GURU
&
JANA
CHARTERED ACCOUNTANTS

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 2020 which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2020 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.

41, Patalamma Temple St, Basavanagudi, Bangalore - 560 004 | +91 80 42 202020 | www.gurujana.com

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.

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 31.03.2020 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 2019 to 31st March 2020. 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 2019 to 31st March 2020 and consequently they do not form part of this audit.

d. The Management had noticed certain frauds during the year 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

GURU & JANA Chartered Accountants

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 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 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, 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 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 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 is under progress. 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.

GURU & JANA * Chartered Accountants *

e. 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 material 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.

f. Since we were appointed as the Auditors of the Bank vide appointment letter No. 82/2019-2020 dated 1 July 2020, we could not physically verify the cash balance as on 31 March 2020 and other inventories as on that date and hence do not express our opinion on the correctness of the same.

I. Loans and Advances

1. The Reserve Bank of India (RBI) had conducted an inspection of the Bank, and has, 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.

   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 and consequently interest income of Rs.64.13 crores recognized by the Bank in respect of the above advances has also been reversed.

2. Other irregularities with respect loans and advances are reported below:

   a) The Management has identified the entire loans and advances portfolio as fraud and recognized the provision for loans and advances. Below is the NPA classification position provided to us as at 31 March 2020 and classification as loss assets has been given effect in the system in March 2021.

GURU & JANA Chartered Accountants

S. No	NPA Description	No of Accounts	Outstanding Balance (Rs.)
1	Standard Asset	582	66,91,70,191
2	Sub Standard Asset	4098	13,53,24,49,234
3	Doubtful Asset		
	Up To One year		
	Secured	28	3,14,54,592
	Unsecured	32	90,37,968
	One Year & Above - Below Three Year		
	Secured	20	2,81,55,064
	Unsecured	26	1,60,96,986
	Above Three Year		
	Secured	36	4,18,63,722
	Unsecured	40	4,99,61,285
4	Loss Asset		
	TOTAL	**4862**	**14,37,81,89,041**

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/photo copies 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.

GURU & JANA Chartered Accountants

- 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.

3. Loans and Advances balances disclosed in the financial statements are subject to confirmation and reconciliation as at31 March 2020, 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

1. Based on our verification, 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. Hence, we are unable to comment on the correctness of deposit accounts.

   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.

   In our opinion, provision of interest in respect of interest on deposits amounting to Rs.149.33 crores, pro rata reversal of interest has not been done.

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

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.726.04 crores based upon balance confirmation letters obtained. The Bank has recognised provision for suspected fraud as at year end 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.

GURU & JANA Chartered Accountants

IV. Cash and Bank

The Cash and Bank balance comprises of Cash in hand balance of Rs. 2.98 crores and Bank balance of Rs. 53.15 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 2020 in view of below:

1. As our Audit appointment was made on 01st July 2020, we were unable to physically be present as at year end 31 March 2020 to be part of the physical verification of cash in hand balance of Rs. 2.98 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. 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.

3. The Bank has identified an unreconciled transaction amounting to Rs. 52.15 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. The Bank has made the provision for such reconciliation items in the books of account as on 31 March 2020.

4. Bank reconciliation statement (BRS) of IDBI for ATM A/c no. 0868120000000037 has not been done by Bank as on 31 March 2020 and hence we are unable to comment on the balance appearing in the books of account.

V. Branch Adjustments

1. The Inter Branch net balance amounting to Rs.68.72 crores are unreconciled as on 31st March 2020, 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 fraud against the entire net balance appearing and given effect in the financial statements.

VI. Premises, Furniture's and Fixtures

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.

GURU & JANA Chartered Accountants

2. 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, Subbaramma 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.

3. During our audit, we noticed that cost of acquisition of property no. 50, Subbaramma Chetty Road, Basavanagudi, Bangalore-560004, had been recognized at Rs. 24.93 crores as against the actual cost incurred of Rs. 21.23 crores resulting in over statement of Rs.3.70 crores and the same has been reversed in the books of account.

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 2020. 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 2020, 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.

VIII. Share Capital

7. There has been increase in share capital amounting to Rs. 4.84 crores as compared to previous year. However, the Bank has not provided shareholder wise details for Rs. 3.14 crores out of the movement for the year. However, we are unable to comment on the correctness of the same, since the bank has treated the entire loans & advances (including advances given during the year) as fraud. Consequently, there cannot be any further infusion of equity and this requires to be examined by the Management of Bank.

GURU & JANA Chartered Accountants

IX. Other Liabilities

8. The opening balance in Provision for gratuity liability is Rs.0.35 crore and the movement for the year was Rs.0.02 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.

9. The opening balance in Provision for earned leave is Rs.0.66 crore and the movement for the year was Rs.0.33 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 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. 1.30 crores have not been remitted by the Bank as on 31st March 2020.

11. The dividend payable outstanding in the books of account amounting to Rs. 0.61 crores out of which Rs. 0.34 crores outstanding for period more than 3 years. Further as per the bye-laws, the dividend payable which is outstanding for more than 3 years has 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.

13. 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 2019-2020.

    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.

GURU & JANA Chartered Accountants

14. 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.

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 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.

Other Matters -

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.

GURU & JANA Chartered Accountants

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 10thNovember 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 2020 will be signed only by the Administrator of the Bank.

4. Imposition of Directions by RBI–

The RBI has issued directions to the Bank from 10.01.2020 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 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 2020.

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:

GURU & JANA Chartered Accountants

- 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. Guru Prasad
Partner
Membership No: 200714
UDIN: 21200714AAAAAB6841

Place: Bengaluru
Date: 27 August 2021

ಸ್ವತಂತ್ರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿ

ಗೆ,

ಸದಸ್ಯರು,
ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ
ಬೆಂಗಳೂರು.

ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಷ್ಕೃತ ವರದಿ:

1. ನಾವು ಈ ವರದಿಯ ಜೊತೆಗಿರುವ ಶ್ರೀ ಗುರು ರಾಘವೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಮಿತ, ಬೆಂಗಳೂರು (ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಥವಾ ಆಡಳಿತವರ್ಗ ಎಂದೇ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ) ಇದರ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ದಿನಾಂಕದ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೋಧಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಇದರಲ್ಲಿ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ದಿನಾಂಕದಂದು ಕೊನೆಯಾದ ಸಾಲಿನ ಆಯ-ವ್ಯಯ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ಲಾಭ-ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ. ನಾವು ಪರಿಶೋಧಿಸಿದ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಂಟು ಶಾಖೆಗಳ ವರದಿಗಳು ಈ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿರುತ್ತವೆ.

ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಕುರಿತಂತೆ ಆಡಳಿತವರ್ಗದ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ

2. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949 (ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ), ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ, 1959 ರ 63(1) ಕಲಮಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಕೆಗಳು (ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ) ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತಹ, ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಒಪ್ಪಿತವಾಗಿರುವ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ತತ್ತ್ವಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ, ಹಣಕಾಸಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ, ಮತ್ತು ನಗದು ಹರಿವಿನ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ಸತ್ಯವಾದ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯೋಚಿತವಾದ ನೋಟವನ್ನು ಕೊಡುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಬೇಕಾದ್ದು ಆಡಳಿತವರ್ಗದ ಹೊಣೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ, ವಂಚನೆಯಿಂದಲೋ ಅಥವಾ ತಪ್ಪಿನಿಂದಲೋ, ಯಾವುದೇ ಮಹತ್ವದ ತಪ್ಪುಹೇಳಿಕೆಗಳು ಇರದಂತೆ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು, ಅಳವಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಕೂಡ ಸೇರಿರುತ್ತದೆ.

ಆಡಿಟರ್ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ

3. ನಮ್ಮ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಎಂದರೆ, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಿಸಿ ಅದರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಈ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುವುದು. ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಟ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ನೀಡಿರುವ ಆಡಿಟ್ ನ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಾವು ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ. ನಾವು ನೈತಿಕ ಅಗತ್ಯತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮತ್ತು ಈ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳು ಮಹತ್ವದ ತಪ್ಪುಹೇಳಿಕೆಗಳಿಂದ ಮುಕ್ತವಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ನ್ಯಾಯೋಚಿತವಾದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ವಿಶ್ವಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಬಹುದೇ ಎಂದು ತಿಳಿಯಲು ಸರಿಯಾಗಿ ಯೋಜಿಸಿ ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಈ ಮಾನದಂಡಗಳು ಹೇಳುತ್ತವೆ.

4. ಆಡಿಟ್ ಎಂದರೆ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಅಂಕಿ-ಅಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಕಟಣೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಯಾವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂಬುದು ಆಡಿಟರರ ವಿವೇಚನೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ವಂಚನೆಯೊಂದಲೋ ಅಥವಾ ತಪ್ಪಿನಿಂದಲೋ, ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ, ತಪ್ಪುಹೇಳಿಕೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಅಪಾಯಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವೂ ಸೇರುತ್ತದೆ. ಈ ಅಪಾಯಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವಾಗ ಆಡಿಟರ್ ಸಂದರ್ಭೋಚಿತವಾಗಿ ಸರಿಯಾದ

41, Patalamma Temple St, Basavanagudi, Bangalore - 560 004 | +91 80 42 202020 | www.gurujana.com

ಆಡಿಟ್‌ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಇದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ಸೂಚಿಸಲು ಅಲ್ಲ.

5. ನಾವು ಆಡಿಟ್ ಕುರಿತಾದ ಮಾನದಂಡಗಳ (SAs) ಅನುಸಾರ ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸಿದ್ದೇವೆ. ನಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಬರುವ 'ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಆಡಿಟ್ ಕುರಿತು ಆಡಿಟರ್ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು' ಎಂಬ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಈ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಮಗಿರುವ ಹೊಣೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ವಿವರಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನಮಗೆ ಇರುವಂತಹ ನೈತಿಕ ಅಗತ್ಯತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಾವು ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವತಂತ್ರರಾಗಿದ್ದೇವೆ ಮತ್ತು ಈ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಹೇಳುವಂತಹ ನಮ್ಮ ಇತರೆ ಹೊಣೆಗಳನ್ನೂ ಪೂರೈಸಿದ್ದೇವೆ. ನಮ್ಮ ಪರಿಮಿತ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ನೀಡಲು ನಾವು ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯಾಧಾರಗಳು ಸಾಕಾಗುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಸರಿಯಾಗಿವೆ ಎಂದು ನಾವು ನಂಬಿದ್ದೇವೆ.

6. ನಮ್ಮ **ಪರಿಮಿತ ಆಡಿಟ್ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು** ನೀಡಲು ನಾವು ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯಾಧಾರಗಳು ಸಾಕಾಗುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಸರಿಯಾಗಿವೆ ಎಂದು ನಾವು ನಂಬಿದ್ದೇವೆ.

7. **ಪರಿಮಿತ ಅಭಿಪ್ರಾಯ:**

ನಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿರುವ **ಪರಿಮಿತ ಅಭಿಪ್ರಾಯಕ್ಕೆ ಆಧಾರ** ಎಂಬ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವ ವಿಷಯವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಮಗೆ ತಿಳಿದಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಮತ್ತು ನಮಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳು 31.03.2020 ರಂದು ಇದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಆ ದಿನಾಂಕದಂದು ಕೊನೆಯಾದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ತತ್ವಗಳ ಅನುಸಾರ ಒಂದು ಸತ್ಯವಾದ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯೋಚಿತವಾದ ನೋಟವನ್ನು ನೀಡುತ್ತವೆ.

ಪರಿಮಿತ ಅಭಿಪ್ರಾಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಆಧಾರ:

ಎ. ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಅಂಗವಾಗಿ ಗುರುತರವಾದ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸಿಲ್ಲವಾದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಸರಿಸಿರುವ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ತತ್ವಗಳ ಯುಕ್ತತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿಲ್ಲ.

