



ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ.

ಕ್ರ.ಸಂ.:

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

ದಿನಾಂಕ: 27-ಜೂನ್-2024

ಗೆ,

ಅಧ್ಯಕ್ಷರು/ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು

ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮೀಜನಾರ್ದನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ, ತಾ: ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ, ಜಿಲ್ಲೆ : ಬೆಂಗಳೂರು

ಮಾನ್ಯರೆ,

ವಿಷಯ : ಸನ್ 2022-23 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ರವಾನಿಸುವ ಕುರಿತು.

ಉಲ್ಲೇಖ : 1) ಸಂಘದ ನಿಯುಕ್ತಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ : 03/2023 ದಿನಾಂಕ: 20/04/2023.

2) ಮಾನ್ಯ ಉಪ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ,

ಜಿಲ್ಲೆ \_\_\_\_\_ ಇವರ ವಂಟನೆ ಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ:\_\_\_\_\_ ದಿನಾಂಕ\_\_\_\_\_

\*\*\*\*\*

ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 33(2) ರ ಅನ್ವಯತಮ್ಮ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘದ ಸನ್ 2022-23 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಕುರಿತು ತಾವು ನನ್ನನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖ (1) ರ ಪತ್ರದ ಪ್ರಕಾರ ನಿಯುಕ್ತಿಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ಉಲ್ಲೇಖ (2) ರ ಆದೇಶದ ಅನ್ವಯ ನನಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997 ರ ಕಲಂ 33(1) ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ಅಧಿಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘದ ಸನ್ 2023-24 ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪೂರೈಸಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 33(8)ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ಅಧಿಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘದ 202-23 ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 33(10) ರನ್ವಯ ಸದರಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂಬರುವ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಣಾಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಗೊಂಡು, ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆ ಜರುಗಿದ 30 ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಗೆ, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ,

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು

ಸನ್ನದು/ಹಿರಿಯ : ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು

ದಿನಾಂಕ : 27-ಜೂನ್-2024

ದೃಢೀಕರಣ :

1) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರಿಗೆ ನೀಡಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

2) ಸಂಘದ ಸನ್ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ರೂ. \_\_\_\_\_ ಖಜಾನೆಯಲ್ಲಿ ಭರಿಸಲಾಗಿದೆ/ಭರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡವರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.

1. ಉಪ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ, \_\_\_\_\_ ಜಿಲ್ಲೆ, \_\_\_\_\_

2. ಸಹಾಯಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ \_\_\_\_\_ ಉಪವಿಭಾಗ \_\_\_\_\_

3. ಸಹಾಯಕ ನಿಬಂಧಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳು \_\_\_\_\_

4. ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿ ನಿ. ಬೆಂಗಳೂರು.

ಸನ್ನದು/ಹಿರಿಯ: ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು



ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ

ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮೀಜನಾರ್ದನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ,ತಾ: ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ, ಜಿಲ್ಲೆ : ಬೆಂಗಳೂರು, ಇದರ  
ಸನ್ 2023-24 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ.

ವಿಶೇಷ ಸೂಚನೆ: ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶದ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಆ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಬೇಕಿದ್ದು, ಇದಕ್ಕೆ ಮಾತೃ ಸೀಮಿತ ಇರದೆ, ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಹಿತಿ ಲಭ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಪ್ರತಿ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಕೇವಲ 'ಹೌದು' ಅಥವಾ 'ಇಲ್ಲ' ಎಂದು ಮಾತ್ರ ಉತ್ತರಿಸದೆ ಕಂಡಿಕೆಗೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಪೂರ್ಣ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುವುದು.

(ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಗುರುತರವಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ -- ಕಂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಓದುವುದು)

ಭಾಗ-1

ಸಂಘದ ಪರಿಚಯಾತ್ಮಕ ವಿವರಗಳು

1) ಸಂಘದ ವಿವರಗಳು

1) ಸಂಘದ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು (ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಇದ್ದಂತೆ)	ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮೀಜನಾರ್ದನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ
1) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ	ಆರ್.ಎಸ್.ಆರ್./ಸೌಹಾರ್ದ/ನೋಂದಣಿ/40/4390/2018- 19 ತಾ.16-11-2019
2) ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಂಚೆ ವಿಳಾಸ	912, 6ನೇ ಮುಖ್ಯರಸ್ತೆ, ಮೋದಿ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಸ್ವೆ, ಮಹಾಲಕ್ಷ್ಮಿಪುರಂ ಅಂಚೆ, ಬೆಂಗಳೂರು-560086
3) ದೂರವಾಣಿ/ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ	8035856711 ಮೊ: 9480216262
4) ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ (ಜಟಿಲವಿಷಯ)	sljsahakari@gmail.com
5) ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ (ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ)	ಸಂಪೂರ್ಣ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ (ಅಧ್ಯಾಯ 1 ಕ್ರ.ಸಂ.3)

2) ಸಂಘದ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ :

1	ಸಂಘದ ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಹೌದು
2	ಉಪ ವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ?	ವಿವರ ನೀಡಿ 1. ಇಲ್ಲ 2. ಇಲ್ಲ 3. ಇಲ್ಲ

3) ಸಂಘದ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ಅವಧಿ:  
(ದಿನಾಂಕ 31-03-2024ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)

1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	ಎಚ್. ಆರ್. ಕೇಶವನ್
2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	ಎಸ್. ಕೃಷ್ಣಮೂರ್ತಿ
3) ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ. ಆರ್.
4) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜರುಗಿದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಗಳು ಹಾಗೂ ಅದರಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ತೀರ್ಮಾನಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಒಟ್ಟು 11 ಸಭೆಗಳು ನಡೆದಿವೆ. ಎಲ್ಲದರಲ್ಲಿಯೂ ಹೊಸ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಇದೆ.
5) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜರುಗಿದ ಸಭೆಗಳ ನಡವಳಿ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಬರೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಷಯ ಸೂಚಿಯಂತೆ ಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ ಸೂಕ್ತ ತೀರ್ಮಾನ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಎಲ್ಲ ಸಭೆಗಳ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ. ವಿಷಯ ಸೂಚಿಯಂತೆ ಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ ಸೂಕ್ತ ತೀರ್ಮಾನ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.
6) ಸಂಘವು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದ ನೇಮಕಾತಿಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 6ಎಲ್ ರಂತೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಈ ಕುರಿತು ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	ಯಾವ ಹೊಸ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನೂ ಈ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನೇಮಕ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

4) ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆ:

1. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ	3/9/2023						
2. ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಸಭೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೋರಂ	135						
3. ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ	141						
4. ಸಭೆಯ ವಿಷಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 23(3) ರಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದೇ? ವಿವರಿಸುವುದು.	ಹೌದು. (ಎ) ಮಂಡಲಿಯು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಹಿಂದಿನ ಸಹಕಾರ ವರ್ಷದ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿಯ ಪರಿಗಣನೆ; (ಬಿ) ಚಾಲ್ತಿ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕನ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕನ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ತೆಗೆದು ಹಾಕುವಿಕೆ; (ಸಿ) ಹಿಂದಿನ ಸಹಕಾರ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಿತ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ಪರಿಗಣನೆ; ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ						
5. ಈ ಮೇಲಿನ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ ತೀರ್ಮಾನ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ನಡವಳಿ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ದಾಖಲಾಗಿದೆ						
6. ಅವಶ್ಯವಿರುವ ವಿಷಯಗಳ ಪೈಕಿ ಕೈಬಿಟ್ಟು ಹೋದ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ						
7. ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 30(2) ರಂತೆ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ	<table border="1"> <tr> <td>ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ</td> <td>ವಿಷಯ</td> <td>ನಿಬಂಧಕರ ಮಂಜೂರಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ</td> </tr> </table>	ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ	ವಿಷಯ	ನಿಬಂಧಕರ ಮಂಜೂರಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ	ವಿಷಯ	ನಿಬಂಧಕರ ಮಂಜೂರಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ					
		ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ					

ಮಹಾಸಭೆಜರುಗಿದ್ದಲ್ಲಿ			
8. ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾ ಸಭೆಯ/ವಿಶೇಷ ಮಹಾ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಟಿಪ್ಪಣಿ	ವಾರ್ಷಿಕ/ವಿಶೇಷ ಮಹಾಸಭೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.		
9. ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	19/09/2023ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ		
10. ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 34ರನ್ವಯ ಮಾಹಿತಿ ಸಲ್ಲಿಕೆ ವಿವರ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	3/6/2023ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.		

5) (ಎ)ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ವಿವರ:

ಸಂಘದಲ್ಲಿಕೈಬರಹದ ಹಾಗೂ ಗಣಕೀಕೃತ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕ ಎರಡನ್ನೂ ನಿರ್ವಹಿಸಿದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನುಯಾವ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ? ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

1	ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಂಪೂರ್ಣಗಣಕೀಕೃತವೇ?	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಭಾಗಶಃ
2	ಭಾಗಶಃಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಲ್ಲಿ, ಯಾವ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಿವೆ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		
3	ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಂಪೂರ್ಣಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು:			
4	ತಂತ್ರಾಂಶದ ಹೆಸರು	SOC Package (G-Bank)		
5	ತಂತ್ರಾಂಶ ಒದಗಿಸಿದ ಕಂಪನಿಯ/ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ	SID SOFT TECH SOLUTIONS, ಮಲ್ಲೇಶ್ವರ 8ನೇ ಕ್ರಾಸ್, ಬೆಂಗಳೂರು		
6	ಸಂಘದಲ್ಲಿತಂತ್ರಾಂಶವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿವರ	ಹೆಸರು: ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ. ಆರ್ ಪದನಾಮ: ಸಿಇಬಿ ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ: BCom		
7	ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ವೋಚರ್ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ನಂತರ (ಅದೇ ದಿನ/ಹಿಂದಿನ ದಿನಾಂಕಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಡೇ-ಎಂಡ್ ಮಾಡಿದ ನಂತರ) ಬದಲಾಯಿಸಲು ಅವಕಾಶದೆಯೇ?	ಬದಲಾಯಿಸಲು ಅವಕಾಶ ಇಲ್ಲ		
8	ತಂತ್ರಾಂಶವು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಅವಶ್ಯವಾದ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಡಿಟ್ ಟ್ರೇಲ್, ಸಿಸ್ ಲಾಗ್ (Audit Trail, SISLOG) ಹೊಂದಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ಹೊಂದಿದೆ		
9	ತಂತ್ರಾಂಶದ ಹೊರಗೆ ದಿನವಹಿ ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆಯೇ? (Daily External Backup)	ಹೌದು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ		
10	ತಂತ್ರಾಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆ (Change Management of Software) ತಂತ್ರಾಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿವರ ಮತ್ತು ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಪರಿಣಾಮಗಳ ವಿವರಗಳು. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮತಿ ಹೊಂದಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲಿಯತನಕ ಯಾವ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನೂ ಮಾಡಿಲ್ಲ. ಅವಶ್ಯಕತೆ ಬಂದಾಗ ಪೂರೈಕೆದಾರರು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತಾರೆ.		

	ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ ಪೂರೈಕೆದಾರರ ಜೊತೆಗಿನ ಒಪ್ಪಂದಗಳಿವೆಯೇ? ವಿವರ	
11	ಬಳಕೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ (Access Control System) ತಂತ್ರಾಂಶಗಳ ವಾರಸುದಾರರ ವಿವರಗಳು(Database Admin/System Admin)	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ.ಆರ್ ಸಿಇಒ
12	ದಿನವಹಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮುದ್ರಿಸಿಡಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಹೌದು
13	ಗಣಕೀಕೃತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ(System Audit) ಕೈಗೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಗಣಕೀಕೃತ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಲೋಪಗಳನ್ನೇನಾದರೂ ಗುರುತಿಸಿದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಗಣಕೀಕೃತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ

5)(ಬಿ) ಕೈಬರಹದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಂಡಿರುವ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ವಿವರ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ	ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದವರ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ		
1		ಹೆಸರು	ಪದನಾಮ	ಷರಾ
2	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
3				

6) (ಎ) ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು, 2004ರ ನಿಯಮ 8(2) ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?

ಎ	ಸಹಕಾರಿಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯತಃಖ್ತೆ	ಹೌದು	
ಬಿ	ಸಹಕಾರಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ನಗದು ಮತ್ತುದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು	
ಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಾಳೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ ಮೊಬಲಗು ದೃಢೀಕರಣತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು	
ಡಿ	ಸದಸ್ಯತ್ವ ಮತ್ತು ಷೇರು ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಇ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸದಸ್ಯರ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ಪಟ್ಟಿ;	ಹೌದು	
ಎಫ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;	ಹೌದು	
ಜಿ	ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;	ಹೌದು	
ಹೆಚ್	ತಗಾದೆ ವಸೂಲಿ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ(ಬಾಕಿ) ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು	
ಐ	ಸುಸ್ತಿದಾರ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;	ಹೌದು	
ಜೆ	ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;	ಹೌದು	
ಕೆ	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;	ಹೌದು	
ಎಲ್	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;	ಹೌದು	
ಎಂ	ಸಾಲ ದೃಢೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆಗಳು;	ಹೌದು	
ಎನ್	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿರುವ ಮೊಬಲಗಿನ ತಃಖ್ತೆ;	ಹೌದು	
ಒ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	

ಪಿ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಕ್ಯೂ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉಕ್ತವಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಆರ್	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳ ತಃಖ್ತೆ;	--	
ಎಸ್	ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ವಸೂಲಾಗದೇ ಇರುವ ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಟಿ	ವ್ಯಾಜ್ಯ ಮತ್ತು ಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	--	
ಯು	ಮೀಸಲು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಐ	ಲೇವಣಿದಾರರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಡಬ್ಲ್ಯೂ	ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	
ಎಕ್ಸ್	ಆಖ್ಯಾಯಿಕಾ ಸಾಧನಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	--	
ವೈ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟರಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಷೆಡ್ಯೂಲು ವರ್ಗವಾರು;	ಹೌದು	
ಝೆಡ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;	ಹೌದು	

### 6(ಬಿ) ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿಳಾಸ

ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು, ಅಂಚೆ ವಿಳಾಸ ಹಾಗೂ ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು (ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿಳಾಸ, ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ.)	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳ ವಿವರ	ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ
1) ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
2)			

### 6) ಸಿ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವಿವರ :

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ರಾಜೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್ ಡಿ.ವಿ.
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್, ಡಿ ವಿ ಆರ್ ಕುಮಾರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್, 1728, ಭೂಸಿರಿ, ಬೇಸಮೆಂಟ್ ಫ್ಲೋರ್, ಶನಿಗುಡಿರಸ್ತೆ, 1ನೇ ಬ್ಲಾಕ್, ಸರ್ ಎಂ ವಿ ಲೇಔಟ್, ಬೆಂಗಳೂರು 560056
ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ. ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ (email id)	9980028512 dvr@dvrkumar.com
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	201009
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾವಧಿ	2023-24

### 7) ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿವರ

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ರಾಜೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್ ಡಿ.ವಿ.
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್, ಡಿ ವಿ ಆರ್ ಕುಮಾರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್, 1728, ಭೂಸಿರಿ, ಬೇಸಮೆಂಟ್ ಫ್ಲೋರ್, ಶನಿಗುಡಿರಸ್ತೆ, 1ನೇ ಬ್ಲಾಕ್, ಸರ್ ಎಂ ವಿ ಲೇಔಟ್, ಬೆಂಗಳೂರು 560056
ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ. ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ (email id)	9980028512 dvr@dvrkumar.com
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	201009
ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ನೇಮಕಾತಿ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ	3/9/2023 ಠರಾವು ಸಂ. 8

ಲರಾವು ಸಂಖ್ಯೆ/ ನಿರ್ದೇಶಕರಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ	12/06/2024
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯದ ದಿನಾಂಕ	27/06/2024
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆತೆಗೆದುಕೊಂಡ (ಮಾನವ) ದಿನಗಳು	10
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದದಿನಾಂಕ	19/09/2023 ರಂದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ

**8) ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :**

ಸಂಘದ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನು ಗುಣವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಕೈಗೊಂಡಿರುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಆಂತರಿಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಗಂಭೀರ ನ್ಯೂನತೆಗಳು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಅವುಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಲು ಸಂಘವು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಅಂತಹಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಶಾಸನಬದ್ಧಅಂತಿಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

**ಟಿಪ್ಪಣಿ :**

ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಆ ಸಂಘದ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಹೀಗಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಸಂಘದ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯು ಅಸಿಂಧುವಾಗುತ್ತದೆ.

**9) ನ್ಯೂನತೆಗಳು, ಅನುಪಾಲನೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ :**

ಸಂಘವು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

- 1) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ 1997 ರ ಕಲಂ 33(10) ರಂತೆ ಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
- 2) ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ/ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲದಿನಾಂಕ: ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
- 3) ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು/ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

ಕ್ರ.ಸ.	ಮುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ	ನೀಡಿದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ
1			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		
2			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		
3			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		
4			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		

**10) ಸಹಕಾರ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಕುರಿತು**

(ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಹಾಗೂ ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ.)

1	ಸಹಕಾರಿಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
2	ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3	ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರ ಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4	ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿ ಅಥವಾ ಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

**ಭಾಗ:-2**

**ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ವ್ಯವಹಾರಿಕ ವಿವರಗಳು**

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

ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸರಕಾರಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	0	1343	0	0
ಹೊಸದಾಗಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದವರು	0	76	0	0
ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ಕಡಿದು ಹಿಡಿದವರು	0	17	0	0
ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಇರುವ ಸದಸ್ಯರು	0	1402	0	0

**12-ಎ) ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :**

ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸಹ ಸದಸ್ಯರು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 21ಬಿ ರ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇದೆಯೇ? ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಸಹ ಸದಸ್ಯರು ಯಾರೂ ಇಲ್ಲ
ಒಂದು ವೇಳೆ ಸದರಿ ಪ್ರಮಾಣ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 20ರನ್ವಯ ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹೊಂದಲು ಅರ್ಹವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಸಹ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಥವಾ ಅವರನ್ನು ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕುವುದು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿಗಳನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ
ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಕಹೆಸರು, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಪಾನ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಜಮಾ ಬಾಬ್ತು ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ. ಫೋಟೋ ಅಂಟಿಸಲಾಗಿದೆ.

