ ಘೋಷಣೆ.	2013ರಲ್ಲಿ ಹಳೆಯ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ನಿಂದ ಹಾಲೀ ಸ್ಥಿತವಾಗಿರುವ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್‌ಗೆ ಮೈಗ್ರೇಷನ್ ಆಗಿದೆಯೆಂಬುದಾಗಿ ಮಾಹಿತಿ ದೊರೆತಿದ್ದು, ಸದರಿ ಮೈಗ್ರೇಷನ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮತ್ತು ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು, ಕಸ್ಟಮರ್ ಮತ್ತು

		ನಾನ್–ಕಸ್ಟಮರ್ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಐ.ಎಸ್ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನಿರೂಪಿಸಿದ್ದು, ಸದರಿ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳು ದಿನಾಂಕ 28.01.2016ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. • ಮುಂದಿನ ಪ್ರೊಡಕ್ಷನ್‌ಗಳಿಗೆ ಮುಂದುವರೆಯುವ ಮೊದಲೇ ಎಲ್ಲಾ ರಿಲೀಸ್‌ಗಳಿಗೂ ಯು.ಎ.ಟಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ವರ್ಷನ್ಸ್ ಅಥವಾ ಪ್ಯಾಚಸ್ ಉಪಸ್ಥಿತವಿರುತ್ತವೆ. ಇವ್ಯಾವಕ್ಕೂ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟೇಷನ್‌ಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಫಾರ್ಮಲ್ ಪ್ರೋಸಿಜರ್‌ಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿಕೊಂಡು ಮುಂದುವರಿಯುವ ಅಗತ್ಯತೆಯಿದೆ. ಸಿಸ್ಟಂನ್ನು ಟೆಸ್ಟ್ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ. ನ್ಯೂ ವರ್ಷನ್‌ಗಳ ಅಥವಾ ಪ್ಯಾಚಸ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಡಾಟಾಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ನ್ಯೂ ವರ್ಷನ್‌ಗಳ ಬಿಡುಗಡೆಗಳಿಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯಾದ ಬಗ್ಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನಿಡಲಾಗುವುದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. • ಡಿಸಿ/ಡಿಆರ್ ಸರ್ವರ್‌ಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಡಿವೈಸ್‌ಗಳಿಗೆ ವಲ್ನರಬಲಿಟಿ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್‌ನ್ನು ನಡೆಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ನಾಟ್ ಎವಿಡೆನ್ಸ್ಡ್. ಆದಾಗ್ಯೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಲ್ನರಬಲಿಟಿ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ಪರೀಕ್ಷೆ ನಡೆಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಸರ್ವಿಸ್ ಪ್ರೊವೈಡರ್ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. ಈ ಸೂಚನೆಯ ತರುವಾಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಲ್ನರಬಲಿಟಿ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ಮತ್ತು ಪೆನೆಟ್ರೇಟಿಂಗ್ ಟೆಸ್ಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನಡೆಯುತ್ತಿದ್ದು ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿದೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.
2	ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಪ್ರೋಗ್ರಾಮಿಂಗ್ ಮತ್ತು ದಸ್ತಾವೇಜೀಕರಣ ಮಟ್ಟಗಳು ಇವುಗಳ ಅನುಪಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಸ್ಟಮ್ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಗುಣಮಟ್ಟ / ಸುಧಾರಣೆಗೆ ತೊಂದರೆಯಾಗಬಹುದು.	2019 ಜುಲೈನಲ್ಲಿ ನಡೆಸಲಾದ ಐ.ಎಸ್ ಆಡಿಟ್ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ, ಪ್ರೋಗಾಂಮಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟೇಷನ್‌ಗಳ ಗುಣಮಟ್ಟ ಅನುಸರಣೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆಯಾಗಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. • ಡಿಸಿ/ಡಿಆರ್ ಸರ್ವರ್‌ಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್

		ಡಿವೈಸ್‌ಗಳಿಗೆ ವಲ್ನರಬಲಿಟಿ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್‌ನ್ನು ನಡೆಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಲ್ನರಬಲಿಟಿ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ಪರೀಕ್ಷೆ ನಡೆಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಸರ್ವಿಸ್ ಪ್ರೊವೈಡರ್ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. • ಆರ್.ಟಿ.ಜಿ.ಎಸ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸುಭದ್ರ ಹಾಗೂ ಕ್ಲೋಸ್ಡ್ ಯೂಸರ್ ಗ್ರೂಪ್‌ನಿಂದ ರಕ್ಷಿತವಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಹೊರಗಿನ ಆಂಟಿವೈರಸ್ ರಕ್ಷಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುವುದಿಲ್ಲ. • ಡಿಆರ್ ಸಿಸ್ಟಂನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಕಪ್‌ನ್ನು ಪಡೆದು ಅದರೊಳಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್.ಟಿ.ಜಿ.ಎಸ್.ಗೆ ಡಾಟಾಬೇಸ್ ಅಡ್ಮನಿಸ್ಟ್ರೇಟರ್‌ನ್ನು ಐಡೆಂಟಿಫೈ ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರದ ದಾಖಲೆಗಳು ಸ್ವಯಂ ಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೊಳಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಗುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಳಂಬವಾಗುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.
	ಡಿಆರ್‌ಪಿ ಸಿಸ್ಟಮ್ ವಿಫಲತೆಯಾದಲ್ಲಿ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ಯೋಜನೆಗಳು / ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನಗಳು.	• ಐಎಸ್ ಆಡಿಟ್ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಡೇಟಾ ರಿಕವರಿ ಡಿಆರ್‌ಪಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಡೆಡಿಕೇಟೆಡ್ ಡಿಸಾಸ್ಟರ್ ಸೆಂಟರ್‌ನ್ನು ಹೊಂದಿ ಬೆಂಕಿ ಬಿದ್ದಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. • ಒಂದು ವೇಳೆ ಸಿಸ್ಟಂ ವಿಫಲತೆಯಾದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ಡೇಟಾ ಬ್ಯಾಕಪ್ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಏಕೆಂದರೆ, ಡಾಟಾ ಬ್ಯಾಕಪ್ ಆಟೋಮ್ಯಾಟಿಕ್ ಆಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ.
	ಪರಿವೀಕ್ಷಕರು / ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಸೂಚನೆಗಳ ಕೈಪಿಡಿ ಮತ್ತು ಅದರ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ.	ಸೂಚನಾ ಕೈಪಿಡಿಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ತಹಲ್‌ವರೆಗಿನ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
3	ಹೊರಗಿನ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಏಜನ್ಸಿಯ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಲ್ಲಿ ಕರಾರು ಪತ್ರದಲ್ಲಿ "ಭೇಟಿಯ ಹಕ್ಕುಗಳ ಕಲಂ"ನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಇದರಿಂದ ಅಪ್ಲಿಕೇಷನ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡುವ ಹಕ್ಕು ಇರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಹೊರಗಿನ	ಹೌದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪೂರ್ತಿ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವನ್ನು ಮೂರು ಹೊರಗಿನ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಏಜೆನ್ಸಿಯವರು ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ಅಪ್ಲಿಕೇಷನ್ ಪ್ರೋಸೆಸನ್ನು ವೀಕ್ಷಿಸುವ ಹಾಗೂ ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

	ಏಜನ್ಸಿಯು ಪ್ರವೇಶಿಸದಂತೆ ಅಂಕಿ–ಅಂಶಗಳ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಖಚಿತ ಮಾಡುತ್ತದೆ.	
4	ಆಟೋಮೇಷನ್ ಮತ್ತು ಗಣಕೀಕರಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ರೂಪಿಸಿರುವ ನೀತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಬಹುದು. (ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಡೆಗಳಲ್ಲಿ)	ಎಲ್ಲಾ 52 ಶಾಖೆಗಳು ಹಾಗೂ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಶಾಖೆ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಿ ಪೂರ್ತಿ ಸಿ.ಬಿ.ಎಸ್. ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಡಿ ತರಲಾಗಿದೆ.
	ಪ್ರಸಕ್ತ ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಪ್ರಗತಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಮುಖ ಕ್ಷೇತ್ರವು ಆಟೋಮೇಷನ್‌ಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿಲ್ಲದಿರುವುದು.	ಆಟೋಮೇಷನ್‌ಗೆ ಒಳಪಡದಿರುವ ನಿರ್ಣಾಯಕ ವಿಷಯಗಳು: • ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ನೀಡುವಿಕೆಗಳನ್ನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸುವಿಕೆ. • ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದಲ್ಲಿ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನಮೂದಿಸದೇ, ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಕ್ರೋಢಿಕೃತ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಸಿದಾಗ ನಮೂದಿಸುವಿಕೆ • ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಗೊಳಿಸುವಿಕೆ. • ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಿತಿ, ಪಡೆಯುವಿಕೆಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಮತ್ತು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಿತಿಗಳು ಆಟೋಮೇಷನ್‌ಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ. •
	ಗಣಕೀಕರಣಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ. ಹಾಗೂ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡಿರುವ ವಿಸ್ತಾರ.	ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಶಾಖೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಎಲ್ಲಾ 52 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಲ್ಯೂಷನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.
	ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ. ಯಾವುದಾದರು ಸಲಹೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ:	ಸಿ.ಬಿ.ಎಸ್. ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಗಣಕೀಕರಣಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣೆ ವಿಭಾಗಗಳ ಕೆಲಸಕ್ಕಾಗಿ ಸಮಾನಾಂತರವಾಗಿ ಬೇರೊಂದು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

M.S.S.V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

5	ಸಿಸ್ಟಮ್/ಐಟಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಏರ್ಪಾಡುಗಳು.	ಆಗಸ್ಟ್– ಸೆಪ್ಟಂಬರ್ 2020 (19.09.2020)ರಲ್ಲಿ ಬಾಹ್ಯಮೂಲದ ಏಜೆನ್ಸಿಯಿಂದ "ಇನ್‌ಫರ್‌ಮೇಷನ್ ಸಿಸ್ಟಂ ಆಡಿಟ್"ನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ. ಚಾಲ್ತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಐ.ಎಸ್ ಆಡಿಟ್‌ಗೆ ಆಡಿಟ್‌ರವರ ನೇಮಕವಾಗಿದೆಯೆಂದು ಸಹ ತಿಳಿದುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.
6	ಎಟಿಎಂಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ, ನಗದು ತುಂಬುವುದು, ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿ ಸಂಬಂಧದ ವಿಷಯಗಳು.	ನಮಗೆ ಬಂದ ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕಾರ, 11 ಎಟಿಎಂ ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಗತ್ಯ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಪಾಲನೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
7	ವಿವಿಧ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಾಧಾರಿತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು ಉದಾಹರಣೆಗೆ; ಸ್ಮಾರ್ಟ್ ಕಾರ್ಡ್ಸ್, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ಸ್ ಇತ್ಯಾದಿ.	ಮೊಬೈಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ರುಪೇ ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ರುಪೇ ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನ ಎ.ಟಿ.ಎಂ, ಪಿ.ಓ.ಎಸ್ ಹಾಗೂ ಇ–ಕಾಮರ್ಸ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಉಪಯೋಗಿಸಬಹುದು.
IX	**ಅಭಿವೃದ್ದಿ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಯ ತಯಾರಿ / ಅನುಷ್ಠಾನ ಮತ್ತು ಒಡಂಬಡಿಕೆ ಆಗಿರುವುದು ಹಾಗೂ ಪುನಶ್ಚೇತನ ಪ್ಯಾಕೇಜ್ ಇತ್ಯಾದಿ.**	
1	ಅಭಿವೃದ್ದಿ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆ ಮತ್ತು ಒಡಂಬಡಿಕೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಪ್ರಗತಿ ಮತ್ತು ಸಾಧನೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಪದ್ಧತಿ.	ಎಲ್ಲಾ ನಾಲ್ಕು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅವಧಿಗಳ ಅಭಿವೃದ್ದಿ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಯ ಅವಲೋಕನವನ್ನು ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸಿ ನಬಾರ್ಡಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ನೀಡಿದ ಗುರಿಯ ಮೊತ್ತಕ್ಕೂ ಹಾಗೂ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೊತ್ತಕ್ಕೂ ಅಷ್ಟೇನೂ ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂಕಿ–ಅಂಶಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಧನೆಯನ್ನಾಧರಿಸಿ, ಗುರಿ ಯೋಜನೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಮುಂದಿನ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
2	ಪುನಶ್ಚೇತನ ಪ್ಯಾಕೇಜ್ ಅನುಷ್ಠಾನ, ಪ್ಯಾಕೇಜ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಮೊಬಲಗಿನ ಬಳಕೆ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ವಿವಿಧ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆ.	• ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪರವಾಗಿ ನೋಡಲ್ ಏಜನ್ಸಿಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು 21 ಜಿಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ ಕ್ಲೇಮ್‌ಗಳನ್ನು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್

		ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಕ್ರೋಢಿಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಬಾರ್ಡ್/ಆರ್.ಸಿ.ಎಸ್.ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. • ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಮೊಬಲಗು ಬಂದಂತೆ ಅದನ್ನು ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನ್ಯೂನತೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
3	ಬಡ್ಡಿ ಸಹಾಯಧನ, ಸಾಲ ಮನ್ನಾ ಮತ್ತು ಪರಿಹಾರ ಇಂತಹ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟಿವೆಯೇ.	ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರವು, ಸಹಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ನಿಧಿಗಳಿಂದ ನೀಡಿದ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಶೇ.2ರಷ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ಸಹಾಯಧನ/ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಮರುಪಾವತಿ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಧನ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳು ಬೆಳೆ ಸಾಲವನ್ನು ಶೇ.7 ಬಡ್ಡಿದರದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ರೂ.3.00 ಲಕ್ಷದವರೆಗೆ ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕೃಷಿಸಾಲ ವಿತರಿಸಲು ಸಹಾಯವಾಗಿದೆ. ಅದಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ ಇದರ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ರೈತರಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಲಾಗಿದೆ.
4	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿನ ಇತರೆ ಯಾವುದೇ ವಿಷಯ/ಪ್ರತಿಕೂಲ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತ ವರ್ಗದ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲೇಬೇಕಾದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಪ್ರಮುಖವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಅಂಶಗಳು.	ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿರುವ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲದೆ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವ ಕೆಲವು ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪ್ರಮುಖವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲು ಬಯಸುತ್ತೇವೆ: • ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿಧಿಯೇತರ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಲಹೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. • ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗೆ ಅವಕಾಶ, ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಬಡ್ಡಿ ಹಾಗೂ ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಧಾನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿರುವ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರನ್ನು ನವೀಕರಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ. • ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು, ತಂದ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿಗಳ ದಾಖಲೀಕರಣದ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

		• ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುವುದೇನೆಂದರೆ, ಬಲವಾದ ಲೆಕ್ಕನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅನುಪಾಲನೆಗಳನ್ನು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ.ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಪಾಲನೆಗಳನ್ನು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಪಾಲಿಸಬೇಕು.
	ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ವರದಿಗಳು, ಪರಿಕ್ಷಾರ್ಥಗಳು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ವಿವರಣೆಗಳಿಂದ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳನ್ನು ಮೇಲೆ ತೋರಿಸಿದ ವಿಸ್ತೃತ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುತ್ತೇವೆ.	