ಬಿ. 01 ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಿಂದ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರವರೆಗಿನ ಅವಧಿಯ ರಸೀತಿ ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪೂರಕ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ ಈ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ. ಆದಕಾರಣ, ಈ ವರದಿಯ ಸತ್ಯತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತ ಪಡಿಸುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ನಾವಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಈ ವರದಿಯು ಈ ಆಡಿಟ್‌ನ ಭಾಗವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಿ. 01 ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಿಂದ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರವರೆಗಿನ ಅವಧಿಯ ನಗದು ಹರಿವಿನ ವರದಿಯನ್ನು ನಮಗೆ ಒದಗಿಸಿಲ್ಲವಾದ್ದರಿಂದ ಅದು ಈ ಆಡಿಟ್ ನ ಭಾಗವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಡಿ. ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ಕೆಲವೊಂದು ಮೋಸಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿತ್ತು. ಅದರ ಬಗ್ಗೆ SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021 ಪತ್ರವನ್ನು ನೀಡಿ ಪೊಲೀಸ್ ಅಧೀಕ್ಷಕರು, ಸಿಐಡಿ ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರಿಗೆ

GURU & JANA Chartered Accountants

ದೂರನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ತನಿಖೆ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ. ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕಡತಗಳು/ದಾಖಲೆಗಳು ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸುಪರ್ದಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವುದರಿಂದ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲು ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ನಮಗೆ ಒದಗಿಸಲಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಆ ಕಾರಣವಾಗಿ ನಾವು ದಾಖಲಿಸಿರುವ ಸದರಿ ಅಂಕಿಗಳ ಮತ್ತು ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ/ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಯಾವ ರೀತಿ ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುತ್ತಿಲ್ಲ.

1) ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವಂಚನೆಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗಧಿಪಡಿಸುವುದು:

ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹಣಕಾಸು ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿಹಲವು ಶಂಕಿತ ವಂಚನೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳಿವೆ. ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರಿ ಕಾಯ್ದೆ, 1959 ರ ಕಲಂ 63 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಇಂತಹ ವಂಚನೆ ಅಥವಾ ಹಣದ ದುರುಪಯೋಗ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಕಾರಣರಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರನ್ನು ಸೂಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಲು ಆದೇಶಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಕಾಯಿದೆ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಅಂತಹ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಕ್ರಮಗಳ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ನಾವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲೇಖವನ್ನು ಸೆಳೆಯುತ್ತೇವೆ ಮತ್ತು ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 59, 60 & 64 ಅನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಉಪನಿಯಮ 59 'ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ' – ನೀತಿ ಸಂಹಿತೆ, ನಿಯಮಗಳು, ಉಪನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳುವೈಯುಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗುತ್ತಾರೆ. ಅಂತಹ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತತೆಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಕೊರತೆಯುಂಟಾದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಂ 69 ಮತ್ತು 70ರಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ತಪ್ಪು ಮಾಡಿರುವ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು / ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡಬೇಕು.

ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 60ರ ಪ್ರಕಾರ 'ಮಂಡಳಿಯ ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಗಳು' ಮತ್ತು 63ರ ಪ್ರಕಾರ 'ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಕರ್ತವ್ಯಗಳು, ಅಧಿಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಗಳು' – ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ, ಮಂಡಳಿಯ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವ್ಯವಹಾರದ ವಿವೇಕ ಮತ್ತು ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಹಾಯಕ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, ಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳು, ಉಪನಿಯಮಗಳಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ನಡೆಯಬಾರದು.

ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 64ರ ಪ್ರಕಾರ 'ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಕಾರ್ಯ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಗಳು' ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಾಗೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನನಿತ್ಯದ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಆಡಳಿತದ ಮೇಲೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಹಾಗೂ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಕೆಳಗಿನ ಸಾರವನ್ನು ನಾವು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತೇವೆ:

GURU & JANA Chartered Accountants

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರ–UCBs-RBI/2015-16/2 DCBR.BPD (PCB/RCB) Cir.No.2/14.01.062/2015-16, ದಿನಾಂಕ 1 ಜುಲೈ 2015 ನಿರ್ದೇಶಕರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೆಲಸದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಮೇಲೆಗಮನ ನೀಡಬೇಕು ಎಂದು ಹೇಳುತ್ತದೆ:

1. ಪ್ರಾಥಮಿಕ (ನಗರ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಸರಿಯಾದ ಸಾಲದ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಮತ್ತು ಅನುಸರಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
2. ಆರ್‌ಬಿಐ/ಸರ್ಕಾರದ ವಿತ್ತೀಯ ಮತ್ತು ಸಾಲ ನೀತಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ.
3. ನಗದು ಮೀಸಲು ಅನುಪಾತ ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ದ್ರವ್ಯತೆ ಅನುಪಾತವನ್ನು ಪಾಲಿಸುವುದು
4. ನಿಧಿಗಳ ಸಮರ್ಪಕ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಲಾಭದಾಯಕತೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುವುದು
5. ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಸ್ವತ್ತು ವರ್ಗೀಕರಣ, ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಒದಗಿಸುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮಂಡಳಿಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಕ್ರಮಗಳುಮತ್ತು ಆಡಳಿತದ ಉಸ್ತುವಾರಿ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಂಡಳಿಯ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳುಕುರಿತು ನಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯಲ್ಲಿಹಲವಾರು ಅಂಶಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದೆ. ಅವರ ಸ್ಥಾನದ ಕಾರಣದಿಂದ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉಪನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯಿದೆ 1959 ರಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕಾನೂನು, ನಿಷ್ಠೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಅವರ ಮೇಲೆ ಹೊರೆಸಲಾಗಿದೆ. ಹಣಕಾಸಿನ ನೈಜತೆ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮೇಲಿದೆ, ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅಕ್ರಮಗಳಿರುವ ಕಾರಣ, ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಹಣಕಾಸಿನ ಅಕ್ರಮಗಳಿಗೆ "ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" ಎಂದು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ.

2) ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನದ ಕುರಿತು ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ:

1. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ವಿವರಗಳು ಡಿಸಿಬಿಎಸ್ (ಬಿಜಿ) ನಂ. 1075/12.07.286/2019–20, 06 ಜನವರಿ 2020 ರ ತಪಾಸಣೆ ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಜೆಆರ್‌ಎಸ್‌ಬಿಎನ್/ ಓಆರ್/1326/2020–21,ದಿನಾಂಕ 15 ನೇ ಮಾರ್ಚ್ 2021ರ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಶಿಸ್ತು ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಕಾರ್ಯವೈಖರಿ ಹಾಗೂಎಸ್‌ಜೆಆರ್‌ಎಸ್‌ಬಿಎನ್/ಓಆರ್718/2020–21, ದಿನಾಂಕ 18–01–2021 ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ನಗದು ಹಣದ ಅಕ್ರಮ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿರುದ್ಧ ದೂರು.ಎಸ್‌ಜೆಆರ್‌ಎಸ್‌ಬಿಎನ್/ಓಆರ್/1466/2020–21 ದಿನಾಂಕ 30 ಮಾರ್ಚ್ 2021 ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಧಿಗಳ ದುರುಪಯೋಗ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಆಸ್ತಿ ಖರೀದಿಸಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿ ರಚನೆಯಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ದೋಷಾರೋಪ ಹೊರಿಸಲು ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡಿಲ್ಲ.

2. ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಪ್ರೊಸೀಜರ್ ಕೋಡ್, 1973 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 173 ರ ಪ್ರಕಾರ ಪೊಲೀಸರು ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಈ ಚಾರ್ಜ್ ಶೀಟ್ ನಲ್ಲಿ ಪೊಲೀಸ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಂಚನೆ ಮಾಡಿದ ಆರೋಪದ ಮೇಲೆ ಕೆಲವು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವಿರುದ್ಧ ತನಿಖೆ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ವರದಿಯ ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘ ಕಾಯಿದೆ, 1959 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 63 ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವಂತೆ ಸಹಕಾರ ಸಂಘದ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಪದ್ಧತಿಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಮಾನದಂಡಗಳ ಹೇಳಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ನಾವು ತನಿಖೆ, ಪೊಲೀಸ್ ತನಿಖೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ ಇಲಾಖೆ ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಮರು–ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾರಣ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಕ್ರಮಗಳ ಕಾರ್ಯವೈಖರಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ನೀಡುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿಲ್ಲ.

GURU & JANA Chartered Accountants

ಕಾನೂನುಬದ್ಧವಾಗಿ ಆರೋಪಿಯನ್ನು ನ್ಯಾಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಆರೋಪ ಹೊರಿಸುವುದು ತನಿಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಹಕ್ಕು ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಯಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ನಾವು ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನದ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿಲ್ಲ.

ಇ) ಆರಂಭಿಕ ಬಾಕಿ ಪರಿಶೀಲನೆ – 2019–2020ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗುರುತಿಸಿದ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ವಂಚನೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, 1 ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರ ವೇಳೆಯಬಾಕಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಇದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಗಳ ಬಾಕಿಯ ಮೇಲೆ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುತ್ತಿದೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಅವಧಿಯ ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ತಪ್ಪಾದ ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ತಪ್ಪು ಹೇಳಿಕೆಯ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿಲ್ಲ, ಅಂತಹ ಆರಂಭಿಕ ಬಾಕಿಗಳು ಸರಿಯಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. 1 ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಂತೆ ಆರಂಭಿಕ ಬಾಕಿಗಳು ಮಾರ್ಚ್ 19 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಹೇಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತವೆ.

ಎಫ್. 01 ಜುಲೈ 2020 ದಿನಾಂಕದ ನೇಮಕಾತಿ ಪತ್ರ ಸಂ. 82/2019-2020 ಮೂಲಕ ನಮ್ಮನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಿಟರ್ ಎಂದು ನೇಮಕಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ, ದಿನಾಂಕ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ನಗದಿನ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಮತ್ತು ಆ ದಿನಾಂಕದಂದು ಇದ್ದ ಇತರೆ ದಾಸ್ತಾನುಗಳನ್ನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಆ ಕಾರಣವಾಗಿ ಅವುಗಳ ಯಥಾರ್ಥತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

8. ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು

1. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) ಒಂದು ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿತ್ತು ಮತ್ತು ತನ್ನ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಟೀಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದೆ. ಸಮಿತಿಯು ಒಂದು ವೃತ್ತಿಪರ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿಲ್ಲ, ನಿರಂತರವಾಗಿ ಹೊಸ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟು ಹಳೆಯ ಸಾಲವನ್ನು ರೆಗ್ಯುಲರ್ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ಹಣವನ್ನು ಬೇರೆಡೆಗೆ ಹರಿಯಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಲ ಸಮಿತಿಯು ಯಾವುದೇ ಟೀಕೆಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿಲ್ಲ. ಸಾಲ ಕೇಂದ್ರೀಕರಣದ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಿತಿಯು ಏನೂ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿಲ್ಲ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದ ಇಡೀ ಮೊತ್ತವನ್ನೇ ಮೋಸ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ಆರ್.ಬಿ.ಐ., ಬೆಂಗಳೂರು ಗೆ ಬರೆದ ಪತ್ರ ಸಂ. SGRSBN/RBI INSP/OR-255/2019-2020 dated 4 November 2019ಪ್ರಕಾರ ಅದನ್ನು ಕರಡು ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದೆ. ಮತ್ತೂ, ಸಿ.ಐ.ಡಿ., ಕಛೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ತನಿಖೆಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳು ಇನ್ನೂ ಬರಬೇಕಿರುವಾಗಲೇ ಆಡಳಿತವರ್ಗವು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು ತನ್ನ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ಶೇ.100 ರಷ್ಟು ಎಂದರೆ 1,437.82 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಅದರ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಿದ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ 64.13 ಕೋಟಿ ರೂಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ರದ್ದು ಮಾಡಿದೆ.

9. ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿದಇತರ ಅಕ್ರಮಗಳ ವರದಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗೆ ನೀಡಿದ್ದೇವೆ:

GURU & JANA Chartered Accountants

ಎ) ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದಇಡೀ ಮೊತ್ತವನ್ನೇ ಮೋಸ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ದಿನಾಂಕ 31-03-2020ರಂತೆ ನಮಗೆ ನೀಡಿರುವ ಎನ್.ಪಿ.ಎ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದರಲ್ಲಿ ನಷ್ಟ ಆಸ್ತಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಮಾರ್ಚ್-2021ರಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ರ ಸಂ.	ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ವರ್ಗೀಕರಣ	ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬಾಕಿ ಶಿಲ್ಕು (ರೂಗಳು)
1	ಪ್ರಮಾಣಿತ / ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿ Standard Asset	582	66,91,70,191
2	ಉಪ ಪ್ರಮಾಣಿತ / ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿ Sub Standard Asset	4098	13,53,24,49,234
3	ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಆಸ್ತಿ		
	ಒಂದು ವರ್ಷದವರೆಗೆ		
	ಭದ್ರ	28	3,14,54,592
	ಅಭದ್ರ	32	90,37,968
	ಒಂದು ವರ್ಷ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ಪಟ್ಟುಆದರೆಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ		
	ಭದ್ರ	20	2,81,55,064
	ಅಭದ್ರ	26	1,60,96,986
	ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು		
	ಭದ್ರ	36	4,18,63,722
	ಅಭದ್ರ	40	4,99,61,285
4	ಕರಡು ಆಸ್ತಿ		
	ಒಟ್ಟು	**4862**	**14,37,81,89,041**

ಬಿ) ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಇಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ನಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ನೀಡಿರುವ ವಿವರಣೆಗಳ ಮತ್ತು ನಮಗಿರುವ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ತಿಳಿವಳಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲ್ನಾವು ಗಮನಿಸಿರುವುದೆಂದರೆ:

- ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅಗತ್ಯವಾಗುವ ಕಾಗದಪತ್ರಗಳೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿ, ಸಾಲಗಳ ಮಂಜೂರು/ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವುದು, ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಗೆ/ಸೂಚನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಸದೃಢವಾದ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕವಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲ.
- ಸಾಲ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲು ಅಥವಾ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಸದೃಢವಾದ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕವಾದ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲ.
- ಕಾಲ-ಕಾಲಕ್ಕೆ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದೂ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಾಲ-ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪುನರ್-ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಕೆಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವಯಾವುದೇ ಒಂದು ಸದೃಢವಾದ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕವಾದ ನೀತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ರೂಪಿಸಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲ.

GURU & JANA Chartered Accountants

- ಸಾಲಗಳ ನವೀಕರಣ/ಪುನಾರಚನೆ/ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಕೆಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವಯಾವುದೇ ಒಂದು ಸದೃಢವಾದ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕವಾದ ನೀತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ರೂಪಿಸಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲ.
- ಕೆಲವೊಂದು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ ಕಾಗದಪತ್ರಗಳ ಕ್ಸೆರಾಕ್ಸ್/ಫೋಟೋ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿಲ್ಲಎಂಬುದು ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ:
    - ಬ್ಯಾಂಕು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿರುವ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಕಾಗದಪತ್ರಗಳಿಲ್ಲ – ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿಲ್ಲ, ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು, ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರ, ಸಾಲದ ಕರಾರು ಪತ್ರ, ಆಸ್ತಿಯ ಮೂಲ ಹಕ್ಕು ಪತ್ರಗಳು, ಅಡಮಾನ ಪತ್ರ, ಕಾನೂನು ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವರದಿ ಇತ್ಯಾದಿ.
    - ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಕಾಲ–ಕಾಲಕ್ಕೆ ದಾಸ್ತಾನು/ಪುಸ್ತಕ ಋಣ ಹೇಳಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಕಾಲಾನುಕ್ರಮ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ದತ್ತ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿಲ್ಲ.
    - ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಮಿತಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇವೆ.

ಈ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ನಂತರ ಅವುಗಳಲ್ಲಿನ ನಮ್ಮ ಗಮನಿಕೆಗಳು/ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ನಮ್ಮ LFAR ನಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿದ್ದೇವೆ.

3. ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂತೆ ದೃಢಪಡಬೇಕಿವೆ ಮತ್ತು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಬೇಕಿದೆ. ಇದರಿಂದ, ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವ ದೃಢೀಕರಣಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತೇನಾದರೂ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಆಗಬಹುದು.
ಬಂದಿದ್ದ ಕೆಲವೊಂದು ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು, ಮುಂದಿನ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳಿಗಾಗಿ ಆಡಳಿತವರ್ಗಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

II.ಠೇವಣಿಗಳು

ನಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ನೀಡಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಹೀಗಿದೆ: ಠೇವಣಿದಾರರ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಬಂಧವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಇ–ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆ, ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಅರ್ಜಿ, ಠೇವಣಿ ರಸೀತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ನಮಗೆ ಒದಗಿಸಿಲ್ಲವಾದ್ದರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಯಥಾರ್ಥತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.
ಬ್ಯಾಂಕು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು 149.33 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಷ್ಟುಕೃತಕ ಏರಿಕೆ ಮಾಡಿ ತೋರಿಸಿದೆ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ., ಬೆಂಗಳೂರು ಗೆ ಬರೆದಿರುವ ಪತ್ರ ಸಂ.SGRSBN/RBI INSP/ OR-256/2019-20 dated 29 November 2019. ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ.

ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ, ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ 149.33 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಪ್ರಮಾಣಾನುಬದ್ಧವಾಗಿ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಂಡಿಲ್ಲ.
ಬಂದಿದ್ದ ಕೆಲವೊಂದು ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳನ್ನು, ಮುಂದಿನ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳಿಗಾಗಿ ಆಡಳಿತವರ್ಗಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

III.ಹೂಡಿಕೆಗಳು

1. ನಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ನೀಡಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಸದೃಢವಾದ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕ ಹೂಡಿಕೆ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿಲ್ಲ. ಮತ್ತೂ, ಒಂದು ಸ್ಪಷ್ಟ ನೀತಿ ಹಾಗೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಬಹುದಾದ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಇಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ,ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಂತೆ ಒಟ್ಟು ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊತ್ತವಾದ 726.04 ರೂಗಳಲ್ಲಿ 244.59 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮೋಸದ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಎಂದು ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ನಿರ್ಣಯಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಸದರಿ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಶಂಕಿತ ವಂಚನೆಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಈಗ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ತನಿಖೆ ಪೂರ್ಣವಾದ ನಂತರವೇ ಮೋಸದ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತಹ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸ್ಥಿತಿಗತಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಹೇಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂಬುದು ಇತ್ಯರ್ಥವಾಗುತ್ತದೆ.

GURU & JANA Chartered Accountants

IV. ನಗದು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು

ನಗದು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಿಲ್ಕು ಎಂದರೆ: ಕೈಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು 2.98 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು 53.15 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು (52.15 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಷ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೋಸಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಎಂದು ಕಲ್ಪಿಸಿದ ನಂತರ). ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂಗತಿಗಳಿಂದಾಗಿ ನಾವು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು ಇದ್ದ ನಗದು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕಿನ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ:

1. ನಮ್ಮ ನೇಮಕಾತಿ ಆದದ್ದು 01 ಜುಲೈ 2020 ರಂದು. ಹಾಗಾಗಿ ನಾವು ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು 2.98 ಕೋಟಿ ರೂಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಾಲಾಖೈರಾದ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಉಪಸ್ಥಿತರಿರಲು ಸಾಧ್ಯವಿರಲಿಲ್ಲ; ಅಂತೆಯೇ, ನಾವು ಸದರಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನೇ ಆಧರಿಸಿದ್ದೇವೆ.

2. ಕೈಯಲ್ಲಿದ್ದ ನಗದಿನಲ್ಲಿ 56.50 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಷ್ಟನ್ನು ಮೋಸದಿಂದ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಗುರುತಿಸಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ 48.80 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಪೊಲೀಸು ಅಧೀಕ್ಷಕರು, ಸಿಐಡಿ ಕಛೇರಿ ಇವರಿಗೆ ಬರೆದಿರುವ SGRSBN /OR/718/2020-21 dated 18/01/2021 ಪತ್ರದಲ್ಲಿದೂರೊಂದನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಸದರಿ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ತನಿಖೆ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ. ಮತ್ತೂ, ಬ್ಯಾಂಕು 56.50 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ.

3. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಿಲ್ಕು ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ 52.15 ಕೋಟಿ ರೂಗಲ ಮೊತ್ತದ ವ್ಯವಹಾರ ಸಮನ್ವಯಗೊಂಡಿಲ್ಲ ಎಂದು ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಬರುವುದು ಪೇ ಆರ್ಡರುಗಳು, ಹೂಡಿಕೆಗಳು, ಠೇವಣಿಗಳು, ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ, ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್, ಇತ್ಯಾದಿ. ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅಂಶಗಳ ಯಥಾರ್ಥತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಬೇಕಾದ ಯಾವುದೇ ಸಾಕ್ಷ್ಯಾಧಾರಗಳು ಇಲ್ಲ. ಅಂತಹ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು ತನ್ನ ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ.

4. 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಐಡಿಬಿಐ ಎಟಿಎಮ್ ಖಾತೆ ಸಂ.0868120000000037 ರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ತಖ್ತೆಯ ಸಮನ್ವೀಕರಣವನ್ನು (BRS) ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯ ಬಿ.ಆರ್.ಎಸ್. ಯಥಾರ್ಥತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.

V. ಶಾಖೆಗಳ ನಡುವಣ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ

1. 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು 68.72 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಅಂತರ ಶಾಖೆಗಳ ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕು ಸಮನ್ವಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇದರಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಸ್ತಿಗಳು ಕೃತಕವಾಗಿ ವಿಪರೀತವಾಗಿ ಏರಿಕೆಯಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿನ ವಿವಿಧ ಮೋಸದ ನಮೂದುಗಳ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಅತ್ಯೈರು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಶೂನ್ಯಗೊಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಲ್ಲವಾದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಇಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿರುವ ಇಡೀ ನಿವ್ವಳ ಶಿಲ್ಕಿನ ವಿರುದ್ಧ ಮೋಸದ ಅವಕಾಶ ವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ತನ್ನ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿದೆ.

VI. ಕಟ್ಟಡಗಳು, ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ನೆಲೆಗೊಳಿಸಿದ ವಸ್ತುಗಳು

1. 0.65 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಸವಕಳಿ ಖರ್ಚುಗಳೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಟ್ಟಡಗಳು, ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ನೆಲೆಗೊಳಿಸಿದ ವಸ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಇತರೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿಗಳ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ನಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒದಗಿಸಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಯಥಾರ್ಥತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ.

GURU & JANA
Chartered Accountants

2. ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಮೇರೆಗೆಆಸ್ತಿ ಸಂ. 15, ಸುಬ್ಬಾರಮ್ಮ ಚೆಟ್ಟಿ ರಸ್ತೆ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು ಇದರ ಮೂಲ ಹಕ್ಕು ಪತ್ರಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದಿದ್ದುದರಿಂದ ಅವುಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಮೇ 2021 ರವರೆಗಿನ ಋಣಭಾರ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ನಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಗಿತ್ತು.

ಸದರಿ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಈ ಮೊದಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (BOI), ಜೆ.ಸಿ. ರಸ್ತೆ, ಬೆಂಗಳೂರು ಇವರಿಗೆ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾಗಿತ್ತು. ಮಾನ್ಯ ಋಣ ವಸೂಲಾತಿ ನ್ಯಾಯಾಧಿಕರಣದ (DRT) ಇತ್ಯರ್ಥದ ಆದೇಶ ಸಂ.O.A.No.328/2012ಯಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದ್ದ ಇತ್ಯರ್ಥದ ಕರಾರುಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇದನ್ನು ತೀರಿಸಲಾಗಿತ್ತು.

3. ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಗಮನಿಸಿದ ಪ್ರಕಾರ: ಆಸ್ತಿ ಸಂ. 50, ಸುಬ್ಬಾರಮ್ಮ ಚೆಟ್ಟಿ ರಸ್ತೆ, ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು – 560 004 ಇದನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಆದ ವೆಚ್ಚ 24.93 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು ಎಂದು ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಅದರ ನಿಜವಾದ ಬೆಲೆ 21.23 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು. ಅಲ್ಲಿಗೆ 3.7 ಕೋಟಿ ರೂಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಮಾಡಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಂತರ ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ರಿವರ್ಸ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

4. ಸಂ. 15 ಮತ್ತು 50 ಆಸ್ತಿಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ: ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಭೂಮಿಯ ಬೆಲೆ ಮತ್ತು ಕಟ್ಟಡದ ಬೆಲೆ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿಲ್ಲ. ಆದಕಾರಣ, ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಸವಕಳಿ ಖರ್ಚುಗಳ ಯಥಾರ್ಥತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ, ಏಕೆಂದರೆ ಭೂಮಿಗೆ ಸವಕಳಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

5. ಬ್ಯಾಂಕು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು ಕಟ್ಟಡಗಳು, ಪೀಠೋಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ನೆಲೆಗೊಳಿಸಿದ ವಸ್ತುಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಭೌತಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಉದ್ಭವವಾಗುತ್ತಿರಬಹುದಾದ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಲ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.