**12-ಬಿ) ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರೊಡನೆ ಕೈಗೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :**

1	ನಿಯತ ಸದಸ್ಯರು ಸಂಘದ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ನಿಯತ ಸದಸ್ಯರು ಸಂಘದ ಜೊತೆ ಸಾಲ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ, ಕಂತುಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುವಿಕೆ, ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಇತ್ಯಾದಿ
---	---	--

2	ಸದಸ್ಯತರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.
3	ಸಂಘದಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ ಮೀರಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿವರ	ಸದಸ್ಯತರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಂಘದಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರವಾದಕರ್ನಾಟಕರಾಜ್ಯವನ್ನು ಮೀರಿಯಾವ ವ್ಯವಹಾರಗಳೂ ನಡೆದಿಲ್ಲ.

### 13) ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

ಎ) ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಸಂಘದ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	ಸರಕಾರಿ ಷೇರು	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು	ಸಹ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು
ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	0	47,06,000	0
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನಜಮಾ	0	2,01,000	0
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನಖರ್ಚು	0	97,000	0
ಸಾಲಾಖ್ಯೆಗೆಇದ್ದಂತೆ	0	48,10,000	0

ಸದಸ್ಯರಿಂದ ವಸೂಲಿಸಿದ ಷೇರಿನ ಮೊತ್ತವು ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮ 23 & 24ರನ್ವಯ ಷೇರಿನ ಮುಖ ಬೆಲೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಇದೆಯೇ?	ಹೌದು. ಅಧ್ಯಾಯ 5 ಕ್ರ.ಸಂ. 23 & 24 ರ ಪ್ರಕಾರ ಇದೆ.
ಎಷ್ಟು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆ?	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 76 ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆ
ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರಿಂದಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 21ಎ ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮ — ದಂತೆ ವಸೂಲಿಸಿದ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರ ಶುಲ್ಕ ಸಂಘದ ಲಾಭ ಹಾನಿ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರು ಯಾರೂ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
ಸಿ) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಷೇರುಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ತೋರಿಸುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಕುಳವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತಅಡಾವೆ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಷೇರುಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
ಡಿ) ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಇ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ. (ಈ ಅಂಶದಕುರಿತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇರುವ ಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ,	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

ಮತ್ತುದುರುಪಯೋಗವೆಂದುಕಂಡುಬಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರಕ್ರಮಇಡುವುದು..)			
ಎಫ್) ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಷೇರುಖಾತೆ ಬಾಕಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ಈ ವರದಿಗೆಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ವಿವರ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ
	ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	0	0
	ಅಥಾವೆ ಮೊತ್ತ	0	0
	ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ	0	0
	ಅಂತರರೂ.	0	0
ಜಿ) ಸಂಘದಲ್ಲಿಗಣಕೀಕೃತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಷೇರು ಬಾಕಿ ಯಾದಿಯೊಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮುದ್ರಿತಗೊಳಿಸಿ, ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅದನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಸಂಘಕ್ಕೆ ನೀಡುವುದು.ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			

#### 14) ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು :

1	ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 7(1)ರನ್ವಯ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿಗುಂತಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಗುಂತಾವಣಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿಗೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾಆಗಿದೆಯೇ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿಅವಧಿ ಸಮೇತಕಾರಣ ತಿಳಿಸಿ.	31.3.2024 ರಂದುಒಟ್ಟು ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ. 29,14,602.94 ಇದನ್ನುಇಂಡಿಯನ್ ಓವರಸೀಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಲ್ಲಿತೇವಣಿಯಾಗಿಇಡಲಾಗಿದೆ (ರೂ. 29,15,100/-). ಇದರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯು ಸಾಲಾಖ್ಯೆರಿನಲ್ಲಿತೇವಣಿಗೇ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
2	ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 18ರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು
3	ಸಹಕಾರಿಯ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 7(3) ರನ್ವಯತನ್ನಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯನ್ನುಅಥವಾಅದರಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ನಿಬಂಧಕರಆದೇಶದನ್ವಯ ಸ್ವಂತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿಅಥವಾ ಸಂಘದಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣಅಥವಾಖರೀದಿಗಾಗಿಅಥವಾ ಭೂಮಿಗಳ ಖರೀದಿಯಲ್ಲಿತೊಡಗಿಸಲುಅನುಮತಿ ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸದರಿಆದೇಶದ ಶರತ್ತುಗಳ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆಯಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಸಂಘವು ಸ್ವಂತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಂಘದಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಅಥವಾ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಅಥವಾ ಭೂಮಿಗಳ ಖರೀದಿಯಲ್ಲಿ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನು ತೊಡಗಿಸಿಲ್ಲ.
4	ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಘದ ಸಾಲ ಜಿಂದಗಿ (Balance Sheet) ತಖ್ತಿಯ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಧಿಯ ಕೆಳಗೆ ಒಳಗಿನ ಅಂಕಣದಲ್ಲಿ (Inner Column) ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

5	ಸಂಘವು ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆಯೇ? ಪಾವತಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಮೊದಲೇ ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಹಂಚಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 10(2)(XXI)ಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದೆಯೇ?	ಸಂಘವು ರೂ. 45,639/-ಅನ್ನು 2.9.2023ರಂದು ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದೆ. ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 10(2)(XXI)ಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿಲ್ಲ
6	ಉಪವಿಧಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಾವಧಾನವಿಲ್ಲದೆ ಸೃಜಿಸಿದ ನಿಧಿಗಳ ವಿವರ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