ಎಂಎಸ್ಎಸ್ವಿ & ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ
ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್
ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ :001987ಎಸ್

ಸಹಿ/–
ಡಿ.ಆರ್.ವೆಂಕಟೇಶ್
ಪಾಲುದಾರರು
ಎಂ.ನಂ.025087
ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ನಂ : **21025087AAAAGP2665**

ದಿನಾಂಕ : 02.09.2021
ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು

Annexure - A

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Ltd

Share Capital Movements during the financial year 2020-21

(Amount in Rupees)

CATEGORY		31.03.2020			Refund			Additions			31.03.2021		
		Members	Shares	Amount	Members	Shares	Amount	Members	Shares	Amount	Members	Shares	Amount
A	DCC Banks	21	5,218	5,218,800,000	-	630	630,000,000	-	2,266	2,266,100,000	21	6,854	6,854,900,000
B	State Government	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	Associate Members	17	42	42,160,000	-	-	-	-	3	3,000,000	17	45	45,160,000
C-1	Associate Members	129	1,327	1,327,772,300	4	31	30,970,000	5	262	262,000,000	130	1,558	1,558,802,300
	Total	**167**	**6,587**	**6,588,732,300**							**168**	**8,457**	**8,458,862,300**

Annexure - B

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Limited

CAPITAL TO RISK WEIGHTED ASSETS RATIO AS ON 31.03.2021

Part - A	(Amt in lakhs)
Part A - CAPITAL FUNDS and Risk Assets Ratio	
I.Capital Funds	
A.TIER I CAPITAL ELEMENTS	
(a) Paid up Share Capital elements	84,588.62
Less Intangible assets, shorfall in provision and losses	
Net paid up Capital	**84,588.62**
(b) Reserves & Surplus	
1. Statutory Reserves	75,454.27
2. Special Reserves	1,614.70
3. Other Resserves	
a. Coop Development Fund	207.04
b. ACS Fund {Bank+Grant & Subsidy}	7,385.03
c. Building Fund	2,021.75
d. Dividend Equilization	228.05
4. Surplus in Profit & Loss Account	6,000.00
5. short provision	
Total Reserves and Surplus	**92,910.85**
TOTAL TIER - I CAPITAL	**177,499.47**
B.TIER II CAPITAL ELEMENTS	
{i}Undisclosed reserves	
{ii}Revaluation reserves	1,164.52
{iii}General Provisions and loss Reserves	
Provision for Standard Assets	6,916.35
Surplus Provision of NPA accounts	1,930.58
{iv}Investment fluctuation reserves/funds	1,317.17
{v}Hybrid debt capital instruments	
{vi}Subordinated debts	
TOTAL TIER - II CAPITAL ELEMENTS	**11,328.62**
C. TOTAL CAPITAL (Tier I + Tier II)	**188,828.10**
II.RISK ASSETS	
{A}.Adjusted value of funded risk assets on Balance Sheet items (PART - B)	1,754,170.59
{B}Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (Part-C)	5,355.52
{C} Total Risk - Weighted Assets (A+B)	**1,759,526.11**
Percentage Of Capital Funds To Risk Weighted Assets (I(C)/II(C)}	**10.73**

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Limited

Part - B Risk Weight Assets and Exposures {domestic}

{in lakhs}

Sl.No	Description Of Assets	Probable Book Value of Assets As On 31.03.2021	Cash Margins & Provisions	Book Value {net}	Risk Weight (%)	Adjusted Value Of Risk Weighted Assets
1	**Cash on Hand**	3,548.26	-	3,548.26	0.00	-
2	**Balances with**					-
	i)RBI	33,346.84	-	33,346.84	0.00	-
	ii)Other Banks (C/A)	1,877.58	-	1,877.58	20.00	375.52
	TOTAL	**38,772.68**	**-**	**38,772.68**		**375.52**
3	**Investments**					
	i}Investment in Govt. Securities	442,746.15	-	442,746.15	2.50	11,068.65
	ii}Investments in other approved securities guaranteed by central/state Govt.	-	-	-	2.50	-
	iii}Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by central Govt.	21,930.15	-	21,930.15	2.50	548.25
	iv}Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by state Govt.	-	-	-	2.50	-
	v}Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/state Govt.	-	-	-	22.50	-
	vi}Investments in govt. Guaranteed securities of Govt. undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.	-	-	-	22.50	-
	viiA}Claims on commercial banks, DCCB's,Stcb and other banks such as FDs, money at call and short notices etc.,	27,525.00	-	27,525.00	22.50	6,193.13
	viii}Investments in bonds issued by All India Financial Institutions	-	-	-	22.50	-
	ix}Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier ll capital	82,928.70	1,038.34	81,890.36	102.50	83,937.62
	x}All other Investments	1,515.60	-	1,515.60	102.50	1,553.49
	TOTAL INVESTMENTS	**576,645.60**	**1,038.34**	**575,607.27**		**103,301.14**
4	**Loans including bills purchased**					
	{i}Loans Guaranteed by Govt.	100,000.00	-	100,000.00	0.00	-
	{ii}Loans guaranteed by State Govt.	-	-	-	0.00	-
	{iii}Loans granted to PSU of GOI.	-	-	-	0.00	-
	{iv}Loans granted to PSU of St Govt.	-	-	-	0.00	-
	{v}Housing loan Loans to individuals by mortgaging of residential properties up to Rs.30.00 lakh			-		-
	(a)LTV ratio is equal to or less than 75%	10,670.74	-	10,670.74	50.00	5,335.37
	(a)LTV ratio is more than 75%	22,656.79	-	22,656.79	100.00	22,656.79
	{vi}Housing finance - Others	38,653.70	-	38,653.70	100.00	38,653.70
	{vii}Consumer loan including personal Loan(IL)	9,648.70	-	9,648.70	125.00	12,060.88
	(viii) Loans up to Rs.1 lakh against gold and silver ornaments	6,333.56	-	6,333.56	50.00	3,166.78
	{ix} All Other Loans & Advances including Educational Loan	1,585,671.88	25,432.85	1,560,239.03	100.00	1,560,239.03
	{x} Loan extended against Primary/Colletral Securities of Shares	-	-	-		-
	{xi}Leased Assets	-	-	-	0.00	-
	{xii}Advances guaranteed by ECGC	-	-	-	50.00	-
	{xiii} Adv to staff fully covered by super-annuation benefits and morttgage of flat/house	7,860.68	-	7,860.68	20.00	1,572.14
	{xiv}Adv againest TD, LIC,NSCs,etc	2,345.45	-	2,345.45	0.00	-
	TOTAL LOANS & ADVANCES	**1,783,841.50**	**25,432.85**	**1,758,408.65**		**1,643,684.68**
5	Other Assets					
	i}Premises,Furniture & fixtures	5,273.09	-	5,273.09	100.00	5,273.09
	ii}Computer & Vehicals	195.03	-	195.03	100.00	195.03
	iii}Interest due on GOI securities and int accured on CRR balance and claims on RBI on a/c of Govt. transactions	68,006.62	-	68,006.62	0.00	-
	iv} All other Assets	1,767.96	426.83	1,341.13	100.00	1,341.13
	i} TDS and Advance Tax	6,560.22	-	6,560.22	0.00	-
	ii}Branch Adjustment	-	-	-	100.00	-
	iii}Interest receivable(contra	-	-	-	0.00	-
	TOTAL OTHER ASSETS	**81,802.92**	**426.83**	**81,376.09**		**6,809.25**
	TOTAL OF PART - B	**2,481,062.71**	**26,898.02**	**2,454,164.69**		**1,754,170.59**

ANNEXURE - B

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Ltd

Networth to Total Assets ratio as on as on 31.03.2021

Particulars		**(Amount in lakhs)**
Share capital		8,458,862,300
Reserves & Surplus		11,115,295,491
	(A)	19,574,157,791
Less :		
Revaluation Reserves -Land		201,495,074
Revaluation Reserves -Building		57,287,147
	(B)	258,782,221
Networth of the Bank	(C)= (A)-(B)	19,315,375,570
Total Assets	(D)	248,103,768,344
Networth to Total assets Ratio	**(C)/(D)**	**7.79%**

<u>ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ</u>

<u>"ಉತ್ತುಂಗ", ನಂ. 1 ಪಂಪ ಮಹಾ ಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ ಬೆಂಗಳೂರು–560 018.</u>

ಅನುಬಂಧ–ಸಿ

ಸಕ್ಕರೆ, ಕೃಷಿ ಹಾಗೂ ಯೋಜನಾಬದ್ಧ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವರದಿ

I. ಸಕ್ಕರೆ ವಲಯದ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು:

1. ಶ್ರೀ ಸಂಗಮನಾಥ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಲಿ., (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಸೌಲಭ್ಯ–1	ಸೌಲಭ್ಯ–2
ಸೌಲಭ್ಯದ ಸ್ವರೂಪ	ಅವಧಿ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ
ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	93	199
ಮಿತಿ	5500.00	3000.00
ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕ	17.01.2020	12.02.2021
ವಿತರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	5500.000	1800.00
ಹೊರಬಾಕಿ	5500.00	1800.00
ಭದ್ರತೆ	ಭೂಮಿ ಮತ್ತು ಕಟ್ಟಡಗಳು, ಸ್ಥಾವರ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರೋಪರಣಗಳು	ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಬಡ್ಡಿದರ	13.50%	13.50%
ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ

2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–1 ಮತ್ತು ಸೌಲಭ್ಯ–2 ಗಳ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು:

1.1 ಅಡಮಾನ ಪತ್ರ, ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದ ಪತ್ರ, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳ ಅಡಮಾನ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿದ ವರ್ಷ ಮತ್ತು ತಿಂಗಳಿನ ಉಲ್ಲೇಖ ಮಾತ್ರ ಇರುತ್ತದೆ.

1.2 ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಳಗೆ ತೋರಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಇರುವುದು ಕಂಡಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

- ಕೆ.ಎಸ್.ಪಿ.ಸಿ.ಬಿ ನೀಡಿದ ಕಾರ್ಯಾರಂಭದ ಅನುಮತಿ ಪತ್ರ.
- ಕಬ್ಬು ಅರೆಯುವ ಪರವಾನಗಿ.
- ಸಕ್ಕರೆ ಕಾರ್ಖಾನೆಯ ಕ್ಲುಪ್ತನಾಮ (ಕೋಡ್)

1.3 ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದಲೂ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗದ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕವಾದ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಪೇಪರನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪಡೆದಿದ್ದು, ಅದರಲ್ಲಿ ಮೊದಲನೇ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ

ಸಂಗಮನಾಥ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಮಿ., ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಎರಡನೇ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ.ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ, ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ. ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದಲೂ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ನಾವು ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

1.4 ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ನೀಡುವ ಉದ್ದೇಶವು 2021ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಅರೆಯುವ ಕಾಲದಲ್ಲಿನ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವುದುದಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ಇದನ್ನು ಅವಧಿ ಸಾಲವೊಂದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

1.5 ದಿನಾಂಕ 12.02.2021ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ರೂ.18.00 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲವಾಗಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ. ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲವನ್ನು ಸಂಗಮನಾಥ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಲಿ., ಇದರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅವಧಿ ಸಾಲದ ಮರು ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಈ ರೀತಿಯ ಪುನರ್ ರಚನೆಯು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾದ ಉದ್ದೇಶದ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಈ ಕೆಳಕಾಣಿಸಿದ ಕೋಷ್ಟಕದಲ್ಲಿ ಬೇರೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡಲು ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ಸರಿಯಾದ ಪ್ರಮಾಣದ ವಿವರಗಳನ್ನು ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.

(ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಯ ಅವಧಿ	ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕ	ಅಸಲು	ಬಡ್ಡಿ	ದಂಡ ಬಡ್ಡಿ	ಒಟ್ಟು ಸಂದಾಯ
93	ಡಿಸೆಂಬರ್ & ಜನವರಿ	12.02.2021	–	1,26,12,328	–	1,26,12,328
			ಒಟ್ಟು :	**1,26,12,328**	**–**	**1,26,12,328**

2. ಜೆಮ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಲಿ.,

(ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಸೌಲಭ್ಯ–1	ಸೌಲಭ್ಯ–2
ಸೌಲಭ್ಯದ ಸ್ವರೂಪ	ಅವಧಿ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ
ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	93	81
ಮಿತಿ	50	500.00
ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ನವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	16.12.2020	01.10.2020
ವಿತರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	50.00	500.00
ಹೊರಬಾಕಿ	50.00	499.99
ಭದ್ರತೆ	ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು	ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು
ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿದರ	12.00%	12.00%
ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ

2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–1 ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–2 ರ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು:

2.1 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಇನ್ನಿತರೆ ಸಮೂಹ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಸಾಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು. ಆದರೆ, ಇವುಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.2 ಈ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಇದ್ದಾರೆ. ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದ ಪತ್ರವನ್ನು ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಮತ್ತು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.3 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು/ ಪ್ರಾಯೋಜನಕರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಇದ್ದಾರೆ. ಆದರೆ, ಯಾರು ಸಹ ಅವರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ ನಷ್ಟ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.4 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ಐ.ಟಿ.ಆರ್ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಐ.ಟಿ.ಆರ್. ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.5 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತಿನ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು. ಆದರೆ, ನಾಲ್ಕು ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಪೈಕಿ ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.6 ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ಪ್ರಾಯೋಜನರುಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರಬೇಕು. ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಅರ್ಜಿ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

2.7 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರಲ್ಲಿ ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.8 ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗದ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದೇ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಪೇಪರಿನಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಮೊದಲ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಜೆಮ್ ಶುಗರ್ಸ್‌ನ್ನು ಮತ್ತು 2ನೇ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ.ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ವ್ಯಕಿಗತವಾಗಿ ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ. ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಲ್ಲ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ನಾವು ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

2.9 ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವ ಯಾವ ಆಸ್ತಿಗಳ ವಿವರಗಳು ಸಹ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

2.10 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಠರಾವುಗಳ ಪ್ರತಿಯ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯ ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

2.11 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಧಿ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿದಾಗ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಚರಾ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರಬೇಕು. ಆದರೆ, ಅವಧಿ ಸಾಲದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಜೆಮ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಲಿ., ರವರಿಂದ ರೂ.50.00 ಲಕ್ಷಗಳ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನನ್ನು ಅಡಮಾನವಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

3. ಮೆಲ್ಬೋರ್ನ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಪ್ರೈ.ಲಿ.,

(ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	**ಸೌಲಭ್ಯ-1**
ಸೌಲಭ್ಯದ ಸ್ವರೂಪ	ಅವಧಿ ಸಾಲ
ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	95
ಮಿತಿ	3630.00
ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ದಿನಾಂಕ	26.08.2020
ವಿತರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	2426.29
ಹೊರಬಾಕಿ	2426.29

ಭದ್ರತೆ	ಭೂಮಿ, ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳು
ಬಡ್ಡಿದರ	13.50%
ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣ	ಉತ್ತಮ

2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–1 ರ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು:

3.1 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕದಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಬೇರೆ ಎಲ್ಲಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ನಿರಾಕ್ಷೇಪಣಾ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದಿರಬೇಕು. ದಿನಾಂಕ 31.03.2021ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಬಾಗಲಕೋಟೆ ಜಿ.ಕೇಂ.ಸ.ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಆದರೆ, ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನಿರಾಕ್ಷೇಪಣಾ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

3.2 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜನಕರುಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಆದರೆ ಯಾರೂ ಸಹ ಅವರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

3.3 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ಐ.ಟಿ.ಆರ್.ನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಆದರೆ ಯಾರೂ ಸಹ ಅವರ ಐ.ಟಿ.ಆರ್ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

3.4 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಆದರೆ ಯಾರೂ ಸಹ ಅವರ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

3.5 ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು/ಪ್ರಾಯೋಜಕರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರಬೇಕು. ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಅರ್ಜಿ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

3.6 ಕಾನೂನು ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ 3 ಎಕರೆ 4 ಗುಂಟೆಗಳ ಭೂಮಿಯ ಸರ್ವೆ ನಂಬರನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ 1061/2+3/C/2 ರ ಬದಲಾಗಿ 1061/2+3/K/2 ಎಂದು ನಮೂದು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

3.7 ಸಿ.ಎ ಮತ್ತು ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯೋಗಿಯಾಗಿ ಅಭಿಯಂತರರು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಯೋಜನಾ ವೆಚ್ಚದಂತೆ ಪ್ರಾಯೋಜಕರು ಹೂಡಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದ ನಂತರದ ಯೋಜನಾ ಪ್ರಗತಿಯ ಆದಾರದಲ್ಲಿ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಬೇಕು. ಇದು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

3.8 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಉತ್ತಮ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇದೆಯೆಂದು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷವೂ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪತ್ರವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು. ಆದರೆ, ಕಡತದಲ್ಲಿ ಆ ರೀತಿಯ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

3.9 ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದಲೂ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಬದಲಾಗದ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಪೇಪರ್ ಮೇಲೆ ಇರುವಂತೆ ಮೊದಲ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಮೆಲ್ಬೋರ್ ಶುಗರ್ಸ್ ಪ್ರೈ. ಲಿ., ಎಂದು ಮತ್ತು ಎರಡನೇ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ.ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕೆಂದು ನಮೂದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ. ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ, ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂದು ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

M.S.S.V. & Co. Chartered Accountants BANGALORE

3.10 ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ವರದಿಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ 100 ಎಕರೆ 34 ಗುಂಟೆ ಜಮೀನಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬೆಲೆಯು ರೂ.30.25 ಕೋಟಿಯಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲ ಮೊತ್ತವಾದ ರೂ.36.30 ಕೋಟಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇದೆ.

3.11 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಠರಾವುಗಳ ಪ್ರತಿಯ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯ ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

4. ಬಿಳಗಿ ಶುಗರ್ ಮಿಲ್ಸ್ ಲಿ., (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಸೌಲಭ್ಯ–1	ಸೌಲಭ್ಯ–2	ಸೌಲಭ್ಯ–3	ಸೌಲಭ್ಯ–4	ಸೌಲಭ್ಯ–5	ಸೌಲಭ್ಯ–6	ಸೌಲಭ್ಯ–7
ಸೌಲಭ್ಯದ ಸ್ವರೂಪ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ– ಪೂರ್ವಭಾವಿ ವೆಚ್ಚ	ಅವಧಿ ಸಾಲ	ಅವಧಿ ಸಾಲ	ಅವಧಿ ಸಾಲ	ಅವಧಿ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ
ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	90	162	68	84	91	96	198
ಮಿತಿ	1000.00	7500.00	1000.00	1991.00	1625.00	4000.00	7000.00
ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ದಿನಾಂಕ	17.12.2018	27.07.2018	12.02.2015	17.07.2017	27.09.2019	01.09.2020	27.01.2021
ವಿತರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	1000.00	7500.00	916.00	1991.00	55.00	4000.00	6981.38
ಹೊರಬಾಕಿ	999.59	7500.00	625.00	1804.34	55.00	3750.00	6981.38
ಭದ್ರತೆ	ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು	ಯಾವುದೇ ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.	ಭೂಮಿ, ಸ್ಥಾವರ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರೋಪರಣಗಳು				ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ,
ಬಡ್ಡಿದರ	12.00%	13.50%	13.50%	13.50%	13.50%	13.50%	12.00%
ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ

2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–5 ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–6ರ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು:

4.1 ಬಿಳಗಿ ಶುಗರ್ಸ್ ಪ್ರೈ.ಲಿ., ಕಂಪನಿಯ 2020–21ನೇ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ವರ್ಷದ ತೆರಿಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಬಗ್ಗೆ ಐ.ಟಿ.ಆರ್ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.2 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕದಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಬೇರೆ ಎಲ್ಲಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ನಿರಾಕ್ಷೇಪಣಾ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದಿರಬೇಕು. ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ದಿನಾಂಕದಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ 13 ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತವೆ. ಆದರೆ, ನಾಲ್ಕು ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಮಾತ್ರ ನಿರಾಪೇಕ್ಷಣಾ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

4.3 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜನಕರುಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಆದರೆ ಯಾರೂ ಸಹ ಅವರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.4 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ಐ.ಟಿ.ಆರ್.ನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರಾದ ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಣ್ ಆರ್.ನಿರಾಣಿಯವರು ಐ.ಟಿ.ಆರ್. ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.5 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಆದರೆ ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಣ್ ಆರ್.ನಿರಾಣಿಯವರು ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.6 ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರಬೇಕು. ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಅರ್ಜಿ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.7 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದಲೂ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಪಡೆದು, ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು. ನಾಲ್ವರು ನಿರ್ದೇಶಕರಿದ್ದು, ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರಾದ ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಣ್ ಆರ್.ನಿರಾಣಿಯವರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.8 ಪ್ರತಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದಲೂ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಬದಲಾಗದ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಪೇಪರ್ ಮೇಲೆ ಇರುವಂತೆ ಮೊದಲ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಬಿಳಗಿ ಶುಗರ್ ಮಿಲ್ಸ್ ಲಿ., ಎಂದು ಮತ್ತು ಎರಡನೇ ಪಾರ್ಟಿಯಾಗಿ ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ.ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕೆಂದು ನಮೂದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತರಿಯನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಕೆ.ಎಸ್.ಸಿ.ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ, ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದಶಕರುಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂದು ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

4.9 22 ಎಕರೆ 1 ಗುಂಟೆ ಭೂಮಿಯ ಕಾನೂನು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಅಥವಾ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿ ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.10 22 ಎಕರೆ 1 ಗುಂಟೆ ಭೂಮಿಯ ಇ.ಎಂ.ಟಿ.ಡಿ ಪಡೆದು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.11 22 ಎಕರೆ 1 ಗುಂಟೆ ಜಮೀನಿನ ಋಣಭಾರ ರಾಹಿತ್ಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವು ಕಡತದಲ್ಲಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4.12 ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವು ಪಾವತಿಸಿದ ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಮುಕ್ತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾದಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಠರಾವಿನ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಇದು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

4.13 ದಿನಾಂಕ 14.12.2020ರವರೆಗೆ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ನವೀಕರಿಸಲಾದ ಪಾಲಿಸಿಯು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

4.14 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಠರಾವುಗಳ ಪ್ರತಿಯ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯ ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

4.15 ದಿನಾಂಕ 27.01.2021ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ನಗದು ಸಾಲವಾಗಿ ರೂ.45,95,38,730/-ಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ. ಮಂಜೂರಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬಿಳಗಿ ಶುಗರ್ ಮಿಲ್ ಲಿ., ರವರ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಸಾಲ ಮತ್ತು ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಬಳಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಈ ರೀತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಈ ರೀತಿಯ ಮರುಬಳಕೆಯು ಸಾಲ ನೀಡಿದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕೋಷ್ಟಕದಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವಂತೆ ಬೇರೊಂದು ಖಾತೆಯ ಅವಧಿ ಸಾಲದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮರು ಪಾವತಿಸಲು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬಳಸಿರುವ ವಿವರಗಳು ಇವೆ.

ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬಡ್ಡಿದರದ ಅವಧಿ	ಪಾವತಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಅಸಲು	ಬಡ್ಡಿ	ದಂಡಬಡ್ಡಿ	ಒಟ್ಟು
68	ಜುಲೈ ಇಂದ ಜನವರಿ	27.01.2021	31,25,000.00	44,63,757.00	1,38,795.00	77,27,552.00
84	ಜುಲೈ ಇಂದ ಜನವರಿ	27.01.2021	1,24,43,750.00	1,37,91,303.00	3,89,962.00	2,66,25,015.00
96	ಅಕ್ಟೋಬರ್ ಇಂದ ಜನವರಿ	27.01.2021	-	1,32,76,124.00	-	1,32,76,124.00
91	ಜುಲೈ ಇಂದ ಜನವರಿ	27.01.2021	-	1,20,69,573.00	55,265.00	1,21,24,838.00
	ಒಟ್ಟು :	**1,55,68,750.00**	**4,36,00,757.00**	**5,84,022.00**	**59753,529.00**	

5. ಭೀಮಾಶಂಕರ ಎಸ್.ಎಸ್.ಕೆ. ಲಿ., (ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಸೌಲಭ್ಯ–1	ಸೌಲಭ್ಯ–2	ಸೌಲಭ್ಯ–3	ಸೌಲಭ್ಯ–4	ಸೌಲಭ್ಯ–5	ಸೌಲಭ್ಯ–6	ಸೌಲಭ್ಯ–7
ಸೌಲಭ್ಯದ ಸ್ವರೂಪ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	ಹೆಚ್ಚುವರಿ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	ಬ್ರಿಡ್ಜ್ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ	ಹೆಚ್ಚುವರಿ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ
ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	72	83	143	150	168	181	197
ಮಿತಿ	3300.00 & 3962.37	816.00 & 866.77	759.00	2933.00	6000.00	3000.00	3000.00
ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ದಿನಾಂಕ	16.07.2015 17.032021	21.02.2017 17.03.2021	06.09.2017	01.10.2020	01.10.2020	01.10.2020	01.04.2021
ವಿತರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	3300.00	816.00	759.00	2933.00	6000.00	3000.00	3000.00
ಹೊರಬಾಕಿ	2213.06	737.99	–	2929.66	5989.76	2995.85	2998.41
ಭದ್ರತೆ	ಭೂಮಿ		–	ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ	ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ	ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ	ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಬಡ್ಡಿದರ (ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ)	13.50%	13.50%	13.50%	12.00%	13.50%	12.00%	13.50%
ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಖಾತೆ ಖೈದುಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ	ಉತ್ತಮ

2020–21ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–5 ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ–7 ರ ಮೇಲೆ ಗಮನಿಸಲಾದ ಅಂಶಗಳು:

5.1 ಸೌಲಭ್ಯ 5 & 7 ರಲ್ಲಿ ಸಕ್ಕರೆ ದಾಸ್ತಾನನ್ನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡದೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

6. ಮಾರ್ಕಂಡೇಯ ಕೋ–ಆಪರೇಟಿವ್ ಷುಗರ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ :

(ರೂ.ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	ಸೌಲಭ್ಯ–1	ಸೌಲಭ್ಯ–2	ಸೌಲಭ್ಯ–3
ಸೌಲಭ್ಯದ ಸ್ವರೂಪ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲ
ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	173	189	196
ಮಿತಿ	3500	1500.00	4000.00
ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ದಿನಾಂಕ	03–11–2018	10.12.2019	02.06.2020
ವಿತರಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	3500	1500.00	3756.00
ಹೊರಬಾಕಿ	3493.72	1497.26	2562.82
ಭದ್ರತೆ	ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನವಿಟ್ಟಿಲ್ಲ	ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನವಿಟ್ಟಿಲ್ಲ	ದಾಸ್ತಾನು ಅಡಮಾನ ಇದೆ.
ಬಡ್ಡಿದರ (ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ)	ಶೇ.13.50	ಶೇ.13.50	ಶೇ.12.00
ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣ	ಉತ್ತಮ	–	–

6.1 ದಿನಾಂಕ 24.06.2020ರಂದು ರೂ.16,48,00,000/– ಹಾಗೂ 03.02.2021ರಂದು ರೂ.10,54,00,000/– ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳವಾಗಿ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದೆ. ಮಂಜೂರಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮಾರ್ಕಂಡೇಯ ಕೋ–ಆಪರೇಟಿವ್ ಶುಗರ್ ಮಿಲ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್., ರವರ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಸಾಲ ಮತ್ತು ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಬಳಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದ ಪರಿಗಣಿಸುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಈ ರೀತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಈ ರೀತಿಯ ಮರುಬಳಕೆಯು ಸಾಲ ನೀಡಿದ ಉದ್ಧೇಶವನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕೋಷ್ಟಕದಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವಂತೆ ಬೇರೊದು ಖಾತೆಯ ಅವಧಿ ಸಾಲದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮರು ಪಾವತಿಸಲು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬಳಸಿರುವ ವಿವರಗಳು ಇವೆ.

ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬಡ್ಡಿದರದ ಅವಧಿ	ಪಾವತಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಅಸಲು	ಬಡ್ಡಿ	ದಂಡಬಡ್ಡಿ	ಒಟ್ಟು
173	ಏಪ್ರಿಲ್ ಇಂದ ಜೂನ್	30.06.2020	–	1,17,80,138.00	–	1,17,80,138.00
173	ಸೆಪ್ಟಂಬರ್	03.02.2021	–	21,60,759.00	6,27,678.00	27,88,437.00
189	ಏಪ್ರಿಲ್ ಇಂದ ಜೂನ್	30.06.2020	–	50,48,630.00	–	50,48,630.00
189	ಜುಲೈ ಮತ್ತು ಆಗಸ್ಟ್	03.02.2021	–	10,29,641.00	2,73,607.00	13,03,248.00
		ಒಟ್ಟು :		**2,00,19,168.00**	**9,01,285.00**	**20920,453.00**

II. ಯೋಜನಾಬದ್ಧ ಸಾಲದ ಅವಲೋಕನಗಳು

1. ಪ್ರಜಾ ಸಿಮೆಂಟ್ ಪ್ರೈ.ಲಿ.

1.1 ಋಣಭಾರ ಪತ್ರವನ್ನು ಕೆ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ನೊಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದರಲ್ಲಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೇರಿಲ್ಲ.

1.2 ಕಂಪನಿಯ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ UDIN ಇಲ್ಲ. ದಿನಾಂಕ 1.07.2019ರಿಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನೀಡಿದ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿಯೂ UDIN ಅನ್ವಯವಾಗಬೇಕು. UDIN ಮಾತ್ರ ಇರುವ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ್ನು ಕೋರಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

1.3 ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2017–18 ಮತ್ತು 2018–19ರ ಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಗಳಿವೆ. 2017–18ರ ತ:ಖ್ತೆಗೆ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಕಂಪೆನಿಯ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯವು ನಕಾರಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಇರುವುದರಿಂದ, ನಗದು ಹರಿವಿನ ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ತನ್ನ ದೈನಂದಿನ ವಹಿವಾಟಿನ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಕಂಪೆನಿಯು ನಗದನ್ನು ಉತ್ಪಾದಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಒಳ್ಳೆಯದು. ಹಂಗಾಮಿ ಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಯಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಜಮೀನನ್ನು ಧನಾತ್ಮಕ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯ ತೋರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ರೂ.43.84 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟರವರೆಗೆ ಮರು ಮೌಲ್ಯೀಕರಣಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ, ಹೌದಾದರೇ, ಆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯ ಠರಾವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದು.

1.4 ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ವರ್ಷ 2020–21ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಐ.ಟಿ ಸಲ್ಲಿಕೆಯು ಇಲ್ಲ. ಅಸೆಸ್‌ಮೆಂಟ್ ವರ್ಷ 2018–19 ಮತ್ತು 2019–20 ಸಲ್ಲಿಕೆಗಳು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿವೆ.

1.5 ಮೂಲ ಇನ್ವಾಯ್ಸ್ ಗಳಿಲ್ಲದೆ ಪ್ರೊಫಾರ್ಮ ಇನ್ವಾಯ್ಸ್‌ಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇಂದಿನವರೆಗೂ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಮೂಲ ಇನ್ವಾಯ್ಸ್‌ಗಳಿಲ್ಲ.

1.6 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಮತ್ತು ಲೆಂಡರ್ ಸ್ವತಂತ್ರ ಇಂಜಿನಿಯರ್‌ಗಳ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ ಹಂತಹಂತವಾಗಿ ಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಗತಿಯ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿಧಾನವಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬೇಕು. ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವು ಇಲ್ಲ ಹಾಗೂ ಸಾಲವನ್ನು ಒಂದೇ ಬಾರಿಗೆ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

1.7 ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಲಾದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದಿಂದ ಸೃಷ್ಠಿಸಲಾದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗೆಗಿನ ವಿವರವುಳ್ಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

1.8 ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ನಾಮಿನಿಯೆಂದು ತೋರಿಸಲಾದ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

1.9 ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಂತೆ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಠರಾವುಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯ ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ, ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರತಿಯು ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

1.10 ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಮುನ್ನ OPC, PPC ಮತ್ತು PSC ಗಳಿಗೆ BIS ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಆದೇಶದಂತೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರಬೇಕು. ಆದರೆ, ಅದು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

1.11 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ನೀಡುವ ಮುನ್ನ ಉದ್ಯೋಗ ಮತ್ತು ವಾಣಿಜ್ಯ ವಿಭಾಗಕ್ಕಾಗಿ ಆರಂಭದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಿತ್ತು. ಆದರೆ, ಅದು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

1.12 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜನಕರುಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ಆರು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಆದರೆ ಯಾರೂ ಸಹ ಅವರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

1.13 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ/ ಪ್ರಾಯೋಜಕರ ಐ.ಟಿ.ಆರ್.ನ್ನು ಸಾಲ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರಬೇಕು. ಆರು ಜನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳಿದ್ದಾರೆ, ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರಾದ ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಣ್ ಆರ್. ನಿರಾಣಿಯವರು ಐ.ಟಿ.ಆರ್. ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

1.14 ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಅಡಮಾನ ಇಡಲಾದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನಾತ್ಮಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಅಥವಾ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ವರದಿಯು ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

1.15 ನಿರ್ದೇಶಕ ರಾಘವೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ಜಯಶ್ರೀರವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕೋಲ್ಯಾಟರಲ್ ಆಗಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಸೈಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 2, 3, 30, 31, 33, 104 ಮತ್ತು 105/2ಗಳ ಬಗೆಗಿನ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ವರದಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿಲ್ಲ.

1.16 ನಿರ್ದೇಶಕ ರಾಘವೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ಜಯಶ್ರೀರವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕೋಲ್ಯಾಟರಲ್ ಆಗಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಸೈಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 30, 31, 33, 104, 313 ಮತ್ತು 105/2ಗಳ ಬಗೆಗಿನ ಈಕ್ವಿಟೆಬಲ್ ಮಾರ್ಟ್‌ಗೇಜ್ ಟೈಟಲ್ ಡೀಡ್‌ನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿಲ್ಲ.

1.17 ಪ್ರಜಾ ಸಿಮೆಂಟ್ಸ್ ಇದರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಸರ್ವೆ ನಂ.112 ರಲ್ಲಿನ 3 ಎಕರೆ 17 ಗುಂಟೆಗಳ ಕೃಷಿ ಭೂಮಿಗಾಗಿ ಋಣಭಾರ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದಿಲ್ಲ. ನಿರ್ದೇಶಕ ರಾಘವೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ಜಯಶ್ರೀ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಕೊಲ್ಯಾಟರಲ್ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಸೈಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 2, 3, 30, 31, 33, 104 ಮತ್ತು 105/2 ಗಳಿಗಾಗಿ ಋಣಭಾರ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದಿಲ್ಲ.

1.18 ನಿರ್ದೇಶಕ ರಾಘವೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ಜಯಶ್ರೀರವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕೊಲ್ಯಾಟರಲ್ ಆಗಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಸೈಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 2, 3, 30, 31, 33, 104 ಮತ್ತು 105/2ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಖಾತಾ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿಲ್ಲ.

1.19 ಸಾಲದ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ಆಸ್ತಿ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ರಸೀದಿಗಳು ಇಲ್ಲ.

2. ಎಸ್.ಆರ್.ಎಸ್.ಟ್ರಾವೆಲ್ಸ್ :

2.1 ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಕೈಪಿಡಿಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, ಯೋಜನೆ ಸಾಲ ವರ್ಗದಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ಕಂಪೆನಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ಗರಿಷ್ಠ ಸಾಲವು ರೂ.50 ಕೋಟಿಗಳಾಗಿದೆ. ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒಟ್ಟಾಗಿ ರೂ.73.57 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದೆ.

2.2 ಮಂಜೂರು ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, 41–3–77 ಸಂಖ್ಯೆಯ ಆಸ್ತಿಯ ಒಟ್ಟು ಮಾಪನವು 17, 161.14 ಚದರ ಅಡಿಗಳಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ದಿನಾಂಕ 15.01.2021ರ ಅಫಿಡೆವಿಟ್ ನಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು 21,453.93 ಚದರ ಅಡಿಗಳೆಂದು ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.

2.3 ದಿನಾಂಕ 16.12.2020ರಂದು ಎಸ್.ಆರ್.ಎಸ್ ನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ನೀಡಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಖಾತರಿ ಷ್ಯೂರಿಟಿಯನ್ನು ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಪೇಪರ್ ಮೇಲೆ ಕಾರ್ಯಾನ್ವಯಗೊಳಿಸಿಲ್ಲ.

2.4 ದಿನಾಂಕ 21.01.2021ರಂದು ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಎಸ್.ಆರ್.ಎಸ್.ನ ದಿನಾಂಕ 31.03.2020ರ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯು ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿಲ್ಲ.

2.5 ಸಾಲಗಾರನು ನೀಡಿದ ಪ್ರಾವಿಷನಲ್ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

2.6 ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಕೈಪಿಡಿಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ನೀಡಲಾದ ಕೊಲ್ಯಾಟರಲ್ ಭದ್ರತೆಯು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮೌಲ್ಯ + ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಸರಾಸರಿಯ 150% ಆಗಿರಬೇಕು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಪ್ರಸಕ್ತ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ 150%, ಅಂದರೆ, ರೂ.110.35 ಕೋಟಿ ಆಗಿದೆ. ಆದರೆ, ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮೌಲ್ಯ + ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಸರಾಸರಿಯು ರೂ.110.35 ಕೋಟಿಯಾಗಿದೆ. (71.89 ಕೋಟಿ) ಅದು 45.68+98.10 ಕೋಟಿ/2 ಆಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಕೋಲ್ಯಾಟರಲ್ ಭದ್ರತೆಯಲ್ಲಿ ರೂ.38.46 ಕೋಟಿಗಳ ಕೊರತೆಯಿದೆ.

2.7 ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಕೈಪಿಡಿ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಾಧ್ಯತೆ, ಆರ್ಥಿಕ ಲಾಭ ಸಾಧ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ವರದಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಿ.ಎಂ.ಎ ಮಾಹಿತಿಯು ಕಡತದಲ್ಲಿರಬೇಕು. ಇದು ಅಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

2.8 ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಆಸ್ತಿಗಳ ಇತ್ತೀಚಿನ ಆಸ್ತಿ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿದ ರಸೀದಿಗಳು ಇಲ್ಲ.

2.9 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರಿರುವ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪಡೆದಿಲ್ಲ.

2.10 ದಿನಾಂಕ 07.09.2020ರಲ್ಲಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೀಡಿದ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಕಂಪೆನಿಯು ಎರಡು ಅನುಪಾತಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿಲ್ಲ.

ಅವುಗಳು : TOL/ATNW<=3.00 6.86 ಪಾಲಿಸಿಲ್ಲ

ಸರಾಸರಿ ಡಿ.ಎಸ್.ಸಿ.ಆರ್ >=1.20 1.18 ಪಾಲಿಸಿಲ್ಲ.

2.11 ಆರ್.ಒ.ಸಿ ಯವರಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಆಸ್ತಿಯ ಅಡಮಾನ ಬಗ್ಗೆ ಚಾರ್ಜ್ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಬಗೆಗಿನ ದಾಖಲೆಯು ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

2.12 ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಇತ್ತೀಚಿನ ಐ.ಟಿ ಸಲ್ಲಿಕೆಗಳು ಇಲ್ಲ.

2.13 ಸಾಲಗಾರನ ಸಿಬಿಲ್ ವರದಿಯು ಸಾಲ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

2.14 ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ದಿನಾಂಕ 31.03.2019ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಯಾದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ತ:ಖ್ತೆಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಎನ್.ಬಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಅನೇಕ ಸಾಲಗಳಿವೆ. ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಅವರಲ್ಲಿನ ಇತ್ತೀಚಿನ ಹಣಕಾಸು ಜವಾಬ್ದಾರಿ/ಋಣದ ಬಗೆಗಿನ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳ ಪ್ರತಿಗಳು ಇಲ್ಲ.

2.15 ದಿನಾಂಕ 31.03.2019ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಯಾದ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯು ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿದೆ. ಅದರ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, ಎನ್.ಬಿ.ಎಫ್.ಸಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಅನೇಕ ಸಾಲಗಳಿವೆ. ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಂದ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆಯುವ ನಿರಾಪೇಕ್ಷಣಾ ಪತ್ರಗಳ ಪ್ರತಿಗಳು ಇಲ್ಲ.

3. ಉನ್ನತಿ ಟ್ರೇಡರ್ಸ್:

3.1 ಈ ಸಾಲಗಾರನು ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್ ಆಗಿದ್ದಾರೆ. ಯೋಜನೆ ಸಾಲದ ವರ್ಗದಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಅವರು ಅರ್ಹನಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

4. ಆಕಾಶ್ ಎಜುಕೇಶನ್ ಅಂಡ್ ಡೆವಲಪ್‌ಮೆಂಟ್ ಟ್ರಸ್ಟ್:

4.1 ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಕೈಪಿಡಿಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, ಯೋಜನೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕಂಪೆನಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬಹುದು. ಆದರೆ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗೆ ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಕಂಪೆನಿಗೆ ಅಲ್ಲ.

4.2 ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ ಪ್ರಸ್ತಾಪದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿನ ಸಾಲದ ವಿವರಣೆಯು ಹೇಳುವಂತೆ, ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಾಲವಾದ ರೂ.194.00 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಮಾತ್ರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

4.3 ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ಶ್ರೀ ಮುನಿರಾಜು ಮತ್ತು ಶ್ರೀಮತಿ ಪುಷ್ಪ ಇವರ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಅವರ ಲಾಭ–ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯವು ನಕಾರಾತ್ಮಕವಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದಂತೆ, ಅದು ರೂ.55.42 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ರೂ.15.38 ಕೋಟಿ ಆಗಿದೆ.