VII. ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು

1. ಬ್ಯಾಂಕು ನಾನ್-ಜುಡಿಷ್ಯಲ್ ಸ್ಟಾಂಪುಗಳ ಮತ್ತು ಮುದ್ರಣ ಮತ್ತು ಸ್ಟೇಷನರಿಗಳ ದಾಸ್ತಾನಿನ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ಸಾಲಾಖೈರಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಮಗೆ ಒದಗಿಸಿಲ್ಲ. ಆದಕಾರಣ, ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಅಂತಿಮ ದಾಸ್ತಾನಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ: ದಾಸ್ತಾನಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆಗಳಾಗಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

VIII. ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ

1. ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ 4.84 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯಲ್ಲಿ 3.14 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಿಗೆ ಶೇರುದಾರರವಾರು ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಇಡೀ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು (ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನೀಡಿದ ಸಾಲಗಳನ್ನೂ ಸೇರಿಸಿ) ಮೋಸ ಎಂದು ತೋರಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಇದರ ಯಥಾರ್ಥತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ, ಇನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ತರಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ.

IX. ಇತರೆ ಹೊಣೆಗಳು

1. ಗ್ರ್ಯಾಚುಟಿ ಹೊಣೆ ಅವಕಾಶ ದ ಆರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು 0.35 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು ಮತ್ತು ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆದ ಬೆಳವಣಿಗೆ 0.02 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು.ಆದರೆ ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ "ಕಾರ್ಮಿಕರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ" ಬಗ್ಗೆ ಎಸ್.ಎಸ್. 15 ಹೇಳುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮಾಗಣಕದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿಲ್ಲ. ಜೊತೆಗೆ, ಗ್ರ್ಯಾಚುಟಿ ಹೊಣೆಯ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದಕಾರಣ ನಾವು ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಅಂತಹ ಹೊಣೆಯ ಕರಾರುವಾಕ್ಕುತನದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.

GURU & JANA Chartered Accountants

2. ಗಳಿಕೆ ರಜೆಯ ಅವಕಾಶದ ಆರಂಭಿಕ ಶಿಲ್ಕು 0.66 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಾಗಿದ್ದು ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬೆಳವಣಿಗೆ 0.33 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು.ಆದರೆ ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ "ಕಾರ್ಮಿಕರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ" ಬಗ್ಗೆ ಎಸ್.ಎಸ್. 15 ಹೇಳುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮಾಗಣಕದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿಲ್ಲ. ಜೊತೆಗೆ, ಗಳಿಕೆ ರಜೆಯ ಹೊಣೆಯ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದಕಾರಣ ನಾವು ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿರುವ ಅಂತಹ ಹೊಣೆಯ ಕರಾರುವಾಕ್ಕುತನದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.

3. ಮೂಲದಲ್ಲಿ ತೆರಿಗೆ ಮುರಿದುಕೊಂಡ (ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್.) 1.30 ಕೋಟಿ ರೂಗಳನ್ನು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ರವಾನಿಸಿಲ್ಲ.

4. ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ 0.61 ಕೋಟಿ ರೂಗಳ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ ಎಂದು ತೋರಿಸಿದೆ. ಅದರಲ್ಲಿ 3 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮಿಕ್ಕಿ ಬಾಕಿ ಇರುವವು 0.34 ಕೋಟಿ ರೂಗಳು. ಮತ್ತೂ, ಬೈಲಾಗಳ ಪ್ರಕಾರ 3 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮಿಕ್ಕಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಡಿವಿಡೆಂಡನ್ನು ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಬೈಲಾಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿಲ್ಲ.

X. ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು

1. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲವಾಗಿ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ಜೊತೆಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಿಲ್ಲ. ಸಂಬಂಧಿಗಳ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾಜಿ ಮತ್ತು ಹಾಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಜೊತೆಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಣಾಮಗಳು, ಈ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸಲು ನಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.

2. ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು, ಹೂಡಿಕೆಗಳು, ನಗದು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕು, ಠೇವಣಿಗಳು, ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಇತರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಗಾತ್ರಕ್ಕೆ ತಕ್ಕುದಾದ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದು ನಮ್ಮ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದಿದೆ. ಅಂತಹ ಅನೇಕ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಪರಿಣಾಮ ಸಾಕಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂಬುದೂ ನಮಗೆ ತಿಳಿದುಬಂದಿದೆ. ಅದರಿಂದ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಆಗಿರುವ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಿಲ್ಲ. ಜೊತೆಗೆ, 2019–2020 ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಮತ್ತು ಸಹವರ್ತಿ ಆಡಿಟ್ ಗಳು ನಡೆದಿಲ್ಲ.

ಎನ್.ಪಿ.ಎ. ತಃಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಲ್ಲಿ, ಸಾಲ ನೀಡುವ ಬಗೆಗಿನ ನಿರ್ಧಾರಗಳಲ್ಲಿ, ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು, ಠೇವಣಿಗಳ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳಲ್ಲಿ, ಹೂಡಿಕೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ, ಅಂತರ-ಶಾಖೆ ಸಮನ್ವಯ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯ ವರದಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಂಭೀರ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿಲ್ಲ. ಇದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಗುರುತರವಾಗಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿದೆ.

3. 01 ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಿಂದ 16 ಮೇ 2020 ರವರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ನಡೆಸುತ್ತಿತ್ತು. ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ತನಿಖೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾದ ಭಾರಿ ಪ್ರಮಾಣದ ಅಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ಮೋಸದ ಕಾರಣ, 17 ಮೇ 2020 ರಂದು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯನ್ನು ಅಮಾನತ್ತಿನಲ್ಲಿಟ್ಟು ಆಡಳಿತಗಾರರನ್ನು ನೇಮಿಸಲಾಯಿತು. ಸಮಿತಿಗಳು ಸರಿಯಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರಲಿಲ್ಲ,ಉಸ್ತುವಾರಿ ಇರಲಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಕಾನೂನಿನ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೈಲಾಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಇಲ್ಲ. ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸಲಹೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿದ್ದ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯೂ ಸೇರಿದಂತೆ, ಸಿ.ಇ.ಓ. ಅವರನ್ನು ಪದಚ್ಯುತಗೊಳಿಸಲಾಯಿತು

ಕ್ರಿಯಾಶೀಲ ಸಂಸ್ಥೆ (Going Concern)

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ನೋಡಿದಾಗ: ಸದರಿ ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಆಗಿರುವ ಗಣನೀಯ ಪ್ರಮಾಣದ ನಷ್ಟವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ವಂಚನೆಯ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿನ ಬಹುಪಾಲು ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲೇ ಪತ್ತೆಯಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವಿಷಯವೂ ಈಗ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆದೇಶಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದೆ. ಹಾಗಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ

GURU & JANA Chartered Accountants

ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಮೇಲೆ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗಿದೆ; ಕೆಲಸವಿಲ್ಲದ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಛೇರಿಗಳನ್ನು ಮುಚ್ಚಲಾಗಿದೆ. ಜೊತೆಗೆ, ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಗಣನೀಯವಾದ ನಷ್ಟವಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತಿಯೇ ಕಿಂದುಹೋಗಿದೆ. ಇವನ್ನೆಲ್ಲ ಗಮನಿಸಿದರೆ ಕ್ರಿಯಾಶೀಲವಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಇದೆಯೇ ಎಂಬ ದೊಡ್ಡ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆ, ಅನುಮಾನ ಕಾಡುತ್ತದೆ.

ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳು:

1. ಆಡಿಟ್ ಗೆ ಇರುವ ಸೀಮಿತ ವ್ಯಾಪ್ತಿ

ಏಳು ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಮುಚ್ಚಲು ಪತ್ರ ಸಂ. Dos.BG No./411/09.01.286/2020-21, dated 29th December 2020 ನಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನೀಡಿರುವ ಅನುಮತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಮುಚ್ಚಿರುವುದರಿಂದ ಅವುಗಳ ದಾಖಲೆಗಳು/ಕಾಗದಪತ್ರಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲದಿರುವುದು ಮತ್ತು ಮೂಲ ಸನ್ನದುಗಳನ್ನು ವಾಪಸು ಮಾಡಿರುವುದು ಕಾರಣವಾಗಿ ಸದರಿ ಶಾಖೆಗಳ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಆಡಿಟ್ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆ/ಕಾಗದಪತ್ರ ಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ.

ಮತ್ತೂ, 21 ಮೇ 2021 ದಿನಾಂಕದ ಮಹಜರ್ ಪ್ರತಿಯ ಪ್ರಕಾರ 2019–20 ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಐಡಿ ಬೆಂಗಳೂರು ಶಾಖೆಯು ಬೆಂಗಳೂರಿನ ಬಸವನಗುಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯನ್ನು ಶೋಧಿಸಿ ಸ್ವಾಧೀನಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದೆ. ಶೋಧ ಮತ್ತು ಸ್ವಾಧೀನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು 12 ಫೆಬ್ರವರಿ 2020 ರಂದು ಪೊಲೀಸ್, ಎ.ಸಿ.ಬಿ., ಮತ್ತು ಸಿಐಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಟ್ಟಡದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಶೋಧದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳು, ಕಾಗದಪತ್ರಗಳು, ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಆದಕಾರಣ, ಆಡಿಟ್ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಎಲ್ಲ ದಾಖಲೆಗಳೂ ಸಿಕ್ಕಿವೆಯೇ ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಉತ್ತರ ಅನಿಶ್ಚಿತ.

ಆದಕಾರಣ, ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸುವಾಗ ಲಭ್ಯವಿದ್ದಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡಿರುವ/ಇಮೇಲ್ ನಲ್ಲಿರುವ/ವರದಿಗಳ ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಭೌತಿಕ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನೇ ನಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಗಿತ್ತು.

ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸಲು ತಂತ್ರಾಂಶದಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ: ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಂತ್ರಾಂಶ ಒದಗಿಸುವವರ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅವಲಂಬಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಆಡಿಟ್ ಮೇಲೆ ಅದು ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿದೆ ಮತ್ತು ತಂತ್ರಾಂಶದಿಂದ ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಸನೀಯವಾದ ದತ್ತವನ್ನು ತೆಗೆದು ಕೊಡದೆ ಇದ್ದ ತಂತ್ರಾಂಶದ ಖಾಸಗಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ವಿಳಂಬಗಳಾಗಿವೆ. ಜೊತೆಗೆ, ಸದರಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಐ.ಟಿ. ಆಡಿಟ್ ಆಗಿಲ್ಲ. ಸದರಿ ಗಮನಿಕೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು LFAR ನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

2. ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಯ ನೇಮಕಾತಿ:

18 ಮೇ 2020 ರ ಆದೇಶದ ಅನ್ವಯ ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಸಿ. ದಿವಾಕರ, ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್, ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳು ಇವರನ್ನು ಆಡಳಿತಗಾರರನ್ನಾಗಿ ನೇಮಿಸಲಾಯಿತು. ನಂತರದಲ್ಲಿ ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಪತ್ರ ಸಂ. RCS/UBC- 7/29/enquiry/2019-20, dated 10th November 2020 ಅನ್ವಯ ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರವು ಮಾನ್ಯ ಕರ್ನಾಟಕ ಉಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಆದೇಶದ ಮೇರೆಗೆ ಶ್ರೀ ಅಶೋಕನ್ ಆರ್ ಇವರನ್ನು ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಸಿ. ದಿವಾಕರ ಅವರ ಬದಲಿಗೆ ನೇಮಿಸಿತು.

3. ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳ ಸಹಿ:

ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 99 'ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಖ್ತೆ (ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಶೀಟ್) ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳು' ಪ್ರಕಾರ – ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಖ್ತೆ, ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳಿಗೆ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಕನಿಷ್ಠ ಇಬ್ಬರು ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಸಹಿ ಹಾಕಬೇಕು.

ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು 01 ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಿಂದ 16 ಮೇ 2020 ರವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿತ್ತು. ಆರ್‌ಬಿಐ ತಪಾಸಣೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾದ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಅಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ವಂಚನೆಯಿಂದಾಗಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯನ್ನು 17 ಮೇ 2020 ರಂದುರದ್ದುಗೊಳಿಸಲಾಯಿತು ಮತ್ತು ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ನೇಮಿಸಲಾಯಿತು. ಸಮಿತಿಯ ಸರಿಯಾದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ಉಪನಿಯಮಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಸಭೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು

GURU & JANA Chartered Accountants

ದಾಖಲೆಗಳು ಇರುವುದದಿಲ್ಲ. ಸಿಇಒ ರವರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು ಅಕ್ರಮಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವುದರಿಂದ, ಆರ್‌ಬಿಐ ಸಲಹೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅವರುಗಳನ್ನು ಅವರವರ ಸ್ಥಾನಗಳಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕಲಾಯಿತು.

ಆದ್ದರಿಂದ, 31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡ ವರ್ಷದ ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾತ್ರ ಸಹಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.

4. ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ವಿಧಿಸಿದ ಆದೇಶದ:

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949 ರ 35ಎ ಕಲಮನ್ನು ನ್ನು ಅದೇ ಅಧಿನಿಯಮದ ಕಲಮು 56 ರ ಜೊತೆ ಓದಿ ಅರ್ಥೈಸಿಕೊಂಡಂತೆ ಆರ್.ಬಿ.ಐ, 10.01.2020 ರಿಂದ ತನ್ನ ಆದೇಶ DOR.AID/D-23/12.23.283/2021-122 dated 6th July 2021ದ ಮೂಲಕ ಅದನ್ನು ಮತ್ತೂ ಆರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಮುಂದೂಡಿದೆ. ನಂತರ, ತನ್ನ DOR.AID/D-23/12.23.283/2021-122 dated 6th July 2020 ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಖಾತೆಯಿಂದಲೂ 0.01 ಕೋಟಿ ರೂಗಳಿಗೆ ಮೀರದಂತೆ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಎಂದು ಅನುಮತಿಸಿದೆ. ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿದೆ.

5. ಆಕಸ್ಮಿಕ ಹೊಣೆಗಳು (Contingent liabilities)

31 ಮಾರ್ಚ್ 2020 ರಂತೆ ಸಿಟಿ ಸಿವಿಲ್ ಕೋರ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಕಾನೂನು ಪ್ರಕರಣವೊಂದು ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ತೋರಿಸಿದೆ.

6. ಈ ಸ್ವತಂತ್ರ ಆಡಿಟ್ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲ ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಅನುಬಂಧಗಳ ಸಹಿತವಾಗಿ ಮುಖ್ಯLFAR ವರದಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅವು ಈ ವರದಿಯ ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತವೆ.

7. ಎಸ್‌ಎಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಡೆಸಿದ ಆಡಿಟ್ ಅಂಗವಾಗಿ ನಾವು ವೃತ್ತಿಪರ ವಿವೇಚನೆಯನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಉದ್ದಕ್ಕೂ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂದೇಹವಾದವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತ ಬಂದಿದ್ದೇವೆ. ಇದರೊಂದಿಗೆ ನಾವು:

- ಮೋಸ ಅಥವಾ ತಪ್ಪಿನಿಂದಾಗಿ, ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ಮಹತ್ವದ ತಪ್ಪು ಹೇಳಿಕೆಗಳಿಂದಾಗಿ ಇರುವಂತಹ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ. ಈ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದೇವೆ ಮತ್ತು ಸರಿಯಾದ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ಸೂಚಿಸಲು ಬೇಕಾಗುವ ತಳಹದಿ ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯಾಧಾರಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿದ್ದೇವೆ. ತಪ್ಪಿನಿಂದ ನೀಡುವ ತಪ್ಪು ಹೇಳಿಕೆಗಳಿಗಿಂತ ಮೋಸ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಮಹತ್ವದ ತಪ್ಪು ಹೇಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆ ಮಾಡದಿರುವುದರ ಅಪಾಯ ಹೆಚ್ಚು, ಏಕೆಂದರೆ ಮೋಸದಲ್ಲಿ ಒಳ ಒಪ್ಪಂದಗಳು, ಸುಳ್ಳುಸಹಿ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಲೋಪಗಳು, ತಪ್ಪಾಗಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವುದು, ಅಥವಾ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ದಾಟಿಹೋಗುವುದು... ಎಲ್ಲ ಸೇರಿರಬಹುದು.
- ಸಂದರ್ಭೋಚಿತವಾದ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಪಡೆದಿದ್ದೇವೆಯೇ ಹೊರತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಲು ಅಲ್ಲ. ಆಡಳಿತವರ್ಗವು ಬಳಸಿರುವ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಕ್ಕೆ ಬಳಸಿರುವ ಅಂದಾಜುಗಳ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಮತ್ತು ಮಾಡಿರುವ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು... ಇವುಗಳ ಸೂಕ್ತತೆಯನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ.
- ಬ್ಯಾಂಕು ಕ್ರಿಯಾಶೀಲತೆಯ (going concern) ಕಲ್ಪನೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದರ ಸೂಕ್ತತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನಿಸುವುದು: ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯಾಧಾರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನೋಡಿದಾಗ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಘಟನಾವಳಿ ಅಥವಾ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿದಾಗ ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕ್ರಿಯಾಶೀಲತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದೇ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ತೀವ್ರವಾದ ಅನುಮಾನ ಮೂಡುತ್ತದೆ. ಬಹಳ ಗುರುತರವಾದ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆ ಇದೆ ಎಂದು ನಾವು ತೀರ್ಮಾನಿಸಿದರೆ ಆರ್ಥಿಕ ವರದಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು ಸಾಕಾಗದಿದ್ದರೆ ನಮ್ಮ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು

ಬದಲಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮ ಆಡಿಟರರ ವರದಿಯ ದಿನಾಂಕದವರೆಗೆ ನಾವು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಆಡಿಟ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯಾಧಾರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಮ್ಮ ತೀರ್ಮಾನಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಆದರೂ, ಭವಿಷ್ಯದ ಘಟನಾವಳಿ ಅಥವಾ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು ಸದರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕ್ರಿಯಾಶೀಲ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿ ಮುಂದುವರಿಯಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲದಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು.

ಇತರೆ ವಿಷಯಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಆಡಿಟ್ ನ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಯೋಜನೆ ಮತ್ತು ಸಮಯ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯವಾದ ಆಡಿಟ್ ಶೋಧಗಳು, ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಆಡಿಟ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಗುರುತಿಸಿರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಗುರುತರವಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಇವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಆಡಳಿತದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಜೊತೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ.

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

M. Guru Prasad
Partner
Membership No: 200714
UDIN: 21200714AAAAAB6841

Place: Bengaluru
Date: 27 August 2021

Annexure - XV

(Paragraph - 8.33)

Balance Sheet of as on 31st March 2020.

Capital and Liabilities	Schedule	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
		Rs.	Rs.
Capital	1	74,95,49,600.00	70,11,98,800.00
Reserve and Surplus	2	1,00,76,62,668.21	1,32,38,97,657.91
Principal/Subsidiary State	3	0.00	0.00
DEPOSITS	4	23,70,28,36,493.62	22,91,73,43,888.17
Partnership Fund Deposits		0.00	0.00
Borrowings	5	0.00	0.00
Other Liabilities & Provisions	6	18,66,40,45,256.00	21,74,67,114.14
TOTAL		44,12,40,94,017.83	25,15,99,07,460.22
ASSETS			
Cash & Balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, State Co-op. Bank & Central Co-op. Bank	7	34,27,41,444.62	21,76,50,393.00
Balances with Banks and Money At Call & Short Notice	8	74,02,35,230.14	83,03,53,034.85
Investments	9	7,12,12,88,075.00	6,95,06,59,713.00
		0.00	0.00
Investments out of the Principal/ Subsidiary State Partnership Fund	10		
Advances	11	14,38,46,65,626.86	16,87,63,90,096.00
Fixed Assets	12	22,33,90,130.92	5,42,84,198.37
Furniture and Fixture fixed asset	12	3,68,42,231.45	0.00
Other Assets/Loss	13	21,27,49,31,278.84	23,05,70,025.00
TOTAL		44,12,40,94,017.83	25,15,99,07,460.22
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

M. Guru Prasad
Partner
Membership Number - 200714
UDIN - 21200714AAAAAB[illegible]

Place : Bengaluru
Date : 27 August 2021

For and on behalf of the
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.

Schedule 1
Capital

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	**Authorised Capital**		
	(a) 10800000 Shares of Rs. 100.00 each	1,08,00,00,000.00	1,08,00,00,000.00
II	**Subscribed Capital**		
	(a) 7495496, shares of Rs.100.00 each	74,95,49,600.00	70,11,98,800.00
	Amount called up		
	(a) On 7495496 shares at		
	Rs. 100.00 per share	74,95,49,600.00	70,11,98,800.00
	Less: Calls Unpaid		
	(b) On ______ shares at	0.00	0.00
	Rs. ______ per share	0.00	0.00
	Less: Calls Unpaid		
IV	**Of (3i) above, held by :-**		
	(a) Individuals	0.00	0.00
	(b) Co-operative institutions	0.00	0.00
	(c) State Government	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00

Schedule 2
Reserves and Surplus

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	**Statutory Reserve**		
	(a) Opening Balance	38,86,12,594.04	26,95,51,629.01
	(b) additions during the year	15,53,78,577.59	11,90,60,965.03
	(c) Deductions during the year		
	TOTAL	54,39,91,171.63	38,86,12,594.04
II	**Agricultural (Credit Stabilization) Fund**		
	(a) Opening Balance	0.00	0.00
	(b) Additions during the year	0.00	
	(c) Deductions during the year		
	TOTAL	0.00	0.00
III	**Building Fund**		
	(a) Opening Balance	25,34,81,153.75	16,42,32,121.54
	(b) Additions during the year	7,53,03,416.00	8,92,49,232.21
	(c) Deductions during the year		
	TOTAL	32,87,84,569.75	25,34,81,353.75
IV	**Dividend Equalization Fund**		
	(a) Opening Balance	2,03,24,082.10	1,52,45,847.10
	(b) Additions during the year	0.00	0.00
	(c) Deductions during the year	0.00	0.00
	TOTAL	2,03,24,082.10	1,52,45,847.10

GURU & JANA Chartered Accountants

SGRS BANK NIYAMITHA BNG

V	**Other Funds and Reserves (to be specified)**				
	FEDERATION FUND				
	Opening Balance			0.00	0.00
	ADDED during the year			5,000.00	0.00
	TOTAL			**5,000.00**	**0.00**
	MEMBERS DEATH RELIEF				
	Opening Balance			10,06,88,704.60	93,76,605.39
	Deduction during the year			8,84,70,431.00	13,12,099.21
	TOTAL			**1,22,18,273.60**	**1,06,88,704.60**
	SPL. RESERVE FUND (HOUSING)				
	Opening Balance			3,47,89,598.00	3,25,49,073.00
	ADD/Deduction during the year			0.00	22,40,525.00
	TOTAL			**3,47,89,598.00**	**3,47,89,598.00**
	INV. FLUCTUATION FUNDS				
	Opening Balance			3,04,35,360.00	3,04,35,360.00
	ADD/Deduction during the year			0.00	0.00
	TOTAL			**3,04,35,360.00**	**3,04,35,360.00**
	STAFF SUP. ANUATION RESERVE				
	Opening Balance			34,51,992.00	34,51,992.00
	Deduction during the year			31,40,999.00	0.00
	TOTAL			**3,10,993.00**	**34,51,992.00**
	BAD AND DOUBT FULL DEBT				
	Opening Balance			4,27,00,086.70	2,99,52,388.70
	Deduction during the year			4,27,00,086.70	1,27,47,698.00
	TOTAL			**0.00**	**4,27,00,086.70**
	PROV. FOR SUB STD AND DOUBT FULL				
	Opening Balance			5,80,66,134.00	13,65,50,419.00
	ADD/Deduction during the year			5,80,66,134.00	1,25,00,000.00
	TOTAL			**0.00**	**14,90,50,419.00**
	STAFF GRATUITY FUND				
	Opening Balance			35,12,302.00	11,95,000.00
	Deduction during the year			32,98,999.00	23,17,302.00
	TOTAL			**2,13,303.00**	**35,12,302.00**
	STAFF WELFAIR FUND				
	Opening Balance			1,74,99,918.96	1,58,34,219.75
	Added during the year			20,31,294.00	16,65,699.21
	TOTAL			**1,95,31,212.96**	**1,74,99,918.96**
	JUBILEE FUND				
	Opening Balance			46,01,584.21	46,01,584.21
	ADD/Deduction during the year			0.00	0.00
	TOTAL			**46,01,584.21**	**46,01,584.21**
	MEMBERS WELFARE FUND				
	Opening Balance			71,55,935.75	71,55,935.75
	ADD/Deduction during the year			0.00	0.00
	TOTAL			**71,55,935.75**	**71,55,935.75**
	CHARITY FUND				
	Opening Balance			53,01,584.21	53,01,584.21
	ADD/Deduction during the year			0.00	0.00
	TOTAL			**53,01,584.21**	**53,01,584.21**
	RESERVES AND SURPLUS			0.00	0.00
	(b) Additions during the year			0.00	35,73,70,377.59
	(c) Deductions during the year			0.00	0.00
	TOTAL			**0.00**	**35,73,70,377.59**
	GRAND TOTAL			**1,00,76,62,668.21**	**1,32,38,97,657.91**