### 15) ಹೂಡಿಕೆಗಳು :

ದಿನಾಂಕ 31-03-2024 ಕ್ಕೆ ಸಂಘವು ರೂ. 30,91,035/-ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನೀಡಿರುವ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆಯೇ?	ಹೌದು						
ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿದೆಯೇ?	ಹೌದು						
ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕಾಯ್ದೆಗನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು						
ಸದರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮೇಲಿನ ಲಾಭಾಂಶ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಜಮಾಆಗಿದೆಯೇ ?	ಹೌದು						
ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ							
ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 18 ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿ ಬೇರೆ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಗಳಲ್ಲಿ (ಶೇರು ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಹೊಂದಿದಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಿಸಿ, ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 18 ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾದ ವಿನಿಯೋಗ</td> </tr> <tr> <td>ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು</td> <td>ಮೊತ್ತರೂ.</td> </tr> <tr> <td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ</td> <td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ</td> </tr> </table>	ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 18 ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾದ ವಿನಿಯೋಗ		ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು	ಮೊತ್ತರೂ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 18 ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾದ ವಿನಿಯೋಗ							
ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು	ಮೊತ್ತರೂ.						
ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ						
ಸಂಘವು ವಿನಿಯೋಗಿಸಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆ/ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಅಥವಾ ಅವಸಾನಗೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ						
ಒಂದು ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಬಡ್ಡಿಆದಾಯ ಬಾರದೇ ಇರುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ						
ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಲೇವಣಿಯ ಮೊತ್ತ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಮರಳಿ ಬಾರದೇ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ						
ಸಂಘವು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲ ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಮೂಲ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯ ಇದೆಯೇ? ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವಿನಿಯೋಗಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಲಭ್ಯ ಇವೆ, ಮತ್ತು ಲೇವಣಿ ರಸೀದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ.						
ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.01.2021							

ರಂತೆ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶೆ ಶಾಖಾವಾರು ನಗದು ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಪಡೆದಿಲ್ಲ
--	--

**16) ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು, ಮುಂಗಡಗಳು ಹಾಗೂ ಸರ್ಕಾರದ ಸಾಲಗಳು:**

ಸಂಘವು ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು/ಮುಂಗಡಗಳು ಉಪನಿಯಮದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಅಥವಾ ಮಿತಿಮೀರಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ-ಅಂಶಗಳಂತೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಾಲ ಪಡೆಯಬಹುದಾದ ಮಿತಿಯು.	ಪಡೆಯಲಾದ ಮೊತ್ತದ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೊತ್ತವು.
		ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	

**17) ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಹಾಗೂ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲಗಳು :**

ಸಾಲ ಪಡೆದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ/ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡಿ.	
--	--

ಕ್ರ.ಸಂ	ಸಾಲದ ಅಸಲು ವಿವರ	ವರ್ಷಾಂತರದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೃಢೀಕರಣದಂತೆ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ	ಸಮನ್ವಯತೆ: ಖೈತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ಮಾಡಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ಸುಸ್ತಿ ಮೊತ್ತವು ಹಾಗೂ ಶೇಕಡಾ ಪ್ರಮಾಣ
1	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	0	0	0	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	0
2	ಇತರೆ ಸಾಲಗಳು	0	0	0	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	0
	ಒಟ್ಟು.	0	0	0	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	0

ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯಂತೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
---	-----------------

ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಟಿಪ್ಪಣಿ ನೀಡಿ, ಅಥವಾ ಅಳವಡಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
--	-----------------

ನಿಯಮ 22ರಂತೆ ಸಾಲಾಂತರ ದಿ: 31.3.2024 ಕ್ಕೆ ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪಾವತಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ	ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	ವ್ಯತ್ಯಾಸ
	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ಖಾತೆ ವಿವರ (Extract) ಹಾಗೂ ವರ್ಷಾಂತರಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಲು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಸಾಲಗಳ ಬಾಬು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
--	-----------------

ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ	ಕ್ರ.	ಸಾಲದ	ಕೊಡತಕ್ಕ	ಸುಸ್ತಿ
---------------------------------------	------	------	---------	--------

	ಸಂ.	ವಿವರ	ಬಾಕಿ	ಬಾಕಿ
		ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		

### 18) ಠೇವಣಿಗಳು:

<p>ಸಂಘವು ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಘವು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಸದರಿ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಲ್ಲಾಠೇವಣಿದಾರರು ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದಿರುವರೇ? ಎಲ್ಲಾಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?</p>	
--	--

ಸಂಘವು ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರಗಳು				
ಕ್ರ.ಸಂ	ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರ	ವರ್ಷಾಂತದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ಕುಳುವಾರಿನಂತೆ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ
1	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	6,53,00,815	6,53,00,815	0
2	ದ್ವಿಗುಣಠೇವಣಿ	0	0	0
3	ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	1	1	0
4	ಚಾಲ್ತಿ ಠೇವಣಿ	0	0	0
5	ಪಿಗ್ಮಿಠೇವಣಿ	0	0	0
6	ಆವರ್ತ (ರಿಕರಿಂಗ್) ಠೇವಣಿ	0	0	0
7	ಇತರೆ(Cash Certificate)	5,52,43,974	5,52,43,974	0
	ಒಟ್ಟು	12,05,44,790	12,05,44,790	0

1	ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ? ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಆಗದೇ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಂತಕ್ಕೆ ಹೊರಬಾಕಿ ಆಗುವ ಬಡ್ಡಿ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ [ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ] ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ	ಎಲ್ಲಾ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಡಲಾಗಿದೆ. ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು: SLICC = 38,49,314/- FD = 13,61,877/-
2	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅಡವಿಟ್ಟಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳನ್ನು ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಬೇರೊಬ್ಬ ಬಂಗಾರ ಪರೀಕ್ಷಕರಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡು ಅವುಗಳ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವರದಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
3	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಅಡವಿಟ್ಟಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಮೌಲ್ಯದ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
4	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಅಡಮಾನ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅಡವಿಟ್ಟಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿಸಿಲ್ಲ