4.4 ಒಟ್ಟು 18 ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ಈ ಆಸ್ತಿಗಳ ಖಾತಾ ಅಥವಾ ತೆರೆಗೆ ಪಾವತಿ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳಿಲ್ಲ.

4.5 ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ, ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾದ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಗಳ ವಿಸ್ತೀರ್ಣವು 31.08 ಎಕರೆಗಳಾಗಿವೆ. ಇ.ಸಿ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ, ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ವಿಸ್ತೀರ್ಣವು 25.9 ಎಕರೆಗಳಾಗಿವೆ.

ಅನುಬಂಧ–ಡಿ

ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಬೃಹತ್ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಹೊರತು ಪಡಿಸಿದ ಇತರೆ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವಲೋಕನಗಳ ಸಾರಾಂಶ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಉತ್ಪನ್ನ		ಸಾಮಾನ್ಯ ಅವಲೋಕನ
1.	**ಕಂತುಸಾಲ**	1.1	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ತಹಲ್‌ವರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲಗಾರ ಹಾಗೂ ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರಿಗೆ ಮುಂದಿನ ದಿನಾಂಕದ 05 ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಕಡ್ಡಾಯ ಎನಿಸಿದ್ದರೂ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸದಿರುವುದು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರವಾಗಿ ಹೆಸರು ದಾಖಲಿಸದಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.
		1.2	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲಗಳ ಕೈಪಿಡಿ ಅಂಶ 10.1ರ ಪ್ರಕಾರ ಉದ್ಯೋಗದಾತ ಅಥವಾ ಸಂಬಳ ವಿತರಣಾಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಸಾಲದ ಕಂತನ್ನು ಸಂಬಳದಿಂದ ಕಟಾಯಿಸಿ ಕಂತನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡುತ್ತೇವೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪತ್ರ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದೆಂಬ ಉಲ್ಲೇಖವಿದೆ. ಆದರೆ ಅಂಥಹ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯದ ಹಾಗೂ ಸಹಿ ಪಡೆಯದ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.
		1.3	ಕೆಲವು ಸಾಲಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರು ಹಾಗೂ ಜಾಮೀನುದಾರರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ CIBIL ವರದಿ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		1.4	ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾದ ದಿನಾಂಕಕ್ಕಿಂತ ಹಿಂದಿನ 03 ತಿಂಗಳಿಗೆ ಸಾಲಗಾರರ ಹಾಗೂ ಜಾಮೀನುದಾರರ ಸಂಬಳದ ಚೀಟಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಕಡತದಲ್ಲಿ ಇಡತಕ್ಕದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬಹಳಷ್ಟು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಷರತ್ತು ಪಾಲನೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		1.5	ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಕೈಪಿಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಲ್ಲಿಡಬೇಕಾದ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ / ಮಿತಿ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಅಗತ್ಯವೆನಿಸಿದೆ.
		1.6	ಕೆಲವು ಸಾಲ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ಅಥವಾ ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ಪತ್ರಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		1.7	ಜೀವ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯು ಕೆಲವು ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		1.8	ಸಾಲಗಾರರ ವಿಮೆ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
2	**ವಾಹನ ಸಾಲ**	2.1	ವಾಹನ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳು ವಾಹನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನೊಂದಣಿ ಧೃಡೀಕರಣ, ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್ ಪಾಲಿಸಿ, ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		2.2	ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ವಾಹನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎರಡನೇ ಸೆಟ್ ಕೀಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಶದಲ್ಲಿರುವುದಿಲ್ಲ.
3	**ಗೃಹ ಅಡಮಾನ ಸಾಲ**	3.1	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ಸ್ವಾಮ್ಯ ಅಥವಾ ಒಡೆತನವನ್ನು ಧೃಡೀಕರಿಸಲು ಖಾತಾ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್, ಖಾತಾ ಎಕ್ಸ್ಟ್ರಾಕ್ಟ್, ಋಣಭಾರ ರಾಹಿತ್ಯ ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಪ್ರಮುಖ ದಾಖಲೆಗಳಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಆದರೆ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಮೇಲೆ ನಮೂದಿಸಿದ ಇತ್ತೀಚಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		3.2	ಕೆಲವೊಂದು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನಕ್ಷೆ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

		3.3	ಆಧಾರವಾಗಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಸುರಕ್ಷತೆಯು ಅಂಥಹ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯನ್ನು ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸುವುದರಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಿದೆ. ಆದರೆ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯು ವಿಮೆಗೊಳಗಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳ ವಿಮೆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಪ್ರತಿಫಲಿತವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		3.4	ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಣ ಅಥವಾ ಗೃಹ ಖರೀದಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ಮಾಣ ಕಾರ್ಯ ಸಂಪೂರ್ಣತಾ ಧೃಡೀಕರಣ ಮತ್ತು ಖರೀದಿಸಿದ ಮನೆ ಸ್ವಾಧೀನ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಅನುಸರಣೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.
4	**ಆಭರಣ ಸಾಲ**	4.1	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಶದಲ್ಲಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಪ್ಯಾಕೆಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಸಹಾಯಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಹಿ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಮುಂದುವರಿದು, ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಅಡವಿಡಲಾದ ಚಿನ್ನಾಭರಣದ ವಿವರಣೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಮಾಣಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಯಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತವೆ.
5	**ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಗೃಹ ವಸ್ತುಗಳ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಕಾರು ಸಾಲ**	5.1	ಸಾಲಾಕಾಂಕ್ಷಿ ನೌಕರರಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ವಸ್ತುಗಳ ಪ್ರಫಾರ್ಮ ಇನ್‌ವಾಯ್ಸ್ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ಮಂಜೂರ್ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ತದನಂತರ ನೈಜ ಇನ್‌ವಾಯ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
6	**ಇತರೇ**	6.1	ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಪ್ರಕಟಪಡಿಸುವ ವರದಿಗಳನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇನ್‌ಫರ್ಮೇಷನ್ ಕಂಪನಿಗಳಾದ CIBIL, CRIF, High Mark ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಂದ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವಾಗ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗೆಯೇ ಪಡೆದಿದ್ದರೂ, ಸಾಲಗಾರರು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿ0ಂದ ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು, ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಲೆಕ್ಕಿಸುವಾಗ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
		6.2	ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರೂಪಿಸಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಕೈಪಿಡಿಯು ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಲಿರುವ ವಿವಿಧ ಘಟಕಗಳ ಸಾಲ ಸಂಬಂಧ RBI ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ / ನಬಾರ್ಡ್‌ನಿಂದ ಹೊರಡಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಸೂಚನೆಗಳನ್ವಯ ಇತ್ತೀಚಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿದೆ.

ಟಿಪ್ಪಣಿ: ಪ್ರತಿ ಶಾಖೆಯ ಬಗ್ಗೆಯೂ ವಿಸ್ತೃತಾ ಅವಲೋಕನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೂ ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ.

ANNEXURE - E

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Ltd

Details of Large Advances exceeding the exposure norms given by NABARD during the financial year 2020-2021

(Amount in Rs)

Sl.No	Type of loan	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Limit prescribed as per NABARD	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	House Mortgage loan - EMI	Chandra Layout	762	0000179	Thimmaiah M	27.08.2020	4,000,000	25,000,000	21,000,000	24,164,262

ANNEXURE - F

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Limited

Investments earmarked towards reserve funds as on 31.03.2021

ACS Fund

Sl.no	A/C No.	Type of Security	ROI (%)	Date of Maturity	Face Value	Book Value
1	435	8% GOI OIL 2026	8	23.03.2026	250,000,000	249,575,000
2	436	8% GOI OIL 2026	8	23.03.2026	250,000,000	249,675,000
3	537	7.54% REC 2026	7.54	30.12.2026	150,000,000	146,100,000
Total					**650,000,000**	**645,350,000**

Agri.Credit Guarantee Releif Fund

Sl.no	A/C No.	Type of Security	ROI	Date of Maturity	Face Value	Book Value
1	381	IRFC	8.2	27.04.2024	100,000,000	100,000,000
Total					**100,000,000**	**100,000,000**

Gratuity Fund

Sl.no	A/C No.	Type of Security	ROI	Date of Maturity	Face Value	Book Value
1	534	PFC	7.75	22.03.2027	500,000,000	496,500,000
Total					**500,000,000**	**496,500,000**

Reserved Fund

Sl.no	A/C No.	Type of Security	ROI	Date of Maturity	Face Value	Book Value
1	380	IRFC	8.2	27.04.2024	50,000,000	50,000,000
2	401	IRFC	8.65	15.01.2024	130,000,000	130,000,000
3	402	IRFC	8.65	15.01.2024	120,000,000	120,000,000
4	417	PFC	8.6	07.08.2024	500,000,000	500,000,000
5	432	PFC	8.5	15.12.2024	65,000,000	65,000,000
6	462	PFC	8.85	15.06.2030	200,000,000	204,900,000
7	463	PFC	8.85	15.06.2030	200,000,000	204,900,000
8	464	PFC	8.85	15.06.2030	200,000,000	204,900,000
9	505	REC	8.11	07.10.2025	250,000,000	261,500,000
10	508	REC	8.11	07.10.2025	1,000,000,000	1,021,800,000
11	509	REC	8.11	07.10.2025	1,000,000,000	1,037,500,000
12	533	PFC	7.18	20.01.2027	850,000,000	819,825,000
13	535	IRFC	7.27	15.06.2027	250,000,000	240,250,000
14	536	IRFC	7.33	28.08.2027	250,000,000	240,950,000
15	603	FCI	7.64	12.12.2029	1,300,000,000	1,343,940,000
16	604	PFC	7.23	05.01.2027	200,000,000	201,920,000
Total					**6,565,000,000**	**6,647,385,000**

ANNEXURE - G

THE KARNATAKA STATE CO-OPERATIVE APEX BANK LIMITED

Details On Non-Banking Assets Attached By Bank For Recovery Purpose As On 31.03.2021

Description & Location of the property	Date of acquisition of the property	Nature of claim in satisfaction of which the asset was acquired	Steps if any taken for disposal of the non-banking asset	Extension of the time, if any sought from RBI for holding asset beyond the initial period of seven years	RBI permission approval granted obtained
Property bearing sy. No.20 of peenya village, yeshwanthpur, Bangalore North Taluk, Bangalore-31	05.11.2003 (Absolute Sale Deed)	Acquired the property from HMT in settlement of their consortium cash credit loan a/c under One Time Settlement scheme(OTS).	We understand that necessary steps will be taken at the earliest for disposal of the said asset.	Vide letter No. DCBS(BG) No.752/24.05.20/2019-20 Dt:11.11.2019 a further period upto Oct 31st , 2020 has been extended.	No
Property bearing Site No.7, situated at M Vishweshwaraiah Layout, 5th Block, Bengaluru	19.02.2010 (Registered Sale Deed)	Acquired the Property from Bengaluru Development Authority for the purpose of construction of branch building	We understand that necessary steps will be taken at the earliest for disposal of the said asset.	Vide letter No. DCBS(BG) No.606/24.05.20/2019-20 Dt:18.10.2019 a further period upto Oct 31st , 2020 has been extended.	No
Property bearing Site No.15 & 16 situated at BTM 2nd Stage, N.S.Palya,Bangaluru	18.07.2008 (Registered Sale Deed)	Acquired the Property from Bengaluru Development Authority for the purpose of construction of branch building	We understand that necessary steps will be taken at the earliest for disposal of the said asset.	Vide letter No. DCBS(BG) No.606/24.05.20/2019-20 Dt:18.10.2019 a further period upto Oct 31st , 2020 has been extended.	No

ANNEXURE - H

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Limited

STATEMENT OF BANK GUARANTEE AS ON 31-03-2021

S.N	Bank Guarantees to Sugar Factories	Amount in Rs
1	Mylar Sugars Ltd	86,100,000
2	Sri Balaji Sugars & Chemicals Pvt Ltd.	100,000,000
3	MRN Cane Power (India)Ltd.	260,000,000
4	Shree Kedaranath Sugars and Agro Products Ltd.,	35,000,000
	TOTAL (A)	**481,100,000**

S.N	Bank Guarantees to Others	Amount in Rs
1	R.T.Nagar Branch	3,800,000
2	Gokul Branch	89,000
3	Cunningham Road Branch	11,344,000
4	Vyalikaval Branch	31,745,220
5	M.S Building Branch	826,000
6	Head Office Branch	419,901
7	Shivajinagar Branch	5,671,561
8	Banashankari 1st Stage Branch	500,000
9	L.H.Branch	25,000
10	Mahalaxmipuram Branch	1,500
11	Padmanabhanagar Branch	30,000
	TOTAL (B)	**54,452,182**

Note : The above bank guarantees to others have been given against fixed deposits kept with the bank.

GRAND TOTAL (A)+(B)	**535,552,182**

ANNEXURE - I

Certificate for implementation of Prudential Norms

This is to certify that on verification of the records of THE KARNATAKA STATE CO-OPERATIVE APEX BANK LIMITED, BENGALURU for the financial year 2020-2021, the implementation of prudential norms is found satisfactory subject to our observation vide paragraph 2 of our **Independent Auditors' report** dated 02.09.2021.