GURU & JANA ® Chartered Accountants

SGRCB NIYAMITHA BNG

385

Schedule 3
Principal/Subsidiary State Partnership Fund

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
	(a) Opening Balance	3,47,89,598.00	3,25,49,073.00
	(b) Additions during the year	0.00	22,40,525.00
	(c) Deductions during the year	3,47,89,598.00	
	TOTAL	**0.00**	**3,47,89,598.00**
	For share capital of		
	(a) Central Co-op. Banks	3,04,35,360.00	3,04,35,360.00
	(b) Primary Agricultural Credit Societies	0.00	0.00
	(c) Other Societies		
	(d) Deductions during the year	3,04,35,360.00	0.00
	Total	**0.00**	**0.00**

SCHDULE 4
Deposits

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Demand Deposits (Current and Matured Deposits)		
	(i) From Individuals #	85,15,55,732.26	-
	(ii) From Central Co-Op Banks	-	-
	(iii) From other Societies	9,09,81,933.00	49,27,92,167.27
II	Savings Bank Deposits		
	(i) From Individuals #	2,86,05,95,470.58	1,50,61,37,343.50
	(ii) From Central Co-Op Banks	-	-
	(iii) From other Societies	6,47,92,214.69	20,91,84,14,377.40
III	Term Deposits @		
	(i) From Individuals #	17,96,49,35,435.09	-
	(ii) From Central Co-Op Banks	-	-
	(iii) From other Societies	1,86,99,75,708.00	-
	Total (I,II,III)	**23,70,28,36,493.62**	**22,91,73,43,888.17**

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 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	From the Reserve Bank of India and the State & Central Co-operative Banks : Co-operative Banks :	NIL	NIL
	(a) Short-term loans, cash credits and overdrafts of which secured against: (i) Government and other	NIL	NIL
	(i) Government and other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
	(b) Medium term loans	NIL	NIL
	of which secured against :		
	(i) Government and other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
	(c) Long-term loans	NIL	NIL
	of which secured against		
	(i) Government and other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL

GURU & JANA Chartered Accountants

SGRS BANK NIYAMITA BNG

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	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
	(b) Medium Term Loans of which secured against	NIL	NIL
	(i) Government and other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
	(c) Long Term Loans of which secured against	NIL	NIL
	(i) Government & other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
III	From the State Government		
	(a) Short term loans of which secured against	NIL	NIL
	(i) Government & other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
	(b) Medium term loans of which secured against	NIL	NIL
	(i) Government & other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	NIL	NIL
	(c) Long Term loans of which secured against	NIL	NIL
	(i) Government and other Approved Securities	NIL	NIL
	(ii) Other tangible securities	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 over5 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 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Bills payable (net)	0.00	62,17,680.00
II	Inter-office adjustments (net)	0.00	0.00
III	Interest accrued	57,00,54,204.00	7,63,90,016.00
iv	Unclaimed Dividends	8,40,261.00	1,21,76,360.00
v	Other Liabilities	2,55,84,148.00	12,26,83,058.14
vi	Provision for Fraud -		
	Provision for fraud in bank account	52,15,93,458.00	0.00
	Provision for fraud in investments	2,44,59,09,685.00	0.00
	Loan and advances 2019-20	14,53,25,69,059.00	0.00
	IMPS	24,39,441.00	0.00
	Provisions for fraudulent cash withdrawals	56,50,55,000.00	0.00
	Total (I, II, III, IV, V and VI)	**18,66,40,45,256.00**	**21,74,67,114.14**

GURU & JANA Chartered Accountants

387

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 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Cash in Hand	2,98,42,352.00	6,65,50,393.00
	Cash in ATM	9,13,300.00	
II	Balances with Reserve Bank of India		
	(a) In Current Account	30,11,00,000.00	15,11,00,000.00
	(b) In other Accounts	0.00	0.00
III	Balances with State Bank of India		
	(a) In Current Account	80,10,897.94	0.00
	(b) In other Accounts		
IV	Balances with State and Central Co-operative banks		
	(a) In Current Account	28,74,894.68	0.00
	(b) In other Accounts		
	Total (I, II, III and IV)	34,27,41,444.62	21,76,50,393.00

Schedule 8

Balances with Banks & Money at Call & Short Notice

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Balance with other Banks		
	a) Current deposits	74,02,35,230.14	83,03,53,034.85
	(b) Savings bank deposits	0.00	0.00
	(c) Fixed deposits Co-Operative Banks	0.00	0.00
II	Money at Call and Short Notice		
	(a) With banks	0.00	0.00
	(b) With other institutions	0.00	0.00
	Total (I and II)	74,02,35,230.14	83,03,53,034.85

Schedule 9

Investments

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	In Central & State Government Securities	4,31,93,00,990.00	4,07,69,98,656.00
II	**Fixed Deposits with CO op Banks**	13,09,08,679.00	0.00
	With Other Banks	2,67,10,78,406.00	0.00
III	In shares of co-operative institutions (other than out of the Principal/ Subsidiary State Partnership Fund)	0.00	10,000.00
IV	In debentures and bonds	0.00	0.00
V	Others (To be specified) Bank Deposits	0.00	2,87,36,51,257.00
VI	**Total (I, II, III, IV and V)**	7,12,12,88,075.00	6,95,06,59,713.00
VII	*Less :* Provision for Depreciation in Investments		
	Total (VI minus VII)	7,12,12,88,075.00	6,95,06,59,713.00

GURU & JANA Chartered Accountants

Schedule 10
Investment out of the Principal/Subsidiary State Partnership Fund

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
	In shares of Central Co-operative banks	0.00	0.00
	In shares of Primary agricultural credit Societies	0.00	0.00
	In shares of other societies	0.00	0.00
	Total I, II and III	**0.00**	**0.00**

Schedule 11
Advances

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	(a) Bills purchased & discounted		
	(b) Cash credits, overdrafts & loans repayable on demand		3,46,91,05,297.92
	(c) Term Loans		6,42,66,58,450.08
II	(a) Secured by tangible assets	14,38,46,65,626.86	2,24,90,336.00
	(b) Secured by bank/ government guarantees / Priority sectors		6,95,81,36,012.00
	Note - Category wise breakup not available (c) Unsecured		
III	Provision for Bad and Doubtful Debts		
IV	**Total (I - III)**	**14,38,46,65,626.86**	**16,87,63,90,096.00**

Schedule 12
Fixed Assets

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
	Premises		
	a) At cost as on 31st March of of the preceding year	1,14,56,614.92	1,18,14,929.92
	(b) Additions	21,22,56,000.00	0.00
	(c) Deductions during the year	0.00	0.00
	(d) Total Cost (a and b minus c)	22,37,12,614.92	1,18,14,929.92
	(e) *Less :* Depreciation to date	3,22,484.00	3,58,315.00
	(f) **Total (d minus e)**	**22,33,90,130.92**	**1,14,56,614.92**
II	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	(a) At cost as on 31st March of the preceding year	4,28,27,583.45	4,68,75,612.33
	(b) Additions during the year	2,20,488.00	31,31,570.12
	(c) Deductions during the year	-	-
	(d) **Total Cost (a + b minus c)**	4,30,48,071.45	5,00,07,182.45
	(e) *Less :* Depreciation to date	62,05,840.00	71,79,599.00
	(f) **Total (d minus e)**	3,68,42,231.45	4,28,27,583.45
	GRAND TOTAL	**26,02,32,362.37**	**5,42,84,198.37**

GURU & JANA Chartered Accountants

Schedule 13
Other Assets

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
Inter-office adjustment (net)	0.42	0.00
Interest accrued	11,47,03,933.00	22,22,86,697.00
Stationery and stamps	0.00	19,75,201.00
Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	0.00	0.00
Others assets	8,82,72,764.70	63,08,127.00
Provision for Cash Fraud	34,00,55,000.00	0.00
Provision for Fraudulent Deposits 2019-2020	1,49,33,00,000.00	0.00
Total (I, II, III, IV and V)	**2,03,63,31,698.12**	**23,05,70,025.00**
In case there is any unadjusted balance of loss, the same may be shown under this item with appropriate footnote.	19,23,85,99,580.72	0.00
GRAND TOTAL	**21,27,49,31,278.84**	**23,05,70,025.00**

Schedule 14
Contingent liabilities and bills for collection

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
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	

GURU & JANA * Chartered Accountants *

SGRS BANK NIYAMITHA * BNG-4 *

Sri Guru Raghavendra Co-operative Bank Niyamita
Profit and Loss Account as on 31st March 2020.

			As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	**Income**			
	Interest earned	15	47,81,80,164.20	2,55,48,72,698.27
	Other income	16	3,62,66,200.58	5,19,54,364.36
	Total		51,44,46,364.78	2,60,68,27,062.63
II	**Expenditure**			
	Interest expended	17	2,37,73,19,980.69	1,90,90,93,448.49
	Operating expenses	18	12,78,35,020.71	11,29,09,888.40
	Provisions & contingencies	18	17,24,78,90,944.00	22,74,53,148.15
	Total		19,75,30,45,945.40	2,24,94,56,485.04
III	**Profit/(Loss)**			
	Net Profit/Loss (-) for the year		-19,23,85,99,580.62	35,73,70,577.59
	Profit/Loss (-) brought forward		0.00	0.00
	Total		-19,23,85,99,580.72	35,73,70,577.59
IV	**Appropriations**			
	Transfer to statutory reserves Transfer to other reserves (to be specified)		0.00	0.00
	Proposed Dividend		0.00	0.00
	Balance carried to Balance Sheet		-19,23,85,99,580.72	35,73,70,577.59

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

M. Guru Prasad
Partner
Membership Number : 200714
UDIN - 21200714AAAAAB6831

Place : Bengaluru
Date : 27 August 2021

For and on behalf of the
Sri Guru Raghavendra Sahakara Bank Niyamitha

R Ashokan
Administrator

391

Schedule 15
Interest Earned

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Interest/discount on advances/bills	0.10	2,11,73,87,202.13
II	Income on investments	47,81,80,164.00	18,83,13,453.00
III	Interest on balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, State Co-op. Bank and Central Co-op. Bank	0.00	24,91,72,043.14
	Total	**47,81,80,164.10**	**2,55,48,72,698.27**

Schedule 16
Other Income

		As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Commission, exchange and brokerage	3,62,66,200.58	5,19,54,364.36
II	Profits on sale of investments	0.00	0.00
	Less : Loss on sale of investments	0.00	0.00
III	Profit on revaluation of investments	0.00	0.00
	Less : Loss on revaluation of investments	0.00	0.00
IV	Profit on sale of land, buildings and other assets	0.00	0.00
	Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	0.00	0.00
V	Profit on exchange transactions	0.00	0.00
	Less : Loss on exchange transactions	0.00	0.00
VI	Subsidies and Donations	0.00	0.00
VII	Income from non-banking assets and profit (Loss) on sale of or dealing in such assets	0.00	0.00
	Total	**3,62,66,200.58**	**5,19,54,364.36**

Schedule 17
Interest Expended

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
Interest on Deposits	2,37,73,19,980.69	1,90,90,93,448.49
Interest on Borrowings	0.00	0.00
Others	0.00	0.00
Total	**2,37,73,19,980.69**	**1,90,90,93,448.49**