5	ಸಂಘವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣಕಾಯ್ದೆ 1949 ರ ಕಲಂ 22 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಪಡೆಯದೇ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಅವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಚೆಕ್, ಡಿ.ಡಿ, ಬಿಲ್ ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ತಾವು ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖಾಂತರ ಅವುಗಳನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಗದೀಕರಣ ಒದಗಿಸಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ ಎಂಬ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕಷವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಜರುಗಿರುವ ಇಂತಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರವಾದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
6	ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು(ಕ್ರ.ಸಂ-8ರಂತೆ) ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಗುರ್ತಿಸಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಇಂಡೀಕರಿಸಿ, ಸಂಬಂಧಿತ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಿಂದ ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿ ಜಮಾಖರ್ಚುತಃಖ್ತೆ ಹಾಗೂ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿತಃಖ್ತೆಯ ಎರಡೂ ಬದಿಯ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
7	ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.01.2021ರಂತೆ ಠೇವಣಿಯ ಶೀಕಡಾ 10ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಹಕಾರಿಯ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಪತ್ತೇತರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಬಳಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

- ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಠೇವಣಿಗಳ/ಬಡ್ಡಿಗಳ ಕಳೆದ 02 ವರ್ಷಗಳ ಅಂಕಗಳ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿಗೆ ಹೋಲಿಸಲಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣದ ವಿವರ:

ಕ್ರ ಸಂ	ವಿವರ	2023-24 ಕ್ಕೆ	2022-23 ಕ್ಕೆ
1	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	12,05,44,790	9,84,23,591
2	ಒಟ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ	1,01,87,748	72,07,310
3	ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ	8.45%	7.32%

### 19) ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿಮೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 22 ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಒಟ್ಟು ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಠೇವಣಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಲಂ 61 ನಿಯಮ 26ರನ್ವಯ	ಕ್ರ.ಸಂ	ಠೇವಣಿ	ಸಂಖ್ಯೆ	ಮೊತ್ತ
	1	ಸದಸ್ಯರಿಂದ	174	5,48,53,155
	2	ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ	0	0
	*	ಒಟ್ಟು ರೂ.	174	5,48,53,155
	ವಿಮರ್ಶೆ:			
ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ನಿರ್ಧರಿಸಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಠರಾವುಕ್ರಮಾಂಕ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯ ದಿನಾಂಕ: 23.1.2020 ಠರಾವು ಸಂಖ್ಯೆ: 3			
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕ್ಯಾಶ್ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ಹಾಗೂ ದ್ವಿಗುಣ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ	SLJCC ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ. 38,49,314/- ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.			

ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.																														
ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.																													
ಪಿಗ್ಮಿಏಜೆಂಟರ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಮಿಷನ್ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.																													
ಪಿಗ್ಮಿಏಜೆಂಟ್ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ವೆಚ್ಚಗಳ ಪಾವತಿಸುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಂತೆ ಕ್ರಮ ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.																													
ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಾಯ್ದೆ ಕೊಂಡು ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡುವಾಗ ಕಲಂ 18ಕ್ಕೆ ವಿರುದ್ಧವಾದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು	ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ																													
ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ತೋರಿಸುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನು ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತ ಅಥವಾ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆ. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ ತಾಳೆ ಆಗುತ್ತವೆ.																													
ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿವೇಚನಾಯುಕ್ತವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.																													
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ. (ಈ ಅಂಶದ ಕುರಿತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇರುವ ಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಹಣದುರುಪಯೋಗವೆಂದು ಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಕ್ರಮ ಇಡುವುದು.)	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.																													
ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಖಾತೆ ಬಾಕಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ವರದಿಗೇಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ವಿವರ</th> <th colspan="2">ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ</th> <th colspan="2">ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ</th> </tr> <tr> <th>ಠೇವಣಿ</th> <th>ಬಡ್ಡಿ</th> <th>ಠೇವಣಿ</th> <th>ಬಡ್ಡಿ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ</td> <td>252</td> <td></td> <td>337</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ</td> <td>9,84,68,607</td> <td>31,94,741</td> <td>11,66,95,476</td> <td>3849314</td> </tr> <tr> <td>ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ</td> <td>9,84,68,607</td> <td>31,94,741</td> <td>11,66,95,476</td> <td>3849314</td> </tr> <tr> <td>ಅಂತರರೂ.</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	ವಿವರ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ		ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ		ಠೇವಣಿ	ಬಡ್ಡಿ	ಠೇವಣಿ	ಬಡ್ಡಿ	ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	252		337		ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ	9,84,68,607	31,94,741	11,66,95,476	3849314	ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ	9,84,68,607	31,94,741	11,66,95,476	3849314	ಅಂತರರೂ.	0	0	0	0
ವಿವರ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ		ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ																											
	ಠೇವಣಿ	ಬಡ್ಡಿ	ಠೇವಣಿ	ಬಡ್ಡಿ																										
ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	252		337																											
ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ	9,84,68,607	31,94,741	11,66,95,476	3849314																										
ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ	9,84,68,607	31,94,741	11,66,95,476	3849314																										
ಅಂತರರೂ.	0	0	0	0																										

ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ಯಾದಿಯೊಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮುದ್ರಿತಗೊಳಿಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಪುಟವಾರು ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

<b>20) ಠೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:-</b> [ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು]	(ಪೂರ್ಣ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿರಿ) 1. ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. 2. 3.
---	--

<b>21) ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು :</b> {ಇತರೆಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವಎಲ್ಲಾ ಬಾಬುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು}		
ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
1	ಡಿವಿಡೆಂಡ್ - 2022-23 ಸಾಲಿನ, ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾರದ ಮೊತ್ತ	300
2	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಶುಲ್ಕ - ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು	70,000
3	ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ - ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದು	13,61,877

ಇತರೆಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಬುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹಿಂದಿನ ಅಂತರಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಸರಿ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.												
ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬಂದಿರುವಅಂತರವನ್ನು ಸಂಘದ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸರಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.												
ಅನಾಮಧೇಯ ಕೊಡತಕ್ಕದವುಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿಅಥವಾಜವಾಬ್ದಾರಿಠೇವಣಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಬುಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಆಡಿಟ್‌ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ವಸೂಲಾತಿಗಿರಿಸುವುದು. ಇವೆಯೇ?	ಶೀರ್ಷಿಕೆಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಮೊತ್ತಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.												
ಕೇವಲ ಪುಸ್ತಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮೂಲಕ ದಾಯಿತ್ವಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇವೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಆಡಿಟ್‌ಆಕ್ಷೇಪಣೆ/ವಸೂಲಾತಿಗಿರಿಸುವುದು.	ಶೀರ್ಷಿಕೆಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಮೊತ್ತಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.												
ಎರಡು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟುಇತ್ಯರ್ಥವಾಗದೇ ಮುಂದುವರಿದ ದಾಯಿತ್ವಗಳ ವಿವರ.	<table border="1"> <tr> <th>ಕ್ರ.ಸಂ.</th> <th>ವಿವರ</th> <th>ಯಾವ ವರ್ಷದಿಂದ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ</th> <th>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಕ್ರಮ</th> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ</td> <td></td> </tr> </table>	ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರ	ಯಾವ ವರ್ಷದಿಂದ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಕ್ರಮ			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	
ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರ	ಯಾವ ವರ್ಷದಿಂದ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಕ್ರಮ										
		ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ											
		ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ											

<b>22) ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ವಿತರಣೆ ಕುರಿತು :</b>	
ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆಯಿಂದ ಎಷ್ಟು ಲಾಭಾಂಶ ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆ.	ಎಲ್ಲಾ ಶೇರುದಾರರಿಗೆ ಪ್ರತಿಶತ 15% ಒಟ್ಟುಮೊತ್ತ 6,86,745/-
ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಯಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಎಷ್ಟು? ಪಾವತಿಯಾಗದೇ ಉಳಿದ ಲಾಭಾಂಶ ಮೊತ್ತ?	ಪಾವತಿಯಾದ ಮೊತ್ತ ರೂ. 6,86,445/- ಪಾವತಿಯಾಗದೇ ಉಳಿದ ಮೊತ್ತ ರೂ.300/-
ಲಾಭಾಂಶವನ್ನು ಘೋಷಿಸಿ ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ವಿತರಿಸದೇ ಬೇರೆಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸಂಘ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ವಿವರ ನೀಡಿ ಅಕ್ಷೇಪಿಸುವುದು.	
ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶದ ವರ್ಷಾವಾರುಯಾದಿ ತೆಗೆದು ಮೂರು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಲಾಭಾಂಶದ ಕುರಿತು ಉಪನಿಯಮದಂತೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
ಸಹಕಾರಿಯು ಲಾಭಗಳಿಸಿದಾಗ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡುವ ಲಾಭಾಂಶವು ಶೇಕಡಾ 25ನ್ನು ಮೀರಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲ

<b>23) ಕೂಡಿಬಿದ್ದ ಲಾಭ :</b> ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಗಳ ಕೂಡಿಬಿದ್ದ ಲಾಭದ ವಿವರ:	ವರ್ಷ 2022-23 ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ ರೂ. 22,81,945/-
ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗದ ಕೂಡಿಬಿದ್ದ ಲಾಭವನ್ನು ಆಪದ್ಧನಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ವಿವರ.	ಮೊತ್ತ ರೂ. 15,94,000/- ವಿಮರ್ಶೆ: ದಿನಾಂಕ 24.9.2023 ರಂದು ಆಪದ್ಧನಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ

#### 24) ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ:

ಸಾಲಾಖ್ಯೆಗೆ ಸಂಘದಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು	ರೂ.33,113/-
ನಗದು ದಿನವಹಿ, ಡಿನಾಮಿನೇಷನ್ ಪುಸ್ತಕ ಹಾಗೂ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಇವುಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣ ಬರೆದು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಇಟ್ಟಿರುವರೇ? ವಿವರ	1. ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ನಿರ್ವಹಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ. ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ.ಆರ್, ಸಿಇಟಿ 2. ನಗದು ಅಭಿರಕ್ಷೆ ಹೊಂದಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ. ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ.ಆರ್, ಸಿಇಟಿ
ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ತಹಲ್‌ವರೆವಿಗೂ ಬರೆದು ಪ್ರತಿ ದಿನದ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಘದ ಸೀಲುಹಾಕಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿರುತ್ತಾರೆಯೇ? ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಅಪೂರ್ಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಬರೆಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು. ಇಲ್ಲವಾದಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಬಳಿ ಇರುವ ಭೌತಿಕ ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಬರೆದಿರುವ ಕೊನೆಯ ದಿನಾಂಕದಂದು ಸದರಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿ ಷರಾದಾಖಲಿಸುವುದು.	ವಿಮರ್ಶೆ: ಸಂಘದ ಸೀಲುಹಾಕಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ
ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಅಳಿಸಲಾಗದ ಶಾಯಿಯಲ್ಲಿ ಆರಂಭ ಮತ್ತು ಕೊನೆಯ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸಿ ಅಂಕಿ ಮತ್ತು ಅಕ್ಷರಗಳಲ್ಲಿ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಮತ್ತು ಆಖ್ಯೆ ಶಿಲ್ಕು ಯಾರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿದೆ? ಪ್ರತಿ ದಿನದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆಯೇ? ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ? (ಇಲ್ಲವಾದಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವರ ಸಹಿ ಮಾಡಿಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು)	ಹೌದು, ಅಳಿಸಲಾಗದ ಶಾಯಿಯಲ್ಲಿ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ. ಆಖ್ಯೆ ಶಿಲ್ಕು ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ.ಆರ್, ಸಿಇಟಿ ಇವರ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಇದೆ.
ಸಂಘದ ನಗದು ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ವಿವರ ಬೈಲಾ ಸಂಖ್ಯೆ: ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಠರಾವು ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ಮೊತ್ತರೂ.	ನಗದು ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿ ರೂ. 50000/- 31-12-2023ರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಠರಾವು 6ರಂತೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.01.2021ರಂತೆ ಸಹಕಾರಿಯ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ನಗದು ಮಿತಿಯು ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಶೇಕಡಾ 3ನ್ನು ಮೀರದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ವಿಮರ್ಶೆ.		ನಗದು ಕೈ ಶಿಲ್ಕು 33,113/-. ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ 3% = 2,11,613/- ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಮಿತಿಯೊಳಗೇ ಇದೆ.			
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಗದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳು. ಒಂದು ವೇಳೆ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ಆಕ್ಷೇಪ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವುದು.		ಕ್ರ. ಸಂ	ಪರಿಶೀಲಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ	ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕ	ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಮೊತ್ತ
		1	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಆ. ಮಂ. ಯವರಿಂದ		
		2	ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರೀಕ್ಷಕರಿಂದ		
		3	ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ		
		4	ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ		
		*	ವಿಮರ್ಶೆ	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಆಗಿಲ್ಲ. ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.	
ನಗದು ಭದ್ರತೆಗೆ ಭದ್ರತಾಕೊಠಡಿ/ ಕ್ಯಾಶ್‌ಚೆಸ್ಟ್‌ಇದೆಯೇ?		ಇಲ್ಲ			
ಸಿ.ಸಿ.ಟಿ.ವಿ.ಕ್ಯಾಮೆರಾ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?		ಇಲ್ಲ			
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ ವಿವರಗಳು					
ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಕಛೇರಿ	ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ	ಪರಿಶೀಲನೆಯ ದಿನಾಂಕ	ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಂತೆ ಇರುವ ಮೊತ್ತ	ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಮೊತ್ತ	
ಮುಖ್ಯಕಚೇರಿ	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ.ಆರ್	17.6.2024	45,530	45,530	
ಶಾಖೆಗಳು	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.	
ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿ ಕೊರತೆಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿ ತಕ್ಷಣ ಇಲಾಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.		ವಿಮರ್ಶೆ. ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?		ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ದಿನಾಂಕ	ವಿಮೆಯ ಮೊತ್ತರೂ.
		1	ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೇಲೆ		
		2	ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೇಲೆ		
		ವಿಮರ್ಶೆ	ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ		

