



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA

H.O. & Regd. office #15, Subbarama Chetty Road, Nettakallappa Circle,
Basavanagudi, Bangalore -560 004,

Phone : 080-26620380, 26620379 Fax : 080-26506895

E-mail : info@raghavendrabank.com

Website : www.raghavendrabank.com

Annual Report
2020-21



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ

ನಂ.15, ಸುಬ್ಬರಾಮಚಿಟ್ಟಿ ರಸ್ತೆ, ನೆಟ್ಟಕಲಪ್ಪ ವೃತ್ತ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು-560004

ಮಹಾಸಭೆಯ ಸೂಚನಾ ಪತ್ರ

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಮಹಾಸಭೆಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 19-11-2022 ನೇ ಶನಿವಾರದಂದು ಬೆಳಿಗ್ಗೆ 10.30 ಗಂಟೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳಾದ ಶ್ರೀ ಆರ್ ಅಶೋಕನ್ ರವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶದಂತೆ ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ (ವರ್ಚುವಲ್ ಮೀಟಿಂಗ್) ಮೂಲಕ ಕೆಳಕಂಡ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಲು ಕರೆಯಲಾಗಿದೆ.

ಕಾರ್ಯಸೂಚಿ

- 1) ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು.
- 2) ದಿನಾಂಕ 01-05-2022ರಂದು ನಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 22ನೇ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು.
- 3) 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ.
- 4) 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅಂಗೀಕಾರ.
- 5) 2017-18 ಮತ್ತು 2018-19ನೇ ಸಾಲುಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಅಂಗೀಕಾರ.
- 6) 2021-22ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡುವ ಕುರಿತು ಅಂಗೀಕಾರ.
- 7) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಆಸಕ್ತಿಯುಳ್ಳವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (EOI-Expression of Interest) ಪ್ರಕಟಿಸಲು ಅಂಗೀಕಾರ.
- 8) ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಅಪ್ಪಣೆಯ ಮೇರೆಗೆ - ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು.

ಸೂಚನೆ: 1) ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ (ಝೂಮ್ [zoom] ಆಪ್ ಮೂಲಕ ವರ್ಚುವಲ್ ಮೀಟಿಂಗ್) ಲಿಂಕ್ <https://us06web.zoom.us/j/9591197670> ಮೂಲಕ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ಪ್ರವೇಶ ಪಡೆಯಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2) ಮೊಬೈಲ್ ಮತ್ತು ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ (ಈ-ಮೇಲ್)ವನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರು ಈ ಕೂಡಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಲತಾಣದಲ್ಲಿ ದೊರೆಯುವ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಗೆ ಅಥವಾ ಬಸವನಗುಡಿ ಶಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

3) ಸಮಯದ ಹಿತದೃಷ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಸದಸ್ಯರು ತಮ್ಮ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಲ್ಲಿನ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಸೀಮಿತಗೊಳಿಸಬೇಕೆಂದು ಕೋರಲಾಗಿದೆ.

ಸಹಿ/-

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು
ದಿನಾಂಕ : 31-10-2022

(ಆರ್ ಅಶೋಕನ್)
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು

ಸೂಚನೆಗಳು

- 1) ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಪತ್ರದಂತೆ, 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯನ್ನು ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ (ವರ್ಚುವಲ್ ಮೀಟಿಂಗ್) ಮೂಲಕ ನಡೆಸಲು ಅನುಮತಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರು ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸರ್ವಿಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಭಾಗವಹಿಸಬೇಕೆಂದು ಕೋರುತ್ತೇವೆ. ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸರ್ವಿಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯನ್ನು ನವೆಂಬರ್-2022ರೊಳಗೆ ನಡೆಸಲು ದಿನಾಂಕ 13-10-2022ರ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಸಇ 12 ಸಿಎಲ್‌ಎಮ್ 2022 (ಇ) ರ ಮೂಲಕ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ.
- 2) ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ (ವರ್ಚುವಲ್ ಮೀಟಿಂಗ್) ಮುಖಾಂತರ ಭಾಗವಹಿಸಲು ಮೀಟಿಂಗ್ ಲಿಂಕ್ <https://us06web.zoom.us/j/9591197670> ಗೆ ಸಭೆಯ ದಿನದಂದು ಲಾಗಿನ್ ಆಗಿ ತಮ್ಮ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನಮೂದಿಸಬೇಕು. ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ (ವರ್ಚುವಲ್ ಮೀಟಿಂಗ್) ಮೂಲಕ ಸರ್ವಿಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರುಗಳನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ಹಾಜರಾತಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದು.
- 3) ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಯಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಮುಂದಿನ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ, ತಮ್ಮ ಹೊಸ ವಿಳಾಸವನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಇತ್ತೀಚಿನ ಅಂಗೀಕೃತ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಅರ್ಜಿಯೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿ ವಿಳಾಸ ಬದಲಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.
- 4) 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಹಾಗೂ ಇತರ ಅನುಬಂಧಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಲತಾಣವಾದ “www.raghavendrabank.com”ನಲ್ಲಿ ಪಡೆಯಬಹುದಾಗಿದೆ.
- 5) ಸದಸ್ಯರು ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಲ್ಲಿನ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ಮಾತ್ರ, ತಮ್ಮ ಸೂಚನೆ / ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಲು ಇಚ್ಛಿಸುವ ಸುಸ್ತಿದಾರರಲ್ಲದ ಸದಸ್ಯರು ಸಭೆಯ 7 ದಿನಗಳ ಮುಂಚೆ ಲಿಖಿತ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಲುಪಿಸಬೇಕು.
- 6) ಸಮಯದ ಹಿತದೃಷ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಸದಸ್ಯರು ತಮ್ಮ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಲ್ಲಿನ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಸೀಮಿತಗೊಳಿಸಬೇಕೆಂದು ಕೋರಲಾಗಿದೆ.



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA

15, Subbarama Chetty Road, Nettakallappa Circle, Basavanagudi, Bangalore - 560 004.

Phone : 26620380, 26620379 ■ Fax : 080-26506895 ■ E-mail : sgrsbn.bank@gmail.com

Website : www.raghavendrabank.com

ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಆರ್/348/2022-23

ದಿನಾಂಕ : 23-05-2022

ದಿನಾಂಕ 01-05-2022ರಂದು ನಡೆದ 2019-20ರ 22ನೇ ವಾರ್ಷಿಕ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಮಹಾ ಸಭೆಯ
ನಡವಳಿ

ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ : 7755; ಅರ್ಹ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ : 7478; ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಹಾಜರಾತಿ : 1308

2019-20ರ ವಾರ್ಷಿಕ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಮಹಾ ಸಭೆಯು ದಿನಾಂಕ 29-03-2022ರಿಂದ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟು ದಿನಾಂಕ 01-05-2022ರಂದು ಬೆಳಿಗ್ಗೆ 10.30 ಗಂಟೆಗೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಾರಂಭವಾಯಿತು. ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಸಭೆಗೆ ಸ್ವಾಗತಿಸಿದ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಮುಂದೂಡಲಾದ ವಾರ್ಷಿಕ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಮಹಾ ಸಭೆಯ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಹಾಗೂ ಸರ್ಕಾರವು ಕನಿಷ್ಠ ಕೋರನ ಷರತ್ತನ್ನು ಮನ್ನಾ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ ಸಭೆಯನ್ನು 10.30 ಗಂಟೆಗೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದರು.

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, 1959ರ ಪ್ರಕಾರ ಸದರಿ ಅರ್ಹ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲಿ ಶೇ.10ರಷ್ಟು ಅಥವಾ 1000 ಸದಸ್ಯರು, ಇದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಕಡಿಮೆಯೋ ಅಷ್ಟು ಕೋರನ ಅವಶ್ಯಕವಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಸಿ 12 ಸಿಎಲ್‌ಎಮ್ 2022 (ಇ), ಬೆಂಗಳೂರು ದಿನಾಂಕ 30-04-2022 ರಂತೆ ಸದರಿ ಅಂಶಕ್ಕೆ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 1959ರ ಕಲಂ 121 ರಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ದಿನಾಂಕ 01-05-2022ರಂದು ನಡೆದ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 1308 ಸದಸ್ಯರು ಹಾಜರಿದ್ದು ಸಭೆಯನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಯಿತು.

ಶ್ರದ್ಧಾಂಜಲಿ : ಸಭೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವ ಮೊದಲು ದೈವಾಧೀನರಾದ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿದಾರರ ನೆನಪಿನಲ್ಲಿ ಎರಡು ನಿಮಿಷಗಳ ಕಾಲ ಮೌನಾಚರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಯಿತು.

ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಮೊದಲಿಗೆ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯನ್ನು ಹಾಗೂ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿಯನ್ನು ಓದಿ ತಿಳಿಸಿದ ನಂತರ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರಶೋತ್ತರ ವಿಭಾಗವನ್ನು ನಡೆಸುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿದರು.

ಕಾರ್ಯಸೂಚಿ

- 1) ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು.
- 2) ದಿನಾಂಕ 14-07-2019ರಂದು ನಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 21ನೇ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು.

ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಆರ್/348/2022-23

ದಿನಾಂಕ : 23-05-2022

- 3) 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ.
- 4) 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅಂಗೀಕಾರ.
- 5) 2014-15ರಿಂದ 2016-17ನೇ ಸಾಲುಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಅಂಗೀಕಾರ.
- 6) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಆಸಕ್ತಿಯುಳ್ಳವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (EOI-Expression of Interest) ಪ್ರಕಟಿಸಲು ಅಂಗೀಕಾರ.
- 7) ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಅಪ್ಪಣೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು - ಯೂನಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ, ಎನ್.ಆರ್.ಕಾಲೋನಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಕುರಿತು.

ಸಭೆಯನ್ನು ಉದ್ದೇಶಿಸಿ ಮಾತನಾಡಿದ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, 2019-20ರ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಲತಾಣದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಿದ್ದು, ಅದರಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಿಸಿದರು.

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ : 2019-20ರ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಮಿನಿಟ್ಸ್ ಪುಸ್ತಕವು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದರಿಂದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೂ ಹಾಗೂ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದಕ್ಕೂ ಸಮನ್ವೀಕರಣಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಸದರಿ ಕಾರ್ಯವನ್ನು 2020-21ಕ್ಕೆ ನಡೆಸಲಾಗಿದ್ದು ಸದರಿ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದಲ್ಲೂ ಅವ್ಯವಹಾರ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ. ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ರೂ.74.95 ಕೋಟಿಗಳಿದ್ದು, ಅದರಲ್ಲಿನ ಅವ್ಯವಹಾರದ ವಿವರಗಳು 2020-21ರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗುವುದು.

ಮೀಸಲು ಹಾಗೂ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿ : ಬ್ಯಾಂಕು ನಷ್ಟದಲ್ಲಿರುವುದರಿಂದ ಈ ಎಲ್ಲಾ ನಿಧಿಗಳು ಶೂನ್ಯವಾಗಿ ಹೋಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಗ್ರಾಚ್ಯುಯಿಟಿ ಹಾಗೂ ಸೂಪರ್‌ಯುನಿಯೇಷನ್ ನಿಧಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಎಲ್.ಐ.ಸಿ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಈ ಎರಡು ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಮೊತ್ತವಿದ್ದು ಕ್ರೋಡೀಕೃತ ನಷ್ಟಗಳಿಂದ ಇನ್ನುಳಿದ ಯಾವುದೇ ಮೀಸಲು ಹಾಗೂ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಮೊತ್ತವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಠೇವಣಿಗಳು : ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಆರ್.ಬಿ.ಐಗೆ ರೂ.149.33 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ನಖಿಲಿ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರ ಪಟ್ಟಿಯ ಜೊತೆಗೆ ಹಿಂದಿನ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಪತ್ರವನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದರೆ ನಖಿಲಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತವು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿದ್ದು, ಸದರಿ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ನಾವು ಈಗಾಗಲೇ ಹುಡುಕಿ ಮುಕ್ತಾಯಗಲಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಹಣ ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಪೋಲೀಸ್ ದೂರನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ನಗದು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ಬಾಕಿ : ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ನೀಡಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅದಲ್ಲದೆ, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ಸ್ವತಃ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ನಡೆಸಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಏಕೆಂದರೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಗೂ

ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕದ ಬಾಕಿಗೂ ಬಹಳಷ್ಟು ವ್ಯತ್ಯಾಸವು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31-03-2020ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕದಂತೆ ರೂ.105.00 ಕೋಟಿಗಳಿದ್ದು, ನೈಜವಾಗಿ ಕೇವಲ ರೂ.53 ಕೋಟಿಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಇನ್ನುಳಿದ ಅವ್ಯವಹಾರದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ದೂರುಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತಹ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಿದ್ದು, ಶಿಸ್ತು ಕ್ರಮವನ್ನು ಜರುಗಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಹೂಡಿಕೆಗಳು : ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಬಹಳಷ್ಟು ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹೂಡಿಕೆಯು ರೂ.701.00 ಕೋಟಿ ಇದ್ದರೆ, ನೈಜವಾಗಿ ರೂ.467.00 ಕೋಟಿಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವೈಯುಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಬಳಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆದು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿರುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಇದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ದೃಢೀಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಮೊತ್ತಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡ : ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಬಹಳಷ್ಟು ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಿದ್ದು ಶೇ.0.04 ರಷ್ಟು ಮಾತ್ರ ನಿಜವಾದ ಸಾಲಗಳಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಲದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪೋಲೀಸರು ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಿದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಬಹಳ ಕಡಿಮೆ ದಾಖಲೆಗಳಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದ್ದ ಜಪ್ತಿಗೊಂಡ ದಾಖಲೆಗಳ ನಖಲು ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮಲ್ಲಿನ ಮೂಲ ದಾಖಲೆ ಹಾಗೂ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಪಡೆದ ನಖಲು ಪ್ರತಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ತನಿಖೆಯು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿದ್ದು ಸುಸ್ತಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ದೂರನ್ನು ದಾಖಲಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ತನಿಖೆಯಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ದೋಷಗಳು ಕಂಡು ಬಂದಿದ್ದು, ಹಣವು ಯಾವ ರೀತಿ ಯಾರ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ತಿಳಿಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಅಡಮಾನವನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಹಲವಾರು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೂ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೂ ಸಂಬಂಧವಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಬಹಳಷ್ಟು ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಭರ್ತಿಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿನ ರೂ.1400.00 ಕೋಟಿ (ಅಂದಾಜು) ಸಾಲಗಳ ಪೈಕಿ ರೂ.415.00 ಕೋಟಿ, ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಇದರಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ರೂ.5.00 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು ಮಾತ್ರ ನೈಜ ಸಾಲವಾಗಿದ್ದು ಇನ್ನುಳಿದವು ನಖಲಿ ಸಾಲಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ನಖಲಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ, ಎವರ್‌ಗ್ರೀನ್ ನಮೂದುಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಹಳೆಯ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಬಳಸಲಾಗಿದೆ. ನೈಜ ಸಾಲಗಳ ಪೈಕಿ ಹಲವಾರು ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತದ ಸಾಲಗಾರರು ಮರು ಪಾವತಿಗೆ ಮುಂದಾಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮೂಲ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಇಲ್ಲದಿರುವುದು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೊಂದರೆಯಾಗುತ್ತಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿರುವ ರೂ.1,438.00 ಕೋಟಿ ಮೊತ್ತವು ಸರಿಯಾದ ಮೊತ್ತವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಎವರ್‌ಗ್ರೀನ್ ಎಂಟ್ರಿಗಳ ಮೂಲಕ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪ್ರಮಾಣಿತ ಆಸ್ತಿ (ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಅಸೆಟ್) ಎಂದು ಬಿಂಬಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಸಾಲದ ದಾಖಲೆಗಳ ಕೊರತೆ ಹಾಗೂ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ತೊಂದರೆಗಳಿಂದ ಸರ್ಫಾಸಿ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಹಾಗೂ ಜಾರಿ ನಿರ್ದೇಶನಾಲಯ (ಇ.ಡಿ)

9

ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಆರ್/348/2022-23

ದಿನಾಂಕ : 23-05-2022

ಸಹಾಯದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುತ್ತದೆ. ಜಾರಿ ನಿರ್ದೇಶನಾಲಯದವರೊಂದಿಗೆ ಈ ಕುರಿತು ಮಾತನಾಡಿದಾಗ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲ ಪಡೆದ ಮೊದಲ 5 ಜನ ಸಾಲಗಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತನಿಖಾ ವರದಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿ ಕೊಡಲು ತಿಳಿಸಿದರು. ಅದರಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ಇಬ್ಬರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕಳುಹಿಸಿಕೊಡಲಾಗಿದೆ. ಇನ್ನುಳಿದ 3 ಸಾಲಗಾರರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಶೀಘ್ರದಲ್ಲಿ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುವುದು.

ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ : ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕಾರ 5 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸರ್ಕಾರವು ಆದೇಶಿಸಿತ್ತು. ಅದರಂತೆ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯವು ಜುಲೈ-2020ರಲ್ಲಿ ಆರಂಭವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈಗಾಗಲೇ 5 ವರ್ಷದ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ್ದು 3 ವರ್ಷಗಳ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ವರದಿಯನ್ನು ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕಾರ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಬೇಕಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಸದರಿ ವರದಿಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸದರಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ 5 ವರ್ಷದ ಅವಧಿಗೆ ರೂ.3,023 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟು (ಬಡ್ಡಿ ಸಹಿತ) ನಷ್ಟದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಹಾಗೂ ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಷ್ಟವೆಂದು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಪ್ಪಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ವರದಿಯ ಕುರಿತು ಈಗಾಗಲೇ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರು, ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆದಿದ್ದು, ಕೇವಲ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಪ್ಪಿಯನ್ನಾಧಾರಿಸಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು, ಸದರಿ ವರದಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲು ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಡೆಬಿಟ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಅವಲೋಕನಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಸದರಿ ಪತ್ರಕ್ಕೆ ಇದುವರೆವಿಗೂ ಉತ್ತರ ದೊರೆತಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಈ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಂತೆ 3 ವರ್ಷಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ನಷ್ಟದ ಮೊತ್ತ ಒಟ್ಟು ರೂ.1,822.00 ಕೋಟಿಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ 5 ವರ್ಷಗಳ ವರದಿಯಲ್ಲಿನ ನಷ್ಟದ ಮೊತ್ತ ರೂ.3,023 ಕೋಟಿಗಳಾಗಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದಾಗ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ದೊರೆಯುವುದು ಕಷ್ಟಸಾಧ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ಈ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಾನೂನು ಬದ್ಧವಾಗಿ ನಡೆಸಿರುವುದರಿಂದ ಇದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದನ್ನು ನಕಾರಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಹೇಳುತ್ತಿಲ್ಲವಾದರೂ ನೂತನ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಇದು ವಾಸ್ತವಿಕ ಸತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಸಿ.ಐ.ಡಿ ದೂರು : ಸಿ.ಐ.ಡಿ ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಹಲವಾರು ಬಾರಿ ಚರ್ಚಿಸಿದಾಗ, ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಳ ಅವ್ಯವಹಾರದ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಆರೋಪಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು ಎಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದರಂತೆ 2009-10ರಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ್ದು, 2009-10ರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ, ಮಾಹಿತಿ, ತನಿಖಾ ವರದಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದರ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಅದೇ ರೀತಿ 2010-11ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದ್ದು, 2011-12 ರಿಂದ 2014-15ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ, ತನಿಖಾ ವರದಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಿದ್ಧವಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅಡಮಾನವಾಗಿರುವ

ಆಸ್ತಿಗಳ ಋಣಭಾರ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ಒದಗಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಸದರಿ 2011-12 ರಿಂದ 2014-15ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಋಣಭಾರ ಪತ್ರಗಳು ದೊರೆತ ನಂತರ, ಅದರೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಿದ್ಧವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು. ಇದಲ್ಲದೆ, ನಗದು ಹಣ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ದುರುಪಯೋಗಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ವಂಚನೆಗಳ ಕುರಿತು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಹಾಗೂ ಈ.ಡಿ ಗೆ ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ದೂರನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿಷಯಗಳು : ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದಾಗ, ಠೇವಣಿಯೇ ಇಲ್ಲದೇ ಕೋಟ್ಯಾಂತರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ನೂರಾರು ಠೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವುದು, ಸಹಿ ಇಲ್ಲದ ಲಕ್ಷಾಂತರ ರೂಪಾಯಿ ಮೌಲ್ಯದ ಹಲವಾರು ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸಿರುವುದು, ಬೇನಾಮಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿ ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಹಲವಾರು ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಎವರ್‌ಗ್ರೀನ್ ನಮೂದುಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತಕ್ಕೆ ಬಳಸಿಕೊಂಡಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದ ಕಾರಣ ಈ ಕರ್ತವ್ಯ ಲೋಪಗಳಿಗೆ 19 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಿ, ಅಮಾನತ್ತುಗೊಳಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ನಂತರ ಕಾನೂನಿನ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಗೂ ಸೇವಾ ನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ, ಶಿಸ್ತು ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಅವರುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಸದರಿ 19 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಲ್ಲಿ 16 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣವನ್ನು ದುರುಪಯೋಗ ಪಡೆಸಿಕೊಂಡು ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತಕ್ಕೆ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದರ ಕುರಿತು ಮೌಖಿಕವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸಿದಾಗ ಆಸ್ತಿ ಖರೀದಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದಿರುವ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಲವಾರು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳೂ ಶಾಮೀಲಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಎಲ್ಲಾ ದುರುಪಯೋಗಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ ಸಹ ವಜಾಗೊಂಡ 10 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 70ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿರುದ್ಧ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿವಾದಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ : 2019-20ರ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಫೆಬ್ರವರಿ-2021 ಕೊನೆಯ ದಿನಾಂಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 2019-20ರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯು ಆಗಸ್ಟ್-2021ರಲ್ಲಿ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರಿಂದ ಸಿ.ಬಿ.ಡಿ.ಟಿ ಯಲ್ಲಿ 2019-20ರ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಕಾಲಾವಕಾಶವನ್ನು ಕೋರಿ ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ರೂ.1923 ಕೋಟಿಗಳ ನಷ್ಟ ದಾಖಲಾಗಿದ್ದು, ನಮ್ಮ ಮನವಿಯು ಪುರಸ್ಕೃತಗೊಂಡ ನಂತರ 2019-20ರ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು. ಇಷ್ಟು ಮೋಸ, ವಂಚನೆ ಹಾಗೂ ದುರುಪಯೋಗಗಳ ನಡುವೆಯೂ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-2019ರಲ್ಲಿ ರೂ.8 ಕೋಟಿಗಳ ಮುಂಗಡ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಹಿಂದಿನ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಬೇಕೆಂದು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ನೋಟೀಸ್‌ಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ನಷ್ಟದಲ್ಲಿರುವುದರಿಂದ ಸದರಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ತೆರಿಗೆಯ ಬೇಡಿಕೆಗಳನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಬೇಕೆಂದು ಮನವಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು : ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹಲವಾರು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾಗಿತ್ತು. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಪ್ರತಿ ವಾರಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಗೆ ಕಳುಹಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ ತಯಾರಿಸಲು ತೊಂದರೆಯುಂಟಾಗುತ್ತಿದ್ದರಿಂದ, ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು

9

ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಆರ್/348/2022-23

ದಿನಾಂಕ : 23-05-2022

ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ, ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತದ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು, ಅವರ ಸೇವೆಯು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸದರಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಇರಿಸಿ, ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಯೂನಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದು ಆ ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಭೆಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಕೋರಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಇಡಲಾಗಿಲ್ಲ. ಅದನ್ನು ಹಲವಾರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯ ಕುರಿತು ಪ್ರಶೋತ್ತರ ವಿಭಾಗ

- 1) ಶ್ರೀ ನಾಗರಾಜ್ ಆರ್ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000005396) : ಶ್ರೀ ನಾಗರಾಜ್ ಆರ್ ರವರು ಮಾತನಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನ ಹಾಗೂ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಭರವಸೆ ಇದೆಯೇ ಎಂದು ಪ್ರಶ್ನಿಸಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸದ್ಯದ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಸ್ಯೆಯಲ್ಲಿರುವುದು ಸತ್ಯ ಆದರೆ ಮುಂದೆ ಒಳಿತಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಕೆಲಸ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಈ ಕುರಿತು ನಿರೀಕ್ಷಿಸುವ ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸಿದರು.
- 2) ಶ್ರೀ ಶಂಕರ ರಾವ್ ಜಿ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000009262) : ಶ್ರೀ ಶಂಕರ ರಾವ್ ಜಿ ರವರು ಮಾತನಾಡಿ ಕೂಲಂಕುಶವಾದ ವಿವರಗಳಿಗೆ ಧನ್ಯವಾದಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರು. ನಂತರ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯ ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ 6 ರ ಕುರಿತು ಮಾತನಾಡಿದ ಅವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಧ್ಯತೆಯನ್ನು ನೀಡುವಂತೆ ಮನವಿ ಮಾಡಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಈ.ಓ.ಐ (EOI) ಗೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಹಲವಾರು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು / ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಇದು ಸಂಪೂರ್ಣ ವ್ಯವಹಾರಿಕ ನಿರ್ಧಾರಗಳಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದರ ಕುರಿತು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತೀರ್ಮಾನಿಸುತ್ತಾರೆ. ನಾವು ಕೇವಲ ಸಂಭಾವ್ಯತೆಗಳನ್ನು (ಪೊಟೆನ್ಷಿಯಲ್) ಪರಿಶೀಲಿಸಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಅಗತ್ಯವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸಿದರು ಹಾಗೂ ಯಾರಾದರೂ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಇಚ್ಛಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಈ.ಓ.ಐ (EOI) ಗೆ ಮೊದಲು ಬಂದು ಭೇಟಿಯಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸಬಹುದು.
- 3) ಶ್ರೀ ರಮೇಶ್ ಬಿ ಎನ್ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000000762) : ಶ್ರೀ ರಮೇಶ್ ಬಿ ಎನ್ ರವರು ಮಾತನಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಯನ್ನು ವಿವರಿಸಿದಕ್ಕಾಗಿ ವಂದನೆಗಳು, ಹಲವಾರು ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರು ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ 6ರ ಈ.ಓ.ಐ ನ್ನು ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅದನ್ನು ಮೊದಲು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಈ.ಓ.ಐ ಗೆ ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕೆಂದು ಎಲ್ಲಾ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ಪರವಾಗಿ ಕೋರುತ್ತೇನೆ. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಈ.ಓ.ಐ ಕುರಿತು ಚರ್ಚಿಸಲಾದ ಸಭೆಯ ಮರುದಿನವೇ ಈ.ಓ.ಐ ನ ಕರಡು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾಗಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುಮತಿ ದೊರೆತ ತಕ್ಷಣವೇ ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (EOI-Expression of Interest) ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗುವುದು ಎಂದು ತಿಳಿಸಿದರು.



- 4) ಶ್ರೀ ಗೋವಿಂದನ್ ಎ ಕೆ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000001245) : ಶ್ರೀ ಗೋವಿಂದನ್ ಎ ಕೆ ರವರು ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತದ ಕುರಿತು ಮಾತನಾಡಿ ನನ್ನ ಹಣ ದೊರೆತಿದ್ದು, ನನ್ನ ಪತ್ನಿಯ ಹಣ ಇದುವರೆಗೂ ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಹೇಳಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾರ ಹಣವನ್ನು ತಡೆಹಿಡಿಯಲಾಗಿಲ್ಲ. ಇದರ ಕುರಿತು ದೂರವಾಣಿಯ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಮಿಂಚಂಚೆಯ (ಈ-ಮೇಲ್) ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮುದ್ದಾಗಿ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಚರ್ಚಿಸಲು ಕೋರಿದರು.
- 5) ಶ್ರೀಮತಿ ಇಂದಿರಾ ಹೆಚ್ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000008446) : ಸದರಿಯವರು ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತದ ಕುರಿತು ವಿಚಾರಿಸಿದಾಗ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಮೊದಲು ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಆಧ್ಯತೆ ನೀಡಿ ಅದನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಇದರ ಕುರಿತು ಚರ್ಚಿಸುವ ಎಂದು ಮನವಿ ಮಾಡಿದರು.
- 6) ಶ್ರೀ ಪ್ರಭಾಕರ್ ಕೆ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000004161) : ಶ್ರೀ ಪ್ರಭಾಕರ್ ಕೆ ರವರು ಮಾತನಾಡಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಇರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಪ್ರಶ್ನಿಸಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಸದರಿ ಮಾಹಿತಿಗಳು ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಪ್ಪೆಯಲ್ಲಿ ದೊರೆಯುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಈ ಎಲ್ಲಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಲತಾಣದಲ್ಲಿ ಕಾಣಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸಿದರು. ಮುಂದುವರೆದು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತನಾಡಿದ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಅಲ್ಲದೇ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದೇವೆ. ಇದಲ್ಲದೇ ಕೇಂದ್ರ ಹಾಗೂ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ತಿಳಿಸಿದರು. ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಶ್ರೀ ಪ್ರಭಾಕರ್ ಕೆ ರವರು ಮಾತನಾಡಿ ಈ.ಓ.ಐಗೆ ಮತದಾನ ಮಾಡಲಾಗುವುದೇ ಎಂದು ಪ್ರಶ್ನಿಸಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಈ.ಓ.ಐಗೆ ಸದಸ್ಯರ ಸರ್ವಾನುಮತದ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಕೋರಲಾಗುವುದು ಎಂದು ತಿಳಿಸಿದರು.
- 7) ಶ್ರೀ ವೆಂಕಟೇಶ್ ಕೆ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000007774) : ಶ್ರೀ ವೆಂಕಟೇಶ್ ಕೆ ರವರು ಮಾತನಾಡಿ ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಈ.ಓ.ಐ ತಮ್ಮ ಸಮ್ಮತಿಯಿರುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿ ಈ.ಓ.ಐ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವೇಗವಾಗಿ ನಡೆಸುವಂತೆ ಕೋರಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಸದರಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವೇಗವಾಗಿ ನಡೆಸುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿದರು.
- 8) ಶ್ರೀಮತಿ ಲಲಿತಾಂಬ ಎ ವಿ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000007612) : ಶ್ರೀಮತಿ ಲಲಿತಾಂಬ ಎ ವಿ ರವರು ಮೊದಲಿಗೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಧನ್ಯವಾದವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರು. ನಂತರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಹಾಗೂ ಮಾಜಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ವಿರುದ್ಧ ದೂರನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ಪ್ರಶ್ನಿಸಿದರು. ಮುಂದುವರೆದಂತೆ ಈಗಿನ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರು ಹೂಡಿರುವ ಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತವು ದೊರೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ವಾಸವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೆ ಈ ವಂಚನೆಗೆ ಕಾರಣಕರ್ತರಾದವರಿಗೆ ಶಿಕ್ಷೆಯಾಗಬೇಕು ಹಾಗೂ ಇದಕ್ಕೆ ತಾವು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಸಹಾಯವನ್ನು ಮಾಡಲು ತಯಾರಾಗಿರುತ್ತೇನೆಂದು ತಿಳಿಸಿದರು. ಅದಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಈ ಕುರಿತು ಈಗಾಗಲೇ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಮಾಹಿತಿ

ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಆರ್/348/2022-23

ದಿನಾಂಕ : 23-05-2022

ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆ ಸಹಿತ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಗೆ ದೂರುಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ, ಪ್ರಮುಖ ಸಾಲಗಾರರ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಉತ್ತರಿಸಿದರು.

- 9) ಶ್ರೀ ಸಂಪತ್ ಎಂ.ಆರ್ (ಸದಸ್ಯತ್ವ ಸಂಖ್ಯೆ 901000009186) : ಶ್ರೀ ಸಂಪತ್ ಎಂ.ಆರ್ ರವರು ಮೊದಲಿಗೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅವರ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಧನ್ಯವಾದವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರು. ಮುಂದುವರೆದಂತೆ, ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮೊದಲಿಗೆ ಅದನ್ನು ಪಡೆದು ನಂತರ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚಿಸಲು ಕೋರಿದರು.

ಈ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ಚರ್ಚಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸದರಿ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಸದಸ್ಯರ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಕೋರಿದರು.

ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯ ವಿಷಯಗಳ ಅಂಗೀಕಾರ

- 1) ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು -
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯ ಸಭೆಯ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲಿಸಿದ ನಂತರ ಸದಸ್ಯರು ಅದನ್ನು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿದರು.
- 2) ದಿನಾಂಕ 14-07-2019ರಂದು ನಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 21ನೇ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು.
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು 21ನೇ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲಿಸಿದ ನಂತರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು ಅದನ್ನು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿದರು.
- 3) 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ.
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿಯ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿದರು.
- 4) 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅಂಗೀಕಾರ.
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ ನಂತರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿದರು.
- 5) 2014-15ರಿಂದ 2016-17ನೇ ಸಾಲುಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಅಂಗೀಕಾರ.
ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಕುರಿತು ಸದಸ್ಯರ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಉತ್ತರಿಸಿದ ನಂತರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿದರು.



- 6) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಆಸಕ್ತಿಯುಳ್ಳವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (EOI-Expression of Interest) ಪ್ರಕಟಿಸಲು ಅಂಗೀಕಾರ.
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಆಸಕ್ತಿಯುಳ್ಳವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (EOI-Expression of Interest) ಪ್ರಕಟಿಸುವ ಉದ್ದೇಶ ತಿಳಿಸಿದ ನಂತರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿ ಇದನ್ನು ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನ ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಕೋರಿದರು.
- 7) ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಅಪ್ಪಣೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು - ಯೂನಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ, ಎನ್.ಆರ್.ಕಾಲೋನಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಕುರಿತು.
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ, ಬನಶಂಕರಿ 3ನೇ ಹಂತದ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿನ ಸೇವೆಯ ಕುರಿತು ಅತ್ಯಪ್ಪಿ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಿದ್ದು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಯು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಬಹಳ ದೂರವಿರುವುದರಿಂದ, ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮೀಪವಿರುವ ಯೂನಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ, ಎನ್.ಆರ್.ಕಾಲೋನಿ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಕುರಿತು ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಕೋರಿದರಿಂದ, ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು ಸರ್ವಾನುಮತದಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಿದರು.

ವಂದನಾರ್ಪಣೆ : ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೆಲಸಗಳಿಗೆ ಸಹಕರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ, ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರಿಗೆ ಹಾಗೂ ಇತರರಿಗೆ ವಂದನೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಯಿತು. ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ತಮ್ಮಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಾಗುವ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಯತ್ನವನ್ನು ಮಾಡುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿದರು.

ನಂತರ ಸದಸ್ಯರೊಂದಿಗೆ ಇತರೆ ಸಾಮಾನ್ಯ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಚರ್ಚಿಸಿ ಮದ್ಯಾಹ್ನ 1.05ಕ್ಕೆ ಸಭೆಯನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲಾಯಿತು.



(ಆರ್ ಅಶೋಕನ್)
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
ನಂ.15, ಸುಬ್ಬರಾಮಚಿಟ್ಟಿ ರಸ್ತೆ, ನೆಟ್ಟಕಲಪ್ಪ ವೃತ್ತ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು-560004

2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ

ಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರೆ,

2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ ವರದಿಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಕ್ಟೋಬರ್-2019ರ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ತಪಾಸಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿದ್ದ ಕಾರಣ ದಿನಾಂಕ 10-01-2020 ರಿಂದ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 1949, ಕಲಂ 35(ಎ) ರಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಯಿತು. ಕಳೆದ ಎರಡು ವರ್ಷವು ಪ್ರಕ್ಷುಬ್ಧ ಅವಧಿಗಳಾಗಿವೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ 2019-20 ಮತ್ತು 2020-21ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯು ವಿಳಂಬವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು (2019-2021) ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 05 2022ರಂದು ಪ್ರಾರಂಭಗೊಂಡು ಮುಕ್ತಾಯವಾದ ನಂತರ 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯನ್ನು ಅನುಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ವಿಳಂಬವಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಸದರಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

ಶೃದ್ಧಾಂಜಲಿ :

ದಿನಾಂಕ 01-05-2022ರ ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ನಂತರ ತಹಲ್‌ವರೆವಿಗೂ ದೈವಾಧೀನರಾದ ಸದಸ್ಯರುಗಳ ಆತ್ಮಕ್ಕೆ ಶಾಂತಿ ಕೋರಿ ಸಂತಾಪ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

ನಿರ್ಣಯಗಳು :

- 1) ದಿನಾಂಕ 01-05-2022ರಂದು ನಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 22ನೇ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಓದಿ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದು.
- 2) 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ.
- 3) 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅಂಗೀಕಾರ.
- 4) **2017-18 ಮತ್ತು 2018-19ನೇ ಸಾಲುಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಅಂಗೀಕಾರ.**
2021-22ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡುವ ಕುರಿತು ಅಂಗೀಕಾರ : 2021-22ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿರುವ ಈ ಕೆಳಗಿನ 2 ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿದ್ದು, ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅಂಗೀಕಾರವಾದ ನಂತರ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಬ್ಬ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ DoS.CO.ARG/SEC.01/08.91.001/2021-22, ದಿನಾಂಕ 27-04-2021ರಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು.
 - 1) ಮೆ|| ಕೆಪಿಎಂಎಸ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್, ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು, ನಂ.37, ಎಂ.ಎನ್ ಕೃಷ್ಣ ರಾವ್ ರಸ್ತೆ, ಲಾಲ್‌ಬಾಗ್ ಪಶ್ಚಿಮ ದ್ವಾರ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು-560004
 - 2) ಮೆ|| ಹೆಚ್.ಆರ್ ಕೊಪ್ಪರ್ & ಕೋ, ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು, ನಂ.413, 1ನೇ ಮಹಡಿ, 6ನೇ ಬ್ಲಾಕ್, ರಾಜಾಜಿನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು-560010
 ಈ ಮೇಲಿನ ಇಬ್ಬರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಮಹಾಸಭೆಯ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಕೋರಲಾಗಿದೆ.
- 5) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಆಸಕ್ತಿಯುಳ್ಳವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (EOI-Expression of Interest) ಪ್ರಕಟಿಸಲು ಅಂಗೀಕಾರ.

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ :

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಗಳನ್ನು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಿದ್ದರಿಂದ 2019-20ರ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ತಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಮನ್ವೀಕರಣಗೊಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿರಲಿಲ್ಲ. ಸದರಿ ಪ್ರತಿಯು ದೊರೆತ ನಂತರ 2019-20 ಹಾಗೂ 2020-21ರ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ತಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಮನ್ವೀಕರಣಗೊಳಿಸಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಯಿತು.

2019-20ರಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 10-01-2020ರಂದು ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ 35ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ರೂ.50.07 ಲಕ್ಷಗಳನ್ನು ಅನಧೀಕೃತವಾಗಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. 2019-20ರಲ್ಲಿ ರೂ.35.71 ಲಕ್ಷಗಳನ್ನು ನಕಲಿ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2020-21ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷವು (2019-20) ರೂ.74.95 ಕೋಟಿಗಳಿದ್ದು, ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯಾಗದೆ, ರೂ.74.95 ಕೋಟಿಗಳು ಉಳಿದಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ವಿವರವನ್ನು 2020-21ರ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

ಅವಕಾಶಗಳು :

ಅವಕಾಶ	ರೂ.ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ
ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಂಚನೆಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ	45.38
ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವಂಚನೆಗೆ ಅವಕಾಶ	244.69
ವಂಚನೆ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ	1,408.05
ನಗದು ವಂಚನೆಗೆ ಅವಕಾಶ	58.27
ಪೇ-ಆರ್ಡರ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ವಂಚನೆಗೆ ಅವಕಾಶ	10.34
ಅಂತರ ಶಾಖೆಯ ವಂಚನೆಗೆ ಅವಕಾಶ	2.61
ಶೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿನ ವಂಚನೆಗೆ ಅವಕಾಶ (ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ರೂ 9.98 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ)	13.13
ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವರದಿಯಂತೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ / ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಅವಕಾಶ	0.56
ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವರದಿಯಂತೆ ಪೇ-ಆರ್ಡರ್‌ನ ಮೇಲೆ ಅವಕಾಶ	25.09
ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವರದಿಯಂತೆ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಗಳ ನಷ್ಟ	483.38
ಒಟ್ಟು	2,291.50

2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಸಮನ್ವೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಹಣಕಾಸಿನ ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಿದ್ದು ಹಾಗೂ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ 2020-21ರ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ವಂಚನೆ ಹಾಗೂ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಒಟ್ಟು ರೂ.2,291.50 ಕೋಟಿಗಳ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಶೇವಣಿಗಳು :

(ರೂ.ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)

ಶೇವಣಿ ವಿವರಗಳು	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ (01.04.2020)	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ (31.03.2021)	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ
ಎಸ್.ಬಿ.ಆರ್ ವಿಶೇಷ ಶೇವಣಿ	16.85	9.76	15.14	11.21	11.21	NIL
ಕಲ್ಪತರು ಶೇವಣಿ	1098.87	1069.64	1220.05	944.67	944.67	NIL

ಲೇವಣಿ ವಿವರಗಳು	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ (01.04.2020)	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ (31.03.2021)	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ	ಅಂತರ
ಕಲ್ಪವೃಕ್ಷ ಲೇವಣಿ	0.36	0.38	0.61	0.09	0.09	NIL
ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಲೇವಣಿ	106.17	992.34	868.29	230.22	230.22	NIL
ಶ್ರೀ ಅನಂತನಿಧಿ ಲೇವಣಿ	3.51	2.2	4.15	1.56	1.56	NIL
ಶ್ರೀ ಅನಂತಲಕ್ಷ ಲೇವಣಿ	50.87	34.46	51.84	33.49	33.49	NIL
ಗುರುಶ್ರೀ ಲೇವಣಿ	51.67	21.77	46.46	26.98	26.98	NIL
ಅನುಗ್ರಹ ಕ್ಯಾಷ್ ಸರ್ವಿಸ್ ಫೀಸ್	37	7.17	4.25	39.93	39.93	NIL
ಕಾಮಧೇನು ಲೇವಣಿ	456.6	522.57	605.05	374.13	374.13	NIL
ಆಶೀರ್ವಾದ್ ವಿಶೇಷ ಲೇವಣಿ	55.52	8.9	6.71	57.71	57.71	NIL
ಎಸ್.ಬಿ.ಆರ್ ವಿದ್ಯಾಲಯ	14.63	8.55	14.5	8.68	8.68	NIL
ಅಕ್ಷಯ ಲೇವಣಿ	28.64	18.95	34.31	13.28	13.28	NIL
ವಿಂಷತಿ ಲೇವಣಿ	140.4	0	3.2	137.2	137.2	NIL
ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ	292.54	679.65	438.32	521.49	521.49	NIL
ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ	16.64	16	4.51	20.95	20.95	NIL
ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	2353.42	3392.34	3321.01	2421.59	2421.59	NIL

ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ವರದಿಯಂತೆ ರೂ.9.98 ಕೋಟಿಗಳ ವಂಚನೆಯ ಲೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

2019ರಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಾಗಿರುವ ರೂ.149.33 ಕೋಟಿ ಮೌಲ್ಯದ ನಕಲಿ ಲೇವಣಿಗಳ ಪೈಕಿ ರೂ.3.14 ಕೋಟಿಗಳ ನಕಲಿ ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದ ಎಲ್ಲಾ ನಕಲಿ ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿ ಮೂಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ / ತಖ್ತೆಗಳಿಗೆ ಮರು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.

ನಗದು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ಬಾಕಿಗಳು :

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ಸಂಘದ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು (31.03.2021)	ಅಂತರ
ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಖಾತೆ	76,25,295.92	76,25,295.92	0.00
ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್	4,31,017.00	4,31,017.00	0.00
ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೇಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	29,97,120.68	29,97,120.68	0.00
ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್	5,11,00,000.00	5,11,00,000.00	0.00
ಬರೋಡ ಬ್ಯಾಂಕ್	74,982.00	74,982.00	0.00
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್-709	3,67,13,981.28	6,67,57,854.00	

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ಸಂಘದ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು (31.03.2021)	ಅಂತರ
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್-19	3,00,43,872.72		0.00
ಎಸ್.ವಿ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್	14,62,829.00	14,62,829.00	0.00
ಲಕ್ಷ್ಮೀ ವಿಲಾಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	4,31,508.00	4,31,508.00	0.00
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್ ATM and IMPS	1,90,059.56 36,539.78 15,000.00 17,183.66 <hr/> 2,58,783.00	2,58,783.00	0.00
ಬರೋಡ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಕರೆನ್ಸಿಚೆಸ್ಪ್)	6,18,4410.00	61,84,410.00	0.00
ಭಾರತೀಯ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	19,88,226.04	19,88,225.04	0.00
Cash on ATM	3,15,41,970.00	3,15,41,970.00	0.00
ಒಟ್ಟು	17,08,53,994.00	17,08,53,994.00	0.00

ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಮನ್ವೀಕರಣಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ದಿನಾಂಕ 31-03-2021ಕ್ಕೆ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಜಾಲ್ತಿ ಹಾಗೂ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ರೂ.17.08 ಕೋಟಿಗಳ ಮೊತ್ತವಿರುತ್ತದೆ. 2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಸಮನ್ವೀಕರಣ ನಡೆಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ರೂ.1.79 ಕೋಟಿಗಳ ಹಣದ ದುರುಪಯೋಗ ಕಂಡುಬಂದಿದ್ದು, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಿಐಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ದೂರು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಹೂಡಿಕೆಗಳು (Investments) :

ಕ್ರ ಸಂ	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ	31.03.2021 ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು ರೂ. ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ
1	ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ	361.08
2	ಷೇರಿನಲ್ಲಿ	0.00
3	ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿನ ಠೇವಣಿಗಳು	25.69
	ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗು	386.77

ದಿನಾಂಕ 31-03-2021ಕ್ಕೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ತಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಮನ್ವೀಕರಣಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ಆಖ್ಯೆರು ಶಿಲ್ಕು ರೂ.386.77 ಗಳಿರುತ್ತದೆ. ದಿನಾಂಕ 31-03-2020ರ ನಗದು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ವಂಚನೆಗಾಗಿ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಳೆದು ನಿವ್ವಳ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಆದೇಶದಂತೆ ರೂ.1 ಲಕ್ಷದವರೆಗೆ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ, ಮಾರಣಾಂತಿಕ ಕಾಯಿಲೆಗೆ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಿರುವುದು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 8 ಶಾಖೆಗಳ ಖರ್ಚು ವೆಚ್ಚಗಳಿಂದಾಗಿ ಇಳಿಕೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಮುಂಗಡಗಳು :

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ (31.03.2021)	ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	ವ್ಯತ್ಯಾಸ
1	ಗೃಹ ಸಾಲ	28,42,99,346	28,42,99,346	0.00
2	ಮೀರಳತೆ ಸಾಲ	284,57,11,528	284,57,11,528	0.00
3	ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಮುಂಗಡ	422,15,10,825	422,15,10,825	0.00
4	ಉಪಕರಣಗಳ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	4,87,317	4,87,317	0.00
5	ವಾಹನ ಸಾಲ	1,93,19,696	1,93,19,696	0.00
6	ವೈಯುಕ್ತಿಕ ಸಾಲ	2,08,18,014	2,08,18,014	0.00
7	ಕಲ್ಪತರು ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	65,22,318	65,22,318	0.00

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ (31.03.2021)	ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ	ವ್ಯತ್ಯಾಸ
8	ಕಾಮಧೇನು ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	38,15,629	38,15,629	0.00
9	ಎಕ್ಸಿಕ್ಯೂಷನ್ ಪಿಟೀಷನ್ ಸಾಲ	3,60,933	3,60,933	0.00
10	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್ ನಗದು ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	4,29,856	4,29,856	0.00
11	ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	50,055	50,055	0.00
12	ವ್ಯವಹಾರ ಸಾಲ	1,90,29,258	1,90,29,258	0.00
13	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	664,66,72,784	664,66,72,784	0.00
14	ಕಲ್ಪವೃಕ್ಷ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	0.00	0.00	0.00
15	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್ ವಿದ್ಯಾಲಯ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	1,66,918	1,66,918	0.00
16	ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	80,000	80,000	0.00
17	ಸಣ್ಣ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	47,13,414	47,13,414	0.00
18	ಬಡವರ ಬಂಧು ಸಾಲ	1,61,367	1,61,367	0.00
19	ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯ ಡೆಬಿಟ್ ಬಾಕಿ	63,11,482.90	63,11,482.90	0.00
	ಒಟ್ಟು	1408,04,60,740.90	1408,04,60,740.90	

ದಿನಾಂಕ 31-03-2021ರಂತೆ ರೂ.1408.05 ಕೋಟಿ ಸಾಲಗಳ ಪೈಕಿ ರೂ.1,210.25 ಕೋಟಿಗಳ ನಕಲಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿದ್ದು, ಉಳಿದ ರೂ.197.80 ಕೋಟಿಗಳ ಇತರೆ ಅವ್ಯವಹಾರ ಕಂಡುಬಂದಿರುವುದರಿಂದ ಕಾನೂನಾತ್ಮಕವಾಗಿ (SARFAESI & filing of civil suit) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡುವುದು ಕಷ್ಟಕರವಾಗಿದ್ದರೂ ಈ ದಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಪ್ರಯತ್ನವು ಮುಂದುವರೆಯುತ್ತಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿ ಕಾರ್ಯವು ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿದ್ದು, ದಿನಾಂಕ 10-01-2020ರಿಂದ (ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 35ಎ ವಿಧಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ) ಈವರೆವಿಗೆ ಒಟ್ಟು ರೂ. 196.28 ಕೋಟಿ (ನಕಲಿ ಸಾಲಗಳ ಮುಕ್ತಾಯಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆದು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿ 323 ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನೋಟೀಸ್ ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು, ಉಳಿದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನೋಟೀಸ್ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವ ಕಾರ್ಯ ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿದೆ.

ಕೆ.ಪಿ.ಐ.ಡಿ ಗೆ ದಿನಾಂಕ 21-12-2021ರ ಮಾನ್ಯ ಡಿಜಿಪಿ-ಸಿಐಡಿ ರವರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ತನಿಖಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿನ ದಾಖಲಾತಿಯ ಪ್ರತಿ ಕುರಿತು, ನಮ್ಮ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ SGR/SR/1270/2021-22, ದಿನಾಂಕ 22-09-2022ರ ಮೂಲಕ ವರದಿ ಮತ್ತು ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಕೋರಿದ್ದೆವು. ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ 02/ಸಿಆರ್‌ಎಂ/ಹೆಚ್‌&ಬಿ/ಸಿಐಡಿ/2022 ದಿನಾಂಕ 26-09-2022ರ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲಗಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿತ್ತು.

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಮೊತ್ತ
1	ಅಡಮಾನವಾಗಿರುವ ಆಸ್ತಿ ವಿವರ	111	ರೂ.1,27,23,98,731
2	ಅಡಮಾನ ರಹಿತ ಆಸ್ತಿ ವಿವರ	48	ರೂ.145,41,77,488
3	ರಾಮಕೃಷ್ಣ ಕೆ ರವರ ಮನೆಯಿಂದ ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಿರುವುದು	28	ರೂ.17,94,40,295
4	ಸಿಐಡಿ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಆಸ್ತಿ ವಿವರ	39	ರೂ.48,39,93,969

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಮೊತ್ತ
5	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಡಮಾನವಾಗಿರುವ ಆಸ್ತಿ ವಿವರ	24	ರೂ.7,76,70,32,950
	ಒಟ್ಟು	250	ರೂ.11,15,70,43,433

ಈ ಮೇಲಿನ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು, ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬೇಕೆಂದು ಕೋರಲಾಗಿದ್ದು, 25-10-2022ಕ್ಕೆ ಮಾನ್ಯ ಎಸಿಎಂಎಂ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದು 155 ಆಸ್ತಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದರಿ ದಾಖಲಾತಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳ ಸಮನ್ವಿತಕರಣ ಕಾರ್ಯ ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿದ್ದು, ನಂತರ ವಸೂಲಾತಿ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ದೂರು ದಾಖಲಿಸಲಾಗುವುದು.

ಕೆ.ಸಿ.ಎಸ್ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ :

ಅಕ್ಟೋಬರ್-2019ರ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವಂಚನೆಯ ಹಾಗೂ ಅಕ್ರಮ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಕಂಡು ಬಂದ ಕಾರಣ, ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಜುಲೈ-2020ರಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, 1959ರಡಿಯಲ್ಲಿ 2014-15ರಿಂದ 2018-19ರ ಸಾಲಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಆದೇಶಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. 2014-15ರಿಂದ 2018-19ರ 5 ವರ್ಷಗಳ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯವು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡಿದ್ದು, ಸದರಿ ಸಾಲಗಳ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ನಂತರ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ಪರಿಷ್ಕೃತ ವರದಿಯಂತೆ ರೂ.1294 ಕೋಟಿಗಳ ನಷ್ಟ ಹಾಗೂ ರೂ.811 ಕೋಟಿಗಳ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ 2020-21ರ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಇವುಗಳನ್ನು ಅವಲೋಕಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

ಸಿ.ಐ.ಡಿ ದೂರು :

2009-10 ಹಾಗೂ 2010-11ರ ಸಾಲಗಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು (ಅಡಮಾನ ಮಾಡದೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳು, ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲವನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸದೆ ಅಡಮಾನವನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಿರುವುದು, ಅಡಮಾನದ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲ ನೀಡಿರುವುದು) ಸಿಐಡಿ ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು, 2009-10ರ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ 2010-11ರ ಕಾರ್ಯವು ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿದೆ. 2011-12ರ ಸಾಲದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಋಣಭಾರ ಪತ್ರ ಒದಗಿಸಲು ಸಿ.ಐ.ಡಿಗೆ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿ ಕಾರ್ಯವು ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿದ್ದು, ದಿನಾಂಕ 10-01-2020ರಿಂದ (ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 35ಎ ವಿಧಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ) ಈವರೆವಿಗೆ ಒಟ್ಟು ರೂ. 196.28 ಕೋಟಿ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಿತ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ದೂರು: ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ವಂಚನೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಿರುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ತನಿಖಾ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಈ.ಡಿ ಹಾಗೂ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ. ಪ್ರಮುಖ ಸುತ್ತಿದಾರರಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆದ ಈ ಕೆಳಕಂಡ 10 ಸಾಲಗಾರರ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ಲಭ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ತನಿಖಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಮತ್ತು ಈ.ಡಿ ಗೆ ಕಳುಹಿಸಿಕೊಡಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ ಸಂ	ಸುತ್ತಿದಾರರ ಹೆಸರು	ಸಾಲದ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಕೋಟಿ)	ದೂರು ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ
1	ಶ್ರೀ ಅಶೋಕ ರೆಡ್ಡಿ, ಶ್ರೀ ಜಸ್ವಂತ ರೆಡ್ಡಿ, ಶ್ರೀ ರಂಜಿತ್ ರೆಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಇತರರು	91	300.2	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎ.ವಿ/66/2022-23, ದಿನಾಂಕ 13-04-2022
2	ಶ್ರೀ ರಘುನಾಥ್ ಜಿ ಮತ್ತು ಇತರರು	69	904.3	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಕೆ.ವೈ/160/2022- 23, ದಿನಾಂಕ 28-04-2022

ಕ್ರ ಸಂ	ಸುಸ್ತಿದಾರರ ಹೆಸರು	ಸಾಲದ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಕೋಟಿ)	ದೂರು ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ
3	ಶ್ರೀ ರಾಜೇಶ್ ವಿ.ಆರ್	118	214.75	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/445/2022-23, ದಿನಾಂಕ 06-06-2022
4	ಶ್ರೀ ಜಗನ್ನಾಥ್ ಹೆಗ್ಡೆ	167	228.87	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/800/2022-23, ದಿನಾಂಕ 02-08-2022
5	ಶ್ರೀ ಡಿ.ಪಿ ನವೀನ್	36	121.72	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎ.ವಿ/794/2022-23, ದಿನಾಂಕ 27-07-2022
6	ಶ್ರೀ ಶ್ರೀನಿವಾಸನ್ ಜಿ	44	59.86	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/783/2022-23, ದಿನಾಂಕ 27-07-2022
7	ಶ್ರೀ ಬಿ ಜಿ ರಾಮಕೃಷ್ಣ	39	95.24	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/852/2022-23, ದಿನಾಂಕ 05-08-2022
8	ಶ್ರೀ ಕುಮುರೇಶ್‌ಬಾಬು	33	70.36	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/966/2022-23, ದಿನಾಂಕ 22-08-2022
9	ಶ್ರೀ ಲೋಕೇಶ್ ಎನ್	55	69	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/1235/2022-23, ದಿನಾಂಕ 19-09-2022
10	ಶ್ರೀ ರಾಜಸಿಂಹ ಎ ಎಸ್	11	11.29	ಎಸ್.ಜಿ.ಆರ್/ಎಸ್.ಕೆ/1329/2022-23, ದಿನಾಂಕ 11-10-2022
	ಒಟ್ಟು	663	2075.59	

24 ಬೃಹತ್ ಸಾಲಗಾರರ ಪೈಕಿ ಮೊದಲ 10 ಸಾಲಗಾರರ ಮೇಲೆ ದೂರನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು, ಇನ್ನುಳಿದ 14 ಸಾಲಗಾರರ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಹಾಗೂ ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ದೂರುಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಕಾರ್ಯ ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ತನಿಖೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಇತರೆ ಬೃಹತ್ ಸಾಲಗಾರರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಹ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಹಾಗೂ ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ದೂರನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು.

ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿಷಯಗಳು :

ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿದ್ದ 19 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇವಾ ನಿಯಮದಡಿಯಲ್ಲಿ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿತ್ತು. ಈ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡಿದ್ದು, ಶಿಸ್ತು ಕ್ರಮವನ್ನು ಜರುಗಿಸಿ 19 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸದರಿ 19 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಲ್ಲಿ 12 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮುಂದೆ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 70ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮೊಕದ್ದಮೆಯನ್ನು ಹೂಡಿರುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಮೊಕದ್ದಮೆಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರ ವಕೀಲರನ್ನು ನೇಮಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿದ್ದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೆಲವು ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಇತರ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿರುದ್ಧ ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಹಾಗೂ ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ತನಿಖೆಯ ನಂತರ ದೂರನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ತನಿಖೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಂಧನಕ್ಕೊಳಗಾದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ದಿನಾಂಕ 24-05-2022 ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒದಗಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇವಾ ನಿಯಮ 8.5 ರಂತೆ ಬಂಧನಕ್ಕೊಳಗಾದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 10 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳನ್ನು ಸದರಿಯವರ ಬಂಧನದ ದಿನಗಳಿಂದ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಕರ್ತವ್ಯದಿಂದ ವಜಾಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ :

ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದಿರುವ ಅವ್ಯವಹಾರದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ 2019-20ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲಾಭವನ್ನು ಮಾಡುವ ಸಂಶಯವಿದ್ದರೂ ಸಹ ದಿನಾಂಕ 14-06-2019 ಮತ್ತು 16-09-2019ರಂದು ರೂ.8.00 ಕೋಟಿಯನ್ನು ಮುಂಗಡ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಕಟಾಯಿಸುವ ಆದಾಯದ ಮೂಲಕ ತೆರಿಗೆಯ (ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್) ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್ ಕಟಾಯಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಇಲಾಖೆಗೆ

ಪಾವತಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ತಾಳೆ ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ರೂ.4.68 ಕೋಟಿಗಳ ಮೊತ್ತವು ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುತ್ತದೆ. ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್ ಕಟಾಯಿಸುವ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ಏರು ಪೇರು ಕಂಡುಬಂದಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಲಾಗದಿರುವುದರಿಂದ ಸದರಿ ಸಮಸ್ಯೆಯು ಮುಂದುವರೆಯುತ್ತಿದೆ.

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2013-14ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ರೂ.4.55 ಕೋಟಿ, 2016-17ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ರೂ.0.08 ಕೋಟಿ 2017-18ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ರೂ 0.53 ಕೋಟಿ ಹಾಗೂ 2018-19ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ರೂ 0.05 ಕೋಟಿ ಗಳ ಬೇಡಿಕೆ ನೋಟೀಸ್‌ಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಾದ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ ಕಾಯ್ದೆ 35ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಷ್ಟ ಸದರಿ ಬೇಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೈಬಿಡುವಂತೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅದರಂತೆ, ನಮ್ಮ ಮನವಿಯನ್ನು ಪುರಸ್ಕರಿಸಿ, ಮೇಲಿನ ನೋಟೀಸ್‌ಗಳ ಪೈಕಿ 2016-17ರ ರೂ.0.08 ಕೋಟಿಗಳ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಬಿಡಲಾಗಿದೆ.

ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಯನ್ನು, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಗಮನಿಸಿರುವ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡ ವರದಿಯ ಸಮೇತ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರು, ಸಹಕಾರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದು.

ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ :

ದಿನಾಂಕ 12-10-2022ರಂತೆ ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ ವಿಮಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅರ್ಹ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ್ದು, ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ.

ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತದ ಪಾವತಿಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ		
ವಿವರ	ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಕೋಟಿ)
1) ದಿನಾಂಕ 12-10-2022ರವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	22,234	711.85
2) ಬಾಕಿ - ತಪ್ಪು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ವಿವರ, ಬಹು ನಾಮಿನಿ, ಡಿ.ಐ.ಸಿ.ಜಿ.ಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು, ದಾಖಲೆಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ, ನಕಲಿ ಸಾಲಗಳು	202	5.80
3) ತಿರಸ್ಕರಿಸಲಾದ ಕ್ಲೈಮ್‌ಗಳು	261	5.79
ಒಟ್ಟು ಕ್ಲೈಮ್	22,697	723.44

ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (Expression of Interest): ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಹಲವಾರು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು, ಆರ್ಥಿಕ / ಬಂಡವಾಳ ಸಲಹೆಗಾರರು, ಸಣ್ಣ ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಅರ್ಜಿದಾರರು, ಕಿರುಬಂಡವಾಳ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಲಾಗಿ, ಉತ್ತಮ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ದೊರೆತಿರುತ್ತದೆ.

ಕರಡು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 20-01-2022ರಂದು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಉತ್ತರವನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಆಸಕ್ತಿಯುಳ್ಳವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಆಸಕ್ತಿಯ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ ಕೋರುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವ ಕುರಿತು 2019-20ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ಅನುಮತಿಯನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಸದರಿ ವಿಷಯದ ಕುರಿತು ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಕೋರಲಾಗಿದೆ.

ಶ್ರೀ ಗುರು ಸಾರ್ವಭೌಮ ಸೌಹಾರ್ದ ಪತ್ತಿನ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ : ಜುಲೈ 2015ರಲ್ಲಿ ಶ್ರೀ ಗುರು ಸಾರ್ವಭೌಮ ಸೌಹಾರ್ದ ಪತ್ತಿನ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ ಸಂಘವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಿಂದಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಹಾಗೂ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಅಧ್ಯಕ್ಷರ ಹಾಗೂ ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರ ಸ್ಥಾನಗಳಿಗೆ ಸಮವರ್ತಿ

ಪದವಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಹಲವಾರು ಅವ್ಯವಹಾರ ಹಾಗೂ ವಂಚನೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸದರಿ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಸಂಘದವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಳಿ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೋರಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸದರಿ ಸಂಘದವರು ಪೂರ್ಣ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸದೇ ಕೇವಲ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದಂತಹ ಅನಧೀಕೃತ / ವಂಚನೆಯ ಡೆಬಿಟ್ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಈ ಅನಧೀಕೃತ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.

ಸಂಘದವರು ಈ ಕುರಿತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ, ಕೆ.ಪಿ.ಐ.ಡಿ ರವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದ್ದು, ಕೆ.ಪಿ.ಐ.ಡಿ ದಿನಾಂಕ 15-09-2022 ರಂದು ರೂ.177 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಕೆ.ಪಿ.ಐ.ಡಿ ಕಾಯ್ದೆ 2004ರ ಅನ್ವಯ ಪಾವತಿಸುವಂತೆ ಅಥವಾ ಈ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ವರೆಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸುವ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅವರ ಆಸ್ತಿಯ ಹಕ್ಕು ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬಾರದೆಂದು ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ 35ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶನ ಜಾರಿಯಿರುವುದರಿಂದ, ಮೇಲಿನ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಂಘದ 2017-18ರ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದಲ್ಲಿ ರೂ. 203.60 ಕೋಟಿ ಠೇವಣಿ, ರೂ 143.18 ಕೋಟಿ ಸಾಲಗಳು ಹಾಗೂ ಉಳಿಕೆ ರೂ 63.30 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹೂಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಮೇಲಿನ ಕೆ.ಪಿ.ಐ.ಡಿ ರವರ ಆದೇಶವು ಅಸಮಂಜಸವಾದುದ್ದೆಂದು ತಿಳಿಸಿ ಆದೇಶವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಕೆ.ಪಿ.ಐ.ಡಿ ಗೆ ಕೋರಲಾಗಿದೆ.

ಸಂಘದವರ ಖಾತೆಯಿಂದ ಅನಧೀಕೃತ ಕಡಿತದ ರೂ.177 ಕೋಟಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬೇಡಿಕೆ ಮಾಡಿರುವ ರೀತಿ ನಾವೂ ಸಹ ಸಂಘದ ಖಾತೆಗೆ ಅನಧೀಕೃತವಾಗಿ ಜಮೆಯಾಗಿರುವ ರೂ.346.99 ಕೋಟಿ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಿ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಕಳುಹಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಸದರಿ ಬೇಡಿಕೆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕರ್ಸ್ ಸ್ವಾದೀನತೆಯ ಹಕ್ಕಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಕ್ಕನ್ನು ಚಲಾಯಿಸಿ ಸಂಘದ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಹಾಗೂ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿ ಹಣ ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು ಎಂದು ತಿಳಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಕೆಪಿಐಡಿ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಆದೇಶವನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ ಅದನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸುವವರೆಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುನಶ್ಚೇತನಕ್ಕೆ ಸಿದ್ಧವಿರುವ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಮೇಲೆ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುತ್ತದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿದಾರರು ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ: ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಮತ್ತು ಈ.ಡಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ದೂರುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರ ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿದಾರರ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜಾಲತಾಣದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಪ್ರಕಟಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರು ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಕಿರು ಸಂದೇಶವನ್ನು (ಎಸ್.ಎಂ.ಎಸ್) ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಕೃತಜ್ಞತೆಗಳು :

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ವಿಭಾಗ, ಬೆಂಗಳೂರು ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗ, ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರು, ಬೆಂಗಳೂರು ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದವರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವನ್ನು ದಾಖಲಿಸುತ್ತೇನೆ. ಮುಂದುವರೆದಂತೆ, ಮೆ|| ಗುರು & ಜನ, ಬೆಂಗಳೂರು - ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ತಂತ್ರಾಂಶ ಅಳವಡಿಕೆದಾರರಾದ ಮೆ|| ಪ್ರೋಸೆಸ್‌ವೇರ್ ಸಿಸ್ಟಮ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಗಳ ತಾಳೆ ಹಾಗೂ ಸಮನ್ವೀಕರಣ, ತನಿಖೆ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ನಿವೃತ್ತ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ (ಗುತ್ತಿಗೆ), ವರ್ಚುವಲ್ ಸಭೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವಲ್ಲಿ ಸಹಕರಿಸಿರುವ ಮೆ|| ಗ್ರಾವಿಟಿ ಸಾಫ್ಟ್ವೇರ್ ರವರಿಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದವರು ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿದಾರರು, ಬೆಂಬಲ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರವನ್ನು ನೀಡಿದ ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಕೃತಜ್ಞತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಇಚ್ಛಿಸುತ್ತೇನೆ.

ಸಹಿ/-

(ಆರ್ ಅಶೋಕನ್)

ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು

ದಿನಾಂಕ : 31-10-2022

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

INDEPENDENT AUDITORS REPORT

To,

**The Members,
Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha
Bengaluru.**

Modified Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of **Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha**, Bengaluru (henceforth referred as Bank or Management) as at 31 March 2021 which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2021 and the Profit and Loss Account for the year then ended, The returns of eight branches audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act 1949 (as applicable to co-operative societies), the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued under section 63(1) of the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the Bank's internal control.

An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by Bank, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.



Page 1 of 14

5. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing (SAs). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the entity in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.
6. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our **qualified audit opinion**.
7. **Qualified Opinion:**

In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us, except for the effect of the matter described in the **Basis for Qualified Opinion** section of our report, the aforesaid financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of the state of affairs of the Bank as at 31 March 2021 and loss for the year ended on that date.

Basis for Qualified Opinion:

- a. The Bank has not framed and approved significant accounting policies as part of the financial statements and hence we are not in position to comment on the appropriateness of the accounting policies followed by the Bank.
- b. The Bank has submitted Statement of Receipts and Payments account for the period 01st April 2020 to 31st March 2021. However, we are unable to verify the statement as no supporting workings are available with the Bank. Hence, we are not in a position to comment on the correctness of the same and consequently it does not form part of this audit.
- c. The Bank has not made available the Cash Flow Statement for the period 01st April 2020 to 31st March 2021 and consequently they do not form part of this audit.
- d. The Management had noticed certain frauds during the previous year and its impact is continuing for the current year also and in respect of which a Complaint had been lodged with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore for siphoning of cash of the Bank vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021, Misappropriation of Bank funds for purchase of property by staff of the Bank vide SGRSBN/OR/1466/2020-21 dated 30th March 2021. The proceedings of the Administrator and the Disciplinary Authority vide reference SGRSBN/OR/1326/2020-21 dated 15th March 2021 on the CEO (under suspension) of the Bank and all the matters are under investigation. Since the books of account and relevant files / records are under the custody of the Investigation Agency, no verifiable documents relating to loans and advances were made available for our examination and hence we are not expressing any opinion on the correctness of the amounts recorded as well as the accounting treatment given in the books of account/ financial statements.