GURU & JANA Chartered Accountants

SGRB BANK NIYAMITHA

			Schedule 18 Operating Expenses	
			As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I	Payments to and provisions for employees		7,35,34,703.00	5,78,57,937.00
II	Rent, taxes and lighting		83,95,035.00	69,50,647.00
III	Printing and stationery		22,16,906.00	56,80,100.00
IV	Advertisement and publicity		7,27,000.00	33,07,961.00
V	Depreciation on bank's property		3,22,484.00	75,37,914.00
VI	Directors' fees, allowances and expenses		2,52,000.00	3,94,000.00
VII	Auditors' fees and expenses (including branch auditors)		15,00,000.00	28,62,190.00
VIII	Law Charges		11,89,797.00	80,540.00
IX	Postages, Telegrams, Telephones, etc.		4,11,879.62	11,71,718.11
X	Repairs and maintenance		8,42,387.89	34,58,827.99
XI	Insurance		3,00,53,247.00	2,09,51,523.00
XII	Other Expenditure		83,89,581.20	26,56,530.30
XIII	Provisions & contingencies		17,24,78,90,944.00	22,74,53,148.15
	TOTAL		**17,37,57,25,964.71**	**34,03,63,036.55**

GURU & JANA
Chartered Accountants

SGRS BANK NIYAMITHA BNGA

393

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 : -31-03-2020,. Generated On 27/08/2021 at 02:05:10 PM

As on: 31-03-2019	Liability	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Asset	As On: 31-03-2020	Amount
	Share Capital				**Cash**		
597350600.00	PAID UP SHARE CAPITAL	636561600.00		66550393.00	CASH ON HAND	29842352.00	
103848200.00	ASSOCIATE SHARE CAPITAL	112988000.00		**66550393.00**			**29842352.00**
701198800.00			**749549600.00**		**Bank**		
	Reserve Fund			151100000.00	CA WITH RBI	301100000.00	
	FEDERATION FUND	5000.00			CASH ON ATM	913300.00	
10688704.60	MEMBERS DEATH RELIEF FUND	12218273.60		85041986.51	C/A 700600354 INDIAN BANK-CLG	236128558.94	
34789598.00	SPECIAL RESERVE FUND (HOUSING)	34789598.00		10913014.94	STATE BANK OF INDIA	8010897.94	
30435360.00	INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE	30435360.00		1690047.00	CA WITH BANK OF BARODA	1690047.00	
3451992.00	STAFF SUPERANVATION RESERVE	310993.00		54631431.92	IDBI FOR ATM	73489133.45	
388612594.04	RESERVE FUNDS	543991171.63			IDBI FOR IMPS	14465829.13	
90984285.00	CONTINGENT PROV.AGAINST ST-ASS			181080194.99	C/A WITH IDBI BANK LTD	34552815.62	
15245847.10	DIVIDEND EQUALISATION FUND	20324082.10		7375343.00	CA WITH SVC BANK	35700000.00	
58066134.00	PROV.SUB-STDASSET/DOUBTFULL			10053284.00	CA WITH LAKSHMIVILASA BANK	10053284.00	
253481153.75	BUILDING FUND	328784569.75		103324480.00	C/A WITH BOD CURRENCY CHEST	333724480.00	
3512302.00	STAFF GRATUITY FUND	213303.00		372937275.81	C/A WITH IDBI BANK 19		
17499918.96	STAFF WELFARE FUND	19531212.96		2874894.68	C/A WITH APEX BANK LTD.,-H'NAG	2874894.68	
4601584.21	JUBILEE FUND	4601584.21		431082.00	C/A WITH B.D.C.C.BANK	431082.00	
7155935.75	MEMBERS WELFARE FUND	7155935.75		**981453034.85**			**1053134322.76**
5301584.21	CHARITY FUND	5301584.21			**Call Money**		
923826993.62			**1007662668.21**				
	DEPOSITS				**Investment**		
465163686.78	CURRENT ACCOUNTS	156557087.21		650000000.00	TERMDEPODIT WITH SBI	937107614.00	
2925791.56	CREDIT BALANCE IN OVERDRAFT	1544400.64			TERM DEPOSIT WITH FEDERAL BANK	550000000.00	
21237633.70	CREDIT BALANCE IN ADVANCE AGAINST DEPOSI	4382760.33		2334465.00	TERM DEPOSIT WITH INDIAN BANK	2334465.00	
3465055.23	INOPERATIVE CURRENT ACCOUNTS	3921680.76		631221626.00	TERM DEPOSIT WITH CANARA BANK	881636327.00	
1489884801.54	SAVINGS BANK ACCOUNT	2908546810.67		350000000.00	TERM DEPOSIT WITH SVC BANK		
16252541.96	INOPERATIVE SB ACCOUNTS	16840874.60		370000000.00	TERM DEPOSIT WITH LAKSHMI VILASA BA		
50000.00	KALPATHARU DEPOSIT (MIS) SCHEM				TERM DEPOSIT WITH CITY UNION BANK	300000000.00	
288899663.72	S G R SPECIAL CASH CERTIFICATE	152470218.00		120094966.00	DEPOSIT WITH APEX BANK	130908679.00	
11131490765.30	KALPATHARU DEPOSITS	10793742229.42		1262053250.00	CENTRAL GOVT SECURITIES	1094889750.00	
8618600.00	KALPAVRUKSHA DEPOSIT	3370600.00		464845846.00	STATE TREASURY BILL	603364680.00	
	MATURED KALPAVRUKSHA DEPOSIT	136553.00		2350099560.00	STATE GOVT SECURITES	2621046560.00	
1400073226.00	KLAPATHARU SHORT TERM DEPOSIT	795527762.67		10000.00	SHARE WITH BDCC		

As on: 31-03-2019	Liability	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Asset	As On: 31-03-2020	Amount
6108488.00	MATURED KLAPTHARU SHORT TERM DEPOSIT	266202390.00		750000000.00	UTI AMC LIQUID PLUS		
97233892.00	SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT	28790036.00		**6950659713.00**			**7121288075.00**
	MATURED SRI ANANTH NIDHI DEPOSIT	6327472.00			**Loan & Advances**		
576632653.00	SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	483138337.00		10787904.00	SECURED BUSINESS LOAN	19149073.00	
	MATURED SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	25587738.00		6257608731.00	MORTGAGE LOAN SECURED	6691807295.10	
	MATURED SGR CASH CERTIFICATE	16074879.00		80175.00	LOAN ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT SCHEME	63759.00	
570790.00	MATURED KALPATHRU DEPOSIT	194953156.67		385962.00	SGR VIDYA LAKSHYA LOAN	216604.00	
	DEAD KALPATHRU DEPOSIT	53087.00		168621.00	LOAN ON KST	80000.00	
1356376003.00	GURUSHREE DEPOSIT	508598758.00			DEBIT BALANCE IN SB	11398.79	
	MATURED GURUSHREE DEPOSIT	8099737.00			DEBIT BALANCE IN CA	6465187.44	
385285789.00	ANUGRAHA CASH CERTIFICATE	370004029.00		1142592.00	BADAVARABANDU CASH CREDIT	162117.00	
	SGR VIMSHATHI DEPOSIT	1404000000.00			RETAIL BUSINESS LOAN	6339585.50	
5185902896.38	KAMADHENU DEPOSIT	4327762981.02		331661082.88	SECURED LOAN ON HOUSING	353421484.00	
145801.00	MATURED KAMADHENU DEPOSIT	238281403.65		3469105297.92	OVERDRAFT	2871515961.99	
	ASHIRVAD SPECIAL DEPOSIT	555192000.00		6725609382.20	ADVANCE AGAINST DEPOSIT	4369165934.04	
300303522.00	AKSHAYA DEPOSIT	269946960.98		487317.00	SECURED LOAN ON EQUIPMENTS	487317.00	
180053273.00	SGR VIDYA LAKSHYA	142367231.00		18301477.00	SECURED LOAN VEHICLE	22638767.00	
418919.00	MATURED SGR VIDYA LAKSHYA	3912958.00		20986811.00	DEMAND LOAN	25501351.00	
250096.00	MATURED AKSHAYA DEP	16502362.00		26790108.00	LOAN ON KALPATHRU DEPOSIT	11173160.00	
22917343888.17			**23702836493.62**	8501952.00	LOAN ON KAMADHENU DEPOSIT	5422793.00	
	Borrowing			50000.00	LOAN ON AKSHAYA DEPOSIT		
				360933.00	EXCECUTION PETITION LOAN(E P)	360933.00	
	Others			4108700.00	LOAN ON SGR CASH CERTIFICATE	429856.00	
	PROVISION FOR FRAUD IN BANK ACCOUNT	521593458.00		253050.00	SECURED LOAN-PLANT & MACHINERY	253050.00	
	PROVISION FOR FRAUD IN INVESTMENTS	2445909685.00		**16876390096.00**			**14384665626.86**
	OFFICE EQUIPMENTS	97785.00			**Bill Purchased**		
	POSTAL CHARGES-LOAN NOTICESENT	72.00					
	LOAN AND ADVANCES 2019-20	14532569059.00			**Interest Receivables**		
	IMPS	2439441.00		71440145.00	INT.RECEIVABLE ON FD WITH OTHER BANK	16822198.00	
	PROV FOR FRAUDULENT CASH WITHDRAWALS	565055000.00		85277840.00	INT RECV ON OVERDUE LOAN (CONTRA)		
816463.00	STAFF PROVIDENT FUND	822584.00		23021853.00	INTEREST RECEIVABLE ON CENTRAL GOVT SECURITY	20361151.00	
200462.00	PROVISION OF TEL.,WATER.ELE			41687879.00	INT RECEIVABLE ON STATE GOVERNMENT BOND	50823126.00	
3953137.00	DIVIDEND PAYABLE	840261.00			INTEREST RECEIVABALE ON TREASURY BI	26697458.00	
11000000.00	INCOME TAX PAYABLE			858980.00	DIVDEND RECEVABALE ON LIQ FUND		
1500000.00	PROV. FOR STATUTORY AUDIT FEES	1500000.00		**222286697.00**			**114703933.00**
6651312.00	PROV OF EARNED LEAVES	9983954.00			**Premises and F & F and Others**		

As on: 31-03-2019	Liability	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Asset	As On: 31-03-2020	Amount
12176360.00	DEFERR TAX LIABILITY			11456614.92	LAND & BUILDING	223390130.92	
570962.52	CGST OUTPUT	225.00		651899.55	OFFICE EQUIPMENTS	651899.55	
498845.62	SGST OUTPUT	225.00		1235189.00	GENERATOR AND WATER MOTOR	1049911.00	
	STAFF LOAN	19733.00		185155.00	MOTOR VEHICALE	157382.00	
112000.00	NOMINAL MEMBERSHIP	112800.00		57870.00	XEROX MACHINE	57870.00	
529500.00	SHARE SUSPENCE (FRESH)			25301089.61	FURNITURE & FIXTURES	22855901.61	
19200.00	PROFESSIONAL TAX	18000.00		5203407.01	COMPUTERS HARDWARE	3469111.01	
11553336.00	TAX DEDUCTION AT SOURCE	13028770.00		348451.00	COMPUTER SOFTWARE	232312.00	
49581578.14			**18093991052.00**	9844522.28	ELECTRICAL FITTINGS	8367844.28	
	INTEREST PAYABLE			**54284198.37**			**260232362.37**
379.00	INTEREST PAYABLE ON KL MIS SCH				**Branch Adjustment**		
15657689.00	INTEREST PAYABLE ON KALPATHARU	372145.00			INTER BRANCH	-725835.58	
4213631.00	INTEREST PAYABLE ON KAMADHENU	4213631.00			KANAKAPURA ROAD BRANCH	-30280000.00	
43728.00	INTEREST PAYABLE ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT				BASAVANGUDI BRANCH	132420836.00	
35961377.00	INT PAYABALE KL STD A/C	31749.00			POORNA PRAGNA NAGAR BRANCH	7210000.00	
18231477.00	INTREST PAYABLE GURUSHREE DEPOSIT				IBT FOR ATM	-3500.00	
2281735.00	INTEREST PAYABALE AND	2281735.00			KENGERI BRANCH	-15070000.00	
	INTEREST PAYABLE 2019-20	563154944.00			RAJARAJESWARI NAGARA BRANCH	-33290000.00	
76390016.00			**570054204.00**		VIDYARANYAPURA BRANCH	-8169500.00	
	PROFIT AND LOSS				B T M LAYOUT BRANCH	-14872000.00	
					RAJAJINAGAR BRANCH	-37220000.00	
	INT RECV OVEDUE L&A (RESERVE)						**0.42**
85277840.00	INT RECV ON OVERDUE LOAN RESERVE				**Other Assests**		
85277840.00				3940000.00	RENTAL ADVANCE	3550000.00	
357370577.59	Loss			3014.00	NON JUDICIAL STAMPS IN STOCK	71414.00	
					INSURANCE ACCOUNT	295036.00	
					LEGAL & TECHNICAL FEE	16000.00	
				156795.00	INCOME TAX REFUND RECEIVABLE	156795.00	
				1065048.00	CGST INPUT	1065048.00	
				1065048.00	SGST INPUT	1065048.00	
				6500.00	ATM SETTLEMENT AC	6500.00	
					PROVISION FOR CASH FRAUD	340055000.00	
				-42700086.70	BAD & DOUBTFUL FUND	0.30	
				-6217680.00	PAY ORDER ACCOUNT	0.40	
					DEPOSIT 2019-2020	1493300000.00	
				1972187.00	STOCK OF PRINTING STATIONARY	1972187.00	
					INCOME TAX ADVANCE	80000000.00	
				74736.00	ELECTRICITY DEPOSIT	74736.00	
				-40634438.70			**1921627764.70**
				0.00	**Loss**	19238599580.72	**19238599580.72**
25110989693.52			**44124094017.83**	**25110989693.52**			**44124094017.83**