For MSSV&Co.,
Chartered Accountants
F.R. No. 001987S

Place: Bengaluru
Date : 02.09.2021

(D R Venkatesh)
Partner
M.No: 025087
UDIN No: 21025087AAAAGP2665

Annexure - J

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Ltd

List of accounts written of as Bad Debts

Sl No	Customer Name	Branch Name	A/c No	Amount Written off
1	M/s Badami Sugars Ltd	Head Office	00005	67,981,521
Total				**67,981,521**

Note - As per NCLT Order C.P.(IB) No. 43/BB/2019 pronounced on 08.07.2020, Total Principal amount recovered by Karnataka State Apex Bank Ltd is Rs.3,13,89,500/- out of the receivable of Rs.9,93,71,021/-. Therefore the balance amount of Rs.6,79,81,521/- has been transferred to bad debts

Annexure - K

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Ltd

Statement of Variance Analysis

Head of Account	31.03.2021	31.03.2020	Difference	% Change
Interest on Deposits				
Interest on deposits	5,803,234,205	5,729,493,726	73,740,479	1.29%
Interest on borrowings	5,081,361,403	4,576,381,408	504,979,995	11.03%
Expenditure				
Payments to and provisions for employees	568,568,024	537,552,761	31,015,263	5.77%
Rent, taxes and lighting	36,895,009	37,301,661	-406,653	-1.09%
Printing and stationery	3,560,518	4,391,973	-831,455	-18.93%
Advertisement and publicity	13,629,811	16,994,433	-3,364,622	-19.80%
Depreciation on bank's property	45,653,914	43,765,817	1,888,096	4.31%
Director's fees, allowances and expenses	4,789,022	9,601,267	-4,812,245	-50.12%
Auditors' fees and expenses (Including branch auditors)				
a. Statutory Audit Fees	1,090,000	1,090,000	-	0.00%
b. Tax Audit Fees	272,500	272,500	-	0.00%
c. Concurrent Audit Fees	11,227,000	13,270,750	-2,043,750	-15.40%
d. Other Services	10,900	365,150		
Law charges	188,380	755,124	-566,744	-75.05%
Postages. Telegrams, Telephones, etc.	3,027,862	3,206,593	-178,731	-5.57%
Repairs and maintenance	46,927,539	49,325,602	-2,398,063	-4.86%
Insurance	66,008,400	62,447,220	3,561,180	5.70%
Other expenditure	293,753,173	385,883,570	-92,130,398	-23.88%
Excess Of Expenditure Over Income-ASTI Training College	246,514	807,516	-561,002	-69.47%
Total	**11,980,444,174**	**11,472,907,072**		

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

Annexure - L

THE KARNATAKA STATE CO-OPERATIVE APEX BANK LIMITED

Cash Flow Statement For the Year Ended 31st March 2021

Particulars	31.03.2021		31.03.2020	
	Amount (Rs)	Amount (Rs)	Amount (Rs)	Amount (Rs)
Cash flows from operating activities				
Profit After taxation		600,000,000		510,000,000
Adjustments for:				
Provision For Special BDDR 36(1)(viia)	255,000,000		216,000,000	
Provision For Special Reserve 36(1)(viii)	33,970,000		27,500,000	
Pension Scheme Fund	55,000,000		50,000,000	
PACS/DCCB development fund	10,000,000		-	
Rural farmer's Socio-Economic fund	20,000,000		-	
Investment Fluctuation Reserve	-		10,000,000	
Provison for taxation	681,706,835		775,166,567	
Deferred tax liabilty	47,497		5,684,434	
Depreciation	45,653,914		43,765,817	
		1,101,378,245		1,128,116,819
		1,701,378,245		1,638,116,819
Working capital changes:				
Increase / (Decrease) in Deposits	9,759,709,415		13,815,940,575	
Increase / (Decrease) in Other liabilities and provision	(475,451,469)		(500,071,507)	
Increase / (Decrease) in Borrowings	14,992,444,216		20,920,678,190	
(Increase) / Decrease in Advances	(30,317,467,959)		(27,647,702,194)	
(Increase) / Decrease in Branch adjustment	46,623,268		8,515,073	
(Increase) / Decrease in Other assets	3,640,999,047		(814,633,969)	
Cash generated from operations	(2,353,143,482)		5,782,726,168	
Less: Income tax paid	(681,706,835)	(1,671,436,647)	(775,166,567)	6,557,892,735
Net cash from operating activities		**29,941,598**		**8,196,009,554**
Cash flows from investing activities				
Purchase of Fixed assets	(32,950,742)		(43,749,349)	
Proceeds from sale of Fixed assets	169,150		709,689	
Adjustment of Depreciation	(24)		3,086,163	
Amortization of Revaluation Reserve Adjustments for the year	64,695,556		282,547,302	
Non-Banking assets Original cost reclassified as Other assets	-		59,261,782	
(Increase) / Decrease in Investments	(3,212,660,678)		(25,068,377,819)	
Net cash used in investing activities		**(3,180,746,738)**		**(24,766,522,232)**
Cash flows from financing activities				
Increase in share capital	1,870,130,000		1,615,690,000	
Co-operative education fund	-		(6,500,000)	
Dividend Paid	-		(279,459,283)	
Amount drawn from the reservers	(198,727,077)		(306,834,375)	
Amount transferred to reserves	687,005,153		654,778,205	
Net cash used in financing activities		**2,358,408,076**		**1,677,674,547**
Net increase in cash and cash equivalents		(792,397,063)		(14,892,838,131)
Cash and cash equivalents at beginning of year		7,422,165,146		22,315,003,277
Cash and cash equivalents at end of year		**6,629,768,083**		**7,422,165,145**

ANNEXURE - M

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Ltd

Details of High-Cost Borrowings drwan from NABARD during the financial year 2020-2021

(Amount in Crores)

Sl.No	Particulars	Limit	Drawn	Balance Limit	Normal rate of interest	Higher rate of interest
1	Additional higher limit borrowing from NABARD	3,500	2,500	1,000	4.50%	5.30%, 5.25%

ANNEXURE - N

The Karnataka State Co Operative Apex Bank Ltd

Statement of reconciliation of branch balances with the balance in Head office for the financial year ending 31.03.2021

Name of the Branch	Particulars	Amount in Rs	Amount in Rs	Amount in Rs
Basaveshwarnagar Branch	Balance as per Head office of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	-		1,499,752,667
	Less: Balance as per Basaveshwarnagar branch as on 31.03.2021	-		1,499,560,318
	Difference (A)	-		**192,349**
	The difference is because of the unclaimed deposit transferred to reserve fund was already taken into account by the branch, pending consideration by the Head office			
Padmanabhanagar Branch	Balance as per Head office of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	-		945,635,224
	Less: Balance as per Padmanabhanagar branch as on 31.03.2021	-		945,388,709
	Difference (B)	-		**246,514**
	The difference is because of the ACSTI Training expenditure, taken into account by the training college, pending consideration by the head office			
T Dasarahalli Branch	Balance as per Head office of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	-		733,027
	Less: Balance as per T Dasarahalli branch as on 31.03.2021	-		732,337
	Difference (C)	-		**690**
	The difference is because the E-stamping charges were debited by the branch, pending consideration by HO			
BSK III Stage Branch	Balance as per Head office of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	-		471,855,282
	Less: Balance as per BSK III Stage branch as on 31.03.2021	-		471,824,372
	Difference (D)	-		**30,910**
	The difference is because the E-stamping charges were debited by the branch, pending consideration by HO			
Sahakaranagar Branch	Balance as per Head office of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	-		79,490,589
	Less: Balance as per Sahakaranagar branch as on 31.03.2021	-		79,485,139
	Difference (E)	-		**5,450**
	The difference is because the E-stamping charges were debited by the branch, pending consideration by HO			

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

Central Office	Balance as per Head office of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	-		96,819,631,786
	Less: Balance as per Central office as on 31.03.2021	-		96,790,034,030
	Difference (F)	-		**29,597,756**
	Reconcilation of Difference in Central office			
	Add : Pending Debit entries	-	**38,765,079**	
	RBI outward pending on 30/11/2020	804		
	Transfer/IMPS inward	8,795,707		
	Auto Posting entries	29,528,813		
	IMPS Cycle Difference	246,454		
	Amount of NACH	953		
	Transfer of pending matured deposits	192,349		
	Less: Pending Credit entries		**-68,362,836**	
	Pending pay orders	300		
	Transfer by Yashaswini co op health care trust	46,038		
	TDS for the month of march	134,089		
	Amount of ACH	144		
	Transfer/IMPS Outward	1,882,201		
	Auto Posting entries	2,516,702		
	IMPS cycle difference	18,362		
	Datamate return pending	23,837		
	NEFT Inward pending entries	36,711		
	NEFT Outward pending entries	81,009		
	Clearing difference	347,493		
	Amount of NACH	56,457		
	NACH Transfers	27,011,967		
	IMPS Transfers	7,194,082		
	ATM difference entry	29,013,444		
	Net Difference in Central office	-	**29,597,757**	
Total (A + B + C + D + E + F)				**30,073,670**

ANNEXURE - O

The Karnataka State Co Operative Apex Bank Ltd

Statement of reconciliation of bank balances for the financial year ending 31.03.2021

Name of the Bank	Account No	Particulars	Amount in Rs
HDFC Bank	**90380001021**	Balance as per books of accounts of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	137,014,083
		Less: Balance as per HDFC Bank statement as on 31.03.2021	136,922,060
		Difference	**92,023**
		Difference is because of amount of TDS deducted from branches but pending remittance to IT department	
Reserve Bank of India	**35018401004**	Balance as per books of accounts of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	3,334,683,547
		Less: Balance as per Reserve Bank of India statement as on 31.03.2021	3,335,290,293
		Difference	**-606,745**
		Add : NEFT inwards difference amount	**688,554**
		Less: NEFT outwards difference amount	**-81,000**
		RTGS outwards difference amount	**-9**
		Amount of National Automated clearing house return	**-800**
		Difference	-
State bank of India	**10509587188**	Balance as per books of accounts of Apex Bank as on 31.03.2021 (Dr)	15,360
		Less: Balance as per State Bank of India statement as on 31.03.2021	14,711
		Difference	**649**
		Difference is because of the account keeping charges debited later in the books of Apex Bank	

ANNEXURE – P

The Karnataka State Co Operative Apex Bank Ltd

List of long pending items in Balance sheet

A. The following are the Long pending balance in **Suspense Liability** ledger:

Particulars	**Amount (In Rs.)**
Dividend Payable	12,76,775 /-
Suspense Liability Jewels Auctioned	80,875 /-
Suspense Liabilities	8,38,18,914 /-
Govt Aid - General A/C	71,74,288 /-
Govt Aid A/C - Failed Well Compensation	4,63,474 /-
Interest Relief NABARD	2,91,48,732 /-
Loan Waiver 2012	13,96,749 /-
Govt Aid Textile Develop & Commissioner	13,39,500 /-

B. The following are the Long pending balance in **Suspense Asset** ledger:

Particulars	**Amount (In Rs.)**
Suspense Assets-Misappropriation	2,88,46,893 /-
Suspense Assets	35,07,315 /-
Income Tax refund Receivable 2011-12	2,37,55,608 /-

ANNEXURE – Q

The Karnataka State Co-operative Apex Bank Limited

Progress in disposal of Fraud cases involving Rs.1.00 lakh & above for the financial year 2020-2021

Part A: Summary Information

Sl.No	Particulars	Number	Amount in lakhs
1	Number of cases outstanding at the close of the quarter	7	426.83
2	Cases where there is no progress (aggregate of case-wise details given in Part B below)	7	426.83

Part B: Details of cases where there is no progress

Name of the Branch	Fraud details with name of party involved	Amount in lakhs	Date of detection	Present status	Reasons for the case not moving
WCR 2nd Stage	Sri. Annegowda & other 23 Employees	288.06	01.11.1991	Civil and criminal Cases has been filed against the suspected employees. And also Disputes under Sec.70 of KCS Act have also been filed for recovery, which are pending before the JRCS (R.441) for adjudication.	The matter is pending before the court for adjudication and the Hon'ble court is yet to dispose the same.
Head Office Branch	Sri V. Shivareddy,	1.27	27.09.1999	Civil case filed against and award obtained, execute the E.P. pending with sale officer.	--
Shivajinagar	Sri Paul John Kennadi. Sanctioned Manager Sri H.C Nayak.	18.00	20.05.2011	Criminal case filed against Loanee. The Bank has filed a dispute and obtained award and E.P against the loanee. The Bank has also filed dispute and obtained Award against the said Manager and the same is challenged before the KAT.	Case is progress in the Appellate Courts. The Hon'ble KAT has stayed the execution of award obtained by the bank.
Padmanabhanagar	Sri T.C. Gopinath, and outsiders and others	50.70	31.03.2011	Criminal case filed against Loanees and The Bank has also filed dispute against the Manager who sanctioned the said loan.	Case is progress in the Court

Kengeri	R.P. Ravindra. Sanctioned Manager C.N.Vijay Kumar	24.00	10.01.2011	Criminal case filed loanee and civil case filed and ABJ obtained against loanees other property. By challenging the award and E.P obtained by the bank. Sri.Kempanna G. has filed a Writ petition before the Hon'ble high court of Karnataka and the same is pending for consideration.	Case is progress in the High Court of Karnataka and the Hon'ble court has stayed the execution of award obtained by the bank.
R.T. Nagar	P.Raviraj, jewel loan sanctioned by Sri R.S. Masali,Manager	14.80	01.06.2011	Criminal case filed by Bhima jewelers against loanee is pending before the ACMM Court and whereas our Bank has also filed dispute u/s 70 of KCS Act for recovery and obtained award.	Case is in progress
Padmanabhanagar	G. Hemanth kumar	30.00	12.04.2013	Criminal case filed against loanee on 19.06.2013 and civil case filed against loanee and surety.	Criminal case is in progress.
	TOTAL	**426.83**			

Note: Rs 426.83 lakhs is disclosed in Suspense assets in FY 2020-21.