I. Fixing of responsibility for fraud identified by the Bank:

As disclosed in the financial statement based on which in the Independent Auditors' report has qualifications with respect to certain transactions there is suspected fraud. By virtue of the provisions of Section 63 of the Karnataka Co-operatives Act, 1959, the said Act mandates the statutory auditors to specify and identify the names of persons who are responsible for such fraud or embezzlement of funds or financial irregularities, and as mandated by the said Act, the statutory auditors would report on the modus operandi of such financial irregularities

We draw reference to the bye laws of the bank, and we have extracted the bye law 59, 60 & 64 as below:

Bye law 59 'Liabilities of Directors, Officers and Staff' – The members of the Board, the officers and staff of the Bank shall be personally liable for all the transactions conducted in contravention of the Act, the rules, the bye laws and the business rules. The deficiency, if any, caused to the assets of the bank, by such contravention shall be recovered by the Board under Section 69 or 70 of the Act, as the case may be by initiating proceedings against such erring Director and or officers / staff.

As per Bye law 60 'Duties and Powers of the Board' & 63 'Duties, Powers and Functions of a Director' – while conducting the affairs of the bank, every member of the Board shall exercise prudence and diligence of an ordinary man of business and shall not do anything contrary to the Act, the Rules, the bye laws, the subsidiary rules and the directives of the Reserve Bank of India.

Bye law 64 'Functions and Powers of the Chief Executive' includes – shall be responsible for carrying on the authorised and normal business of bank on behalf of bank, be responsible for the general supervision and control over the management of the day-to-day business affairs of the bank, be responsible for the general supervision and control over the employees of the bank, etc.

We draw reference to below extract from the RBI Circular:

As per Master Circular on Board of Directors – UCBs - RBI/2015-16/2 DCBR.BPD (PCB/RCB) Cir.No.2/14.01.062/2015-16 dated 1 July 2015 states that the Director/Management should bestow attention on the following aspects of the bank's working:

- i. The BODs of the primary (urban) co-operative bank should ensure that proper loan policies are adopted and followed
- ii. compliance with monetary and credit policies of RBI/Government
- iii. observance of cash reserve ratio and statutory liquidity ratio
- iv. efficient management of funds and improving profitability
- v. compliance with guidelines on income recognition, asset classification, provisioning towards non-performing assets.



The responsibility of the Board, the officers and staff of the bank are personally responsible as per the bye laws of the Bank. Our auditors' report has drawn reference to several points on the financial irregularities of the bank, and the persons in charge of governance are the Board members and officers of the bank. By virtue of their position, and by virtue of the bye laws of the Bank, read with the Cooperative Societies Act 1959, the legal, fiduciary and operational responsibility of functioning of the bank is placed on them. The responsibility of the financial correctness and governance is on the Board and its officers, and as there have been financial irregularities, the Board & its officers are identified as "persons responsible" for the financial irregularities.

II. Comment on Modus Operandi:

- i. We wish to place on record that the inspection done by the Reserve Bank of India during the previous year ended 31 March 2020, details DCBS (BG) No. 1075/12.07.286/2019-20 dated 06 January 2020 and the proceedings of the Administrator and the Disciplinary Authority vide reference SGRSBN/OR/1326/2020-21 dated 15th March 2021, Complaint against staff involved in siphoning of cash of the Bank vide letter SGRSBN/OR/718/2020-21 dated 18th January 2021, Misappropriation of Bank funds for purchase of property by staff of the Bank vide SGRSBN/OR/1466/2020-21 dated 30th March 2021 has filed and the charge sheet has not been formed and the prima facie opinion to charge the certain persons guilty has not been completed.
 - ii. The police would file the charge sheet as per Section 173 of the Code of Criminal Procedure, 1973 and in this charge sheet the Police authorities would charge certain persons accused of perpetrating the fraud As the investigation is ongoing and our report is based on the Statement of Auditing practices as required by a statutory auditor of the cooperative society as defined in Section 63 of the Karnataka Co-operative Society Act, 1959, and as per the guidelines laid down under Statement of auditing standards of the Institute of Chartered Accountants of India, we are not in a position to comment on the modus operandi of the financial irregularities as investigation, police investigation and proceedings, the Cooperative Societies Dept Inquiry and re-audit report has been submitted by the concerned Department Statutorily it is the right and obligation of the investigation authorities to charge the accused in the Court of Law. Hence, we are not in a position to comment on the modus operandi.
- e. **Re-audit under Section 63** – The State Government had appointed Director of Co-operative Audit to conduct the re-audit of the Bank under the Section 63(13) for the period 2014-15 to 2018-19. The Bank has been provided with the Audit reports communicated vide letter 02/2019-20/3683 date 09 March 2022 for the year 2014-15 to 2018-19 conducted by the Director of Co-operative Audit (DCA). As per Section 63 of the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 the result of the re-audit shall be incorporated by the Co-operative Society in the next audit report to be issued.



The re-audit team from the Director of Co-operative Audit Department had submitted the report for the said period quantifying the cumulative loss of Rs. 3,057.52 crores and the provision for misappropriation / fraud for the period ending 31 March 2019 amounting to Rs. 2,574.14 crores. The Bank had sought clarification vide letter no. SGR/SR/709/2022-23 dated 12 July 2022 from Director of Co-operative Audit for incorporation of Re-Audited financial statements in the books of the Bank. The matter was then taken up by the Director of Co-operative Audit with the Principal Secretary, Government of Karnataka for reconciling the above cumulative loss between loss to be recognized in books and balance from various objections stated in the Re-audit reports. Based upon on the Directions of the Principal Secretary, the loss amount was verified by the personnel of the office of Director of Co-operative Audit along with the Administrator and the said Department submitted revised Re-audit report to the Principle Secretary.

Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and provision from Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account.

Based on the above-mentioned revised re-audit report, the Bank has made additional provision of Loss amounting to Rs. 483.38 crores, which is credited to the separate head "Prior period loss-Reaudit" under Reserve Fund in the books of the Bank. Based upon the information and explanation provided to us, as there is no line item wise break up for such amount, we are unable to form an opinion on such amount recorded under Reserve Fund.

- f. As we were appointed as the Auditors of the Bank vide appointment letter No. SGRSBN /82/2019-2020 /1275 dated 8 September 2021, we could not physically verify the cash balance as on 31 March 2021 and other inventories as on that date and hence do not express our opinion on the correctness and completeness of the same.

I. Loans and Advances

1. During the previous year ended 31 March 2020, the Reserve Bank of India (RBI) had conducted an financial inspection of the Bank under Section 35 of Banking Regulation Act 1949 (AACS) with respect to the Bank's financial position as on 31st March 2019 was carried during the period 14th October 2019 to 3rd December 2019 and has vide its report dated 6th January 2020 made several adverse observations in the nature of functioning of the committee, recording of loan committee meetings, suspected financial irregularities, credit concentrate risk and related norms.

In the previous year ended 31 March 2020, the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets vide management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 4 November 2019 addressed to RBI, Bangalore. Further, while the Management has, pending the final outcome of the investigation being conducted by Office of CID Bangalore, made 100% provision on its loans & advances amounting to Rs.1,437.82 crores as on 31 March 2020. The Bank has not recognized the interest income on such loans and advances since all the loans and advances are considered as Loss assets. The Bank has reclassified the entire loans and advances balances as fraud in the CBS system as at year-end.



During the current year, there were recoveries in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores and the Bank has recognized the interest income amounting to Rs. 5.68 Crores on such recoveries. The Bank has provided us with the recovery report from CBS system, which is yet to be reconciled with the books amounting to Rs. 3.29 crores. The interest income recognized in the books is as per the CBS System and there are no separate calculations made available for our review.

Further the Loan recovered from the Parties, have been debited to their respective Savings bank account maintained in the Bank and the same is verified on the sample basis.

As per the information and explanations provided to us, the provision has been reversed to the extent of repayment during the year.

2. Other irregularities with respect loans and advances are reported below:
- a) Based on our review of loan and advances and the explanations offered by Management, the interest accrued workings is not provided for our review and verification. Hence, we are unable to quantify the amount of interest which is not recorded in the Profit and Loss account for the year ended 31 March 2021. The Management has recognized 100% provision for the loans & advances during the previous year 2019-20 and continued the same recognition for the current year 2020-21. Hence accrued interest is not recognized during the year.
 - b) Based on our review of loan & advances and the explanations offered by management, in the absence of verifiable documents, and to the best of our information and knowledge, we observe that:
 - The Bank has not formulated and introduced a robust and transparent Credit appraisal policy of the bank with respect to the procedures/instructions to be followed with regards to loan application, preparation of proposals for grant/renewal of advances, enhancement of limits etc. including adequate appraisal documentation.
 - The Bank has not formulated and introduced a robust and transparent policy providing guidelines for the delegation of authority to sanction or limit fixed for sanctioning of loans and advances.
 - The Bank has not formulated and introduced a robust and transparent policy providing guidelines for periodic review of advances including periodic balance confirmation and acknowledgment of debts.
 - The Bank has not formulated and introduced a robust and transparent policy providing guidelines relating to its policy for renewal / reconstruction/ precaution and follow-up.
 - Based on the xerox/photocopies of documents related to few cases of sanction of loans and advances, in our opinion the Bank has not complied with the following:
 - Documents deficiency for the credit facilities released by the bank without proper execution of loan application, KYC documents, sanction letter, loan agreement, original title deeds of the property, mortgage deed, legal opinion and valuation report etc.
 - Instances of where stock/book debt statements and other periodic operational data and financial statements, etc from the borrowers not obtained.



- There are cases of overdrawn amounts beyond the sanctioned limits.

Our observations/deviations in respect of our verification of those documents are covered in our LFAR.

The above was reported in previous year report also and considering the large scale irregularities observed in the year 2019-2020, the above observations continues for the current year 2020-21 also.

- Loans and Advances balances disclosed in the financial statements are subject to confirmation and reconciliation as at 31 March 2021, which is further subject to implications, if any, in respect of confirmation obtained during our period of audit.

In response to few of the balance confirmation letters received, it has been referred to Management for the further needful of the matter.

II. Deposits

- Based on our verification, audit and the information provided by the Management, for the basic documents of depositors examined by us, the bank has not provided the details of account opening forms, deposit receipts and other KYC documents. However, the bank did not maintain the e-KYC documents, documentation for verification of the correctness of Account opening forms and other documents etc not available. Hence, we are unable to comment on the correctness of deposit accounts.
- As informed to us, subsequently the Depositors has filed the application to obtain the DICGC insurance claim amount. The KYC are maintained in the hard copies and there is no procedure to check the e-KYC for the reasons stated in above para.

During the year there is an addition of Rs. 51.31 Crores in the deposit account as compared to the previous year. As explained by the bank the addition is due to difference between the Interest accrued and withdrawals in such deposits. The Bank has re-paid certain depositors based on the withdrawal approval under Section 35A of Rs. 100,000 in case of normal withdrawal and up to Rs. 500,000 in case of medical emergency. The Bank has provided with the excel sheet for the details of the withdrawal made by the Depositors amounting to Rs.141.88 Crores. However, due to the absence of similar details in the CBS system, we are unable to comment on the movement of the Deposits. Hence, we are not forming any opinion on such deposit's withdrawal report.

The interest on the Deposit amounting to Rs. 185.11 Crores is debited to the Profit and Loss account. However, we are provided with the interest paid report from the CBS system and we have relied on the same. We are not provided with the interest calculation for the individual depositors; hence we are unable to comment on the completeness of the interest charged off to the Profit and Loss Account. The Bank is yet to provide the reconciliation of the movement in the Deposits amounting to Rs. 8.08 crores.



III. Investments

1. Based on our verification, audit and the information provided by the Management, the Bank has not formulated a robust and transparent investment policy. Further, in the absence of clear policy and verifiable documents, the Bank has treated the Investment amounting to Rs.244.59 crores as fraudulent investments out of total Investment portfolio of Rs.712.13 crores based upon balance confirmation letters obtained. The Bank had recognized provision for suspected fraud during the previous year 2019-20 for the said amount. However, in our opinion, the said position of Investments / treatment in relating to fraudulent investments, are subject to final outcome of the ongoing investigation.

IV. Cash and Bank

The Cash and Bank balance comprises of Cash in hand balance of Rs. 0.18 crores and Bank balance of Rs. 17.09 crores (net of provision for fraud amounting to Rs. 52.15 crores). We are unable to comment on the correctness of Cash and Bank balance as at 31 March 2021 in view of below:

1. As our Audit appointment was made on 8th September 2021, we were unable to physically be present as at year end 31 March 2021 to be part of the physical verification of cash in hand balance of Rs. 0.18 crores as disclosed in the financial statements; accordingly, we have relied upon the Management certificate for the said cash balance.
2. The Bank has identified the fraud withdrawal of cash in bank to the extent of Rs. 1.67 crores, out of which the Bank has lodged a complaint with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021 against Rs. 0.15 crores and the matter are under Investigation. Further the Bank has made the provision for Rs. 1.67 crores during the year. However, the bank has not lodged the complaint for the balance fraudulent amount of Rs. 1.52 crores.
3. The Bank has identified an unreconciled transaction as on 31st March 2021 amounting to Rs. 45.38 crores in Bank balance reconciliation primarily in the nature of pay orders, investments, deposits, interest on fixed deposits, mutual funds, etc. However, there is no sufficient appropriate evidence to verify the correctness of the Bank reconciliation items.
4. Bank reconciliation statement (BRS) of IDBI for ATM A/c no. 086812000000037 amounting to Rs. 0.17 lakhs as per the books of accounts and IDBI for IMPS A/c no. 0868102000013387 amounting to Rs. 2.42 lakhs as per the books of accounts has not been done by Bank as on 31 March 2021 and hence, we are unable to comment on the balance appearing in the books of account.

V. Branch Adjustments

The Inter Branch net balance amounting to Rs.2.61 crores are unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. Considering that the Bank was unable to nullify the closing balance due to various suspected fraudulent entries recorded in the books of account, hence the Bank has created provision for suspected fraud against the entire net balance appearing and given effect in the financial statements.



VI. Premises, Furniture's and Fixtures (Fixed Assets)

1. With respect to Premises, Furniture and Fixtures and others, the bank has not provided the Fixed Assets register including depreciation charges of Rs.0.65 crores for our verification. Hence, we are unable to verify and comment on the correctness of fixed asset balances disclosed in the financial statements.
2. The Bank has sold branch fixed assets during the year. In the absence of the Fixed assets register the adjustments related to the sale of assets was not made during the year. Further due to the absence of the Net block, profit or loss on such sale is not recorded separately. The sale consideration amounting to Rs.0.19 crores is credited to Other Income for the year ended 31 March 2021.
3. As informed by the Bank, the certified copy of the title deeds and encumbrance certificate upto May 2021 relating to premises no Property No. 15, Subbarama Chetty Road, Basavanagudi, Bangalore-560004, has been made available for our verification, since the original title deeds are not in the possession of the Bank.

The subject property was also under a prior mortgage in favor of Bank of India (BOI) JC road Bengaluru, which has been satisfied in terms of settlement approved by Hon'ble Debt Recovery Tribunal (DRT) Settlement order O.A.No.328/2012.

4. With respect to Premises, for Property No. 15 & 50, the land cost accounted has not been bifurcated in the books of account into land and building balances. Hence, we are unable to comment on the correctness of the depreciation charged in the books of account since land is not supposed to be depreciated.
5. The Bank has not conducted the physical verification of Premises, Furniture and Fixtures and others as on 31st March 2021. Hence, we are unable to comment on any discrepancies that would have arisen if such physical verification was undertaken during the year.

VII. Other Assets

6. The bank has not provided closing inventory details of non-judicial stamps and stock of printing and stationery as on 31st March 2021; hence we are unable to comment on the correctness of the closing inventory value recorded in the books. In our opinion, the system of maintaining the inventory records requires improvements.
7. The stock of printing and stationery amounting to Rs. 0.19 crores as on 31 March 2021 has been written off in the books of accounts due to absence of details.



VIII. Share Capital

8. There are no movement of members or Share capital during the year. The Bank provided us with the reconciliation statement of the Paid-up Share Capital and Associate Share Capital. The Bank vide letter SGRSBN/OR/2720/2021-22 dated 04 February 2022 and vide letter SGRSBN/OR/2729/2021-22 dated 05 February 2022, mentioned that the share transfer / movement in the Share capital in the previous year 2019-20 are per se violation RBI Directions as there is no approval for repayment of the above amounts which is prohibited after imposition of Section 35A of Banking Regulation Act by RBI. Consequently, there cannot be any further infusion of equity, and this requires to be examined by the Management of Bank. Accordingly, we are unable to comment on the correctness of the share capital balance

IX. Other Liabilities

9. The opening balance in Provision for gratuity liability is Rs.0.02 crore and the provision for the year was Rs.0.70 crore. However, the provision for the year has not been recognized as per actuarial valuation required by AS 15 on "Employee Benefits". Also, there is no availability of workings to verify the closing gratuity liability, hence we are unable to comment on the accuracy of such liability recognized in the books of account.

During the year, the Bank has made a provision for Gratuity amounting to Rs. 0.35 crores pertaining to the period 2019-20. The provision is made based on the amount paid to LIC inputs available for the period 2018-19.

During the year, the Bank has made a provision for Super Annuation Fund amounting to Rs. 0.35 crores pertaining to the period 2019-20. The provision is made based on the amount paid to LIC for the period 2018-19.

The opening balance in Provision for earned leave is Rs.0.99 crore and the payment for the year was Rs.0.39 crore. The provision for the year has not been recognized as per estimate or actuarial valuation required by AS 15 on "Employee Benefits". Also, there is no availability of workings to verify the closing earned leave liability, hence we are unable to comment on the accuracy of such liability recognized in the books of account.

10. Tax deducted at source (TDS) amounting to Rs. 1.19 crores pertaining to previous year being the opening balance as on 01 April 2020 have not been remitted by the Bank as on 31st March 2021.
11. The dividend payable outstanding in the books of account amounting to Rs. 0.08 crores which is outstanding for a period of more than 3 years. Further as per the bye- laws, the dividend payable which is outstanding for more than 3 years needs to be transferred to Reserve Fund. However, the Bank had not complied with provision of the bye-laws.



X. Other Matters

12. The details of transactions with related parties have not been disclosed due to non-availability of details of transactions by the Bank. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon. The internal controls are observed to be not commensurate with the size of operations of the Bank in areas like loans and advances, investments, cash and bank balances, deposits, share capital and other operational aspects. The effectiveness of internal controls is also found to be inadequate in many of such areas, the effect of which on the financial statements has not been ascertained. Also, no internal and concurrent audit was undertaken during the financial year 2020-2021.

There is serious process non-compliance in identification of NPA accounts, credit appraisals, loans & advances, deposits documentation, investment valuation, inter branch reconciliation, bank reconciliation statements, etc and this has significantly affected the financial and operation position of the Bank as at year-end which is continuing from the previous year.

13. The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. There was no proper functioning of committees, monitoring and record of the meetings violating the law and bye-laws of the Bank. The CEO was divested of the charge based on the advice of RBI including some key personnel due to their involvement.
14. The Bank has dismissed 19 employees from the services after completion of disciplinary proceedings for various irregularities committed by them. The bank lodged a complaint with Superintendent of Police vide letter SGRSBN/OR/718/2020-21 dated 18th January 2021 and SGRSBN/OR/1466/2020-21 dated 30th March 2021 to the Office of CID Bangalore as against these employees. However, the final outcome of the investigation is awaited.
15. On salary verification, we have not been provided with the employees related documents like appointment letter, viz educational certificates, Joining Letter, Appointment letter, Resignation Letter full and final settlement details.
16. The Bank has not reconciled Goods and service tax (GST), turnover, liability, and input as per books and returns filed with department. Hence, we are not unable to comment on the GST liability recorded in the books. Further, the Input credit as claimed in the Returns is yet to be reconciled with the Books of accounts. Hence, we are unable to comment on the input credit claimed in the Returns.
17. The Bank has not conducted Annual General Meeting (AGM) for the previous year 2019-20 within the due date. However, the permission was sought for the extension and the AGM was conducted on 1st May 2022.



Going Concern

With respect to operational outlook of the Bank, considering the substantial loss incurred as at year end, major amount of fraudulent activities having been detected by Bank in earlier year and during the year and the Bank is being under all-inclusive directions of Reserve Bank of India, thereby restrictions imposed on the operations, closure of non-functional branches and offices of the Bank. Also due to substantial loss incurred during the year, the entire net worth of the Bank has been eroded. These conditions indicate the existence of a material uncertainty that may cast significant doubt about the Bank's ability to continue as a going concern. However, the accounts are prepared based on the going concern basis.

1. Limitation of scope on Audit

Non availability of records or documents of the Branches due to the Closure after permission from RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29th December 2020 for closure of 7 branches and surrender of the original licenses. Hence, there are no separate audit conducted at branches for verification of records and documents.

Further as per the Mahazar copy dated 21st May 2021, the CID Bengaluru Office has conducted the search and seizure at Head office of Bank, situated at Basavanagudi Bangalore, during the year 2019-20. The search & seizure operation was carried out at the premises of the Bank by the Police, ACB and CID authorities on 12 February 2020 during the course of search various books of accounts, documents, records & other documents were seized. The resultant impact on the completeness of records available for the audit review is presently un-ascertainable.

Hence, while conducting the audit the reliance was placed on the scanned /email / physical copies of reports /documents received to the extent available and provided for our verification.

With respect to the information from software for conducting the audit, the dependency on the vendor by the Bank has impacted the audit review and there has been delays noted from private agency with respect to providing the timely & reliable data extracted from the software. Also, the Bank has not got IT audit conducted for the year and the details of observations has been reported in the LFAR.

2. Appointment of Administrator -

Sri A.C. Diwakara, Additional Registrar of Cooperative Societies was appointed as Administrator for the Bank vide order issued dated 18 May 2020. Subsequently as per RBI vide letter no. RCS/UBC- 7/29/enquiry/2019-20, dated 10th November 2020, the Government of Karnataka appointed Sri. Ashokan R, in place of Sri A.C. Diwakara on direction of Hon'ble High Court of Karnataka.

3. Financial Statements signature:

As per Bye law 99 'Balance Sheet and Other Financial Statements' - the balance sheet, Profit & Loss account and other financial statements shall be signed by the President, at least two Directors and the Chief Executive.



The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2019 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. There was no proper functioning of committees, monitoring and record of the meetings violating the law and bye laws of the Bank. The CEO was divested of the charge based on the advice of RBI including some key personnel due to their involvement.

Hence, the financial statements for the year ended 31 March 2021 will be signed only by the Administrator of the Bank who is vested with the powers of the Board of Directors under Section 30(3) of KCS Act 1959.

4. Imposition of Moratorium by RBI-

The RBI has imposed the moratorium from 10.01.2020 vide Section 35A of the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 56 of the Banking Regulation Act, 1949 and extended the Moratorium vide its order DOR.AID/D-23/12.23.283/2021-122 dated 6th July 2021 for further six months upto 09.01.2022. Subsequently vide directive DOS.CO.UCB.BSD/III D-2/12.23.283/2019-2020 dated 2nd January 2020 it permitted the withdrawal of amount not exceeding Rs. 0.01 crores of the total balance in each account, which the bank is following.

5. Contingent liabilities -

The Bank has identified legal case which is ongoing in City Civil Court Bangalore as at 31 March 2021.

6. Relevant information pertaining to financial impact are reported in this Independent Audit Report and all other administrative related issues are provided in the main LFAR report with annexures which forms part of this report.
7. As part of an audit in accordance with Standard on Auditing (SAs), we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:
 - Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
 - Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.



- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the entity's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the entity to cease to continue as a going concern.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit


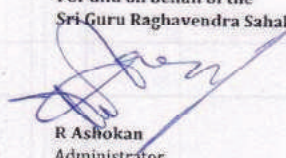

For Guru & Jana,
Chartered Accountants
Firm Registration No: 006826S



M Surendra Reddy
Partner
Membership No: 215205
UDIN: 22215205AQAKRW9774



Place: Bengaluru
Date: 26 August 2022

Annexure - XV (Paragraph - 8.33) Sri Guru Raghavendra Co-operative Bank Niyamita Balance Sheet of as on 31st March 2021			
Capital and Liabilities	Schedule	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
		Rs.	Rs.
Capital	1	74,95,49,600	74,95,49,600
Reserve and Surplus	2	5,85,54,10,316	1,00,76,62,668
Principal/Subsidiary State DEPOSITS	3		
Partnership Fund Deposits	4	24,21,59,80,311	23,70,28,36,494
Borrowings	5		
Other Liabilities & Provisions	6	18,15,66,44,734	18,66,40,45,256
TOTAL		48,97,75,84,961	44,12,40,94,018
ASSETS			
Cash & Balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, State Co-op. Bank & Central Co-op. Bank	7	5,79,04,371	34,27,41,445
Balances with Banks and Money At Call & Short Notice	8	11,47,68,648	74,02,35,230
Investments	9	3,86,76,90,774	7,12,12,88,075
Investments out of the Principal/ Subsidiary State Partnership Fund	10		
Advances	11	14,08,04,72,141	14,38,46,65,627
Fixed Assets:	12	22,30,67,647	22,33,90,131
Furniture and Fixture fixed asset	12	3,05,58,271	3,68,42,231
Other Assets/Loss	13	30,60,31,23,109	21,27,49,31,279
TOTAL		48,97,75,84,961	44,12,40,94,018
Contingent Liabilities and Bills for Collection			
Notes to Accounts forms part of this Financial Statements			
As per our report of even date For Guru & Jana, Chartered Accountants Firm Registration Number : 006826S		For and on behalf of the Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha	
 M. Surendra Reddy Partner Membership Number - 215205 UDIN: 22215205AQAKRW9774 Place : Bengaluru Date : 26 August 2022		 R. Ashokan Administrator Ashokan. R General Manager (Retd.) Canara Bank (Erstwhile Syndicate Bank) Administrator Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank (N) Basavanagudi, Bangalore - 560 004.	
			



		Schedule 1 Capital	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Authorised Capital		
	(a) <u>10800000</u> Shares of Rs. <u>100.00</u> each	1,08,00,00,000	1,08,00,00,000
II	Subscribed Capital		
	(a) 7495496, shares of Rs.100.00 each	74,95,49,600	74,95,49,600
	Amount called up		
	(a) On <u>7495496</u> shares at Rs. <u>100.00</u> per share	74,95,49,600	74,95,49,600
	Less : Calls Unpaid		
	(b) On _____ shares at Rs. _____ per share		
	Less : Calls Unpaid		
IV	Of (3i) above, held by :-		
	(a) Individuals	74,95,49,600	74,95,49,600
	(b) Co-operative institutions		
	(c) State Government		
	Total	-	-
		Schedule 2 Reserves and Surplus	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Statutory Reserve		
	(a) Opening Balance	54,39,91,172	38,86,12,594
	(b) Additions during the year	-	15,53,78,578
	(c) Deductions during the year	-	-
	TOTAL	54,39,91,172	54,39,91,172
II	Agricultural (Credit Stabilization) Fund		
	(a) Opening Balance	-	-
	(b) Additions during the year	-	-
	(c) Deductions during the year	-	-
	TOTAL	-	-
III	Building Fund		
	(a) Opening Balance	32,87,84,570	25,34,81,154
	(b) Additions during the year	-	7,53,03,416
	(c) Deductions during the year	-	-
	TOTAL	32,87,84,570	32,87,84,570



IV	Dividend Equalization Fund		
	(a) Opening Balance	*	
	(b) Additions during the year	*	2,03,24,082
	(c) Deductions during the year	*	2,03,24,082
	TOTAL	*	
		*	2,03,24,082
		*	2,03,24,082
V	Other Funds and Reserves (to be specified)		
	FEDERATION FUND		
	Opening Balance	*	5,000
	ADDED during the year	*	-
	TOTAL	*	5,000
		*	5,000
	MEMBERS DEATH RELIEF		
	Opening Balance	*	1,22,18,274
	Deduction during the year	*	-
	TOTAL	*	1,22,18,274
		*	1,22,18,274
	SPL. RESERVE FUND (HOUSING)		
	Opening Balance	*	3,47,89,598
	Add/Deduction during the year	*	-
	TOTAL	*	3,47,89,598
		*	3,47,89,598
	INV. FLUCTUATION FUNDS		
	Opening Balance	*	3,04,35,360
	Add/Deduction during the year	*	-
	TOTAL	*	3,04,35,360
		*	3,04,35,360
	STAFF SIIP. ANUATION RESERVE		
	Opening Balance	*	3,10,993
	Deduction during the year	*	-
	Addition during the year.	*	34,51,992
	Note:- During the year provision made in the books for the previous year 2019-20 and for the financial year 2020-21.	*	69,03,984
	TOTAL	*	72,14,977
		*	3,10,993
	BAD AND DOUBTFUL DEBT		
	Opening Balance	*	-0.30
	Deduction during the year	*	4,27,00,087
	TOTAL	*	4,27,00,087
		*	0
	PROV. FOR SUB STD AND DOUBT FULL		
	Opening Balance	*	-
	Add/Deduction during the year	*	5,80,66,134
	TOTAL	*	5,80,66,134
		*	-
	STAFF GRATUITY FUND		
	Opening Balance	*	2,13,303
	Addition during the year.	*	-
	Note:- During the year provision made in the books for the previous year 2019-20 and for the financial year 2020-21.	*	70,24,604
	Deduction during the year	*	-
	TOTAL	*	32,98,999
		*	72,37,907
		*	2,13,303
	STAFF WELFAIR FUND		
	Opening Balance	*	1,95,31,213
	Addition during the year	*	-
	TOTAL	*	20,31,294
		*	1,95,31,213
	JUBILEE FUND		
	Opening Balance	*	46,01,584
	Add/Deduction during the year	*	-
	TOTAL	*	46,01,584
		*	46,01,584
		*	46,01,584



MEMBERS WELFARE FUND			
Opening Balance		71,55,936	71,55,936
ADD/Deduction during the year		-	-
TOTAL		71,55,936	71,55,936
CHARITY FUND			
Opening Balance		53,01,584	53,01,584
ADD/Deduction during the year		-	-
TOTAL		53,01,584	53,01,584
RESERVES AND SURPLUS			
(a) PRIOR PERIOD LOSS-REAUDIT		-	-
(b) Additions during the year		4,83,38,19,060	-
(c) Deductions during the year		-	-
TOTAL		4,83,38,19,060	-
GRAND TOTAL		5,85,54,10,316	1,00,76,62,668



		Schedule 3	
		Principal/Subsidiary State Partnership Fund	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
(a) Opening Balance			
(b) Additions during the year			
(c) Deductions during the year			
TOTAL			
For share capital of			
(a) Central Co-op. Banks			
(b) Primary Agricultural Credit Societies			
(c) Other Societies			
(d) Deductions during the year			
Total			
		SCHEDULE 4	
		Deposits	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I Demand Deposits (Current and Matured Deposits)			
(i) From Individuals #		1,72,61,65,031	85,15,55,732
(ii) From Central Co-Op Banks			
(iii) From other Societies		2,44,43,30,868	9,09,81,933
II Savings Bank Deposits			
(i) From Individuals #		4,76,54,03,958	2,86,05,95,471
(ii) From Central Co-Op Banks			
(iii) From other Societies		44,95,33,310	6,47,92,215
III Term Deposits @			
(i) From Individuals #		14,28,76,59,957	17,96,49,35,435
(ii) From Central Co-Op Banks			
(iii) From other Societies		54,28,87,187	1,86,99,75,708
Total (I,II,III)		24,21,59,80,311	23,70,28,36,494
Including reserve fund deposits of Societies , employees provident fund deposit, staff security deposits, recurring deposits, cash certificates, etc.			
# Individual include deposits from institutions other than co-operative banks and societies.			



		Schedule 5	
		Borrowings	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	From the Reserve Bank of India and the State & Central Co-operative Banks : Co-operative Banks : (a) Short-term loans, cash credits and overdrafts of which secured against: (i) Government and other (i) Government and other Approved Securities (ii) Other tangible securities (b) Medium term loans of which secured against : (i) Government and other Approved Securities (ii) Other tangible securities (c) Long-term loans of which secured against (i) Government and other Approved Securities (ii) Other tangible securities	NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL	NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL
II	From the State Bank of India (a) Short-term loans, cash credits and overdrafts: of which secured against : (i) Government and other Approved Securities (ii) Other tangible securities (b) Medium Term Loans of which secured against (i) Government and other Approved Securities (ii) Other tangible securities (c) Long Term Loans of which secured against (i) Government & other Approved Securities (ii) Other tangible securities	NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL	NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL
III	From the State Government (a) Short term loans of which secured against (i) Government & other Approved Securities (ii) Other tangible securities (b) Medium term loans of which secured against (i) Government & other Approved Securities (ii) Other tangible securities (c) Long Term loans of which secured against (i) Government and other Approved Securities (ii) Other tangible securities	NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL	NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL NIL
IV	IV. Loans from other sources (source and security to be specified) Total (I, II, III and IV)	NIL	NIL



Notes : 1. Short term loans will be for periods upto 15 months, medium term loans from 15 months to 5 years and long term loans over 5 years

2. Other tangible security includes borrowings against gold and gold ornaments, repledge of goods, mortgage of land, etc.

		Schedule 6	
		Other Liabilities and Provisions	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Bills payable (net)	-	-
II	Inter-office adjustments (net)	-	-
III	Interest accrued	1,14,24,279	57,00,54,204
iv	Unclaimed Dividends	8,37,861	8,40,261
v	Other Liabilities	6,07,54,752	2,55,84,148
vi	Provision for Fraud -		
	Provision for fraud in bank account	45,38,19,614	52,15,93,458
	Provision for fraud in investments	2,44,68,86,915	2,44,59,09,685
	Loan and advances 2019-20	14,08,04,72,141	14,53,25,69,059
	Provision for fraud in Pay Order	10,34,52,681	-
	Provision for fraud in PAY ORDER ACCNT-REAUDIT	25,09,32,397	-
	PROVN-RECOV FROM STAFF/MGMT-REAUDIT	55,89,169	-
	PROVN FOR FRAUD IN DEPOSITS	13,12,61,670	-
	PROVN FOR FRAUD IN INTER BRANCH	2,61,05,815	-
	IMPS	24,39,141	24,39,441
	Prov for fraudulent cash withdrawals	58,26,68,300	56,50,55,000
	Total (I, II, III, IV, V and VI)	18,15,66,44,734	18,66,40,45,256
		Schedule 7	
		Cash and Balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, State Co-op. Bank and Central Co-op. Bank and Central Co-op. Bank	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Cash in Hand	18,19,024	2,98,42,352
	Cash in ATM	-	9,13,300
II	Balances with Reserve Bank of India		
	(a) In Current Account	5,11,00,000	30,11,00,000
	(b) In other Accounts	-	-
III	Balances with State Bank of India		
	(a) In Current Account	19,88,226	80,10,898
	(b) In other Accounts	-	-
IV	Balances with State and Central Co-operative banks		
	(a) In Current Account	29,97,121	28,74,895
	(b) In other Accounts	-	-
	Total (I, II, III and IV)	5,79,04,370.62	34,27,41,444.62



		Schedule 8	
		Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Balance with other Banks		
	a) Current deposits	8,32,26,678	74,02,35,230
	(b) Savings bank deposits (AU Small Bank)	3,15,41,970	-
	(c) Fixed deposits Co-Operative Banks	-	-
II	Money at Call and Short Notice		
	(a) With banks	-	-
	(b) With other institutions	-	-
	Total (I and II)	11,47,68,648	74,02,35,230
		Schedule 9	
		Investments	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	In Central & State Government Securities	3,61,08,75,060	4,31,93,00,990
II	Fixed Deposits with Co op Banks	2,34,34,342	13,09,08,679
	With Other Banks	23,33,81,372	2,67,10,78,406
III	In shares of co-operative institutions (other than out of the Principal/ Subsidiary State Partnership Fund)	-	-
IV	In debentures and bonds	-	-
V	Others (To be specified) Bank Deposits	-	-
VI	Total (I, II, III, IV and V)	3,86,76,90,774	7,12,12,88,075
VII	Less: Provision for Depreciation in Investments	-	-
	Total (VI minus VII)	3,86,76,90,774	7,12,12,88,075
		Schedule 10	
		Investment out of the Principal/Subsidiary State Partnership Fund	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
	In shares of Central Co-operative banks	-	-
	In shares of Primary agricultural credit Societies	-	-
	In shares of other societies	-	-
	Total I, II and III	-	-


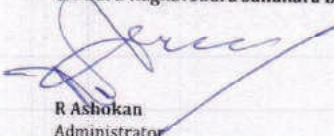


		Schedule 11 Advances	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	(a) Bills purchased & discounted		
	(b) Cash credits, overdrafts & loans repayable on demand	7,07,82,37,075	7,25,80,68,068
	(c) Term Loans		
II	(a) Secured by tangible assets	6,93,09,72,130	7,04,52,28,779
	(b) Secured by bank/ government guarantees / Priority sectors	4,35,99,740	4,88,67,793
	Note - Category wise breakup not available		
	(c) Unsecured	2,76,63,196	3,25,00,987
III	Provision for Bad and Doubtful Debts		
IV	Total (I - III)	14,08,04,72,141	14,38,46,65,627
	Note - Entire Loans and Advances are classified as fraud in the CBS system generated Balance Sheet.		
		Schedule 12 Fixed Assets	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
	Premises		
	a) At cost as on 31st March of the preceding year	22,33,90,131	1,14,56,615
	(b) Additions		21,22,56,000
	(c) Deductions during the year		
	(d) Total Cost (a and b minus c)	22,33,90,131	22,37,12,615
	(e) Less : Depreciation to date	3,22,484	3,22,484
	(f) Total (d minus e)	22,30,67,647	22,33,90,131
II	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	(a) At cost as on 31st March of the preceding year	3,68,42,231	4,28,27,583
	(b) Additions during the year		2,20,488
	(c) Deductions during the year		
	(d) Total Cost (a + b minus c)	3,68,42,231	4,30,48,071
	(e) Less : Depreciation to date	62,83,960	62,05,840
	(f) Total (d minus e)	3,05,58,271	3,68,42,231
	GRAND TOTAL	25,36,25,918	26,02,32,362



		Schedule 13	
		Other Assets	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Inter-office adjustment (net)	*	-	0
Interest accrued	*	7,42,00,369	11,47,03,933
Stationery and stamps		-	-
Non-banking assets acquired in satisfaction of claims		-	-
Others assets		8,70,77,708	8,82,72,765
Provision for Cash Fraud		58,26,68,300	34,00,55,000
Fraud in PU+Investments+Bank Account +IBT		3,03,02,65,025	-
FRAUD-RECOV FROM STAFF/MGMT		55,89,169	-
Provision for Fraudulent Deposits		13,12,61,670	1,49,33,00,000
Total (I, II, III, IV and V)		3,91,10,62,240	2,03,63,31,698
In case there is any unadjusted balance of loss, the same may be shown under this item with appropriate footnote.		26,69,20,60,868	19,23,85,99,580
GRAND TOTAL		30,60,31,23,109	21,27,49,31,279
		Schedule 14	
		Contingent liabilities and bills for collection	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Claims against the bank not acknowledged as debts		NIL	NIL
Liability for partly paid investments		NIL	NIL
Liability on account of outstanding forward exchange contracts		NIL	NIL
Guarantees given on behalf of constituents		NIL	NIL
Acceptances, endorsements and other obligations (including bills for collection)		NIL	NIL
Other items for which the bank is contingently liable		Refer Notes to Accounts for details	



Sri Guru Raghavendra Co-operative Bank Niyamita			
Profit and Loss Account as on 31st March 2021			
Income		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Interest earned	37,43,05,393	47,81,80,164
	Other income	82,19,296	3,62,66,281
	Total	38,25,24,689	51,44,46,365
Expenditure			
II	Interest expended	1,85,11,24,916	2,37,73,19,981
	Operating expenses	4,94,92,01,384	12,78,35,021
	Provisions & contingencies	1,03,56,59,677	17,24,78,90,944
	Total	7,83,59,85,977	19,75,30,45,945
Profit/(Loss)			
	Net Profit/Loss (-) for the year	-7,45,34,61,288	-19,23,85,99,581
	Profit/Loss (-) brought forward		
	Total	-7,45,34,61,288	-19,23,85,99,581
Appropriations			
IV	Transfer to statutory reserves Transfer to other reserves (to be specified)		
	Proposed Dividend		
	Balance carried to Balance Sheet	-7,45,34,61,288	-19,23,85,99,581
Notes to Accounts forms part of this Financial Statements			
As per our report of even date For Guru & Jana, Chartered Accountants Firm Registration Number : 006826S		For and on behalf of the Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha	
 M. Surendra Reddy Partner Membership Number - 215205 UDIN: 22215205AQAKRW9774		 R. Ashokan Administrator	
Place : Bengaluru Date : 26 August 2022		Ashokan. R General Manager (Retd.) Canara Bank (erstwhile Syndicate Bank) Administrator	
		Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank (N) Basavanagudi, Bangalore - 560 004.	



		Schedule 15	
		Interest Earned	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Interest/discount on advances/bills	5,67,73,060	0
II	Income on investments	31,75,32,333	47,81,80,164
III	Interest on balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, State Co-op. Bank and Central Co-op. Bank	-	-
	Total	37,43,05,393	47,81,80,164
		Schedule 16	
		Other Income	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Commission, exchange and brokerage	62,36,236	3,62,66,201
II	Profits on sale of investments	-	-
	Less : Loss on sale of investments	-	-
III	Profit on revaluation of investments	-	-
	Less : Loss on revaluation of investments	-	-
IV	Profit on sale of land, buildings and other assets	19,83,060	-
	Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	-	-
V	Profit on exchange transactions	-	-
	Less : Loss on exchange transactions	-	-
VI	Subsidies and Donations	-	-
VII	Income from non-banking assets and profit (Loss) on sale of or dealing in such assets	-	-
	Total	82,19,295.82	3,62,66,200.58
		Schedule 17	
		Interest Expended	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
	Interest on Deposits	1,85,11,24,916	2,37,73,19,981
	Interest on Borrowings	-	-
	Others	-	-
	Total	1,85,11,24,915.55	2,37,73,19,980.69



		Schedule 18 Operating Expenses	
		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Payments to and provisions for employees	5,47,90,746	7,35,34,703
II	Rent, taxes and lighting	78,37,878	83,95,035
III	Printing and stationery	1,45,660	22,16,906
IV	Advertisement and publicity	1,700	7,27,000
V	Depreciation on bank's property	3,22,484	3,22,484
VI	Directors' fees, allowances and expenses	-	2,52,000
VII	Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	17,72,500	15,00,000
VIII	Law Charges	91,000	11,89,797
IX	Postages, Telegrams, Telephones, etc.	8,36,354	4,11,880
X	Repairs and maintenance	4,83,87,68,446	8,42,388
XI	Insurance	3,31,74,411	3,00,53,247
XII	Other Expenditure	1,14,60,205	83,89,581
	TOTAL	4,94,92,01,384	12,78,35,021
XIII	Provisions & contingencies	1,03,56,59,677	17,24,78,90,944
	TOTAL	5,98,48,61,061	17,37,57,25,965



SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA, Branch-HEAD OFFICE

No.15, S C ROAD,
NETTAKALLAPPA CIRCLE,
BASAVANAGUDI,
BENGALURU

Pin Code:560004 Phone :08026620379

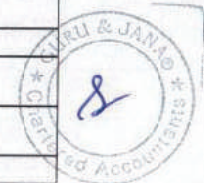
CONSOLIDATED

HO Balance Sheet as on : -31-03-2021,, Generated On 26/08/2022 at 11:47:26 AM

As on: 31-03-2020	Liability	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Asset	As On: 31-03-2021	Amount
	Share Capital				Cash		
636561500.00	PAID UP SHARE CAPITAL	636561600.00		29842352.00	CASH CN HAND	1819024.00	
112988300.00	ASSOCIATE SHARE CAPITAL	112988000.00		29842352.00			1819024.00
749549600.00			749549600.00		Bank		
	Reserve Fund			301100000.00	CA WITH RBI	51100000.00	
5000.00	FEDERATION FUND	5000.00		913300.00	CASH ON ATM		
12218273.60	MEMBERS DEATH RELIEF FUND	12218273.60		236128558.94	C/A 700600354 INDIAN BANK-CLG	7625295.88	
34789398.00	SPECIAL RESERVE FUND (HOUSING)	34789398.00		8010897.94	STATE BANK OF INDIA	1988225.94	
30435360.00	INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE	30435360.00		1690047.00	CA WITH BANK OF BARODA	74982.00	
310993.00	STAFF SUPERANNUATION RESERVE	7214977.00		73489133.45	IDBI FOR ATM	17183.45	
	PRIOR PERIOD LCSS-REAUDIT	4833819060.00		14465829.13	IDBI FOR IMPS	241598.13	
543991171.63	RESERVE FUNDS	543991171.63		34552815.62	C/A WITH IDBI BANK LTD	66757854.29	
20324082.10	DIVIDEND EQUALISATION FUND	20324082.10		35700000.00	CA WITH SVC BANK	1462829.00	
-0.30	BAD & DOUBTFUL FUND			10053284.00	CA WITH LAKSHMIVILAS BANK	431508.00	
328784569.75	BUILDING FUND	328784569.75		333724480.00	C/A WITH BCB CURRENCY CHEST	6184410.00	
213303.00	STAFF GRATUITY FUND	7237907.00			SB WITH AU SMALL FINANCE BANK	31541970.00	
19531212.96	STAFF WELFARE FUND	19531212.96		2874894.68	C/A WITH APEX BANK LTD HANUMANTHANAGAR	2997120.68	
4601584.21	JUBILEE FUND	4601584.21		431082.00	C/A WITH B.D.C.C.BANK	431017.00	
7155935.75	MEMBERS WELFARE FUND	7155935.75		1053134322.76			170853994.37
5301584.21	CHARITY FUND	5301584.21			Call Money		
1007662667.91			5855410316.21		Investment		
	DEPOSITS				TERM DEPOSIT WITH SBI		
156557087.21	CURRENT ACCOUNTS	196419638.74		937107614.00	TERM DEPOSIT WITH FEDERAL BANK	50000000.00	
1544400.64	CREDIT BALANCE IN OVERDRAFT	1768952.21		550000000.00	TERM DEPOSIT WITH INDIAN BANK	2655662.00	
4382760.33	CREDIT BALANCE IN ADVANCE AGAINST DEPOSIT	6802227.18		2334465.00	TERM DEPOSIT WITH CANARA BANK	12330709.00	
	DORMANT CURRENT ACCOUNTS	2908289.11		881636327.00	TERM DEPOSIT WITH CITY UNION BANK	158395001.00	
3921680.76	INOPERATIVE CURRENT ACCOUNTS	1574460.77		300000000.00	DEPOSIT WITH APEX BANK	23434342.00	
	CREDIT BALANCE IN RETAIL BUSINESS	52000.00		130908679.00	CENTRAL GOVT SECURITIES	1045349750.00	
2908546810.67	SAVINGS BANK ACCOUNT	5199633445.30		1094889750.00	STATE TREASURY BILL		
15840874.60	INOPERATIVE SB ACCOUNTS	15266058.45		603364680.00	STATE GOVT SECURITIES	2565525310.00	
152470218.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE	82606077.00		2621046560.00			
10793742229.42	KALPATHARU DEPOSITS	8429285024.09		7121288075.00			3867690774.00
3370600.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT	510800.00			Loan & Advances		

Execution On: 26-08-2022 11:47:26 AM

Page No : 1 Of 4



As on: 31-03-2020	Liability	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Asset	As On: 31-03-2021	Amount
136553.00	MATURED KALPAVUKSHA DEPOSIT	420917.00		353421484.00	SECURED LOAN ON HOUSING		
795527762.67	KALPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	1603318819.00		2871515961.99	OVERDRAFT		
266202390.00	MATURED KALPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	658921642.00		4369165934.04	ADVANCE AGAINST DEPOSIT		
28790036.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT	9716118.00		487317.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS		
6327472.00	MATURED SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT	5903120.00		22638767.00	SECURED LOAN VEHICLE		
483138337.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	258001716.00		25501351.00	DEMAND LOAN		
25587738.00	MATURED SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	76930406.00		11173160.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT		
16074879.00	MATURED SGR CASH CERTIFICATE	29543832.00		5422793.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT		
194953156.67	MATURED KALPATHRU DEPOSIT	1017363781.67		360933.00	EXCECUATION PETITION LOAN(E P)		
53087.00	DEAD KALPATHRU DEPOSIT	53087.00		429856.00	LOAN ON SGR CASH CERTIFICATE		
508598758.00	GURUSHREE DEPOSIT	195121200.00		253050.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY		
8099737.00	MATURED GURUSHREE DEPOSIT	74656682.00		19149073.00	SECURED BUSINESS LOAN		
37004029.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE	399253821.00		6691807295.10	MORTGAGE LOAN SECURED		
140400000.00	SGR VIMSHATHI DEPOSIT	137200000.00		63759.00	LOAN ON KALPAVUKSHA DEPOSIT SCHEME		
4327752981.02	KAMADHENU DEPOSIT	3116367117.02		216604.00	SGR VIDYA LAKSHYA LOAN		
238281403.65	MATURED KAMADHENU DEPOSIT	624917848.00		80000.00	LOAN ON KST		
555192000.00	ASHIRVAD SPECIAL DEPOSIT	577096616.00		11398.79	DEBIT BALANCE IN SB		
269946960.98	AKSHAYA DEPOSIT	97573089.00		6465187.44	DEBIT BALANCE IN CA		
142357231.00	SGR VIDYA LAKSHYA	65099451.00		162117.00	BADAVARABANDU CASH CREDIT		
3912958.00	MATURED SGR VIDYA LAKSHYA	21669901.00		6339585.50	RETAIL BUSINESS LOAN		
16502362.00	MATURED AKSHAYA DEP	35223974.00			FRAUD-SECURED LOAN ON HOUSING	284299346.00	
23702836493.62			24215980310.54		FRAUD-OVERDRAFT	2845711528.26	
	Borrowing				FRAUD-ADVANCE AGAINST DEPOSIT	4221510825.49	
					FRAUD-SECURED LOAN ON EQUIPMENT	487317.00	
	Other Liabilities				FRAUD-SECURED LOAN ON VEHICLE	19319696.00	
521593458.00	PROVN FOR FRAUD IN BANK ACCOUNTS	453819614.00			FRAUD-DEMAND LOAN	20818014.00	
2445909685.00	PROVISION FOR FRAUD IN INVESTMENTS	2445886915.00			FRAUD-LOAN ON KALPATHARU DEPOSIT	6522318.00	
14532559059.00	PROVISION FOR FRAUD IN LOANS AND ADVANCE	14080472140.54			FRAUD-LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT	3815629.00	
2439441.00	IMPS	2439441.00			FRAUD-EXECUTION PETITION LOAN - EP	360933.00	
565055000.00	PROVN FOR FRAUD IN CASH ACCOUNT	582668300.00			FRAUD-LOAN ON SGR CASH CERTIFICATE	429856.00	
822584.00	STAFF PROVIDENT FUND	667171.00			FRAUD-SEC LOAN PLANT AND MACHINERY	50055.00	
	PROVISION FOR EXPENSES	2757975.00			FRAUD-SECURED BUSINESS LOAN	19029258.00	
840261.00	DIVIDEND PAYABLE	837861.00			FRAUD-MORTGAGE LOAN SECURED	6646672784.10	
	PROVISION FOR RENT PAYABLE	409109.00			FRAUD-SGR VIDYA LAKSHA LOAN	166918.00	
150000.00	PROV. FOR STATUTORY AUDIT FEES	200000.00			FRAUD-LOAN ON KST	80000.00	
9983954.00	PROV OF EARNED LEAVES	6047652.00			FRAUD-DEBIT BALANCE IN SB	11398.79	



As on: 31-03-2020	Liability	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Asset	As On: 31-03-2021	Amount
	IGST OUTPUT	1.50			FRAUD-DEBIT BALANCE IN CA	6311482.90	
225.00	CGST OUTPUT	169401.00			FRAUD-BADAVARA BANDU CASH CREDIT	161367.00	
225.00	SGST OUTPUT	169401.00			FRAUD-RETAIL BUSINESS LOAN	4713414.00	
19733.00	STAFF LOAN			14384665626.86			14080472140.54
	SUSPENSE OTHERS	604625.00			Bill Purchased		
	PROV FOR REMUNERATION TO ADMIN	684028.00					
	PROV FOR REPAIR AND MAINTENANCE	347317.00			Interest Receivables		
	PROVISION FOR FRAUD IN PAYORDERS	103452681.00		16822198.00	INT.RECEIVABLE ON FD WITH OTHER BANK	6265537.00	
	PROVN FOR FRAUD IN INTER BRANCH	26105815.00		20361151.00	INTEREST RECEIVABLE ON CENTRAL GOVT SECURITY	18210655.75	
	PROVN FOR FRAUD IN DEPOSITS	131261669.68		50823126.00	INT RECEIVABLE ON STATE GOVERNMENT BOND	49724175.93	
	PROVN-RECOV FRM STAFF/MGMT-REAUDIT	5589168.91		26697458.00	INTEREST RECEIVABLE ON TREASURY BI		
	PAY ORDER ACCNT-REAUDIT	250932397.00		114703933.00			74200368.68
112800.00	NOMINAL MEMBERSHIP	112800.00			Premises and F & F and Others		
18000.00	PROFESSIONAL TAX	8186.00		223390130.92	LAND & BUILDING	223067646.92	
13028770.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE	46777085.00		651899.55	OFFICE EQUIPMENTS	456329.55	
18093893195.00			18145220454.63	1049911.00	GENERATOR AND WATER MOTOR	864633.00	
	INTEREST PAYABLE			157382.00	MOTOR VEHICALE	129609.00	
372145.00	INTEREST PAYABLE ON KALPATHARU			57870.00	XEROX MACHINE	49189.00	
4213631.00	INTEREST PAYABLE ON KAMADHENU			22855901.61	FURNITURE & FIXTURES	20316356.61	
31749.00	INT PAYABLE KL STD A/C	11424279.00		3469111.01	COMPUTERS HARDWARE	1734815.01	
2281735.00	INTEREST PAYABLE AND			232312.00	COMPUTER SCFTWARE	116173.00	
563154944.00	INTEREST PAYABLE 2019-20			8367844.28	ELECTRICAL FITTINGS	6891166.28	
570054204.00			11424279.00	260232362.37			253625918.37
	LOSS				Branch Adjustment		
				-725835.58	INTER BRANCH	-1532672.00	
	INT RECV OVEDUE L&A (RESERVE)			-30280000.00	KANAKAPURA ROAD BRANCH	1169545714.36	
					HEAD OFFICE	-193164.00	
				132420836.00	BASAVANGUDI BRANCH	-5438795593.79	
				7210000.00	POORNA PRAGNA NAGAR BRANCH	757442195.84	
				-3500.00	IBT FOR ATM	-3500.00	
				-15070000.00	KENGERI BRANCH	548190140.02	
				-33290000.00	RAJARAJESWARI NAGARA BRANCH	350148337.70	
				-8169500.00	VIDYARANYAPURA BRANCH	650060589.46	
				-14872000.00	B T M LAYOUT BRANCH	728594193.35	
				-37220000.00	RAJAJINAGAR BRANCH	1236543759.06	
				0.42			
					Other Assests		
				3550000.00	RENTAL ADVANCE	3650000.00	
				71414.00	NON JUDICIAL STAMPS IN STOCK	17450.00	



As on: 31-03-2020	Liability	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Asset	As On: 31-03-2021	Amount
				295036.00	INSURANCE ACCOUNT	212769.00	
				16000.00	LEGAL & TECHNICAL FEE		
				-72.00	POSTAL CHARGES-LOAN NOTICESENT		
				156795.00	INCOME TAX REFUND RECEIVABLE		
				1065048.00	CGST INPUT	1076298.00	
				1065048.00	SGST INPUT	1076298.00	
				6500.00	ATM SETTLEMENT AC	6500.00	
					FRAUD IN INVESTMENT	2446886915.00	
				340055000.00	FRAUD IN CASH ACCOUNT	582668300.00	
					RECOVERABLE FROM EMPLOYEES	420998.00	
					FRAUD IN BANK ACCOUNTS	453819614.00	
					FRAUD IN INTER BRANCH	26105814.73	
					FRAUD-RECOV FROM STAFF/MGMT	5589168.91	
				0.40	PAY ORDER ACCOUNT	103452681.40	
					LIC PAYABALE	542659.00	
				1493300000.00	FRAUD IN DEPOSITS	131261669.68	
				-97785.00	OFFICE EQJIPMENTS		
				1972187.00	STOCK OF PRINTING AND STATIONERY		
				80000000.00	INCOME TAX ADVANCE	80000000.00	
				74736.00	ELECTRICITY DEPOSIT	74736.00	
				1921529907.40			3836861871.72
					LOSS		
					LOSS ACCOUNT	19238599580.72	
							19238599580.72
				19238599580.72	Loss	7453461287.98	7453461287.98
				19238599580.72			
44123996160.53			48977584960.38	44123996160.53			48977584960.38



SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA, Branch-HEAD OFFICE

No.15, S C ROAD,
NETTAKALLAPPA CIRCLE,
BASAVANAGUDI,
BENGALURU

Pin Code:560004 Phone :08026620379

CONSOLIDATED

HO Profit and Loss as on : -31-03-2021,, Generated On 26/08/2022 at 11:48:34 AM

As on: 31-03-2020	Expense	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Income	As On: 31-03-2021	Amount
	Interest Paid				Interest Received		
1150389079.68	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP	896962336.99			INTEREST RECVD ON ALL LOANS	263530.00	
412354233.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP	586380011.00		4568233.79	PENAL INTEREST ON ALL LOANS	461884.00	
27670004.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP	34702699.00		2870028.33	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN		
86502755.01	INTEREST PAID ON S/B ACCOUNTS	165813805.56		627272.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN		
141.00	INTEREST PAID KL (MIS) SCHEME			473.00	INT ON AKSHAYA DEPOSIT LOAN		
21558644.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT	31757573.00		47145586.00	INT ON OVERDRAFT		
12938562.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA	26722798.00		79002170.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT		
4723:0.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT	268422.00		7064.00	INT ON EQUIPMENT LOAN		
217829375.00	INTEREST PAID ON KL STD	91794052.00		2269256.00	INT ON VEHICLE LOAN		
8771451.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI	3786650.00		3331204.00	INT ON DEMAND LOAN		
42710718.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	108723750.00		460565955.01	INT ON IMMOVABLE PRCPERTY LOAN		
94444129.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT	46350430.00		1187804.00	INT ON BJSINESS LOAN		
25356853.00	INTEREST PAID ON ANUGRAHA	76421904.00		11044.00	INT REC ON E P LOAN A/C		
1793726.00	INTEREST PAID ON ASHIRVAD SPECIAL D	94081519.00		1688755.97	INT REC ON SGR CASH CERTIFICAT		
113732558.00	INTEREST PAID ON VIMSHATHI DEPOSIT	150513909.00		37681643.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN		
160295442.00	INTEREST PAID 2019-20	-563154944.00		2140.00	INT RECEIVED ON TOD C/A		
2377319980.69			1851124915.55	14902.00	INT RECVD ON KVD DEPOSIT LOAN		
	Other Expenses			47120.00	INTEREST RECEIVED ON VIDHYA LAKSHYA		
267729.00	OFFICE CLEANING EXPENSES	210936.00		8234.00	INT RECVD ON KST DEPCOSIT LOAN		
243583.00	MISC EXPENSES	3007046.23		26177.00	INT RECVD ON SRI ANANTH NIDH	2522.00	
58343.00	AUDIT EXPENSES	834814.00		169582.00	INT RECVD ON SRI ANANTH LAKSHA	27685.00	
5570.00	COMMISSION & BROKAREGE PAIDOUT			14335.00	INT ON BADAVARA BANDHU		
15655.50	PERIODICALS	11089.50		66103.00	INT ON RETAIL BUSINESS LOAN		
4744.39	BANK CHARGES PAID	774.20		-641305082.00	INTEREST RECEIVED 2019-20		
33499.00	GENERAL BODY EXPENSES				FRAUD-INT RECD ON HOUSING LOAN	18119021.00	
1840.00	STAFF CONVEYANCE ALLOWANCE	1260.00			FRAUD-INT RECD ON OVERDRAFT	572969.00	
67043.00	VEHICLE MAINTENANCE EXP	228222.00			FRAUD-INT RECD ON ADV AGAINST DEP	4572354.00	



As on: 31-03-2020	Expense	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Income	As On: 31-03-2021	Amount
144381.00	GENERATOR MAINTENANCE EXP	77620.00			FRAUD-INT ON SEC LOAN ON EQUIPMENT	64272.00	
	IGST PAID	577624.00			FRAUD-INT RECD ON SEC LOAN VEHICLE	1750304.00	
	PRIOR PERIOD LOSS-REAUDIT	4833819060.00			FRAUD-INT RECD ON DEMAND LOAN	2064289.00	
842387.89			4838768445.93		FRAUD-INT CN KALPATHARU DEP LOAN	966279.67	
	Salaries and allowance				FRAUD-INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN	53760.00	
55971405.00	SALARIES AND ALLOWANCES	35774208.00			FRAUD-INT RECD ON EP LOAN AC	4810.00	
9950450.00	PROVIDENT FUND-BANK CONTRIBUTI	4170442.00			FRAUD-INT RECD ON SGR CASH CERTIFIC	15800.00	
3725605.00	GRATUITY ALLOTMENT TO STAFF	7024604.00			FRAUD-INT ON PLANT AND MACHINERY	87292.00	
124258.00	EST OTHER ALLOWANCES	917508.00			FRAUD-INT RECD ON SEC BUSINESS LOAN	565991.00	
3762985.00	SUPERANNUATION FUND PAID TO STAFF	6903984.00			FRAUD-INT ON IMMOVABLE PROPERTYLOAN	27136221.00	
73534703.00			54790746.00		FRAUD-INT RECD ON KVD DEP LOAN	-765.00	
	Director sitting fees and allowance				FRAUD-INT RECD ON VIDYALAKSHA	15157.00	
126000.00	CONVEYANCE PAID TO BOD				FRAUD-INT ON RETAIL BUSINESS LOAN	6434.00	
126000.00	DIRECTORS SITTING FEE-BOD			0.10	FRAUD-INT RECD ON TOD IN CA-SB	22250.00	
252000.00							56773059.67
	Rent, tax, insurance and Electricity				Other Incomes		
61904.00	BUILDING TAX	508172.00		196850.31	PO COMMISSION CHARGES		
56117.00	CASH/PREMISES INSURANCE A/C	222100.00		4314.40	SERVICE CHARGES CA/SB/OD/DEP.	1297.29	
1172997.00	ELECTRICITY CHARGES	1274328.00		33020.00	CHEQUE BOOK CHARGES RECEIVED	58.00	
110681.00	WATER CHARGES	194152.00		5246.00	DD/PO CANCELLATION CHARGES REC	6.50	
6993336.00	RENT PAID	5639126.00			SUSPENSE ACCOUNT	64000.00	
30053247.00	DEPOSIT INSURANCE PREMIUM	33174411.00		856772.87	BANK CHARGES RECEIVED	372.12	
38448282.00			41012289.00	1839678.00	LOCKER RENT	573033.00	
	Law Charges			885.00	DD CHARGES RECEIVED		
-4043.00	EXECUTION CHARGES PAID			70050.00	CHEQUE RETURN CHARGES RECEIVED		
-4800.00	ARBITRATION CHARGES PAID	55000.00		225.00	NOMINAL MEMBERSHIP APPL.FEE		
1198640.00	LEGAL & TECHNICAL FEE	36000.00			MISCELLANEOUS INCOME	8300.00	
1189797.00			91000.00	3907195.00	DOCUMENTATION CHARGES		
	Telephone, postage, Telegrams, Advertisement			1954431.00	LOAN SERVICE CHARGES		
37111.00	POSTAGE & COURIER EXPENSES	23031.00		3065680.00	SHARE FEES ACCOUNT		
374768.62	TELEPHONE EXPENSES	813323.40		1956103.00	PROCESSING CHARGES		
727000.00	ADVERTISEMENTS AND PUBLICITY E	1700.00		7800.00	MEMBERSHIP APPLICATION FEES		
1138879.62			838054.40	7800.00	ADMISSION FEES		
	Audit Cost			-3000.00	LEGAL AND TECHNICAL FEE RECEIVED		

As on: 31-03-2020	Expense	As On: 31-03-2021	Amount	As On: 31-03-2020	Income	As On: 31-03-2021	Amount
1500000.00	STATUTORY AUDIT COST PAID	1500000.00		186790.00	ATM CHARGES RECIVED		
	FORENSIC AUDIT FEES	272500.00		10000000.00	OTHER INCOME		
1500000.00			1772500.00	12176360.00	DEFER TAX 2019-20		
	Stationery and Printing				SALE OF COMPUTER	271356.00	
	PRINTING, XEROX, FAX & OTHERS	76245.00			SALE OF FURNITURE	468483.00	
2216506.00	STATIONERY PURCHASED	69415.00			SALE OF LOCKER AND STRONG ROOM DOOR	677966.00	
2216906.00			145660.00		SALE OF ELECTRICAL ITEMS	565255.00	
	Depriciations and Repairs				FRAUD RECOV FROM STAFF/MGMT-REAUDIT	5589168.91	
28346.00	REPAIRS AND MAINTENANCE	925930.00		36266200.58			8219295.82
1476678.00	DEP ON ELECTRICAL FITTINGS	1476678.00			Interest Received on Investments		
2539545.00	DEPRECIATION TO FUR & FIXTURES	2539545.00		61275004.00	INT. RECVD CN INVESTMENTS	18718611.00	
97785.00	DEPRECIATION TO OFFICE EQUIPM	97785.00		948518.00	DIVIDEND RECEIVED ON UTI AMC LIQUID FUND		
322484.00	DEPRECIATION TO LAND & BUILDIN	322484.00		144002648.00	INT RECEIVED ON CENTRAL GOVT BOND		
1734296.00	DEPRECIATION ON COM. HARDWARE	1734296.00			INTEREST RECEIVED ON APEX BANK LTD	665811.00	
116139.00	DEPRECIATION TO COM SOFTWARE	116139.00		6599644.00	INT RECD ON CALL MONEY DEPOSIT		
27773.00	DEPRECIATION ON VEHICLE	27773.00		119822526.00	INTEREST RECEIVED ON STATE GOVT SECURITI	213243820.43	
185278.00	DEPRICIATION ON GENERATOR	185278.00		92136908.00	INTREST RECEVED ON CENTRAL GOVT SECURITI	74851504.75	
	DEP ON XEROX	8681.00			INT RECVD ON CANARABANK FD	1372754.00	
6528324.00			7434589.00	53394916.00	INTEREST RECD STATE TREASURY BILL	7137862.00	
	General charges				INT RECVD ON SB WITH AU SMALL BANK	1541970.00	
-3000.00	LOAN RECOVERY EXPENSES	12685.00		478180164.00			317532333.18
384265.20	OFFICE MAINTANCE EXPENSES	275902.00					
132183.00	POOJA EXPENSES	86420.00					
392334.00	CUSTOMER ENTERTAINMENT EXPENSE	280057.00					
				19238599580.72	Loss	7453461287.98	7453461287.98
72651.00	ANNUAL MAINTENANCE CHARGES			19238599580.72			
1205308.00	EXP ON SOFTWARE	3693036.00					
2183741.20			4348100.00				
	Provisions						
14801981259.00	PROVISION FOR FRAUD (EXP)	779138110.86					
2445909685.00	PROVN FOR FRAUD IN INVSTMENTS						
	PROVN RECOV FROM STAFF/MGMT	5589168.91					
	PROVN-FRAUD PAYORDER-REAUDIT	250932397.00					
17247890944.00			1035659676.77				
	DEP ON INVESTMENT						



19753045945.4		7835985976.65	19753045945.4		7835985976.65
---------------	--	---------------	---------------	--	---------------



Part-2

Bank's Introductory details

೧) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿವರಗಳು / Bank's details

೧) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು Name of Bank	Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Limited.
೨) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿಳಾಸ Address	No. 15 Subba Rama Chetty Road, Nettkallappa Circle, Basavanagudi, Bangalore 560004
೩) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ/ದಿನಾಂಕ Bank Registration No & Date	No.GRI:REGN:3:2:26152:99-2000. Dated 12-04-1999.
೪) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಕ್ರಮಾಂಕ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ RBI licence No and Date	U.B.D/K.A/002/P dated 26-08-1999
೫) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ (ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ) Area of operation (Explain as per Bye-law of the Society)	As per Bye-law 3, Bangalore, Bangalore Rural, Tumkur, Ramanagara, Kolar and Chikkaballapur Dist

2) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು/ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ)

2) Bank's main Objective / Activity (Explain as per Bye-law of the Society)

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ ೫ / Bank's Bye-law No.5	
1) As per Section 5(B) of Banking Regulation Act, performing Banking transactions & as per Section 6, performing non-Banking transaction.	
2) Collection of Deposits or borrowal of money.	
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ ೫ / Bank's Bye-Law No 5	
1) Encouraging thrift, self-reliance, self-help, Co-operative presumption among Bank's Members / Associate members / Nominal members / Depositors	
2) As per Section 5(B) of Banking regulation Act,1949 (As applicable to Co-operative Society), performing Banking transactions & as per Section 6, performing non-Banking transaction	
3) Collection of Deposits or borrowal of money.	

3) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ: (ದಿನಾಂಕ ೩೧-೦೩-೨೦೨೧ರಲ್ಲಿಂದ)

Bank's Executives Name, Designation & period (as on 31-03-2021)

೧) ಅಧ್ಯಕ್ಷಾಧಿಕಾರಿಗಳು	Sri Ashokan R
೨) ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು (In charge)	Sri Shrikant A Joshi



4) ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿಳಾಸ Bank Branches & Addresses

ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು Name of the Branch	ಶಾಖೆಯ ವಿಳಾಸ Branch Address	ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು /ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು Administrator / Branch Manager
೧) ಮುಖ್ಯಕಛೇರಿ Head Office	ನಂ ೧೫ ಸುಬ್ಬರಾಮಚಟ್ಟಿರಸ್ತೆ ಬೆಂಗಳೂರು ೫೬೦೦೦೪	Sri Ashokan R, Administrator Sri Srikant A Joshi, Incharge CEO
೨) ಬಸವನಗುಡಿ ಶಾಖೆ Basavanagudi Branch	ನಂ ೧೫ ಸುಬ್ಬರಾಮಚಟ್ಟಿರಸ್ತೆ ಬೆಂಗಳೂರು ೫೬೦೦೦೪	Mr. Shiranga Kulkarni from 05-09-2019 to 14.10.2020 Mrs. Shana Hegade 15.10.2020 to 24.12.2020 Mr. Pavan from 28.12.2020 to 19.01.2021 Mr. Subramanya T S from 20.01.2021 to 05.02.2021 Mrs. Swthi Bhat from 06.02.2021 to 31.03.2021
೩) ಕನಕಪುರರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ Kanakapura Road Branch	ನಂ.೩೧/ಬಿ,ಜ್ಯೋತಿಕೇಂದ್ರಿಯ ವಿದ್ಯಾಲಯ ಮುಂಭಾಗ ಯಲಚೇನಹಳ್ಳಿ ಮೆಟ್ರೋ ನಿಲ್ದಾಣದ ಹತ್ತಿರ,ಬೆಂಗಳೂರು-೫೬೦೦೨೮	Mrs Amrutha N - 01.04.2020 to 21.08.2020 Mrs Akshata Hegde 25.08.2020 to 12.11.2020; Santhosh Kumar 13.11.2020 to 18.11.2020; Mr Sathish Kumar 19.11.2020 to 27.12.2020; Mr. Pramod koudinya 28.12.2020 to 31.12.2020
೪) ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ Rajajinagar Branch	ನಂ.೮೩ ಆರ್ಯ ಸೇವಾ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಬಿಲ್ಡಿಂಗ್ ೧೦ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ ೧೯ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ ೧ನೇ ಎನ್ ಬ್ಲಾಕ್ ರಾಜಾಜಿನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು-೫೬೦೦೧೦	Mr Srikant A Joshi Up to 19.08.2020 Mrs Ramya C P 24.08.2020 to 12.10.2020 Mrs. Kavyashree N K 13.10.2020 to 18.11.2020 Mr. Muralidhar Arikadi From 20.11.2020 to 31.12.2021
೫) ಬಿ ಟಿ ಎಂ ಶಾಖೆ B T M Layout Branch	ನಂ.೬೨ ವಿಜಯ ರೆಸಿಡೆನ್ಸಿ ಬಿ ಟಿ ಎಮ್ ಬಡಾವಣೆ ೨ನೇ ಹಂತ ಬೆಂಗಳೂರು-೫೬೦೦೨೬	Mr. Subramanuya 01.04.2020 to 08.09.2020 Mrs. Sneha S Rao 09.09.2020 to 12.10.2020 14.10.2020 to 21.11.2020 Mrs. Priya Kallavi Mr. Subramanya 23.11.2020 to 31.12.2020
೬) ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ ಶಾಖೆ Rajarajeshwarinagar Branch	ನಂ.೪೫೫ ೩ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ ೩ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ ೩ನೇ ಹಂತ ಬಿ.ಇ.ಟಿಕಾನ್ಸ್ಟೆಂಟ್ ಶಾಲೆ ಎದುರು ಬಿ.ಇ.ಎಂ.ಎಲ್ ಬಡಾವಣೆ ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು-೫೬೦೦೯೮	Mrs. Priya Kallavi 01.04.2020 to 12.10.2020 Mrs. Pooja C 13.10.2020 to 17.11.2020 Mr. Prashanth H R 18.11.2020 to 21.11.2020 Mrs. Anupama 22.11.2020 to 31.12.2020
೭) ವಿದ್ಯಾರಣ್ಯಪುರ ಶಾಖೆ Vidyananyapura Branch	ನಂ.೧೧೨೫ ೪ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ ೪ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ ೬ನೇ ಬ್ಲಾಕ್ ಹೆಚ್.ಎಮ್.ಟಿ ಬಡಾವಣೆ	Mr. Sri Ram Maiya 01.04.2020 to 28.12.2020 Mrs. Rindashree 29.12.2020 to 31.12.2020



	ವಿದ್ಯಾರಣ್ಯಪುರ ಬೆಂಗಳೂರು- ೫೬೦೦೯೭	
ಲ) ಪೂರ್ಣಪ್ರಜ್ಞ ಲೇಔಟ್ ಶಾಖೆ Poornaprajna Layout Branch	ನಂ.೫೯೧ ೧೮ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ ವಿಷ್ಣುವರ್ಧನ ಸರ್ಕಲ್ ಪೂರ್ಣಪ್ರಜ್ಞ ಲೇಔಟ್ ಬೆಂಗಳೂರು-೫೬೦೦೬೧	Mrs Kavyashree N K Till 19.10.2020 Mrs. Ramya C P 20.Oct 2020 to 20 th Nov 2020 Mrs. Bhagyashree M 12.11.2020 to 31.12.2020
೯) ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆ Kengeri Branch	ನಂ.೧೭೨೪ ೧೦ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ ೧ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ ಹೊಯ್ಸಳ ಸರ್ಕಲ್ ಹತ್ತಿರಕೆಂಗೇರಿಉಪನಗರ ಬೆಂಗಳೂರು-೫೬೦೦೬೦	Ms. Sushmitha 01.04.2020 to 27.07.2020 Mr. Krishna R 28.07.2020 to 06.08.2020 Ms Sushmitha 10.08.2020 to 12.10.2020 Mrs. Meghana G S 13.10.2020 to 21.11.2020 Mrs. Gouthami N Raj 23.10.2020 to 31.12.2020

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ವಿವರಗಳು

Audit & details of Internal Audit

- ೧) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ / Name & Designation of the Staff who provided documents for the Audit

ಹೆಸರು / Name	ಹುದ್ದೆ / Designation	ಕಛೇರಿ / Office
Sri Ashokan R	Administrator	Main Branch
Sri Shrikant A Joshi	Incharge CEO	Main Branch

- ೬) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ / Name & Address of the previous Auditors

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು Auditor's Name	Guru & Jana Chartered Accountants
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ Designation & Address	Chartered Accountants, No.41, Pattamma Temple Road, Basavanagudi, Bangalore-560004
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್ / Empanelment No	F-05/03/2013-15:54:13
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ / Period of Audit	2020-2021

- ೭) ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿವರ / Current year Audit details

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು / Name of the Auditor	Guru & Jana Chartered Accountants
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ / Designation & Address	No.41, Patalamma Temple Street, Near South End Circle, Basavanagudi, Bangalore - 560004
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್ / Empanelment No	F-05/03/2013-15:54:13
ನೇಮಕಾತಿ ಉಲ್ಲೇಖ / ವಚನನೀತಿ ದೇಶಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ / Appointment reference / Appointment order no & date	Ref : SGRSBN/OR/1297/2021-22, date 01-09-2021 ಲೆಪಶಾ/ಬೆಂವಿ/ಗುರಾಸಬ್ಬಾಂ/68ಕಲಂ/82/2019-20/1275 ದಿನಾಂಕ 08-09-2021



Handwritten signature or mark.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ / Audit Start date	18 th December 2021
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಮುಕ್ತಾಯದ ದಿನಾಂಕ / Audit end date	17 th August 2022
ಲೆ.ಪ.ಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ (ಮಾನವ) ದಿನಗಳು / Man days for Audit	243 days

ಉ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾವರ್ಗೀಕರಣ : Audit Classification

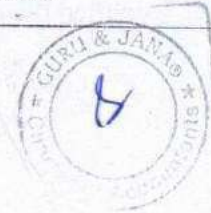
(ನಿರ್ದೇಶಕರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ (Director's Audit Instruction) ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.) / (Confirmation Certificate to be compulsorily attached with analysis & marks)

ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ / Current year Audit Classification	D Category
ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ / Previous year Audit Classification	D Category

ಒ) ಆಂತರಿಕ/ಸಮವರ್ತಿಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : / Analysis of Internal Audit / Concurrent Audit

೧) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ ಅಥವಾ ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? 1) State whether there is a proper co-ordination between Statutory audit and Internal Audit as per the business of the Bank?	No internal and concurrent audit was undertaken during the financial year 2020-2021.
೨) ಅಂತಹ ಪರಿಶೋಧನೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆಯೇ? 2) Whether such audit is regularly done?	Not applicable
೩) ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಗಂಭೀರ ನ್ಯೂನತೆಗಳು 3) Serious lapses found in the audit report	Not applicable
೪) ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಘವು ನೀಡಿದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯ ವಿವರ 4) Details of the follow-up report given by the Bank	Not applicable
೫) ಅಂತಹ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಮುಂದುವರಿದಿದೆಯೇ? ಅವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳೇನು? Whether those lapses have continued? What are the actions taken for Whether t?	Not applicable
ಆಂತರಿಕ ಹತೋಟಿ / Internal Control	
ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು/ ಆದೇಶ/ ಕೈಪಿಡಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ Guidelines/Directions/Manuals provided regarding maintenance of accounts	Reserve Bank of India (RBI) Circulars, the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959, Circulars of Department of Co-operative Audit, Manual and Instructions of Co-operative Audit Department. However, the Bank has not provided any such information, though they maintain the books in CBS and hence they have not complied with the required guidelines/ directions/ manuals, etc.

<p>ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ(Balancing) / ಸಮನ್ವಯ ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹತೋಟಿ Balancing/reconciliation of books of account and control over subsidiary books</p>	<p>As per the explanation all the balance reconciliation of the books of accounts and control over subsidiary books are maintained in CBS.</p> <p>The Inter Branch net balance amounting to Rs. 2.61 crores are unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. Considering that the Bank was unable to nullify the closing balance due to various fraudulent entries recorded in the books of account, hence the Bank has created provision for suspected fraud against the entire net balance appearing and given effect in the financial statements.</p>
<p>ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ. ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ. Balancing of books of account; procedure/controls adopted for supervision; reconciliation and procedures followed in maintenance of subsidiary accounts</p>	<p>However as per the explanation all the balance reconciliation of the books of accounts and control over subsidiary books are maintained in CBS.</p> <p>The Inter Branch net balance amounting to Rs. 2.61 crores are unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. Considering that the Bank was unable to nullify the closing balance due to various fraudulent entries recorded in the books of account.</p> <p>Refer our Independent Auditors Report and forming part of Main LFAR with respect to frauds noticed by the Management of the Bank in previous year, fixing of responsibility for fraud identified by the Bank, comment on Modus Operandi.</p>
<p>ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ. Follow-up action for their implementation</p>	<p>Not made available for our verification.</p>
<p>ಜಾಗರೂಕತೆ: / Vigilance</p>	
<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ. Regarding serious fraud cases found in the current year's audit</p>	<p>In the previous year ended 31 March 2020, the Bank had treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 4 November 2019 which has been submitted to Reserve Bank of India during their inspection. The impact of those frauds in the previous year continues for the current year audit.</p>
<p>ಜಾಗ್ರತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾಕ್ರಮ Follow-up on the caution reports</p>	<p>No caution report provided hence not applicable.</p>
<p>ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಚಿಡಿ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ Reg. Suspense account, Sundry Deposits, etc</p>	<p>No precautionary action is taken.</p>
<p>ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ(Clearance)ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ</p>	<p>There was no documented procedure and monitoring of the same.</p>



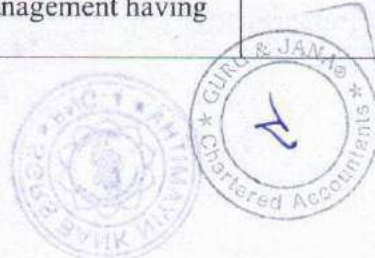
<p>ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.</p> <p>Reg. System for clearance of items debited/ credited to these accounts. Test Comment on unusual entries under these accounts.</p>	
<p><u>ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ Investigation</u></p> <p>Last investigation date</p>	<p>The Reserve Bank of India (RBI) had conducted an inspection of the Bank during the year 2019-2020, and had, vide its report made several adverse observations in the nature of functioning of the committee, recording of loan committee meetings, suspected financial irregularities, credit concentrate risk and related norms.</p> <p>ii. <u>Deposits:-</u></p> <p>- The Bank had provided the details of inflated deposits vide letter no. SGRSBN/RBI INSP/ OR-256/2019-20 dated 29 November 2019 addressed to RBI, Bangalore amounting to Rs. 149.33 crores. The Bank had made provision towards such deposits in the books of account as at 31 March 2020.</p> <p>However, during the year, provision made in the previous year have been reversed by the Management of the Bank as those fixed deposit accounts were closed. During the year, the Bank has recognised provision towards suspected fraud in deposits amounting to Rs.3.14 Crores. In addition, based upon the Re-audit Report submitted by Department of Co-operative Audit, there is further recognition of provision towards suspected fraud amounting to Rs.9.98 Crores.</p>

೧೦) ದಾಖಲೆಗಳು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ / Maintenance of Documents & records

ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ ೨೯ ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮ ೮ ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?

As specified under Karnataka Cooperative Societies Rules, Rule no 29 and Karnataka Souharda Cooperative Rule 8 whether the following records and books have been maintained and produced for audit?

ಎ	ಸಹಕಾರಿಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯ ತಃಖ್ತೆ Maintenance of cooperative and general information statement	No
ಬಿ	ಸಹಕಾರಿ ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯು ನಗದು ಮತ್ತುದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದತಃಖ್ತೆ; As at the end of the year the statement of management having verified the cash and inventory	No



ಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳ ಸಮನ್ವೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ ಮೊಬಲಗು ದೃಢೀಕರಣತಃಖ್ತೆ; Statement of Bank reconciliation and balance confirmation	Yes	
ಖಿ	ಸದಸ್ಯತ್ವ ಮತ್ತು ಷೇರು ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of Membership & Share	Yes	
ಇ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸದಸ್ಯರ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ಪಟ್ಟಿ; List of members of management committee and employees – Refer Annexure 12 to LFAR	Yes	
ಎಫ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು; Loans and advances given to the members and directors	Yes	
ಈ	ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು; Loans and advances given to employees		No
ಹೆಚ್	ತಗಾದೆ ವಸೂಲಿ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ(ಬಾಕಿ) ತಃಖ್ತೆ; Statement of recovery of dues and outstanding		No
ಐ	ಸುಸ್ತಿದಾರರ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ; List of members who have overdues		No
ಜೆ	ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ; List of members having right to vote	Yes	
ಕೆ	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು; Schedules of investments and their confirmation	Yes	
ಎಲ್	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಚಿದೇಹಾಸ್ವದ ಸಾಲಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು; Schedules of bad & doubtful loans	Yes	
ಎಂ	ಸಾಲ ದೃಢೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆಗಳು; Statements of Acknowledgement of debts		No
ಎನ್	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿರುವ ಮೊಬಲಗಿನ ತಃಖ್ತೆ; Statement of the amount invested in assets during the current year		No
ಒ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of directors who have been not attending the board meeting consecutively on more than three occasions		No
ಪಿ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of members who have been not attending the general meeting on more than three occasions		No
ಕ್ಯೂ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉಕ್ತವಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of members who are not discharging the responsibilities of being members, as stated in the byelaws		No
ಆರ್	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳ ತಃಖ್ತೆ; Statement of Financial embezzlement and Improper appropriation of funds – Refer Annexure I	Yes	
ಎಸ್	ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ವಸೂಲಾಗದೇ ಇರುವ ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of loans & advances overdue for more than one year or more	Yes	
ಟಿ	ವ್ಯಾಜ್ಯ ಮತ್ತು ಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of Loans In court and Decreed Debt cases		No
ಯು	ಮೀಸಲು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	Yes	



	Schedule of Reserves and other Funds		
ವಿ	ಕೇವಲದಾರರ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of depositors	Yes	
ಡಬ್ಲ್ಯು	ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of Assets and Properties		No
ಎಕ್ಸ್	ಅಖೈರುದಾಸ್ತಾನಿನ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of closing balance of inventory		No
ವೈ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟರಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಷೆಡ್ಯೂಲು ವರ್ಗವಾರು; Category wise schedule of how far the objectives stated in the bye-laws have been achieved		No
ಝೆಡ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು; Schedule of Loans & Advances given to the members	Yes	

೧೧) ನ್ಯೂನತೆಗಳು, ಅನುಪಾಲನೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ
ಸಂಘವು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

11) **Lapses, Follow-up, and maintenance of statutory works**
Remarks on the previous year's audit report and follow-up of lapses if any

೧) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಇಲ್ಲ

Follow-up report for the previous year's audit report has been submitted? No.

೨) ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ. Not Applicable ದಿನಾಂಕ: ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

If submitted Reference No. and Date: Not Applicable.

೩) ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರಿದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

Yes.

If any of the serious objections have continued from the previous year to be detailed in the following form:
The below are the irregularities observed in the previous year 2019-20. However, the treatment in relating
to suspected fraudulent transactions, are subject to final outcome of the ongoing investigation.

ಕ್ರ.ಸ Sl.	ಪುಟ Folio	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ Clause	ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ Particulars of Lapse	ನೀಡಿದ ಸವ್ಯಜಾಯಿಷಿ Explanation Given	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ Current position
1			The Management had noticed certain frauds during the previous year 2019-20 and in respect of which a Complaint had been lodged with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore for siphoning of cash of the Bank vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021, Misappropriation of Bank funds for purchase of property by staff of the Bank vide SGRSBN/OR/1466/2020-21 dated 30 th March 2021.	Since large scale Fraud & misappropriation has occurred in the Bank spread over several years, action is being taken for recovery & lodging of Complaint with CID & ED as and when investigation into various accounts are completed. The completion of the Investigation into the entire fraud and misappropriation is in progress.	
2					



3	<p>During the year 2019-2020, the Reserve Bank of India (RBI) had conducted financial inspection of the Bank under sections 35 of Banking Regulation Act 1949 (AACS) with respect to the Bank's financial position as on 31st March 2019 was carried during the period 14th October 2019 to 3rd December 2019 and has vide its report dated 6th January 2020 made several adverse observations in the nature of functioning of the committee, recording of loan committee meetings, suspected financial irregularities, credit concentrate risk and related norms.</p>	
4	<p>Based on our verification during the previous year 2019-20, audit and the information provided by the Management, for the basic documents of depositors examined by us, the bank has provided the details of account opening forms, deposit receipts and other KYC documents. However, the bank did not maintain the e-KYC documents, documentation for verification of the correctness of Account opening forms and other documents etc not available.</p>	
5	<p>Based on our verification during the previous year 2019-20 audit and the information provided by the Management, the Bank had not formulated a robust and transparent investment policy.</p>	
6	<p>Based on our verification during the previous year 2019-20 audit and the information provided by the Management, the Bank had not formulated a robust and transparent investment policy.</p>	
7	<p>There had been increase in share capital during the year 2019-20 as compared to previous year 2018-19. However, the Bank had not provided shareholder wise details for the movement.</p>	
8	<p>The details of transactions with related parties had not been disclosed due to non-availability of details of transactions by the Bank. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon.</p>	
9	<p>The internal controls were observed to be not commensurate with the size of operations of the Bank in areas like loans and advances, investments, cash and bank balances, deposits, share capital and other operational aspects. The</p>	



10		<p>effectiveness of internal controls was also found to be inadequate in many of such areas, the effect of which on the financial statements had not been ascertained.</p> <p>There was serious process non-compliance in identification of NPA accounts, credit appraisals, loans & advances, deposits documentation, investment valuation, inter branch reconciliation, bank reconciliation statements, etc and this had significantly affected the financial and operation position of the Bank as at previous year-end.</p>		
11		<p>With respect to operational outlook of the Bank, considering the substantial loss incurred as at 31 March 2020, major amount of fraudulent activities having been detected by Bank during the year and the Bank is being under all inclusive directions of Reserve Bank of India, thereby restrictions imposed on the operations, closure of non-functional branches and offices of the Bank. Also due to substantial loss incurred during the 2019-2020, the entire net worth of the Bank has been eroded. These conditions indicate the existence of a material uncertainty that may cast significant doubt about the Bank's ability to continue as a going concern. The Bank has continued incurring losses for the year 2020-21.</p> <p>Non availability of records or documents of the Branches due to the Closure after permission from RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29th December 2020 for closure of 7 branches and surrender of the original licenses. Hence, there are no separate audit conducted at branches for verification of records and documents.</p> <p>Further as per the Mahazar copy dated 21st May 2021, the CID Bengaluru Office has conducted the search and seizure at Head office of Bank, situated at Basavanagudi Bangalore, during the year 2019-20. The search & seizure operation was carried out at the premises of the Bank by the Police, ACB and CID authorities on 12th February 2020 during the course of search various books of</p>		



		accounts, documents, records & other documents were seized. The resultant impact on the completeness of records available for the audit review is presently un-ascertainable.		

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಕ್ಕೆ/ಸಹಕಾರಿಗಳನ್ನಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಪಾಲನೆ ಅಥವಾ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಕುರಿತು

(ಸಹಕಾರಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಹಾಗೂ ಬೈಲಾದ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ.)

Regarding compliance/non-compliance to the laws applicable to the Society/Cooperative
(Summarize if there are any violations of provisions of State Coop. Societies Act/Bye-laws.)

೧	<p>ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣಕಾಯ್ದೆ, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note on compliance to Banking Regulation Act, Cooperative Societies Act, Rules</p>	<p>(a) With respect to RBI regulations – there are non-compliance in the areas of cash and bank balances, investments, loans & advances, inter-bank, deposits, etc.</p> <p>(b) With respect to Cooperative Societies Act, Rules – there are non-compliances with respect to various bye laws.</p> <p>(c) The Bank has not complied with Rule 29 of the Karnataka Cooperative Societies (Amendment) Rules, 2013 with respect to Accounts and other books to be maintained by societies, the same has been listed below:</p> <p>(1) A cooperative society shall maintain books of accounts and registers having regard to its objects and showing a true and accurate picture/status of all the transactions relating to its affairs.</p> <p>Particularly with reference to all receipts and payments; all income and expenditure; administration and management; business operations; every contact made with members and those having business relationship with the society; conduct of general meetings/ board meetings/sub-committee meetings and such other meetings; transaction with members and nonmembers; loans and advances to the members and</p>
---	--	--



recovery of such loans; its assets and liabilities; all purchases and sales of goods; production, processing and manufacturing; utilization of materials or labour; recruitment and promotion of employees and disciplinary action against them; raising resources and utilization of the funds; investment of funds; bank accounts; accounts and audit; distribution of profit etc., It shall maintain the original registration certificate; its byelaws with the registered amendments; the service rules with upto date amendments; its business rules / subsidiary regulations with upto date amendments; the Cooperative Societies Act and rules with upto date amendments; other law books applicable to its business and administration; etc., It shall also keep such account books and registers in connection with the business of the society as the Registrar of Cooperative Societies may from time to time, require.

(2) The board of every cooperative society shall ensure that the annual financial statements like the receipts and payments / income and expenditure, profit and loss and the balance sheet along with schedules and other statements are prepared and presented for audit before the auditor or auditing firm within thirty days of the close of the cooperative year.

Provided that the schedules and returns to be furnished to the auditor or auditing firm shall include the following.

- (1) statement of general information and working of the society;
- (2) statement of verification by the board of cash and closing stock as at the end of the cooperative year;



- (3) membership and share schedule;
- (3) loans and advances to the directors
- (4) loans and advances to the employees;
- 5) demand, collection and balance statement;
- (6) list of defaulter members;
- (7) list of the members having right to vote;
- (8) schedule of bad and doubtful debts;
- (9) loan confirmation statement;
- (10) investment on the assets during the year;
- (11) schedule of directors who have absented for three or more meetings of the board;
- (12) schedule of members who have not attended three or more general meetings;
- (13) schedule of members who have not complied with the requirement of the byelaws as far as obligations of membership are concerned (r) statement of misappropriation or embezzlement cases;
- (14) schedule of unrecovered loans and advances for one year and above;
- (15) schedule of the arbitration and execution cases;
- (16) schedule of the reserves and other funds;
- (17) schedule of the assets and properties;
- (18) schedule of the closing stock;
- (19) schedules relating to the objectives set out in the byelaws and the extent to which they are achieved typewise societies;
- (20) schedule of loans and advances to the members.

The details of above have been disclosed in this report, Independent Auditor's Report and Main LFAR.

During the year 2019-2020, the Bank had treated the entire loan portfolio as fraud and classified the



		<p>same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 4 November 2019 which has been submitted to Reserve Bank of India during their inspection.</p>
2	<p>ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?</p> <p>Whether the instructions from the Regulator/Director of the Department have been observed? Adopted? Complied?</p>	<p>Re-audit under Section 63 - The State Government has appointed the Registrar of Co-operative Society to conduct the re-audit of the Bank under the Section 63(13) for the period 2014-15 to 2018-19. The Statutory Auditor has been provided with the Audit reports communicated vide letter 02/2019-20/3683 date 09 March 2022 for the year 2014-15 to 2018-19 conducted by the Director of Co-operative Audit (DCA).</p> <p>The State Government had appointed Director of Co-operative Audit to conduct the re-audit of the Bank under the Section 63(13) for the period 2014-15 to 2018-19. The Bank has been provided with the Audit reports communicated vide letter 02/2019-20/3683 date 09 March 2022 for the year 2014-15 to 2018-19 conducted by the Director of Co-operative Audit (DCA). As per Section 63 of the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 the result of the re-audit shall be incorporated by the Co-operative Society in the next audit report to be issued.</p> <p>The re-audit team from the Director of Co-operative Audit Department had submitted the report for the said period quantifying the cumulative loss of Rs. 3,057.52 crores and the provision for misappropriation / fraud for the period ending 31 March 2019 amounting to Rs. 2,574.14 crores. The Bank had sought clarification vide letter no. SGR/SR/709/2022-23 dated 12 July 2022 from Directors of Co-operative Audit for incorporation of Re-Audited financial statements in the books of the Bank. The matter was then taken up by the Director of Co-operative Audit with the Principal Secretary, Government of Karnataka for reconciling the above cumulative loss between loss to be recognised in books and balance from various objections stated in the Re-audit reports. Based upon the Directions of the Principal Secretary,</p>



		<p>the loss amount was verified by the personnel along with the Administrator and the said Department issued revised Re-audit report.</p> <p>Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and provision from Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account.</p> <p>Based on the above-mentioned revised re-audit report, the Bank has made additional provision of Loss amounting to Rs. 483.38 crores, which is credited to the separate head "Prior period loss-Reaudit" under Reserve Fund in the books of the Bank. Based upon the information and explanation provided to us, as there is no line item wise break up for such amount, we are unable to form an opinion on such amount recorded under Reserve Fund.</p>
3	<p>ನಬಾರ್ಡ್‌ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ</p> <p>Compliance with NABARD/RBI directives and guidelines?</p>	Not complied with the directives and guidelines
4	<p>ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ಕಾಯ್ದೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ</p> <p>Report on violations of the bye-laws/Act/Rules</p>	Violations observed in respect of sanctioning of loans, opening of Deposits and Accounts without following KYC norms and related documentation.
5	<p>ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿಂದ ವಿಚಾರಣೆ/ ತಪಾಸಣೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ</p> <p>Report on the enquiry/inspection by Cooperative Department/RBI</p>	<p>As per the information provided to us, the Re-Audit for the period from 2014-15 to 2018-19 by Dept. of Co-operative Audit submitted to Bank and same is provided for verification.</p> <p>The re-audit team from the Director of Co-operative Audit Department had submitted the report for the said period quantifying the cumulative loss of Rs. 3,057.52 crores and the provision for misappropriation / fraud for the period ending 31 March 2019 amounting to Rs. 2,574.14 crores. The Bank had sought</p>



clarification vide letter no. SGR/SR/709/2022-23 dated 12 July 2022 from Director of Co-operative Audit for incorporation of Re-Audited financial statements in the books of the Bank. The matter was then taken up by the Director of Co-operative Audit with the Principal Secretary, Government of Karnataka for reconciling the above cumulative loss between loss to be recognised in books and balance from various objections stated in the Re-audit reports. Based upon on the Directions of the Principal Secretary, the loss amount was verified by the personnel along with the Administrator and the said Department submitted revised Re-audit report to the Principal Secretary.

Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and provision from Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account.

Based on the above-mentioned revised re-audit report, the Bank has made additional provision of Loss amounting to Rs. 483.38 crores, which is credited to the separate head "Prior period loss-Reaudit" under Reserve Fund in the books of the Bank. Based upon the information and explanation provided to us, as there is no line item wise break up for such amount, we are unable to form an opinion on such amount recorded under Reserve Fund.

During the year 2019-2020. the Reserve Bank of India (RBI) had conducted an financial inspection of the Bank under sections 35 of Banking Regulation Act 1949 (AACS) with respect to the Bank's financial position as on 31st March 2019 was carried during the period 14th October 2019 to



	3 rd December 2019 and has vide its report dated 6 th January 2020 made several adverse observations in the nature of functioning of the committee, recording of loan committee meetings, suspected financial irregularities, credit concentrate risk and related norms.
--	--

Part-III
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ವಿವರಗಳು
PARTICULARS OF BANKING BUSINESS

೧೨) ದಿನಾಂಕ ೩೧-೦೩-೨೦೨೦ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

13) The details of membership as on 31-03-2021 are as under:

ಸದಸ್ಯತ್ವ / Membership	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ / Regular Members		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ / Nominal members		ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ / Associate Members	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಸದಸ್ಯರು Beginning of the year – Members	7755	7760	-	-	1302	1074
ಹೊಸದಾಗಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದವರು Members - Added	-	73	-	-	-	239
ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ಕಡಿದು ಹಿಡಿದವರು Members - Withdrawn	-	78	-	-	-	11
ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಇರುವ ಸದಸ್ಯರು End of the year - Members	7755	7755	-	-	1302	1302
ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Analysis about Membership	There are no movement of members or Share capital during the year. The Bank provided us with the reconciliation statement of the Paid-up Share Capital and Associate Share Capital. The Bank vide letter SGRSBN/OR/2720/2021-22 dated 04 February 2022 and vide letter SGRSBN/OR/2729/2021-22 dated 05 February 2022, mentioned that the share transfer / movement in the Share capital in the previous year 2019-20 are per se violation RBI Directions as there is no approval for repayment of the above amounts which is prohibited after imposition of Section 35A of Banking Regulation Act by RBI. Consequently, there cannot be any further infusion of equity, and this requires to be examined by the Management of Bank. Accordingly, we are unable to comment on the correctness of the share capital balance					
ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ ೨೦೧೪ ರ ಕಲಂ ೧೮(೧) ರನ್ವಯ ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಸಹಸದಸ್ಯರುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಒಟ್ಟು ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಪ್ರತಿಶತ ಹದಿನೈದು ರಷ್ಟನ್ನು ಮೀರತಕ್ಕಲ್ಲ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಈಗಾಗಲೇ ಸದರಿ ಪ್ರಮಾಣ ೧೫ ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರು ಕಲಂ ೧೬ ರನ್ವಯ ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹೊಂದಲು ಅರ್ಹವಿದ್ದಲ್ಲಿ	The percentage of associate members against regular members as on 31 st March 2021 is 16.78%. The percentage of associate members exceeded the limit of 15% as per Section 18(1) of Karnataka Cooperative Societies Act, 1959. The excess members are not made regular					



<p>ಈ ತಿದ್ದುಪಡಿ ದಿನಾಂಕನಿಂದ ೬ ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಅಂತಹ ಸಹಸದಸ್ಯರನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಅಥವಾ ಅವರನ್ನು ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವುದು ಎಂದು ಇದ್ದು, ಈ ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಸಹಸದಸ್ಯರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>As per Karnataka Cooperative Societies (Amendment) Act, 2014 Section 18(1) the number of co-members in the society shall not exceed 15% of the total regular membership. In case the number of such members is already exceeding the said 15% such members if they are eligible for regular membership under section 16 such members shall be made regular members within 6 months from the date of this amendment, or if they are not eligible they shall be removed from membership. The above said points shall be observed and the co-members present in the society shall be Commented</p>	<p>members or if not, eligible they have not been removed from membership.</p>
<p>ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Comment on the fact that KYC documents have been obtained from all the members.</p>	<p>KYC documents has not been verified and validated by the bank and the copies are not available in the CBS software and not uploaded in e-KYC.</p>

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸದಸ್ಯರೊಡನೆ ಕೈಕೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ:

Comment on the lapses found in the transactions with the members of the Bank:

೧	<p>ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಸದಸ್ಯರ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note on transactions with various categories of members</p>	<p>Members have various deposits balance of Rs.613.75 Crores as on 31st March 2021. Further there are no other details of members' transaction provided for verification.</p>
೨	<p>ಸದಸ್ಯೇತರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note on transactions with non- members</p>	<p>Non-members have various deposits balance of Rs.1,807.85 Crores as on 31st March 2021. Further there are no other details of non-members transaction provided for verification.</p>
೩	<p>ವ್ಯಾಪ್ತಿಮೀರಿ ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳು Transactions exceeding limits</p>	<p>There are no details available for verification of transactions exceeding the limit.</p>
೪	<p>ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note on maintenance of share capital</p>	<p>There is no share capital of Government. There are no movement of members or Share capital during the year. The Bank provided us with the reconciliation statement of the Paid-up Share Capital and Associate Share Capital. The Bank vide letter SGRSBN/OR/2720/2021-22 dated 04 February 2022 and vide letter SGRSBN/OR/2729/2021-22 dated 05 February 2022, mentioned that the share transfer / movement in the Share capital in the previous year 2019-20 are per se violation RBI</p>



	Directions as there is no approval for repayment of the above amounts which is prohibited after imposition of Section 35A of Banking Regulation Act by RBI. Consequently, there cannot be any further infusion of equity, and this requires to be examined by the Management of Bank. Accordingly, we are unable to comment on the correctness of the share capital balance
--	---

೧೩) ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

Comment on share capital:

<p>೧) ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ :</p> <p>Authorized Share Capital: ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದನ್ವಯ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮಿತಿ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದನ್ವಯ ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>After the total amount of the authorized capital is determined in the AGM of the bank and as per the byelaws of the bank, Comment on face value of each share.</p>	<p>Authorised share capital is Rs 108.00 Crores with face value of Rs. 100 per Share as per audited financial statements as on 31st March 2019. No other details pertaining to authorized share capital are available.</p> <p>The Bank has not conducted Annual General Meeting (AGM) for the previous year 2019-20 within the due date. However, the permission was sought for the extension and the AGM was conducted on 1st May 2022.</p>
--	--

ದಿನಾಂಕ ೩೧-೦೩-೨೦೨೧ ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.
Particulars of the paid-up capital of the Bank as on 31-03-2021 are as under (In Lakhs):

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ Share Capital	ಸರ್ಕಾರದ ಶೇರು / Govt Share		ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇರು / Regular Share		ನಾಮಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು / Nominal members Share		ಸಹ ಸದಸ್ಯರ ಶೇರು / Associate Members Share	
	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ Opening Balance	-	-	6365.62	6287.12	-	-	1129.88	1115.05
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಜಮಾ Receipt in current year	-	-	0.00	87.84	-	-	0.00	82.16
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಖರ್ಚು Payment in current year	-	-	0.00	9.34	-	-	0.00	67.33
ಸಾಲಾಖ್ಯರಿಗೆ ಇದ್ದಂತೆ Closing Balance	-	-	6365.62	6365.62	-	-	1129.88	1129.88

Note:- There are no movement of members or Share capital during the year. The Bank provided us with the reconciliation statement of the Paid-up Share Capital and Associate Share Capital. The Bank vide letter



SGRSBN/OR/2720/2021-22 dated 04 February 2022 and vide letter SGRSBN/OR/2729/2021-22 dated 05 February 2022, mentioned that the share transfer / movement in the Share capital in the previous year 2019-20 are per se violation RBI Directions as there is no approval for repayment of the above amounts which is prohibited after imposition of Section 35A of Banking Regulation Act by RBI. Consequently, there cannot be any further infusion of equity, and this requires to be examined by the Management of Bank. Accordingly, we are unable to comment on the correctness of the share capital balance

<p>ಸರ್ಕಾರದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : Comment on the Government Share Capital: ಸರ್ಕಾರದ ಷೇರುಧನಕುರಿತಂತೆ ಮಂಜೂರಾತಿಆದೇಶ ಮತ್ತು ಮರು ಪಾವತಿಯ ಕಂತುಗಳ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು. Comment on the sanction order and repayment clauses etc. regarding the Government Share Capital</p>	<p>There is no Government Share capital, hence not applicable</p>
<p>ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Comment on the Paid Up Share Capital (ಇದರಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಅಧಿಕೃತ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ, ಷೇರಿನ ಮುಖಬೆಲೆಯಂತೆ ಪೂರ್ಣ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 191 ರಂತೆ ಸದಸ್ಯರ ಜವರಿಯಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಬರೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.) (Comment of: Paid Up capital within the limits of Authorized Capital; Fully paid up as per the face value; issue of share certificates to all the members; maintenance of register of members with full details as per Karnataka Cooperative Societies Act, Section 122)</p>	<p>The paid-up share capital as per the financial statements as on 31st March 2021 is Rs. 74.95 Crores. There are no movement of members during the year However, we are unable to comment on the correctness of the same since the bank has treated the entire loans & advances as fraud. Consequently, there cannot be any further infusion of equity, and this requires to be examined by the Management of Bank.</p>
<p>ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ತಾಳೆಯಾಗಿದೆಯೇ? (ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಯಾವ ಸಾಲಿನದು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು) Is the list prepared ಕುಳುವಾರು? Is it tallied? (If any difference is there, Comment as to which year it pertains)</p>	<p>The paid-up share capital as per the financial statements as on 31st March 2021 is Rs. 74.95 Crores and the same is not reconciled.</p>

೧೪) ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು : 'ಶೆಡ್ಯೂಲ್'ಯು' ನಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರಕಾರ

Reserve Fund and other Reserves: As per Schedule U

<p>೧ ಸಂಘದಲ್ಲಿರುವ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ ೨೩ ರಂತೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಗುಂತಾವಣಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸಾಲಾಪೈರಿಗೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಆಗಿದೆಯೇ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವಧಿ ಸಮೇತಕಾರಣ ತಿಳಿಸಿ. Has the reserve fund of the society been separately invested (ಗುಂತಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ)? If not, permission has been obtained from the Registrar? Interest on the investment</p>	<p>The Reserve Funds balance (under Reserve Fund as per Balance Sheet) for the year ended 31 March 2021 is Rs.54.40 Crores. However, the details of whether the reserve fund of the Bank has been separately invested is not made available for our verification and hence we are unable to comment. Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and JA provision from</p>
--	---



	(ಗುಂತಾವಣಿಯ) has been credited as at the year end to the Society? If not, mention the period and reasons therefor.	Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account. Accordingly, the Bank has recognised Rs.483.38 Crores considering it as Accumulated loss as per Revised Re-audit report b/f and disclosed under 'Prior period loss - Re-audit' under Reserves Fund.
೨	ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗಕಾಯ್ದೆ ಪ್ರಕರಣ ೫೮ ರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? While investing the funds the points stated in the Act Section 58 have been followed?	As per the information and explanations, there is no investment made out of reserve fund as on 31 st March 2021. Hence said Section 58 is not compiled with.
೩	ಬ್ಯಾಂಕವುಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ ೨೩(೨) ರನ್ವಯತನ್ನಕಾಯ್ದೆ ನಿಧಿಯನ್ನುಅಥವಾಅದರಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ನಿಬಂಧಕರಆದೇಶದನ್ವಯ ಸ್ವಂತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿಅಥವಾ ಸಂಘದಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣಅಥವಾಖರೀದಿಗಾಗಿಅಥವಾ ಭೂಮಿಗಳ ಖರೀದಿಯಲ್ಲಿತೊಡಗಿಸಲುಅನುಮತಿ ಪಡೆಯದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸದರಿಆದೇಶದ ಶರತ್ತುಗಳ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆಯಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು. If as per the orders of the Registrar the Bank has not obtained permission for investing the Reserve Fund or a part of it in its own business or for construction of building for Society or for purchasing land, Comment the conditions of the said order and its compliance.	As per the information and explanations, there is no investment made out of reserve fund as on 31 st March 2021. Further there are no orders from the Registrar made available for verification.
4	ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನುಸಂಘದ ಸಾಲ ಜಿಂದಗಿ (Balance Sheet)ತಖ್ತಿಯ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಧಿಯ ಕೆಳಗೆ ಒಳಗಿನ ಅಂಕಣದೊಳಗೆ (Inner Column) ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು. The amount utilized from the above said Reserve Fund and the amount utilized from Building Fund have to be mandatorily shown in the Balance Sheet in the Inner Column.	There is no utilization and movement of Building fund during the year.
5	ಬ್ಯಾಂಕುಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆಯೇ? ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಮೊದಲೇ ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಹಂಚಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ ೫೨(೪) (ಬಿ) ಯುಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದೆಯೇ ?	As per information and explanation provided to us, there is no contribution made to Co-operative Education Fund for the year 2020-2021.



Has Bank paid its contribution to Cooperative Education Fund? Has it violated the Cooperative Societies Act, Section 58(4) by distributing dividends to members before appropriating towards Education Fund?	
--	--

(16) ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು:

Outside Borrowings:

ಬ್ಯಾಂಕವು ಹೊರಗಿನಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅವಕಾಶ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Comment on the scope and limit of borrowings that Bank may be raise from other sources as per byelaw	As per the information and explanations there are no other bank borrowings.				
೧ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು: Borrowings from Other Banks	As per the information and explanations there are no other bank borrowings.				
ಎ] ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆ Name of the Bank and Branch	Not Applicable				
ಬಿ] ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ವಿವಿಧ ಸಾಲದ ವಿವರ: Particulars of various borrowings from outside Not Applicable	Not Applicable				
ಕ್ರ.ಸಂ Sl. No	ಸಾಲದ ವಿವರ Particulars of the borrowings	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ Opening Balance	ಸಾಲ ತಂದಿದ್ದು Fresh borrowing	ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ Repaid	ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ Outstanding at the end of the year
೧	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ Cash Credit	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable
೨	ಇನ್ನಿತರೆ ಸಾಲಗಳು Other borrowings	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable
ಸಿ] ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ Particulars of overdues			Not Applicable		
ಡಿ] ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ [ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು] ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: ೩೧.೩.೨೦** ಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ, ಈ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು. Interest paid on the borrowings (Comment after confirming the accuracy). Interest due as on 31.03.2020. Comment on the provision made for this interest.				Not Applicable	
2	ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ: [ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: ೩೧.೩.೨೦೨೦ ಕ್ಕೆ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಸಾಲಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡುವುದು]			As per the information and explanations there are no other Institution and agency borrowings.	



	Particulars of the borrowings from other Institutions & Agencies (Comment after tallying with the confirmation certificates as on 31.03.2020 and confirming overdues)	
3	<p>ಸರ್ಕಾರದ ಸಾಲಗಳು: Borrowings from Government</p> <p>{ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗಾವಾರು ವಿವರ, ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ವಿನಿಯೋಗದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.03.2020 ಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ}</p> <p>(Comment: Classification of various borrowings from Government; utilization of borrowings and tallying with the balance confirmation certificates as on 31.03.2020)</p>	As per the information and explanations there are no Government borrowings.
4	<p>ಬ್ಯಾಂಕು ವ್ಯಾಪಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲದ ವ್ಯಾಪಾರದ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಾಕ್ಯಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ? (ಸದರಿ ವ್ಯಾಪಾರದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಯ ಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)</p> <p>Does the balance confirmatory from the institutions/agencies tally with the balances outstanding as per the Bank's books? If there is any difference whether reconciliation is done? In case of differences Give year wise particulars; reconciliation list must be compulsorily attached and the lapses should be specifically explained and whether the current year's differences have been rectified? Comment)</p>	Not Applicable

(17) ಠೇವಣಿಗಳು:

Deposits:

೧	<p>ಬ್ಯಾಂಕು ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಉಪನಿಯಮದ ನುಸಾರ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ</p> <p>Comment whether Bank has collected deposits in accordance with the provisions in its bylaws.</p>	<p>The bank has not validated and verified basic documents of depositors, KYC document, account opening application, deposit receipts, etc.</p> <p>During the year 2019-2020, the Bank has provided the details of inflated deposits vide letter no. SGRSBN/RBI INSP/ OR-256/2019-20 dated 29 November 2019 addressed to RBI, Bangalore amounting to Rs. 149.33 crores.</p> <p>However, during the year such provision has been reversed by the Bank as those accounts were closed. During the year, the Bank has recognised provision has been made</p>
---	--	--



	fortowards suspected fraud in deposits amounting to Rs.3.14 Crores. In addition, based upon the Re-audit Report submitted by Department of Co-operative Audit, there is further recognition of provision towards suspected fraud amounting to Rs.9.98 Crores.
೨ ಬ್ಯಾಂಕುಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರಗಳು [ಕಳೆದ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಶೇ. ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ Particulars of various types of deposits collected by the Bank (Comment whether there is any increase/decrease compared to previous year's figures) [Amount in Crores]	



ಶೇವಣಿ ವಿವರಗಳು Particulars of Deposits	ಆರಂಭ ಬಾಕಿ Opening Balance	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಜಮಾ Mobilized during current year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಖರ್ಚು Deletions during current year (refer note below)	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ Closing Balance at the end of the year	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Schedule Amount	ಅಂತರ Difference
SGR special cash certificate	16.85	9.76	15.14	11.21	11.21	NIL
Kalpatharu deposits	1098.87	1069.64	1,220.05	944.67	944.67	NIL
Kalpavruksha deposit	0.36	0.38	0.61	0.09	0.09	NIL
Kalpatharu short term deposit	106.17	992.34	868.29	230.22	230.22	NIL
Sri ananthnidhi deposit	3.51	2.2	4.15	1.56	1.56	NIL
Sri ananthlaksha deposit	50.87	34.46	51.84	33.49	33.49	NIL
Gurushree deposit	51.67	21.77	46.46	26.98	26.98	NIL
Anugraha cash certificate	37.00	7.17	4.25	39.93	39.93	NIL
Kamadhenu deposit	456.60	522.57	605.05	374.13	374.13	NIL
Ashirvad special deposit	55.52	8.9	6.71	57.71	57.71	NIL
SGR vidya lakshya	14.63	8.55	14.50	8.68	8.68	NIL
Akshaya deposit	28.64	18.95	34.31	13.28	13.28	NIL
Vimshathi deposit	140.40	0	3.2	137.20	137.20	NIL
Savings Acctnt	292.54	679.65	438.32	521.49	521.49	NIL
Current Acctnt	16.64	16.00	4.51	20.95	20.95	NIL
ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ Total Amount	2353.42	3392.34	3321.01	2421.59	2421.59	NIL

Note - Deletions during the year includes recognition of provision by Bank towards suspected fraud in deposits amounting to Rs.3.14 Crores. In addition, based upon the Re-audit Report submitted by Department of Co-operative Audit, there is further recognition of provision towards suspected fraud amounting to Rs.9.98 Crores.



Note: - There are difference in the deposits as per Balance sheet v/s Deposit schedules for the below mentioned deposit scheme and the details are provided in the below table.

Amount in Crores

Sl. No.	Scheme of Deposit	As per Balance Sheet	As per Deposit Schedule	Difference
1	Matured Klaptharu Short Term Deposit	69.89	69.28	0.61
2	Matured Kalpathru Deposit	101.74	102.34	(0.60)
3	Matured Akshaya Deposit	3.52	3.52	(0.05)

However, as per the information and explanations provided to us by the management of the Bank, the bank had taken up with the software vendor the differences for rectification, the software vendor has informed that the error can not be rectified as the same requires major changes in the software and also rectification of the books of accounts from earlier years to till date impacting the integrity of the financial statements.

ಒಟ್ಟು ಠೇವುಗಳ ಕಳೆದ ೩ ವರ್ಷಗಳ ಅಂಕಿ ಗಳೊಂದಿಗೆ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ:

Comparison with the last 3 years total deposit figures (Rs in Crores)

2018-19	2019-20	2020-21
2,091.84	2,370.25	2,421.59

ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿತದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ:

Comment on the Increase/Decrease in Deposits:

೩	ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಒಟ್ಟು ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಠೇವು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ? Whether deposits received from non-members? If yes, from how many and how much?	33,237 Non-members have various deposits balance of Rs 1,817.83 Crores as on 31 st March 2021. Further there are no other details of non-members transaction provided for verification.
4	ಠೇವಿನ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿರುವ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತ Are the interest rates being paid are in accordance with the decisions of the management committee? Interest amount paid during the current year.	Interest is paid as per the decision of the Management of Bank. The Interest paid during the financial year is Rs.185.11 Crores.
5	ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ? Whether pass book/certificate issued to depositors?	No details available
6	ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ? ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಆಗದೇ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊರಬಾಕಿ ಆಗುವ ಬಡ್ಡಿ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ [ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ] ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ Whether interest paid on all deposits? If no, Comment whether provision for the interest amount due as at the end of the year has been made (Prepared Party wise)	Deposits where interest is payable on maturity was not paid as on 31.03.2021 amounting to Rs 1.14 Crores.
7	ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೋ? Pigmy Deposit business undertaken?	No such Scheme



8	ಪಿಗ್ಮಿ ಏಜೆಂಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಮಿಷನ್. No of pigmy agents and the commission fixed	Not Applicable
9	ಠೇವಣಾತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿರುವರೇ? Whether Income Tax rules have been followed while repaying deposits and interest thereon?	To the extent of our verification, TDS has been deducted on interest and remitted.
10	ಆನಿಶ್ಚಿತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು : (Contingent Liabilities)	The details are disclosed in notes to the financial statements.
11	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ (ಪ್ಲಯಿಂಗ್ ರಿಸೋರ್ಸ್) ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ SLR/CRRಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ-ಶಾಖೆಗಳ ವಾರದ ಆಯ್ಕೆ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ (ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಆಂಡ್ ಟೈಮ್ ಲಿಯಾಬಿಲಿಟೀಸ್) ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಈ ಸಂಬಂಧದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Comment on Fluid Resources: maintenance of SLR/CRR – Demand & Time Liabilities' weekly follow up statement is being sent by branches? Records are being maintained in this regard?	Default in SLR/CRR maintenance The Bank has provided the details of SLR and CRR limit calculation (Annexure II). Further, due to large scale fraud identified by the Bank in the previous year and having impact for current year, the details of SLR and CRR limit calculations provided for our verification are not reliable. Hence, we are unable to comment on the SLR and CRR limits maintained by the Bank during the year.
12	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಪಾಲನೆಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ವಿಫಲತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ರಿಪೂರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದಂಡದ ಮೊತ್ತ ಪಾವತಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿ ಆರ್ಥಿಕತೆ: ಖಾಯಿಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Any lapses in sending the above statement during the current year? Has any penalty paid to RBI for this lapse? If yes, suitable liability been fixed and shown in the financial statements?	There is no detail with respect to penalty levied by the RBI for non-maintenance of SLR/CRR which was detected subsequently.
13	ಠೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:- [ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು] Lapses observed in the Deposits: (Note the lapses if any with particulars and Comment)	During the year 2019-2020, the Bank has provided the details of inflated deposits vide letter no. SGRSBN/RBI INSP/ OR-256/2019-20 dated 29 November 2019 addressed to RBI, Bangalore amounting to Rs. 149.33 crores. However, during the year provision has been reversed by the Management of the Bank as those fixed deposits has been closed. During the year, the Bank has recognised provision has been made for towards suspected fraud in deposits amounting to Rs.3.14 Crores. In addition, based upon the Re-audit Report submitted by Department of Co-operative Audit, there is further recognition of provision towards suspected fraud amounting to Rs.9.98 Crores.

೦೫) ಸಹಾಯಧನಗಳು :

Grants



ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಸಹಾಯಧನಕುರಿತಂತೆ ವಿವರಣೆ : Particulars of the grants received from government:																																																																	
ಮಂಜೂರಾದ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಉದ್ದೇಶ, ಉಪಯೋಗಿಸಿದ ರೀತಿ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಣೆ. [ಮಂಜೂರಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಸಹಾಯಧನದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದು] Particulars of sanctioned amount and purpose, utilization etc. (Complete details regarding all types of grants sanctioned shall be given)	No grants received from Government.																																																																
ಬ್ಯಾಂಕವು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳಿಂದ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಾಯಧನವನ್ನು ಪಡೆದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದು ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಕ್ಕೆ ನುಗ್ಗುವಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು (ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ) During the reporting period Bank has received Interest subsidy from central/state governments? If yes, is it in accordance with the government order? Note the details (only if applicable)	No Interest subsidy received from Central/State Governments.																																																																
೧೬) ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು : Other Liabilities:	(Review in detail all the details of all items coming under Other Liabilities head)																																																																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ. Sl. No.</th> <th>ವಿವರ Particulars</th> <th>ಮೊತ್ತ Amount in Crores</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>Provision for fraud in Bank Accounts.</td><td>45.38</td></tr> <tr><td>2</td><td>Provision for fraud in Investments.</td><td>244.69</td></tr> <tr><td>3</td><td>Provision for fraud in Loans and advances.</td><td>1,408.05</td></tr> <tr><td>4</td><td>IMPS</td><td>0.24</td></tr> <tr><td>5</td><td>Provision for fraud in Cash Accounts.</td><td>58.27</td></tr> <tr><td>6</td><td>Staff Provident Fund</td><td>0.07</td></tr> <tr><td>7</td><td>Provision for expenses</td><td>0.28</td></tr> <tr><td>8</td><td>Dividend payable</td><td>0.08</td></tr> <tr><td>9</td><td>Provision for Rent payable</td><td>0.04</td></tr> <tr><td>10</td><td>Prov for Statutory Audit Fees (for 2 years)</td><td>0.20</td></tr> <tr><td>11</td><td>Prov. of earned Leave</td><td>0.60</td></tr> <tr><td>12</td><td>CGST Output</td><td>0.02</td></tr> <tr><td>13</td><td>SGST Output</td><td>0.02</td></tr> <tr><td>14</td><td>Suspense others</td><td>0.06</td></tr> <tr><td>15</td><td>Provision for Remuneration to Administrator.</td><td>0.07</td></tr> <tr><td>16</td><td>Provision for repairs and maintenance</td><td>0.03</td></tr> <tr><td>17</td><td>Provision for fraud in Payorders</td><td>10.35</td></tr> <tr><td>18</td><td>Provision for fraud in Inter Branch</td><td>2.61</td></tr> <tr><td>19</td><td>Provision for fraud in Deposits</td><td>13.13</td></tr> <tr><td>20</td><td>Nominal Membership</td><td>0.01</td></tr> </tbody> </table>	ಕ್ರ. Sl. No.	ವಿವರ Particulars	ಮೊತ್ತ Amount in Crores	1	Provision for fraud in Bank Accounts.	45.38	2	Provision for fraud in Investments.	244.69	3	Provision for fraud in Loans and advances.	1,408.05	4	IMPS	0.24	5	Provision for fraud in Cash Accounts.	58.27	6	Staff Provident Fund	0.07	7	Provision for expenses	0.28	8	Dividend payable	0.08	9	Provision for Rent payable	0.04	10	Prov for Statutory Audit Fees (for 2 years)	0.20	11	Prov. of earned Leave	0.60	12	CGST Output	0.02	13	SGST Output	0.02	14	Suspense others	0.06	15	Provision for Remuneration to Administrator.	0.07	16	Provision for repairs and maintenance	0.03	17	Provision for fraud in Payorders	10.35	18	Provision for fraud in Inter Branch	2.61	19	Provision for fraud in Deposits	13.13	20	Nominal Membership	0.01	
ಕ್ರ. Sl. No.	ವಿವರ Particulars	ಮೊತ್ತ Amount in Crores																																																															
1	Provision for fraud in Bank Accounts.	45.38																																																															
2	Provision for fraud in Investments.	244.69																																																															
3	Provision for fraud in Loans and advances.	1,408.05																																																															
4	IMPS	0.24																																																															
5	Provision for fraud in Cash Accounts.	58.27																																																															
6	Staff Provident Fund	0.07																																																															
7	Provision for expenses	0.28																																																															
8	Dividend payable	0.08																																																															
9	Provision for Rent payable	0.04																																																															
10	Prov for Statutory Audit Fees (for 2 years)	0.20																																																															
11	Prov. of earned Leave	0.60																																																															
12	CGST Output	0.02																																																															
13	SGST Output	0.02																																																															
14	Suspense others	0.06																																																															
15	Provision for Remuneration to Administrator.	0.07																																																															
16	Provision for repairs and maintenance	0.03																																																															
17	Provision for fraud in Payorders	10.35																																																															
18	Provision for fraud in Inter Branch	2.61																																																															
19	Provision for fraud in Deposits	13.13																																																															
20	Nominal Membership	0.01																																																															



21	Professional Tax	0.001
22	Tax Deducted at Source	4.68
23	PROVN-RECOV FROM STAFF/MGMT-REAUDIT	0.56
24	PAY ORDER ACCNT-REAUDIT	25.09
	Total	1,814.52

Refer respective points in LFAR for Other liabilities observations. With respect to sl. nos. 23 & 24, the amount has been provided for in the books of account by Bank as per Re-audit report of Co-operative Department.

೧೭) ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆ
Appropriation of Profit:

ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಲಾಭ Consolidated profit during the previous year	Not Applicable As there was a loss amounting to Rs. 745.35 crores (2020 - Rs. 1,923.86 crores) during the financial year 2020-21.
ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆಗೆ ಮಹಾ ಸಭೆಯೊಟ್ಟಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅದು ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ ೫೭ ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮ ೧೦೭ ರನ್ವಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? Whether consent obtained for appropriation of profits at the General Meeting? Is it as per the Society's byelaw no. 107 and section 57 of the Act?	Not Applicable
ಘೋಷಣೆಯಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗಿದೆಯೇ? Whether declared dividend distributed?	There is no dividend declared for the current year.
ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೊತ್ತ Amount of undistributed dividends	NIL
ಮೂರು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಲಾಭಾಂಶದ ಕುರಿತು ಉಪನಿಯಮದಂತೆ ಕ್ರಮವಿರಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು. For consolidated dividends of over three years, it shall be suggested that action be taken as per the byelaw.	Due to large scale fraud during the previous years and substantial loss incurred, no dividend has been declared by the Bank

೧೮) ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ:
Verification of cash balance:

ಸಾಲಾಖ್ಯರಿಗೆ ಸಂಘದಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು Society's cash balance as at the end of the year	Cash balance as on 31 st March 2021 amounting to Rs. 0.18 crores.
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ ವಿವರಗಳು Details of cash balance verification during audit	Audit started in December 2021, hence surprise cash was verified only for one Branch ie., Basavanagudi Branch on 14.01.2022 and the cash balance is matching with cash balance per the books of accounts. The other 7 branches are closed on 31.12.2020 after obtaining RBI permission.



ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಕಛೇರಿ Verified at	ದಿನಾಂಕ Date	ನಗದು(ರೂ) Cash (Rs)	ಹಾಜರ ಪಡಿಸಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ Presented by staff (Name/Designation)
ಮುಖ್ಯಕಛೇರಿ Head Office	-	-	-
ಬಸವನಗುಡಿ ಶಾಖೆ Basavanagudi Branch	31.12.2020	1,95,96,944	The other 7 branches are closed on 31.12.2020 after obtaining RBI permission, As branches are closed on 31 st December 2020. The cash balance of branches as on 31 st December 2020 transferred to Basavanagudi Branch. The cash balance confirmations are not provided branch wise. Hence, we are unable to comment on the cash balances provided in this table.
ಕನಕಪುರರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ Kanakapura Road Branch	31.12.2020	16,56,899	
ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆ Kengeri Branch	31.12.2020	18,57,325	
ಪೂರ್ವಪ್ರಜ್ಞಾ ಲೇಔಟ್ ಶಾಖೆ Poomaprajna Layout Branch	31.12.2020	19,87,284	
ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ ಶಾಖೆ Rajarajeshwarinagar Branch	31.12.2020	17,36,176	
ವಿದ್ಯಾರಣ್ಯಪುರ ಶಾಖೆ Vidyaranya pura Branch	31.12.2020	12,62,076	
ಬಿ ಟಿ ಎಂ ಶಾಖೆ B T M Layout Branch	31.12.2020	10,63,082	
ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ Rajajinagar Branch	31.12.2020	6,82,566	
ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಹಾಗೂ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಎಷ್ಟು? ಹಾಗೂ ಯಾರಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ? Does the Society's byelaws limit the cash responsibility and limit? If yes, what is the amount? And under whose custody?			
ಅನಾವಶ್ಯಕವಾಗಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮುಂದುವರಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ. If the cash balance is continued unnecessarily give explanation.			There are no cash limits fixed by the bank to carry cash balances. Further there are no records available with the bank with regard to reporting of excess cash balance over and above the limit covered by the Insurance Policy obtained by the bank
ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಣೆ ನೀಡಿ. Is the cash balance is covered suitably under insurance? Explain.			There is a Basic insurance Cover for Rs. 0.25 Crores and additional cover for cash in premises for Rs. 0.50 Crores and additional cover for cash in transit for Rs 0.30 Crores. With respect to adequacy of insurance coverage on cash in transit and cash in premises, based on our sample review of cash register, there are cases of cash withdrawals and closing balance of cash in the register in



	excess of above mentioned limit. Hence to that extent cash in transit and cash in premises has inadequate coverage of insurance.
ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಧಿಕೃತರು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? Has cash been verified by authorized persons regularly?	There is Cash Clerk, Custodian 1, Custodian 2 and Manager of respective branches checking cash balances at periodic intervals.

(೨೨) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಶಿಲ್ಕು

Balances in Bank Accounts – Note: - The Bank has identified an unreconciled transaction amounting to Rs. 45.38 crores in Bank balance reconciliation primarily in the nature of pay orders, investments, deposits, interest on fixed deposits, mutual funds, etc. Considering the number of transactions which are largely in the nature of suspected fraud, we are unable to form an opinion on the same. The Bank has made the provision for such reconciliation items in the books of account as on 31 March 2021. The details of unreconciled transaction are provided in the below table.

Sl.No.	Bank Account	Amount in Rs.
1	C/A 700600354 INDIAN BANK-CLG	12,23,73,829
2	STATE BANK OF INDIA	84,01,731
3	CA WITH BANK OF BARODA	16,15,065
4	IDBI FOR ATM	6,96,71,950
5	IDBI FOR IMPS	1,24,34,231
6	C/A WITH IDBI BANK LTD	(10,61,89,599)
7	CA WITH SVC BANK	3,42,37,171
8	CA WITH LAKSHMIVILASA BANK	96,21,776
9	C/A WITH BOD CURRENCY CHEST	30,14,40,070
10	C/A WITH APEX BANK LTD.	(6,99,910)
11	Cash on ATM	9,13,300
	Total	45,38,19,614

Refer our Independent Auditors Report forming part of Main LFAR with respect to frauds noticed by the Management of the Bank, fixing of responsibility for fraud identified by the Bank, comment on Modus Operandi.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು Name of the Bank	ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ Account number	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು Balance as per Bank (in Rs)	ಸಂಘದ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು Balance as per Society's books (in Rs)	ಅಂತರ Difference (in Rs)
ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಖಾತೆ Indian Bank – Clearing account	700600354	76,25,295.92	76,25,295.92	0.00
ಬಿ.ಡಿ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್ BDCC Bank	36658901001	4,31,017.00	4,31,017.00	0.00
ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ Karnataka State Co- operative Apex Bank	1009111040060000	29,97,120.68	29,97,120.68	0.00



ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್ RBI Bank	36658901001	5,11,00,000.00	5,11,00,000.00	0.00
ಬರೋಡಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ Baroda Bank	7640200001053	74,982.00	74,982.00	0.00
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್-709 IDBI Bank-709	868102000000709	3,67,13,981.28	6,67,57,854.00	0.0
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್-19 IDBI Bank - 19	868120000000019	3,00,43,872.72		
ಎಸ್.ಎ.ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ SVC Bank	117104180000148	14,62,829.00	14,62,829.00	0.00
ಲಕ್ಷ್ಮೀವಿಲಾಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ Lakshmi Vilas Bank	753361000000061	4,31,508.00	4,31,508.00	0.00
ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ ಬ್ಯಾಂಕ್ ATM and IMPS IDBI Bank → ATM & IMPS	0868120000000028 0868120000000055 0868102000013387 0868120000000037	1,90,059.56 36,539.78 15,000 17,183.66	2,58,783.00	0.00
ಬರೋಡಾ ಬ್ಯಾಂಕ್(ಕರೆನ್ಸಿಚೆಸ್ಟ್) Baroda Bank (Currency chest)	12510200001020	6,18,4410.00	61,84,410.00	0.00
ಭಾರತೀಯ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ State Bank of India	35663325856	19,88,226.04	19,88,225.04	0.00
SB with AU Small Bank	2081208120812081	3,15,41,970.00	3,15,41,970.00	0.00
ಒಟ್ಟು Total		17,08,53,994	17,08,53,994	0.00
<p>ಬ್ಯಾಂಕವು ಹೊರಗಿನಿಂದ ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇದೆಯೇ? ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ನೋಡಲಾಗಿದೆಯೇ? (ಸದರಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡಿ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಯಕುರಿತು ನಿಖರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)</p> <p>Balances in outside Bank accounts as per the balance confirmatory as at the end of the year tally with the balances as per the books of the Society? If there are any differences have they been reconciled?</p> <p>(Year wise details of the reconciliation statement prepared during the current year should be compulsorily attached to the report. Specifically mention the lapses found and compulsorily comment on the rectifications done for the lapses of the current year)</p>		<p>Bank balance confirmations as on 31.03.2021 obtained and also reconciliation has been done except IDBI for ATM A/c no. 0868120000000037 with post reconciliation difference amounting to Rs. 6.97 Crores and IDBI for IMPS A/c no. 0868102000013387 with post reconciliation difference amounting to Rs. 1.24 Crores.</p>		
<p>ಸಹಕಾರೇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ ಕಲಂ ೫೮ (ಇ) ಪ್ರಕಾರ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆದಿದೆಯೇ ?</p>		<p>There are no such cases observed during the year.</p>		



Whether sanction is obtained as per Cooperative Societies Act Section 58(e) to conduct transactions in non-cooperative banks?	
ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ Particulars of non-operative bank accounts	Bangalore District Co-operative Central Bank A/c No 36658901001
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದಿರುವ ಆದಾಯ Income during the current year, from the said accounts	No interest income during the current year, as these are Current Account Balances.

(೨೩) ಹೂಡಿಕೆಗಳು

Investments

ಷಡ್ಡೂಲ್ ಕೆ ಪ್ರಕಾರ ದಿನಾಂಕ ೩೧-೦೩-೨೦೨೧ ಕ್ಕೆ ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು (ರೂ.ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)

As per Schedule K, Bank's investments as on 31-03-2021 Rs. (in Crores) : Rs.386.77 – Refer Annexure III

ಶೆಡ್ಡೂಲ್ ಕೆ ಪ್ರಕಾರ 31.03.2020 ರಂದು ಇದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು: 467.54 ಕೋಟಿರೂಪ

ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ Details are as under		
ಕ್ರ ಸಂ Sl. No	ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ Nature of Investment	೩೧.೦೩.೨೦೨೧. ಕ್ಕೆ ಮೊಬಲಗು ರೂ. ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ
೧	Government Securities	361.09
೨	In Shares	0.00
೩	Deposits with Banks	25.68
	Total	386.77

೧) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪದ್ಧತಿ, ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಸುವುದು. Report on: procedure for Purchase & sale of investments; Delegation of authority etc	There is no documented procedure for purchase and sale of Investments including delegation of Authority.
೨) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Comment on: Control on investments, periodical verification/reconciliation with the books of account.	There is no policy, monitoring, control, verification and reconciliation on the Investments.



<p>೨) ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನ ಮಾದರಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯ ಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ, ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಕುಸಿತ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</p> <p>Comment on: evaluation system , changes in value as compared to previous year, and provisions made therefor.</p>	<p>There is no system of periodical evaluation of investments.</p>
<p>೪)SGL/BRSಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ SGL/BRS ಮೇಲಿನ ಹತೋಟಿ ಹಾಗೂ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ತೀರಿಕೆ.</p> <p>SGL/BRS system, control over SGL/BRs outstanding at the year end and their subsequent clearance</p>	<p>There is no SGL/BRS system in the Bank.</p>

<p>೨೩. ಎ</p>	<p>ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:</p> <p>Comment on Reserve Funds and Investments:</p>	
	<p>೧) ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>Regarding the appropriateness of the funds and their proper utilization</p>	<p>There are no records available with bank with respect to proper utilization of funds.</p>
	<p>2)SLRಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು AFS, HTM ಮತ್ತು HFTಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>SLR investments classified as AFS, HTM & HFT</p>	<p>All the Investments are held in HTM Category.</p>
	<p>3)ರೂ.೧೦೦ ಕೋಟಿ ಮೀರಿತೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ?</p> <p>For more than 100 crore rupees investments 'Investment Fluctuation Reserve' is being maintained?</p>	<p>Yes, Investment Fluctuation Reserve balance as on 31st March 2021 amounting to Rs 3.04 Crores. However, no movement during the year.</p>

<p>ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನೀಡಿರುವ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆಯೇ?</p> <p>Closing balance of investments tally with the balance confirmatory issued by respective institutions?</p>	<p>In the previous year, there are investments held on behalf of the bank. However, on verification of investment, balance confirmations from the respective investee institutions as on 31.03.2021, on reconciliation with the books v/s balance confirmations obtained, we have come across instances of over statement of investments in the books of accounts for which there are no supporting documents available</p>
--	---



	for verification, amounting to Rs. 244.69 Crores. Refer our Independent Auditors Report forming part of Main LFAR with respect to frauds noticed by the Management of the Bank, fixing of responsibility for fraud identified by the Bank, comment on Modus Operandi.
ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿದೆಯೇ? Proper guidelines have been formed for deployment of funds?	There are no written guidelines available with bank with respect deployment of funds.
ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕಾಯ್ದೆಗನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? Are the investments in funds made in accordance with the Act?	Yes
ಸದರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮೇಲಿನ ಲಾಭಾಂಶ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಆಗಿದೆಯೇ? Are dividends on the said investments getting regularly credited to the Society?	There are no such investments in the Bank.
ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note on maintenance of investments	The Bank does not have investment policy with respect to maintenance of investments.