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 : -31-03-2020,. Generated On 27/08/2021 at 02:08:03 PM

As on: 31-03-2019	Expense	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Income	As On: 31-03-2020	Amount
	Interest Paid				**Interest Received**		
930950610.00	INTEREST PD ON KALPATHARU DEP	1150389079.68		22978900.00	PENAL INTEREST ON ALL LOANS	4568233.79	
364615417.80	INTEREST PAID ON KAMADHENU DEP	412354233.00		5214325.45	INT ON KALPATHARU DEPOSIT LOAN	2870028.33	
23775163.00	INTEREST PAID ON AKSHAYA DEP	27670004.00		900474.00	INT ON KAMADHENU DEPOSIT LOAN	627272.00	
71752685.69	INTEREST PAID ON S/B ACCOUNTS	86502755.01		39929.00	INT ON AKSHAYA DEPOSIT LOAN	473.00	
67747.00	INTEREST PAID KL (MIS) SCHEME	141.00		499977244.00	INT ON OVERDRAFT	47145586.00	
39238254.00	INTEREST PAID ON SGR CASH CERT	21558644.00		652716892.00	INT ON ADVANCE AGAINST DEPOSIT	79002170.00	
19062304.00	INTEREST PAID ON SGR VIDYA LAKSHYA	12938562.00		1404.00	INT ON EQUIPMENT LOAN	7064.00	
5670839.00	INTEREST PAID ON KALPAVRUKSHA DEPOSIT	472310.00		1338293.00	INT ON VEHICLE LOAN	2269256.00	
115313414.00	INTEREST PAID ON KL STD	217829375.00		1022629.00	INT ON DEMAND LOAN	3331204.00	
21213773.00	INTEREST SRI ANANTH NIDHI	8771451.00		879106279.00	INT ON IMMOVABLE PROPERTY LOAN	460565955.01	
63052837.00	INTEREST PAID ON SRI ANANTH LAKSHA DEPOSIT	42710718.00		1966495.00	INT ON BUSINESS LOAN	1187804.00	
226938882.00	INTEREST PAID ON GURUSHREEE DEPOSIT	94444129.00		14706.00	INT REC ON E P LOAN A/C	11044.00	
27441522.00	INTEREST PAID ON ANUGRAHA	25856853.00		18695.00	INT. ON PLANT & MACHINERY LOAN		
	INTEREST PAID ON ASHIRVAD SPECIAL D	1793726.00		345150.68	INT REC ON SGR CASH CERTIFICAT	1688755.97	
	INTEREST PAID ON VIMSHATHI DEPOSIT	113732558.00		49810902.00	INT RECEIVED ON HOUSING LOAN	37681643.00	
	INTEREST PAID 2019-20	160295442.00		1518444.00	INT RECEIVED ON TOD C/A	2140.00	
1909093448.49			**2377319980.69**	22746.00	INT RECVD ON KVD DEPOSIT LOAN	14902.00	
	Other Expenses			71596.00	INTEREST RECEIVED ON VIDHYA LAKSHYA	47120.00	
208018.00	OFFICE CLEANING EXPENSES	267729.00		56408.00	INT RECVD ON KST DEPOSIT LOAN	8234.00	
	MISSELENEOUS EXPESES	243583.00		46567.00	INT RECVD ON SRI ANANTH NIDH	26177.00	
	AUDIT EXPENSES (FILLING OF IT)	58343.00		160016.00	INT RECVED ON SRI ANANTH LAKSHA	169582.00	
6460.00	COMMISSION & BROKAREGE PAIDOUT	5570.00		59107.00	INT ON BADAVARA BANDHU	14335.00	
27528.00	BOARD MEETING EXP				INT ON RETAIL BUSINESS LOAN	66103.00	
16856.50	PERIODICALS	15655.50			INTEREST RECEIVED 2019-20	-641305082.00	
227521.80	BANK CHARGES PAID	4744.39		**2117387202.13**			**0.10**
2159025.00	GENERAL BODY EXPENSES	33499.00			**Other Incomes**		
121935.00	STAFF CONVEYANCE ALLOWANCE	1840.00		54349.33	PO COMMISSION CHARGES	196850.31	
32600.00	TRAINING EXPENCE			2881.80	SERVICE CHARGES CA/SB/OD/DEP.	4314.40	

As on: 31-03-2019	Expense	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Income	As On: 31-03-2020	Amount
49803.00	VEHICLE MAINTANCE EXP	67043.00		33096.20	CHEQUE BOOK CHARGES RECEIVED	33020.00	
99107.00	GENERATER MAINTANCE EXP	144381.00		3789.50	DD/PO CANCELLATION CHARGES REC	5246.00	
33925.00	EXPENCE OF HIMARK CR			781291.60	BANK CHARGES RECEIVED	856772.87	
157270.00	NEW BRANCH OPENING CERMONEY EXP			1952981.00	LOCKER RENT	1839678.00	
3140049.30			**842387.89**	75.50	DD CHARGES RECEIVED	885.00	
	Salaries and allowance			28786.00	CHEQUE RETURN CHARGES RECEIVED	70050.00	
137220.00	STAFF UNIFORM EXPENSES			22125.00	NOMINAL MEMBERSHIP APPL.FEE	225.00	
20000.00	STAFF RECUREMENT EXPENSES			19177856.00	DOCUMENTATION CHARGES	3907195.00	
46978890.00	SALARIES AND ALLOWANCES	55971405.00		9636417.50	LOAN SERVICE CHARGES	1954431.00	
3661414.00	PROVIDENT FUND-BANK CONTRIBUTI	9950450.00		9040900.00	SHARE FEES ACCOUNT	3065680.00	
2521770.00	GRATUITY ALLOTMENT TO STAFF	3725605.00		9637169.50	PROCESSING CHARGES	1956103.00	
932116.00	EST OTHER ALLOWANCES	124258.00		11400.00	MEMBERSHIP APPLICATION FEES	7800.00	
3451992.00	SUPERANNUATION FUND PAID TO STAFF	3762985.00		11400.00	ADMISSION FEES	7800.00	
57703402.00			**73534703.00**	5964.00	ARBITRATION CHARGES RECEIVED		
	Director sitting fees and allowance				LEGAL AND TECHNICAL FEE RECEIVED	-3000.00	
197000.00	CONVEYANCE PAID TO BOD	126000.00		314609.95	ATM CHARGES RECIVED	186790.00	
197000.00	DIRECTORS SITTING FEE-BOD	126000.00		83400.00	STAFF RECRUITMENT APP AND ADM FEE		
394000.00			**252000.00**		OTHER INCOME 2019-20	10000000.00	
	Rent, tax, insurance and Electricity				DEFER TAX 2019-20	12176360.00	
65099.00	BUILDING TAX	61904.00		**50798492.88**			**36266200.58**
22500.00	PROFESSIONAL TAX RENEWAL CH				**Interest Received on Investments**		
507407.00	CASH/PREMISES INSURANCE A/C	56117.00		188313453.00	INT. RECVD ON INVESTMENTS	61275004.00	
1089376.00	ELECTRICITY CHARGES	1172997.00		1155871.48	DIVIDEND RECEIVED ON UTI AMC LIQUID FUND	948518.00	
67702.00	WATER CHARGES	110681.00			INT RECEIVED ON CENTRAL GOVT BOND	144002648.00	
5773672.00	RENT PAID	6993336.00		9408221.00	INT RECD ON CALL MONEY DEPOSIT	6599644.00	
20444116.00	DEPOSIT INSURANCE PREMIUM	30053247.00		159917141.00	INTEREST RECEIVED ON STATE GOVT SECURITE	119822526.00	
191000000.00	INCOME TAX PROVISION			79846681.14	INTREST RECEVED ON CENTREL GOVT SEC	92136908.00	
218969872.00			**38448282.00**		INTEREST RECD STATE TREASURY BILL	53394916.00	
	Law Charges			**438641367.62**			**478180164.00**
	EXECUTION CHARGES PAID	-4043.00					
	ARBITRATION CHARGES PAID	-4800.00					
80540.00	LEGAL & TECHNICAL FEE	1198640.00					
80540.00			**1189797.00**				
	Telephone, postage,Telegrams,Advertisement						
42038.00	POSTAGE & COURIER EXPENSES	37111.00					

As on: 31-03-2019	Expense	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Income	As On: 31-03-2020	Amount
1129680.11	TELEPHONE EXPENSES	374768.62					
2888562.00	ADVERTISEMENTS AND PUBLICITY E	727000.00					
4060280.11			**1138879.62**				
	Audit Cost						
1155100.00	CONCURRENT AUDIT						
1500000.00	STATUTORY AUDIT COST PAID	1500000.00					
207090.00	EDP AUDIT FEES						
2862190.00			**1500000.00**				
	Stationery and Printing						
3494030.00	STOCK OF STATIONERY CONSUMED						
2152158.00	PRINTING, XEROX, FAX & OTHERS						
33912.00	STATIONERY PURCHASED	2216906.00					
5680100.00			**2216906.00**				
	Depriciations and Repairs						
263919.99	REPAIRS AND MAINTENANCE	28346.00					
1693060.00	DEP ON ELECTRICAL FITTINGS	1476678.00					
2686806.00	DEPRECIATION TO FUR & FIXTURES	2539545.00					
94866.00	DEPRECIATION TO OFFICE EQUIPM	97785.00					
358315.00	DEPRECIATION TO LAND & BUILDIN	322484.00					
2356795.00	DEPRECIATION ON COM. HARDWARE	1734296.00					
87211.00	DEPRECIATION TO COM SOFTWARE	116139.00					
32674.00	DEPRECIATION ON VEHICLE	27773.00					
217975.00	DEPRICIATION ON GENERATOR	185278.00					
10212.00	DEP ON XEROX						
7801833.99			**6528324.00**				
	General charges						
20000.00	LOAN RECOVERY EXPENSES	-3000.00					
70203.00	OFFICE MAINTANCE EXPENSES	384265.20					
131437.00	POOJA EXPENSES	132183.00					
262129.00	CUSTOMER ENTERTAINMENT EXPENSE	392334.00					
48144.00	ANNUAL MAINATANCE CHARGES	72651.00					
2676701.00	EXP ON SOFTWHERE	1205308.00					
9007.00	AMC HARDE WHERE						
3217621.00			**2183741.20**				
	Provisions						
12500000.00	PROV. FOR SUB-STD and doubt full ASSET						
39500000.00	PROVISION FOR STANDARD ASSEST						
2240525.00	HOUSING RESERVE						
784184.00	PROV OF DEFERR TAX						
	PROVISION FOR FRAUD 2019-20	14801981259.00					
	PROV FOR FRAUD IN INVST 2019-20	2445909685.00					
55024709.00			**17247890944.00**				
	DEP ON INVESTMENT						

As on: 31-03-2019	Expense	As On: 31-03-2020	Amount	As On: 31-03-2019	Income	As On: 31-03-2020	Amount
-18571560.85	INVESTMENT DEPRICIATION						
-18571560.85							
357370577.59	**Loss**						
				0.00	**Loss**	19238599580.72	**19238599580.72**
2606827062.63			**19753045945.4**	**2606827062.63**			**19753045945.4**

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

M. Guru Prasad
Partner
Membership No: 200714
UDIN: 21200714AAAAAB6841

Place: Bengaluru
Date: 27 August 2021

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.

4/11