ANNEXURE - R

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Limited

Details of advances exceeding the exposure norms given by NABARD during the financial year 2020-2021

Housing Loan Public (Prescribed limit as per NABARD - Rs 30,00,000) **(Amount in Rs)**

Sl.No	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	Vyalikaval	754	507540000035	Chandra Reddy M L & Rekha	15-May-2020	6,000,000	3,000,000	5,720,011
2	Vijayanagar	761	507610000044	Suresha m	31-Mar-2021	10,800,000	7,800,000	10,800,000
3	Head Office	761	507610000344	Kamalleshware	13-Jul-2020	8,100,000	5,100,000	1,594,709
4	Head Office	761	507610000345	Vijay Shiva Kumar	14-Aug-2020	4,050,000	1,050,000	4,032,542
5	Gandhinagar	761	507610000092	Nagaraju K	13-Aug-2020	3,500,000	500,000	2,783,618
6	Vidhan Soudha	761	507610000065	Sridevi S And Prasanna Simha K	26-May-2020	6,750,000	3,750,000	5,983,367
7	Vidhan Soudha	761	507610000066	Ravikumar	13-Jan-2021	4,000,000	1,000,000	3,974,651
8	Jayanagar Market Complex	761	507610000076	Shivakumar K	04-Sep-2020	4,500,000	1,500,000	4,463,544
9	Jayanagar Market Complex	761	507610000077	Manoj Kumar R	05-Oct-2020	3,300,000	300,000	3,271,449
10	Rajajinagar	761	507610000036	Kushal Chand Jain H	25-Jun-2020	6,000,000	3,000,000	5,766,819
11	Rajajinagar	761	507610000037	Rathna Kumar R G	05-Nov-2020	4,000,000	1,000,000	3,956,911
12	Rajajinagar	761	507610000040	Balaji Reddy M	29-Mar-2021	4,000,000	1,000,000	4,000,000
13	Banashankari	761	507610000216	Vijayakumar H	22-Jan-2021	4,500,000	1,500,000	4,456,288
14	Public Utility Building	761	507610000070	Ratnamma M	26-Aug-2020	3,500,000	500,000	3,044,363
15	Public Utility Building	761	507610000072	Kavitha K	12-Oct-2020	4,000,000	1,000,000	3,942,689
16	Vyalikaval	761	507610000010	Veerendra Prasad S R	30-May-2020	5,000,000	2,000,000	4,903,624
17	Indiranagar	761	507610000135	Emmanuel Joseph	04-May-2020	7,180,000	4,180,000	7,052,921
18	Indiranagar	761	507610000137	Hemananda	29-Jul-2020	4,800,000	1,800,000	4,736,631
19	Vijayanagar	761	507610000033	Mohankumar N	31-Jan-2020	7,800,000	4,800,000	7,018,891
20	Vijayanagar	761	507610000036	Chandan Naik M G	15-Jul-2020	5,000,000	2,000,000	4,956,600
21	Vijayanagar	761	507610000040	Kiran Kumar C	21-Oct-2020	6,000,000	3,000,000	5,999,976
22	Vijayanagar	761	507610000041	Puttaswamy S	11-Nov-2020	7,500,000	4,500,000	7,449,159
23	Vijayanagar	761	507610000043	Kavitha K N	29-Mar-2021	10,000,000	7,000,000	10,000,000
24	Gokula	761	507610000071	Srinath K V	14-Jul-2020	4,500,000	1,500,000	4,419,284
25	Lakkasandra	761	507610000160	V Shekar	24-Feb-2021	4,200,000	1,200,000	4,189,408
26	Jayanagar 9th Block	761	507610000033	Nagappa K M	09-Sep-2020	3,500,000	500,000	3,229,150
27	Basaveshwar Nagar	761	507610000020	Pramila M	15-May-2020	4,000,000	1,000,000	3,758,500
28	Padmanabhanagar	761	507610000268	Lohith V N	30-Dec-2019	7,800,000	4,800,000	6,995,742
29	Padmanabhanagar	761	507610000269	Srinivas K L	12-Jun-2020	10,000,000	7,000,000	5,983,145
30	M S Building	761	507610000028	Mahalakshmi D G And Manjegowda	27-May-2020	5,530,000	2,530,000	5,434,767
31	M S Building	761	507610000032	Manjula P	06-Feb-2021	6,000,000	3,000,000	5,989,760
32	Girinagar	761	507610000015	Ramakrishna E	21-Oct-2020	5,364,000	2,364,000	5,364,000
33	HSR Agara	761	507610000085	Prakash N	04-Dec-2020	4,050,000	1,050,000	4,032,917

M S S V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

34	Kengeri Satellite Town	761	507610000184	Shekar S	23-Nov-2020	5,000,000	2,000,000	4,935,671
35	Chandra Layout	761	507610000106	Chandra Shekar B	12-Oct-2020	5,500,000	2,500,000	5,322,598
36	K R Puram	761	507610000010	Gautham Jayaram	22-Jun-2020	3,600,000	600,000	3,504,522
37	K R Puram	761	507610000012	Abhishek N	22-Oct-2020	4,000,000	1,000,000	3,964,163
38	Yelahanka	761	507610000011	Anil Kumar A M	24-Sep-2020	3,240,000	240,000	3,240,000
39	T Dasarahalli	761	507610000020	Rangaswamy R	11-Jun-2020	8,190,000	5,190,000	8,107,595
40	BTM Layout	761	507610000063	Girija P	05-May-2020	3,680,000	680,000	3,680,000
41	BTM Layout	761	507610000064	Padma S M	05-Jun-2020	7,000,000	4,000,000	6,835,050
42	BTM Layout	761	507610000065	Manjunatha K	28-Jul-2020	3,300,000	300,000	3,296,398
43	Rajarajeshwari Nagar	761	507610000099	Mahalakshmi	22-Jun-2020	4,500,000	1,500,000	4,500,000
44	Rajarajeshwari Nagar	761	507610000102	Nanjunda Swamy P	08-Feb-2021	6,600,000	3,600,000	6,585,536
45	Vidyaranyapura	761	507610000017	Ramachandra	05-Nov-2020	3,250,000	250,000	3,250,000
46	Vishweshwaraiah Layout	761	507610000010	Namratha S Kulkarni	18-Jun-2020	3,500,000	500,000	3,431,740
47	Bannerghatta	761	507610000004	Shalini Harichandra Kakadi	30-May-2020	6,600,000	3,600,000	6,600,000
48	Bannerghatta	761	507610000006	Vinodkumar B E	19-Aug-2020	5,600,000	2,600,000	3,007,234
49	Bannerghatta	761	507610000007	Annapurna Devi K T	27-Oct-2020	3,500,000	500,000	3,500,000
50	Bannerghatta	761	507610000009	Mahadeva N	02-Jan-2021	3,040,000	40,000	3,040,000
51	Gayathrinagar	761	507610000009	Narasimha Prasad G N	29-May-2020	9,000,000	6,000,000	8,840,528
52	Gayathrinagar	761	507610000010	Rashmi Ravikiran	09-Oct-2020	9,500,000	6,500,000	9,418,795
53	Gayathrinagar	761	507610000012	Muthumariyamma A V	01-Dec-2020	3,780,000	780,000	3,780,000
54	Uttarahalli	761	507610000006	Manasa B M	15-Oct-2020	4,050,000	1,050,000	4,050,000
55	Laggere	761	507610000002	Indra Kumar T	06-Aug-2020	9,500,000	6,500,000	9,380,528
56	Laggere	761	507610000004	Jayashankar A	17-Nov-2020	4,000,000	1,000,000	4,000,000
57	Cunningham Road	761	507610000002	Surekha Rani	13-Aug-2020	5,000,000	2,000,000	4,999,381
58	Cunningham Road	761	507610000003	Sandhya Rani B	19-Oct-2020	4,000,000	1,000,000	3,892,261

Staff Housing Loan (Prescribed limit as per NABARD - Rs 30,00,000) (Amount in Rs)

Sl.No	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	Head Office	870	508700000945	Seema Shetty	06-May-2020	5,000,000	2,000,000	4,722,220
2	Head Office	870	508700000946	Shabana Begaum Nadaf	16-Jun-2020	5,880,000	2,880,000	5,585,997
3	Head Office	870	508700000948	Arjun M	02-Jul-2020	4,500,000	1,500,000	4,500,000
4	Head Office	870	508700000949	Suresh T	06-Jul-2020	5,400,000	2,400,000	5,117,648
5	Head Office	870	508700000950	Mahadeva Swamy G	12-Oct-2020	4,200,000	1,200,000	4,059,060
6	Head Office	870	508700000952	Ranganatha D T	27-Oct-2020	5,000,000	2,000,000	4,861,110
7	Head Office	870	508700000957	Renukamma J	04-Feb-2021	4,463,000	1,463,000	4,434,391
8	Head Office	870	508700000960	Naveen Kumar V M	01-Mar-2021	3,051,000	51,000	3,051,000
9	Head Office	870	508700000963	Umesh Naduvinahalli	30-Mar-2021	5,868,000	2,868,000	5,868,000
10	Head Office	871	508710000793	Padma S	10-Nov-2020	3,150,000	150,000	3,150,000
11	Head Office	871	508710000794	Shivanand Dutagundi	02-Dec-2020	3,150,000	150,000	3,150,000
12	Head Office	871	508710000795	Archana K R	10-Dec-2020	3,150,000	150,000	3,150,000
13	Head Office	871	508710000796	Shivakumara Naik G	21-Dec-2020	3,519,000	519,000	3,519,000
14	Head Office	872	508720000639	Aruna Kumar C	13-Aug-2020	3,150,000	150,000	3,150,000

Site Purchase Loan (Prescribed limit as per NABARD - Rs 30,00,000) (Amount in Rs)

Sl.No	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	Public Utility Building	763	507630000012	Narayana Murthy N	04-Jun-2020	3,420,000	420,000	3,244,428
2	Vishweshwaraiah Layout	763	507630000010	Anand M M	18-Jun-2020	3,800,000	800,000	2,737,455
3	Gayathrinagar	763	507630000003	Veena N	18-Jun-2020	3,850,000	850,000	64,337

House Loan - Composite Site Purchase (Prescribed limit as per NABARD - Rs 30,00,000) (Amount in Rs)

Sl.No	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	Head Office	766	507660000001	Rakshitha V And Saraswathamma	20-Aug-2020	4,500,000	1,500,000	4,123,091
2	Vidhan Soudha Branch	766	507660000005	Balaram C	07-Nov-2020	4,000,000	1,000,000	3,967,621
3	Ganganagar	766	507660000002	Prabhakara R	23-Sep-2020	4,275,000	1,275,000	4,274,817
4	M S Building	766	507660000001	Sudha L	01-Sep-2020	4,250,000	1,250,000	4,250,000

House Mortagage loan (Prescribed limit as per NABARD - Rs 40,00,000) **(Amount in Rs)**

Sl.No	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	Head Office	762	507620000410	Radha J	30-Jun-2020	8,000,000	4,000,000	7,960,835
2	Head Office	762	507620000412	K S Ramesh And K R Lohith	14-Jul-2020	7,500,000	3,500,000	7,398,627
3	Gandhinagar Branch	762	507620000193	Chowdappa K C	29-Aug-2020	6,000,000	2,000,000	4,443,623
4	Gandhinagar Branch	762	507620000194	Nalini Thiagarajan	07-Sep-2020	6,000,000	2,000,000	5,916,861
5	Vidhan Soudha Branch	762	507620000061	Patil V A	09-Feb-2021	5,000,000	1,000,000	4,989,759
6	Indiranagar	762	507620000213	Annapoorna P	09-Jun-2020	4,900,000	900,000	4,795,870
7	Vijayanagar	762	507620000073	Subaschandra S N	03-Aug-2020	8,000,000	4,000,000	7,878,336
8	Vijayanagar	762	507620000074	Renuka Prasad S	04-Aug-2020	6,000,000	2,000,000	5,921,467
9	Vijayanagar	762	507620000081	Narayana K T	25-Mar-2021	6,000,000	2,000,000	6,000,000
10	Lakkasandra	762	507620000197	Sudha N	05-May-2020	7,500,000	3,500,000	7,379,451
11	Lakkasandra	762	507620000200	Shahida Banu	31-Mar-2021	4,500,000	500,000	4,500,000
12	Ganganagar	762	507620000041	Jagadeeswari B	30-Jun-2020	6,500,000	2,500,000	6,364,285
13	R P C Layout	762	507620000223	Devaraj Reddy M	30-Jun-2020	6,000,000	2,000,000	5,873,155
14	Chandra Layout	762	507620000183	Rajanna K	09-Feb-2021	5,700,000	1,700,000	5,683,250
15	K R Puram	762	507620000030	Kripashankar E R	04-Aug-2020	4,250,000	250,000	4,182,598
16	Yelahanka	762	507620000051	Pushpa B R	15-Sep-2020	9,500,000	5,500,000	9,338,226
17	Bommasandra	762	507620000098	Asha B	28-Jul-2020	6,000,000	2,000,000	5,687,039
18	BTM Layout	762	507620000095	Yashoda Kumari V	14-Jul-2020	7,000,000	3,000,000	6,885,453
19	Vidyaranyapura	762	507620000017	Mariyappa K S	17-Jun-2020	7,000,000	3,000,000	6,526,013
20	Vidyaranyapura	762	507620000028	Srinivasa G	26-Mar-2021	4,500,000	500,000	4,500,000
21	Gayathrinagar	762	507620000008	Gangadhar D	01-Dec-2020	6,000,000	2,000,000	5,933,198
22	Gayathrinagar	762	507620000009	Kodandapani	02-Jan-2021	6,000,000	2,000,000	5,950,995
23	Uttarahalli	762	507620000006	Renuka V	05-Sep-2020	6,000,000	2,000,000	5,904,336
24	Annapoorneshwari Nagar	762	507620000002	Venkatarangaiah	26-Aug-2020	6,000,000	2,000,000	5,899,496

Mortagage Commercial loan (Prescribed limit as per NABARD - Rs 40,00,000) **(Amount in Rs)**

Sl.No	Name of the Branch	Scheme	Account No	Name of the Borrower	Date of Sanction	Amount Sanctioned	Excess Santioned	Amount outstanding
1	Vijayanagar	764	507640000003	K R Vijayakumar	06-Nov-2020	8,900,000	4,900,000	8,823,442
2	J P nagar	764	507640000001	Suresh R	15-Jan-2021	6,000,000	2,000,000	5,972,266
3	Chandra Layout	762	507640000179	Thimmaiah M	10-Mar-2021	18,300,000	14,300,000	18,300,000
4	R T nagar	764	507640000003	Kenchamma S Gowda	08-Jun-2020	5,000,000	1,000,000	4,983,705

ANNEXURE – S

The Karnataka State Cooperative Apex Bank Limited

Compliance with the provisions of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)