(೨೪) ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು :

Loans and Advances to members:

J	<p>ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ (Credit Appraisal) ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿಬಿಟ್ಟು ಸದಸ್ಯನು ಎಲ್ಲರೀತಿಯ ಪಡೆಯಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ ಮಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಇಂತಹ ರಿಸ್ಕಿನ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಟ್ಟಿರುವುದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸಿ.</p> <p>Comment on: As per the byelaws & rules: types of loans that may be advanced to members, limits, period, total amount of loan one may avail and entering such details in the register.</p>	<p>There is no Credit appraisal policy of the bank with respect to the procedures/instructions to be followed with regards to loan application, preparation of proposals for grant/renewal of advances, enhancement of limits etc. including adequate appraisal documentation in respect loans and advances.</p> <p>Further, there were no proper execution of loan application and there are no records found with respect to preparation of proposals of grant, renewal of advances, enhancement of limits including adequate appraisal documentation for loans and advances.</p> <p>Refer our Independent Auditors Report forming part of Main LFAR with respect to frauds noticed by the Management of the Bank, fixing of responsibility for fraud identified by</p>
---	---	---



		the Bank, comment on Modus Operandi.
©	ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ ವಿತರಣೆ Sanctioning/Disbursing of Loan ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ/ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳು (authority at various levels) ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪಾಲನೆಯ ನಂತರ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Delegation of Authority/ authority at various levels: Before disbursing loans, sanctioning powers of the authority and loan sanctioning regulations have been followed?	There is no policy in existence which provides the guidelines for the delegation of authority to sanction or limit fixed for sanctioning of loans and advances as required under Byelaw No.69, except as mentioned in the Byelaw No.68 where it is vested with the Board. Hence unable to comment on whether credit facilities have been sanctioned beyond the delegated authority or limit fixed for the bank.
1	ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ (Documentation) ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳಂತೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳುವುದು, ದಾಖಲೆಗಳ ಸ್ವರೂಪ, ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಹಾಗೂ ಇವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೈಸಲಹೆಗಳು. ಜಂಟಿ/ ಸಹಕಾರಕೂಟ ಸಾಲಗಳ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಪದ್ಧತಿ. (documentation of consortium advances) Ensuring that documents have been obtained in accordance with the loan sanctioning orders; nature of documents; in this regard lapses observed during audit and advice for their prevention. Documentation of consortium advances	The bank has released credit facilities without proper execution of loan application, KYC documents, sanction letter, loan agreement, original title deeds of the property, mortgage deed, legal opinion and valuation report etc.
R	ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ: Records - Renewal/Review/Precautions/Super vision	
1	ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕದೃಢೀಕರಣ Periodical Acknowledgement of Debt	There is no procedure laid down by the bank, for periodic review of advances including periodic balance confirmation and acknowledgment of debts.
2	ಸಾಲಗಾರರಿಂದದಾಸ್ತಾನಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯತ ಮಾಹಿತಿ, ಅವರ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Regular information by borrowers as to the inventory; information about assets & liabilities.	There is no system of obtaining stock statement from borrowers.



3	ರೂ.೧೦ ಲಕ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪರಿಶೋಧನೆಯಾದ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು (Audited Accounts) ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Audited Accounts from borrowers of above 10 lakhs rupees	Advances to non-corporate entities with limits beyond Rs 0.10 Crores, there are no system of obtaining the accounts of borrowers, duly audited under RBI guidelines with regard to compulsory audit or under any other statute.
4	ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಇದರ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ (Follow-up) ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ. Procedure followed for collecting these information and follow-up and preservation	There are no written policies for renewal / reconstruction / precaution and follow-up. Hence the Bank has not followed the policies. There are no policy and procedures followed by the bank.
5	ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ತನಿಖಾ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ. Inventory, implements, machinery and other securities – procedure for periodical inspection and investigation	There is no system of obtaining valuation reports from approved Valuers for the fixed assets charged to the bank, further, no valuation reports from approved Valuers are available for our verification.
6	ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ. Inspection reports and their follow up	During the year 2019-2020, the Reserve Bank of India (RBI) had conducted an financial inspection of the Bank under sections 35 of Banking Regulation Act 1949 (AACS) with respect to the Bank's financial position as on 31 st March 2019 was carried during the period 14 th October 2019 to 3 rd December 2019 and has vide its report dated 6 th January 2020 made several adverse observations in the nature of functioning of the committee, recording of loan committee meetings, suspected financial irregularities, credit concentrate risk and related norms. The Bank has not followed up the observations of Inspection report as mentioned above and their rectification.
7	ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI) Allotment of Health Code of RBI as per RBI guideline	After implementation of IRAC norms (NPA) Health code not maintained as provided by RBI Guidelines.
8	ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೂಳ ಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣಇತ್ಯಾದಿ.	No instance is observed where review of the loan including



	Review of loans including extensions of loan limits, classification as per Loan Health Code etc.	extension of limits is done based on Health Code.
9	ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ Renewal of facilities	There are no written policies for renewal / reconstruction/ precaution and follow-up. Hence the Bank has not followed the policies. There are no policy and procedures followed by the bank
10	ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ನಯ ಸಾಲದ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯನ್ನಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ. Comprehensive supervision of loans- industry wise, loan repayment period wise, and maturity of loans	There are no reports or information available with the Bank to report on this matter.
E	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು: Bad and Doubtful Debts	
1	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಿಲ್ಲದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ: Effective procedure for collecting information regarding Bad & Doubtful debts and insufficiency in making provisions for them	There is no effective procedure for collecting information regarding Bad and doubtful debts.
2	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಪ್ರಮಾಣ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯಕ ಪ್ರಮಾಣದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆ Identification of Bad & Doubtful debts and their magnitude and making sufficient provision	There is no effective procedure for identification of Bad and doubtful debts.
3	ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಬಿಡುವ ಹಾಗೂ ಅದರ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ. Regarding procedure of compounding interest and its' implementation	As the entire loan accounts are treated as loss assets, the revised interest is being calculated on monthly compounding basis while capitalising the same. Further the interest income for the current year is not provided for our verification. Hence, we are unable to quantify the same.
4	ಭದ್ರತೆಗಳ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವುದು, ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಪುನಃ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ (Rehabilitation) ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಫಲಪ್ರದತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ DICGC/ECGC ಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ.	The loans and advances are not covered under DICGC/ECGC. DICGC premium receipt - Annexure IV.



	Evaluating the recoverable amount from securities; Possibilities of recovery from sureties; evaluation of Rehabilitation programme's fruitfulness including DICGC/ECGC					
5	ಉಚಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಡಿ ಮಾಡುವ ಮನ್ನಾ/ ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು Provisions made/loan waiver under competent authority	During the previous year 2019-2020, the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 04.11.2019 to RBI. Hence the system generated NPA report classification of advances are not in line with the norms prescribed by the Reserve Bank of India. However, on a subsequent date 19th March 2021, the bank classified its entire loan portfolio as loss assets. Hence, we report that classification of advances and NPA provisioning in the CBS system /books of accounts are not in line with the norms prescribed by the Reserve Bank of India. During the year, no Loan waiver is made by the competent Authority.				
6	ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನ, ದಾವಾ ಹಾಗೂ ಡಿಕ್ರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ. Procedure for loan recovery including cases of Suit filed and Decreed debts	There is no Recovery Policy prescribed by the controlling authorities of the bank with respect to compromise/settlement and write-off cases.				
೫	ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು: Large Loans/Advances: ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯ ಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. Comment on important and adverse consequences that may draw the attention of the Management Committee, adverse	Large advances have been reported in Separate LFAR. However, the information provided in the large advances LFAR reporting are not reliable as the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.				
F	ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ	<table border="1"> <tr> <td>ಕ್ರ ಸಂ SI No</td> <td>ಸದ ಸ್ವರೂಪ Nature of loan</td> <td>ಉಪ ನಿಯಮ Byelaw</td> <td>ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ (RS IN Lakhs) Loan limi</td> </tr> </table>	ಕ್ರ ಸಂ SI No	ಸದ ಸ್ವರೂಪ Nature of loan	ಉಪ ನಿಯಮ Byelaw	ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ (RS IN Lakhs) Loan limi
ಕ್ರ ಸಂ SI No	ಸದ ಸ್ವರೂಪ Nature of loan	ಉಪ ನಿಯಮ Byelaw	ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ (RS IN Lakhs) Loan limi			



	<p>ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಸಾಲ, ಸಾಲಗಳ ಮಿತಿ, ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>Loans & Advances to Members Comment on types, limits, repayment period of loans that may be advanced to members as per byelaws of the Bank</p>	<table border="1"> <tr><td>೦೦</td><td>DLA</td><td>೭೦</td><td>NIL</td></tr> <tr><td>೦೧</td><td>MOR</td><td>"</td><td>"</td></tr> <tr><td>೦೨</td><td>EQUIP</td><td>"</td><td>"</td></tr> <tr><td>೦೩</td><td>AAD</td><td>"</td><td>"</td></tr> <tr><td>೦೪</td><td>LIC</td><td>"</td><td>"</td></tr> <tr><td>೦೫</td><td>WL</td><td>"</td><td>"</td></tr> <tr><td>೦೬</td><td>GOLD</td><td>"</td><td>"</td></tr> <tr><td>೦೭</td><td>GSEC</td><td>"</td><td>"</td></tr> </table> <p>Only Types of loans are listed but other conditions are not specified in Bye Law and there is no Loan policy of the Bank.</p> <p>There are no details available for our verification and hence we unable to comment on the correctness.</p>	೦೦	DLA	೭೦	NIL	೦೧	MOR	"	"	೦೨	EQUIP	"	"	೦೩	AAD	"	"	೦೪	LIC	"	"	೦೫	WL	"	"	೦೬	GOLD	"	"	೦೭	GSEC	"	"																																					
೦೦	DLA	೭೦	NIL																																																																				
೦೧	MOR	"	"																																																																				
೦೨	EQUIP	"	"																																																																				
೦೩	AAD	"	"																																																																				
೦೪	LIC	"	"																																																																				
೦೫	WL	"	"																																																																				
೦೬	GOLD	"	"																																																																				
೦೭	GSEC	"	"																																																																				
2	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.</p> <p>Providing statistical details of each loan transaction made during the reporting year</p>	<p>There are no details available for our verification and hence we unable to comment on the correctness.</p>																																																																					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ: Nature of Loan</th> <th>ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ Opening balance</th> <th>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ Loans Disbursed during the current year</th> <th>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ Loans Recovered during the current year</th> <th>ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ Balance as at year end</th> <th>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Schedule tota</th> <th>ಅಂತರ Diffe Rence</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ Surety Loan</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ Hypothecation Loan</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>ಮಾರ್ಗಗೇಜ್ ಸಾಲ Mortgage Loan</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ Loan against Deposits</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ Cash Credit Loan</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ Loans against Gold ornaments</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ NPA Loans</td> <td>0</td> <td>1,408.05</td> <td>0</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>ಒಟ್ಟು Total</td> <td>0</td> <td>1,408.05</td> <td>0</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ: Nature of Loan	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ Opening balance	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ Loans Disbursed during the current year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ Loans Recovered during the current year	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ Balance as at year end	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Schedule tota	ಅಂತರ Diffe Rence	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ Surety Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA	ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ Hypothecation Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA	ಮಾರ್ಗಗೇಜ್ ಸಾಲ Mortgage Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA	ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ Loan against Deposits	NA	NA	NA	NA	NA	NA	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ Cash Credit Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ Loans against Gold ornaments	NA	NA	NA	NA	NA	NA	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ NPA Loans	0	1,408.05	0	-	-	-	ಒಟ್ಟು Total	0	1,408.05	0	-	-	-	<table border="1"> <tr> <td rowspan="2">೩</td> <td rowspan="2">ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಹೆಚ್ಚು / ಕಡಿಮೆಯಾದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</td> <td>2019-20 (Rs.in crores)</td> <td>2020-21 (Rs.in crores)</td> </tr> <tr> <td>1438.47</td> <td>1,408.05</td> </tr> </table>	೩	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಹೆಚ್ಚು / ಕಡಿಮೆಯಾದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	2019-20 (Rs.in crores)	2020-21 (Rs.in crores)	1438.47	1,408.05
ಸಾಲಗಳ ಸ್ವರೂಪ: Nature of Loan	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ Opening balance	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದ ಸಾಲ Loans Disbursed during the current year	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಿಸಿದ ಸಾಲ Loans Recovered during the current year	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ Balance as at year end	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Schedule tota	ಅಂತರ Diffe Rence																																																																	
ಜಾಮೀನು ಸಾಲ Surety Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA																																																																	
ಹೈಪೋಥಿಕೇಶನ ಸಾಲ Hypothecation Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA																																																																	
ಮಾರ್ಗಗೇಜ್ ಸಾಲ Mortgage Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA																																																																	
ಠೇವಣಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ Loan against Deposits	NA	NA	NA	NA	NA	NA																																																																	
ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ Cash Credit Loan	NA	NA	NA	NA	NA	NA																																																																	
ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಆಧಾರ ಸಾಲ Loans against Gold ornaments	NA	NA	NA	NA	NA	NA																																																																	
ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ NPA Loans	0	1,408.05	0	-	-	-																																																																	
ಒಟ್ಟು Total	0	1,408.05	0	-	-	-																																																																	
೩	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಹೆಚ್ಚು / ಕಡಿಮೆಯಾದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	2019-20 (Rs.in crores)	2020-21 (Rs.in crores)																																																																				
		1438.47	1,408.05																																																																				



<p>Comment on: Increase/Decrease of loans as at the end of the current year as compared to previous year.</p>	<p>The entire loan portfolio is treated as fraud and classified as Loss Asset.</p>
	<p>During the year, there were movements in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores and the Bank has recognized the interest income amounting to Rs. 5.68 Crores on such movement. The Bank has provided us with the recovery report from CBS system, which is yet to be reconciled with the books amounting to Rs. 3.29 crores. The interest income recognized in the books is as per the CBS System. and there are no separate calculations made available for our review.</p>
	<p>Further the Loan recovered from the Parties, have been debited to their respective Savings bank account maintained in the Bank and the same is verified on the sample basis.</p>
	<p>Further as per the information and explanations provided to us, the provision has been reversed to the extent of movement during the year.</p>

4 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿ / ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.
Loans obtained by the Management Committee members – whether Overdue/Regular.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು Director's Name	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ಅಸಲು) (ರೂ. ಏ) Balance Loan Amount	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ Default Loans		ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ Loan Default From date	ಷರಾ / Remarks
			ಅಸಲು Amt in Rs.	ಬಡ್ಡಿ Amount in Rs.		
	K Ramakrishna	4.00	4.00	4.00		Amount is not material
	Krishnaji D Kerur	0.12 crores	0.12 crores	0.00		TRF TO SB/156

ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯನುಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ 21(ಎ) ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲು ಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಕಾರಣ ಇಂತಹ ಸದಸ್ಯರ ವಿರೂದ್ಧ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?

MC member whose loan is overdue shall be eligible to be continued as a member of the Bank as per Karnataka State Cooperative Societies Act, Section 29 (c). In such cases any suggestion is made in the report to make a representation to the higher authorities in the Department for taking action against such members?

During the year 2019-2020, the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 04.11.2019 to RBI.

5 ಸಾಲದ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಶೆಡ್ಯೂಲುಗಳ ಜೊತೆ ತಾಳೆಯಾಗುತ್ತವೆ.

Loan accounts are tallied with Schedules:

(Amount in Rs.)				
Sl.	Nature of loan	Balance as at	Schedule	Difference



No.		the year end	Total	
1	Secured Housing Loan	284299346	284299346	0.00
2	Over Draft	2845711528	2845711528	0.00
3	Advance Against Deposit	4221510825	4221510825	0.00
4	Sec. Equipment Loan	487317	487317	0.00
5	Sec. Vehicle Loan	19319696	19319696	0.00
6	Demand Loan	20818014	20818014	0.00
7	Ln on Kalpatharu Deposit	6522318	6522318	0.00
8	Ln on Kamadhenu	3815629	3815629	0.00
9	Execution Pitition	360933	360933	0.00
10	Ln on SGR Cash Certificate	429856	429856	0.00
11	Plant and M/c Loan	50055	50055	0.00
12	Sec Business Loan	19029258	19029258	0.00
13	Mortgage Loan	6646672784	6646672784	0.00
14	Ln on Kalpavriksha Dep.	0.00		0.00
15	SGR Vidya Laksha Loan	166918	166918	0.00
16	Ln on KST	80000	80000	0.00
17	Retail Business Loan	4713414	4713414	0.00
18	Badavarabandhu Ln.	161367	161367	0.00
19	Db bal. in CA	6311482.9	6311482.9	0.00
	Total	14,08,04,60,741	14,08,04,60,741	0.00
6	<p>ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರಿದ ಮತ್ತು ಮುದ್ದತ್ತ ಮೀರುವಅವಧಿ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಈ ರೀತಿ ನವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಬೈಲಾದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ವಿರುವುದೋ?</p> <p>Are loans being renewed after they become overdue and before they become overdue? Is there any scope for such renewal in the byelaws?</p>	<p>During the year 2019-20 the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 04.11.2019 to RBI.</p>		
7	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಟ್ಟು ನವೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.</p> <p>Loans renewed during the reporting year – Total number and amount.</p>	<p>As the entire loan portfolio is treated as fraud and classified as Loss Asset the said clause is not applicable</p>		
8	<p>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನುಜಮಾ ಹಿಡಿದ ಅಷ್ಟೇ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಹೊಸ ಸಾಲ ಎಂದುಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುತ್ತಿವೆಯೇ ವಿವರಿಸಿ.</p> <p>Give Particulars: if there are any cases where new loans are given for regularising previous loans</p>	<p>There are no records available with respect to loans given for regularizing previous loans.</p>		



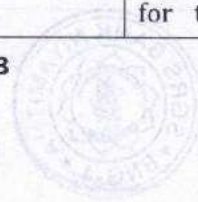
9	<p>ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಿ ಮಾಡಿ ಹಳೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.</p> <p>Comment: If there are any cases where new loans are given for closing previous loans</p>	<p>There are no records available with respect to new loans given for closing previous loans.</p>										
10	<p>ಬಂಗಾರಅಡುವಿನ ಸಾಲ ನೀಡಿದಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಅಡವಿನ ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಭದ್ರತೆ ಹಾಗೂ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತ.</p> <p>If gold loans are being given security of the gold mortgaged and insurance for the same</p>	<p>As per the information and explanation there are no Gold loans during the year 2020-21.</p>										
11	<p>ಆಧಾರ ಮತ್ತು ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು.</p> <p>Analysis of secured and unsecured loan amounts</p>	<table border="1" data-bbox="997 577 1428 846"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ. ಸಂ. SI No</th> <th>ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ Type of Loan</th> <th>ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ Closing Balance</th> <th>ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Sched ule Amount</th> <th>ಅಂತರ Dif f</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5" data-bbox="997 846 1428 1021">There is no system generated report of information available with bank with regard to Secured and unsecured loans for reporting.</td> </tr> </tbody> </table>	ಕ್ರ. ಸಂ. SI No	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ Type of Loan	ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ Closing Balance	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Sched ule Amount	ಅಂತರ Dif f	There is no system generated report of information available with bank with regard to Secured and unsecured loans for reporting.				
ಕ್ರ. ಸಂ. SI No	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ Type of Loan	ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ Closing Balance	ಯಾದಿಯ ಮೊತ್ತ Sched ule Amount	ಅಂತರ Dif f								
There is no system generated report of information available with bank with regard to Secured and unsecured loans for reporting.												
12	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>Verification of applications for loans disbursed during the current year and listing the lapses individually. Similarly commenting on the lapses in the loan documents obtained for giving loans to institutions/agencies.</p>	<p>The bank has released credit facilities without proper execution of loan application, KYC documents, sanction letter, loan agreement, original title deeds of the property, mortgage deed, legal opinion and valuation report etc.</p>										
13	<p>ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ/ತಪ್ಪು ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು.</p> <p>Test check loans interest calculations and note the correctness/mistakes</p>	<p>There is no interest recognized against loans, since entire loan portfolio is classified as Fraud and loss asset.</p> <p>Further to the extent of loan movement during the year, interest income recognised against loans amounting to Rs. 5.68 Crores.</p>										
14	<p>ಬಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>Comment on the percentage of members involved in Bank's loan business</p>	<p>There is no information with respect to members involved in Banks' loan business.</p>										
15	<p>ರೂ. ೨೦,೦೦೦ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ನಗದು ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಉದಾಹರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು.</p>	<p>The are no system generated report or information available with</p>										



			respect to loans paid to through cash more than Rs. 20,000.
16	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರಿಬ್ಬರೂ ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು. Register of Members who have applied for loans maintained? During the current year: number of members applied for loans and disbursed- comment		No such register is maintained by the Bank
17	ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸುವುದು. Detail about the Doubtful and Bad debts		The entire loan portfolio is treated as fraud and loss asset.
18	ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಮುಳುಗುವ ಸಾಲದ ನಿಧಿ ಇರುವುದೋ? Is there Doubtful and Bad debts Fund in proportion to the amount of Doubtful and Bad debts		The entire loan portfolio is treated as fraud and loss asset.
19	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಪಡೆದಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು. Verification of applications for loans disbursed during the current year and listing the serious lapses individually. Similarly commenting in detail on the lapses in the loan documents obtained for giving loans to institutions/agencies.		Credit facilities released by the bank without proper execution of loan application, KYC documents, sanction letter, loan agreement, original title deeds of the property, mortgage deed, legal opinion and valuation report etc. During the year 2019-2020, the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 04.11.2019 to RBI.
20	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ (Audit Instruction No 1) ಸಂಖ್ಯೆ ಸಿಎಡಿ/ಎಎಫ್‌ಆರ್-೧/ಎ.೧.೧೧-೮೨ ದಿನಾಂಕ: ೦೪-೦೭-೧೯೮೧ ರನ್ವಯ ಆಯ್ದು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದು ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಅದರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು. Comment and separately attach a list to the Report regarding: Loan Balance Confirmations from randomly selected loanees obtained during the audit as per Audit Instruction No 1 No. CAD/AFR-1/A.1,81-82 Dated: 04-07-1981		We have sent letters of balance confirmations to the borrowers of Bank and the details are reported in the main LFAR.
2 5	1 ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ Details of Default loans Amount of Default loans		The entire loan portfolio is classified as Fraud and loss asset.
2	ಡಿ.ಸಿ.ಬಿ. ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಇಟ್ಟ ಬಗ್ಗೆ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಶೇಕಡ		No such register available with Bank.



Total default loan percentage as per DCB register		However, entire loan portfolio is classified as Fraud and loss asset.				
3	ವರ್ಷವಾರು, ಸಾಲವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವಿವರ Yearly, Loan & Default Loan details					
	ಕ್ರ	ಅವಧಿ / Period	_____ಸಾಲ _____ Loan	_____ಸಾಲ _____ Loan	_____ಸಾಲ _____ Loan	_____ಸಾಲ _____ Loan
	೧	ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ Below 1 year	-	-	-	-
	೨	೧ ರಿಂದ ೨ ವರ್ಷದೊಳಗೆ 1 to 2 years	-	-	-	-
	೩	೨ ರಿಂದ ೩ ವರ್ಷದೊಳಗೆ 2 to 3 years	-	-	-	-
	೪	೩ ರಿಂದ ೪ ವರ್ಷದೊಳಗೆ 3 to 4 years	-	-	-	-
	೫	೪ ರಿಂದ ೫ ವರ್ಷದೊಳಗೆ 4 to 5 years	-	-	-	-
	೬	೫ ರಿಂದ ೬ ವರ್ಷದೊಳಗೆ 5 to 6 years	-	-	-	-
	೭	೬ ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ 6 years & above	-	-	-	-
		NPA Loss assets	1408.05	-	-	-
		ಒಟ್ಟುರೂ.	1408.05			
೪	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ದಾವಾಕ್ಕೆ ಹಾಕಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ. Number of cases filed among default loan	The entire loan portfolio is treated as fraud and classified as Loss Asset and the investigation is in process.				
೫	ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯನುಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ಕಲಂ ೨೯ ಸಿ(ಎ) ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲು ಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಕಾರಣ ಇಂತಹ ಸದಸ್ಯರ ವಿರೋಧಕರನ್ನು ಕೈಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? since any member who is a loan defaulter is not eligible to continue as Board Member as per Karnataka Cooperative Societies Act section 29 C (a), has it been suggested in the report to submit a proposal to department Higher Officials to take action against such member/s?	There is no information available with Bank to report on this matter. Hence, we are unable to comment on this.				
6	ಅಮಲ್ದಾರಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು Comment on asset/property purchased by Execution	The scanned copy of the sale deed was made available to us for our verification. As per letter No SBRBSBA/KJA/124/2020 dated 21st July 2020, the original documents of Property: No 50, Subbaramachetty road, Nettakallappa circle, Basavanagudi, Bangalore-560044 are under the custody of CID office for their verification. Hence, the				



		original documents are not made available for our verification.								
7(1)	ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು) Comment on NPA (Certify in prescribed Format NPA register and attest)	As per System generated NPA report as on 31.03.2021, advances are classified Loss Assets amounting to Rs.1,407.41/- Crores. The Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 04.11.2019 to RBI during the year 2019-2020. However, the bank classified its entire loan portfolio as loss assets.								
1' II	(2) ದಿನಾಂಕ : 31-03-2021 ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳ ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ (IRAC) ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? Has all loans as on 31-03-2021 been classified as per RBI (IRAC) Circular?	There is a difference in provision for suspected fraud in loans and advances as per Balance sheet and system generated NPA report. The details are provided below. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>Rs. In Crores</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Provision for suspected fraud in loans & advances as per Balance Sheet as on 31.03.2021.</td> <td>1,408.05</td> </tr> <tr> <td>Loss assets as per system generated NPA report as on 31.03.2021.</td> <td>1,407.41</td> </tr> <tr> <td>Difference (Less in NPA Report)</td> <td>0.63</td> </tr> </tbody> </table> However, the bank classified its entire loan portfolio as loss assets.	Particulars	Rs. In Crores	Provision for suspected fraud in loans & advances as per Balance Sheet as on 31.03.2021.	1,408.05	Loss assets as per system generated NPA report as on 31.03.2021.	1,407.41	Difference (Less in NPA Report)	0.63
Particulars	Rs. In Crores									
Provision for suspected fraud in loans & advances as per Balance Sheet as on 31.03.2021.	1,408.05									
Loss assets as per system generated NPA report as on 31.03.2021.	1,407.41									
Difference (Less in NPA Report)	0.63									
(3)	ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅನುತ್ಪಾದಕವಾಗಿರುವ ಅನುತ್ಪಾದಕವನ್ನು ಶತಪ್ರತಿಶತರಷ್ಟು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? Has 100% provision been made as per RBI guidelines for the above classified NPAs	During the previous year 2019-20, the management has recognized provision for suspected fraud in loans and advances Rs.1,437.82 crores. Further during the year there is movement in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores. However, the provision has been reversed to the extent of movement.								



		Hence, the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.
(4)	<p>ರಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕೋರತೆ ಇದೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ರಕ್ತಮುಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.</p> <p>Are there any discrepancies in making necessary provisions as per RBI guidelines? If yes, mention the amount compulsarily</p>	<p>During the previous year 2019-20 the management has recognized provision for suspected fraud in loans and advances Rs.1,437.82 crores.</p> <p>Further during the year there is movement in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores. However, the provision has been reversed to the extent of movement. Hence, the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.</p>
(5)	<p>ಕೊರತೆ ಇರುವ ರಕ್ತಮಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ನಿರಾಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಪರದಿ ಪುಟ (೪) ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅರ್ಹತಾತ್ಮಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>If bank administration Board refuses to make provisions for the shortfall in amount, has Eligibility Opinion been given as directed in page 4 of this report?</p>	<p>During the previous year 2019-20, the management has recognized provision for suspected fraud in loans and advances Rs.1,437.82 crores.</p> <p>Further during the year there is movement in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores. However, the provision has been reversed to the extent of movement during the year. Hence, the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.</p>
(6)	<p>ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ (೨೨) ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿದ್ದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸದೇ ಈ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>Effect on Bank's current year net profit if less provision is made and as the said Net profit is in</p>	<p>Not applicable as the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.</p>



		Hence, the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.
(4)	<p>ರಿಝುವರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವುದರಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕೋರೆತೆ ಇದೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ರಕ್ತಮುಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.</p> <p>Are there any descrapancies in making necessary provisions as per RBI guidelines? If yes, mention the amount compulsarily</p>	<p>During the previous year 2019-20 the management has recognized provision for suspected fraud in loans and advances Rs.1,437.82 crores.</p> <p>Further during the year there is movement in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores. However, the provision has been reversed to the extent of movement. Hence, the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.</p>
(5)	<p>ಕೊರತೆ ಇರುವ ರಕ್ತಮಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರು ನಿರಾಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ವರದಿ ಪುಟ (೪) ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅರ್ಹತಾತ್ಮಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>If bank administration Board refuses to make provisions for the shortfall in amount, has Eligibility Opinion been given as directed in page 4 of this report?</p>	<p>During the previous year 2019-20, the management has recognized provision for suspected fraud in loans and advances Rs.1,437.82 crores.</p> <p>Further during the year there is movement in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores. However, the provision has been reversed to the extent of movement during the year. Hence, the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.</p>
(6)	<p>ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಬೀರುವ ಪರಿಣಾಮ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಕ.ಸ.ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ (೨೨) ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿದ್ದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸದೇ ಈ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p> <p>Effect on Bank's current year net profit if less provision is made and as the said Net profit is in</p>	<p>Not applicable as the Management has recognized 100% provision for the loans & advances balances of Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021 and the matter is under investigation.</p>



	contradiction to the KSCS rule (22), a detail comment is o be done without certifying.							
8	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು. If the loans taken by Board members and their relatives is defaulted, give details as below							
	ಕ್ರ. ಸಂ. Sl No	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು Director's Name	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ಅಸಲು) Balance Loan Amount (Principle) (IN Rs)	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ Default Loan ಅಸಲು Principle (IN Rs)		ಬಡ್ಡಿ Interest (IN Rs)	ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ Loan Default - From Date	ಷರಾ / Remarks
		K Ramakrishna	4.00	4.00	4.00			Amount is not material
		Krishnaji D Kerur	0.12 crores	0.12 crores	0.00			TRF TO SB/156
9	ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ Explanation regarding amount of loan due in priority sector					No lending to priority sector is maintained or followed by the Bank.		
10	ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಪೈರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ. About amount due which is coming under waiver among the loans given to weaker sections					Badavara Bandhu Loans closing balance as on 31 st March 2021 amounting to Rs 1,61,367/-.		
11	ಸಾಲಾಪೈರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ Percentage of loans given to weaker sections among priority loans to be waived					There is no loan waiver to weaker section during the year 2020-21. However, 100% loss assets provision has been recognized for loans & advances.		

ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:

:Discrepancies found in loans

The details are reported in the main LFAR and Independent Auditor's Report

ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆ, ಉಪನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಸಾಲ, ಜೋಡಣೆ ಷೇರು ಪಡೆಯದೇ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ, ಬಡ್ಡಿಆಕರಣೆ ಸರಿಇಲ್ಲದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡುವುದು.

[Give complete comment on discrepancies observed in loan sanctions, loans given in violation of byelaws, not taking collateral share

(೨೫) ಸಂಘದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ-ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ

Inspection of society's Movable-Immovable as on 31.02.2021

ಎ	ಬ್ಯಾಂಕವು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು Immovable assets	ನಿವೇಶನ Land	ವಿವರ Details	ವಿಸ್ತೀರ್ಣ area	ಮೊತ್ತರೂ. As per books
---	---	----------------	-----------------	-------------------	--------------------------



೧	No. 15 Subba Rama Chetty Road, Nettakallappa Circle, Basavanagudi, Bangalore 560004.	Building	3 Storied Building	1,026 sq.ft	1,08,11,647
೨	No. 50 Subba Rama Chetty Road, Nettakallappa Circle, Basavanagudi, Bangalore 560004.	Building	3 Storied Building	3,350 sq.ft	21,22,56,000
೧	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಹಾಗೂ 'ಕ'ಡ' ಉತಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ Comment on inspection of documents andfor the audit period	There is no system of maintenance, preservation and inspection of documents.			
೨	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? Has the Immovable asset Register been written?	There is no immovable asset register maintained by the Bank			
೩	ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ? Are all immovable assets in the name of Society?	Yes Immovable assets are in the name of the Bank subject to observations made in LFAR			
೪	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Has insurance been made on all immovable assets?	Insurance cover for building and movable assets has been taken from New India Assurance Co Ltd., valid upto 31.03.2021 except immovable property bearing, no. 50, SC Road, Nettakallappa circle, Bangalore 560004.			
೫	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂಧಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ಕರಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ. Comment on depreciation removed as per regulator's circular or Income tax act on immovable assets	The Depreciation workings for the year have not been made available for our verification. Hence, we are unable to comment on the depreciation recorded in the books of accounts. Further the Bank has provided Depreciation as per the last year workings due to absence of required details.			
6	ಗೋಡಾಡುಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಷೆ If there are godowns, comment on their usefulness	No godowns			
7	ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವುಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬಾಡಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬಾಡಿಗೆ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ? If buildings have been rented, is rent being received properly? Is the rent being regularized from time to time?	There are no buildings rented during the financial year 2020-21.			



8	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೂತನವಾಗಿ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.</p> <p>If new building has been constructed in the reporting year, has it been constructed as per rules? Any violations to be explained</p>	<p>No new building constructed during the financial year 2020-21.</p>
9	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>Comment on disposal of immovable assets during reporting year</p>	<p>There is no movable / immovable asset register maintained by the Bank, hence, we are unable to comment</p>
10	<p>ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ತಹಲದವರೆಗೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Has the immovable asset tax paid upto Tahal?(Update)</p>	<p>Based upon tax paid challans, upto date tax has been paid for the period upto 31.03.2021. Details of tax paid is enclosed in Annexure V.</p>
©	ಚರಾಸ್ತಿ	
1	<p>ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳು</p> <p>Details of movable assets held by Society</p>	<p>The Bank does not have asset wise breakup of movable assets held and there is no Fixed asset register maintained by the Bank.</p>
2	<p>ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Has the movable register been maintained?</p>	<p>There is no movable asset register maintained by the Bank.</p>
3	<p>ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?</p> <p>All movable assets are in Banks name?</p>	<p>The Bank does not have asset wise breakup of movable assets held in the bank name and there is no Fixed asset register maintained by the Bank.</p>
4	<p>ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Has insurance been made on all movable assets?</p>	<p>Insurance cover for building and movable assets has been taken from New India Assurance Co Ltd., valid upto 31.03.2021 except immovable property bearing, no. 50, SC Road, Nettakallappa circle, Bangalore 560004.</p>
5	<p>ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಬಂಧಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯಂತೆ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>Comment on depreciation removed as per regulator's circular or Income tax act on immovable assets</p>	<p>The Depreciation workings for the year have not been made available for our verification. Hence, we are unable to comment on the depreciation recorded in the books of accounts. Further the Bank has provided Depreciation as per the last year workings due to absence of required details.</p>
	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>Comment on disposal of movable assets during reporting year</p>	<p>There is no movable / immovable asset register maintained by the Bank, hence, we are unable to comment.</p>



	ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಕೈಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. Comment on steps taken by society regarding useless movable assets	The Bank does not maintain any register of Fixed Assets held by them. Also, we were not provided the breakup of the values of Fixed Assets as appearing in the financial statements.
6	ಸಂಘವು ವಾಹನ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ಅದರ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಲಾಗ್ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಾಹನವು ಪ್ರತಿ ಲೀಟರ್ ಇಂಧನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಿಸಿರುವ ಸರಾಸರಿದೂರ? If society has vehicles, complete details about it and comments on expenses made on them in the reporting year. Has the Log book been maintained regarding its use? Average mileage of each vehicle	The Bank does not maintain any register of Fixed Assets held by them. Also, we were not provided the breakup of the values of Fixed Assets as appearing in the financial statements. Further, the Bank has not maintained vehicles, logbook and the same is not provided for our verification.
7	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ವಾಹನದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. Comment on vehicle disposal in reporting year	There is no movable / immovable asset register maintained by the Bank, hence, we are unable to comment.

8	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಆಸ್ತಿಗಳು: (Non Banking Assets)	NIL
---	---	-----

(೨೬) ಇತರ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು:

Other receivables

		(Explain in details regarding all the dues which comes under the head "Other Receivables")																											
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ.</th> <th>ವಿವರ Details</th> <th>ಮೊತ್ತ Amount in Lakhs</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Rental Advance</td> <td>36.50</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Non-Judicial Stamps</td> <td>0.17</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Insurance A/c</td> <td>2.13</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>CGST/SGST</td> <td>21.53</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Recoverable From Employees</td> <td>4.21</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>LIC</td> <td>5.43</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Advance Income Tax</td> <td>800.00</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Electricity deposit</td> <td>0.75</td> </tr> </tbody> </table>	ಕ್ರ.	ವಿವರ Details	ಮೊತ್ತ Amount in Lakhs	1	Rental Advance	36.50	2	Non-Judicial Stamps	0.17	3	Insurance A/c	2.13	4	CGST/SGST	21.53	5	Recoverable From Employees	4.21	6	LIC	5.43	7	Advance Income Tax	800.00	8	Electricity deposit	0.75
ಕ್ರ.	ವಿವರ Details	ಮೊತ್ತ Amount in Lakhs																											
1	Rental Advance	36.50																											
2	Non-Judicial Stamps	0.17																											
3	Insurance A/c	2.13																											
4	CGST/SGST	21.53																											
5	Recoverable From Employees	4.21																											
6	LIC	5.43																											
7	Advance Income Tax	800.00																											
8	Electricity deposit	0.75																											
ಚೆಕ್, ಬಿಲ್ಲು, ಡಿಸ್ಕಾಂಟ್ ವ್ಯವಹಾರ ಕೈಗೊಂಡಿರುವರೂ ವಿವರಿಸಿ.		No such items found in the Books of account maintained by the Bank																											



Explain whether Cheque, Bills, Discount transactions have taken place	
ಬಡ್ಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಚಾರ್ಜ್‌ಸ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು Interest, Bank charges etc	There was no policy or monitoring of the same
ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತವೆಯೇ? Does the reviewed points under reconciliation match with their account balance?	No there was no process of maintaining the reconciliation of the items on periodical basis.

(೨೭) ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ವರದಿ

Report about cheating, Fraud, Misappropriation of funds

<p>ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಪತ್ತೆಆದಕೂಡಲೇ ಸಹಕಾರ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅಂತಿಮ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p> <p>Has the Interim report been submitted to the Co-operative and Auditing department senior officials whenever instances of cash/fund misappropriation are found out?</p>	<p>The Bank has identified the fraud withdrawal of cash in bank to the extent of Rs. 1.67 crores, during the year 2020-21, out of which the Bank has lodged a complaint with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021 against Rs. 0.15 crores and the matter are under Investigation. Further the Bank has made the provision for Rs. 1.67 crores during the year. However, the bank has not lodged the complaint for the balance fraudulent amount of Rs. 1.52 crores.</p> <p>During the previous year 2019-20, the Bank has identified the fraud withdrawal of cash in bank to the extent of Rs. 56.50 crores, out of which the Bank has lodged a complaint with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021 against Rs. 48.80 crores and the matter are under Investigation. Further the Bank has made the provision for Rs. 56.50 crores. The final outcome of the same is pending as the investigation is ongoing.</p>
<p>ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಶದ ಸ್ವರೂಪದ ಬಗ್ಗೆ ದಿನಾಂಕವಾರು, ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮಾಡಿದ ರೀತಿ, ಉದ್ದೇಶ, ಅದರಿಂದ ಸಂಘದ ಆ ದಿನದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಆಧವಾ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಆಪಾದಿತರಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡಲು ನೊಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p>	<p>As per letter no. SGRSBN/ADM/ OR/ 374/2021-22 dated 04.06.2021, total of 19 bank staff including bank erstwhile CEO suspended and Disciplinary action under progress as at year-end.</p>

(Handwritten signature)



<p>Has a show cause notice been given to the accused through Regd. post seeking explanation from the accused after a detailed review regarding each instance of misappropriation and its nature on the basis of date of fraud or misappropriation, manner of misappropriation, purpose and the deficiency caused on the society's day's cash balance or assets ?</p>	
<p>ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗ ಸಾಬೀತಾದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ, ಘೌಜದಾರಿ ಮತ್ತು ದಿವಾಣಿ (Criminal & Civil) ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಳ್ಳಬಾರದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಭಂದಪಟ್ಟವರಿಗೆಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ನೋಟಿಸು ಹಾಗೂ ಸಮನ್ಗಳ ಕುರಿತು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆಅವರು ನೀಡಿರುವ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.</p> <p>Comment in detail whether due responsibility has been fixed in case misappropriation is proved, whether a show cause notice has been issued to the concerned person as to why Criminal and Civil action cannot be taken against him/her/them and whether the explanation given by accused has been considered.</p>	<p>As per letter no. SGRSBN/ADM/OR/374/2021-22 dated 04.06.2021, total of 19 bank staff including bank erstwile CEO suspended and Disciplinary action under progress as at year-end.</p>
<p>ಹಣದುರೂಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಪೂರಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ದೃಢೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.</p> <p>Comment in detail about receiving certified copies of supporting documents regarding each point of misappropriation and whether the same has been attested along with report</p>	<p>As per letter no. SGRSBN/ADM/OR/374/2021-22 dated 04.06.2021, total of total of 19 bank staff including bank erstwile CEO suspended and Disciplinary action under progress as at year-end.</p>
<p>ಹಣದುರೂಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಸಂಘದಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ, ಸದರಿ ರಕ್ತಮುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಹಣದುರೂಪಯೋಗದರಕ್ತಮನ್ನು ವಸೂಲಿಸುವ ಕುರಿತು ಕೈಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.</p> <p>Comment in detail about specifying responsibility in the society's Financial register and making appropriate provisions for said amount and the possible actions that can be taken to recover the misappropriated amount</p>	<p>As per letter no. SGRSBN/ADM/OR/374/2021-22 dated 04.06.2021, total of total of 19 bank staff including bank erstwile CEO suspended and Disciplinary action under progress as at year-end.</p> <p>Bank has identified the staffs involved in fraudulent activities who are suspended and disciplinary action is under progress as at year-end.</p>
<p>ಹಣದುರೂಪಯೋಗದರಕ್ತಮನ್ನು ವಸೂಲಿಸಲು ಸಂಘವು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.</p> <p>Comment on the action taken by society for recovery of misappropriated amount</p>	<p>Police complaint lodged and staff involved are suspended and Disciplinary action is under progress as at year-end. Details are reported in main LFAR.</p>
<p>ಕೇಂದ್ರಕಚೇರಿಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ.ಲೆಪಶಾ-೧/ಇತರೆ/ಲೆಪನೆ/೧೬/೨೦೧೬-೧೨ ದಿನಾಂಕ ೨೩.೦೨.೨೦೧೭ರ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಂತೆ ಹಣ ದುರೂಪಯೋಗವಾದ ವರದಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾಇಲಾಖೆಯ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಕೈಕೊಂಡು, ಅವರು ಸೂಚಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲ</p>	<p>As per ref no.RCS/UBC-7/29/Enquiry/2019-20 dated 27 February 2020, enquiry under Section 64 of Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 has been ordered. As per information and explanation provided to us, the said Enquiry is under progress.</p>



ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ
ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.

Comment in detail about the Head Office of Co-operative Department circular No. /16/2016-17 Dated 23.02.2017 and about conducting enquiry by Audit dept. Higher officials regarding the reports of misappropriation as per the directions of circular and about incorporating all the points and suggestions in the report.

Re-audit under Section 63 - The State Government has appointed the Director of Co-operative Audit to conduct the re-audit of the Bank under the Section 63(13) for the period 2014-15 to 2018-19. The Auditor has provided with the Audit reports communicated vide letter 02/2019-20/3683 date 09 March 2022 for the year 2014-15 to 2018-19 conducted by the Director of Co-operative Audit (DCA). As per Section 63 of the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 the result of the re-audit shall be incorporated by the Co-operative Society in the next audit report to be issued.

The re-audit team from the Director of Co-operative Audit Department had submitted the report for the said period quantifying the cumulative loss of Rs. 3,057.52 crores and the provision for misappropriation / fraud for the period ending 31 March 2019 amounting to Rs. 2,574.14 crores. The Bank had sought clarification vide letter no. SGR/SR/709/2022-23 dated 12 July 2022 from Directors of Co-operative Audit for incorporation of Re-Audited financial statements in the books of the Bank. The matter was then taken up by the Director of Co-operative Audit with the Principal Secretary, Government of Karnataka for reconciling the above cumulative loss between loss to be recognised in books and balance from various objections stated in the Re-audit reports. Based upon on the Directions of the Principal Secretary, the loss amount was verified by the personnel of office of Director of Co-operative Audit along with the Administrator and the said Department submitted revised Re-audit report to the Principal Secretary.

Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-



	<p>audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and provision from Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account.</p> <p>Based on the above-mentioned revised re-audit report, the Bank has made additional provision of Loss amounting to Rs. 483.38 crores, which is credited to the separate head "Prior period loss-Reaudit" under Reserve Fund in the books of the Bank. Based upon the information and explanation provided to us, as there is no line item wise break up for such amount, we are unable to form an opinion on such amount recorded under Reserve Fund.</p>
--	---

(29) ನಿಬಂಧಕರ ಆದೇಶಗಳ ಆನುಪಾಲನೆ

Compliance of the Orders of the Regulator

<p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ ೬೪ ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?</p> <p>Has there been any enquiry against the society during the current year or previous year as per section 64</p>	<p>As per ref no.RCS/UBC-7/29/Enquiry/2019-20 dated 27 February 2020, enquiry under Section 64 of Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 has been ordered. As per information and explanation provided to us, the said Enquiry is under progress.</p>
<p>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಮೇಲೆ ಕಲಂ ೬೫ ರ ಅನ್ವಯ ಯಾವುದಾದರೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?</p> <p>Has there been any inspection on the society during the current year or previous year as per section 65.</p>	<p>As per information and explanation provided to us, there is no inspection on the society as per Section 65.</p>
<p>ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಬಂಧಕರಿಂದ ಕಲಂ ೬೮ ರ ಅಡಿ ಆದೇಶ ಜಾರಿಯಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Has an order been passed under the Section 68 by the regulator to correct the discrepancies found in the above cases?</p>	<p>As per information and explanation provided to us, no such order passed as under the Section 68.</p>
<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತೂರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಬಂಧಕರ ಕಲಂ ೬೮ ರ ಅಡಿ ಆಗಿರುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?</p> <p>Has the order of the regulator under section 68 considered and appropriately incorporated by the Auditor in his report and Financial Register ?</p>	<p>As per information and explanation provided to us, no such order passed under the Section 68.</p>



ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳು
(ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ)
Details of Administrative Board and Staff
(Note on details in Schedule E)

<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಂಖ್ಯೆ Number of Directors as per the byelaws of Bank</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri K Ramakrishna, President 2. from 01.04.2015 to 26.10.2019 Sri T S Sathyanarayana, Vice-President 3. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri Ganesh Bhat B N, Director 4. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri Dwarakanath N, Director 5. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Smt Nagarathna, Director 6. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri Achanna, Director 7. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri P H L Acharya, Director 8. from 01.04.2015 to 13.11.2019 Smt Sumithra P I, Director 9. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri Krishnaji D Kerur, Director 10. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Dr Ramesh R S, Director 11. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri G N K Rangachar, Director 12. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri Inamdar K S, Director 13. from 13.04.2018 to 16.05.2020 Sri Krishnamurthy K, Director 14. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Smt Mamatha Tupsakri, Director 15. from 01.04.2015 to 30.01.2020 Smt Aparna Patavardhan, Director
--	--



	<p>16. from 12.09.2017 to 16.05.2020 Smt Kanchanamala, Director</p> <p>17. from 12.09.2017 to 16.05.2020 Sri Manjunatha Swamy H, Director</p> <p>18. from 01.04.2015 to 30.01.2020. Sri Krishnan G, Professional Director</p> <p>19. from 01.04.2015 to 16.05.2020 Sri Ganesh Shastri, Professional Director</p> <p>20. from 31.01.2020 to 16.05.2020 Sri Boranna T S, Director</p> <p>31-01-2020 – 16-05-2020</p> <p>21. Sri B M Parashivamurthy, Director</p> <p>31-01-2020 – 16-05-2020</p> <p>22. Sri Venugopal K R, Director</p> <p>23. 31-01-2020 – 16-05-2020 Sri Nagabhushan C, Director</p>
<p>ಮೀಸಲಾತಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಭರ್ತಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ Details regarding reservation and filling them</p>	<p>The number of Women Directors is 2 and 1 under SC/ST as per Bye-laws no 19</p>
<p>ಪ್ರಸ್ತುತ ಮಂಡಳಿಯು ಅಧಿಕಾರ ವಹಿಸಿಕೊಂಡ ದಿನಾಂಕ Date of current board taking over the administration</p>	<p>From 01.04.2015 The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. There was no proper functioning of committees, monitoring and record of the meetings violating the law and bye-laws of the Bank. The CEO was divested of the charge based on the advice of RBI including some key personnel due to their involvement.</p>
<p>ಮಂಡಳಿಯ ಅವಧಿ Board's period of authority</p>	<p>5 years</p>
<p>ಖಾಲಿ ಇರುವ ಹುದ್ದೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ Number of vacant posts and period</p>	<p>NIL</p>
<p>ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ Number of Board meetings held during current year</p>	<p>The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no</p>



	Board or Committee meetings held during the year 2020-21. There is only one record available in the Bank showing there was Board meeting was conducted on 12.05.2020 and from 18.05.2020 Board was suspended and Administrator was appointed.
ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗಾಗಿ ಆದ ವೆಚ್ಚ Expenses incurred for Board meetings	There are no such expenses incurred during the year 2020-21.
ನಿರ್ದೇಶಕರತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ Details of programmes for training to Directors	No
ನಿರ್ದೇಶಕರತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ Expenses incurred towards Directors' training programmes	No
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ Details of points discussed in the administrative board's during the report period	The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no board or committee meetings held during the year 2020-21.

(30)ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ :

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಸಭಾ ಹಾಜರಾತಿ

Society Administration:

Meeting attendance of Director

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು Name of Director	ಹುದ್ದೆ Designation	ಹಾಜರಾದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ Number of meetings attended	ಸಂಭಾವನೆ Remuneration
ಶ್ರೀ ಕೆ.ರಾಮಕೃಷ್ಣ Sri Ramakrishna K	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು President	The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no Board or Committee meetings held during the year 2020-21. There is only one record available in the Bank showing there was Board meeting	
ಶ್ರೀ ಸತ್ಯನಾರಾಯಣ ಟಿ ಎಸ್ Sri Sathyanarayana T S	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು Vice-President		
ಶ್ರೀ ಗಣೇಶ ಭಟ್ ಬಿ ಎನ್ Sri Ganesh Shastri B N	ನಿರ್ದೇಶಕರು Director		
ಶ್ರೀ ದ್ವಾರಕಾನಾಥ ಎನ್ Sri Dwarakanath N	ನಿರ್ದೇಶಕರು Director		
ಶ್ರೀಮತಿ ನಾಗರತ್ನಾ Smt Nagarathna	ನಿರ್ದೇಶಕರು Director		
ಶ್ರೀ ಅಚ್ಚಣ್ಣ Sri Achanna	ನಿರ್ದೇಶಕರು Director		



ಶ್ರೀ ಪಿ ಎಚ್‌ಎಲ್‌ಆಚಾರ್ಯ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	was conducted on 12.05.2020 and from 18.05.2020 Board was suspended and Administrator was appointed.
Sri P H L Acharya	Director	
ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಮಿತ್ರಾ ಪಿ ಐ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Smt Sumithra P I	Director	
ಶ್ರೀ ಕೃಷ್ಣಾಜಿ ಡಿ ಕೆರುರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Krishnaji D Kerur	Director	
ಶ್ರೀ ಡಾ.ರಮೇಶ್‌ಆರ್‌ಎಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Dr Ramesh R S	Director	
ಶ್ರೀ ಜಿ ಎನ್ ಕೆ ರಂಗಾಚಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri G N K Rangachar	Director	
ಶ್ರೀ ಇನಾಂದಾರ್ ಕೆ ಎಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Inamdar K S	Director	
ಶ್ರೀ ಕೃಷ್ಣಮೂರ್ತಿ ಕೆ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Krishnamurthy K	Director	
ಶ್ರೀಮತಿ ಮಮತಾತುಪ್ಸಕ್ರಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Smt Mamatha Tupsakri	Director	
ಶ್ರೀಮತಿ ಅರ್ಪಣಾ ಪಟವರ್ಧನ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Smt Aparna Patavardhan	Director	
ಶ್ರೀಮತಿ ಕಾಂಚನ ಮಾಲ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Smt Kanchana mala	Director	
ಶ್ರೀ ಮಂಜುನಾಥ ಸ್ವಾಮಿ ಹೆಚ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Manjunatha Swamy H	Director	
ಶ್ರೀ ಕೃಷ್ಣನ್ ಜಿ (ವೃತ್ತಿಪರ)	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Krishnan G (Professional)	Director	
ಶ್ರೀ ಗಣೇಶ ಶಾಸ್ತ್ರಿ(ವೃತ್ತಿಪರ)	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Ganesh Shastri (Professional)	Director	
ಬೋರಣ್ಣ ಟಿ ಎಸ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Boranna T S	Director	
ಬಿ ಎಮ್ ಪರಶಿವಮೂರ್ತಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri B M Parashivamurthy	Director	
ವೇಣುಗೋಪಾಲ್ ಕೆ ಆರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Venugopal K R	Director	
ನಾಗಭೂಷಣ ಸಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	
Sri Nagabhushan C	Director	

ಸೂಚನೆ: ಮೇಲಿನ ಕೋಷ್ಟಕದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ದಾಖಲೆಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯ ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿಲ್ಲ.

Note:- The are no sufficient records available to verify the details mentioned in the above table. Further attendance register for Board meeting not maintained.

ಮಂಡಳಿ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

Note on Board, Committee Management



<p>ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ?</p> <p>Is the Board/Committee conducting the meetings regularly?</p>	<p>The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no board or committee meetings held during the year 2020-21. All the decision are taken by Administrator and the communication are shared with the RBI and RCS.</p>
<p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಗಳ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Are they as per the Byelaws and acts of Bank?</p>	<p>The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no board or committee meetings held during the year 2020-21.</p>
<p>ಮಂಡಳಿಯ/ಸಮಿತಿಗಳ ಸಭೆಗಳ ನಡವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ</p> <p>Note by Auditor about the proceedings of Board/Committee meetings</p>	<p>The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no board or committee meetings held during the year 2020-21.</p>

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

Note on loans of Directors, their family members, and interested organizations

<p>ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಬೈಲಾ ಮತ್ತು ಇಲಾಖೆಯ ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Are the loans given to Directors as per the byelaws and departmental guidelines?</p>	<p>K Ramakrishna President CCL Account No. 1055/272 and Krishnaji D Kerur Director Loan on SGR –refer page 49.</p> <p>The above information provided based on the explanation and information available with bank</p> <p>The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection.</p> <p>Due to non-availability of details of transactions with related parties. The transactions of the Bank with related parties, past Directors of the Bank and</p>
--	---



	its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon.
ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬೈಲಾದನ್ವಯ ಕನಿಷ್ಠ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? Have all Directors done minimum transaction as per byelaw?	The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Due to non-availability of details of transactions with related parties. The transactions of the Bank with related parties, past Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon.
ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಸಾಲ ಪಡೆದಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ Details of loans taken by Directors or their family members, if any	K Ramakrishna President CCL Account No. 1055/272 and Krishnaji D Kerur Director Loan on SGR –refer page 42. The above information provided based on the explanation and information available with bank. Due to non-availability of details of transactions with related parties. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon.
ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಜಾಮೀನು ನೀಡಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ Details of security/surety given by Directors or their family members if any	Due to non-availability of details of transactions with related parties. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon.
ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ಮುಂದೆ ಮೀರಿರುವ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದವರು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲ Loans taken from Directors or their family members, if any which are pending due for more than one year or have exceeded loan term	Due to non-availability of details of transactions with related parties. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon.
(೩೧)ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆ General body meeting	
ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ Date on which the previous general body meeting was held	The Bank has not conducted Annual General Meeting (AGM) for the previous year 2019-20 within the



	due date. Further the AGM was conducted on dated 1st May 2022.
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಸಭೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೋರಂ Necessary Quorum present as per the Bank byelaws	Necessary quorum was present.
ಹಾಜರಾತಿ ವುಸ್ತುಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ Number of members present as per attendance register	The AGM was held virtually.
ಸಭಾ ನಡವಳಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note on proceedings /minutes of meeting	Minutes of the meeting have been provided where no. of members attended was 1308 and quorum was there. We are unable to comment on the correctness of such minutes. There are no details available for our verification.
ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರದ ಮಿತಿಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿರುವ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಿವರಿಸಿ. Has permission/approval taken for expenses exceeding the Budget limit of previous year in the said meeting? Explain	As per the information and explanations provided to us, the details of expenses exceeding the Budget limit of previous year approved by the Management of the Bank are not available with Bank, hence the same is not provided for our verification. However, few RBI approvals are provided for our verification on sample basis. As per RBI vide letter DoS CO.UCB.BSD-III.D - 2/12.23.283/2019-20 dated 2 nd January 2020, Directions under section 35A of the Banking regulation Act,1949. The Bank may incur expenditure on any other item in so far as it is in the opinion of the bank, necessary for carrying on the day-to-day administration of the bank provided that total expenditure on any item in the calendar month shall not exceed the average monthly expenditure on account of that item during the period of six months preceding the date of the directive or, if no expenditure has been incurred on account of that item in the past, it should not exceed a sum of Rs. 1,000/- However, the Bank has not provided for our verification, the documents/ workings for the average monthly expenditure of the previous six months preceding the date of the directive and there are no tracking mechanism or summary of expenses for which RBI approval obtained and expense which are below the average monthly expenditure for which RBI approval not required. Hence, we are unable to comment on whether RBI approval is sorted for all the expenditure which are



			above the average monthly expenditure and expenses exceeding a sum of Rs. 1,000/-
		ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂದಾಜು ಆಯವ್ಯಯಪತ್ರ ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ? In the said meeting, Has approval been taken for next year Budget ?	There are no details provided for verification.
		ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೋಧಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ? Has approval been taken in the said meeting by presenting Annual audited report	There are no details provided for verification.
		ಸದರಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ಕುರಿತು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ನೇಮಕ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು/ಪದನಾಮ ಹಾಗೂ ರವಾನಿನ ಕ್ರಮಾಂಕ ಹಾಗೂ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಜಿಲ್ಲಾ ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ವರದಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ Has Auditors been appointed as per legal requirements in the said meeting? If appointed, Name/Designation of Auditor/s and Date of annual general body meeting and Sl.No. of resolution and date of reporting to District Deputy Director	After imposition of Section 35A by RBI, M/s Guru & Jana Chartered accountants, Bangalore were appointed by Director of Co-op Audit vide ಸಂಖ್ಯೆ:ಲೆಪಶಾ/ಬೆಂಪಿ/ಗುರಾಸಬ್ಯಾಂ/68ಕಲಂ/82/2019-20/1275
		ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಟಿಪ್ಪಣಿ Note by Auditors about the minutes of General body meeting	The Bank has not conducted Annual General Meeting (AGM) for the previous year 2019-20 within the due date. Further the AGM was conducted on dated 1st May 2022.
೩	೧	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗ Staff category ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರಾದ, ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ. Number of staff sanctioned and working in Bank	As per the information and explanation and list staff details provided by the Management of the bank the number of staff working during the year was 94 and total number of staff sanctioned was 150.
	೨	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ, ಸೇವಾ ನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸೇವಾ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Regarding Staff salary grade, Service rules formed and Staff service register	Staff salary grade, service rules are formed. The staff service registers are not provided for verification.
	೩	ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರತಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Regarding availability of copies of appointment orders of all staff	As per the information provided to us there are no additions of employees during the financial year 2020-21. Hence the said clause is not applicable.
	೪	ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹುದ್ದೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ, ಸೇವೆಗೆ ಸೇರಿದ ದಿನಾಂಕ,	Details provided by the Bank to the extent available and it is enclosed to Main LFAR. As per the information



	<p>ವೇತನ ಶ್ರೇಣಿ, ಮೂಲ ವೇತನ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನೀಡುವುದು.</p> <p>Provide details of Designation, Date of Birth, Date of Joining service, Pay scale, Basic salary, Educational qualification etc of staff working</p>	<p>provided to us, there are no additions of employees during the financial year 2020-2021. Hence, we have not verified the same and cannot comment.</p>
೫	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ನಿಬಂಧಕರ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ:</p> <p>Regarding taking security from staff as per Regulator's circular</p>	<p>The Bond executed by staff and Security Deposit made with the Bank. The list of all staff and deposits taken is enclosed in Annexure VI.</p>
೬	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಒಟ್ಟು ವೇತನ ಹಾಗೂ ಭತ್ಯೆಗಳು</p> <p>Total salary and allowances paid to staff in the reporting year</p>	<p>Total Salary and allowance paid to staff during the year 2020-21 amounting to Rs. 5.48 Crores.</p>
೭	<p>ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಶೇಕಡಾ ವೆಚ್ಚ</p> <p>Percentage expense compared to working capital</p>	<p>For the financial year 2019-20 and 2020-21 there is a substantial loss because of various provisions for fraud, loss assets which occurred in earlier years. Hence said details cannot be comparable and verified.</p>
೮	<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ವಿವರ ಹಾಗೂ ನೇಮಕಾತಿಯಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕಾಯ್ದೆ / ಸುತ್ತೋಲೆ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.</p> <p>If Staff appointment is done in reporting year, details of it and if there are any violations in Act/circular in such appointments, same should be entered</p>	<p>As per the information provided to us there are no additions of employees during the financial year 2020-21. Hence the said clause is not applicable.</p>
೯	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬೋನಸ್ ಪಾವತಿ ಸಹಕಾರಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಅಥವಾ ಬೋನಸ್ ಕಾಯ್ದೆ ರೀತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇದು ಸರಿ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸುವುದು.</p> <p>Has the payment of staff bonus done as per cooperative act or Bonus act? To certify regarding this</p>	<p>As per the information provided to us there is no separate bonus details available in the salary register, hence we are unable to comment on the payment of bonus.</p>
೧೦	<p>ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಇ ನಲ್ಲಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿವರಗಳು ಸಂಘದ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗುತ್ತವೆಯೇ?</p> <p>Does the details of staff in Schedule E match with society's records?</p>	<p>Refer Annexure 8 to Main L FAR</p>
೧೧	<p>ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಾಗಿ ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವು ನಿಬಂಧಕರು ವಿಧಿಸಿದ ಮಿತಿಯೊಳಗಿದೆಯೇ?</p> <p>Are the expenses made on staff within the limits prescribed by regulator?</p>	<p>The details are not provided for our verification.</p>



ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ

Details of Training programmes given to staff and members

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ Details of Training programmes given to staff	No
ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ Expenses made towards Training programmes given to staff	N/A
ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ Details of Training programmes given to members	No details available of any such training programmes
ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಡೆದತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ ವೆಚ್ಚ Expenses made towards Training programmes given to members	NIL

ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ವಿವರಗಳು

Details of Society's Financial results

ಹಣಕಾಸಿನ ವರದಿಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ **Analysis of Financial report (in Lakhs) Note:-** Also, there are no supporting documents available with Bank to verify the total transaction and working capital.

	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟು Total Transaction of bank	3,82,815.06	3,80,750.98
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ Total working capital of Bank	3,08,123.17	2,54,541.22
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ Profit or (loss) of bank	-74,534.61	-1,92,386.00
ಲಾಭಾಂಶ ಹಂಚಲು ಲಭ್ಯವಿರುವ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೊತ್ತ Net amount available for distributing Dividend	-74,534.61	-1,92,386.00

೩.೩) ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ

Per share earning (in Rs.)

	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲು Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲು Previous year
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ Net profit	7,45,34,61,288	-19,23,85,99,580
ಒಟ್ಟು ಷೇರುಗಳು Total shares	74,95,496	74,95,496
ತಲಾ ಷೇರಿನ ಗಳಿಕೆ Per share earning	-994.39	-2,566.69



ಶಾಖೆಗಳು : Branch wise details taken from system or break up (Rs. in lakhs)						
ಶಾಖೆಗಳು Branches	ಶಾಖೆ Branch	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ/ಹಾನಿ Business profit/loss	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ/ಹಾನಿ Net profit/loss	ಠೇವಣಿಗಳು Deposits	ಸಾಲಗಳು Loans	ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ Branch conciliation
	ಮುಖ್ಯಕಛೇರಿ Head Office					
1	ಬಸವನಗುಡಿ ಶಾಖೆ Basavanagudi Branch	(24078.62)	(24078.62)	231137.75	140756.20	
2	ಕನಕಪುರರಸ್ತೆ ಶಾಖೆ Kanakapura Road Branch	(906.29)	(906.29)	13948.77	123.24	
3	ಕೆಂಗೇರಿ ಶಾಖೆ Kengeri Branch	(451.60)	(451.60)	7415.55	182.86	
4	ಪೂರ್ಣಪ್ರಜ್ಞೆ ಲೇಔಟ್ ಶಾಖೆ Poonaprajna Layout Branch	(465.57)	(465.57)	9004.45	611.39	
5	ರಾಜರಾಜೇಶ್ವರಿನಗರ ಶಾಖೆ Rajarajeshwari nagar Branch	(421.57)	(421.57)	7178.81	1831.60	
6	ವಿದ್ಯಾರಣ್ಯಪುರ ಶಾಖೆ Vidyaranya Branch	(490.99)	(490.99)	8767.21	695.30	
7	ಬಿ ಟಿ ಎಂ ಶಾಖೆ B T M Layout Branch	(574.90)	(574.90)	9207.80	25.89	
8	ರಾಜಾಜಿನಗರ ಶಾಖೆ Rajajinagar Branch	(8979.36)	(8979.36)	15692.01	169.07	
Amount in bracket represents negative amount Note:- As per RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29 th December 2020 permitted for closing of 7 branches as requested by bank and surrendering the original licenses of the 7 branches. However, there are no separate audit conducted at branch for verification of records and documents. Also, there are no supporting documents available with Bank to verify the above disclosure.						
ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ Inter branch Account Reconciliation						
೧	ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ, ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು. Explanation of method/procedure followed in maintaining registers, review by inspection			The Inter Branch net balance amounting to Rs. 2.61 crores is unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. The bank has created provision for such		



	whether any unusual entries have been made in Branches and central accounts	unreconciled transactions during the course of audit.
೨	ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ Procedure adopted to find out entries of Excess amount and long overdue balances and their status	The Inter Branch net balance amounting to Rs.2.61 crores is unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. The bank has created provision for such unreconciled transactions during the course of audit.
೩	ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲಾವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು	The Inter Branch net balance amounting to Rs.2.61 crores is unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. The bank has created provision for such unreconciled transactions during the course of audit.
ಬಿ	ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ: Inspection of branches	
೧	ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಆಗಿದಾಗ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಆಂತರಿಕತನಿಖಾ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ ಆಡಿಟ್‌ಗಳ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ Have all points been followed regarding procedure for periodic inspection of branches? Explanation regarding Internal investigation (inspection), conciliation auditing or Revenue audit and reporting	As per RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29 th December 2020 permitted for closing of 7 branches as requested by bank and surrendering the original licenses of the 7 branches. However, there are no separate audit conducted at branch for verification of records and documents. Further no records available with respect to any inspection during the financial year 2020-2021.
೨	ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿ ಕುರಿತು ವಿವರಣೆ Explanation regarding procedures followed for follow up action and compliance report on the above reports	As per RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29 th December 2020 permitted for closing of 7 branches as requested by bank and surrendering the original licenses of the 7 branches. However, there are no separate audit conducted at branch for verification of records and documents. Further no records available with respect to any inspection during the financial year 2020-2021.
೩	ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ? Are the branches submitting periodical statements without delay?	Since there is CBS system the data is available at Head Office.
೪	ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ - "ಕೇಂದ್ರಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ" - ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ	The Inter Branch net balance amounting to Rs. 2.61 crores is unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. The bank has created provision for such



	Regarding Reconciliation of accounts- "Central Office conciliation accounts"- status about Branch conciliation accounts and other suspense accounts ಇತರೆ ಷರಾ/ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು:	unreconciled transactions during the course of audit.
	Other Remarks/Other issues	
೧	ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣಾಕಾರ್ಯನೀತಿ/ ಅದು ಲೆಕ್ಕನಿರ್ವಹಣಾ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ? Accounts management work policy/Is it according to the accounts management qauntum?	There was no proper documented system of accounting policies during the period.
೨	ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವಾಗಕಂಡು ಬಂದಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು. Significant points found in periodical statements and financial statements of branches and final consolidation about their Financial consolidation	Not applicable
೩	ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ತಾಳೆ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ - ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ Regarding conciliation with balance of other banks-explanation regarding registers conciliated	The Bank accounts were not reconciled on a periodical basis. It was done before Audit and the reconciliation statement was provided for verification.
4	NOSTROಲೆಕ್ಕಗಳ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಹಾಗೂ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಫಾರ್ವಾರ್ಡ್‌ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕರಾರುಗಳ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ Re valuation of NOSTRO accounts and procedure of Forward exchange agreements of balance	Not applicable
5	CRARರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ Analysis of CRAR	In view of the provisions for large scale frauds happened during the earlier year, the entire capital is eroded and hence the CRAR is Nil.
6	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.೧% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆಕೊಡುಗೆ/ ದಾನಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ If offers/donations are made more than 1% of previous year's profit, explanation for it	Donations are not made during the period of Audit 2020-2021.
7	ರೇವಣಿ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರ-ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಇವುಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭದ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮ Rate of Interest on Deposits and Advances-Effect on Bank's profit due its conformity	The rate of interest offered on Deposits was not in tune with market and industry and in case of loans exhorbitant interest was charged.
8	ಗಣಕೀಕರಣದ ಅಳವಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. Comment about Computerization and its usefulness	Books of accounts are maintained in CBS System. However, physical cash register maintained, and loan documents are maintained in physical form which does not impact on closing balances. 100% computerisation exists except physical cash register and documentation



9	<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಛಿಸುವಂತಹ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>About other issues which the auditors would like to bring to the notice of administration</p>	<p>Refer Main LFAR & Independent Auditors' Report for details of other observations.</p>
---	--	--

(34) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿಮರ್ಶೆ/ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ: ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಗುರುತಿಸಿರುವಂತೆ ಭಾರಿ ಪ್ರಮಾಣದ ವಂಚನೆಯಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಭಾರಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಕಾರಣ ಆರ್ಥಿಕ ಹೇಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ಹಾಲಿ ವರ್ಷದ ಅಂಕಿ-ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅಂಕಿ-ಅಂಶಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

Auditor's Comment/Analysis about Bank's Profit or Loss - The amounts in the financial statements for the current year transaction v/s previous year transaction are not comparable because of the huge provision amount debited to profit and loss account due to large scale fraud in the previous year ended 31 March 2020 and its impact continuing for the current year.

ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಹಿವಾಟಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಕೆ ಹಾಗೂ ಗಳಿಸಿದ ಲಾಭ/ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ								
Comparison between current year transaction Vs. Previous year transaction and comment on Profit/Loss earned. (Rs. in Lakhs)								
ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ				ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ			
	Particulars				Percentage			
	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತ Current year Amt	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಮೊತ್ತ Previous year Amount	ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣದ ಆಧಾರ Percentage basis	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ Current year	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ Previous year	ಹೆಚ್ಚು More	ಕಡಿಮೆ Less	
೧	ಒಟ್ಟು ಮಾರಾಟ Total Selling			-	-	-	-	-
	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ Business Profit			ಒಟ್ಟು ಮಾರಾಟ				
	ವ್ಯಾಪಾರಿ ನಷ್ಟ Business Loss			Total Selling				
೨	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು Total Investment	38,676.91	71212.88	-	-46%	-	-	-
	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ Interest Received on Investment	3,175.32	4781.80	ಒಟ್ಟು ಗುಂತಾವಣಿಗಳು Total Investment	-34%			
೩	ಒಟ್ಟು ನೀಡಿದ ಸಾಲ Total Loans disbursed	140804.72	143846.66	-	-2%	-	-	-



	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ Interest received on Loans	567.73	0.001	ಒಟ್ಟು ನೀಡಿದ ಸಾಲ Total Loans disbursed	5677 2900 %					
೪	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ Working Capital	308123.17	254541.22	-	21%	-	-	-		
	ಇತರ ಆದಾಯ Other Income	26.30	362.66	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ Working Capital	-93%					
೫	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ Total Loans availed	--	-							
	ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ Interest paid on Loans	-	-	ಒಟ್ಟು ಪಡೆದ ಸಾಲ Total Loans availed						
೬	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ Total Deposits	242159.80	237028.36	-	2%	-	-	-		
	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ Interest paid on Deposits	18511.25	23773.20	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ Total Deposits	-22%					
೭	ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ Establishment allowances	547.90	735.34	ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ Working Capital	(25%)					
೮	ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ Administrative Expenses	482.08	384.48		25%					
೯	ಇತರೆ ವೆಚ್ಚ Other Expenses	48387.68	93.24		5179 6%					
೧೦	ಸವಕಳಿಗಳು Depreciation	74.34	65.28		14%					
೧೧	ಅವಕಾಶಗಳು Provisions	10356.60	172478.91		(94) %					
೧೨	ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ Net Profit		0.00		0					
	ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ Net Loss	74,534.61	1,92,385.99		-61%	-				



<p>ಈ ಮೇಲಿನ ತುಲನಾತ್ಮಕ ಅಂಕಿಸಂಖ್ಯೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ : Comment on the above comparative Figures/statistics</p>	<p>The amounts in the financial statements for the current year transaction v/s previous year transaction are not comparable because of the material provisions recognised to profit and loss account on account of large scale fraud identified by the Bank during the year 2019-2020 for which provisions was recognised. Details provided by Bank however it is not depicting the actual position hence we are not comment on the above figures.</p>
<p>ಲಾಭ-ನಷ್ಟದತ್ತ:ಖ್ತೆ ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ:</p>	
<p>ಬ್ಯಾಂಕವು ಪ್ರಸಕ್ತ ೨೦೧೯-೨೦೨೦ ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭವು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಮುನ್ನಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ ೨೨ ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವುದು ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</p> <p>Comment on all provisions made as explained in Karnataka cooperative societies Act Rule 22 before certifying profit earned by bank during current 2019-2020 year</p> <p>Rule 22. Manner of determining net profits under subsection (1) of Section 57 and rate at which dividend may be paid by Co-operative Societies.- (1)</p> <p>In determining net profits from which not less than 25 per cent are to be taken to the reserve fund under subsection (2) of Section 57, the following procedure shall be adopted.-</p> <p>(a) All interest accrued due, but not actually realized shall be deducted from the gross profits for the year, before the net profits are arrived at. So much of the accrued interest that has been so deducted from the profits of the year, as are actually recovered during the subsequent year. The Registrar may, in special cases and after due enquiry, permit a society to treat interest accrued due for a period not exceeding one year as profits; but, if the amount so permitted to be treated as profits is not actually recovered during the subsequent year before the net profits of that year are arrived at;</p> <p>(b) All interest paid and due for the year shall be charged off to profit;</p> <p>(c) All management expenses paid and due for the year shall be charged off to profit;</p> <p>(d) All rents, rates, taxes, subscriptions and insurance charges paid and due for the year shall be charged off to profit;</p> <p>(e) Audit fee due for the year in accordance with the scale fixed by Government shall be charged off to profit;</p> <p>(f) Adequate provision for depreciation on furniture, stock, building, land and other property owned by the</p>	<p>The bank has incurred substantial loss during the year due to large scale fraud, hence not applicable. The loss incurred for the year 2019-2020 is Rs.1,923.86 Crores and loss incurred for the year 2020-21 Rs. 745.35 Crores.</p>



	<p>society shall be made in accordance with the provisions of the bye-laws and charged off to profit;</p> <p>g) In the case of Trading Co-operative Societies, Marketing Co-operative Societies, Industrial Co-operative Societies and Processing Co-operative Societies provision shall also made for contribution to the Trade fluctuation Fund in pursuance of the bylaws to be framed for this purpose;</p> <p>(h) Any other items notified by the Registrar as being a charge on the profits of any particular class or type of societies shall also be charged off to profit during the audit of such class or type of societies.</p> <p>[(2) No Co-operative Society shall pay its share-holders a dividend exceeding twenty-five per cent in any year on the paid-up share capital in the name of each share-holder:</p> <p>Provided further that bonus, if any, paid on shares shall also be subject to the overall limitation mentioned in this sub-rule.]</p>	
2	<p>ವಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮ ೨೨(ಎ)ರನ್ವಯ ನಿಬಂಧಕರ ಮಂಜೂರಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ ?</p> <p>If the receivable interest at the end of year is considered as profit for current year, has the regulators sanction been taken as per Karnataka cooperative societies Act Rule 22(a)</p>	Not applicable
3	<p>ಬ್ಯಾಂಕವು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೋಲಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆಯಾದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</p> <p>Comment on Bank's profit earned in previous year in comparison to previous year</p>	The bank had incurred substantial loss during the year 2019-2020 due to large scale fraud, hence not applicable. The Bank has continued incurring loss for the year. The loss incurred for the previous year 2019-2020 is Rs.1,923.86 Crores and loss incurred for the financial year 2020-21 Rs. 745.35 Crores.
4	<p>ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿಗಾಗಿ ಮುಂದುವರೆದಿರುವ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನೀಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಸಲಹೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</p> <p>Details of profit earned in previous year which has not been disposed and comment along with auditor's suggestion in this matter</p>	The bank had incurred substantial loss during the year 2019-2020 due to large scale fraud, hence not applicable. The Bank has continued incurring loss for the year. The loss incurred for the previous year 2019-2020 is Rs.1,923.86 Crores and loss incurred for the financial year 2020-21 Rs. 745.35 Crores. Hence not applicable.
5	<p>ನಷ್ಟವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳು :</p> <p>If loss has occurred, reasons for it:</p>	The bank had incurred substantial loss during the year 2019-2020 due to large scale fraud, hence not applicable. The Bank has continued incurring loss for the year. The loss incurred for the previous year 2019-2020 is Rs.1,923.86 Crores and loss



	incurred for the financial year 2020-21 Rs. 745.35 Crores. Hence not applicable. Refer Main LFAR and Independent Auditors's report for details.
--	---

(35) ಇತರೆ ಶರಾ ಹಾಗೂ ಬಾಬುಗಳು:

(35) other remarks and items

Refer Independent Audit Report and LFAR for detailed observation

(36) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳು:

(36) Auditor's Suggestions and advises

Refer Independent Auditors' Report and Main LFAR for detailed observation - Refer Annexure VII

(37) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಮತ್ತು ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು:

(37) Auditing result and sections to be corrected

ಕ್ರ.ಸಂ. Sl No	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ Section Number	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ Page.No	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ Brief description of descrapancies
೧			Refer Independent Auditors' Report and Main LFAR for detailed observation
೨			
೩			


(ಡಿ.ಲಿ) ಕಡ್ಡಾಯ ಲಗತ್ತುಗಳು : Mandatory Attachments	
೧. ಜಮಾಖರ್ಚುತಃಖ್ತೆ Credit expense register	
೨. ವ್ಯಾಪಾರತಃಖ್ತೆ Business register	
೩. ಲಾಭ-ಹಾನಿ ತಃಖ್ತೆ Profit-Loss register	
೪. ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ Asset-Liability register	
೫. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಗಳು, ದೃಢೀಕರಣಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯತಃಖ್ತೆ List. Certificates, Bank conciliation register	
೬. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯುಳ್ಳಾಯಾ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸತಕ್ಕದ್ದು. Auditor has to certify photo copy of previous year's Asset-Liability register and manadatorily attest report	This is the second year of appointment as statutory auditors. Hence, we have already certified previous year financial statements for the year ended 31 March 2020.



The bank has identified large scale fraud during the previous year 2019-20.

Opening Balances verification - With respect to opening balances as at 1st April 2019, considering the large scale fraudulent transactions identified by the Bank during the year 2019-2020, which is having impact to the earlier years balances, we are of the view that opening balance contains misstatement that materially affects the current period's financial statements and the effect of such misstatement is not properly accounted for or not adequately presented or disclosed, we are unable to comment on the correctness of such opening balances. The opening balances as at 1st April 2019 represented the audited statements for the financial year ending March 19. We are unable to quantify the impact of the Opening balances in the current year. Further, the opening balances of 1st April 2019 will be having impact on the closing balances appearing in the books of accounts as on 31st March 2021.

For Guru & Jana,
Chartered Accountants
Firm Registration No: 006826S


M Surendra Reddy
Partner
Membership No: 215205
UDIN: 22215205AQAKRW9774

Place: Bengaluru
Date: 26 August 2022



**For Sri Guru Raghavendra Sahakara
Bank Niyamitha**


R Ashokan
Administrator
Ashokan. R
General Manager (Retd.)
Canara Bank (erstwhile Syndicate Bank)
Administrator
Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank (N)
Basavanagudi, Bangalore - 560 004.



ಅನುಬಂಧ-1

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

Annexure-1

(Annexure for Director of Co-operative Audit, Government of
Karnataka, Bangalore, Annexure for Circular No.
ಲೆಪಶಾ/ಸಸಬ್ಯಾ/3/2006-07, dated 22-06-2006)

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ
Department of Co-operative Societies Audit

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ವಿಸ್ತೃತ ನಮೂನೆ (LFAR)
Long Form Audit Report (LFAR)

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ

Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha, Bangalore,
Statutory Audit for the year 2020-21

ಭಾಗ-1 / Part-1

(ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಇನ್ನಿತರೇತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳಿಗೆ ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ ನೋಡುವುದು-
Refer Independent Auditors Report for details)

(Misappropriation of funds & other serious lapses -
Refer Independent Auditors Report for details)

1	ಎ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು Name of the Bank	Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha
	ತಾಲ್ಲೂಕು Taluk	Bangalore
	ಜಿಲ್ಲೆ District	Bangalore
	ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ No of Branches	There were totally 8 branches up to 31 st December 2020. However, 7 branches were closed as per below stated RBI letter and hence currently only Basavanagudi Branch is in operation. As per RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29 th December 2020 permitted for closure of 7 branches as requested by bank and surrendered the original licenses of the 7 branches. However, there are no separate audit conducted at branch for verification of records and documents. Hence, we are unable to comment on the major findings at branch level.
2	ಎ) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ Registration No & Date	ಕ್ರಮಾಂಕ : ಜಿಆರ್‌ಐ: ನೋಂದಣಿ:3:2:26152:99-2000, 12-04-1999

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



ಬಿ) ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ಯವರ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ RBI License No & Date	ಯು. ಬಿ.ಡಿ./ಕೆ.ಎ./0003/ಓ. ದಿನಾಂಕ 26-08-1999																																																																																					
3 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು ಅಧ್ಯಕ್ಷರುರಿಂದ ವರಗೆ Name of the Board of Directors from President to	The Bank was managed by Board of Directors from 01 April 2020 to 16 May 2020. On 17 May 2020, the Board of Directors was superseded, and Mr. Diwakar A C was appointed as Administrator due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. Hence no Board or Committee meetings held during the year 2020-21.																																																																																					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>SN</th> <th>Name</th> <th>From</th> <th>To</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Sri K Ramakrishna, President</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Sri Sathyanarayana T S, Vice-President</td> <td>01,04.2015</td> <td>26.10.2019</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Sri Ganesh Bhat B N, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Sri Dwarakanath N, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Smt Nagarathna, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Sri Achanna, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Sri P H L Acharya, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Smt Sumithra P I, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>13.11.2019</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Sri Krishnaji D Kerur, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>Dr Ramesh R S, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>Sri G N K Rangachar, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>Sri Inamdar K S, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>Sri Krishnamurthy K, Director</td> <td>13,04.2018</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>Smt Mamatha Tupsakri, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>Smt Aparna Patavardhan, Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>30.01.2020</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>Smt Kanchana Mala, Director</td> <td>12,09.2017</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>Sri Manjunatha Swamy H, Director</td> <td>12,09.2017</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>Sri Krishnan G (Professional), Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>30.01.2020</td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>Sri Ganesh Shastri (Professional), Director</td> <td>01,04.2015</td> <td>16.05.2020</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>Sri Boranna T S, Director</td> <td>30.01.2020</td> <td>16.05.2020</td> </tr> </tbody> </table>	SN	Name	From	To	1	Sri K Ramakrishna, President	01,04.2015	16.05.2020	2	Sri Sathyanarayana T S, Vice-President	01,04.2015	26.10.2019	3	Sri Ganesh Bhat B N, Director	01,04.2015	16.05.2020	4	Sri Dwarakanath N, Director	01,04.2015	16.05.2020	5	Smt Nagarathna, Director	01,04.2015	16.05.2020	6	Sri Achanna, Director	01,04.2015	16.05.2020	7	Sri P H L Acharya, Director	01,04.2015	16.05.2020	8	Smt Sumithra P I, Director	01,04.2015	13.11.2019	9	Sri Krishnaji D Kerur, Director	01,04.2015	16.05.2020	10	Dr Ramesh R S, Director	01,04.2015	16.05.2020	11	Sri G N K Rangachar, Director	01,04.2015	16.05.2020	12	Sri Inamdar K S, Director	01,04.2015	16.05.2020	13	Sri Krishnamurthy K, Director	13,04.2018	16.05.2020	14	Smt Mamatha Tupsakri, Director	01,04.2015	16.05.2020	15	Smt Aparna Patavardhan, Director	01,04.2015	30.01.2020	16	Smt Kanchana Mala, Director	12,09.2017	16.05.2020	17	Sri Manjunatha Swamy H, Director	12,09.2017	16.05.2020	18	Sri Krishnan G (Professional), Director	01,04.2015	30.01.2020	19	Sri Ganesh Shastri (Professional), Director	01,04.2015	16.05.2020	20	Sri Boranna T S, Director	30.01.2020	16.05.2020	
SN	Name	From	To																																																																																			
1	Sri K Ramakrishna, President	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
2	Sri Sathyanarayana T S, Vice-President	01,04.2015	26.10.2019																																																																																			
3	Sri Ganesh Bhat B N, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
4	Sri Dwarakanath N, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
5	Smt Nagarathna, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
6	Sri Achanna, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
7	Sri P H L Acharya, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
8	Smt Sumithra P I, Director	01,04.2015	13.11.2019																																																																																			
9	Sri Krishnaji D Kerur, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
10	Dr Ramesh R S, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
11	Sri G N K Rangachar, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
12	Sri Inamdar K S, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
13	Sri Krishnamurthy K, Director	13,04.2018	16.05.2020																																																																																			
14	Smt Mamatha Tupsakri, Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
15	Smt Aparna Patavardhan, Director	01,04.2015	30.01.2020																																																																																			
16	Smt Kanchana Mala, Director	12,09.2017	16.05.2020																																																																																			
17	Sri Manjunatha Swamy H, Director	12,09.2017	16.05.2020																																																																																			
18	Sri Krishnan G (Professional), Director	01,04.2015	30.01.2020																																																																																			
19	Sri Ganesh Shastri (Professional), Director	01,04.2015	16.05.2020																																																																																			
20	Sri Boranna T S, Director	30.01.2020	16.05.2020																																																																																			

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	21	Sri B M Parashivamurthy, Director	30.01.2020	16.05.2020
	22	Sri Venugopal K R, Director	30.01.2020	16.05.2020
	23	Sri Nagabhushan C, Director	30.01.2020	16.05.2020
ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ Chief Executive Officer	SN	Name	From	To
	1	Sri Santhosh Kumar A	31.01.2018	16.01.2021
4	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ಅವಧಿ Name, Designation & Period of the Statutory Auditors for the previous period			
	Guru & Jana Chartered Accountants No.41, Patalamma Temple Road Basavanagudi, Near South End Circle Bangalore, Karnataka, 560004 01 st April 2019 to 31 st March 2020			
5	ಎ) ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ಅವಧಿ Name, Designation & Period of the Statutory Auditors for the Current period			
	Guru & Jana Chartered Accountants No.41, Patalamma Temple Road Basavanagudi, Near South End Circle Bangalore, Karnataka, 560004 01 st April 2020 to 31 st March 2021			
	ಬಿ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಲು ನೀಡಿದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ Order No & Date for performing the Audit			
	SGRSBN/OR/1297/2021-22, ದಿನಾಂಕ 01-09-2021			
6	ಸಂಘದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ. Name, Designation of the person who presented the books of accounts of the Bank ಅ) ಹೆಸರು / Name : ಆ) ಹುದ್ದೆ / Designation : ಇ) ದಿನಾಂಕ / Date :			
	Sri Ashokan R, Administrator Sri Shrikant A Joshi, In-charge Chief Executive Officer Administrator - 11th November 2020 to till date In charge CEO - 12th December 2020 to 23rd June 2021.			
7	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ದಿನಗಳು Period of current Audit Starting Date of Audit End Date of Audit No of days taken for Audit			
	01 st April 2020 to 31 st March 2021 18 th December 2021 13 th August 2022 239 days			
8	ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ Regarding correction of lapses ಎ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ/ ಸಾಲುಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿರುವ			
	During the previous year 2019-20 the below are the irregularities observed and continued in the current year. However, the			



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>ಸ್ವಯಂಸೇವಕರನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆಯೇ?</p> <p>Previous year / Whether the Bank has submitted the compliance report for correcting lapses mentioned in the Audit</p>	<p>treatment in relating to suspected fraudulent transactions, are subject to final outcome of the ongoing investigation.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The Management had noticed certain frauds in respect of which a Complaint had been lodged with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore for siphoning of cash of the Bank vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021, Misappropriation of Bank funds for purchase of property by staff of the Bank vide SGRSBN/OR/1466/2020-21 dated 30th March 2021. 2. The Reserve Bank of India (RBI) had conducted an financial inspection of the Bank under sections 35 of Banking Regulation Act 1949 (AACS) with respect to the Bank's financial position as on 31st March 2019 was carried during the period 14th October 2019 to 3rd December 2019 and has vide its report dated 6th January 2020 made several adverse observations in the nature of functioning of the committee, recording of loan committee meetings, suspected financial irregularities, credit concentrate risk and related norms. 3. Based on our verification during the audit and the information provided by the Management, for the basic documents of depositors examined by us, the bank has provided the details of account opening forms, deposit receipts and other KYC documents. However, the bank did not maintain the e-KYC documents, documentation for verification of the correctness of Account opening forms and other documents etc not available. 4. Based on our verification during the audit and the information provided by the Management, the Bank had not formulated a robust and transparent investment policy. 5. There are no movement of members during the year except for reclassification and rectification entries recorded during the year in share capital. However, we are unable to comment on the details of membership of the bank. 6. The details of transactions with related parties had not been disclosed due to non-availability of details of transactions by the Bank. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon. 7. The internal controls were observed to be not commensurate with the size of operations of the Bank in areas like loans and advances, investments, cash and bank balances, deposits, share capital and other operational aspects. The effectiveness of internal controls was also found to be inadequate in many of such areas, the effect of which on the financial statements had not been ascertained.
--	--



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಧಿಕಾರವಹಿಷ್ಣು ವರದಿ



	<p>8. There was serious process non-compliance in identification of NPA accounts, credit appraisals, loans & advances, deposits documentation, investment valuation, inter branch reconciliation, bank reconciliation statements, etc and this had significantly affected the financial and operation position of the Bank as at previous year-end.</p> <p>9. With respect to operational outlook of the Bank, considering the substantial loss incurred for the year 2019-2020 and the loss incurred during the current year, major amount of fraudulent activities having been detected by Bank and the Bank is being under all-inclusive directions of Reserve Bank of India, thereby restrictions imposed on the operations, closure of non-functional branches and offices of the Bank. Also due to substantial accumulated loss, the entire net worth of the Bank has been eroded. These conditions indicate the existence of a material uncertainty that may cast significant doubt about the Bank's ability to continue as a going concern.</p> <p>10. Non availability of records or documents of the Branches due to the closure after permission from RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29th December 2020 for closure of 7 branches and surrender of the original licenses. Hence, there are no separate audit conducted at branches for verification of records and documents.</p> <p>11. Further as per the Mahazar copy dated 21st May 2021, the CID Bengaluru Office has conducted the search and seizure at Head office of Bank, situated at Basavanagudi Bangalore, during the year 2019-20. The search & seizure operation was carried out at the premises of the Bank by the Police, ACB and CID authorities on 12th February 2020 during the course of search various books of accounts, documents, records & other documents were seized. The resultant impact on the completeness of records available for the audit review is presently un-ascertainable.</p>
<p>ಬಿ) ಎಲ್ಲಾ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? (ಉಳಿದ ಪ್ರಮುಖ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ನೀಡುವುದು) Whether all the lapses have been corrected? (Provide details of remaining important lapses)</p>	<p>Not complied</p> <p>There are irregularities observed in the previous year 2019-2020 and impact of those irregularities continued for the current year also. However, the treatment in relating to suspected fraudulent transactions, are subject to final outcome of the ongoing investigation.</p>
<p>ಸಿ) ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. Provide the details in the below format, if the serious sort of Objections have been carry forwarded from the previous year.</p>	<p>Not complied</p> <p>There are irregularities observed in the previous year 2019-2020 and impact of those irregularities continues for the current year also. However, the treatment in relating to suspected fraudulent transactions, are subject to final outcome of the ongoing investigation.</p>



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



ಕ್ರ. ಸಂ.	ವರದಿ ವರ್ಷ	ಮುಖ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ Page No	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ Lapses brief	ಷರಾ
9				<p>ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕೃತ ಉಪನಿಯಮ, ಕಾಯಿದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆಯೇ? ಉಪನಿಯಮಗಳ ಅಥವಾ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.</p> <p>Whether the Bank is having Authorized Bye-Law, Act & Rules? Provide the details of violation of Bye-law, Act & Rules</p>	<p>There are no fresh sanctioning of loans and receipt of deposits during the year considering the continuity of RBI restrictions imposition.</p> <p>In the cases examined by us, the below are the instances where the Bank has not complied with the required clauses of the Byelaws which is continuing from previous year 2019-2020. The below is not the complete list of non-compliance but only the instances based on our verification:</p> <ol style="list-style-type: none"> As per point number 74 of byelaws of the Bank, loan amount shall be disbursed only after the loan is sanctioned and the applicant executes the loan agreement and other related documents in the prescribed forms. <p>However, in the cases examined by us, we have come across instances where advances have been disbursed without proper execution of loan application, KYC documents, sanction letter, loan agreement, original title deeds of the property, mortgage deed, legal opinion and valuation report etc. Hence, we report, the Bank has not complied with the terms and conditions of the sanction,</p> <ol style="list-style-type: none"> As per point number 86 of byelaws of the Bank, with regard to insurance, all goods, property, buildings, machinery, etc., to be pledged, hypothecated, mortgaged to the bank shall be insured by the borrower at his cost against fire, theft, burglary, Riot, and civil commotion, etc., in favour of the bank. The security details are not available with the bank hence the byelaws are not complied. As per point number 90 of byelaws of the Bank, The Board shall take legal steps to recover the balance due from a borrower and or his sureties, if he/she/they fail to pay it accordance to the terms of the loan agreement. The bank has not initiated any legal proceedings as the loan dues in the Bank records are distorted due to repayments made through evergreen entries. However, the investigation is in the process for the fraudulent activities happened in the bank. As per point number 90 of byelaws of the Bank, the Board shall from time to time, fix the limit of cash retention under the joint custody. However, no such records provided for our verification. As per point number 90 of byelaws of the Bank, It shall be the responsibility of the Chief Executive or the officers of the officials authorized by him to maintain the books of accounts, minute's books, registers, relating to assets and liability etc. However, during the year bank has reported fraudulent transactions with respect to cash balances, bank balances, loans and advances,



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



		investments and inter branch transactions etc and accordingly there are no proper books of account maintained by the Bank.
10	ಅಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ವರದಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಸರಣೆ ಆಗಿದೆಯೇ? Whether the verification & Compliance has been made for report of Internal Audit?	No internal and concurrent audit was undertaken during the financial year 2020-2021.

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ
Details of verification of Important books of accounts in Audit
ಭಾಗ-2 / Part-2

10	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ Details of Important books of accounts verified in the Audit.	List of books of accounts. 1. Cash Book 2. Bank Book 3. General ledger 4. Customer files
11	ಸದಸ್ಯತ್ವ Membership	
	ಎ) ವರ್ಷದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರು Members at the beginning of the year	9057
	ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸೇರ್ಪಡೆಯಾದ ಸದಸ್ಯರು Members added during the year	Nil
	ಸಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆದವರು Withdrawal of Membership during the year	Nil
	ಡಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯದ ಇರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರು Members at the closing of the year	9057
	(ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು) (Provide the comparison of last 2 years)	Members 31-03-2021 - 9057 members 31-03-2020 - 9057 members 31-03-2019 - 8834 members
12	ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Review on membership	Compared to financial year 2019-20, there are no movement in the number of Members. Refer point no.14 for further details.
13	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ: Share Capital	
	ದಿನಾಂಕ 31-03-2021 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ (ಹಿಂದಿನ ಮೂರು ಸಾಲುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು) Share Capital paid as on 31-03-2021 (Provide the details of comparison of last 3years)	31 st March 2021 - 74.95 Crores 31 st March 2020 - 74.95 Crores 31 st March 2019 - 70.12 Crores
14	ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲೆ ವಿಮರ್ಶೆ Review on the Share Capital.	There are no movement of members or Share capital during the year. The Bank provided us with the reconciliation statement of the Paid-up Share Capital and Associate Share Capital. The Bank vide letter SGRSBN/OR/2720/2021-22 dated 04 February 2022 and vide letter SGRSBN/OR/2729/2021-22 dated 05 February 2022, mentioned that the share transfer / movement in the Share capital in the previous year 2019-20 are per se

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



		violation RBI Directions as there is no approval for repayment of the above amounts which is prohibited after imposition of Section 35A of Banking Regulation Act by RBI. Consequently, there cannot be any further infusion of equity, and this requires to be examined by the Management of Bank. Accordingly, we are unable to comment on the correctness of the share capital balance.																																																			
15	ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶಃಖ್ತಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳವು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಷೇರು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದೇ? Whether the Share Capital mentioned in the Balance sheet tallies with the Share Capital of Individual member's Share account?	There are no movement of members during the year.																																																			
16	ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು: ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Review on outside Borrowings.	There are no outside borrowings.																																																			
17	ಠೇವಣಿಗಳು: Deposits ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪಡೆದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳು: 31-03-2021 Details on various Deposits received by the Bank -31-03-2021																																																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ Sl No</th> <th>ಠೇವಣಿಗಳು Deposits</th> <th>ರೂ. (ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ) Rs. (in Crores)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>SGR Special Cash Certificate</td><td>11.21</td></tr> <tr><td>2</td><td>Kalpatharu Deposit</td><td>944.47</td></tr> <tr><td>3</td><td>Kalpavruksha Deposit</td><td>0.09</td></tr> <tr><td>4</td><td>Kalpatharu Short Term Deposit</td><td>230.22</td></tr> <tr><td>5</td><td>Sri Anantha Nidhi Deposit</td><td>1.56</td></tr> <tr><td>6</td><td>Sri Anantha Laksha Deposit</td><td>33.49</td></tr> <tr><td>7</td><td>Gurushri Deposit</td><td>26.98</td></tr> <tr><td>8</td><td>Anugraha Cash Certificate</td><td>39.93</td></tr> <tr><td>9</td><td>Kamadhenu Deposit</td><td>374.13</td></tr> <tr><td>10</td><td>Ashirvad Special Deposit</td><td>57.71</td></tr> <tr><td>11</td><td>Vimshathi Deposit</td><td>137.20</td></tr> <tr><td>12</td><td>SGR Vidya Laksha</td><td>8.68</td></tr> <tr><td>13</td><td>Akshaya Deposit</td><td>13.28</td></tr> <tr><td>14</td><td>Savings Bank Account</td><td>519.96</td></tr> <tr><td>15</td><td>Current Account</td><td>17.36</td></tr> <tr><td></td><td>Total</td><td>2421.59</td></tr> </tbody> </table>	ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ Sl No	ಠೇವಣಿಗಳು Deposits	ರೂ. (ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ) Rs. (in Crores)	1	SGR Special Cash Certificate	11.21	2	Kalpatharu Deposit	944.47	3	Kalpavruksha Deposit	0.09	4	Kalpatharu Short Term Deposit	230.22	5	Sri Anantha Nidhi Deposit	1.56	6	Sri Anantha Laksha Deposit	33.49	7	Gurushri Deposit	26.98	8	Anugraha Cash Certificate	39.93	9	Kamadhenu Deposit	374.13	10	Ashirvad Special Deposit	57.71	11	Vimshathi Deposit	137.20	12	SGR Vidya Laksha	8.68	13	Akshaya Deposit	13.28	14	Savings Bank Account	519.96	15	Current Account	17.36		Total	2421.59	
ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ Sl No	ಠೇವಣಿಗಳು Deposits	ರೂ. (ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ) Rs. (in Crores)																																																			
1	SGR Special Cash Certificate	11.21																																																			
2	Kalpatharu Deposit	944.47																																																			
3	Kalpavruksha Deposit	0.09																																																			
4	Kalpatharu Short Term Deposit	230.22																																																			
5	Sri Anantha Nidhi Deposit	1.56																																																			
6	Sri Anantha Laksha Deposit	33.49																																																			
7	Gurushri Deposit	26.98																																																			
8	Anugraha Cash Certificate	39.93																																																			
9	Kamadhenu Deposit	374.13																																																			
10	Ashirvad Special Deposit	57.71																																																			
11	Vimshathi Deposit	137.20																																																			
12	SGR Vidya Laksha	8.68																																																			
13	Akshaya Deposit	13.28																																																			
14	Savings Bank Account	519.96																																																			
15	Current Account	17.36																																																			
	Total	2421.59																																																			
		DEPOSITS: In continuation from the previous year ended 31 March 2020: 1. No guidelines have been prescribed with respect to conduct and operations of Inoperative accounts. Further Inoperative accounts for the financial year 2020-21 based on system report from Bank, amounting to Rs. 0.49 Crores. The details are reported in Annexure 1 . 2. On analysis of yearly variance of Deposits, we noticed there were large movements in Term deposits and Demand deposits compared among 3 years as below: No movement																																																			



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



due to normal business as Section 35A was imposed and movement is due to permitted by RBI.

(Amt in Crores)

Area	FY 20-21(A)	FY 19-20 (B)	FY 18-19 (C)	FY 17-18 (D)
Demand Deposits	549	307	200	132
Term Deposits	1,882	2,064	2,092	1,434
Total Deposits	2,432	2,370	2,292	1,566

(Amt in Crores)

Area	(A vs B)		(B vs C)		(C vs D)	
	Variance Amt	Variance %	Variance Amt	Variance %	Variance Amt	Variance %
Demand Deposits	243	79 %	107	53 %	68	52 %
Term Deposits	(182)	(9 %)	(28)	(01 %)	658	46 %
Total Deposits	61	02.59%	79	03.43 %	726	46.38 %

1. During the year 2019-2020, The Bank has provided the details of inflated deposits vide letter no. SGRSBN/RBI INSP/ OR-256/2019-20 dated 29 November 2019 addressed to RBI, Bangalore amounting to Rs. 149.33 crores. Accordingly, the Bank has made provision towards such deposits in the books of account as at year end.
2. However, during the year such provision made in the previous year, have has been reversed by the Management of the Bank as those fixed deposit accounts were closed.
3. During the year, the Bank has recognised provision has been made for towards suspected fraud in deposits amounting to Rs.3.14 Crores. In addition, based upon the Re-audit Report submitted by Department of Co-operative Audit, there is further recognition of provision towards suspected fraud amounting to Rs.9.98 Crores.
4. During the year there is a addition of Rs. 51.31 Crores in the deposit account as compared to the previous year. As explained by the bank the addition is due to difference between the Interest accrued and withdrawals in such deposits. The Bank has re-paid certain depositors based on the withdrawal approval under Section 35A of Rs. 100,000 in case of normal withdrawal and up to Rs. 500,000 in case of medical emergency. The Bank has provided with the excel sheet for the details of the withdrawal made by the Depositors amounting to Rs.141.88 Crores. However, due to the absence of similar details in the CBS system, we are unable to comment on the movement of the Deposits.
5. In response to few of the balance confirmation letters received, it has been referred to management for the further needful of the matter.



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>6. Interest paid report has been generated for FY 2020-21. As per the report, total interest is amounting to Rs. 242.16 crores. Further as per the Statement of Profit and Loss the total interest debited is Rs. 185.11 crores.</p> <p>Further there are certain direct debit coming in GL net amounting to Rs. 4.63 crores where the workings are not provided for our review.</p> <p>There is a difference in the amount which is charged off to Statement of Profit and Loss and as per the Interest report for the year 2020-21, due to the reversal of the provision of interest provided in the previous year amounting to Rs.56.32 crores.</p> <p>7. In the cases examined by us during the year, for the accounts opened prior to FY 2020-21, basic documents of depositors, the bank has not provided details of KYC document, account opening application, deposit receipts, etc. Hence, we are unable to comment on the documentation of deposit accounts.</p> <p>Further, there is no KYC documents uploaded in the e-KYC.</p> <p>8. There are Matured Deposits as on 31st March 2021, amounting to Rs. 184.50 Crores. The details are reported in Annexure 02.</p> <p>9. The Bank has freeze certain deposit accounts based on the instructions of ED and CID and no correspondence provided for such actions carried out. As per the information & explanations provided to us the Freeze Accounts details of 1,405 accounts amounting to Rs.46.96 Crores for the financial year 2020-21.</p>
<p>18 ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Review on Savings Bank & other Deposits</p>	<p>In the cases examined by us during the year, for the accounts opened prior to FY 2020-21, basic documents of depositors, the bank has not provided details of KYC document, account opening application, deposit receipts, etc. Hence, we are unable to comment on the documentation of deposit accounts.</p> <p>Further, there is no KYC documents uploaded in the e-KYC.</p> <p>There are no SB accounts and other Deposits accounts opened during the period of audit.</p>
<p>19 ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳ ಮತ್ತು ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಯು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆಯೇ? Whether the Deposits & Outside Borrowings mentioned in Balance sheet tallies with the Total amount of Deposits & Loan accounts maintained?</p>	<p>There are no outside borrowings.</p>



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ.
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತಿಮರೋಧನಾ ವರದಿ



20	ಸರ್ಕಾರದ ಅನುಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳು Government subsidy & Loans	No government subsidy and loans
21	ಅನಿಶ್ಚಿತ (ಕಂಟಿಂಜೆಂಟ್) ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು Uncertain (Contingent) liability	The Bank legal case which is ongoing in City Civil Court Bangalore as at 31 st March 2021. The details of contingent liabilities are reported in Annexure 03 .
22	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿಗಳ (ಫ್ಲಯಿಡ್ ರಿಸೋರ್ಸಸ್) ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ SLR/ CRRಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ- ಶಾಖೆಗಳ ವಾರದ DTI ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ (ಡಿಮಾಂಡ್ ಟೈಮ್ ಲಿಯಾಬಿಲಿಟೀಸ್) ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆಯೇ? ಈ ಸಂಬಂಧದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Review on Liquidity (Fluid Resources), SLR/ CRR maintenance - Whether the Bank follows the system of submitting the compliance report on Branches weekly DTL (Demand Time liability) condition? Whether the documents on the above has been maintained?	The Bank has provided the details of SLR and CRR limit calculation. Further, due to large scale fraud identified by the Bank in the previous year and having impact for current year, the details of SLR and CRR limit calculations provided for our verification are not reliable. Hence, we are unable to comment on the SLR and CRR limits maintained by the Bank during the year.
23	ನಗದು / Cash i) ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ System of Cash Maintenance & Supervision in Branches ii) ನಗದು ತಿಲ್ಲಿಗೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ (ಚಲಿಸುತ್ತಿರುವ ನಗದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು) Providing Insurance facility to Cash (Including moving Cash) iii) ನಗದು ತಿಲ್ಲಿನ ಭೌತಿಕ ಸ್ವಾಧೀನ - ನಗದು ಯಾರ ವಶದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ರೂಪಿಸಲಾದ ನಿಯಮ. Custody of physical Cash - Rules framed on who has to keep the Cash	There are no cash limits fixed by the controlling authorities of the bank to carry cash balances. Further there are no records available with the bank with regard to reporting of excess cash balance over and above the limit fixed by the controlling authorities of the bank. There is a Basic insurance Cover for Rs. 0.25 Crores and additional cover for cash in premises for Rs. 0.50 Crores and additional cover for cash in transit for Rs 0.30 Crores. With respect to adequacy of insurance coverage on cash in transit and cash in premises, based on our sample review of cash register, there are cases of cash withdrawals and closing balance of cash in the cash register in excess of above-mentioned limit. Hence to that extent cash in transit and cash in premises has inadequate coverage of insurance. The instances of cash withdrawals and closing balance of cash above mentioned limit are reported in Annexure 04 . There is Cash Clerk, Custodian 1, Custodian 2 and Manager of respective branches checking cash balances at periodic intervals. We have verified sample documents of cash denomination letter, system generated cash register and copy of cash register maintained in physical form on quarterly basis. However, Board policy approval to hold securities including cash under joint custody is not available for our verification.
24	Call money operations ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಡುವೆ ಕರೆ ಲೇವಣಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ System in effect on Call money transactions between one Bank & the other.	There are no Call Money Transactions during the FY 2020-21.
25	ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳು (ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್)	



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



Reserve funds & Investment (Funds Management)																															
ಎ) ನಿಧಿಗಳ ವಿವರಗಳು Details of Funds	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Reserve funds</th> <th>Financial transactions</th> <th>Board Approval</th> <th>Difference</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Members Death relief fund</td> <td>0.15</td> <td>0.20</td> <td>-0.05</td> </tr> <tr> <td>Superannuation</td> <td>0.03</td> <td>-</td> <td>0.03</td> </tr> <tr> <td>Reserve fund</td> <td>15.27</td> <td>15.01</td> <td>0.26</td> </tr> <tr> <td>Building fund</td> <td>7.53</td> <td>7.52</td> <td>0.01</td> </tr> <tr> <td>Gratuity</td> <td>0.02</td> <td>-</td> <td>0.02</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>23.01</td> <td>22.73</td> <td>0.28</td> </tr> </tbody> </table>	Reserve funds	Financial transactions	Board Approval	Difference	Members Death relief fund	0.15	0.20	-0.05	Superannuation	0.03	-	0.03	Reserve fund	15.27	15.01	0.26	Building fund	7.53	7.52	0.01	Gratuity	0.02	-	0.02	Total	23.01	22.73	0.28		
Reserve funds	Financial transactions	Board Approval	Difference																												
Members Death relief fund	0.15	0.20	-0.05																												
Superannuation	0.03	-	0.03																												
Reserve fund	15.27	15.01	0.26																												
Building fund	7.53	7.52	0.01																												
Gratuity	0.02	-	0.02																												
Total	23.01	22.73	0.28																												
	<p>On comparison of Reserve Fund between Financials of FY 2019-20 and FY 2020-21, there are Movements as below:</p> <p style="text-align: right;">(Amt in Crores)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Reserve Fund</th> <th>FY 2019-20</th> <th>FY 2020-21</th> <th>Movement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Staff superannuation reserve</td> <td>0.03</td> <td>70.72</td> <td>0.69</td> </tr> <tr> <td>Staff gratuity fund</td> <td>0.02</td> <td>0.72</td> <td>0.70</td> </tr> <tr> <td>PRIOR PERIOD LOSS-REAUDIT</td> <td>0</td> <td>483.38</td> <td>483.38</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>--</td> <td>--</td> <td>484.77</td> </tr> </tbody> </table>			Reserve Fund	FY 2019-20	FY 2020-21	Movement	Staff superannuation reserve	0.03	70.72	0.69	Staff gratuity fund	0.02	0.72	0.70	PRIOR PERIOD LOSS-REAUDIT	0	483.38	483.38	Total	--	--	484.77								
Reserve Fund	FY 2019-20	FY 2020-21	Movement																												
Staff superannuation reserve	0.03	70.72	0.69																												
Staff gratuity fund	0.02	0.72	0.70																												
PRIOR PERIOD LOSS-REAUDIT	0	483.38	483.38																												
Total	--	--	484.77																												
	<p>During the year, the Bank has made a provision for Gratuity amounting to Rs. 0.35 crores pertaining to the period 2019-20. The provision is made based on the amount paid to LIC for the period 2018-19.</p>																														
	<p>During the year, the Bank has made a provision for Super Annuation Fund amounting to Rs. 0.35 crores pertaining to the period 2019-20. The provision is made based on the amount paid to LIC for the period 2018-19.</p>																														
	<p>Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and provision from Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account.</p>																														
	<p>Accordingly, the Bank has recognised Rs.483.38 Crores considering it as Accumulated loss as per Revised Re-audit report brought forward (b/f) and disclosed under 'Prior period loss - Re-audit' under Reserves Fund.</p>																														
ಬಿ) ಹೂಡಿಕೆಗಳು / Investments																															



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



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

Regarding the rules in effect and following the RBI guidelines on Bank's various Investments

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

Reporting the system followed in purchasing & selling the Investments, Authority remediation etc.,

- iii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹತೋಟಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ
Investment Leverage, verification from time to time / Reconciliation with books of accounts

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

Valuation format, Changes in Valuation when compared with the previous year, collapse in value & Provisions made for it.

- v) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ Investment portfolio ರಚಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಏರಿಳಿತಗಳ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.
Creation of Investment portfolio according to RBI guidelines & Provisions on depreciation made on Investment fluctuation.

- vi) Investment portfolio ದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸದೇ ಇರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ನಗದೀಕರಣ ಬಗ್ಗೆ.
Investment which is not mentioned in Investment Portfolio & its encashment.

- vii) SGL/BRs ಪದ್ಧತಿ, ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ SGL/BRs ಮೇಲಿನ ಹತೋಟಿ ಹಾಗೂ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ತೀರಿಕೆ.
System of SGL / BR, Leverage on SGL / BR at year ending & its subsequent closure.

- viii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಮರ್ಪಕ / ಅಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ.
Observation of Internal / Concurrent Auditors on Maintaining the Investment

(Amt in Crore)

Investee institution	As per Books	Balance confirmation	Over-Statement
Term deposit with SBI	93.71	0.00	93.71
Term deposit with Federal bank	55.00	5.00	50.00
Term deposit with Indian bank	0.23	0.23	0.00
Term deposit with Canara Bank	88.16	2.29	70.87
Term deposit with City union bank - Note1	45.00	27.00	3.00
Term Deposit with Apex Bank Note2	12.01	0.00	12.01
Subtotal	294.11	34.52	244.59

(Amt in Crores)

Investee institution	As per Books	Balance confirmation	Difference
Central Govt Securities Note3	109.49	111.31	(1.82)
State Govt Securities Note3	262.10	265.36	(3.26)
State Treasury Bill Note4	60.34	63.72	(3.38)
Share with BDCC	0.001	0.001	0.00
Subtotal	371.59	376.67	(8.46)
Total investment	726.04	474.91	(236.13)

The Bank has not provided records or documents with respect to investment policy and investment committee.

All the investments are held in the name of Bank. However, on verification of investments, balance confirmations from the respective investee institutions as on 31st March 2021, on reconciliation with the books of account v/s balance confirmations obtained, we had come across instances of over statement of fixed deposits in the books of accounts for which there are no supporting documents made available for our verification.

During the financial year 2019-20, the Bank had recognized a provision for suspected fraud in investments amounting to Rs. 244.59 Crores and for the year 2020-21, the additional provision recognized is Rs.0.098 crores. The said matter is subject to final outcome of the investigation.



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>ix) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು</p> <p>Rules followed by the Bank for recording the Income received on Investments in Banks books of accounts.</p>	<p>The details of Investments as per Books & Balance Confirmations are provided below:</p>																																				
<p>x) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರಾಪ್ತವಾದ ಆದರೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಾಗದೆ ಇರುವ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮ.</p> <p>Rules followed by the Bank on consideration of income which is assessed but not received on Investments.</p>	<p style="text-align: right;">(Amt in Crores)</p> <table border="1" data-bbox="718 526 1396 1086"> <thead> <tr> <th>Investee institution</th> <th>As per Books</th> <th>Balance confirmation</th> <th>Difference</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Term deposit with Federal bank</td> <td>5.00</td> <td>5.00</td> <td>Nil</td> </tr> <tr> <td>Term deposit with Indian bank</td> <td>0.27</td> <td>0.27</td> <td>Nil</td> </tr> <tr> <td>Term deposit with Canara Bank - Note1</td> <td>1.23</td> <td>1.23</td> <td>Nil</td> </tr> <tr> <td>Term deposit with City union bank - Note2</td> <td>16.84</td> <td>16.84</td> <td>Nil</td> </tr> <tr> <td>Term Deposit with Apex Bank Note3</td> <td>2.34</td> <td>2.34</td> <td>Nil</td> </tr> <tr> <td>Central Govt Securities Note4</td> <td>104.53</td> <td>106.31</td> <td>(1.78)</td> </tr> <tr> <td>State Govt Securities Note4</td> <td>256.55</td> <td>259.86</td> <td>(3.30)</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>386.77</td> <td>391.85</td> <td>(5.08)</td> </tr> </tbody> </table>	Investee institution	As per Books	Balance confirmation	Difference	Term deposit with Federal bank	5.00	5.00	Nil	Term deposit with Indian bank	0.27	0.27	Nil	Term deposit with Canara Bank - Note1	1.23	1.23	Nil	Term deposit with City union bank - Note2	16.84	16.84	Nil	Term Deposit with Apex Bank Note3	2.34	2.34	Nil	Central Govt Securities Note4	104.53	106.31	(1.78)	State Govt Securities Note4	256.55	259.86	(3.30)	Total	386.77	391.85	(5.08)
Investee institution	As per Books	Balance confirmation	Difference																																		
Term deposit with Federal bank	5.00	5.00	Nil																																		
Term deposit with Indian bank	0.27	0.27	Nil																																		
Term deposit with Canara Bank - Note1	1.23	1.23	Nil																																		
Term deposit with City union bank - Note2	16.84	16.84	Nil																																		
Term Deposit with Apex Bank Note3	2.34	2.34	Nil																																		
Central Govt Securities Note4	104.53	106.31	(1.78)																																		
State Govt Securities Note4	256.55	259.86	(3.30)																																		
Total	386.77	391.85	(5.08)																																		
<p>xi) ಅವಧಿ ಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ನಗದೀಕರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>Matured Investment & their periodical encashment.</p>	<p>Note:</p>																																				
<p>xii) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯ</p> <p>Average Income on Investments</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Fixed Deposits amounting to Rs. 1.19 Crores were matured during the year in Canara Bank. Only the bank statements for the above transaction were provided for our verification. 2) Fixed Deposits amounting to Rs. 12.00 Crores were matured during the year in City Union Bank. The bank statements for the above transaction were provided for our verification. 3) Fixed Deposits amounting to Rs. 1.19 Crores have been invested in Apex Bank. However, fixed deposit receipts have not been provided to us for our verification. 4) On verification of Central and State Govt securities, we have observed, securities are recorded in the books of accounts at purchase cost which is at discounted price at the time of Purchase. However, Investee institution i.e. SBI DFHI Limited, has confirmed the balances of securities on Maturity Value as on 31st March 2021. Hence there is a difference between the books of accounts balance and the balance confirmation. 5) There is a difference in State Govt. securities as recorded in the books of accounts and the balance confirmation amounting to Rs. 0.10 Crores as per Books and Balance confirmation which is to be rectified. There is no provision made for the said differences. 																																				
<p>xiii) REPOಗಳ ಮೇಲೆ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು</p> <p>Rules followed on REPO.</p>																																					



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



		<p>6) Central Govt. securities & State Govt. securities matured during the year amounting to Rs. 5 Crores & Rs. 5.50 Crores respectively. The Bank has provided with the Bank statements for the matured amount. Further, the deal copies are not provided to us for our verification.</p> <p>7) The accrued interest on Central & State Govt Securities are recorded in books of accounts as on 31st March 2021 based on the excel workings shared for our verification.</p> <p>8) Interest accrued amounting to Rs. 0.74 Crores for Central Govt. securities & Rs. 1.49 Crores for State Govt. securities as on 31st March 2021 are excess accounted. The same has been rectified during the course of audit.</p> <p>The bank has not framed and approved significant accounting policies as part of the financial statements and hence we are not in position to comment on the valuation method of Investments.</p> <p>There are no records or documents available with the Bank with respect to Investment portfolio as per RBI guidelines.</p> <p>Based on the confirmation letters and Fixed deposit receipts provided to us there are no matured or overdue investments which have not been encashed.</p> <p>Based on the information and explanations provided to us, the average interest income on Investment is 5.78%.</p>
26	ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ: Definition on Reserve funds & Investments	
	I. ನಿಧಿಗಳ ಸಮಂಜಸತೆಯ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ. Reasonable & Adequate use of Funds	The Bank has provided the details of SLR and CRR limit calculation. Further, due to large scale fraud identified by the Bank in the previous year and having impact for current year, the details of SLR and CRR limit calculations provided for our verification are not reliable. Hence, we are unable to comment on the SLR and CRR limits maintained by the Bank during the year.
	II. SLR ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು AFS, HTM ಮತ್ತು HFT ಗಳೆಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Bifurcation of SLR Investments into AFS, HTM & HFT?	All investments are held under HTM (Held Till Maturity)
	III. ರೂ.100 ಕೋಟಿ ಮೀರಿ ಠೇವಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದೆಯೇ? Whether the Bank has maintained the Investment fluctuation reserve fund, if it has a deposit more than Rs.100 Crores.	Yes, Investment fluctuation reserve is maintained amounting to Rs. 3.04 Crores.
27	ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು / Loans & Advances	
	ಮುಂಗಡಗಳು / Advances	
	ಎ) ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ನಿಯಮ: ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು - ವಿವೇಕ ಪೂರ್ಣ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಕೈಗಾರಿಕಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ	No lending to priority sector during the year



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>ಸಾಲದ ಮಿತಿ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ, ಹತೋಟಿ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>A) Loan Disbursement rules : Existence & Compliance of Rules on Loan Disbursal – Criteria, Limit fixed on Industrial sector and its periodical revision, leverage & Compliance</p>	
<p>ಬಿ) ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ (Credit Appraisal) ಸಾಲಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನಕ್ಕಾಗಿ ಉತ್ತಮ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಲಾಗಿದೆಯೇ? ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಾರರು ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು / ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಲಾಗಿದೆಯೇ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?</p> <p>B) Credit Appraisal Whether the Bank is having a good system for Credit appraisal? Whether the Bank is having enough numbering / Information to decide the borrowers capacity to take loan and whether the Bank is following the same?</p>	<p>The Bank is under Section 35A imposed by RBI, no fresh loans are sanctioned during the year. Continuing from previous year ended 31 March 2020, there is no Credit appraisal policy of the bank with respect to the procedures/instructions to be followed with regards to loan application, preparation of proposals for grant/renewal of advances, enhancement of limits etc. including adequate appraisal documentation in respect loans and advances.</p> <p>However, in the cases examined by us, there were no proper execution of loan application and there are no records found with respect to preparation of proposals of grant, renewal of advances, enhancement of limits including adequate appraisal documentation for loans and advances.</p>
<p>ಸಿ) ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ/ ವಿತರಣೆ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆ/ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳು (authority at various levels) ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪಾಲನೆಯ ನಂತರ ಸಾಲವನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</p> <p>C) Whether the Bank has sanctioned the Loans after following the Loan sanctioning regulations, Disbursal Authority Remediation / Authority at various levels/ Authority limit?</p>	<p>As explained to us by the Bank, there is no policy in existence which provides the guidelines for the delegation of authority to sanction or limit fixed for sanctioning of loans and advances as required under Byelaw No.69, except as mentioned in the Byelaw No.68 where it is vested with the Board. Hence unable to comment on whether credit facilities have been sanctioned beyond the delegated authority or limit fixed for the bank. As the Bank is under Section 35A imposed by RBI, no fresh loans are sanctioned.</p>
<p>ಡಿ) ದಾಖಲೀಕರಣ ಸಂಗ್ರಹಣೆ (Documentation Collection)</p>	
<p>ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳಂತೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದನ್ನು ವಿಚಿತ್ರಪಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳುವುದು, ದಾಖಲೆಗಳ ಸ್ವರೂಪ, ಈ ಸಂಬಂಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಹಾಗೂ ಇವುಗಳ ನಿವಾರಣೆಗೆ ಸಲಹೆಗಳು. ಜಂಟಿ/ ಸಹಕಾರ ಕೂಟ ಸಾಲಗಳ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯ ಪದ್ಧತಿ. (documentation of consortium advances) To ensure the obtention of documents as per regulations of Loan sanctioning orders, Documents format, lapses observed in this regard in the Audit, Advise for overcoming the lapses, documentation of consortium advances.</p>	<p>In the cases examined by us we have observed instances of credit facilities released by the bank without proper execution of loan application, KYC documents, sanction letter, loan agreement, original title deeds of the property, mortgage deed, legal opinion and valuation report etc. The details are reported in Annexure 05. As the Bank is under Section 35A imposed by RBI, no further loans are sanctioned.</p>
<p>ಇ) ನವೀಕರಣ/ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ: E) Renewal / Re-Verification/Precaution / Supervision</p>	<p>As the Bank is under Section 35A imposed by RBI, no further loans are sanctioned during the year.</p> <p>As continued from the previous year 2019-20, there are no procedure laid down by the controlling authorities of the bank, for periodic review of advances including periodic balance confirmation and acknowledgment of debts.</p>

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ.

2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>i) ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದೃಢೀಕರಣ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ. Authentication of Loan Balances, dues & its acceptance.</p>	<p>During the year 2019-2020, the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 4th November 2019 which has been submitted to Reserve Bank of India during their inspection. Hence, we are unable to comment on accounts overdue.</p>
<p>ii) ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯತ ಮಾಹಿತಿ, ಅವರ ಅಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Information on Stock held by Borrowers, regarding receipt of information of their Balance sheet.</p>	<p>In the cases examined by us, we have come across instances of where stock statements are not received from the borrowers. The details of the accounts for which stock statements are not received are reported in Annexure 06.</p>
<p>iii) ರೂ.10 ಲಕ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪರಿಶೋಧನೆಯಾದ ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು (Audited Accounts) ಪಡೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Obtention of Audited Accounts from the Borrowers who have borrowed more than Rs.10 Lakh.</p>	<p>As continued from the previous year 2019-20, as explained to us by the Bank, in the cases of advances to non-corporate entities with limits beyond Rs 0.10 Crores, there are no system of obtaining the accounts of borrowers, duly audited under RBI guidelines with regard to compulsory audit or under any other statute.</p>
<p>iv) ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಪದ್ಧತಿ ಹಾಗೂ ಇದರ ಹಿಂಜಾಲಿಕೆ (Follow-up) ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ. System followed for obtaining the above information, its follow-up & its conservation.</p>	<p>As continued from the previous year 2019-20, there are no written policies for renewal / reconstruction/ precaution and follow-up. There are no policy and procedures followed by the bank.</p>
<p>v) ದಾಸ್ತಾನು, ಉಪಕರಣಗಳು, ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಭದ್ರತೆಗಳ ಕಾಲಕಾಲದ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ತನಿಖಾ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ. System of periodical physical verification & investigation & security of Stocks, Equipment, Machinery</p>	<p>As continued from the previous year 2019-20, as explained to us by Bank, there are no system of obtaining valuation reports from approved Valuers for the fixed assets charged to the bank, further, no valuation reports from approved Valuers are provided for our verification.</p>
<p>vi) ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೋಧನೆ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Periodical verification of Stocks</p>	<p>As continued from the previous year 2019-20, as explained to us by Bank, no existence of system of stock audits periodically. Hence, we are unable to comment on the compliance of stock audit.</p>
<p>vii) ತನಿಖಾ ವರದಿಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ Investigation reports & its observance</p>	<p>As continued from the previous year 2019-20 -</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. As explained to us, the Bank has not carried out inspection. 2. System of rating of accounts / customers is not in place 3. Health code system is replaced by NPA norms under IRAC as per RBI guidelines 4. There are no leasing finance activities during the financial year 2020-21. 5. There are no Credit Cards Issued during the financial year 2020-21. 6. There are no overdrawn system report, however in the cases examined by us we have come across instances where there are overdrawn amounts beyond
<p>viii) ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರೇಟಿಂಗ್ ನೀಡುವಾಗ ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಮಾನದಂಡಗಳು</p>	



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>Guidelines followed while giving Credit rating.</p> <p>ix) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ (Allotment Health Code of RBI) Allotment Health Code of RBI as per guidelines of RBI</p> <p>x) ಲೀಸಿಂಗ್, ಹೈಯರ್ ಪರ್ಚೇಸ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸುಸ್ತಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. System of Supervision & Rules followed by the Bank in case of Defaulters pertaining to Leasing, Higher Purchase & Credit Card transactions.</p> <p>xi) ಹೆಚ್ಚಿಸಿದ ಸಾಲದ ಮಿತಿಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನೂಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ, ಸಾಲದ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯದ ಸಂಹಿತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಇತ್ಯಾದಿ. Review of Loans with respect to extension of additional loan limit, Classification of Health Code Allotment.</p> <p>xii) ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನವೀಕರಣ Renewal of facilities</p> <p>xiii) ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳನ್ವಯ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯನ್ವಯ ಸಾಲದ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ವಯ ಸಾಲಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಬಗ್ಗೆ. Regarding Entire Supervision of Loan with respect to Industries, Loan Period, Loan expiry</p>	<p>sanctioned amount. The overdrawn details are reported in Annexure 07.</p> <p>7. There is no proper system of renewal of expired facilities. There are no reports or information available with the Bank to report on this matter.</p> <p>Observations noted in Recovery Report:</p> <p>During the year, there were movements in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores and the Bank has recognized the interest income amounting to Rs. 5.68 Crores on such movement. The Bank has provided us with the recovery report from CBS system, which is yet to be reconciled with the books amounting to Rs. 3.29 crores. The interest income recognized in the books is as per the CBS System and there are no separate calculations made available for our review.</p> <p>Further the Loan recovered from the Parties, have been debited to their respective Savings bank account maintained in the Bank and the same is verified on the sample basis.</p> <p>Further as per the information and explanations provided to us, the provision has been reversed to the extent of repayment during the year.</p>
<p>(ಎಫ್) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳು: (F) Bad & doubtful debts</p> <p>i) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆ ಬಗ್ಗೆ. System followed by the Bank on Loan recovery, periodical revision & following the guidelines of RBI in this regard.</p> <p>ii) ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿತರಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಬಗ್ಗೆ. Recovery from Credit cards issued by the Bank</p>	<p>There are no records made available for our verification with respect to Recovery Policy prescribed by the controlling authorities of the bank with respect to compromise/settlement and write-off cases.</p> <p>As explained to us by Bank, there are no Credit Cards Issued during the financial year 2020-21.</p> <p>During the current year, there were recoveries in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores and the Bank has recognized the interest income amounting to Rs. 5.68 Crores on such recoveries. The Bank has provided us with the recovery report from CBS system, which is yet to be reconciled with the books amounting to Rs. 3.29 crores. The interest income recognized in the books is as per the CBS System.</p>



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>iii) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಕಲೆ ಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪದ್ಧತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ System implemented in obtaining Information on Bad & doubtful debts, its effectiveness & adequacy of Provision.</p>	<p>Further the Loan recovered from the Parties, have been debited to their respective Savings bank account maintained in the Bank and the same is verified on the sample basis.</p>
<p>iv) ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಪ್ರಮಾಣ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯಕ ಪ್ರಮಾಣದ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವಿಕೆ Identification, Quantification & adequacy of Provision for Bad & doubtful debts.</p>	<p>Further as per the information and explanations provided to us, the provision has been reversed to the extent of repayment during the year.</p>
<p>v) ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಬಿಡುವ ಹಾಗೂ ಅದರ ಫಾಲನ ಬಗ್ಗೆ System of Compounding & waiver of Interest on Loan & its observance.</p>	<p>There is no interest recognized against loans, since entire loan portfolio is classified as loss asset.</p>
<p>vi) ಭದ್ರತೆಗಳ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವುದು, ಜಾಮೀನುದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು DICGC/ECGC ಯನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ. Realization of Securities & its value, Recovery from Surety including DICGC / ECGC coverage.</p>	<p>There is no such system in place to reconcile interest with loans.</p>
<p>vii) ಪುನಃ ಸ್ವೀಕರಣದ (Rehabilitation) ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಫಲಪ್ರದತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ Valuation of effectiveness of Rehabilitation Program.</p>	<p>No OTS policy and there are no settlements done</p>
<p>viii) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಸಾಲದ ಅಸಲಿಗೆ, ಬಡ್ಡಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ System of adjusting the Loan recovery amount to the Principle & Interest.</p>	<p>No Write-off policy and there are no accounts are written off.</p>
<p>ix) ರಾಜಿ ಸಂಧಾನದ ಮೂಲಕ ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಗೊಳಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು - ರೂ.1.00ಕೋಟಿಗೂ ಮೀರಿದ ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊಬಲಗು ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ One Time Settlement through compromise & negotiating - Regarding Exceptional cases where the amount does not cross Rs. One Crore & also does not cross the limit fixed by RBI.</p>	<p>There was no recovery policy and action taken to recover.</p>
<p>x) ಸಕ್ರಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವಡಿ ಮಾಡುವ ಮನ್ನಾ/ ಕಲ್ಪಿಸಲಾದ ಅವಕಾಶಗಳು Power for Loan waiver with Competent Authority.</p>	



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>xi) ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ, ದಾವಾ ಹಾಗೂ ಡಿಕ್ರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡಂತೆ. Loan recovery process including filing of suit & Decree.</p> <p>xii) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಗಳು. Rules followed by the Bank in identification of willful Defaulters & reporting such cases</p>																																									
<p>ಜಿ) ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣ ಸಾಲ/ ಮುಂಗಡಗಳು: G) High value Loans / Advances</p> <p>ಈ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಬಹುದಾದ ಮಹತ್ವದ, ಪ್ರತಿಕೂಲ ಸ್ವರೂಪದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. Review on Board attention seeking significance & Adverse effects on Loans.</p>	<p>Large advances have not been reported in Separate LFAR as the same is not reliable considering 100% provision recognition for the loans & advances balances as on 31st March 2021 and the matter is under investigation.</p>																																								
<p>ದಿನಾಂಕ: 31-03-2021 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಬರಬೇಕಾದ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು Balances to be received from Loans & Advances as on 31-03-2021.</p> <table border="1" data-bbox="448 981 1142 1346"> <thead> <tr> <th>Sl No</th> <th>Particulars</th> <th>Short Term</th> <th>Long Term</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Surety Loan</td> <td>2.08</td> <td>28.43</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Mortgage Loan</td> <td>284.57</td> <td>664.67</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Advances against Deposits</td> <td>-</td> <td>423.18</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Gold Loan</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Hundi Loan</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>Productive Loans</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>Loan on Provident fund</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>8.</td> <td>Others (Provide details)</td> <td>1.19</td> <td>3.92</td> </tr> <tr> <td></td> <td>ಒಟ್ಟು / Total</td> <td>287.84</td> <td>1,120.21</td> </tr> </tbody> </table> <p>The above classification details are provided by the Bank, however there are no system generated report to verify and comment on the same.</p>		Sl No	Particulars	Short Term	Long Term	1.	Surety Loan	2.08	28.43	2.	Mortgage Loan	284.57	664.67	3.	Advances against Deposits	-	423.18	4.	Gold Loan	-	-	5.	Hundi Loan	-	-	6.	Productive Loans	-	-	7.	Loan on Provident fund	-	-	8.	Others (Provide details)	1.19	3.92		ಒಟ್ಟು / Total	287.84	1,120.21
Sl No	Particulars	Short Term	Long Term																																						
1.	Surety Loan	2.08	28.43																																						
2.	Mortgage Loan	284.57	664.67																																						
3.	Advances against Deposits	-	423.18																																						
4.	Gold Loan	-	-																																						
5.	Hundi Loan	-	-																																						
6.	Productive Loans	-	-																																						
7.	Loan on Provident fund	-	-																																						
8.	Others (Provide details)	1.19	3.92																																						
	ಒಟ್ಟು / Total	287.84	1,120.21																																						
<p>28 ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ Details of Default Loans</p>																																									
<p>1) ತೇಕಡಾವಾರು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ Review on percentage on Default Loans</p>	<p>Entire loan is treated as NPA</p>																																								
<p>2) ದಿನಾಂಕ 31-03-2021 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ - ವರ್ಗಾವಾರು Classification of default loans as on 31-03-2021 - Category</p>																																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>ಜಾಮೀನು ಸಾಲ Surety Loan</th> <th>ಮಾರ್ಬರ್ಗೇಜ್ ಸಾಲ Mortgage Loan</th> <th>ತೇವಣಿ ಸಾಲ Advance against Deposit</th> <th>ಆಧರಣ ಸಾಲ Gold Loan</th> <th>ಮಂಡಿ ಸಾಲ Hundi Loan</th> <th>ಉತ್ಪನ್ನ ಸಾಲ Productive Loan</th> <th>ಇತರೆ ಸಾಲ Other Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			ಜಾಮೀನು ಸಾಲ Surety Loan	ಮಾರ್ಬರ್ಗೇಜ್ ಸಾಲ Mortgage Loan	ತೇವಣಿ ಸಾಲ Advance against Deposit	ಆಧರಣ ಸಾಲ Gold Loan	ಮಂಡಿ ಸಾಲ Hundi Loan	ಉತ್ಪನ್ನ ಸಾಲ Productive Loan	ಇತರೆ ಸಾಲ Other Loan																																
	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ Surety Loan	ಮಾರ್ಬರ್ಗೇಜ್ ಸಾಲ Mortgage Loan	ತೇವಣಿ ಸಾಲ Advance against Deposit	ಆಧರಣ ಸಾಲ Gold Loan	ಮಂಡಿ ಸಾಲ Hundi Loan	ಉತ್ಪನ್ನ ಸಾಲ Productive Loan	ಇತರೆ ಸಾಲ Other Loan																																		

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt	ಸಂಖ್ಯೆ ಮೊಬಲಗು Nos Amt
1	1 ವರ್ಷ ದೊಳಗೆ Below 1 year	-	-	-	-	-	-	-
2	1 ವರ್ಷಕ್ಕಿ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು More than 1 year	-	-	-	-	-	-	-
3	2 ವರ್ಷಕ್ಕಿ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು More than 2 years	-	-	-	-	-	-	-
4	3 ವರ್ಷಕ್ಕಿ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು More than 3 years	-	-	-	-	-	-	-
5	ಪ್ಯಾಜ್ಜುಗಳನ್ನು ಹೂಡಿದ್ದು ಡಿಕ್ರಿ ಲಗದಿರುವುದು Suits files but decree not completed	-	-	-	-	-	-	-
6	ಡಿಕ್ರಿಯಾಗಿರುವುದು Decree Completed	-	-	-	-	-	-	-
7	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ Default Loans	2.08	977.67	423.18	-	-	-	5.11
	ಒಟ್ಟು / Total	2.08	977.67	423.18	-	-	-	5.11

The above sector wise NPA classification details are provided by the Bank, the entire loan portfolio is classified as loss asset in the previous year 2019-20 and the same treatment is continued for 2020-21. Further during the year there is movement in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores and the Bank has recognized the interest income amounting to Rs. 5.68 Crores on such movement. The interest income recognized in the books is as per the CBS System. Further the Loan recovered from the Parties, have been debited to their respective Savings bank account maintained in the Bank and the same is verified on the sample basis.

3)	ಎನ್.ಪಿ.ಎ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ (ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತಪ್ಪಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು) Review on NPA (To enclose authenticated NPA statement in prescribed format)	The entire loan portfolio is classified as loss asset.						
29	ಆಸ್ತಿ- ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಪ್ಪಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತದೆಯೇ? Whether the Loan balances shown in Balance sheet tallies with the amount in members loan register maintained by the Bank?	There is no reconciliation done between Members' loan register and Financial Statements.						
30	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ಸುಸ್ತಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು. If the Board Directors or their relatives have availed the Loan and has become default, provide the details as below.	1. K Ramakrishna President CCL Account No. 1055/272 2. Krishnaji D Kerur Director Loan on SGR The above information provided based on the explanation and information available with bank Due to non-availability of details of transactions with related parties. The transactions of the Bank with related parties, past and present Directors of the Bank and its effect on the carrying values in the financial statements cannot be commented upon except as reported below.						



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯವಿವರಣಾ ವರದಿ



ಕ್ರ. ಸಂ. Sl no	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು Director's Name	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ (ಆಸಲು) Balance Loan Amt (Principle)	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ Default Loans		ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ Date of default	ಷರಾ Remarks						
			ಆಸಲು Principle	ಬಡ್ಡಿ Inter est								
1	ಕೃಷ್ಣಾಜಿ ಡಿ ಕೆರೂರ್ Krishnaji D Kerur	0.12 ಕೋಟಿ	0.12 ಕೋಟಿ	0.00	31.03.2020	ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ 156ಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. TRF TO SB/156						
2	ಕೆ ರಾಮಕೃಷ್ಣ K Ramakrishna	-	-	-	31.03.2020	ರೂ.4/-ರ ಸಣ್ಣ ಬಾಕಿ ಇರುತ್ತದೆ. There is small balance of Rs. 4						
31	a) (i) ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ Explanation on Priority Sector lending		There is no loans and advances provided to priority sector and as the Bank is under Section 35A imposed by RBI, no further loans are given.									
	(ii) ಸಾಲಾಪ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ Total percentage of Advances made on Loan relief.		There is no loans and advances provided to priority sector and as . Since the Bank is under Section 35A imposed by RBI, no further loans are given.									
	(iii) ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಪ್ಯರಿಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗ್ಗೆ. Balances to be received from loans lend to weak / priority sector.		There is no loans and advances provided to priority sector. As per the records, Badavara Bandu Cash Credit amounting to Rs 0.02 Crores is outstanding as on 31 st March 2021.									
	(iv) ಸಾಲಾಪ್ಯರಿಗೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪೈಕಿ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ Among priority sector, percentage of Advances made on weak category.		Not applicable									
	b) ಎಲ್ಲಾ ತರಹದ ಸಾಲ, ಮುಂಗಡ, ಕ್ಯಾಷ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್, ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೇಲೆ (ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ) ವಿವರಣೆ Explanation on all sort of Loans, Advances, Cash credits, Over Draft etc.,		As the Bank is under Section 35A imposed by RBI, no further loans are given.									
32	ನಾನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಆಸ್ತಿಗಳು: Non-Banking Assets:		As per the information and explanations provided to us, there are no non-banking assets.									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿ Land asset</th> <th>ಮನೆ ನಂ. House No</th> <th>ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ Purchase cost</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿ Land asset	ಮನೆ ನಂ. House No	ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ Purchase cost							
ಜಮೀನು ಆಸ್ತಿ Land asset	ಮನೆ ನಂ. House No	ಖರೀದಿಯ ಮೌಲ್ಯ Purchase cost										
33	ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣೆ Maintenance of ALM (Asset Liability Management)		As per the information and explanations provided to us, there is no policy or committee in place									
	i) ಈ ಸಂಬಂಧ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿ ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ Effective Policy in this regard & regarding following the RBI guidelines.											



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>ii) ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಕಾರ್ಯಚಟುವಟಿಕೆ ಕುರಿತು Regarding activities of Asset Liability Management Committee.</p> <p>iii) ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Periodical maintenance of Liquid funds.</p>	
<p>34 ಡೆಡ್‌ಸ್ಟಾಕ್ : ವಿವರಣೆ Dead Stock : Explanation</p>	<p>As per the information and explanations provided to us, dead stock is Nil.</p>
<p>35 ಕಟ್ಟಡ- ವಿವರಣೆ Building - Explanation</p>	<p>1) No. 15 Subba Rama Chetty Road, Nettkallappa Circle, Basavanagudi, Bangalore 560004.</p> <p>2) No. 50 Subba Rama Chetty Road, Nettkallappa Circle, Basavanagudi, Bangalore 560004.</p>
<p>36 ಬಿಲ್ಸ್, ಡಿಸ್ಕಾಂಟ್, ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್, ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು Bills, Discount, Clearing, Draft etc.,</p>	<p>As per the information and explanations provided to us, there are no such items.</p>
<p>37 ಬಡ್ಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾರ್ಜಸ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು Interest, Bank charges etc.,</p>	<p>There was no such policy or monitoring of the same as explained to us and system generated amounts were followed.</p>
<p>38 ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳಿಗೆ ತಾಳೆ ಹೊಂದುತ್ತವೆಯೇ? Verification of details to the points under the Reconciliation of accounts and whether the amount in their account tallies?</p>	<p>The reconciliation statements for Bank accounts, Inter Branch Transactions were verified and large-scale unreconciled entries due to fraud are pending which is reported separately and where no such reconciliation is provided for our verification, we are unable to comment on the matter and provision made for unreconciled items.</p>
<p>39 ಆಂತರಿಕ ಹತೋಟಿ / Internal Control</p> <p>a) ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳು/ ಆದೇಶ/ ಕೈಪಿಡಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ Regarding Guidelines on maintenance of accounts / orders / Manuals</p> <p>b) ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ (Balancing) / ಸಮನ್ವಯ ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹತೋಟಿ Balancing of accounts / Control on reconciliation of Sub accounts.</p> <p>(i) ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಸರಿದೂಗಿಸುವಿಕೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಅಳವಡಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಹತೋಟಿಗಳು, ಸಮನ್ವಯ ಮತ್ತು ಉಪಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ. Balancing of accounts, System adopted on Supervision / Controls, Reconciliation & System followed in maintenance of sub accounts</p>	<p>As per the information and explanations provided to us, there was no internal control, tallying of accounts due to which large scale frauds have occurred with the full knowledge of the erstwhile Management, CEO and Staff of the Bank.</p> <p>No system of tallying and reconciliation of books of accounts on a daily or regular basis was done.</p> <p>As per the information and explanations provided to us, proper records and registers are not maintained wherever required as explained to us and the same has been reported under relevant heads. For eg: Asset Register, Cash verification register, Stock Inspection register.</p> <p>As per our verification, there is no records available to ensure daily forwarding of statement of debit and credit transactions between branches and head office.</p> <p>As Inter branch transactions are not closed on daily basis/periodically in head office books, they do not tally on daily basis and hence there are mismatches. Inter branch transactions are pending unreconciled from the day branches</p>



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>(ii) ಇವುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕೆ ಕ್ರಮ Process of Implementation & follow up.</p>	<p>are opened and reconciled subsequently before Audit which is commented separately.</p>
<p>c) ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸಮನ್ವಯತೆ Reconciliation of Inter Branch accounts</p>	<p>The Inter Branch net balance amounting to Rs. 2.61 Crores is unreconciled as on 31st March 2021, this amounts to grossly inflating the assets of the Bank. The bank has created provision for such unreconciled transactions during the course of audit. The matter is subject to outcome of pending investigation.</p>
<p>i) ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿ/ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ. Explanation on system of maintenance of registers</p>	<p>In continuation from previous year ended 31 March 2020, the Bank does not have a policy for inspection/concurrent audit/Revenue Audit of Branches, monitoring, rectification of observations and follow-up. Hence, the Bank does not have system of reconciling long outstanding balances. Concurrent audit of branches has not been conducted during the year. There are no concurrent auditors report, stock auditors report or internal auditors report, or in the special audit reports are not provided to us for our reference. Since there is no concurrent audit of branches has not been conducted during the year, hence this points not applicable.</p>
<p>ii) ಶಾಖೆಗಳ ಹಾಗೂ ಕೇಂದ್ರದ ಲೆಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವಾಗ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು. Examination & Verification of unusual entries posted in Branches & Head office accounts.</p>	<p>The Bank does not have a policy for inspection/concurrent audit/Revenue Audit of Branches, monitoring, rectification of observations and follow-up. Hence the bank has not complied RBI regulations with respect to old outstanding balances.</p>
<p>iii) ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಬಾಕಿಯಿರುವ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಿಸಲಾದ ಪದ್ಧತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ System followed for finding out the higher amount & entries pending from long time & its position.</p>	<p>The investigation is in progress to identify the extent and involvement in the fraud, post RBI Inspection and imposition of Section 35A of The Banking Regulation Act 1949.</p>
<p>iv) ಸಮನ್ವಯಗಳನ್ನು ತಹಲಾವರೆಗೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು Action taken with respect to the reconciliation happening till date.</p>	<p>As per the information and explanation provided to us, we are informed that the Complaint with office of CID, Bengaluru is already lodged, and investigation is in progress. One Manager is dismissed, 19 staffs are suspended, and disciplinary action is in progress. We are unable to comment on the same since the outcome is based on the final investigation.</p>
<p>v) ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಮೂದುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ Regarding following the RBI notice on the old balances entries</p>	<p>During the previous year 2019-20, the Bank had treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets vide management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 4 November 2019 addressed to RBI, Bangalore. Further, while the Management has, pending the final outcome of the investigation being conducted by Office of CID Bangalore, made 100% provision on its loans & advances amounting to Rs.1,408.05 crores as on 31 March 2021.</p>
<p>d) ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ: Branch Inspection</p>	<p>The Bank has not recognized the interest income on such loans and advances except to the extent of realized interest amounting to Rs. 5.68 Crores. Further we are not provided with the working for the computation of Interest income amounting to Rs. 5.68 crores. Also, the total interest income on the loans and advances is not provided for since all the loans and advances are considered as Loss assets.</p>
<p>i) ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಆಗಿದಾಗ ನಡೆಸುವ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ/ ಎಲ್ಲಾ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಆಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅಂತರಿಕ ತನಿಖೆ (ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ), ಸಮವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ರೆವಿನ್ಯೂ</p>	



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>ಆಡಳಿತದ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ</p> <p>Whether all the details are implemented in process of periodical Inspection of branches? The explanation to be covered in the report on conducting Internal Audit, Concurrent Audit and Revenue Audit</p> <p>ii) ಮೇಲಿನ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹಿಂಬಾಲಿಕ ಕ್ರಮ ಹಾಗೂ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಪದ್ಧತಿ ಕುರಿತು ವಿವರಣೆ</p> <p>Comments on obtaining Compliance and follow-up of observations in the above reports</p> <p>c) ಜಾಗರೂಕತೆ / Vigilance</p> <p>i. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾದ ಗುರುತರ ವಂಚನೆ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ.</p> <p>Details of serious fraud detected during the current period of Audit?</p> <p>ii. ಜಾಗೃತಾ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ</p> <p>Follow up action taken on Vigilance report.</p> <p>iii. ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳು, ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಡಿಪಾಜಿಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>Suspense accounts, Sundry Deposits etc.,</p> <p>iv. ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಜಮಾ ಹಾಗೂ ವಿರ್ಜಿಗಳನ್ನು ತೀರಿಸುವ (Clearance) ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ. ಈ ತೀರಿಸಿಕೊಡುವಲ್ಲಿ ಅಸಮಾನ್ಯ ನಮೂದುಗಳ ಪರಿಶೋಧನೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.</p> <p>System of Clearance of these Receipts & payments. To examine & verify the unusual entries under this head.</p>	<p>During the current year, there were recoveries in loans and advances amounting to Rs. 30.42 Crores and the Bank has recognized the interest income amounting to Rs. 5.68 Crores on such recoveries. The Bank has provided us with the recovery report from CBS system, which is yet to be reconciled with the books amounting to Rs. 3.29 crores. The interest income recognized in the books is as per the CBS System and there are no separate calculations made available for our review.</p> <p>Further the Loan recovered from the Parties, have been debited to their respective Savings bank account maintained in the Bank and the same is verified on the sample basis.</p> <p>The Bank has provided the recovery report in the form of Excel sheet which had details pertaining to Principal recovery Rs. 33.36 Crores. Interest recovery Rs. 5.37 Crores and Penal interest Rs.0.04 Crores.</p> <p>To the extent of the movement during the year the Bank has not provided any Loan closure documents, Customer communication for the approval of closure of the Loans and Advances adjusted with the Deposits.</p> <p>Further as per the information and explanations provided to us, the provision has been reversed to the extent of movement during the year.</p>
<p>40 ಆಡಳಿತ / ಸಿಬ್ಬಂದಿ</p> <p>Administration / Establishment</p>	<p>The Bank was managed by Board of Directors from 01st April 2019 to 16th May 2020. On 17th May 2020, the Board of Directors were superseded and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection.</p> <p>The details of list of staff members and Board of Directors are reported in Annexure 8</p>
<p>41 ಆಕಸ್ಮಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು</p>	<p>No such cases observed</p>



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	Unexpected expenses	
42	ಬೋನಸ್/ ಎಕ್ಸ್‌ಗ್ರಾಟಿಯಾ ಇತ್ಯಾದಿ Bonus / Ex-gratia etc.,	No such cases observed
43	ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ Profit distribution	No such cases since there is huge loss incurred during the year.
44	ಡಿವಿಡೆಂಡ್ / Dividend ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಶೇಕಡಾವಾರು ಡಿವಿಡೆಂಡ್‌ನ್ನು ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? Whether the dividend percentage is announced based on Bank's financial position?	On verification of books, Dividend payable has a liability amounting to Rs. 0.08 Crores as on 31 st March 2021.
45	ಸಭೆಗಳು / Meetings a) ಕೊನೆಯ ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಮಹಾ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಅದು ಯಾವ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದು, ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ Date & period for which the last Annual General Body meeting was conducted. b) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಮಂಡಳಿ ನಡೆಸಿದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ No of meetings held by the Board of Directors / Executives in the reporting year. c) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಗ್ರ ವಿವರಣೆ. Detailed explanation on the functioning of the Board of Directors & Chief Executive Officer	The Bank was managed by Board of Directors from 01 st April 2019 to 16 th May 2020. On 17 th May 2020, the Board of Directors were superseded and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. There was no proper functioning of committees, monitoring and record of the meetings violating the law and bye-laws of the Bank. The CEO was divested of the charge based on the advice of RBI including some key personnel due to their involvement.
46	ತನಿಖೆ / ಹಿಂದಿನ ತನಿಖೆಯ ದಿನಾಂಕ Investigation / Previous Investigation date a) ಆರ್.ಬಿ.ಐ ಯಿಂದ / From RBI	As per RBI inspection report dated 06 th January 2020.
47	ಶಾಖೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ / Explanation on Branches ಎ) ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳ ಸ್ವಾವಲಂಬನೆ ಬಗ್ಗೆ a) Financial position & Self-reliance of Branches ಬಿ) ಶಾಖೆಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿವೆಯೇ? Whether the Branches are submitting the Periodicity without delay? ಸಿ) ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ - "ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ"-	As per RBI letter Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29 th December 2020 permitted for closing of 7 branches as requested by bank and surrendering the original licenses of the 7 branches. However, there are no separate audit conducted at branch for verification of records and documents. Hence, we are unable to comment on the major findings at branch level. Inter branch transactions are pending unreconciled from the day branches are opened and reconciled subsequently before audit which is commented separately, and provision made for the unreconciled entries (See 39 e iv).



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>Regarding reconciliation of accounts – “Head Office reconciliation calculation”</p> <p>ಶಾಖೆಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಮಾನತ್ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ</p> <p>Position of reconciliation of accounts of the Branches & other suspense accounts</p>	
<p>48 ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ Automation & Computerization</p> <p>i) ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಗಣಕೀಕರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಕಾರ್ಯದಲ್ಲಿನ ಪ್ರಗತಿ. Regarding Automation & Computerization in force & Progress in this field in the current year.</p> <p>ii) ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಒಳಪಡದೇ ಇರುವ ಗಂಭೀರ ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ Review on serious points which are not included in Automation system.</p> <p>iii) ಗಣಕೀಕರಣಗೊಳಿಸಿರುವ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡ ಪ್ರಮಾಣ No of computerized Branches & its proportion</p> <p>iv) ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಗಣಕೀಕೃತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಸಂದಕ್ಷಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ವಾಲಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮ (Backups / Offsite storage) Backups & Offsite storage of computerized information for emergency purpose.</p> <p>v) E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಕೆ ಪ್ರಮಾಣ. EDP Audit in force & its proportion of implementation</p> <p>vi) ಇ-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ : ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಈ ಕುರಿತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಾಂತ್ರಿಕತೆಯನ್ನು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ, ವಿಮರ್ಶೆಯ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ. E-Banking – Guidelines in force & its supervision, Periodical updation of technology, method of review & Audit.</p> <p>vii) ಗಣಕೀಕರಣ ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಬಗ್ಗೆ ಸಲಹೆ ಸೂಚನೆಗಳು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ. Advises & note on Computerization & Automation if any.</p>	<p>Books of accounts are maintained in CBS System. However, physical cash register maintained, and loan documents are maintained in physical form which does not impact on closing balances.</p> <p>There are no records available to check whether any prescribed policies are documented.</p> <p>As the books of account and relevant files / records are under the custody of the Investigation Agency, no verifiable documents relating to loans and advances were made available for our examination and hence we are not expressing any opinion on the correctness of the amounts recorded as well as the accounting treatment given in the books of account/ financial statements.</p> <p>Data protection policy document has not been provided for FY 2020-21.</p> <p>Regular backups have been taken and provided data backup related CD's for the period April 2020 to September 2020 but not for October 2020 to March 2021. Also, as they are in SQL formats unable to download and check.</p> <p>There is no Information system audit for FY 2020-21.</p> <p>There is no adequate Disaster recovery plan prescribed in a Policy document. However, a Disaster recovery (DR) Drill certificate has been provided which shows latest drill conducted to enable processing of transactions from DR server at Mumbai. There are two data centers for backup/ recovery of data. One location is at KR Puram and other location is at Mumbai. The bank is totally dependent on the software vendor as the entire hardware and software is with the vendor except access to the application.</p> <p>The List of System Bugs as per the information and explanations provided to us :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Interest paid Monthly report cannot be extracted due to technical limitations. 2. Interest calculation report for Deposits cannot be extracted for the purpose of checking validity of calculations made. 3. System is allowing to create duplication/ modification of customer ID's.



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



		<p>4. No proper Recovery Report can be generated from CBS system.</p> <p>5. Individual Cash General Ledger does not display the Cash transactions on a daily basis.</p> <p>6. The GL data dump of the bank does not display the Cash transactions for the FY 2020-21.</p>
49	<p>ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ Analysis on Profit & Loss and Balance sheet.</p> <p>A) ಲಾಭದಾಯಕತ್ವ: A) Profitability</p> <p>a. ತ್ವರಿತ ಸಾಲಿಗಿಂತ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜಮಾ-ಖರ್ಚಿನ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರತಕ್ಕ ವಿಕೃತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮುಖ್ಯ ಅನುಪಾತ ಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ. Review on fluctuation in main points on Receipt & payments in the current year when compared to the previous year along with the ratio.</p> <p>b. ಲೆಕ್ಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿನ / ಕಾರ್ಯನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಯಿಂದಾಗಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನ ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ಮೇಲಾದ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ Effect on current year's Profit & Loss due to changes in maintenance of accounts / policies</p> <p>(B) ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಪ್ಪಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸದೇ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ. (B) Review on the remaining items of the Balance sheet which are not explained above.</p>	<p>No system for computing discrepancies. Interest paid Monthly report cannot be extracted due to technical limitations. There is no policy for Interest recognition. On verification of Books, we observed that list of Unsatisfactory transactions recorded in books and details was not provided for audit verification.</p> <p>The Bank has not submitted Statement of Receipts and Payments account for the period 01st April 2020 to 31st March 2021. Also, considering the large scale fraud identified by Bank during the previous year 2019-20, the statement is not comparable.</p> <p>No. there are large number of evergreen entries made without sufficient/supporting evidence of payment (fictitious credits to loan accounts by debit to internal GL's) which are appropriated to Loan Principal and Interest Received on Loans. Since the entire portfolio treated as fraud the entire income under the head Interest received on all Loans has been reversed.</p>
50	<p>ಆಂತರಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ / Systems & Control</p> <p>i) ಸಮರ್ಪಕ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ಗಣಕಯಂತ್ರ ಮತ್ತು Software ಗಳ E.D.P. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ. Systems & control held by the Bank on Concurrent / Internal Audit / EDP Audit & observation on Computer & Software</p> <p>ii) ಎಂ.ಐ.ಎಸ್. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿಖರತೆ ಬಗ್ಗೆ Existence of MIS & its Collection & Accuracy</p> <p>iii) ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಸಂಬಂಧಾರ್ಥಕ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು.</p>	<p>The CBS software is provided by PSPL (Processware Software Systems Pvt Ltd) under SAAS model where the entire system is maintained by the vendor with access only to the Bank for use of the application. The Bank has no IT staff to handle and maintain the application.</p> <p>The system controls are weak with poor reporting system and verification by the Bank. There is dependency on the vendor for most of the reports as the Bank has only access to the application. Further the agreement between the bank and software vendor is not signed by both parties in all pages and Annexures. Only the last page of the agreement is signed by the parties.</p> <p>There is no MIS prepared by the bank as per the information and explanation provided to us except the day-end reports provided on daily basis (Trial Balance, Balance Sheet, P&L Account, Loan Recovery Report, Cash Book, Daily Sheet)</p>

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ.
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	iv) Regulations in force on Unreliable information excluding RBI inspection system													
51	<p>ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು / Other matters</p> <p>i) ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ. Note on changes in policies & rules of accounts in the current year when compared with the previous year.</p> <p>ii) Under writing ಹಾಗೂ ನಿಷ್ಪನ್ನ (Derivatives) ಇವುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ನಿಯಮಗಳು. Rules followed by the Bank on maintenance of Under writing & Derivatives.</p> <p>iii) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ, ಬಡ್ಡಿ ತೆರಿಗೆ, ಗ್ರಾಟ್ಯುಟಿ, ಪಿಂಚಣಿ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ಇವುಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Provisions made in adequate proportion on Income Tax, TDS, Gratuity, Pension & Provident fund</p> <p>iv) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿ-ಬವಾಬ್ದಾರಿ ತುಟ್ಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಕ್ಲೇಮ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Provisions made in adequate proportion on claims excluding the Balance sheet accounts of the Bank.</p> <p>v) ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯತ ಕಾಲಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ತುಟ್ಟಿಗಳ ಕ್ರೋಢೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವಾಗ ಕಂಡು ಬಂದ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶಗಳು. Significant points observed during final collection of periodicity of Branches & its financial ledgers.</p> <p>vi) ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ತಾಳೆ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ - ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿರುವ, ತುಟ್ಟಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ. Explanation on tallying of other Bank accounts & reconciled accounts.</p> <p>vii) NOSTRO ಲೆಕ್ಕಗಳ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಹಾಗೂ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಫಾರ್‌ವಾರ್ಡ್ ಡಿಕ್ಲೇರಿಂಗ್ ಕರಾರುಗಳ ಪದ್ಧತಿ ಬಗ್ಗೆ Regarding the remaining Forward Exchange contract system & re-valuation of NOSTRO accounts</p> <p>viii) CRAR ನ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ / Analysis on CRAR</p>	<p>There was no policy or accounting system in place.</p> <p>No underwriting or derivatives was done by the bank.</p> <p>TDS on Salaries & Interest, PF is remitted. Policy from LIC obtained for Superannuation and Gratuity Fund of the staff and paid. As per the information and explanations provided to us, there are no tracking system of all the expenses or taxes during the year have been provided or not.</p> <p>No claims on the Bank</p> <p>There was no proper monitoring of accounts at branches including the reconciliation of Inter Branch transaction was not done on daily basis and the system allows debits to Inter Branch Transfers (IBT) GL which was used for large scale frauds.</p> <p>Bank accounts reconciliation is done except account listed elsewhere with IDBI Bank for ATM and 2 accounts under IDBI for IMPS. There are large number of unreconciled entries which are suspected as fraud and provision made in the books of account.</p> <p>NOSTRO account is not maintained There are no such accounts.</p> <p>No</p> <p>As per the information and explanations provided to us, the Rate of interest offered on deposits was not in line with industry and market.</p> <table border="1" data-bbox="782 1473 1316 1825"> <thead> <tr> <th>ವಿವರ</th> <th>ಮೊತ್ತ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cash withdrawn from BOD Currency Chest but not deposited</td> <td>18.00</td> </tr> <tr> <td>Cash withdrawn from IDBI a/c ending 709 but not deposited</td> <td>16.00</td> </tr> <tr> <td>Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in Bank of Baroda a/c</td> <td>12.80</td> </tr> <tr> <td>Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in IDBI a/c</td> <td>9.70</td> </tr> <tr> <td>ಒಟ್ಟು</td> <td>56.50</td> </tr> </tbody> </table>	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ	Cash withdrawn from BOD Currency Chest but not deposited	18.00	Cash withdrawn from IDBI a/c ending 709 but not deposited	16.00	Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in Bank of Baroda a/c	12.80	Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in IDBI a/c	9.70	ಒಟ್ಟು	56.50
ವಿವರ	ಮೊತ್ತ													
Cash withdrawn from BOD Currency Chest but not deposited	18.00													
Cash withdrawn from IDBI a/c ending 709 but not deposited	16.00													
Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in Bank of Baroda a/c	12.80													
Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in IDBI a/c	9.70													
ಒಟ್ಟು	56.50													

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>(i) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲಾಭದ ಶೇ.1% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕೊಡುಗೆ/ ದಾನ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಣೆ Explanation on gift / donation given above 1% on the profit of the previous year.</p> <p>(ii) ಕೇವಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರ-ಅದರ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಇವುಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಭದ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ Analysis of effect on Bank's Profit because of Interest on Deposits & Advances & its adequacy.</p> <p>ix) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಅಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಿಚ್ಛಿಸುವ ಇತರ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ Other items to be brought into the attention of Board of Directors by the Auditors.</p>	<p>1. Bank balance confirmations for all bank accounts as on 31.03.2021 obtained and also reconciliation has been done except IDBI for ATM and 2 accounts under IDBI for IMPS.</p> <p>2. For nature and extent of unreconciled transactions amounting to Rs. (196.74) Crores, of which major are related to Inter Bank Transfers (IBT) for IDBI and Indian Banks, are reported in Annexure 10.</p> <p>3. Based on the information provided to us by the Bank, we report total fraudulent cash transactions remaining unresponded amounting to Rs. 1.67 Crores. The breakup of fraudulent cash withdrawals is reported as below:</p> <table border="1" data-bbox="750 750 1396 952"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: right;">(Amt in Crores)</th> </tr> <tr> <th>Particulars</th> <th>Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cash withdrawn from IDBI a/c ending 709 but not deposited</td> <td style="text-align: right;">0.15</td> </tr> <tr> <td>Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in IDBI a/c</td> <td style="text-align: right;">1.52</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td style="text-align: right;">1.67</td> </tr> </tbody> </table> <p>The detailed fraudulent cash transaction remaining unresponded are reported in Annexure 9.</p> <p>The Bank has identified the fraud withdrawal of cash in bank to the extent of Rs. 1.67 crores, out of which the Bank has lodged a complaint with Superintendent of Police, Office of CID Bangalore vide letter no. SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021 against Rs. 0.15 crores and the matter are under Investigation. Further the Bank has made the provision for Rs. 1.67 crores during the year. However, the bank has not lodged the complaint for the balance fraudulent amount of Rs. 1.52 crores.</p> <p>4. As explained to us by the Bank, there are large volume of evergreen entries recorded in the books of accounts. Hence practically it is not possible to identify and quantify the exact amount of adjustments / write off. Hence details of the revenue items requiring adjustments/write-off are not provided for our verification.</p> <p>5. As per the information and explanations provided to us Old outstanding balances of bank transactions unexplained/unadjusted which are suspected to Fraud have been written off in the books of accounts.</p> <p>6. On review of system generated NPA report as on 31st March 2021, advances are classified as 100% Loss Assets. The summary of NPA report provide in the below table.</p>	(Amt in Crores)		Particulars	Amount	Cash withdrawn from IDBI a/c ending 709 but not deposited	0.15	Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in IDBI a/c	1.52	Total	1.67
(Amt in Crores)											
Particulars	Amount										
Cash withdrawn from IDBI a/c ending 709 but not deposited	0.15										
Cash withdrawn from Guru Raghavendra Bank but not deposited in IDBI a/c	1.52										
Total	1.67										



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ.
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



(Amt in Crores)

S. No	NPA Description	No of Accounts	Outstanding Balance (Rs.)
1	Standard Asset	0	0
2	Sub Standard Asset	0	0
3	Doubtful Asset		
	Up To One year		
	Secured	0	0
	Unsecured	0	0
	One Year & Above - Below Three Year		
	Secured	0	0
	Unsecured	0	0
	Above Three Year		
	Secured	0	0
	Unsecured	0	0
4	Loss Asset	4,495	1,407.41
		4,495	1,407.41

During the previous year 2019-20, the Bank has treated the entire loan portfolio as fraud and classified the same as loss assets based on the management letter No: SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 04th November 2019 which has been submitted to Reserve Bank of India during their inspection.

As per the system generated NPA report provided for our verification and classification of advances are not in line with the norms prescribed by the Reserve Bank of India. However, the bank continued classifying its entire loan portfolio as loss assets in the system as on 31st March 2021.

7. As explained to us by Bank, all the loans and advances are processed at Head Office (HO) level. However, the bank has not authorized any legal action for recovery of advance or recalling of advances.

Further there are no records, or any supporting documents made available for our verification with regard to legal action initiated for recovery of advance or recalling of advances. As explained to us by the Bank, there are large volume of evergreen entries recorded in the books of accounts it is not possible to identify and quantify the exact amount of dues of each loan account for which system changes are taken up with the software vendor and in progress.

8. As explained by us by the Bank, the bank has concealed Non-performing Assets (NPA) by evergreening the loan accounts. Hence bank reported to Reserve Bank of India (RBI) wrongly as standard assets prior to year 2019-20 and also



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>as on 31st March 2021. Hence, we are unable to comment on the material discrepancies if any.</p> <p>The stock of printing and stationery amounting to Rs. 0.19 crores as on 31 March 2021 has been written off in the books of accounts due to absence of details.</p> <p>17. Earned Leaves – As per Financials closing Liability as on 31st March 2021 amounting to Rs. 0.60 Crores. However, employee wise details & leave balance were not provided for our verification. Hence, we are unable to comment on the values.</p> <p>18. <u>Provident Fund:</u></p> <p>i) Payment entries of Employee contribution to Provident Fund for the period April 2020 to November 2020, are not recorded in books amounting to Rs. 30,58,263/- However, the same has been recorded during the course of our audit.</p> <p>ii) Employer's contribution of Provident fund for FY 2020-21, are not recorded in books amounting to Rs.37,10,343/- However, the same has been recorded during the course of our audit.</p> <p>iii) Opening balance of staff provident fund as on 1st April 2020 amounting to Rs. 8,22,684/- not yet remitted till date.</p> <p>19. <u>Professional Tax:</u></p> <p>i) Payment entries of Professional Tax for the period April 2020 to November 2020, are not recorded in books amounting to Rs.1,41,614/- However, the same has been accounted for in the last quarter of FY 2020-21</p> <p>ii) Opening balance of Professional Tax (PT) of Rs. 18,000 was not remitted</p> <p>iv) PT liability of Rs. 18,400 for April 2020 is not accounted in books. However, the same has been recorded during the course of our audit.</p> <p>20. <u>Goods and Service Tax:</u></p> <p>i) There is no reconciliation of Liabilities, Inputs and Turnover between the books of accounts and GST Returns.</p> <p>ii) The Input availed amounting to Rs. 0.30 Crores is not recorded in the books of accounts</p> <p>iii) The Input utilized amounting to Rs. 0.04 Crores is not recorded in the books of accounts.</p>
--	---



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>iv) The Input availed is not reduced from the respective expenses, hence due to the absence of reconciliation, we are unable to quantify the same.</p> <p>v) The Bank has received notices U/s 42 indicating delay in filing GSTR 3B for the months August, November & December 2020, requesting the bank to furnish returns within 15 days u/s 62 of the Act. Due to the absence of information, we are unable to comment on the further steps taken by the Bank.</p> <p>vi) The bank has received demand notice from Commercial Tax Department to pay a sum of Rs. 0.05 Crores towards taxes, cess, interest, penalty. The same has been remitted from Karnataka State Co-operative Apex Bank Ltd. The entry was passed in books on 31st March 2021. Demand notice has not been provided for our verification and client is unable to explain whether it is towards CGST, SGST or IGST liability.</p> <p>21. Tax Deducted at source:</p> <p>i) Payment entries of Tax Deducted at Source Rs. 1.77 Crores (TDS Rs. 1.76 Cr & Int Rs. 0.01 Cr) for the period April 2020 to September 2020, are not recorded monthly in books but accounted for the same in the last quarter.</p> <p>ii) TDS ledger is not maintained as section-wise ledgers.</p> <p>iii) The Bank has debited to the tax deducted at source GL, during the year amounting to Rs. Rs. 4.60 Crores the same was recorded during the course of audit for the previous financial year 2019-20. Hence the same is reversed during the year.</p> <p>iv) TDS Suspense ledger has unreconciled amount of Rs. 0.67 Crores which has to be reconciled</p> <p>v) Tax deducted at source (TDS) amounting to Rs. 1.19 crores pertaining to previous year being the opening balance as on 01 April 2020 have not been remitted by the Bank as on 31st March 2021.</p> <p>22. Pay orders outstanding as Receivables under Other Assets of Rs. 10.34 Crores were unreconciled. The Bank has recognized provision for fraud towards pay order amounting to Rs.35.43 Crores as at year end. The details are reported in Annexure 12.</p> <p>23. Fixed Assets:</p> <p>i) The Bank does not maintain any register of Fixed Assets held by them. Also, we were not provided the breakup of</p>
--	---

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>the values of Fixed Assets as appearing in the financial statements.</p> <p>ii) The bank has sold Branch Fixed Assets which were not identifiable individually amounting to Rs. 0.19 Crores. However, the Bank has not provided the Asset wise bifurcation and hence the total proceeds of sale is considered as other income during the year.</p> <p>iii) The Depreciation workings for the year have not been made available for our verification. Hence, we are unable to comment on the depreciation recorded in the books of accounts.</p> <p>iv) Physical verification of the Fixed Assets was not conducted as on 31st March 2021.</p> <p>24. Gratuity Allotment to staff: - Gratuity Actuarial valuation report for the FY 2020-21 and Individual employee's wise calculations was not provided for audit verification, hence we are unable to comments on the same.</p> <p>25. Share Capital:</p> <p>4. There are no movement of members during the year.</p> <p style="text-align: right;">(Amt in Crores)</p> <table border="1" data-bbox="734 1075 1388 1276"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>Financials</th> <th>Schedule</th> <th>Difference</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>As on 31-03-2019</td> <td>70.12</td> <td>73.26</td> <td>(3.14)</td> </tr> <tr> <td>Add: Additional Shares</td> <td>4.84</td> <td>1.70</td> <td>3.14</td> </tr> <tr> <td>As on 31-03-2020</td> <td>74.95</td> <td>74.95</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Add: Additional Shares</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>As on 31-03-2021</td> <td>74.95</td> <td>74.95</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table> <p>26. <u>Income Tax Demand Notices:</u></p> <p>i) On verification of Income Tax assessment demand Notice dated 01st May 2020 for the assessment year 2018-19 there was a demand raised amounting to Rs. 0.05 Crores was not yet remitted to department.</p> <p>ii) On verification of Income Tax assessment demand Notice dated 19th May 2021 for the assessment year 2017-18 there was a demand raised amounting to Rs. 0.53 Crores was not yet remitted to department.</p> <p>iii) On verification of Income Tax assessment demand Notice dated 26th December 2019 for the assessment year 2016-17 there was a demand raised amounting to Rs. 0.09 Crores was not yet remitted to department.</p> <p>iv) On verification of Income Tax assessment demand Notice dated 30th March 2022 for the assessment year 2013-14</p>	Particulars	Financials	Schedule	Difference	As on 31-03-2019	70.12	73.26	(3.14)	Add: Additional Shares	4.84	1.70	3.14	As on 31-03-2020	74.95	74.95	0	Add: Additional Shares	0	0	0	As on 31-03-2021	74.95	74.95	0
Particulars	Financials	Schedule	Difference																						
As on 31-03-2019	70.12	73.26	(3.14)																						
Add: Additional Shares	4.84	1.70	3.14																						
As on 31-03-2020	74.95	74.95	0																						
Add: Additional Shares	0	0	0																						
As on 31-03-2021	74.95	74.95	0																						



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>there was a demand raised amounting to Rs. 4.54 Crores was not yet remitted to department.</p> <p>27. Hon'ble High Court of Karnataka PIL WP 7350/2020 filed by Sri K R Narasimha Murthy, a depositor of Sri Guru Sarvabhouna Souharda Credit Co-operative Society Ltd for return of Depositors money. The Society had accounts with the Bank and common Directors though legally a distinct entity, the Bank is arraigned as Respondent 7 with the Society as Respondent 8 with others. The PIL is posted to 18th August 2021. The Hon'ble Court orders pertaining to the Bank has been complied till date and report filed. The Hon'ble High Court has passed orders on 23rd July 2021 and the same pertains to Guru Sarvabhouna Society and there is no order applicable to the Bank.</p> <p>28. The Bank has not made available the Cash Flow Statement for the period 01st April 2020 to 31st March 2021.</p> <p>29. The Bank has submitted Statement of Receipts and Payments account for the period 01st April 2020 to 31st March 2021. However, we are unable to verify the statement as no supporting workings are available with the Bank. Hence, we are not in a position to comment on the correctness of the same and consequently it does not form part of this audit.</p> <p>30. <u>Imposition of Directions by RBI-</u> During the previous year 2019-20, the RBI has issued directions to the Bank from 10th January 2020 vide Section 35A of the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 56 of the Banking Regulation Act, 1949 and RBI also extended its direction vide its order DOR.AID/D-23/12.23.283/2021-122 dated 6th July 2021 for further six months upto 09th January 2020. Subsequently vide directive DOS.CO.UCB.BSD/III D-2/12.23.283/2019-2020 dated 02nd January 2020 it permitted the withdrawal of amount not exceeding Rs. 0.01 Crores of the total balance in each account, which the bank is following.</p> <p>The RBI has issued directives under Section 35A read with Section 56 of the Banking Regulation Act 1949, the validity of which was extended from time to time, last been vide Directive DOR.MON/D-60/12.23.283/2021-22 dated January 10, 2022, the validity of which was up to May 10, 2022, shall continue to apply to the bank for a further period of six months from May 11, 2022 to November 10, 2022, subject to review.</p> <p>31. There is opening Balance of stock of printing stationery amounting to Rs 0.20 cores as on 1st April 2020. However, there are no records provided for physical existence of stationery stock and relevant supporting documents for our verification. The Bank has debited the same to</p>	
--	--



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>miscellaneous expenses during the year. Hence, we are unable comments on the stock of printing stationery.</p> <p>32. Repairs and maintenance expenses amounting to Rs. 0.06 crores and Building tax amounting to Rs. 0.05 crores not recorded in the books during the year. However, the same is recorded during the course of audit.</p> <p>33. On verification of expenses invoices on sample basis, we found 2 invoices related to GLR Infotech amounting to Rs.0.24 Crores. However, as explained to us by the Management of Bank the same is not recorded in the books during the year due to non-availability of sufficient information with Bank.</p> <p>34. <u>Financial Statements signature:</u></p> <p>i) As per Bye law 99 'Balance Sheet and Other Financial Statements' - the balance sheet, Profit & Loss account and other financial statements shall be signed by the President, at least two Directors and the Chief Executive.</p> <p>ii) The Bank was managed by Board of Directors from 01st April 2019 to 16th May 2020. On 17th May 2020, the Board of Directors' was superseded and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. There was no proper functioning of committees, monitoring and record of the meetings violating the law and bye laws of the Bank. The CEO was divested of the charge based on the advice of RBI including some key personnel due to their involvement.</p> <p>iii) Hence, the financial statements for the year ended 31 March 2021 will be signed only by the Administrator of the Bank who is vested with the powers of the Board of Directors under Section 30(3) of KCS Act 1959.</p> <p>I. Fixing of responsibility for fraud identified by the Bank:</p> <p>As disclosed in the financial statement based on which in the Independent Auditors' report has qualifications with respect to certain transactions there is suspected fraud. By virtue of the provisions of Section 63 of the Karnataka Co-operatives Act, 1959, the said Act mandates the statutory auditors to specify and identify the names of persons who are responsible such fraud or embezzlement of funds or financial irregularities, and as mandated by the said Act, the statutory auditors would will to report on the modus operandi of such financial irregularities</p> <p>We draw reference to the bye laws of the bank, and we have extracted the bye law 59, 60 & 64 as below:</p>
--	--



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ.
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>Bye law 59 'Liabilities of Directors, Officers and Staff' - The members of the Board, the officers and staff of the Bank shall be personally liable for all the transactions conducted in contravention of the Act, the rules, the bye laws and the business rules. The deficiency, if any, caused to the assets of the bank, by such contravention shall be recovered by the Board under Section 69 or 70 of the Act, as the case may be by initiating proceedings against such erring Director and or officers / staff.</p> <p>As per Bye law 60 'Duties and Powers of the Board' & 63 'Duties, Powers and Functions of a Director' - while conducting the affairs of the bank, every member of the Board shall exercise prudence and diligence of an ordinary man of business and shall not do anything contrary to the Act, the Rules, the bye laws, the subsidiary rules and the directives of the Reserve Bank of India.</p> <p>Bye law 64 'Functions and Powers of the Chief Executive' includes - shall be responsible for carrying on the authorised and normal business of bank on behalf of bank, be responsible for the general supervision and control over the management of the day-to-day business affairs of the bank, be responsible for the general supervision and control over the employees of the bank, etc.</p> <p>We draw reference to below extract from the RBI Circular: As per Master Circular on Board of Directors - UCBS - RBI/2015-16/2 DCBR.BPD (PCB/RCB) Cir.No.2/14.01.062 /2015-16 dated 01st July 2015 states that the Director should bestow attention on the following aspects of the bank's working:</p> <ol style="list-style-type: none"> The BODs of the primary (urban) co-operative bank should ensure that proper loan policies are adopted and followed Compliance with monetary and credit policies of RBI/Government Observance of cash reserve ratio and statutory liquidity ratio Efficient management of funds and improving profitability Compliance with guidelines on income recognition, asset classification, provisioning towards non-performing assets. <p>The responsibility of the board, and the officers and staff of the bank are personally responsible as per the bye laws of the Bank. Our auditors' report has drawn reference to several points on the financial irregularities of the bank, and the persons in charge of governance are the Board members and officers of the bank. By virtue of their position, and by virtue of the bye laws of the Bank, read with</p>
--	---



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>the Cooperative Societies act 1959, the legal, fiduciary and operational responsibility of functioning of the bank is placed on them. The responsibility of the financial correctness and governance is on the Board and its officers, and as there have been financial irregularities, the Board & its officers are identified as "persons responsible" for the financial irregularities.</p>	<p>the Cooperative Societies act 1959, the legal, fiduciary and operational responsibility of functioning of the bank is placed on them. The responsibility of the financial correctness and governance is on the Board and its officers, and as there have been financial irregularities, the Board & its officers are identified as "persons responsible" for the financial irregularities.</p> <p>II. Comment on Modus Operandi:</p> <p>i) We wish to place on record that the inspection done by the Reserve bank of India Details DCBS (BG) No. 1075/12.07.286/2019-20 dated 06th January 2020 and the proceedings of the Administrator and the Disciplinary Authority vide reference SGRSBN/OR/1326/2020-21 dated 15th March 2021, Complaint against staff involved in siphoning of cash of the Bank vide letter SGRSBN/OR/718/2020-21 dated 18th January 2021, Misappropriation of Bank funds for purchase of property by staff of the Bank vide SGRSBN/OR/1466/2020-21 dated 30th March 2021 has been filed and the charge sheet has not been formed and the prima facie opinion to charge the certain persons guilty has not been completed.</p> <p>ii) The police would file the charge sheet as per Section 173 of the Code of Criminal Procedure, 1973 and in this charge sheet the Police authorities would charge certain persons accused of perpetrating the fraud As the investigation is ongoing and our report is based on the Statement of Auditing practices as required by a statutory auditor of the cooperative society as defined in Section 63 of the Karnataka Co-operative Society Act, 1959, and as per the guidelines laid down under Statement of auditing standards of the Institute of Chartered Accountants of India, we are not in a position to comment on the modus operandi of the financial irregularities as investigation, police investigation and proceedings, is under progress. Statutorily it is the right and obligation of the investigation authorities to charge the accused in the Course of Law. Hence, we are not in a position to comment on the modus operandi.</p> <p>a. Re-audit under Section 63 - The State Government had appointed Director of Co-operative Audit to conduct the re-audit of the Bank under the Section 63(13) for the period 2014-15 to 2018-19. The Bank has been provided with the Audit reports communicated vide letter 02/2019-20/3683 date 09 March 2022 for the year 2014-15 to 2018-19 conducted</p>
---	---

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಕ್ಕಪಕ್ಕಿರೋಧನಾ ವರದಿ



	<p>by the Director of Co-operative Audit (DCA). As per Section 63 of the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 the result of the re-audit shall be incorporated by the Co-operative Society in the next audit report to be issued.</p> <p>The re-audit team from the Director of Co-operative Audit Department had submitted the report for the said period quantifying the cumulative loss of Rs. 3,057.52 crores and the provision for misappropriation / fraud for the period ending 31 March 2019 amounting to Rs. 2,574.14 crores. The Bank had sought clarification vide letter no. SGR/SR/709/2022-23 dated 12 July 2022 from Directors of Co-operative Audit for incorporation of Re-Audited financial statements in the books of the Bank. The matter was then taken up by the Director of Co-operative Audit with the Principal Secretary, Government of Karnataka for reconciling the above cumulative loss between loss to be recognised in books and balance from various objections stated in the Re-audit reports. Based upon on the Directions of the Principal Secretary, the loss amount was verified by the personnel along with the Administrator and the said Department issued revised Re-audit report.</p> <p>Based on the above, The Director of Cooperative Audit Department, Govt. of Karnataka vide reference no. 2/2019-20/1447 dated 18 August 2022 has issued the order based on the revised Re-Audit report dated 29-07-2022, to incorporate the revised re-audited numbers in the subsequent financials' statements. The revised re-audit had revised the amount of loss from Rs.3057.52 crores to Rs.1294.38 crores and provision from Rs.2574.14 crores to Rs.811.00 crores. The Bank has given effect to the above order in their books of account.</p> <p>Based on the above-mentioned revised re-audit report, the Bank has made additional provision of Loss amounting to Rs. 483.38 crores, which is credited to the separate head "Prior period loss-Reaudit" under Reserve Fund in the books of the Bank. Based upon the information and explanation provided to us, as there is no line item wise break up for such amount, we are unable to form an opinion on such amount recorded under Reserve Fund.</p>
<p>52 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ: Operation of Bank's subsidiary institutions.</p> <p>i) ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. System in force for Subsidiary Institutions to report to the Bank</p> <p>ii) ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶೆ Review on Subsidiary Institutions, if they are under loss.</p>	<p>No subsidiaries</p>

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ.
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



<p>53 D.E.A. Fund Scheme 2014 ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಗ್ಗೆ Regarding DEA Fund scheme 2014 in force.</p> <p>i) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಾರಂಭವಾದಾಗಿನಿಂದ ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು D.E.A. Fund ಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Transfer of deposits to DEA Fund from those accounts to which there are no claimants from the beginning of the Bank</p> <p>ii) ಈ ಕುರಿತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವಿವಿಧ ನಮೂನೆ ಹಾಗೂ ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Submission of Various prescribed formats in this regard.</p> <p>iii) ಈ ಕುರಿತು ಸಮನ್ವಯ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Submission of reconciliation certificate in this regard.</p> <p>iv) ಗ್ರಾಹಕರ ದೂರುಗಳನ್ನು ಪರಿಹರಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. System for resolving the complaints lodged by the customers.</p> <p>v) ಗ್ರಾಹಕರ / ವಾರಸುದಾರರ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ. Withdrawal of Customer / Claimants Deposits</p> <p>vi) ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೋಧಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. System of inspection of Bank documents in this regard.</p>	<p>No remittance was made to DEA Fund during FY 2020-21.</p>
<p>54 ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ / Board of Directors</p> <p>i) ಚುನಾಯಿತ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ರಚನೆ, ಸಮಿತಿಗಳು, ಸಮಿತಿಗಳ ರಚನೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗೌವರ್ನನ್ಸ್, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿನ ವ್ಯಕ್ತಿ ಪರತೆ, ನಿಯತ ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸಭೆ ನಡೆಸುವ ಬಗ್ಗೆ, ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಚರ್ಚೆಯಾದ ವಿಷಯಗಳು, ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರಿಂದ ಜೈಲಾ ಉಲ್ಲಂಘನೆ, ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ವಜಾಗೊಳಿಸಿರುವ ವಿವರ ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಇತ್ಯಾದಿ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ (ಚುನಾಯಿತ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಇಲ್ಲದ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ ನೀಡುವುದು.) Operation & creation of elected Board of management, Committees, Creation of Committees, Corporate Governance, Professionalism of the Board of Directors, Conducting periodical meetings, subjects discussed in the meeting, Directors absent for the meeting, Violation of Bye-law by the</p>	<p>The RBI vide letter DOR, AID/RSB-7 112.23.28312019-20 dated 24th April 2020 communicated to the Registrar of Cooperative Societies in Karnataka. The RBI, being satisfied that it is necessary to supersede the Board of Directors of the Bank under Section 30(6) of the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 Karnataka and appoint an Administrator, initially for a period of one year for preventing the affairs of the Bank being conducted in a manner detrimental to the interest of the depositors and for securing proper management of the bank.</p> <p>The Bank was managed by Board of Directors from 01st April 2019 to 16th May 2020. On 17th May 2020 the Board of Directors was superseded and Administrator was appointed due to large scale irregularities and fraud detected during RBI inspection. There was no proper functioning of committees, monitoring and record of the meetings violating the law and bye-laws of the Bank. The CEO was divested of the charge based on the advice of RBI including some key personnel due to their involvement.</p>



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ವರದಿ



<p>Directors, details on dismissal of Directors, if any & any other points (In the absence of the elected Board of Directors, provide the note on the performance of the Administrator with regard to the above points)</p> <p>ii) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಡೆಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ. Appointment of Bank's Chief Executive Officer who has educational qualification & ability to run the Bank.</p> <p>iii) 2ನೇ ಹಂತದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ನೇಮಕಾತಿ, ತರಬೇತಿ, ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆ, ರೋಟೇಷನ್ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ. Review on the Appointment, Training, Fixing responsibility, Rotation & Performance of the 2nd degree / class staff.</p>	<p>The knowledge of the staff is much to be desired which has resulted in the management and senior staff misusing the bank funds and indulging in frauds. The staff have not been deputed for any training during the period.</p>								
<p>55 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ / ಸೂಚನೆಗಳು Auditor's Advices / Notes</p>	<p>Refer 'Independent Auditors Report' for the various audit observations.</p>								
<p>56 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಹಾಗೂ ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು Audit results & the points on which, the action to be taken</p> <table border="1" data-bbox="183 1146 694 1339"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ. ಸಂ Sl No</th> <th>ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ Condi tion no</th> <th>ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ Page No</th> <th>ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ Details of lapses</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	ಕ್ರ. ಸಂ Sl No	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ Condi tion no	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ Page No	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ Details of lapses					<p>Refer 'Independent Auditors Report' for the various audit observations.</p>
ಕ್ರ. ಸಂ Sl No	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ Condi tion no	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ Page No	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ Details of lapses						



ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ



57	<p>a) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ Audit Classification</p> <p>ಎ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ Audit Classification of the previous year</p> <p>ಬಿ) ವರದಿ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ (ವರ್ಗೀಕರಣ ಪಟ್ಟಿ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ) Audit Classification for the current year (List of Classification is enclosed)</p>	<p>Bank has been categorized as "D" during the year 31st March 2020.</p> <p>Bank has been categorized as "D" during the year 31st March 2021.</p>
----	---	---

For Guru & Jana,
Chartered Accountants
Firm Registration No: 006826S


M Surendra Reddy
Partner

Membership No: 215205
UDIN: 22215205AQAKRW9774



For Sri Guru Raghavendra
Sahakara Bank Niyamitha

R Ashokan
Administrator

Place: Bengaluru
Date: 26 August 2022

ಅಡಕಗಳು / Enclosures

- 1) ಜಮಾ-ಖರ್ಚು ತ:ಖ್ತೆ / Receipt & Payment Statement
- 2) ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ತ:ಖ್ತೆ / Profit & Loss Statement
- 3) ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತ:ಖ್ತೆ / Balance sheet
- 4) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ದೃಢೀಕರಣ / Confirmation in the prescribed format
- 5) ಸಮಗ್ರ ಆರ್ಥಿಕ ವಿವರವುಳ್ಳ ತ:ಖ್ತೆ / Statement consisting of entire financial details
(ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು) / (To be enclosed in the prescribed format)
- 6) ಎನ್.ಪಿ.ಎ ತ:ಖ್ತೆ / NPA Statement
- 7) ವರ್ಗೀಕರಣ ತ:ಖ್ತೆ, ಅನುಬಂಧ-2 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ / Classification Statement, Annexure-2 Audit Classification
- 8) ಶಾಖೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ LFAR ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವರದಿ, ಅನುಬಂಧ-3 ಶಾಖೆಗಳ LFAR / Report in LFAR format, if Branches exist, Annexure-3 Branch LFAR

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲೆ,
2020-21ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ





ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ.

ಸಂಖ್ಯೆ:ಉನಿರಾ/ಲೆಪ/ಶ್ರೀ ಗು.ರಾ.ಬ್ಯಾಂ.ಬೆಂ/2020-21

ದಿನಾಂಕ: 14-03-2022

ಗೆ.

ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು/ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು,

ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.,

ನೆಟ್ಟಕಲ್ಲಪ್ಪ ವೃತ್ತ,

ಬೆಂಗಳೂರು

ಮಾನ್ಯರೆ,

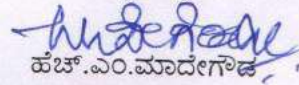
ವಿಷಯ : 2017-18 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ರವಾನಿಸುವ ಕುರಿತು.

ಉಲ್ಲೇಖ : 1) ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ: ತಪಘ/ಬೆಂವಿನ/02/2019-20/ದಿ. 30.07.2020

ಉಲ್ಲೇಖ (1) ರ ಆದೇಶದನ್ವಯ ನನಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಕಾಯ್ದೆ 2012 ರ ಕಲಂ 63(13) ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ಅಧಿಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮ ಸಂಘದ 2017-18 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪೂರೈಸಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಕಾಯ್ದೆ 2012 ರ ಕಲಂ 63(8) ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ಅಧಿಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮ ಸಂಘದ 2017-18 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಕಾಯ್ದೆ 2012 ರ ಕಲಂ 63(10) ರನ್ವಯ ಸದರಿ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂಬರುವ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಂಡು, ಕೈಕೊಂಡ ಕ್ರಮದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆ ಜರುಗಿದ 30 ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಗೆ ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ,


ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾದೇಗೌಡ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು,
ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ತಂಡ,
ಬೆಂಗಳೂರು

RECEIVED ON

14 MAR 2022

INWARD

No: 1168 setel

ದೃಢೀಕರಣ :

- 1) ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರಿಗೆ ನೀಡಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.
- 2) ಸಂಘದ 2014-15, 2015-16, 2016-17 ಮತ್ತು 2017-18ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ರೂ. 10,84,000.00 ಖಜಾನೆಯಲ್ಲಿ ಭರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಗೌರವಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.

- 1) ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ, ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ, ಬೆಂಗಳೂರು. (3 ಪ್ರತಿಗಳು)
- 2) ಜಂಟಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ ಜಿಲ್ಲೆ, ಬೆಂಗಳೂರು
- 3) ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರು, ಬೆಂಗಳೂರು ಪ್ರಾಂತ್ಯ, ಬೆಂಗಳೂರು
- 4) ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರು, ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವಿಭಾಗ, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಕಛೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು
- 5) ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್, ಅರ್ಬನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಡಿಪಾರ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ನೃಪತುಂಗ ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು
- 6) ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ, ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಹಾಮಂಡಳ, ಬೆಂಗಳೂರು

ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾದೇಗೌಡ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು,
ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ತಂಡ,
ಬೆಂಗಳೂರು

SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA

No.15, S C ROAD,
NETTAKALLAPPA CIRCLE,
BASAVANAGUDI,
BENGALURU

Pin Code:560004 Phone :08026620379

REVISED Balance Sheet as on : -31-03-2018

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
	Share Capital				Cash		
42,48,10,300.00	PAID UP SHARE CAPITAL	44,43,42,300.00		2,25,68,669.00	CASH ON HAND	3,63,16,287.00	
8,92,10,600.00	ASSOCIATE SHARE CAPITAL	8,84,03,100.00		2,25,68,669.00			3,63,16,287.00
51,40,20,900.00			53,27,45,400.00		Bank		
	Reserve Fund				CA WITH RBI	5,11,00,000.00	
	- FEDERATION FUND	-		34,04,42,994.50	C/A 700600354 INDIAN BANK-CLG	15,16,03,226.82	
11,24,709.35	MEMBERS DEATH RELIEF FUND	8,20,409.35		2,30,740.00	STATE BANK OF INDIA	3,19,06,523.40	
2,04,32,156.00	SPECIAL RESERVE FUND (HOUSING)	3,25,49,073.00			- CA WITH BANK OF BARODA	6,45,00,000.00	
2,02,18,172.00	INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE	3,04,35,360.00			- IDBI FOR ATM	7,51,54,472.91	
16,36,330.00	STAFF SUPERANVATION RESERVE	15,94,335.00		73,618.48	C/A THE FEDERAL BANK LTD	-	
1,03,07,188.00	INVESTMENT DEP RESERVE	1,85,71,560.85		33,58,23,001.11	C/A WITH IDBI BANK LTD	48,00,28,856.73	
6,01,52,288.49	RESERVE FUNDS	6,06,72,171.49		55,172.00	CA WITH YES BANK	-	
4,23,63,900.00	CONTINGENT PROV.AGAINST ST-ASS	5,14,84,285.00		1,66,10,696.12	C/A WITH APEX BANK LTD.,-H'NAG	2,09,96,920.68	
8,15,861.00	DIVIDEND EQUALISATION FUND	8,15,861.00		4,31,082.00	C/A WITH B. D. C. C. BANK	4,31,082.00	
91,53,614.41	BAD & DOUBTFUL FUND	91,53,614.41		69,36,67,304.21			87,57,21,082.54
3,76,72,260.00	PROV.SUB-STDASSET/DOUBTFULL	4,55,66,134.00			Call Money		
6,14,59,000.20	BUILDING FUND	6,15,69,870.20			Investment		
5,53,621.00	STAFF GRATUITY FUND	11,95,000.00			TERMDEPOSIT WITH SBI	30,98,28,985.00	
50,63,023.71	STAFF WELFARE FUND	50,63,023.71		34,42,13,771.00	- fd with bank of baroda	51,00,00,000.00	
33,30,388.17	JUBILEE FUND	33,30,388.17		3,19,97,849.00	TERM DEPOSIT WITH INDIAN BANK	17,49,73,468.00	
38,84,739.71	MEMBERS WELFARE FUND	38,84,739.71			- TERM MONY WITH SBIDFHI	5,00,00,000.00	
33,30,388.17	CHARITY FUND	33,30,388.17		33,48,14,471.00	TERM DEPOSIT WITH CANARA BANK	32,62,10,531.00	
28,14,97,640.21			33,00,36,214.06	26,05,94,976.00	DEPOSIT WITH APEX BANK	52,15,29,712.00	
	DEPOSITS			16,27,79,560.89	RFD WITH KSC APEX BANK LTD	-	
1,00,17,44,450.71	CURRENT ACCOUNTS	1,10,13,23,434.32		1,30,49,29,250.00	CENTRAL GOVT SECURITIES	1,26,49,09,250.00	
11,98,785.30	CREDIT BALANCE IN OVERDRAFT	14,51,250.72		1,21,14,83,700.00	STATE GOVT SECURITES	1,38,98,81,700.00	
6,09,287.25	CREDIT BALANCE IN ADVANCE AGAINST DEPOSI	7,32,003.29		10,000.00	SHARE WITH BDCC	10,000.00	
27,86,734.12	INOPERATIVE CURRENT ACCOUNTS	29,60,239.02		25,88,77,418.00	UTI AMC LIQUID PLUS	10,78,00,259.00	
85,29,39,920.13	SAVINGS BANK ACCOUNT	1,04,53,26,662.37		3,90,97,00,995.89			4,65,51,43,905.00
76,10,513.80	INOPERATIVE SB ACCOUNTS	90,86,944.85			Loan & Advances		
5,50,000.00	KALPATHARU DEPOSIT (MIS) SCHEM	5,50,000.00		9,58,33,931.00	SECURED LOAN ON HOUSING	10,18,73,281.00	
37,56,33,701.72	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE	38,54,32,728.72		40,18,55,835.33	OVERDRAFT	49,54,14,933.84	
6,21,41,44,648.28	KALPATHARU DEPOSITS	7,58,28,32,121.45			- ADVANCE AGAINST DEPOSIT	-	
3,69,38,650.00	KALPAVUKSHA DEPOSIT	2,44,00,700.00					

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
6,50,558.00	MATURED KALPAVRUKSHA DEPOSIT	-		4,78,611.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS	4,78,611.00	
91,35,59,604.76	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	1,02,35,34,194.00		1,31,35,880.94	SECURED LOAN VEHICLE	1,24,67,831.99	
4,96,35,008.00	MATURED KLAPTHARU SHORT TERM DEPOSIT	62,69,458.00		68,15,475.00	DEMAND LOAN	48,60,093.00	
8,15,20,115.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT	8,98,51,132.00		10,83,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME	10,83,000.00	
47,48,90,023.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	52,16,23,570.00		13,44,07,388.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT	14,22,41,868.00	
1,50,040.00	MATURED SGR CASH CERTIFICATE	4,89,006.00		11,96,83,925.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT	12,15,31,730.00	
2,80,14,027.00	MATURED KALPATHRU DEPOSIT	96,825.00		1,58,320.00	LOAN ON AKSHAYA DEPOSIT	3,72,188.00	
1,75,87,68,385.00	GURUSHREE DEPOSIT	1,66,15,98,385.00		6,99,514.00	EXCECUTION PETITION LOAN(E P)	6,99,514.00	
3,48,86,295.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE	18,69,85,162.00		26,60,839.00	LOAN ON SGR CASH CERTIFICATE	50,41,832.00	
1,68,41,80,898.65	KAMADHENU DEPOSIT	2,71,14,84,068.98		11,27,486.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY	11,17,852.00	
5,00,000.00	MATURED KL MIS SCHEME	5,00,000.00		10,00,00,000.00	BOND LOAN - SECURED	10,00,00,000.00	
7,78,82,324.35	MATURED KAMADHENU DEPOSIT	13,47,507.00		72,55,965.00	SECURED BUSINESS LOAN	65,98,787.00	
11,83,38,746.00	AKSHAYA DEPOSIT	18,68,35,065.00		45,78,80,653.00	MORTGAGE LOAN SECURED	45,57,22,903.00	
16,45,92,416.00	SGR VIDYA LAKSHYA	16,99,14,358.00		-	SECURED LOAN ON ARTICLES	-	
33,59,555.00	MATURED SGR VIDYA LAKSHYA	11,06,057.00		1,08,989.00	LOAN ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT SCHEME	2,43,632.00	
27,32,295.00	MATURED AKSHAYA DEP	9,92,052.00		12,55,028.00	SGR VIDYA LAKSHYA LOAN	8,49,810.00	
13,88,78,16,982.07			16,71,67,22,924.72	6,36,564.00	LOAN ON KST	37,87,599.00	
	Borrowing			1,34,50,77,404.27			1,45,43,85,465.83
	Others				Bill Purchased		
25,000.00	PROVISION FOR CONCURENT AUDIT FEES	-			Interest Receivables		
56,834.00	PROVISION OF TEL.,WATER.ELE	1,90,480.00		2,70,67,581.00	INT.RECEIVABLE ON FD WITH OTHER BANK	7,68,04,617.00	
-	- DIVIDEND PAYABLE	-		7,03,42,899.00	INT REC V ON OVERDUE LOAN (CONTRA)	4,70,79,628.00	
11,177.00	SERVICE TAX A/C	-		2,25,14,058.00	INTEREST RECEIVABLE ON CENTRAL GOVT SECURITY	2,02,24,571.00	
2,62,000.00	PROV. FOR STATUTORY AUDIT FEES	3,10,000.00		2,01,23,288.00	INT RECEIVABLE ON STATE GOVERNMENT BOND	2,82,89,058.00	
14,77,028.00	PROV OF EARNED LEAVES	42,63,788.00		14,00,47,826.00			17,23,97,874.00
-	- SGST PAYABLE	9.00			Premises and F & F and Others		
-	- CGST PAYABLE	37,096.40		1,22,13,057.92	LAND & BUILDING	1,18,14,929.92	
1,41,000.00	PROV FOR MEDICAL EXP	1,41,000.00		1,88,067.00	OFFICE EQUIPMENTS	1,97,047.55	
63,13,536.00	DEFERR TAX LIABILITY	1,13,92,176.00		6,33,263.00	GENERATOR AND WATER MOTOR	14,53,164.00	
-	- CGST OUTPUT	23,369.54		2,56,270.00	MOTOR VEHICALE	2,17,829.00	
-	- SGST OUTPUT	766.54		80,097.00	XEROX MACHINE	68,082.00	
23,300.00	NOMINAL MEMBERSHIP	23,500.00		63,61,637.43	FURNITURE & FIXTURES	1,97,33,826.57	
17,24,92,520.00	PAY ORDER ACCOUNT	16,87,22,675.00		22,36,398.01	COMPUTERS HARDWARE	64,83,362.01	
1,50,94,836.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE	2,51,84,183.00		49,764.00	COMPUTER SOFTWARE	87,657.00	
46,60,065.47	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL	47,73,666.47		22,65,985.00	ELECTRICAL FITTINGS	68,19,714.28	
7,74,000.00	PROV. FOR AUDIT FEE PAYABLE TO GOVT	10,84,000.00		2,42,84,539.36			4,68,75,612.33
8,07,05,38,359.82	PROV.FOR MISAPPROPRIATIONS/ FRAUD/ RECOVERABLES(2014-15)	8,07,05,38,359.82			Branch Adjustment		
4,83,39,08,020.00	PROV.FOR MISAPPROPRIATIONS/ FRAUD/ RECOVERABLES(2015-16)	4,83,39,08,020.00					

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
3,33,66,10,807.00	PROV.FOR MISAPP/FRAUD/ RECOVERIES (2016-17)	3,33,66,10,807.00		-12,49,07,730.00	KANAKAPURA ROAD BRANCH	10,000.00	
	PROV.FOR MISAPP/FRAUD/ RECOVERIES (2017-18)	3,80,72,61,829.72		-6,57,00,000.00	HEAD OFFICE	-	
6,97,04,927.00	PROV.FOR INTEREST RECEIVABLE ON INVESTMENT	12,53,18,246.00		19,06,07,730.00	BASAVANGUDI BRANCH	-	
4,62,62,035.44	LOSS ACCOUNT CR.SUSPENSE(2016-17)	4,62,62,035.44			IBT DEBIT POS	350.00	
	LOSS ACCOUNT CR.SUSPENSE(2017-18)	6,03,90,757.00			IBT FOR ATM	-5,000.00	
16,55,83,55,445.73			20,49,64,36,764.93				5,350.00
	INTEREST PAYABLE				Other Assests		
	- INTEREST PAYABLE ON KL MIS SCH			29,00,000.00	RENTAL ADVANCE	38,10,000.00	
1,21,42,100.00	INTEREST PAYABLE ON KALPATHARU	2,48,89,888.00		6,444.00	NON JUDICIAL STAMPS IN STOCK	8,139.00	
23,760.00	INTEREST PAYABLE ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT	1,30,554.00		26,22,634.00	INCOME TAX REFUND RECEIVABLE	26,22,634.00	
1,10,000.00	INTEREST PAYABLE ON S B A/C	1,10,000.00		26,23,429.00	STOCK OF PRINTING STATIONARY	12,67,505.00	
1,82,03,445.00	INT PAYABLE KL STD A/C	1,66,72,315.00		74,736.00	ELECTRICITY DEPOSIT	74,736.00	
1,31,21,827.00	INTREST PAYABLE GURUSHREE DEPOSIT	1,81,39,334.00			FURNITURE AND FIXTURE (SUSPENSE)	36,99,966.81	
	- INT PAYABLE ON OVERDUE DEPOSIT				CGST INPUT	6,05,391.99	
4,36,01,132.00			5,99,42,091.00		SGST INPUT	49,63,871.78	
				7,22,319.90	DEBIT BALANCE IN SB	7,22,319.90	
				3,44,70,118.00	DEBIT BALANCE IN CA	3,44,70,118.00	
	PROFIT AND LOSS			1,37,78,719.25	SUNDRY DEBTORS	1,37,78,719.25	
	INT RECV OVEDUE L&A (RESERVE)			1,37,60,071.82	FD SUSPENSE	3,47,89,071.82	
7,03,42,899.00	INT RECV ON OVERDUE LOAN RESERVE	4,70,79,628.00		2,52,14,195.00	DIVIDEND PAYABLE	2,57,69,935.00	
7,03,42,899.00			4,70,79,628.00	4,62,62,035.44	PROFIT DR.UNDER SUPSENSE	10,66,52,792.44	
0.00	Profit			14,24,34,702.41			23,32,35,200.99
	- Profit						
36,94,93,836.83	ADVANCE AGAINST DEPOSIT	30,88,88,068.60			MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE: 2014-15		
36,94,93,836.83			30,88,88,068.60	2,04,89,05,804.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	2,04,89,05,804.00	
				15,16,00,000.00	BOND LOAN - SECURED RECOVERABLE	15,16,00,000.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2014-15			23,40,668.00	DEMAND LOAN RECOVERABLE	23,40,668.00	
5,29,65,53,308.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	5,29,65,53,308.00		10,69,64,000.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT RECOVERABLE	10,69,64,000.00	
8,00,000.00	AKSHAYA DEPOSIT CR.OBJECTION	8,00,000.00		12,60,97,117.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	12,60,97,117.00	
12,75,000.00	AMT.TOBE DEPOSITED IN VARIOUS DEP.CR.OBJECTION	12,75,000.00		34,00,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME RECOVERABLE	34,00,000.00	
12.00	BANK CHARGES RECEIVED CR.OBJECTION	12.00		6,26,50,000.00	LOAN ON KST RECOVERABLE	6,26,50,000.00	
10,00,00,000.00	BOND LOAN - SECURED CR.OBJECTION-PRINCIPAL	10,00,00,000.00		1,41,97,87,362.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,41,97,87,362.00	
1,04,000.00	C/A WITH IDBI BANK LTD CR.OBJECTION	1,04,000.00		1,58,77,70,130.00	OVERDRAFT RECOVERY	1,58,77,70,130.00	
1,13,59,618.91	CR.FROM VARIOUS A/CS OBJECTION	1,13,59,618.91		1,26,27,720.00	SECURED BUSINESS LOAN RECOVERABLE	1,26,27,720.00	
4,50,000.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	4,50,000.00		4,24,525.00	SECURED LOAN ON ARTICLES RECOVERABLE	4,24,525.00	
2,320.00	DEMAND LOAN CR.-MISCELLANEOUS	2,320.00		25,91,91,908.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	25,91,91,908.00	
3,40,936.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	3,40,936.00					