Section	Summary of the section	Compliance
Section 6 - Forms of business in which banking companies may engage.	Section 6 of the Act deals with the different forms of business in addition to the business of banking in which a banking company may engage. Different forms of business include activities such as contracting for public and private loan, acting as an agent of government or local agency etc.	**Yes** **The bank has complied with Section 6 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 8 – Prohibition of Trading.	Section 8 of the Act, requires banks to not engage in buying or selling of goods (movable property, actionable claims, stocks, shares, bullion etc) either directly or indirectly except in connection with the realisation of security given to or held by it.	**Yes** **The bank has complied with Section 8 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 9 – Disposal of Non-banking assets.	Section 9 of the Act restricts banks from holding Non-Banking assets for a period exceeding seven years. However, such period can be extended by RBI in particular cases upto five years if such extension would be in interest of the depositors of the bank. Further, the banking company may, within the period of seven years as aforesaid deal or trade in any such property for the purpose of facilitating the disposal thereof.	**No** **The bank has not complied with Section 9 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 11 - Requirement as to minimum paid-up capital and reserves.	Section 11 of the Act prescribes that for the commencement or carrying on the business of banking by a Co-operative bank, the real or exchangeable value of its paid-up capital and reserves should not be less than one lakh	**Yes.** **The bank has complied with Section 11 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**

	rupees.	
Section 18 – Cash Reserve	Section 18 of the Act, requires banks to maintain cash reserve on a daily basis with itself or with current account with RBI or by way or net balance in current accounts, a sum equivalent to such per cent [that RBI prescribes from time to time] of its demand and time liabilities as on the last Friday of the second preceding fortnight and shall submit to the Reserve Bank before the twentieth day of every month.	**Yes.** **The bank has complied with Section 18 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 20 – Restrictions on loans and advances.	Section 20 of the Act restricts the banks to grant loans or advances on the security of its own shares or enter into any commitment for granting unsecured loans or advances to or on behalf of any of its directors or firm or company in which director is interested as a partner, manager, employee or guarantor.	**Yes.** **The bank has complied with Section 20 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS) since it has granted secured loans to some of its directors and to some of the entities in which they have interest.** ***Refer Note below.**
Section 22 - Licensing of banking companies	Section 22 of the Act requires banks to hold a license issued by RBI to carry on the business of banking in India. Further, this section also deals with the conditions under which RBI may grant license to banks and circumstances under which RBI may cancel the license of banks.	**Yes.** **The bank has complied with Section 22 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 23 – Restrictions on opening of new, and transfer of existing, places of business.	Section 23 of the Act, requires banks to obtain prior permission of the RBI before opening a new place of business in India or change otherwise than within the same city, town or village, the location of an existing place of business situated in India. "Place of	**Yes.** **The bank has complied with Section 23 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**

	business" includes any sub-office, pay office, sub pay office and any place of business at which deposits are received, cheques cashed or moneys lent.	
Section 24 - Maintenance of a percentage of assets.	Section 24 of the Act, requires banks in addition to cash reserve, to maintain assets in India, the value of which shall not be less than such percentage not exceeding forty percent [that RBI prescribes from time to time] of its demand and time liabilities as on the last Friday of the second preceding fortnight and shall submit returns in prescribed form declaring the assets maintained in accordance with this section to the Reserve Bank before the twentieth day of every month.	**Yes.** **The bank has complied with Section 24 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 26 - Return of unclaimed deposits.	Section 26 of the Act, requires banks to submit a return in prescribed form to the RBI within 30 days of close of calendar year regarding all accounts in India which have not been operated upon for ten years.	**Yes.** **The bank has complied with Section 26 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 27 - Monthly returns and power to call for other returns and information.	Section 27 requires banks to submit a return before close of the month succeeding that to which it relates, to the Reserve Bank a return in the prescribed form and manner showing its assets and liabilities in India as at the close of business on the last Friday of every month.	**Yes.** **The bank has complied with Section 27 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**
Section 29 - Accounts and balance-sheet	Section 29 requires banks to prepare a balance-sheet and profit and loss account as on the last working day of [that year or the period, as the case may be] in the Forms set out in the Third Schedule of this Act. Further, the balance sheet and profit and loss account	**Yes.** **The bank has complied with Section 29 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**

MSSV & Co. Chartered Accountants BANGALORE

	should be signed by the manager or the principal officer of the company and where there are more than three Directors of the company, by at least three of those Directors.	
Section 31 - Submission of returns	Section 31 of the Act requires banks to furnish three copies of financial statements along with the audit report to RBI within three months from the end of the period to which they refer.	**Yes.** **The bank has complied with Section 31 of The Banking Regulations Act, 1949 (AACS)**

*Note: Advances to Directors, their relatives, companies/firms in which they are interested

S.No	Name of the Director	Name of the Entity	Relationship	Type of Loan	O/S Balance as on 31.03.2021	Account Status
1	Shri Shivaram Mahabaleshwara hebbar	VINP Biologicals India LLP	Shri Vivek Shivaram Hebbar S/o Shivaram Mahabaleshwara Hebbar is one of the Partner of the Entity	Project loan [1001-50-755-26]	14,03,15,454	Doubtful Asset
2	Chandrashekaraiah T M and Shiva Kumar T M	NA	Director of Apex Bank	House-Mortgage Loan [1001-50-762-384]	38,76,417	Standard Asset

THE KARNATAKA STATE CO OPERATIVE APEX BANK LTD

DETAILS OF AUDIT CLASSIFICATION/
MARKS AWARDED FOR THE YEAR 2020-21

SL No.	PARTICULARS	TOTAL MARKS	MARKS OBTAINED
1	Capital Adequacy	15	15
2	Assets quality	15	15
3	Management	10	9
4	Earnings	10	10
5	Liquidity	15	14.2
6	System and control	20	18.4
7	Compliance	15	11.5
	Total	**100**	**93.1**

Based on the marks obtained, bank is classified as **"A"** grade category.

Place : BANGALORE
Date : 02.09.2021

For MSSV & Co.,
Chartered Accountants
FRN 01987

D R Venkatesh
Partner
M. No. 25087

Notes:
On the basis of the marks secured, banks may be awarded Audit Classification as under.

Marks Secured	Audit Classification
75 and above	A
60 and above but less than 75	B
40 and above, but less than 60	C
Below 40	D

Detialed Annexure for Marks Awarded

Sl. NO	Parameters	Marking Scales on		Marks obtained in		Remarks
		Sub items	Main items	Sub items	Main items	
1	**CAPITAL ADEQUACY**		15	15		
(i)	**Networth as % of Total Assets**		5			
	5% and above	5		5		
	4% & above but less than 5%	4				
	2% and above but less than 4%	2.5				
	Networth positive but % to total asset is less than 2%	1.25				
	Negative networth	0				
(ii)	**Capital to Risk Weighted assets (CRAR)**		10			
	9% & above	10		10		
	7% & above but less than 9%	8				
	4% & above but less than 7%	5				
	CRAR below 4%	0				
2	**ASSET QUALITY**		15	15		
(i)	**Percentage of gross NPA to total loans and advances**		10			
	Upto 5% (5% and below)	10		10		
	Above 5% but upto 8%	8				
	Above 8% but upto 12%	5				
	Above 12% but upto 15%	2.5				
	Above 15%	0				
(ii)	**Extent of provisioning done vis-à-vis provisioning required for assets (and un-provided for liabilities)**		5			
	Fully provided	5		5		
	90% & above but less than 100%	4				
	85% & above but less than 90%	2.5				
	80% & above but less than 85%	1.25				
	75% & above but less than 80%	0				
3	**MANAGEMENT**		10	9		
(i)	**BOARD/LEADERSHIP(** Marks to be awarded based on functioning of the board, its effectiveness,formation and functionoing of executive Committee, loan committee, rewcovery Committee	**2**		**2**		

(ii)	Marks to be awarded based on CEO/GM in place and conform to 'Fit and proper' criteria, well versed with the working of the bank. Efficient and effective to implement the policies of the bank which are in conformity with guidelines of GOI/RBI/NABARD	**2**		2		
(iii)	**2nd line of Management**					
	a. Well groomed team with succession planning	**2**		2		
	b. one or two groomd without succession planning	**1.60**				
	c. Potential officers with some grooming.	**1**				
	d. Potential officers	**0.50**				
(vi)	**Organizational set up and job description**	**1**		**1**		
(v)	**Recruitment policy**	**1**		1		
(vi)	**Training** Full marks if training policy/plan with definite scientific training need assessment and long term strategies	**1**		1		
(vii).	**Rotation of staff** full marks for periodical rotation of job is done for all staff as per policy. Otherwise, marks may be proportionately reduced. No marks for adhoc/ No rotation	**1**		0		
4	**EARNINGS**		**10**	**10**		
(i)	**operating profit** (interest income on loans & advances and investments+ other operating income minus interst expenses on deposits and borrowings + staff cost+ other operating cost like rent, postage& staionary etc.)		**5**			
	a. If operating profit is more than the provisions required to be made	**5**		5		
	b. If operating profit cover only 75% of the provisions required to be made.	**4**				
	c. If operating profit cover only 50% of the provisions required to be made.	**2.50**				
	d. If operating profit cover only upto 40% of the provisions required to be made.	**1.25**				
	e. If operating profit cover less than 40% of the provisions required to be made.	**0**				

(ii)	**Net Profit (**operating profit+ other incom like sale of assets, transfer from reserves et. Minus other costs, provisions, taxes etc.**)**		**5**			
	a. if net profit is earned after making full provision requied to be made and contributed to various reserves as per Bye-laws and surplus available for dividend	**5**		5		
	b. net profit adequate to make provisions, but not adequate to declare dividend	**4**				
	c. net profit adequate to make provisions, but not adequate to contribute to reserves	**2.5**				
	d. net profit but not adequate to make provisions and contribute to reserves	**1.25**				
	e. Net Loss	0				
5	**LIQUIDITY AND FUNDS MANAGEMENT**		**15**	**14.2**		
(i)	Maintenance of CRR / SLR		**5**			
	a. No violation of CRR / SLR	**5**		**5**		
	b. No CRR violation but violated SLR not more than 2 occasions	**4**				
	c. No CRR violation but violated SLR on more than 3 occasions	**2.5**				
	d. CRR violated on more than 2 Occasions but no SLR violations	**1.25**				
	e. Both CRR & SLR violated	**0**				
(ii)	Timely repayment of borrowings		**2**			
	a. No default	**2**		**2**		
	b. Defaulted but later paid	**0.8**				
	c. Single default	**0.5**				
	d. Defaulted twice	**0.25**				
	e. Defaulted more than twice	**0**				
(iii)	**cash Management** Auditors may use their discretion duly examining the review and revision of cash retention limits by the bank, extent of excess retention, period of excess cash retention, etc.	**1**		**1**		
(iv)	**ALM/ALCO in position**		**2**			
	a. ALM introduced, ALCO formed, meetings held and data on structural liquidity & interest Rate Sensitivity generated.	**2**				
	b. ALM introduced, ALCO formed, but required data not generated reguarly	**1.6**		**1.6**		

	c. ALM intoduced, ALCo formed, but no meetings were held and reports generated	**1**				
	d. ALM not intoduced	**0**				
(v)	**investment Management** Auditors may use their discretion on the basis of bank's framing of investment policy, quality of investments, extent of non-SLR investments, quantum of investments within prescribed ceiling/ limits, opening of Constituent SGL A/c etc.	**2**		**2**		
(vi)	**Deposit mobilisation**		**2**			
	Marks are to be alotted taking into account extent of increase in deposits over the previous year					
	>15%	**2**				
	10-15%	**1.6**		**1.6**		
	5-10%	**1**				
	2-5%	**0.5**				
	less thn 2%	**0**				
(vii)	**Deposit Insurance**		**1**			
	a. All asessable dposits properly assessed and all insurance premium paid in time	**1**		**1**		
6	**SYSTEMS AND CONTROL**		**20**	**18.4**		
(i)	**Internal Inspection and Internal Audit**		**2**			
	a. if internal inspection and internal audit system and concurrent audit is in place and implemented effectively.	**2**		**2**		
	b. if internal inspection and internal audit system is in place but no concurrent Audit	**1.6**				
	c. if anyone of the system is in place but delay more than one year was noticed and 75% of the branches are covered.	**1**				
	d. if anyone of the system is in place but delay more than one year was noticed and 75% of the branches are covered.	**0.5**				
	e. if any one of the system is in place but delay more than one year was noticed and less than 75% of the branches are covered.	**0**				

M S S V & Co. Chartered Accountants BANGALORE-20

(ii)	**Audit Committee of the board (ACB)**		**2**			
	a. ACB formed and functionong effectively	**2**		**2**		
	b. ACB formed, but meetings not held periodically and not effective	**1**				
	c. ACB not formed	**0**				
(iii)	**Loans and advances policies**		**3**			
	a. well defined policy, followed all guidelines, pre-sanction apprisal, post sanction follow up done and sanction letter issued indicating terms and conditions.	**3**				
	b. sanction is in order no post sanction follow-up.	**2.4**		**2.4**		
	c. sanction is in order no post sanction follow up and sanction letter also not issued.	**1.5**				
	d. sanction letter issued but no pre-sanction apprisal and post snction folow-up	**0.75**				
	e. if none and merely allowed	**0**				
(iv)	**credit monitoring Arrangements (CMA)**		**1**			
	a. No violation of exposure norms	**1**				
	b. exposure norms violated	**0**		**0**		
(v)	**Accounting procedure**		**2**			
	a. Accounts finalised and financial statements prepared without waiting for audit within **three months** from the date of balance sheet.	**2**		**2**		
	b. Accounts finalised and financial statements prepared without waiting for audit within **four months** from the date of balance sheet	**1.5**				
	c. Accounts finalised and financial statements prepared without waiting for audit within **six months** from the date of balance sheet	**1**				
	d. Accounts Finalised with the help of auditors within **six months** from the date of the balance sheet.	**0.5**				
	e. Accounts finalised with the help of auditors and delay was more than **Six months** from the date of balance sheet	**0**				

M S S V & Co. Chartered Accountants BANGALORE

(vi)	**House keeping.**		**2**			
	a. All books balanced with the general ledger including bank reconciliation and debit/ credit summation done, etc., without any delay (or delay of less than one month).	**2**		**2**		
	b. ---Do-- with in two months delay	**1**				
	c. some of the books not balanced and bank reconciliation not done though accounts were closed.	**0.5**				
	d. Books not balanced and waited or auditors to do the job.					
	(vii) Risk Management systems		**3**			
	a. risk management Committee (RMC) and fraud Risk Group formed and Functioning satisfactorily	**3**		**3**		
	b.RMC formed but meetings not held regularly. But bank has taken adequate steps to identify various risks	**2.4**				
	c. RMC not formed but bank has taken measures to identify various risks	**1.5**				
	d. No RMC and no risk management systems in the bank	**0**				
(viii)	**Computerisation & Core Banking Solutions**		**5**			
	a. CBS system fully operational with bank providing RTGS/NEFT services	**5**		**5**		
	b. fully implemented CBS, but yet to offer 'Plus' services (RTGS/NEFT services)	**2**				
	c. Not intoduced CBS and no naction initiated in this regard	**0**				
7	**COMPLIANCE**		**15**	**11.5**		
(i)	Compliance to KYC/AML instructions issued by RBI and NABARD	**3**		**2**		
(ii)	Compliance on Audit Report	**3**		**2**		
(iii)	Compliance on NABARD inspection report	**3**		**2.5**		
(iv)	Submission of External returns	**2**		**2**		
(v)	Submission of OSS returns to NABARD	**2**		**2**		
(vi)	Progress in implementation of Monitorable Action Plan (MAP)/ plan for improvement of CRAR	**2**		**1**		
	GRAND TOTAL		**100**	**93.1**	**0**	