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
							178
33,244.00	EXCECUATION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.- MISCELLANEOU	33,244.00		17,99,201.00	SECURED LOAN VEHICLE RECOVERABLE	17,99,201.00	
1,41,342.00	EXCECUATION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.- PRINCIPAL	1,41,342.00		77,53,42,006.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	77,53,42,006.00	
12,89,66,256.00	INT.AMT.CR.FROM VARIOUS A/CTO C/A OBJECTION	12,89,66,256.00		4,47,77,326.00	KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	4,47,77,326.00	
25,000.00	INTEREST RECVD ON ALL LOANS CR.OBJECTION	25,000.00		93,92,68,552.00	KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	93,92,68,552.00	
58,27,45,299.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	58,27,45,299.00		19,74,56,561.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSITRECOVERABLE	19,74,56,561.00	
4,39,202.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	4,39,202.00		2,78,73,015.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	2,78,73,015.00	
640.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	640.00		11,89,93,199.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	11,89,93,199.00	
3.00	INT ON EQUIPMENT LOAN CR.OBJECTION	3.00		18,62,711.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	18,62,711.00	
2,64,11,050.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	2,64,11,050.00		28,19,022.91	INTEREST PAID ON S/B ACCOUNTS DR.RECOVERABLE	28,19,022.91	
30,08,102.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	30,08,102.00		94,41,994.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.RECOVERABLE	94,41,994.00	
37,06,801.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	37,06,801.00		5,57,865.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP RECOVERABLE	5,57,865.00	
1,662.00	INT ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-INTEREST	1,662.00		7,90,19,50,686.91			7,90,19,50,686.91
24,18,10,765.00	INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	24,18,10,765.00			OTHER RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/MANAGEMENT COMMITTEE: 2014-15		
22,79,453.00	INT ON SECURED BOND LOAN CR.OBJECTION	22,79,453.00		3,09,550.00	SUNDRY ASSETS	3,09,550.00	
25,50,248.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	25,50,248.00		52,79,618.91	SUNDRY DEBTORS RECOVERABLE	52,79,618.91	
4.00	INT REC ON E P LOAN A/C CR.OBEJCTION	4.00		23.00	DEBIT BALANCE IN CA RECOVERABLE	23.00	
11,09,73,896.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	11,09,73,896.00		15,69,18,481.00	PAY ORDER AMT.RECOVERABLE	15,69,18,481.00	
82,01,55,317.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	82,01,55,317.00		60,80,000.00	AMT.TOBE DEBITEDTO VARIOUS A/C	60,80,000.00	
16,55,00,000.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	16,55,00,000.00		16,85,87,672.91			16,85,87,672.91
8,63,20,000.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ- PRINCIPAL	8,63,20,000.00			MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2015-16		
10,95,62,535.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	10,95,62,535.00		1,50,53,12,130.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	1,50,53,12,130.00	
10,83,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-PRINCIPAL	10,83,000.00		4,05,476.00	DEMAND LOAN RECOVERABLE	4,05,476.00	
2,04,72,379.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-INTEREST	2,04,72,379.00		56,32,59,426.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	56,32,59,426.00	
29,709.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANOUS	29,709.00		1,78,27,89,651.00	OVERDRAFT RECOVERY	1,78,27,89,651.00	
48,89,27,762.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	48,89,27,762.00		4,58,89,050.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	4,58,89,050.00	
2,04,42,47,774.00	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	2,04,42,47,774.00		92,45,12,360.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	92,45,12,360.00	
22,64,790.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	22,64,790.00		29,46,923.00	KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	29,46,923.00	
50.00	POSTAGE & COURIER EXPENSES CR.OBJECTION	50.00		60,89,003.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSITRECOVERABLE	60,89,003.00	
8,15,62,92,752.00	PRINCIPAL AMT.CR.FROM VARIOUS A/CS TO C/A OBJECTION	8,15,62,92,752.00		21,75,709.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	21,75,709.00	

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
1,09,99,000.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	1,09,99,000.00		1,60,942.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	1,60,942.00	
82,123.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS CR.OBJECTION-PRINCIPAL	82,123.00		6,621.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	6,621.00	
2,500.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENT SCR.OBJECT- MISCELLANEOUS	2,500.00		1,65,729.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS RECOVERY	1,65,729.00	
32,20,889.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	32,20,889.00		1,95,000.00	Excess Audit Fee Paid(2014-15) Recoverable	1,95,000.00	
3.00	SERVICE CHARGES CA/SB/OD/DEP.CR.OBJECTION	3.00		4,83,39,08,020.00			4,83,39,08,020.00
18,42,31,38,744.91			18,42,31,38,744.91		MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERA BLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2016-17		
	CREDIT OBJECTIONS :2015-16			41,88,88,100.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	41,88,88,100.00	
1,72,59,12,433.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	1,72,59,12,433.00		1,58,95,08,998.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,58,95,08,998.00	
3,97,60,76,479.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	3,97,60,76,479.00		80,00,56,156.00	OVERDRAFT RECOVERY	80,00,56,156.00	
6,58,912.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	6,58,912.00		5,69,79,742.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	5,69,79,742.00	
33,144.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	33,144.00		43,28,27,180.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	43,28,27,180.00	
18,27,440.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	18,27,440.00		1,32,91,243.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	1,32,91,243.00	
2,46,080.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	2,46,080.00		1,01,59,791.00	KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	1,01,59,791.00	
25,52,98,918.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	25,52,98,918.00		88,22,333.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT RECOVERABLE	88,22,333.00	
63,73,045.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	63,73,045.00		6,51,944.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	6,51,944.00	
71,64,717.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	71,64,717.00		15,46,439.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT RECOVERY	15,46,439.00	
3,10,378.00	INT ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-INTEREST	3,10,378.00		4,96,661.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.RECOVERABLE	4,96,661.00	
3,58,03,589.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	3,58,03,589.00		4,93,000.00	Excess Audit Fee Paid(2015-16) Recoverable	4,93,000.00	
15,19,70,000.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	15,19,70,000.00		28,89,220.00	PAY ORDER RECOVERABLE	28,89,220.00	
5,79,12,831.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	5,79,12,831.00		3,33,66,10,807.00			3,33,66,10,807.00
28,93,890.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION- INTEREST	28,93,890.00			MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERA BLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2017-18		
37,92,84,493.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	37,92,84,493.00			ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABL	15,53,05,997.00	
10,53,64,000.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ- PRINCIPAL	10,53,64,000.00			MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,85,73,47,847.00	
11,97,62,609.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	11,97,62,609.00			OVERDRAFT RECOVERY	1,01,08,87,327.72	
34,00,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-PRINCIPAL	34,00,000.00			SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	65,00,000.00	
17,40,56,105.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	17,40,56,105.00			SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT RECOVERABLE	68,537.00	
2,84,49,61,717.45	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	2,84,49,61,717.45			CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	65,81,48,172.00	
1,53,402.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	1,53,402.00			SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	67,16,921.00	
4,87,24,445.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	4,87,24,445.00			KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	87,41,000.00	
5,59,09,792.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	5,59,09,792.00			KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	1,19,13,626.00	

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
13,96,41,832.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	13,96,41,832.00			KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT RECOVERA	5,51,20,665.00	
3,55,54,246.65	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	3,55,54,246.65			INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	1,55,93,908.00	
1,23,32,50,000.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION	1,23,32,50,000.00			INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT RECOVERY	3,61,973.00	
48,88,939.00	INT RECVD ON KST DEPOSIT LOAN CR.OBJ.INTEREST	48,88,939.00			INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	4,68,338.00	
6,26,50,000.00	LOAN ON KST Cr.OBJECTION	6,26,50,000.00			INTEREST PD ON KALPATHARU DEP RECOVERAB	1,69,84,893.00	
49,973.00	LOAN SERVICE CHARGES CR.OBJECTION	49,973.00			Excess Audit Fee Paid(2016-17)Recoverable	4,38,000.00	
17,12,047.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	17,12,047.00			PAY ORDER RECOVERABLE	26,64,625.00	
1,74,737.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	1,74,737.00					3,80,72,61,829.72
1,37,462.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION-INTEREST	1,37,462.00			DEBITS OBJECTION :2014-15		
5,30,000.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	5,30,000.00		5,05,47,68,292.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	5,05,47,68,292.00	
59,66,805.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJECTION	59,66,805.00		1,92,45,903.00	INT.AMT.DR.FROM VARIOUS C/A TO VAR.INT.A/C OBJECTIO	1,92,45,903.00	
5,375.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT CR.OBJECTION	5,375.00		27,99,50,000.00	MORTGAGE LOAN DR.OBJECTION	27,99,50,000.00	
3,67,22,685.10	SUNDRY DEBTORS CR.OBJECTION	3,67,22,685.10		1,82,41,92,742.00	OVERDRAFT DR.OBJECTION	1,82,41,92,742.00	
11,47,53,82,521.20			11,47,53,82,521.20	7,41,78,44,268.00	PRINCIPAL AMT.DR.FROM VARIOUS C/A TO VAR.A/C OBJEC	7,41,78,44,268.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2016-17			14,59,60,01,205.00			14,59,60,01,205.00
3,63,94,81,908.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	3,63,94,81,908.00			DEBITS OBJECTION :2015-16		
4,36,62,18,964.02	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	4,36,62,18,964.02		11,00,97,284.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	11,00,97,284.00	
4,01,638.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	4,01,638.00		1,24,76,18,931.45	OVERDRAFT DR.OBJECTION	1,24,76,18,931.45	
23,787.00	EXCECUION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.-MISCELLANEOU	23,787.00		13,72,466.00	AKSHAYA DEPOSIT DR.OBJECTION	13,72,466.00	
1,97,239.00	EXCECUION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.-PRINCIPAL	1,97,239.00		35,52,587.47	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	35,52,587.47	
46,92,83,145.63	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	46,92,83,145.63		3,59,60,36,742.99	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	3,59,60,36,742.99	
24,59,401.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	24,59,401.00		3,37,781.00	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION-INTEREST	3,37,781.00	
84,148.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	84,148.00		60,00,00,000.00	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	60,00,00,000.00	
25,627.00	INT ON EQUIPMENT LOAN CR.OBJECTION	25,627.00		74,599.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP DR.OBJECTION	74,599.00	
53,53,19,910.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	53,53,19,910.00		1,57,10,125.00	INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	1,57,10,125.00	
2,75,01,527.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	2,75,01,527.00		1,869.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJ	1,869.00	
5,29,86,511.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	5,29,86,511.00		4,99,70,337.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	4,99,70,337.00	
42,79,39,033.00	INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	42,79,39,033.00		96,99,941.00	INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	96,99,941.00	
1,58,896.00	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN CR.OBJECTION	1,58,896.00		10,80,774.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT DR.OBJECTION	10,80,774.00	
3,28,28,666.00	INT ON SECURED BOND LOAN CR.OBJECTION	3,28,28,666.00		10,293.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJ	10,293.00	
2,55,253.00	INT ON VEHICLE LOAN CR.OBJECTION	2,55,253.00		69,56,200.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	69,56,200.00	

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
							181
15,88,04,380.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	15,88,04,380.00		32,66,18,131.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	32,66,18,131.00	
5,79,178.00	INT REC ON E P LOAN A/C CR.OBEJCTION	5,79,178.00		20,150.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI DR.OBJECTION	20,150.00	
36,80,18,000.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	36,80,18,000.00		35,99,22,238.00	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	35,99,22,238.00	
4,85,80,273.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	4,85,80,273.00		6,44,100.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	6,44,100.00	
33,11,764.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	33,11,764.00		74,20,25,059.00	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	74,20,25,059.00	
29,81,10,551.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	29,81,10,551.00		47,48,32,257.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr. Objection	47,48,32,257.00	
1,68,00,085.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJ.-INTEREST	1,68,00,085.00		70.00	LOAN SERVICE CHARGES DR.OBJECTION	70.00	
1,82,451.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ-PRINCIPAL	1,82,451.00		7,791.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	7,791.00	
30,00,000.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	30,00,000.00		4,95,02,231.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	4,95,02,231.00	
97,409.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANOUS	97,409.00		8,18,030.00	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	8,18,030.00	
15,56,02,648.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	15,56,02,648.00		42,91,014.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE DR.OBJECTION	42,91,014.00	
4,89,47,43,073.00	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	4,89,47,43,073.00		1,40,998.00	SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	1,40,998.00	
1,61,06,208.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	1,61,06,208.00		12,67,424.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	12,67,424.00	
3,19,97,788.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	3,19,97,788.00		8,03,180.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT DR.OBJECTION	8,03,180.00	
20.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	20.00		2,29,43,965.85	SUNDRY DEBTORS DR.OBJECTION	2,29,43,965.85	
4,46,66,433.12	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	4,46,66,433.12		23,03,724.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	23,03,724.00	
28,202.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJ-MISCELLANEOUS	28,202.00		46,88,383.00	DIVIDEND PAYABLE(2014-15) DR.OBJECTION	46,88,383.00	
4,54,268.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY CR.OBJECTION	4,54,268.00		17,25,623.00	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	17,25,623.00	
	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY-LOAN SERVICE CHARGE	-		14,84,000.00	CO-OP EDUCATION FUND(2014-15) DR.OBJECTION	14,84,000.00	
3,56,41,587.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	3,56,41,587.00		7,63,65,58,299.76			7,63,65,58,299.76
3,23,15,071.82	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	3,23,15,071.82			DEBITS OBJECTION :2016-17		
28,99,50,000.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION	28,99,50,000.00		3,78,18,97,263.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	3,78,18,97,263.00	
56,39,202.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	56,39,202.00		4,07,71,25,709.00	OVERDRAFT DR.OBJECTION	4,07,71,25,709.00	
9,02,378.00	INTEREST ON ARTICLES CR.OBJECTION	9,02,378.00		11,07,478.00	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	11,07,478.00	
18,430.00	INTEREST ON ARTICLES CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	18,430.00		4,39,24,77,207.36	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	4,39,24,77,207.36	
5,000.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP CR.OBJECTION	5,000.00		9,62,808.00	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION-INTEREST	9,62,808.00	
808.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI CR.OBJECTION	808.00		64,70,00,000.00	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	64,70,00,000.00	
18,40,851.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	18,40,851.00		4,06,32,067.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT DR.OBJECTION	4,06,32,067.00	
4,24,525.00	SECURED LOAN ON ARTICLES CR.OBJECTION	4,24,525.00		41,62,091.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	41,62,091.00	

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount 182
15,88,04,380.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	15,88,04,380.00		32,66,18,131.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	32,66,18,131.00	
5,79,178.00	INT REC ON E P LOAN A/C CR.OBEJCTION	5,79,178.00		20,150.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI DR.OBJECTION	20,150.00	
36,80,18,000.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	36,80,18,000.00		35,99,22,238.00	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	35,99,22,238.00	
4,85,80,273.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	4,85,80,273.00		6,44,100.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	6,44,100.00	
33,11,764.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	33,11,764.00		74,20,25,059.00	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	74,20,25,059.00	
29,81,10,551.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	29,81,10,551.00		47,48,32,257.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr. Objection	47,48,32,257.00	
1,68,00,085.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJ.-INTEREST	1,68,00,085.00		70.00	LOAN SERVICE CHARGES DR.OBJECTION	70.00	
1,82,451.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ-PRINCIPAL	1,82,451.00		7,791.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	7,791.00	
30,00,000.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	30,00,000.00		4,95,02,231.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	4,95,02,231.00	
97,409.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANOUS	97,409.00		8,18,030.00	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	8,18,030.00	
15,56,02,648.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	15,56,02,648.00		42,91,014.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE DR.OBJECTION	42,91,014.00	
4,89,47,43,073.00	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	4,89,47,43,073.00		1,40,998.00	SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	1,40,998.00	
1,61,06,208.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	1,61,06,208.00		12,67,424.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	12,67,424.00	
3,19,97,788.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	3,19,97,788.00		8,03,180.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT DR.OBJECTION	8,03,180.00	
20.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	20.00		2,29,43,965.85	SUNDRY DEBTORS DR.OBJECTION	2,29,43,965.85	
4,46,66,433.12	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	4,46,66,433.12		23,03,724.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	23,03,724.00	
28,202.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJ-MISCELLANEOUS	28,202.00		46,88,383.00	DIVIDEND PAYABLE(2014-15) DR.OBJECTION	46,88,383.00	
4,54,268.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY CR.OBJECTION	4,54,268.00		17,25,623.00	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	17,25,623.00	
-	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY-LOAN SERVICE CHARGE	-		14,84,000.00	CO-OP EDUCATION FUND(2014-15) DR.OBJECTION	14,84,000.00	
3,56,41,587.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	3,56,41,587.00		7,63,65,58,299.76			7,63,65,58,299.76
3,23,15,071.82	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	3,23,15,071.82			DEBITS OBJECTION :2016-17		
28,99,50,000.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION	28,99,50,000.00		3,78,18,97,263.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	3,78,18,97,263.00	
56,39,202.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	56,39,202.00		4,07,71,25,709.00	OVERDRAFT DR.OBJECTION	4,07,71,25,709.00	
9,02,378.00	INTEREST ON ARTICLES CR.OBJECTION	9,02,378.00		11,07,478.00	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	11,07,478.00	
18,430.00	INTEREST ON ARTICLES CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	18,430.00		4,39,24,77,207.36	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	4,39,24,77,207.36	
5,000.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP CR.OBJECTION	5,000.00		9,62,808.00	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION-INTEREST	9,62,808.00	
808.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI CR.OBJECTION	808.00		64,70,00,000.00	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	64,70,00,000.00	
18,40,851.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	18,40,851.00		4,06,32,067.00	INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	4,06,32,067.00	
4,24,525.00	SECURED LOAN ON ARTICLES CR.OBJECTION	4,24,525.00		41,62,091.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	41,62,091.00	

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
				12,71,149.00	INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	12,71,149.00	
37,355.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS CR.OBJECTION-PRINCIPAL	37,355.00		2,760.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT DR.OBJECTION	2,760.00	
9,10,151.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	9,10,151.00		55,83,948.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	55,83,948.00	
78,749.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	78,749.00		46,92,83,145.63	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	46,92,83,145.63	
9,64,854.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJECTION	9,64,854.00		14,64,95,582.00	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	14,64,95,582.00	
8,74,640.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJECTION- INTEREST	8,74,640.00		16,56,05,909.00	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	16,56,05,909.00	
16,97,178.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	16,97,178.00		2,31,22,207.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr. Objection	2,31,22,207.00	
16,082.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJ- INTEREST	16,082.00		1,41,88,291.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	1,41,88,291.00	
15,16,00,000.00	BOND LOAN - SECURED CR.OBJECTION- PRINCIPAL	15,16,00,000.00		2,36,77,962.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	2,36,77,962.00	
16,11,91,65,246.59			16,11,91,65,246.59	3,91,00,519.00	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	3,91,00,519.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2017-18			1,43,509.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE DR.OBJECTION	1,43,509.00	
	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	60,11,48,032.45		18,28,919.00	SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	18,28,919.00	
	AKSHAYA DEPOSIT CR.OBJECTION	2,11,440.00		3,30,000.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	3,30,000.00	
	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	49,917.00		11,73,946.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	11,73,946.00	
	BUILDING FUND Cr.Objection	2,58,85,370.00		3,89,04,953.00	DIVIDEND PAYABLE DR.OBJECTION(2015-16)	3,89,04,953.00	
	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	2,18,10,91,662.68		20,00,000.00	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	20,00,000.00	
	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	2,15,76,549.00		18,41,000.00	CO-OP EDUCATION FUND Dr.OBJECTION(2015- 16)	18,41,000.00	
	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	75,163.00		5,41,09,246.65	FD SUSPENSE DR.OBJECTION	5,41,09,246.65	
	DOCUMENTATION CHARGES Cr.OBJ.	1,29,42,685.00		55,773.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	55,773.00	
	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	2,10,29,000.00		19,00,00,000.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN DR.OBJECTION	19,00,00,000.00	
	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP CR.OBJ.	75,04,808.00		2,75,00,000.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN DR.OBJECTION	2,75,00,000.00	
	INTEREST PAID ON ANUGRAHA CR.OBJ.	59,40,827.00		5,25,00,000.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN DR OBJECTION	5,25,00,000.00	
	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT CR.O	3,68,40,888.00		42,79,39,033.00	INT ON OVERDRAFT DR.OBJECTION	42,79,39,033.00	
	INTEREST PAID ON KALPAVUKSHA DEPOSIT CR	1,74,337.00		11,50,00,000.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN DR.OBJECTION	11,50,00,000.00	
	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP Cr.OBJECT	17,67,08,923.00		518.00	MORTGAGE LOAN DR.OBJECTION	518.00	
	INTEREST PAID ON KL STD CR.OBJ.	2,97,58,430.00		54,198.00	SECURED LOAN VEHICLE DR OBJECTION	54,198.00	
	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT CR.OBJECTION	4,73,98,820.00		14,74,70,77,191.64			14,74,70,77,191.64
	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA CR.OBJ.	1,18,13,364.00		1,95,64,600.00	EXCESS OF CREDIT OVER DEBIT IN GL (2015- 16)	1,95,64,600.00	
	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJ.	5,47,24,607.00		1,95,64,600.00			1,95,64,600.00
	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP CR.OBJECTION	2,79,78,508.00					

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
					DEBITS OBJECTION :2017-18		
	INTEREST SRI ANANTH NIDHI CR.OBJECTION	918.00		-	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	8,64,19,520.51	
	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	65,96,31,073.00		-	AKSHAYA DEPOSIT DR.OBJECTION	1,37,396.00	
	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	21,67,673.00		-	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	1,13,601.00	
	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	1,24,138.00		-	CO-OP EDUCATION FUND Dr.OBJECTION(2016-17)	26,20,473.00	
	INT ON EQUIPMENT LOAN CR.OBJECTION	10,475.00		-	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	1,54,93,73,968.94	
	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	1,00,01,44,180.00		-	DIVIDEND PAYABLE DR.OBJ.2014-15/2015-16/2016-17)	5,42,24,648.00	
	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	37,828.00		-	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	4,58,00,000.00	
	INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	49,14,96,926.97		-	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP DR.OBJECTION	75,07,035.00	
	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN CR.OBJECTION	54,185.00		-	INTEREST PAID ON ANUGRAHA Dr.Obj.	57,61,636.00	
	INT ON VEHICLE LOAN CR.OBJECTION	5,26,636.00		-	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT DR.OBJECTION	2,53,64,756.00	
	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	4,96,58,390.00		-	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJ	1,67,496.00	
	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	45,99,71,701.00		-	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	17,49,99,987.00	
	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	12,24,87,261.00		-	INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	1,43,98,491.00	
	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	25,93,98,730.00		-	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT DR.OBJECTION	2,61,26,311.00	
	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	30,08,151.00		-	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	1,18,14,344.00	
	LOAN SERVICE CHARGES CR.OBJECTION	66,79,089.00		-	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJ	2,86,41,941.00	
	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	24,18,98,129.00		-	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	1,87,42,906.00	
	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	1,73,19,06,285.45		-	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	93,47,02,790.00	
	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	2,12,61,164.00		-	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN DR.OBJECTION	36,26,39,684.00	
	PROCESSING CHARGES CR.OBJ.	64,71,343.00		-	INT ON OVERDRAFT DR.OBJECTION	65,68,41,680.97	
	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	45,08,495.00		-	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	17,55,96,631.00	
	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	20,64,618.00		-	KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	1,27,700.00	
	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS CR.OBJECTION-PRINCIPLE	37,545.00		-	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	4,43,72,069.00	
	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	5,28,29,768.00		-	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr.Objection	32,89,88,463.00	
	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY CR.OBJECTION	3,37,090.00		-	LOAN SERVICE CHARGES DR.OBJECTION	6,163.00	
	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	34,49,255.00		-	OVERDRAFT DR.OBJECTION	50,53,23,228.52	
	SGR VIDYA LAKSHYA CR.OBJECTION	2,11,250.00	8,38,32,25,628.55	-	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	2,04,36,270.00	
				-	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	1,39,86,112.00	
10,00,000.00	EXCESS OF DEBIT OVER CREDIT IN GL (2014-15)	10,00,000.00					

As on: 31-03-2017	Liability	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Asset	As On: 31-03-2018	Amount
10,00,000.00			10,00,000.00	-	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	29,00,000.00	
				-	SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	1,02,638.00	
				-	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	3,42,608.00	
				-	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	29,72,532.00	
				-	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	40,39,697.00	
				-			5,10,55,92,776.94
					NET LOSS :		
					LOSS		
				8,73,02,77,893.86	2014-15	8,73,02,77,893.86	
				5,26,27,20,865.65	2015-16	5,26,27,20,865.65	
				4,23,27,76,664.67	2016-17	4,23,27,76,664.67	
					2017-18	5,04,07,93,940.81	
				18,22,57,75,424.18			23,26,65,69,364.99
					TOTAL		92,89,37,63,232.56
77,74,38,15,348.54	TOTAL		92,89,37,63,232.56	77,74,38,15,348.54	TOTAL		

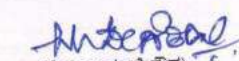

ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆ ವಹಿಸಿದವರು
ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
ಬೆಂಗಳೂರು

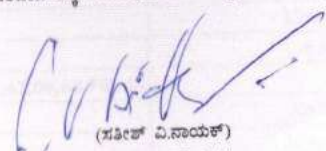
ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು
ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
ಬೆಂಗಳೂರು

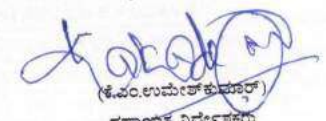
: ದೃಢೀಕರಣ :


ನಾವು ಮೇಲ್ಕಂಡ ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ. ನೆಟ್ಟಕಲ್ಪವು ಸರ್ಕಲ್, ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2017-18 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿರುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ನಂಬಿಕೆಯಂತೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಅವಶ್ಯಕವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿದ್ದು, ಅದು ತೃಪ್ತಿಕರವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಂತೆ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ದೊರೆತ ವಿವರಣೆಯಂತೆ ಮತ್ತು ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ನಮ್ಮ ವಿವರವಾದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿರುವ ಸಂಘದ ಆಸ್ತಿ - ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಪ್ಪೆ, ಲಾಭ - ನಷ್ಟದ ತುಟ್ಟಿಯು ಸಂಘದ ನೈಜ ಹಾಗೂ ಸಮಂಜಸ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 31.03.2018 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ತಿಳಿಯಪಡಿಸುತ್ತದೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುತ್ತೇವೆ.


ದಿನಾಂಕ :
ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

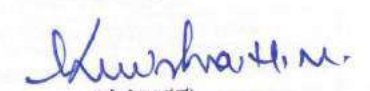

(ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾಡೇಗೌಡ)
ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು
ರಾಮನಗರ ಬಿಲ್ಡಿ

(ಎಂ.ಸುರೇಶ್)
ಹಿರಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಮಧುಗಿರಿ

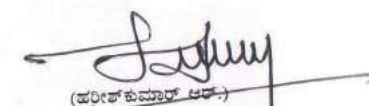

(ಸತೀಶ್ ವಿ.ನಾಯಕ್)
ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
ಚಿನ್ನಪಟ್ಟಣ


(ಕೆ.ವೆಂ.ಉಮೇಶ್ ಕುಮಾರ್)
ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
ಕನಕಪುರ


(ಎಂ.ಆರ್.ಆಶಾ)
ಹಿರಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ನೆಲಮಂಗಲ


(ಕೆ.ಬಿ.ರಾಜು)
ಹಿರಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಮಳವಳ್ಳಿ


(ಹೆಚ್.ಎಂ.ಕೃಷ್ಣ)
ಹಿರಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಮದ್ದೂರು


(ಪರಿಶ್ವ ಕುಮಾರ್ ಆರ್.)
ಹಿರಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಚಿಂತಾಮಣಿ

SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA

No.15, S C ROAD,
NETTAKALLAPPA CIRCLE,
BASAVANAGUDI,
BENGALURU

Pin Code:560004 Phone :08026620379

REVISED Profit and Loss as on : -31-03-2018

As on: 31-03-2017	Expense	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Income	As On: 31-03-2018	Amount
	Interest Paid				Interest Received		
46,99,41,447.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP	63,12,12,268.64		41,13,285.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS	7,08,883.00	
15,11,45,831.50	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP	22,22,02,447.00		1,06,47,101.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN	1,81,36,297.00	
1,01,94,093.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP	1,52,20,424.00		7,98,520.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN	1,39,39,294.00	
5,56,60,963.00	INTEREST PAID ON S/B ACCOUNTS	5,65,85,461.78		31,471.00	INT ON AKSHAYA DEPOSIT LOAN	19,297.00	
67,170.00	INTEREST PAID KL (MIS) SCHEME	66,749.00		12,42,22,359.01	INT ON OVERDRAFT	68,92,516.00	
4,00,55,244.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT	6,54,24,230.00		1,23,19,166.83	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT	4,63,55,793.00	
1,78,61,698.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA	1,88,40,949.00		2,443.00	INT ON EQUIPMENT LOAN	-	
54,71,733.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT	35,19,048.00		13,36,240.00	INT ON VEHICLE LOAN	9,18,136.00	
9,98,83,749.00	INTEREST PAID ON KL STD	7,10,43,580.00		11,25,036.00	INT ON DEMAND LOAN	7,09,313.00	
86,61,573.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI	1,00,32,189.00		-	INT ON KL MIS SCHEME	-	
4,41,77,331.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	8,35,10,840.00		1,25,70,604.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN	6,84,54,200.00	
17,57,48,534.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT	23,08,61,449.00		-	INTEREST ON ARTICLES	-	
2,19,175.00	INTEREST PAID ON ANUGRAHA	1,15,47,125.00		3,50,029.00	INT ON BUSINESS LOAN	1,94,078.00	
				28,064.00	INT REC ON E P LOAN A/C	24,033.00	
1,07,90,88,541.50			1,42,00,66,760.42	-	INT ON SECURED BOND LOAN	-	
	Other Expenses			25,659.00	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN	28,484.00	
81,660.00	OFFICE CLEANING EXPENSES	95,051.00		2,71,628.00	INT REC ON SGR CASH CERTIFICAT	2,58,614.00	
2,410.00	COMMISSION & BROKAREGE PAIDOUT	25,000.00		57,02,810.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN	1,09,45,199.00	
	BOARD MEETING EXP	13,040.00		1,33,609.00	INT RECEIVED ON TOD C/A	4,17,894.00	
7,773.00	PERIODICALS	9,990.00		1,50,564.00	INT RECVD ON KVD DEPOSIT LOAN	21,172.00	
1,23,571.69	BANK CHARGES PAID	52,089.87		94,398.00	INTEREST RECEIVED ON VIDHYA LAKSHYA	1,53,711.00	
14,96,415.00	GENERAL BODY EXPENSES	16,95,439.00		1,00,719.00	INT RECVD ON KST DEPOSIT LOAN	1,00,56,946.00	
24,312.00	STAFF CONVEYANCE ALLOWANCE	37,600.00		15,143.00	INT RECVD ON SRI ANANTH NIDH	8,354.00	
82,375.00	TRAINING EXPENCE	67,407.00		47,195.00	INT RECVD ON SRI ANANTH LAKSHA	57,898.00	
36,956.00	VEHICLE MAINTANCE EXP	67,495.00		17,40,86,043.84			17,83,00,112.00
47,352.00	GENERATER MAINTANCE EXP	86,749.00					

As on: 31-03-2017	Expense	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Income	As On: 31-03-2018	Amount
40,250.00	EXPENCE OF HIMARK CR	11,800.00			Other Incomes		
	NEW BRANCH OPENING CERMONEY EXP	4,14,912.00		2,12,671.00	PO COMMISSION CHARGES	1,08,628.01	
	INT PAID TO OTHER BRANCH	13,97,00,000.00		3,785.00	SERVICE CHARGES CA/SB/OD/DEP.	3,119.00	
	LOAN SERVICE CHARGES	1,67,154.00		89,651.00	CHEQUE BOOK CHARGES RECEIVED	73,056.00	
19,43,074.69			14,24,43,726.87	1,528.00	DD/PO CANCELLATION CHARGES REC	1,727.00	
	Salaries and allowance			1,61,608.39	BANK CHARGES RECEIVED	3,99,283.85	
1,41,000.00	STAFF MEDICAL ALLOWANCE	1,41,000.00		8,53,500.00	LOCKER RENT	13,38,155.00	
66,235.00	STAFF UNIFORM EXPENSES	82,672.00		11,938.00	CHEQUE RETURN CHARGES RECEIVED	11,268.00	
2,39,09,513.00	SALARIES AND ALLOWANCES	2,60,49,065.00		225.00	NOMINAL MEMBERSHIP APPL.FEE	25.00	
17,83,593.00	PROVIDENT FUND-BANK CONTRIBUTI	18,05,212.00		7,46,419.00	DOCUMENTATION CHARGES	33,080.00	
5,53,621.00	GRATUITY ALLOTMENT TO STAFF	18,35,216.00		2,17,001.00	LOAN SERVICE CHARGES	-	
2,67,400.00	EST OTHER ALLOWANCES	22,85,613.00		93,51,475.00	SHARE FEES ACCOUNT	9,36,300.00	
16,36,330.00	SUPERANNUATION FUND PAID TO STAFF	15,94,335.00		100.00	LOAN APPLICATION FEE		
2,83,57,692.00			3,37,93,113.00	3,93,076.00	PROCESSING CHARGES	40,592.00	
	Director sitting fees and allowance			6,650.00	MEMBERSHIP APPLICATION FEES	725.00	
1,63,350.00	CONVEYANCE PAID TO BOD	1,64,500.00		6,650.00	ADMISSION FEES	725.00	
1,62,650.00	DIRECTORS SITTING FEE-BOD	1,64,500.00		-	ATM CHARGES RECIVED	26,920.00	
3,26,000.00			3,29,000.00	-	INT REC FROM OTHER BRANCH	13,97,00,000.00	
	Rent, tax, insurance and Electricity			1,20,56,277.39			14,26,73,603.86
45,800.00	BUILDING TAX	40,251.00			Interest Received on Investments		
5,000.00	PROFESSIONAL TAX RENEWAL CH	7,500.00		3,28,52,518.00	INT. RECVD ON INVESTMENTS	3,94,12,758.00	
2,02,014.00	CASH/PREMISES INSURANCE A/C	3,13,093.00		14,29,157.00	INTEREST RECEIVED ON CORPORATION BANK F D	-	
5,12,410.00	ELECTRICITY CHARGES	6,63,918.00		1,40,06,286.00	INTEREST RECEIVED BY IDBI BANK LTD	-	
48,623.00	WATER CHARGES	1,11,795.00		88,77,418.00	DIVIDEND RECEIVED ON UTI AMC LIQUID FUND	90,35,431.89	
14,27,230.00	RENT PAID	41,71,861.00		88,26,477.00	INTEREST RECEIVED ON APEX BANK LTD	2,09,20,316.00	
99,87,690.00	DEPOSIT INSURANCE PREMIUM	1,32,82,328.00		1,10,42,229.00	INT RECEIVED ON RFD WITH APEX BAK	1,14,32,478.00	
11,08,67,232.00	INCOME TAX PROVISION	14,00,07,133.00		38,19,699.00	INT RECD ON CALL MONEY DEPOSIT	11,11,885.00	
12,30,95,999.00			15,85,97,879.00	9,02,07,991.79	INTEREST RECEIVED ON STATE GOVT SECURITE	11,89,60,971.00	
	Law Charges			5,45,17,056.00	INTREST RECEVED ON CENTREL GOVT SEC	8,63,59,561.78	
95,183.00	LEGAL & TECHNICAL FEE	1,28,225.00		14,70,827.00	INT REC ON CANARABANK FD	2,36,05,592.00	
95,183.00			1,28,225.00	-	int rec on bob	1,61,26,763.00	
	Telephone, postage,Telegrams, Advertisement			4,07,64,494.00	PROV.FOR INT.RECEIVABLE ON IVESTMENT TRFD TO PROFIT	6,97,04,927.00	
42,345.00	POSTAGE & COURIER EXPENSES	50,759.00					

As on: 31-03-2017	Expense	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Income	As On: 31-03-2018	Amount
1,80,476.00	TELEPHONE EXPENSES	4,22,452.00		26,78,14,152.79			39,66,70,683.67
29,02,778.00	ADVERTISEMENTS AND PUBLICITY E	30,57,758.00					
31,25,599.00			35,30,969.00		Profit		
	Audit Cost			4,23,27,76,664.67	NET LOSS		5,04,07,93,940.81
2,54,513.00	CONCURRENT AUDIT	5,77,500.00					
12,000.00	STATUTORY AUDIT COST PAID	3,10,000.00					
64,000.00	EDP AUDIT FEES	1,60,000.00					
2,62,000.00	AUDIT FEE TO GOVT	3,10,000.00					
5,92,513.00			13,57,500.00				
	Stationery and Printing						
32,74,425.00	STOCK OF STATIONERY CONSUMED	42,84,937.00					
8,170.00	PRINTING, XEROX, FAX & OTHERS	4,42,470.00					
3,94,608.00	STATIONERY PURCHASED	4,21,586.00					
36,77,203.00			51,48,993.00				
	Depriciations and Repairs						
72,244.00	REPAIRS AND MAINTENANCE	80,225.00					
3,47,008.00	DEP ON ELECTRICAL FITTINGS	9,84,147.00					
6,83,699.00	DEPRECIATION TO FUR & FIXTURES	18,90,287.00					
30,663.00	DEPRECIATION TO OFFICE EQUIPM	32,393.00					
4,42,364.00	DEPRECIATION TO LAND & BUILDIN	3,98,128.00					
9,37,710.00	DEPRECIATION ON COM. HARDWARE	20,87,425.00					
24,879.00	DEPRECIATION TO COM SOFTWARE	37,489.00					
45,224.00	DEPRECIATION ON VEHICLE	38,441.00					
1,11,752.00	DEPRICIATION ON GENERATOR	2,04,845.00					
14,135.00	DEP ON XEROX	12,015.00					
27,09,678.00			57,65,395.00				
	General charges						
26,750.00	LOAN RECOVERY EXPENSES						
72,708.00	OFFICE MAINTANCE EXPENSES	26,026.00					
53,061.00	POOJA EXPENSES	2,83,623.00					
29,72,515.00	BULD REFURDISTION & CONST EXPENS	-					
2,55,697.00	CUSTOMER ENTERTAINMENT EXPENSE	4,23,700.00					
-	ANNUAL MAINATANCE CHARGES	1,58,357.48					
	ANNUAL MAINTENANCE CHARGES	15,525.00					
5,41,887.00	EXP ON SOFTWARE	10,98,095.00					
1,06,717.50	AMC HARDE WHERE	-					
40,29,335.50			20,05,326.48				
	Provisions						

As on: 31-03-2017	Expense	As On: 31-03-2018	Amount	As On: 31-03-2017	Income	As On: 31-03-2018	Amount
63,72,000.00	PROV. FOR SUB-STD and doubt full ASSET	78,93,874.00					
48,00,000.00	PROVISION FOR STANDARD ASSEST	91,20,385.00					
72,40,690.00	HOUSING RESERVE	1,21,16,917.00					
42,18,172.00	PROV FOR IFR	1,02,17,188.00					
63,13,536.00	PROV OF DEFERR TAX	50,78,640.00					
3,33,66,10,807.00	PROV.FOR MISAPPROPRIATIONS/ FRAUD/ REC.TRFD TO LOSS	3,80,72,61,829.72					
6,97,04,927.00	PROV.FOR INT.RECEIVABLE TRFD TO LOSS	12,53,18,246.00					
3,43,52,60,132.00			3,97,70,07,079.72				
	DEP ON INVESTMENT						
44,32,188.00	INVESTMENT DEPRICIATION	82,64,372.85					
44,32,188.00			82,64,372.85				
	- Profit						
	- Profit						
	-						
4,68,67,33,138.69			5,75,84,38,340.34	4,68,67,33,138.69			5,75,84,38,340.34

ಮುಖ್ಯಾಧಿಕಾರಿಗಳು
ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
ಬೆಂಗಳೂರು

(ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾದೇಗೌಡ)
ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು
ರಾಮನಗರ ಬೆಂಚ್

(ಎಂ.ಸತೀಶ್)
ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಮಧುಗಿರಿ

(ಸತೀಶ್ ವಿನಾಯಕ್)
ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
ಚನ್ನಪಟ್ಟಣ

(ಶಿ.ಬಿ.ರಾಜು)
ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಮಲ್ಲಪ್ಪ

ಮುಖ್ಯಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು
ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
ಬೆಂಗಳೂರು

(ಶಿ.ಎಂ.ಉಮೇಶ್ ಕುಮಾರ್)
ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
ಕನಕಪುರ

(ಹೆಚ್.ಎಂ.ಕೃಷ್ಣ)
ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಮಲ್ಲಪ್ಪ

(ಎಂ.ಆರ್.ಆಶಾ)
ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ನೆಲಮಂಗಲ

(ಹೆಚ್.ಕುಮಾರ್ ಆರ್.)
ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
ಚಿಂತಾಮಣಿ



ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ.

ಸಂಖ್ಯೆ:ಉನಿರಾ/ಲೆವ/ಶ್ರೀ ಗು.ರಾ.ಬ್ಯಾಂ.ಬೆಂ/2020-21

ದಿನಾಂಕ: 06-04-2022

ಗೆ,

ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು/ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು,

ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ.,

ನೆಟ್ಟಕಲ್ಲಪ್ಪ ವೃತ್ತ,

ಬೆಂಗಳೂರು

ಮಾನ್ಯರೇ,

ವಿಷಯ : 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ರವಾನಿಸುವ ಕುರಿತು.

ಉಲ್ಲೇಖ : 1) ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ: ತಪಘ/ಬೆಂವಿನ/02/2019-20/ದಿ. 30.07.2020

ಉಲ್ಲೇಖ (1) ರ ಆದೇಶದನ್ವಯ ನನಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಕಾಯ್ದೆ 2012 ರ ಕಲಂ 63(13) ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ಅಧಿಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮ ಸಂಘದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪೂರೈಸಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಕಾಯ್ದೆ 2012 ರ ಕಲಂ 63(8) ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ಅಧಿಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮ ಸಂಘದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಕಾಯ್ದೆ 2012 ರ ಕಲಂ 63(10) ರನ್ವಯ ಸದರಿ ಮರು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂಬರುವ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮ ಕೈಕೊಂಡು, ಕೈಕೊಂಡ ಕ್ರಮದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆ ಜರುಗಿದ 30 ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಗೆ ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ,

[Signature] 06/04/22

ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾದೇಗೌಡ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು,

ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ತಂಡ,

ಬೆಂಗಳೂರು

ದೃಢೀಕರಣ :

- 1) ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರಿಗೆ ನೀಡಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.
- 2) ಸಂಘದ 2014-15, 2015-16, 2016-17, 2017-18 ಮತ್ತು 2018-19ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ರೂ. 14,18,000.00 ವಿಜಾನೆಯಲ್ಲಿ ಭರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಗೌರವಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.

- 1) ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ, ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ, ಬೆಂಗಳೂರು. (3 ಪ್ರತಿಗಳು)
- 2) ಜಂಟಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ ಜಿಲ್ಲೆ, ಬೆಂಗಳೂರು
- 3) ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಜಂಟಿ ನಿಬಂಧಕರು, ಪಟ್ಟಣ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವಿಭಾಗ, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರ ಕಛೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು
- 4) ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್, ಅರ್ಬಿನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಡಿಪಾರ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ನೃಪತುಂಗ ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು



ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾದೇಗೌಡ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು,

ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ತಂಡ,

ಬೆಂಗಳೂರು

SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA

No.15, S C ROAD,
NETTAKALLAPPA CIRCLE,
BASAVANAGUDI,
BENGALURU

Pin Code:560004 Phone :08026620379


REAUDITED Profit and Loss as on : -31-03-2019

As on: 31-03-2018	Expense	As On: 31-03-2019	Amount	As On: 31-03-2018	Income	As On: 31-03-2019	Amount
	Interest Paid				Interest Received		
63,12,12,268.64	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP	85,52,85,853.00		7,08,883.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS	-8,97,632.00	
22,22,02,447.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP	36,16,90,032.80		1,81,36,297.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN	52,04,991.45	
1,52,20,424.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP	2,36,24,373.00		1,39,39,294.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN	9,00,474.00	
5,65,85,461.78	INTEREST PAID ON S/B ACCOUNTS	7,17,52,685.69		19,297.00	INT ON AKSHAYA DEPOSIT LOAN	39,929.00	
66,749.00	INTEREST PAID KL (MIS) SCHEME	67,747.00		68,92,516.00	INT ON OVERDRAFT	53,75,361.00	
6,54,24,230.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT	3,93,21,086.00		4,63,55,793.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT	1,48,13,431.57	
1,88,40,949.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA	1,91,14,056.00		-	INT ON EQUIPMENT LOAN	1,404.00	
35,19,048.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT	56,70,839.00		9,18,136.00	INT ON VEHICLE LOAN	12,58,931.00	
7,10,43,580.00	INTEREST PAID ON KL STD	10,60,86,860.00		7,09,313.00	INT ON DEMAND LOAN	10,22,629.00	
1,00,32,189.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI	2,12,14,817.00		6,84,54,200.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN	1,74,49,745.00	
8,35,10,840.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	6,30,52,837.00		1,94,078.00	INT ON BUSINESS LOAN	2,06,493.00	
23,08,61,449.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT	17,96,59,347.00		24,033.00	INT REC ON E P LOAN A/C	14,706.00	
1,15,47,125.00	INTEREST PAID ON ANUGRAHA	2,76,40,344.00		28,484.00	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN	9,874.00	
1,42,00,66,760.42			1,77,41,80,877.49	2,58,614.00	INT REC ON SGR CASH CERTIFICAT	3,45,150.68	
	Other Expenses			1,09,45,199.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN	59,78,028.00	
95,051.00	OFFICE CLEANING EXPENSES	2,08,018.00		4,17,894.00	INT RECEIVED ON TOD C/A	15,18,444.00	
25,000.00	AUDIT EXPENSES (FILLING OF IT)	-		21,172.00	INT RECVD ON KVD DEPOSIT LOAN	22,746.00	
13,040.00	COMMISSION & BROKAREGE PAIDOUT	6,460.00		1,53,711.00	INTEREST RECEIVED ON VIDHYA LAKSHYA	71,596.00	
	BOARD MEETING EXP	27,528.00		1,00,56,946.00	INT RECVD ON KST DEPOSIT LOAN	56,408.00	
9,990.00	PERIODICALS	16,856.50		8,354.00	INT RECVD ON SRI ANANTH NIDH	46,567.00	
52,089.87	BANK CHARGES PAID	2,27,521.80		57,898.00	INT RECVD ON SRI ANANTH LAKSHA	1,60,016.00	
16,95,439.00	GENERAL BODY EXPENSES	21,59,025.00			INT ON BADAVARA BANDHU	59,107.00	
37,600.00	STAFF CONVEYANCE ALLOWANCE	1,21,935.00		17,83,00,112.00			5,36,58,399.70
67,407.00	TRAINING EXPENCE	32,600.00			Other Incomes		
67,495.00	VEHICLE MAINTANCE EXP	49,803.00		725.00	MEMBERSHIP APPLICATION FEES	11,400.00	
86,749.00	GENERATER MAINTANCE EXP	99,107.00		725.00	ADMISSION FEES	11,400.00	
11,800.00	EXPENCE OF HIMARK CR	33,925.00			ARBITRATION CHARGES RECEIVED	5,964.00	
4,14,912.00	NEW BRANCH OPENING CERMONEY EXP	1,57,270.00		26,920.00	ATM CHARGES RECIVED	3,14,609.95	
13,97,00,000.00	INT PAID TO OTHER BRANCH	-		13,97,00,000.00	INT REC FROM OTHER BRANCH	-	

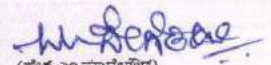
As on: 31-03-2018	Expense	As On: 31-03-2019	Amount	As On: 31-03-2018	Income	As On: 31-03-2019	Amount
1,67,154.00	LOAN SERVICE CHARGES	-			STAFF RECRUITMENT APP AND ADM FEE	83,400.00	
14,24,43,726.87			31,40,049.30	1,08,628.01	PO COMMISSION CHARGES	54,349.33	
	Salaries and allowance			3,119.00	SERVICE CHARGES CA/SB/OD/DEP.	2,881.80	
1,41,000.00	STAFF MEDICAL ALLOWANCE			73,056.00	CHEQUE BOOK CHARGES RECEIVED	33,096.20	
82,672.00	STAFF UNIFORM EXPENSES	1,37,220.00		1,727.00	DD/PO CANCELLATION CHARGES REC	3,789.50	
	STAFF RECREATION EXPENSES	20,000.00		3,99,283.85	BANK CHARGES RECEIVED	7,81,291.60	
2,60,49,065.00	SALARIES AND ALLOWANCES	4,69,78,890.00		13,38,155.00	LOCKER RENT	19,52,981.00	
18,05,212.00	PROVIDENT FUND-BANK CONTRIBUTI	36,61,414.00			DD CHARGES RECEIVED	75.50	
18,35,216.00	GRATUITY ALLOTMENT TO STAFF	25,21,770.00		11,268.00	CHEQUE RETURN CHARGES RECEIVED	28,786.00	
22,85,613.00	EST OTHER ALLOWANCES	9,32,116.00		25.00	NOMINAL MEMBERSHIP APPL.FEE	22,125.00	
15,94,335.00	SUPERANNUATION FUND PAID TO STAFF	34,51,992.00		33,080.00	DOCUMENTATION CHARGES	26,64,964.00	
3,37,93,113.00			5,77,03,402.00	-	LOAN SERVICE CHARGES	11,40,862.50	
	Director sitting fees and allowance			9,36,300.00	SHARE FEES ACCOUNT	90,40,900.00	
1,64,500.00	CONVEYANCE PAID TO BOD	1,97,000.00		40,592.00	PROCESSING CHARGES	13,81,169.50	
1,64,500.00	DIRECTORS SITTING FEE-BOD	1,97,000.00		14,26,73,603.86			1,75,34,045.88
3,29,000.00			3,94,000.00		Interest Received on Investments		
	Rent, tax, insurance and Electricity			3,94,12,758.00	INT. RECVD ON INVESTMENTS	18,83,13,453.00	
40,251.00	BUILDING TAX	65,099.00		90,35,431.89	DIVIDEND RECEIVED ON UTI AMC LIQUID FUND	11,55,871.48	
7,500.00	PROFESSIONAL TAX RENEWAL CH	22,500.00		2,09,20,316.00	INTEREST RECEIVED ON APEX BANK LTD		
3,13,093.00	CASH/PREMISES INSURANCE A/C	5,07,407.00		1,14,32,478.00	INT RECEIVED ON RFD WITH APEX BAK		
6,63,918.00	ELECTRICITY CHARGES	10,89,376.00		11,11,885.00	INT RECD ON CALL MONEY DEPOSIT	94,08,221.00	
1,11,795.00	WATER CHARGES	67,702.00		11,89,60,971.00	INTEREST RECEIVED ON STATE GOVT SECURITE	15,99,17,141.00	
41,71,861.00	RENT PAID	57,73,672.00		8,63,59,561.78	INTREST RECEVED ON CENTREL GOVT SEC	7,98,46,681.14	
1,32,82,328.00	DEPOSIT INSURANCE PREMIUM	2,04,44,116.00		2,36,05,592.00	INT RECVD ON CANARABANK FD		
14,00,07,133.00	INCOME TAX PROVISION	19,10,00,000.00		1,61,26,763.00	int rec on bob		
15,85,97,879.00			21,89,69,872.00	6,97,04,927.00	PROV.FOR INT.RECEIVABLE ON INVESTMENT TRFD TO PROFIT	12,53,18,246.00	
	Law Charges			39,66,70,683.67			56,39,59,613.62
1,28,225.00	LEGAL & TECHNICAL FEE	80,540.00			Profit		
1,28,225.00			80,540.00				
	Telephone, postage,Telegrams, Advertisement			5,04,07,93,940.81	NET LOSS		7,30,87,11,992.84
50,759.00	POSTAGE & COURIER EXPENSES	42,038.00					
4,22,452.00	TELEPHONE EXPENSES	11,29,680.11					
30,57,758.00	ADVERTISEMENTS AND PUBLICITY E	28,88,562.00					
35,30,969.00			40,60,280.11				
	Audit Cost						
5,77,500.00	CONCURRENT AUDIT	11,55,100.00					

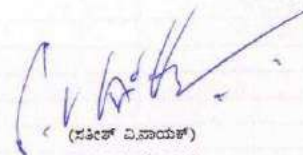
As on: 31-03-2018	Expense	As On: 31-03-2019	Amount	As On: 31-03-2018	Income	As On: 31-03-2019	Amount
3,10,000.00	STATUTORY AUDIT COST PAID	3,34,000.00					
1,60,000.00	EDP AUDIT FEES	2,07,090.00					
3,10,000.00	AUDIT FEE TO GOVT	3,34,000.00					
13,57,500.00			20,30,190.00				
	Stationery and Printing						
42,84,937.00	STOCK OF STATIONERY CONSUMED	34,94,030.00					
4,42,470.00	PRINTING, XEROX, FAX & OTHERS	21,52,158.00					
4,21,586.00	STATIONERY PURCHASED	33,912.00					
51,48,993.00			56,80,100.00				
	Depriciations and Repairs						
80,225.00	REPAIRS AND MAINTENANCE	2,63,919.99					
9,84,147.00	DEP ON ELECTRICAL FITTINGS	16,93,060.00					
18,90,287.00	DEPRECIATION TO FUR & FIXTURES	26,86,806.00					
32,393.00	DEPRECIATION TO OFFICE EQUIPM	94,866.00					
3,98,128.00	DEPRECIATION TO LAND & BUILDIN	3,58,315.00					
20,87,425.00	DEPRECIATION ON COM. HARDWARE	23,56,795.00					
37,489.00	DEPRECIATION TO COM SOFTWARE	87,211.00					
38,441.00	DEPRECIATION ON VEHICLE	32,674.00					
2,04,845.00	DEPRICIATION ON GENERATOR	2,17,975.00					
12,015.00	DEP ON XEROX	10,212.00					
57,65,395.00			78,01,833.99				
	General charges						
	LOAN RECOVERY EXPENSES	20,000.00					
26,026.00	OFFICE MAINTANCE EXPENSES	70,203.00					
2,83,623.00	POOJA EXPENSES	1,31,437.00					
4,23,700.00	CUSTOMER ENTERTAINMENT EXPENSE	2,62,129.00					
1,58,357.48	ANNUAL MAINATANCE CHARGES	48,144.00					
15,525.00	ANNUAL MAINTENANCE CHARGES						
10,98,095.00	EXP ON SOFTWARE	26,76,701.00					
	AMC HARDE WHERE	9,007.00					
20,05,326.48			32,17,621.00				
	Provisions						
78,93,874.00	PROV. FOR SUB-STD and doubt full ASSET	1,25,00,000.00					
91,20,385.00	PROVISION FOR STANDARD ASSEST	3,95,00,000.00					
1,21,16,917.00	HOUSING RESERVE	22,40,525.00					
1,02,17,188.00	PROV FOR IFR						
50,78,640.00	PROV OF DEFERR TAX	7,84,184.00					
3,80,72,61,829.72	PROV.FOR MISAPPROPRIATIONS/ FRAUD/ REC.TRFD TO LOSS	5,69,31,43,281.00					

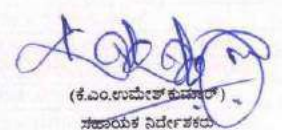
As on: 31-03-2018	Expense	As On: 31-03-2019	Amount	As On: 31-03-2018	Income	As On: 31-03-2019	Amount
12,53,18,246.00	PROV.FOR INT.RECEIVABLE TRFD TO LOSS	13,70,08,857.00					
3,97,70,07,079.72			5,88,51,76,847.00				
	DEP ON INVESTMENT						
82,64,372.85	INVESTMENT DEPRICIATION	-1,85,71,560.85					
82,64,372.85			-1,85,71,560.85				
-	Profit	-					
-	Profit						
-							
5,75,84,38,340.34			7,94,38,64,052.04	5,75,84,38,340.34			7,94,38,64,052.04

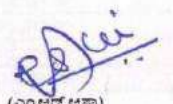

 ಅಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು
 ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
 ಬೆಂಗಳೂರು

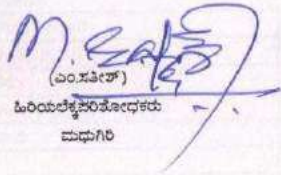
ಮುಖ್ಯಾಂಶನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು
 ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
 ಬೆಂಗಳೂರು



 (ಹೆಚ್.ಎಂ.ಮಾಜೀಗೌಡ)
 ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು
 ರಾಮನಗರ ಜಿಲ್ಲೆ



 (ಸತೀಶ್ ವಿ.ನಾಯಕ್)
 ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
 ಚನ್ನಪುರ

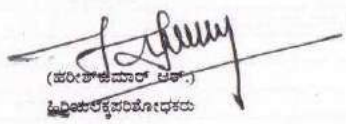

 (ಕೆ.ಎಂ.ಉಮೇಶ್ ಕುಮಾರ್)
 ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
 ಕನಕಪುರ


 (ಎಂ.ಆರ್.ಆಶಾ)
 ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ನೆಲಮಂಗಲ


 (ಎಂ.ಸತೀಶ್)
 ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಮಧುಗಿರಿ


 (ಕೆ.ಜಿ.ಧೀಮಾ)
 ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಮಳವಳ್ಳಿ


 (ಹೆಚ್.ಎಂ.ಕೃಷ್ಣ)
 ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಮದ್ದೂರು


 (ಹರೀಶ್ ಕುಮಾರ್ ಚಕ್ರ.)
 ಹಿರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಚಿಂತಾಮಣಿ

SRI GURU RAGHAVENDRA SAHAKARA BANK NIYAMITHA

No.15, S C ROAD,
NETTAKALLAPPA CIRCLE,
BASAVANAGUDI,
BENGALURU

Pin Code:560004 Phone :08026620379

REAUDITED Balance Sheet as on : -31-03-2019

As on: 31-03-2018	Liability	As On: 31-03-2019	Amount	As On: 31-03-2018	Asset	As On: 31-03-2019	Amount
	Share Capital				Cash		
44,43,42,300.00	PAID UP SHARE CAPITAL	57,04,29,800.00		3,63,16,287.00	CASH ON HAND	6,65,50,393.00	
8,84,03,100.00	ASSOCIATE SHARE CAPITAL	10,31,33,600.00		3,63,16,287.00			6,65,50,393.00
53,27,45,400.00			67,35,63,400.00		Bank		
	Reserve Fund			5,11,00,000.00	CA WITH RBI	15,11,00,000.00	
8,20,409.35	MEMBERS DEATH RELIEF FUND	4,66,809.35		15,16,03,226.82	C/A 700600354 INDIAN BANK-CLG	8,50,41,986.51	
-	CO-OP EDUCATION FUND			3,19,06,523.40	STATE BANK OF INDIA	1,09,13,014.94	
3,25,49,073.00	SPECIAL RESERVE FUND (HOUSING)	3,47,89,598.00		6,45,00,000.00	CA WITH BANK OF BARODA	16,90,047.00	
3,04,35,360.00	INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE	3,04,35,360.00		7,51,54,472.91	IDBI FOR ATM	5,46,26,431.92	
15,94,335.00	STAFF SUPERANVATION RESERVE	34,51,992.00		48,00,28,856.73	C/A WITH IDBI BANK LTD	18,14,24,194.99	
1,85,71,560.85	INVESTMENT DEP RESERVE			-	CA WITH SVC BANK	73,75,343.00	
6,06,72,171.49	RESERVE FUNDS	6,17,34,887.49		-	CA WITH LAKSHMIVILASA BANK	1,00,53,284.00	
5,14,84,285.00	CONTINGENT PROV.AGAINST ST-ASS	9,09,84,285.00		-	C/A WITH BOB CURRENCY CHEST	10,33,24,480.00	
8,15,861.00	DIVIDEND EQUALISATION FUND	8,15,861.00		-	C/A WITH IDBI BANK 19	37,29,37,275.81	
91,53,614.41	BAD & DOUBTFUL FUND	91,53,614.41		2,09,96,920.68	C/A WITH APEX BANK LTD.,-H'NAG	28,74,894.68	
4,55,66,134.00	PROV.SUB-STDASSET/DOUBTFULL	5,80,66,134.00		4,31,082.00	C/A WITH B.D.C.C.BANK	4,31,082.00	
6,15,69,870.20	BUILDING FUND	6,26,19,930.20		-	CASH ON ATM	-3,300.00	
11,95,000.00	STAFF GRATUITY FUND	35,12,302.00		87,57,21,082.54			98,17,88,734.85
50,63,023.71	STAFF WELFARE FUND	50,63,023.71			Call Money		
33,30,388.17	JUBILEE FUND	33,30,388.17			Investment		
38,84,739.71	MEMBERS WELFARE FUND	38,84,739.71		30,98,28,985.00	TERMDEPOSIT WITH SBI	65,00,00,000.00	
33,30,388.17	CHARITY FUND	33,30,388.17		17,49,73,468.00	TERM DEPOSIT WITH INDIAN BANK	23,34,465.00	
33,00,36,214.06			37,16,39,313.21	32,62,10,531.00	TERM DEPOSIT WITH CANARA BANK	63,12,21,626.00	
	DEPOSITS			51,00,00,000.00	fd with bank of baroda	-	
1,10,13,23,434.32	CURRENT ACCOUNTS	1,19,82,96,427.59		5,00,00,000.00	TERM MONY WITH SBDFHI		
14,51,250.72	CREDIT BALANCE IN OVERDRAFT	29,25,791.56		-	TERM DEPOSIT WITH SVC BANK	35,00,00,000.00	
7,32,003.29	CREDIT BALANCE IN ADVANCE AGAINST DEPOSIT	2,12,37,633.70		-	TERM DEPOSIT WITH LAKSHMI VILASA BA	37,00,00,000.00	
29,60,239.02	INOPERATIVE CURRENT ACCOUNTS	34,65,055.23		52,15,29,712.00	DEPOSIT WITH APEX BANK	12,00,94,966.00	
1,04,53,26,662.37	SAVINGS BANK ACCOUNT	1,53,92,56,581.54		1,26,49,09,250.00	CENTRAL GOVT SECURITIES	1,26,20,53,250.00	
90,86,944.85	INOPERATIVE SB ACCOUNTS	1,62,52,541.96		-	STATE TREASURY BILL	46,48,45,846.00	
5,50,000.00	KALPATHARU DEPOSIT (MIS) SCHEM	50,000.00		1,38,98,81,700.00	STATE GOVT SECURITES	2,35,00,99,560.00	
38,54,32,728.72	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE	29,27,25,437.72		10,000.00	SHARE WITH BDCC	10,000.00	
7,58,28,32,121.45	KALPATHARU DEPOSITS	11,66,55,05,943.30		10,78,00,259.00	UTI AMC LIQUID PLUS	75,00,00,000.00	
2,44,00,700.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT	93,90,400.00		4,65,51,43,905.00			6,95,06,59,713.00

1,02,35,34,194.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	1,19,00,40,947.00			Loan & Advances		
62,69,458.00	MATURED KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	61,08,488.00		10,18,73,281.00	SECURED LOAN ON HOUSING	13,23,81,288.00	
8,98,51,132.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT	9,80,31,697.00		49,54,14,933.84	OVERDRAFT	59,76,17,418.29	
52,16,23,570.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	57,16,86,715.00		-	ADVANCE AGAINST DEPOSIT	43,36,56,222.33	
4,89,006.00	MATURED SGR CASH CERTIFICATE	-		4,78,611.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS	4,78,611.00	
96,825.00	MATURED KALPATHRU DEPOSIT	6,67,615.00		1,24,67,831.99	SECURED LOAN VEHICLE	2,12,61,808.00	
1,66,15,98,385.00	GURUSHREE DEPOSIT	1,17,33,86,801.00		48,60,093.00	DEMAND LOAN	1,97,17,316.00	
18,69,85,162.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE	38,15,81,292.00		10,83,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME	10,83,000.00	
2,71,14,84,068.98	KAMADHENU DEPOSIT	4,42,87,73,481.38		14,22,41,868.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT	11,31,27,077.00	
5,00,000.00	MATURED KL MIS SCHEME	-		12,15,31,730.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT	11,77,38,130.00	
13,47,507.00	MATURED KAMADHENU DEPOSIT	1,45,801.00		3,72,188.00	LOAN ON AKSHAYA DEPOSIT	50,000.00	
18,68,35,065.00	AKSHAYA DEPOSIT	30,08,33,624.00		6,99,514.00	EXCECUATION PETITION LOAN(E P)	6,99,514.00	
16,99,14,358.00	SGR VIDYA LAKSHYA	18,17,34,578.00		50,41,832.00	LOAN ON SGR CASH CERTIFICATE	41,08,700.00	
11,06,057.00	MATURED SGR VIDYA LAKSHYA	4,18,919.00		11,17,852.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY	11,17,852.00	
9,92,052.00	MATURED AKSHAYA DEP	2,50,096.00		10,00,00,000.00	BOND LOAN - SECURED	10,00,00,000.00	
16,71,67,22,924.72			23,08,27,65,866.98	65,98,787.00	SECURED BUSINESS LOAN	58,01,998.00	
	Borrowing			45,57,22,903.00	MORTGAGE LOAN SECURED	63,24,32,542.00	
				2,43,632.00	LOAN ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT SCHEME	80,175.00	
	Others			8,49,810.00	SGR VIDYA LAKSHYA LOAN	3,85,962.00	
-	STAFF PROVIDENT FUND	8,16,463.00		37,87,599.00	LOAN ON KST	1,68,621.00	
1,90,480.00	PROVISION OF TEL., WATER.ELE	2,00,462.00		-	BADAVARABANDU CASH CREDIT	11,42,592.00	
-	DIVIDEND PAYABLE	-		1,45,43,85,465.83			2,18,30,48,826.62
-	INCOME TAX PAYABLE	1,10,00,000.00			Bill Purchased		
3,10,000.00	PROV. FOR STATUTORY AUDIT FEES	3,34,000.00			Interest Receivables		
42,63,788.00	PROV OF EARNED LEAVES	66,51,312.00			INT.RECEIVABLE ON FD WITH OTHER BANK	7,14,40,145.00	
9.00	SGST PAYABLE	-		7,68,04,617.00	INT RECIV ON OVERDUE LOAN (CONTRA)	8,52,77,840.00	
37,096.40	CGST PAYABLE	-		4,70,79,628.00	INTEREST RECEIVABLE ON CENTRAL GOVT SECURITY	2,30,21,853.00	
1,41,000.00	PROV FOR MEDICAL EXP			2,02,24,571.00	INT RECEIVABLE ON STATE GOVERNMENT BOND	4,16,87,879.00	
1,13,92,176.00	DEFERR TAX LIABILITY	1,21,76,360.00		2,82,89,058.00	DIVDEND RECEVALE ON LIQ FUND	8,58,980.00	
23,369.54	CGST OUTPUT	7,50,962.52					22,22,86,697.00
766.54	SGST OUTPUT	6,78,845.62		17,23,97,874.00	Premises and F & F and Others		
23,500.00	NOMINAL MEMBERSHIP	1,12,000.00		1,18,14,929.92	LAND & BUILDING	1,14,56,614.92	
-	SHARE SUSPENCE (FRESH)	5,29,500.00		1,97,047.55	OFFICE EQUIPMENTS	6,51,899.55	
16,87,22,675.00	PAY ORDER ACCOUNT	35,90,56,093.00		14,53,164.00	GENERATOR AND WATER MOTOR	12,35,189.00	
-	PROFESSIONAL TAX	19,200.00		2,17,829.00	MOTOR VEHICALE	1,85,155.00	
2,51,84,183.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE	2,86,86,781.00		68,082.00	XEROX MACHINE	57,870.00	
47,73,666.47	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL	47,73,666.47		1,97,33,826.57	FURNITURE & FIXTURES	2,53,01,089.61	
10,84,000.00	PROV. FOR AUDIT FEE PAYABLE TO GOVT	14,18,000.00		64,83,362.01	COMPUTERS HARDWARE	52,03,407.01	
8,07,05,38,359.82	PROV.FOR MISAPPROPRIATIONS/ FRAUD/ RECOVERABLES(2014-15)	8,07,05,38,359.82		87,657.00	COMPUTER SOFTWARE	3,48,451.00	
4,83,39,08,020.00	PROV.FOR MISAPPROPRIATIONS/ FRAUD/ RECOVERABLES(2015-16)	4,83,39,08,020.00					

3,33,66,10,807.00	PROV.FOR MISAPP/FRAUD/ RECOVERIES (2016-17)	3,33,66,10,807.00		68,19,714.28	ELECTRICAL FITTINGS	98,44,522.28	
3,80,72,61,829.72	PROV.FOR MISAPP/FRAUD/ RECOVERIES (2017-18)	3,80,72,61,829.72		4,68,75,612.33			5,42,84,198.37
-	PROV.FOR MISAPP/FRAUD/ RECOVERIES (2018-19)	5,69,31,43,281.00			Branch Adjustment		
12,53,18,246.00	PROV.FOR INTEREST RECEIVABLE ON INVESTMENT	13,70,08,857.00		10,000.00	KANAKAPURA ROAD BRANCH	-	
4,62,62,035.44	LOSS ACCOUNT CR.SUSPENSE(2016-17)	4,62,62,035.44		350.00	IBT DEBIT POS	-	
6,03,90,757.00	LOSS ACCOUNT CR.SUSPENSE(2017-18)	6,03,90,757.00		-5,000.00	IBT FOR ATM	8,300.00	8,300.00
-	LOSS ACCOUNT CR.SUSPENSE(2018-19)			5,350.00			
20,49,64,36,764.93			26,41,23,27,592.59		Other Assests		
	INTEREST PAYABLE			38,10,000.00	RENTAL ADVANCE	39,40,000.00	
	INTEREST PAYABLE ON KL MIS SCH	379.00		8,139.00	NON JUDICIAL STAMPS IN STOCK	3,014.00	
2,48,89,888.00	INTEREST PAYABLE ON KALPATHARU	1,56,57,689.00		36,99,966.81	FURNITURE AND FIXTURE (SUSPENSE)		
	INTEREST PAYABLE ON KAMADHENU	42,13,631.00		26,22,634.00	INCOME TAX REFUND RECEIVABLE	1,56,795.00	
1,30,554.00	INTEREST PAYABLE ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT	43,728.00		6,05,391.99	CGST INPUT	10,65,048.00	
1,10,000.00	INTEREST PAYABLE ON S B A/C	1,10,000.00		49,63,871.78	SGST INPUT	10,65,048.00	
1,66,72,315.00	INT PAYABLE KL STD A/C	3,59,61,377.00		-	ATM SETTLEMENT AC	6,500.00	
1,81,39,334.00	INTREST PAYABLE GURUSHREE DEPOSIT	50,19,486.00		12,67,505.00	STOCK OF PRINTING STATIONARY	19,72,187.00	
	INTEREST PAYABLE AND	22,81,735.00		74,736.00	ELECTRICITY DEPOSIT	74,736.00	
5,99,42,091.00			6,32,88,025.00	7,22,319.90	DEBIT BALANCE IN SB	3,44,70,118.00	
	PROFIT AND LOSS			3,44,70,118.00	DEBIT BALANCE IN CA	1,37,78,719.25	
	INT RECV OVEDUE L&A (RESERVE)			1,37,78,719.25	SUNDRY DEBTORS	3,47,89,071.82	
4,70,79,628.00	INT RECV ON OVERDUE LOAN RESERVE	8,52,77,840.00		3,47,89,071.82	FD SUSPENSE	2,61,75,940.00	
4,70,79,628.00			8,52,77,840.00	2,57,69,935.00	DIVIDEND PAYABLE	10,66,52,792.44	
	Profit			10,66,52,792.44	PROFIT DR.UNDER SUSPENSE		22,48,72,289.41
	Profit			23,32,35,200.99			
					MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE: 2014-15		
				2,04,89,05,804.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	2,04,89,05,804.00	
30,88,88,068.60	ADVANCE AGAINST DEPOSIT			15,16,00,000.00	BOND LOAN - SECURED RECOVERABLE	15,16,00,000.00	
30,88,88,068.60				23,40,668.00	DEMAND LOAN RECOVERABLE	23,40,668.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2014-15			10,69,54,000.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT RECOVERABLE	10,69,54,000.00	
5,29,65,53,308.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	5,29,65,53,308.00		12,60,97,117.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	12,60,97,117.00	
8,00,000.00	AKSHAYA DEPOSIT CR.OBJECTION	8,00,000.00		34,00,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME RECOVERABLE	34,00,000.00	
12,75,000.00	AMT.TOBE DEPOSITED IN VARIOUS DEP.CR.OBJECTION	12,75,000.00		6,26,50,000.00	LOAN ON KST RECOVERABLE	6,26,50,000.00	
12.00	BANK CHARGES RECEIVED CR.OBJECTION	12.00		1,41,97,87,362.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,41,97,87,362.00	
10,00,00,000.00	BOND LOAN - SECURED CR.OBJECTION-PRINCIPAL	10,00,00,000.00		1,58,77,70,130.00	OVERDRAFT RECOVERY	1,58,77,70,130.00	
1,04,000.00	C/A WITH IDBI BANK LTD CR.OBJECTION	1,04,000.00		1,26,27,720.00	SECURED BUSINESS LOAN RECOVERABLE	1,26,27,720.00	
1,13,59,618.91	CR.FROM VARIDUS A/CS OBJECTION	1,13,59,618.91		4,24,525.00	SECURED LOAN ON ARTICLES RECOVERABLE	4,24,525.00	
4,50,000.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	4,50,000.00		25,91,91,908.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	25,91,91,908.00	

2,320.00	DEMAND LOAN CR.-MISCELLANEOUS	2,320.00	17,99,201.00	SECURED LOAN VEHICLE RECOVERABLE	17,99,201.00
3,40,936.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	3,40,936.00	77,53,42,006.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	77,53,42,006.00
33,244.00	EXCECUATION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.-MISCELLANEOU	33,244.00	4,47,77,326.00	KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	4,47,77,326.00
1,41,342.00	EXCECUATION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.-PRINCIPAL	1,41,342.00	93,92,68,552.00	KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	93,92,68,552.00
12,89,66,255.00	INT.AMT.CR.FROM VARIOUS A/CTO C/A OBJECTION	12,89,66,256.00	19,74,56,561.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSITRECOVERABLE	19,74,56,561.00
25,000.00	INTEREST RECVD ON ALL LOANS CR.OBJECTION	25,000.00	2,78,73,015.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	2,78,73,015.00
58,27,45,299.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	58,27,45,299.00	11,89,93,199.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	11,89,93,199.00
4,39,202.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	4,39,202.00	18,62,711.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	18,62,711.00
640.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	640.00	28,19,022.91	INTEREST PAID ON S/B ACCOUNTS DR.RECOVERABLE	28,19,022.91
3.00	INT ON EQUIPMENT LOAN CR.OBJECTION	3.00	94,41,994.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.RECOVERABLE	94,41,994.00
2,64,11,050.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	2,64,11,050.00	5,57,865.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP RECOVERABLE	5,57,865.00
30,08,102.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	30,08,102.00	7,90,19,50,686.91		7,90,19,50,686.91
37,06,801.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	37,06,801.00		OTHER RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/MANAGEMENT COMMITTEE: 2014-15	
1,662.00	INT ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-INTEREST	1,662.00	3,09,550.00	SUNDRY ASSETS	3,09,550.00
24,18,10,765.00	INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	24,18,10,765.00	52,79,618.91	SUNDRY DEBTORS RECOVERABLE	52,79,618.91
22,79,453.00	INT ON SECURED BOND LOAN CR.OBJECTION	22,79,453.00	23.00	DEBIT BALANCE IN CA RECOVERABLE	23.00
25,50,248.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	25,50,248.00	15,69,18,481.00	PAY ORDER AMT.RECOVERABLE	15,69,18,481.00
4.00	INT REC ON E P LOAN A/C CR.OBEJCTION	4.00	60,80,000.00	AMT.TOBE DEBITEDTO VARIOUS A/C	60,80,000.00
11,09,73,896.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	11,09,73,896.00	16,85,87,672.91		16,85,87,672.91
82,01,55,317.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	82,01,55,317.00		MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2015-16	
16,55,00,000.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	16,55,00,000.00	1,50,53,12,130.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	1,50,53,12,130.00
8,63,20,000.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ-PRINCIPAL	8,63,20,000.00	4,05,476.00	DEMAND LOAN RECOVERABLE	4,05,476.00
10,95,62,535.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	10,95,62,535.00	56,32,59,426.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	56,32,59,426.00
10,83,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-PRINCIPAL	10,83,000.00	1,78,27,89,651.00	OVERDRAFT RECOVERY	1,78,27,89,651.00
2,04,72,379.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-INTEREST	2,04,72,379.00	4,58,89,050.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	4,58,89,050.00
29,709.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANOUS	29,709.00	92,45,12,360.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	92,45,12,360.00
48,89,27,762.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	48,89,27,762.00	29,46,923.00	KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	29,46,923.00
2,04,42,47,774.00	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	2,04,42,47,774.00	60,89,003.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSITRECOVERABLE	60,89,003.00
22,64,790.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	22,64,790.00	21,75,709.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	21,75,709.00
50.00	POSTAGE & COURIER EXPENSES CR.OBJECTION	50.00	1,60,942.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	1,60,942.00
8,15,62,92,752.00	PRINCIPAL AMT.CR.FROM VARIOUS A/CS TO C/A OBJECTION	8,15,62,92,752.00	6,621.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	6,621.00
1,09,99,000.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	1,09,99,000.00	1,65,729.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS RECOVERY	1,65,729.00

82,123.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS CR.OBJECTION-PRINCIPAL	82,123.00	1,95,000.00	Excess Audit Fee Paid(2014-15) Recoverable	1,95,000.00	199
2,500.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENT SCR.OBJECT-MISCELLANEOUS	2,500.00	4,83,39,08,020.00			4,83,39,08,020.00
32,20,889.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	32,20,889.00		MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2016-17		
3.00	SERVICE CHARGES CA/SB/OD/DEP.CR.OBJECTION	3.00	41,88,88,100.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	41,88,88,100.00	
18,42,31,38,744.91		18,42,31,38,744.91	1,58,95,08,998.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,58,95,08,998.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2015-16		80,00,56,156.00	OVERDRAFT RECOVERY	80,00,56,156.00	
1,72,59,12,433.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	1,72,59,12,433.00	5,69,79,742.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	5,69,79,742.00	
3,97,60,76,479.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	3,97,60,76,479.00	43,28,27,180.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	43,28,27,180.00	
6,58,912.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	6,58,912.00	1,32,91,243.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	1,32,91,243.00	
33,144.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	33,144.00	1,01,59,791.00	KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	1,01,59,791.00	
18,27,440.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	18,27,440.00	88,22,333.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT RECOVERABLE	88,22,333.00	
2,46,080.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	2,46,080.00	6,51,944.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	6,51,944.00	
25,52,98,918.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	25,52,98,918.00	15,46,439.00	INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT RECOVERY	15,46,439.00	
63,73,045.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	63,73,045.00	4,96,661.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.RECOVERABLE	4,96,661.00	
71,64,717.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	71,64,717.00	4,93,000.00	Excess Audit Fee Paid(2015-16) Recoverable	4,93,000.00	
3,10,378.00	INT ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-INTEREST	3,10,378.00	28,89,220.00	PAY ORDER RECOVERABLE	28,89,220.00	
3,58,03,589.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	3,58,03,589.00	3,33,66,10,807.00			3,33,66,10,807.00
15,19,70,000.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	15,19,70,000.00		MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2017-18		
5,79,12,831.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	5,79,12,831.00	15,53,05,997.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	15,53,05,997.00	
28,93,890.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	28,93,890.00	1,85,73,47,847.00	MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,85,73,47,847.00	
37,92,84,493.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	37,92,84,493.00	1,01,08,87,327.72	OVERDRAFT RECOVERY	1,01,08,87,327.72	
10,53,64,000.00	LOAN ON KALPATHARU DEPOSIT CR.OBJ-PRINCIPAL	10,53,64,000.00	65,00,000.00	SECURED LOAN ON HOUSING RECOVERY	65,00,000.00	
11,97,62,609.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	11,97,62,609.00	68,537.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT RECOVERABLE	68,537.00	
34,00,000.00	LOAN ON KL MIS SCHEME CR.OBJ-PRINCIPAL	34,00,000.00	65,81,48,172.00	CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	65,81,48,172.00	
17,40,56,105.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	17,40,56,105.00	67,16,921.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	67,16,921.00	
2,84,49,61,717.45	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	2,84,49,61,717.45	87,41,000.00	KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	87,41,000.00	
1,53,402.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	1,53,402.00	1,19,13,626.00	KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	1,19,13,626.00	
4,87,24,445.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	4,87,24,445.00	5,51,20,665.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT RECOVERABLE	5,51,20,665.00	
5,59,09,792.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	5,59,09,792.00	1,55,93,908.00	INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	1,55,93,908.00	
13,96,41,832.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	13,96,41,832.00	3,61,973.00	INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT RECOVERY	3,61,973.00	
3,55,54,246.65	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	3,55,54,246.65	4,68,338.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	4,68,338.00	
1,23,32,50,000.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION	1,23,32,50,000.00	1,69,84,893.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP RECOVERABLE	1,69,84,893.00	

48,88,939.00	INT RECVD ON KST DEPOSIT LOAN CR.OBJ.INTEREST	48,88,939.00	4,38,000.00	Excess Audit Fee Paid(2016-17)Recoverable	4,38,000.00	
6,26,50,000.00	LOAN ON KST Cr.OBJECTION	6,26,50,000.00	26,64,625.00	PAY ORDER RECOVERABLE	26,64,625.00	
49,973.00	LOAN SERVICE CHARGES CR.OBJECTION	49,973.00	3,80,72,61,829.72			3,80,72,61,829.72
17,12,047.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	17,12,047.00		MISAPPROPRIATIONS/FRAUD/RECOVERABLES FROM CEO/STAFF/ MANAGEMENT COMMITTEE:2018-19		
1,74,737.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	1,74,737.00		ADVANCE AGAINST DEPOSIT(CCL) RECOVERABLE	1,57,34,24,743.33	
1,37,462.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION-INTEREST	1,37,462.00		MORTGAGE LOAN RECOVERABLE	1,44,77,82,287.00	
5,30,000.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	5,30,000.00		OVERDRAFT RECOVERY	1,25,89,83,403.87	
59,66,805.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJECTION	59,66,805.00		AKSHAYA DEPOSIT RECOVERABLE	30,33,323.00	
5,375.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT CR.OBJECTION	5,375.00		ANUGRAHA CASH CERTIFICATE RECOVERY	55,360.00	
3,67,22,685.10	SUNDRY DEBTORS CR.OBJECTION	3,67,22,685.10		CURRENT ACCOUNT RECOVERABLE	87,01,54,569.70	
11,47,53,82,521.20			11,47,53,82,521.20	GURUSHREE DEPOSIT RECOVERY	22,50,000.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2016-17			KALPATHARU DEPOSITS RECOVERABLE	67,00,000.00	
3,63,94,81,908.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	3,63,94,81,908.00		KAMADHENU DEPOSIT RECOVERABLE	4,69,87,073.00	
4,36,62,18,964.02	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	4,36,62,18,964.02		KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	18,21,27,400.00	
4,01,638.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	4,01,638.00		SAVINGS BANK ACCOUNT DR.RECOVERY	33,83,197.10	
23,787.00	EXCECUION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.-MISCELLANEOU	23,787.00		INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP RECOVERABLE	1,50,790.00	
1,97,239.00	EXCECUION PETITION LOAN(E P) CR.OBJ.-PRINCIPAL	1,97,239.00		INTEREST PAID ON ANUGRAHA RECOVERY	2,498.00	
46,92,83,145.63	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	46,92,83,145.63		INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT RECOVERY	4,40,48,787.00	
24,59,401.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	24,59,401.00		INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP RECOVERABLE	11,75,865.00	
84,148.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	84,148.00		INTEREST PAID ON KL STD RECOVERABLE	73,75,834.00	
25,627.00	INT ON EQUIPMENT LOAN CR.OBJECTION	25,627.00		INTEREST PD ON KALPATHARU DEP	5,45,52,063.00	
53,53,19,910.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	53,53,19,910.00		Excess Audit Fee Paid(2017-18) Recoverable	5,90,000.00	
2,75,01,527.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	2,75,01,527.00		PAY ORDER RECOVERABLE	19,03,66,087.00	
5,29,86,511.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	5,29,86,511.00				5,69,31,43,281.00
42,79,39,033.00	INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	42,79,39,033.00		DEBITS OBJECTION :2014-15		
1,58,896.00	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN CR.OBJECTION	1,58,896.00	5,05,47,68,292.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	5,05,47,68,292.00	
3,28,28,666.00	INT ON SECURED BOND LOAN CR.OBJECTION	3,28,28,666.00	1,92,45,903.00	INT.AMT.DR.FROM VARIOUS C/A TO VAR.INT.A/C OBJECTION	1,92,45,903.00	
2,55,253.00	INT ON VEHICLE LOAN CR.OBJECTION	2,55,253.00	27,99,50,000.00	MORTGAGE LOAN DR.OBJECTION	27,99,50,000.00	
15,88,04,380.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	15,88,04,380.00	1,82,41,92,742.00	OVERDRAFT DR.OBJECTION	1,82,41,92,742.00	
5,79,178.00	INT REC ON E P LOAN A/C CR.OBJECTION	5,79,178.00	7,41,78,44,268.00	PRINCIPAL AMT.DR.FROM VARIOUS C/A TO VAR.A/CS OBJEC	7,41,78,44,268.00	
36,80,18,000.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION*	36,80,18,000.00	14,59,60,01,205.00			14,59,60,01,205.00
4,85,80,273.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	4,85,80,273.00		DEBITS OBJECTION :2015-16		
33,11,764.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	33,11,764.00	11,00,97,284.00	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	11,00,97,284.00	
29,81,10,551.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	29,81,10,551.00	1,24,76,18,931.45	OVERDRAFT DR.OBJECTION	1,24,76,18,931.45	


1,68,00,085.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJ.-INTEREST	1,68,00,085.00	13,72,466.00	AKSHAYA DEPOSIT DR.OBJECTION	13,72,466.00
1,82,451.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ-PRINCIPAL	1,82,451.00	35,52,587.47	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	35,52,587.47
30,00,000.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	30,00,000.00	3,59,60,36,742.99	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	3,59,60,36,742.99
97,409.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	97,409.00	3,37,781.00	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION-INTEREST	3,37,781.00
15,56,02,648.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	15,56,02,648.00	60,00,00,000.00	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	60,00,00,000.00
4,89,47,43,073.00	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	4,89,47,43,073.00	74,599.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP DR.OBJECTION	74,599.00
1,61,06,208.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	1,61,06,208.00	1,57,10,125.00	INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	1,57,10,125.00
3,19,97,788.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	3,19,97,788.00	1,869.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJ	1,869.00
20.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	20.00	4,99,70,337.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	4,99,70,337.00
4,46,66,433.12	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	4,46,66,433.12	96,99,941.00	INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	96,99,941.00
28,202.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJ-MISCELLANEOUS	28,202.00	10,80,774.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT DR.OBJECTION	10,80,774.00
4,54,268.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY CR.OBJECTION	4,54,268.00	10,293.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJ	10,293.00
	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY-LOAN SERVICE CHARGE		69,56,200.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	69,56,200.00
3,56,41,587.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	3,56,41,587.00	32,66,18,131.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	32,66,18,131.00
3,23,15,071.82	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	3,23,15,071.82	20,150.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI DR.OBJECTION	20,150.00
28,99,50,000.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION	28,99,50,000.00	35,99,22,238.00	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	35,99,22,238.00
56,39,202.00	GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	56,39,202.00	6,44,100.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	6,44,100.00
9,02,378.00	INTEREST ON ARTICLES CR.OBJECTION	9,02,378.00	74,20,25,059.00	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	74,20,25,059.00
18,430.00	INTEREST ON ARTICLES CR.OBJECTION-MISCELLANEOUS	18,430.00	47,48,32,257.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr.Objection	47,48,32,257.00
5,000.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP CR.OBJECTION	5,000.00	70.00	LOAN SERVICE CHARGES DR.OBJECTION	70.00
808.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI CR.OBJECTION	808.00	7,791.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	7,791.00
18,40,851.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	18,40,851.00	4,95,02,231.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	4,95,02,231.00
4,24,525.00	SECURED LOAN ON ARTICLES CR.OBJECTION	4,24,525.00	8,18,030.00	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	8,18,030.00
37,355.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS CR.OBJECTION-PRINCIPAL	37,355.00	42,91,014.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE DR.OBJECTION	42,91,014.00
9,10,151.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	9,10,151.00	1,40,998.00	SGR VIDYA LAKSHA DR.OBJECTION	1,40,998.00
78,749.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	78,749.00	12,67,424.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	12,67,424.00
9,64,854.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJECTION	9,64,854.00	8,03,180.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT DR.OBJECTION	8,03,180.00
8,74,640.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJECTION-INTEREST	8,74,640.00	2,29,43,965.85	SUNDRY DEBTORS DR.OBJECTION	2,29,43,965.85
16,97,178.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	16,97,178.00	23,03,724.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	23,03,724.00
16,082.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJ-INTEREST	16,082.00	46,88,383.00	DIVIDEND PAYABLE(2014-15) DR.OBJECTION	46,88,383.00
15,16,00,000.00	BOND LOAN - SECURED CR.OBJECTION-PRINCIPAL	15,16,00,000.00	17,25,623.00	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	17,25,623.00

16,11,91,65,246.59			16,11,91,65,246.59	14,84,000.00	CO-OP EDUCATION FUND(2014-15) DR.OBJECTION	14,84,000.00		202 7,63,65,58,299.76
	CREDIT OBJECTIONS :2017-18			7,63,65,58,299.76				
					DEBITS OBJECTION :2016-17			
60,11,48,032.45	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	60,11,48,032.45			ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	3,78,18,97,263.00	3,78,18,97,263.00	
2,11,440.00	AKSHAYA DEPOSIT CR.OBJECTION	2,11,440.00		3,78,18,97,263.00	OVERDRAFT DR.OBJECTION	4,07,71,25,709.00	4,07,71,25,709.00	
49,917.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	49,917.00		4,07,71,25,709.00	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	11,07,478.00	11,07,478.00	
2,58,85,370.00	BUILDING FUND Cr.Objection	2,58,85,370.00		11,07,478.00	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	4,39,24,77,207.36	4,39,24,77,207.36	
2,18,10,91,662.68	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	2,18,10,91,662.68		4,39,24,77,207.36	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION-INTEREST	9,62,808.00	9,62,808.00	
2,15,76,549.00	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	2,15,76,549.00		9,62,808.00	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	64,70,00,000.00	64,70,00,000.00	
75,163.00	DEMAND LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	75,163.00		64,70,00,000.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT DR.OBJECTION	4,06,32,067.00	4,06,32,067.00	
1,29,42,685.00	DOCUMENTATION CHARGES Cr.OBJ.	1,29,42,685.00		4,06,32,067.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	41,62,091.00	41,62,091.00	
2,10,29,000.00	FD SUSPENSE CR.OBJECTION	2,10,29,000.00		41,62,091.00	INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	12,71,149.00	12,71,149.00	
75,04,808.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP CR.OBJ.	75,04,808.00		12,71,149.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT DR.OBJECTION	2,760.00	2,760.00	
59,40,827.00	INTEREST PAID ON ANUGRAHA CR.OBJ.	59,40,827.00		2,760.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	55,83,948.00	55,83,948.00	
3,68,40,888.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT CR.OBJ.	3,68,40,888.00		55,83,948.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	46,92,83,145.63	46,92,83,145.63	
1,74,337.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT CR.OBJ.	1,74,337.00		46,92,83,145.63	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	14,64,95,582.00	14,64,95,582.00	
17,67,08,923.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP Cr.OBJECTION	17,67,08,923.00		14,64,95,582.00	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	16,56,05,909.00	16,56,05,909.00	
2,97,58,430.00	INTEREST PAID ON KL STD CR.OBJ.	2,97,58,430.00		16,56,05,909.00	KALPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr. Objection	2,31,22,207.00	2,31,22,207.00	
4,73,98,820.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT CR.OBJECTION	4,73,98,820.00		2,31,22,207.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	1,41,88,291.00	1,41,88,291.00	
1,18,13,364.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA CR.OBJ.	1,18,13,364.00		1,41,88,291.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	2,36,77,962.00	2,36,77,962.00	
5,47,24,607.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT CR.OBJ.	5,47,24,607.00		2,36,77,962.00	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	3,91,00,519.00	3,91,00,519.00	
2,79,78,508.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP CR.OBJECTION	2,79,78,508.00		3,91,00,519.00	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE DR.OBJECTION	1,43,509.00	1,43,509.00	
918.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI CR.OBJECTION	918.00		1,43,509.00	SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	18,28,919.00	18,28,919.00	
65,96,31,073.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	65,96,31,073.00		18,28,919.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	3,30,000.00	3,30,000.00	
21,67,673.00	INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	21,67,673.00		3,30,000.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	11,73,946.00	11,73,946.00	
1,24,138.00	INT ON DEMAND LOAN CR.OBJECTION	1,24,138.00		11,73,946.00	DIVIDEND PAYABLE DR.OBJECTION(2015-16)	3,89,04,953.00	3,89,04,953.00	
10,475.00	INT ON EQUIPMENT LOAN CR.OBJECTION	10,475.00		3,89,04,953.00	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	20,00,000.00	20,00,000.00	
1,00,01,44,180.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	1,00,01,44,180.00		20,00,000.00	CO-OP EDUCATION FUND Dr.OBJECTION(2015- 16)	18,41,000.00	18,41,000.00	
37,828.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	37,828.00		18,41,000.00	FD SUSPENSE DR.OBJECTION	5,41,09,246.65	5,41,09,246.65	
49,14,96,926.97	INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	49,14,96,926.97		5,41,09,246.65	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	55,773.00	55,773.00	
54,185.00	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN CR.OBJECTION	54,185.00		55,773.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN DR.OBJECTION	19,00,00,000.00	19,00,00,000.00	
5,26,636.00	INT ON VEHICLE LOAN CR.OBJECTION	5,26,636.00		19,00,00,000.00	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN DR.OBJECTION	2,75,00,000.00	2,75,00,000.00	
4,96,58,390.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	4,96,58,390.00		2,75,00,000.00				

45,99,71,701.00	KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	45,99,71,701.00		5,25,00,000.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN DR OBJECTION	5,25,00,000.00	
12,24,87,261.00	KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	12,24,87,261.00		42,79,39,033.00	INT ON OVERDRAFT DR.OBJECTION	42,79,39,033.00	
25,93,98,730.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	25,93,98,730.00		11,50,00,000.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN DR.OBJECTION	11,50,00,000.00	
30,08,151.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	30,08,151.00		518.00	MORTGAGE LOAN DR.OBJECTION	518.00	
66,79,089.00	LOAN SERVICE CHARGES CR.OBJECTION	66,79,089.00		54,198.00	SECURED LOAN VEHICLE DR OBJECTION	54,198.00	
24,18,98,129.00	MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	24,18,98,129.00		14,74,70,77,191.64			14,74,70,77,191.64
1,73,19,06,285.45	OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	1,73,19,06,285.45		1,95,64,600.00	EXCESS OF CREDIT OVER DEBIT IN GL (2015-16)	1,95,64,600.00	
2,12,61,164.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	2,12,61,164.00		1,95,64,600.00			1,95,64,600.00
64,71,343.00	PROCESSING CHARGES CR.OBJ.	64,71,343.00			DEBITS OBJECTION :2017-18		
45,08,495.00	SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	45,08,495.00		8,64,19,520.51	ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	8,64,19,520.51	
20,64,618.00	SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	20,64,618.00		1,37,396.00	AKSHAYA DEPOSIT DR.OBJECTION	1,37,396.00	
37,545.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS CR.OBJECTION-PRINCIPLE	37,545.00		1,13,601.00	CLEARING DEPOSIT SUSP. GL DR.OBJECTION	1,13,601.00	
5,28,29,768.00	SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	5,28,29,768.00		26,20,473.00	CO-OP EDUCATION FUND Dr.OBJECTION(2016-17)	26,20,473.00	
3,37,090.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY CR.OBJECTION	3,37,090.00		1,54,93,73,968.94	CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	1,54,93,73,968.94	
34,49,255.00	SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	34,49,255.00		5,42,24,648.00	DIVIDEND PAYABLE DR.OBJ.2014-15/2015-16/2016-17)	5,42,24,648.00	
2,11,250.00	SGR VIDYA LAKSHYA CR.OBJECTION	2,11,250.00		4,58,00,000.00	GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	4,58,00,000.00	
8,38,32,25,628.55			8,38,32,25,628.55	75,07,035.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP DR.OBJECTION	75,07,035.00	
				57,61,636.00	INTEREST PAID ON ANUGRAHA Dr.Obj.	57,61,636.00	
10,00,000.00	EXCESS OF DEBIT OVER CREDIT IN GL (2014-15)	10,00,000.00		2,53,64,756.00	INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	2,53,64,756.00	
10,00,000.00			10,00,000.00	1,67,496.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJ	1,67,496.00	
	CREDIT OBJECTIONS :2018-19			17,49,99,987.00	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	17,49,99,987.00	
	ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	5,36,72,05,306.04		1,43,98,491.00	INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	1,43,98,491.00	
	AKSHAYA DEPOSIT CR.OBJECTION	30,00,000.00		2,61,26,311.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT DR.OBJECTION	2,61,26,311.00	
	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE CR.OBJECTION	19,96,680.00		1,18,14,344.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	1,18,14,344.00	
	BUILDING FUND Cr.Objection	2,98,99,500.00		2,86,41,941.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJ	2,86,41,941.00	
	CGST OUTPUT CR.OBJ.	1,80,000.00		1,87,42,906.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	1,87,42,906.00	
	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION	2,22,75,89,091.22		93,47,02,790.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	93,47,02,790.00	
	CURRENT ACCOUNTS CR.OBJECTION-INTEREST	57,88,911.00		36,26,39,684.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN DR.OBJECTION	36,26,39,684.00	
	DOCUMENTATION CHARGES Cr.OBJ.	1,65,12,892.00		65,68,41,680.97	INT ON OVERDRAFT DR.OBJECTION	65,68,41,680.97	
	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP CR.OBJ.	1,643.00		17,55,96,631.00	KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	17,55,96,631.00	
	INTEREST PAID ON ANUGRAHA CR.OBJ.	2,01,320.00		1,27,700.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	1,27,700.00	
	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP Cr.OBJECTION	1,30,77,861.00		4,43,72,069.00	KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	4,43,72,069.00	
	INTEREST PAID ON KL STD CR.OBJ.	1,68,93,516.00		32,89,88,463.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr.Objection	32,89,88,463.00	

INTEREST PAID ON SGR CASH CERT CR.OBJECTION	82,832.00	6,163.00	LOAN SERVICE CHARGES DR.OBJECTION	6,163.00
INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA CR.OBJ.	51,752.00	50,53,23,228.52	OVERDRAFT DR.OBJECTION	50,53,23,228.52
INTEREST SRI ANANTH NIDHI CR.OBJECTION	1,044.00	2,04,36,270.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	2,04,36,270.00
INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT CR.OBJECTION	63,79,03,460.43	1,39,86,112.00	SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	1,39,86,112.00
INT ON BUSINESS LOAN CR.OBJECTION	17,60,002.00	29,00,000.00	SECURED LOAN ON HOUSING DR.OBJECTION	29,00,000.00
INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN CR.OBJECTION	86,16,56,534.00	1,02,638.00	SGR VIDYA LAKSHYA DR.OBJECTION	1,02,638.00
INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN CR.OBJECTION	9,334.00	3,42,608.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	3,42,608.00
INT ON OVERDRAFT CR.OBJECTION	49,46,01,883.00	29,72,532.00	STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	29,72,532.00
INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN CR.OBJECTION	8,821.00	40,39,697.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	40,39,697.00
INT ON VEHICLE LOAN CR.OBJECTION	79,362.00	5,10,55,92,776.94		5,10,55,92,776.94
INT RECEIVED ON HOUSING LOAN CR.OBJECTION	4,38,32,874.00		DEBITS OBJECTION :2018-19	
INTREST PAYABLE GURUSHREE DEPOSIT CR.OBJECTION	1,32,11,991.00		ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	5,86,58,07,461.04
KALPATHARU DEPOSITS CR.OBJECTION	30,00,64,811.00		CGST OUTPUT DR.OBJ.	3,60,000.00
KAMADHENU DEPOSIT CR.OBJECTION	88,19,62,431.00		CO-OP EDUCATION FUND Dr.OBJECTION(2017-18)	33,99,386.13
KALPATHARU SHORT TERM DEPOSIT CR.OBJECTION	27,38,23,924.00		CURRENT ACCOUNTS DR.OBJECTION	1,30,16,99,166.74
LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT CR.OBJ-PRINCIPAL	14,34,518.00		DIVIDEND PAYABLE DR.OBJ.2014-15/15-16/16-17/17-18	8,21,07,863.00
LOAN SERVICE CHARGES CR.OBJECTION	84,95,555.00		FEDERATION FUND Dr. Obj	5,000.00
MOR LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPAL	48,19,75,605.00		GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	5,08,00,000.00
OVERDRAFT CR.OBJECTION-PRINCIPAL	1,20,14,35,849.00		INTEREST PAID ON GURUSHREE DEPOSIT DR.OBJECTION	32,30,748.00
PAID UP SHARE CAPITAL CR.OBJ.	4,00,00,000.00		INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP DR.OBJECTION	17,49,520.00
PENAL INTEREST ON ALL LOANS CR.OBJECTION	2,38,76,532.00		INTEREST PAID ON KL STD Dr.Objection	18,50,720.00
PROCESSING CHARGES CR.OBJ.	82,56,000.00		INTEREST PD ON KALPATHARU DEP DR.OBJECTION	2,11,12,694.00
SAVINGS BANK ACCOUNT CR.OBJECTION	35,46,582.00		INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT DR.OBJECTION	63,42,30,335.85
SECURED BUSINESS LOAN CR.OBJECTION-PRINCIPLE	20,24,298.00		INT ON OVERDRAFT DR.OBJECTION	48,06,49,574.00
SECURED LOAN ON HOUSING CR.OBJECTION	5,54,72,572.00		KALPATHARU DEPOSITS DR.OBJECTION	13,17,15,699.00
SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY CR.OBJECTION	73,444.00		KAMADHENU DEPOSIT DR.OBJECTION	18,55,40,544.00
SECURED LOAN VEHICLE CR.OBJECTION	2,79,587.00		KALPATHARU SHORT TERM DEPOSIT Dr. Objection	4,59,42,715.00
SGR VIDYA LAKSHYA CR.OBJECTION	1,80,000.00		LOAN SERVICE CHARGES DR.OBJECTION	14,652.00
SGST OUTPUT CR.OBJ.	1,80,000.00		MORTGAGE LOAN DR.OBJECTION	1,00,00,000.00
SHARE FEES ACCOUNT CR.OBJ.	20,00,000.00		OVERDRAFT DR.OBJECTION	14,67,62,466.00
		13,02,06,28,317.69	PENAL INTEREST ON ALL LOANS DR.OBJECTION	2,15,94,062.00
			SAVINGS BANK ACCOUNT DR.OBJECTION	16,19,380.00
			SGST OUTPUT DR.OBJ.	3,60,000.00

				SHARE FEES ACCOUNT DR.OBJ.	20,00,000.00	
				SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT DR.OBJECTION	8,51,792.00	
				STAFF EX-GRATIA PAID DR.OBJECTION	33,45,759.00	
				TAX DEDUCTION AT SOURCE DR.OBJECTION	96,16,078.00	
						9,00,63,65,615.76
				NET LOSS :		
				LOSS		
			8,73,02,77,893.86	2014-15	8,73,02,77,893.86	
			5,26,27,20,865.65	2015-16	5,26,27,20,865.65	
			4,23,27,76,664.67	2016-17	4,23,27,76,664.67	
			5,04,07,93,940.81	2017-18	5,04,07,93,940.81	
			-	2018-19	7,30,87,11,992.84	
			23,26,65,69,364.99			30,57,52,81,357.83
92,89,37,63,232.56		1,18,11,14,02,496.72	92,89,37,63,232.56			1,18,11,14,02,496.72

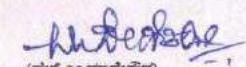

 ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ
 ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರವಧಿಕ
 ಬೆಂಗಳೂರು

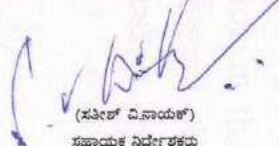
ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು
 ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರವಧಿಕ
 ಬೆಂಗಳೂರು

: ದೃಢೀಕರಣ :


ನಾವು ಮೇಲ್ಕಂಡ ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ. ನಿಯೋಜಿತ ಸರ್ಕಲ್, ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸಿ ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ. ನಮ್ಮ ಅನುಷ್ಠಾನ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಮತ್ತು ನಿಯಮಿತಿಯಂತೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಅವಕಾಶವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅದು ಸ್ವೀಕೃತವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮ ಅಧಿಸ್ಥಾನದಿಂದ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಅನುಷ್ಠಾನ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ದೇಶೀಯ ವಿವರಣೆಯಂತೆ ಮತ್ತು ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ನಮ್ಮ ವಿವರವಾದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ - ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಸುಪ್ರೆ, ಲಾಭ - ನಷ್ಟದ ಸುಪ್ರಿಯು ಸಂಭವ ಸೈದಿ ಹಾಗೂ ಸಮಂಜಸ ಕೃತಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 31.03.2019 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ತಿಳಿಸುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುತ್ತೇವೆ.

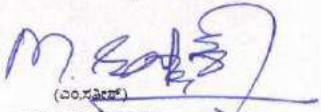
ದಿನಾಂಕ :
 ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು



 (ಮೆ.ಎಂ.ಆರ್.ಗೌಡ)
 ಉಪನಿರ್ದೇಶಕರು
 ರಾಮನಗರ ಬಿಲ್ಡ್

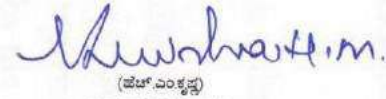

 (ಸೀಲ್ ದಿನಾಂಕ)
 ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
 ಚನ್ನಪಟ್ಟಣ

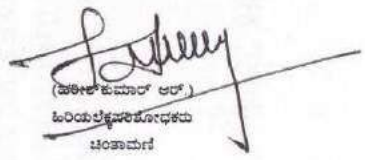

 (ಶ್ರೀ.ಎಂ.ಉಮೇಶ್‌ಕುಮಾರ್)
 ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
 ಕಣಕವುರ


 (ಎಂ.ಆರ್.ಆಶಾ)
 ಒರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ನೆಲಮಂಗಲ


 (ಎಂ.ಸುಜಾತಾ)
 ಒರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಮಧುಗಿರಿ


 (ಶ್ರೀ.ಬಿ.ರಾಜು)
 ಒರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಮಳವಳ್ಳಿ


 (ಮೆ.ಎಂ.ಕೃಷ್ಣ)
 ಒರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಮದ್ದೂರು


 (ಹೆಚ್.ಕೆ.ಕುಮಾರ್ ಆರ್.)
 ಒರಿಯಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು
 ಚಿಂತಾಮಣಿ

ದಿನಾಂಕ : 29-07-2022

ಇವರಿಗೆ,

ಮಾನ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಗಳು,
ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ, ಬಹುಮಹಡಿಗಳ ಕಟ್ಟಡ,
ಬೆಂಗಳೂರು-560001.

* (ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರ ಮುಖಾಂತರ)

ಮಾನ್ಯರೇ,

ವಿಷಯ : ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಆಗಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು.

- ಉಲ್ಲೇಖ:** 1. ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ: ಸಿ. 45 ಸಿಎಲ್‌ಎಮ್ 2020 ದಿನಾಂಕ: 09-07-2020.
2. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ ದಿನಾಂಕ: 15-07-2022.
3. ಮಾನ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಯವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ: 15-07-2022 ರಂದು ನಡೆದ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿ.
4. ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ : ಸಿ. 39 ಸಿಎಲ್‌ಎಂ 2021(ಇ) ದಿನಾಂಕ : 21.07.2022.

—000—

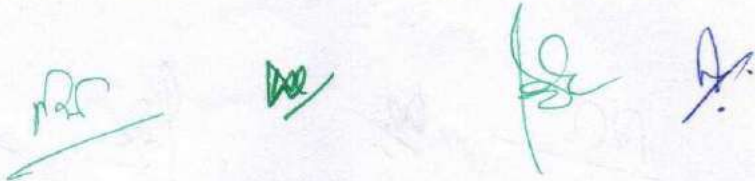
ವಿಷಯ ಸೂಚಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು ಸರ್ಕಾರದ ಉಲ್ಲೇಖ(1) ರನ್ವಯ ಆದೇಶವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪ ನಿರ್ದೇಶಕರು ರಾಮನಗರ ಜಿಲ್ಲೆ ಇವರ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿರುವ ಅವಧಿಯ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಂಡು 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ : 08-04-2022 ರಂದು ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಜತೆಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ 1959 ರ ಕಲಂ 63(13) ರಂತೆ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾಗಿರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಆರ್ಥಿಕ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮಧ್ಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2019-20 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿ ವರದಿಯು ಬಿಡುಗಡೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲದೆ ಸನ್ 2020-21 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಸನ್ 2019-20 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ: 31-03-2020 ಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಹಿಡಿದಿರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಆರ್ಥಿಕ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದು ತಪ್ಪಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಾನಿ ಆಗುವ ಸಂಭವವಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸದರಿ



ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಹಿಡಿದಿರುವ ಹಣ ದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವ ರೀತಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವನ್ನು ಕೋರಿರುತ್ತಾರೆ.

ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಉಲ್ಲೇಖ (2) ರಂತೆ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ದಿನಾಂಕ : 15-07-2022 ರಂದು ಮಾನ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಗಳು, ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಇವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನಾಂಕ : 31-03-2019 ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನಾಂಕ : 31.03.2020 ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ಜಂಟಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು (ಬಡ್ಡಿ ಮನ್ನಾ ಶಾಖೆ, ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ) ಇವರ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಒಂದು ತಂಡವನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿ ವರದಿಯನ್ನು 15 ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಉಲ್ಲೇಖ (4) ರನ್ವಯ ಆದೇಶಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ನೇಮಿಸಿದ ತಂಡದಿಂದ ಆಧೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಸಮನ್ವಯ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದ್ದು ಅದರ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

- 1) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಲಭ್ಯವಾಗದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಮೂಲ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಜಮೆ ಬಂದಿರುವ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಜಮಾ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಹೊರಬಾಕಿ ಸಾಲ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
- 2) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದು ನಕಲಿ ಸಾಲ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಯಾವುದೇ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಾವತಿಸದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇರುವ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮೂಲಕ ಜಮೆ ನೀಡಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಆಸ್ತಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
- 3) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಯಾ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಿರುವ ಸಾಲದ ಮೊಬಲಗು ದಿ. 31.03.2019 ರ ವರೆಗೂ ವಸೂಲಾಗಿ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗಿರುವ ಸಾಲವನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ದಿನಾಂಕ : 31.03.2019 ಕ್ಕೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂತಹ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಯಿಂದ ಕೈಬಿಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ



ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.

ಇದೇ ರೀತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಯಾ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಮಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ನಕಲಿಯಾಗಿ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲಾಗಿದೆ. ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಠೇವಣಿಗಳು ಬಡ್ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗಗಳನ್ನು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.

- 4) ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ನಕಲಿಯಾಗಿ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪಾವತಿಸದೇ, ಲೆಕ್ಕಮಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಹೊಸದಾಗಿ ನಕಲಿಯಾಗಿ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಆಸ್ತಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
- 5) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಮಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಇಲ್ಲದ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿದ್ದು, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ. ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.

ಉಲ್ಲೇಖ (5) ರ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ತಂಡದ ಸದಸ್ಯರು ಈ ಮೇಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ಕಾಣಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬಾಬನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳ ಪೈಕಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದ ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.

1) ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ :

2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ರ ಅವಧಿಗಾಗಿ :

ವಿವರ	ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕಾಣಿಸಿರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳು	ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಮೊಬಲಗು
ಕಾಮಧೇನು ಠೇವಣಿಗಳು	100,11,16,174.00	98,32,67,574.00
ಕಾಮಧೇನು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	12,06,44,023.00	11,85,93,074.00
ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳು	44,96,15,962.00	36,50,93,682.00

Handwritten signatures and initials in green ink at the bottom of the page.

ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ರೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	2,56,45,339.00	73,05,968.00
ಕಲ್ಪತರು ರೇವಣಿಗಳು	7,03,78,117.00	6,37,50,917.00
ಕಲ್ಪತರು ರೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	8,20,33,476.00	4,56,28,678.32
ಅಕ್ಷಯ ರೇವಣಿಗಳು	30,33,323.00	30,33,323.00
ಅಕ್ಷಯ ರೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	1,50,790.00	1,50,790.00
ಗುರುಶ್ರೀ ರೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	4,59,57,199.00	3,48,44,423.00
ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ರೇವಣಿಗಳು	366,09,84,287.70	8404,62,311.75
ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ರೇವಣಿಗಳು	5,34,40,085.10	3,04,54,830.00
ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ರೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	28,19,022.91	28,19,022.91
ಪೇ ಆರ್ಟರ್	35,28,38,413.00	10,19,06,016.00
ವಿವಿಧ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಮೊಬಲಗು	60,80,000.00	60,80,000.00
ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	17,16,000.00	17,16,000.00

ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಅನುಬಂಧ-1 ನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

2) ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ :

2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ರ ಅವಧಿಗಾಗಿ :

ವಿವರ	ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕಾಣಿಸಿರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳು	ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ
ರೇವಣಿ ಅಧಾರದ ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲಗಳು	570,18,36,774.33	245,84,20,342.33
ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ	687,76,85,920.00	160,95,18,144.00
ಗೃಹ ಸಾಲ	36,85,60,700.00	17,85,99,956.00
ಮೀರಳತೆ ಸಾಲ	644,04,86,668.59	329,16,93,700.62
ಬಾಂಡ ಸಾಲ	15,16,00,000.00	15,16,00,000.00
ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	1,26,27,720.00	40,452.00
ಕಲ್ಪತರು ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	106,96,40,00.00	10,69,64,000.00
ಕಾಮಧೇನು ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	12,60,97,117.00	12,60,97,117.00
ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	6,26,50,000.00	6,26,50,000.00
ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲ	27,46,144.00	11,77,537.00
ಕಲ್ಪತರು ಎಂ. ಐ. ಎಸ್. ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	34,00,000.00	34,00,000.00
ಉಪಕರಣಗಳ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,65,729.00	1,65,729.00

12/10/19

10/10/19

10/10/19

10/10/19

10/10/19

ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಅನುಬಂಧ 2 ನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ದಿನಾಂಕ 31-03-2019 ರ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಮುಂಗಡಗಳು ಶೀರ್ಷಿಕೆಯ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಬರುವ ಮೊಬಲಗು	ಅಂತರ
1	2	3	4	5
1	ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು	2183048826.62	2328830362.62	-145781536.00

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ದಿನಾಂಕ 31-03-2019 ರ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಬರುವ ಮೊಬಲಗು	ಅಂತರ
1	2	3	4	5
1	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2014-15)	8,07,05,38,359.82	42359,69,295.84	38345,69,063.98
2	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2015-16)	4,83,39,08,020.00	12490,93,822.00	35848,14,198.00
3	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2016-17)	3,33,66,10,807.00	24898,41,412.00	8467,69,395.00

AB.

Handwritten signature and initials in green ink.

4	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2017-18)	3,80,72,61,829.72	31258,19,407.00	6814,42,422.72
5	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2018-19)	5,69,31,43,281.00	40453,04,772.77	16478,38,508.23
*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	25,74,14,62,297.54	1514,60,28,709.61	105954,33,587.93

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ದಿನಾಂಕ 31-03-2019 ರ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಬರುವ ಮೊಬಲಗು	ಅಂತರ
1	2	3	4	5
1	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2014-15)	145960,01,205.00	182847,88,732.98	-36887,87,527.98
2	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2015-16)	76365,58,299.76	112213,72,497.76	-35848,14,198.00
3	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2016-17)	147470,77,191.64	155938,46,486.64	-8467,69,295.00
4	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2017-18)	51055,92,776.94	57870,35,199.66	-6814,42,422.72
5	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2018-19)	90063,65,615.76	106542,04,123.99	-16478,38,508.23
*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	510915,95,089.10	615412,47,041.03	-104496,51,951.93

- ವಿಷಯಿತ ಬ್ಯಾಂಕವು ಎ.ಡಿ.ಬಿ.ಎ. ಬ್ಯಾಂಕ ಮತ್ತು ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಲೆಡ್ಜರ್ ಎಕ್ಸ್ಟ್ರಾಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ್ದಾಗ್ಯೂ ಅವುಗಳು ಈ ವರೆವಿಗೂ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಕಾರಣ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ವಿಷಯಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಮೆ ಆಗಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು

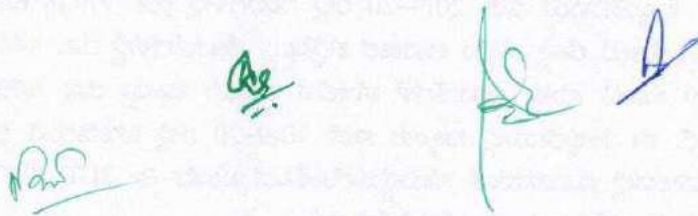
ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಿರುವ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು ಹಾಗೂ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಇರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ತೋರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಈ ಬಾಬು ರೂ. 703,59,77,430.00 ಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಉಲ್ಲೇಖ (5) ರ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವ ತಂಡದ ಸದಸ್ಯರು ಸದರಿ ಅಂಶವನ್ನು ಕೂಲಂಕಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಂತರ ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ನೈಜ ಮತ್ತು ನಕಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಇರುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳಿದ್ದು ಕಾರಣ ಸದರಿ ಅಂಶದ ಕುರಿತು ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಅಗತ್ಯ ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಿಸಿ, ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಲೆಡ್ಜರ್ ಎಕ್ಸಾಕ್ಟುಗಳನ್ನು ಪಡೆದನಂತರ ವರ್ಷವಾರು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿ ಅದರಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿಯ ನಿಖರವಾದ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಮುಂದಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತ ಎಂದು ಭಿಪ್ರಾಯ ಪಡಲಾಗಿದೆ.

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು ಇರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದಲ್ಲಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ನಷ್ಟಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಕಡಿತವಾಗಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವರ್ಷ	ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ನಷ್ಟ	ಸಮನ್ವಯದಂತೆ ಆಗಬಹುದಾದ ನಷ್ಟ	ಕಡಿತವಾಗುವ ಮೊಬಲಗು
1	2	3	4	5
1	2014-15	873,02,77,893.86	489,57,08,829.88	383,45,69,063.98
2	2015-16	526,27,20,865.65	166,95,06,667.65	359,32,14,198.00
3	2016-17	423,27,76,664.67	183,77,94,220.67	239,49,82,444.00
4	2017-18	504,07,93,940.81	194,71,72,084.09	309,36,21,856.72
5	2018-19	730,87,11,992.84	259,36,88,537.61	471,50,23,455.23
*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	3057,52,81,357.83	1294,38,70,339.90	1763,14,11,017.93

ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಭವಿಸಿದ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಗತ್ಯ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ



ಬ್ಯಾಂಕು ಸನ್ 2019-20 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದಂತೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಅವಕಾಶ ರುಪಾಯಿ ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ	ಬ್ಯಾಂಕು 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವ ಅವಕಾಶ
1	2	3	4
1	ಸಾಲಗಳ ಬಾಬು	1186.67	
	ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ. ಹಾಗೂ ಐ.ಬಿ.ಕೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅವಕಾಶದ ಕುರಿತು	703.60	
		ರುಪಾಯಿ ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ	ರುಪಾಯಿ ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ
1	ಸಾಲಗಳ ಬಾಬು ನಿವ್ವಳ	483.07	1453.25
2	ಠೇವಣಿಗಳ ಬಾಬು	295.49	-149.33
3	ಇತರೆ ಬಾಬು	0.56	502.57
4	ಪೇ ಆರ್ಡರ್ ಬಾಬು	25.09	-
5	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	6.79	-
*	ಒಟ್ಟು ರೂ	811.00	1806.49

ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳಂತೆ ದಿನಾಂಕ : 31.03.2019 ಕ್ಕೆ ರೂ.1514.60 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು, ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ. ಹಾಗೂ ಐ.ಬಿ.ಕೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾಬು ರೂ. 703.60 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ನಂತರ ರೂ. 811.00 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶ ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸನ್ 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ. 1453.25 ಕೋಟಿ, ಠೇವಣಿಗಳ ಬಾಬು ರೂ. -149.33 ಕೋಟಿ, ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಬಾಬು ರೂ. 502.57 ಕೋಟಿ ಹೀಗೆ ಒಟ್ಟು ರೂ. 1806.49 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ನಿವ್ವಳ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸನ್ 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ರೂ. 970.18 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಬಾಬು ರೂ. 502.01 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು, ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ರೂ. 444.82 ಕೋಟಿ, ಪೇ ಆರ್ಡರ್ ಬಾಬು ರೂ. 25.09 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ಬಾಬು ರೂ. 6.79 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸನ್ 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಮಾಡಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಉಲ್ಲೇಖ (5) ರ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ದಿ. 31.03.2020 ಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸನ್ 2020-21 ರಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಿರುತ್ತದೆ.

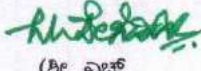


ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಆಗಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಮಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು ಉಲ್ಲೇಖ (5) ರ ಆದೇಶದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ತಂಡದಿಂದ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಸಮನ್ವಯ ವರದಿಯನ್ನು ಜಂಟಿಯಾಗಿ ರುಜು ಮಾಡಿ ಮಾನ್ಯರ ಅವಗಾಹನೆಗಾಗಿ ಹಾಗೂ ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಸಮೂಚಿತ ಮಾರ್ಗದಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಗೌರವಗಳೊಂದಿಗೆ,



(ಶ್ರೀಮತಿ ಸಾಧನಾ ದ. ಗಾಂವಕರ)
ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ
ಜಂಟಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು (ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು
ಶಾಖೆ) ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು



(ಶ್ರೀ. ಎಚ್.
ಎಂ.ಮಾದೇಗೌಡ್)
ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪ
ನಿರ್ದೇಶಕರು ರಾಮನಗರ ಜಿಲ್ಲೆ

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿಗಳು



(ಶ್ರೀ. ಪಿ.ಎಸ್. ವಾಲಿ)
ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಹಾಯಕ
ನಿರ್ದೇಶಕರು (ನಿಯೋಜನೆ)
ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು



(ಶ್ರೀ. ಆರ್. ಅಶೋಕನ್)
ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು
ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ
ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು

ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಕಛೇರಿ,
ನಂ 17, "ಜಯನಿವಾಸ", ಶಂಕರಮಠ ರಸ್ತೆ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು-04.

ವಿಷಯ : ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19ನೇ ಸಾಲುಗಳ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಆಗಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು.

- ಉಲ್ಲೇಖ :**
1. ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ: ಸಿಒ 45 ಸಿಎಲ್‌ಎಮ್ 2020 ದಿನಾಂಕ: 09-07-2020.
 2. ಈ ಕಛೇರಿಯ ಸಮಸಂಖ್ಯೆ ಪತ್ರದನ್ವಯ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ದಿನಾಂಕ:15-07-2022 ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ.
 3. ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿರವರು ಸರ್ಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಇವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ: 15-07-2022ರಂದು ನಡೆದ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿ.
 4. ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ: ಸಿಒ 39 ಸಿಎಲ್‌ಎಂ 2021(ಇ) ಬೆಂಗಳೂರು ದಿನಾಂಕ: 21.07.2022.
 5. ಈ ಕಛೇರಿಯ ಸಮಸಂಖ್ಯೆ ಆದೇಶ ದಿನಾಂಕ: 22.07.2022.
 6. ಈ ಕಛೇರಿಯ ಸಮಸಂಖ್ಯೆ ಪತ್ರ ದಿನಾಂಕ: 01-08-2022.
 7. ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿರವರು, ಸರ್ಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಇವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ: 17.08.2022ರ ಎಂ.ಎಂ.ಆರ್ ಸಭೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ:

ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು, ಈ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು ಉಲ್ಲೇಖ (1) ರನ್ವಯ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಉಪ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ರಾಮನಗರ ಜಿಲ್ಲೆ, ರಾಮನಗರ ಇವರ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಅಧಿಯ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಂಡು 2014-15 ರಿಂದ 2017-18 ರವರೆಗಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಿ, ಅಂತಿಮವಾಗಿ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ : 08-04-2022 ರಂದು ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ 1959 ರ ಕಲಂ 63(13) ರಂತೆ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾಗಿರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಆರ್ಥಿಕ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಮಧ್ಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2019-20 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡು ವರದಿಯು ಬಿಡುಗಡೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲದೆ ಸನ್ 2020-21 ನೇ ಸಾಲಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಸಹ



19/08/2024

ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಸನ್ 2019-20 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ: 31-03-2020 ಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾಗಿರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಆರ್ಥಿಕ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದು ತಪ್ಪಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಾನಿ ಆಗುವ ಸಂಭವವಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸದರಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾಗಿರುವ ಹಣ ದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವ ರೀತಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವನ್ನು ಕೋರಿರುತ್ತಾರೆ.

ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಉಲ್ಲೇಖ (2) ರಂತೆ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ದಿನಾಂಕ : 15-07-2022 ರಂದು ಮಾನ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಗಳು, ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಇವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಜಂಟಿನಿರ್ದೇಶಕರು (ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಹಾಗೂ ಸಹಾಯಧನ ಶಾಖೆ), ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಒಂದು ತಂಡವನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು, ಸದರಿ ತಂಡದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನಾಂಕ :31-03-2019ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನಾಂಕ : 31.03.2020 ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿ, ವರದಿಯನ್ನು 15 ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ತೀರ್ಮಾನಿಸಿ, ಉಲ್ಲೇಖ (4) ರನ್ವಯ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅದರಂತೆ, ನಿರ್ದೇಶನಾಲಯದಿಂದ ಉಲ್ಲೇಖ(5)ರಂತೆ ತಂಡವನ್ನು ರಚಿಸಿ ಆದೇಶಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ತಂಡವು ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಸಮನ್ವಯ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಂಡು ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದು, ಸದರಿ ಸಮನ್ವಯೀಕರಿಸಿದ ವರದಿಯನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖ(6)ರಂತೆ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

1. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಕುರಿತು ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಲಭ್ಯವಾಗದಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲದ ಮೂಲ ಮೊಬಲಗನ್ನು "ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿ" ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಜಮೆ ಬಂದಿರುವ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಜಮಾ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ವರ್ಷಾಂತದ ಹೊರಬಾಕಿ ಸಾಲ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
2. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದು ನಕಲಿ ಸಾಲ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಯಾವುದೇ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಾವತಿಸದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇರುವ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ

ವರ್ಗಾವಣೆ ಮೂಲಕ ಜಮೆ ನೀಡಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಆಸ್ತಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.

3. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಯಾ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಿರುವ ಸಾಲದ ಮೊಬಲಗು ದಿ. 31.03.2019 ರವರೆಗೂ ವಸೂಲಾಗಿ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗಿರುವ ಸಾಲವನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ದಿನಾಂಕ:31.03.2019ಕ್ಕೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂತಹ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಯಿಂದ ಕೈಬಿಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
4. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಯಾ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ನಕಲಿಯಾಗಿ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲಾಗಿದೆ. ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಠೇವಣಿಗಳು ಬಡ್ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
5. ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ನಕಲಿಯಾಗಿ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪಾವತಿಸದೇ, ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಹೊಸದಾಗಿ ನಕಲಿಯಾಗಿ ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮೆ ಪಡೆದಿರುವ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಆಸ್ತಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.
6. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ದಾಖಲೆಗಳು ಇಲ್ಲದ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಲಂಕುಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿದ್ದು, ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇರುತ್ತದೆ.

ಉಲ್ಲೇಖ (4) ಮತ್ತು (5)ರ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ತಂಡದ ಸದಸ್ಯರು ಈ ಮೇಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಬಾಬು ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ಕಾಣಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬಾಬನ್ನು ಕೂಲಂಕುಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳ ಪೈಕಿ ಈ

ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖ (6) ರೀತ್ಯಾ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ.

1) ಲೇವಣಾತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ :

2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ರ ಅವಧಿಗಾಗಿ

ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕಾಣಿಸಿರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ.	ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸ ಬಹುದಾದ ಮೊತ್ತ ರೂ.
ಕಾಮಧೇನು ಲೇವಣಿಗಳು	1,001,116,174.00	983,267,574.00
ಕಾಮಧೇನು ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	120,644,023.00	118,593,074.00
ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಲೇವಣಿಗಳು	449,615,962.00	365,093,682.00
ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	25,645,339.00	7,305,968.00
ಕಲ್ಪತರು ಲೇವಣಿಗಳು	70,378,117.00	63,750,917.00
ಕಲ್ಪತರು ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	82,033,476.00	45,628,678.32
ಅಕ್ಷಯ ಲೇವಣಿಗಳು	3,033,323.00	3,033,323.00
ಅಕ್ಷಯ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	150,790.00	150,790.00
ಗುರುಶ್ರೀ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	45,957,199.00	34,844,423.00
ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ಲೇವಣಿಗಳು	3,660,984,287.70	840,462,311.75
ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಲೇವಣಿಗಳು	53,440,085.10	30,454,830.00
ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿ	2,819,022.91	2,819,022.91
ವೇ ಆರ್ಡರ್	352,838,413.00	101,906,016.00
ವಿವಿಧ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿರುವ ಮೊಬಲಗು	6,080,000.00	6,080,000.00
ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ	1,716,000.00	1,716,000.00
ಒಟ್ಟು ರೂ.	5,876,452,211.71	2,605,106,609.98

2) ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ :

2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ರ ಅವಧಿಗಾಗಿ

ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕಾಣಿಸಿರುವ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ಮೊತ್ತ ರೂ.	ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಮೊತ್ತ ರೂ.
ಲೇವಣಿ ಆಧಾರದ ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲಗಳು	5,70,18,36,774.33	2,45,84,20,342.33

(Handwritten signature)

ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಆಧಾರ ಸಾಲ	6,87,76,85,920.00	1,60,95,18,144.00
ಗೃಹ ಸಾಲ	36,85,60,700.00	17,85,99,956.00
ಮೀರಳತೆ ಸಾಲ	6,44,04,86,668.59	3,29,16,93,700.62
ಬಾಂಡ್ ಸಾಲ	15,16,00,000.00	15,16,00,000.00
ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ	12,627,720.00	40,452.00
ಕಲ್ಪತರು ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,06,96,40,00.00	10,69,64,000.00
ಕಾಮಧೇನು ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	12,60,97,117.00	12,60,97,117.00
ಕಲ್ಪತರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	6,26,50,000.00	6,26,50,000.00
ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲ	27,46,144.00	1,177,537.00
ಕಲ್ಪತರು ಎಂ. ಐ. ಎಸ್. ರೇವಣಿ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	34,00,000.00	34,00,000.00
ಉಪಕರಣಗಳ ಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	1,65,729.00	1,65,729.00
ಒಟ್ಟು ರೂ.	19,85,48,20,772.92	7,99,03,26,977.95

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ದಿನಾಂಕ 31-03-2019ರ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಮುಂಗಡಗಳು ಶೀರ್ಷಿಕೆಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಬರುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.	ಅಂತರ ರೂ.
1	2	3	4	5
1	ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು	2183048826.62	2328830362.62	-
				145781536.00

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ದಿನಾಂಕ 31-03-2019ರ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಬರುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.	ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿದ ಮೊಬಲಗು ರೂ.
1	2	3	4	5
1	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2014-15)	8,07,05,38,359.82	4,23,59,69,295.84	3,83,45,69,063.98
2	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2015-16)	4,83,39,08,020.00	1,24,90,93,822.00	3,58,48,14,198.00
3	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2016-17)	3,33,66,10,807.00	2,48,98,41,412.00	84,67,69,395.00
4	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2017-18)	3,80,72,61,829.72	3,12,58,19,407.00	68,14,42,422.72
5	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು (2018-19)	5,69,31,43,281.00	4,04,53,04,772.77	1,64,78,38,508.23
*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	25,74,14,62,297.54	15,14,60,28,709.61	10,59,54,33,587.93

- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಸೂಲಾತಿಗಳ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ದಿನಾಂಕ 31-03-2019ರ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ವಿವರ	ಮರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಬರುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.	ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿದ ಮೊಬಲಗು ರೂ.
1	2	3	4	5

1	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2014-15)	14,59,60,01,205.00	18,28,47,88,732.98	-3,68,87,87,527.98
2	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2015-16)	7,63,65,58,299.76	11,22,13,72,497.76	-3,58,48,14,198.00
3	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2016-17)	14,74,70,77,191.64	15,59,38,46,486.64	-84,67,69,295.00
4	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2017-18)	5,10,55,92,776.94	5,78,70,35,199.66	-68,14,42,422.72
5	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಬಾಬು (2018-19)	9,00,63,65,615.76	10,65,42,04,123.99	-1,64,78,38,508.23
*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	51,09,15,95,089.10	61,54,12,47,041.03	-10,44,96,51,951.93

• ವಿಷಯಿತ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಲೆಡ್ಜರ್ ಎಕ್ಸ್ಟ್ರಾಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ್ದಾಗ್ಯೂ ಅವುಗಳು ಈವರೆಗೂ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಕಾರಣ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ವಿಷಯಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಮೆ ಆಗಿರುವ ಮೊಬಲಗುಗಳನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರಿ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಿರುವ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು ಹಾಗೂ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಇರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ತೋರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಈ ಬಾಬು ರೂ. 703,59,77,430.00 ಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಉಲ್ಲೇಖ (4) ಮತ್ತು (5)ರ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವ ತಂಡದ ಸದಸ್ಯರು ಸದರಿ ಅಂಶವನ್ನು ಕೂಲಂಕುಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಂತರ ಸದರಿ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ನೈಜ ಮತ್ತು ನಕಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಇರುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳಿರುವ ಕಾರಣ ಸದರಿ ಅಂಶದ ಕುರಿತು ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಅಗತ್ಯ ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಿಸಿ, ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಲೆಡ್ಜರ್ ಎಕ್ಸ್ಟ್ರಾಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ ವರ್ಷವಾರು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿ ಅದರಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿಯ ನಿಖರವಾದ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಮುಂದಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶದ ಮೊತ್ತದಿಂದ ಈ ಮೇಲಿನವುಗಳ ಬಾಬು ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ಅವಕಾಶದ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ರೂ. 703,59,77,430.00 ಕಡಿತಗೊಳಿಸುವ ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ.



- ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿ ಬಾಬು ಇರುವ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪಟ್ಟಿರುವುದರಿಂದ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲುಗಳ ನಷ್ಟಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವರ್ಷ	ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ನಷ್ಟ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ	ಸಮನ್ವಯದಂತೆ ಆಗಬಹುದಾದ ನಷ್ಟ ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ	ಕಡಿತವಾಗುವ ಮೊಬಲಗು ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ
1	2	3	4	5
1	2014-15	8,73,02,77,893.86	4,89,57,08,829.88	3,83,45,69,063.98
2	2015-16	5,26,27,20,865.65	1,66,95,06,667.65	3,59,32,14,198.00
3	2016-17	4,23,27,76,664.67	1,83,77,94,220.67	2,39,49,82,444.00
4	2017-18	5,04,07,93,940.81	1,94,71,72,084.09	3,09,36,21,856.72
5	2018-19	7,30,87,11,992.84	2,59,36,88,537.61	4,71,50,23,455.23
*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	30,57,52,81,357.83	12,94,38,70,339.90	17,63,14,11,017.93

ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲುಗಳ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ಇರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ, ವಸೂಲಾತಿ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನುಭವಿಸಿದ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಗತ್ಯ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕು ಸನ್ 2019-20 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದಂತೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಅವಕಾಶ ರೂಪಾಯಿ (ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)	ಬ್ಯಾಂಕು 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವ ಅವಕಾಶ
1	2	3	4
1	ಸಾಲಗಳ ಬಾಬು	1,186.67	
	ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ. ಹಾಗೂ ಐ.ಬಿ.ಕೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅವಕಾಶದ ಕುರಿತು	703.60	
		ರೂಪಾಯಿ (ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)	ರೂಪಾಯಿ (ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)
1	ಸಾಲಗಳ ಬಾಬು ನಿವ್ವಳ	483.07	1,453.25
2	ಠೇವಣಿಗಳ ಬಾಬು	295.49	-149.33
3	ಇತರೆ ಬಾಬು	0.56	502.57

4	ಪೇ ಆರ್ಡರ್ ಬಾಬು	25.09	-
5	ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ	6.79	-
*	ಒಟ್ಟು ರೂ	811.00	1,806.49

ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿರುವ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಂತೆ ದಿನಾಂಕ : 31.03.2019 ಕ್ಕೆ ರೂ.1059.54 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಬಾಬು, ಐ.ಡಿ.ಬಿ.ಐ. ಹಾಗೂ ಐ.ಬಿ.ಕೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾಬು ರೂ. 703.60 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ನಂತರ ರೂ. 811.00 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಅವಕಾಶದ ಅಗತ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸನ್ 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ. 1,453.25 ಕೋಟಿ, ಲೇವಣಿಗಳ ಬಾಬು, ರೂ. -149.33 ಕೋಟಿ, ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಬಾಬು ರೂ. 502.57 ಕೋಟಿ ಹೀಗೆ ಒಟ್ಟು ರೂ. 1806.49 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ನಿವ್ವಳ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸನ್ 2019-20 ರಲ್ಲಿ, ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ರೂ. 970.18 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಬಾಬು ರೂ. 502.01 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು, ಲೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ರೂ. 444.82 ಕೋಟಿ, ಪೇ ಆರ್ಡರ್ ಬಾಬು ರೂ. 25.09 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಲೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ಬಾಬು ರೂ. 6.79 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸನ್ 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಮಾಡಿರುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಉಲ್ಲೇಖ (4) ಮತ್ತು (5)ರ ಆದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ದಿ. 31.03.2020 ಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸನ್ 2020-21 ರಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಿರುತ್ತದೆ. ಉಲ್ಲೇಖ(6)ರನ್ವಯ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯೀಕರಣ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಉಲ್ಲೇಖ(7)ರಂತೆ ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿರವರು ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ ಇವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖ(6)ರಂತೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸಮನ್ವಯೀಕರಿಸಿದ ವರದಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಆದೇಶವನ್ನು ಈ ನಿರ್ದೇಶನಾಲಯದಿಂದ ನೀಡುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಿದ್ದರಿಂದ, ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಆಗಿರುವ ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ವಸೂಲಾತಿಯ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖ(6)ರಂತೆ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಸಮನ್ವಯೀಕರಣ ವರದಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಆದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಸಂಖ್ಯೆ: ತಪಫ/ಬೆಂವಿನ/2/2019-20

ಆದೇಶ

ದಿನಾಂಕ:18-08-2022

ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆ ಆಗಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕುರಿತು ಉಲ್ಲೇಖ (5) ರಲ್ಲಿ ಆದೇಶಿಸಲಾದ ತಂಡದಿಂದ ಉಲ್ಲೇಖ (6) ರನ್ವಯ ಸ್ವೀಕೃತವಾದ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ವರದಿಯಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸನ್ 2014-15 ರಿಂದ 2018-19 ನೇ ಸಾಲಿನ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ವರದಿಯ ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿರುವ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಿ



ಓದುವಂತೆ ಆದೇಶಿಸಿದೆ. ಮುಂದುವರೆದು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಿರುವ ದಿ. 31.03.2019 ರ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಲಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು 2019-20 ರಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಾಬು ರೂ. 444.82 ಕೋಟಿ, ಪೇ ಆಡರ್ ಬಾಬು ರೂ. 25.09 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ಬಾಬು ರೂ. 6.79 ಕೋಟಿ ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ 2020-21 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಆದೇಶಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಹಾಗೂ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿರುವ ವರದಿಯಂತೆ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಿ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕುಶವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲು ಆದೇಶಿಸಿದೆ.

ಅನುಬಂಧ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಶೀರ್ಷಿಕೆ	ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತೆ ದಿನಾಂಕ:31.03.2019ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು	ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿರುವ ವರದಿಯಂತೆ ದಿನಾಂಕ:31.03.2019ಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಮೊಬಲಗು	ದಿನಾಂಕ: 31.03.2019ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಮರುಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ ಅಥಾವೆಯ ಮೊಬಲಗುವನ್ನು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಿ ಓದುವಂತೆ ಮೊಬಲಗು
1	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ವಸೂಲಾತಿ	25,74,14,62,297.54	15,14,60,28,709.61	15,14,60,28,709.61
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	25,74,14,62,297.54	15,14,60,28,709.61	15,14,60,28,709.61
2	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಅವಕಾಶ	25,74,14,62,297.54	8,11,00,51,279.61	8,11,00,51,279.61
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	25,74,14,62,297.54	8,11,00,51,279.61	8,11,00,51,279.61
3	ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು	2,18,30,48,826.62	2,32,88,30,362.62	2,32,88,30,362.62
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	2,18,30,48,826.62	2,32,88,30,362.62	2,32,88,30,362.62
4	ಖರ್ಚು ಆಕ್ಷೇಪಣೆ	51,09,15,95,089.10	61,54,12,47,141.03	61,54,12,47,141.03
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	51,09,15,95,089.10	61,54,12,47,141.03	61,54,12,47,141.03
5	ನಿವ್ವಳ ನಷ್ಟ	30,57,52,81,357.83	12,94,38,70,339.90	12,94,38,70,339.90
	ಒಟ್ಟು ರೂ.	30,57,52,81,357.83	12,94,38,70,339.90	12,94,38,70,339.90

ನಿರ್ದೇಶಕರು(ಅ.ಪ್ರ)

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ

ಪ್ರತಿಯನ್ನು:-

1. ಮಾನ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿವರು, ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ರವರಿಗೆ ಗೌರವಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.
2. ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಬಂಧಕರು, ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆ, ಅಲಿ ಆಸ್ಕಾರ್ ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ರವರಿಗೆ.

3. ಶ್ರೀ ಆರ್. ಅಶೋಕನ್, ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ., ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಿದೆ.
4. ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಶ್ರೀ ಗುರುರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ., ಬೆಂಗಳೂರು, ಸಿ.ಐ.ಡಿ ಕಾರ್ಲೆಟನ್ ಭವನ, ಅರಮನೆ ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಿದೆ.
5. ರಕ್ಷಾ ಕಡತಕ್ಕೆ,
6. ಕಛೇರಿ ಪ್ರತಿ.