### 25) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು	ಖಾತೆ ವಿಧ	ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ಸಂಘದ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು	ಅಂತರ	ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು
1	ಐಟಿಬಿ, ಮಹಾಲಕ್ಷ್ಮೀಪುರ, ಬೆಂಗಳೂರು	ಉಳಿತಾಯ	177501 00000 8697	40,30,553.54	40,09,713.54	-20,840	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
2	ಬಿಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ, ಬೆಂಗಳೂರು	ಉಳಿತಾಯ	119003 374612	10,067.00	10,031.00	-36	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಆ ವರ್ಷದ ಖಾತೆ ವಿವರ (Extract) ಹಾಗೂ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆದು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.				ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ			
ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯತಃಖ್ತೆಯಂತೆ ಶಿಲ್ಕು ತಾಳೆಯಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದರಲ್ಲಿ ಇರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಅವಧಿಯ ವ್ಯತ್ಯಾಸವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಅದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿಪಡಿಸಲು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿ ಷರಾ ನಮೂದಿಸುವುದು.				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರ ಕಲಂ 18ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿ ಬೇರೆ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಿಸಿ, ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
ಸಂಘವು ವಿವಿಧ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆ/ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಅನಗತ್ಯ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದಿರುವ ಬಡ್ಡಿಆದಾಯ.				ರೂ. 2,78,066/-			
ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಪೈಕಿ ಒಂದು ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ 1) ಬಡ್ಡಿಆದಾಯ ಬಾರದೇ ಇರುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ 2) ಠೇವಣಿಯ ಮೊತ್ತ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಮರಳಿ ಬಾರದೇ ಇರುವ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?				ಕ್ರ. ಸಂ.	ಖಾತೆ ವಿವರ	ಮೊತ್ತರೂ.	
				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			
ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿ ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ತೀರಾ ವಿಳಂಬವಾಗಿ ಜಮೆತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಮತ್ತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತೀರಾ ವಿಳಂಬವಾಗಿ ಜಮೆ ಮಾಡಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರ ನೀಡಿ.				ಪ್ರಕರಣಗಳ ವಿವರ : ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ			

### 26) ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು

ಸಂಘವು ಸಾಲದ ಒಳ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಒಳ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದ ವಿವರ
--	---

ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ನಿಯಮಗಳಿಗ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ						
ಕ್ರ. ಸಂ.	ಸಾಲದ ವಿಧ	ನಿಯಮಾವಳಿ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲದಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿ	ಅಥಾವೆಯಂತೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ	ಕುಳುವಾರ ದಂತೆ ಬಾಕಿ	ಅಂತರ	
					ಹೆಚ್ಚು	ಕಡಿಮೆ
1	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	3,00,000	4,02,83,653	4,02,83,653	0	0
2	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	1,00,00,000	8,46,44,184	8,46,44,184	0	0
3	ವಾಹನ ಸಾಲ	0	0	0	0	0
4	ಬಂಗಾರ ಸಾಲ	0	0	0	0	0
5	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	0	0	0	0	0
6	ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಣ ಸಾಲ	0	0	0	0	0
7	ವೇತನ ಸಾಲ	0	0	0	0	0
8	ಲೇವಣಿಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	0	0	0	0	0
9	ಎಸ್.ಎಚ್.ಜಿ. ಸಾಲ	0	0	0	0	0
10	ಇತರೆ	0	0	0	0	0
ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯದೇ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವಿವರವಾದ ಅನುಬಂಧ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.			ಅನುಬಂಧ			
			ಕ್ರ. ಸಂ	ಹೆಸರು	ಸಾಲದ ವಿವರ	ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ
			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲವು ಉಪನಿಯಮದ ಮಿತಿ ಮೀರಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಕಾರ್ಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮೀರಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಂಘವು ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ/ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಸಮೂಹಕ್ಕೆ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಾಲವು ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದಲ್ಲಿ ವಿವರ						
ಕ್ರ.ಸಂ		ಹೆಸರು		ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ		ಮೊತ್ತ
ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ 1997ರ ಕಲಂ 25(1)ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲು ಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 6ಜಿ(14) ರನ್ವಯ ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ			ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ.			

<p>ತೋರಿಸುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ರಿಸ್ಪರನ್ನು ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತಅಥವಾ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</p>	<p>ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತ ಅಥವಾ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆಯಾಗಿದೆ</p>															
<p>ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾದ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ವಸೂಲಿಸದೇ ಪುನರ್ನವೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡುವುದು</p>	<p>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</p>															
<p>ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.</p>	<p>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</p>															
<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ. (ಈ ಅಂಶದ ಕುರಿತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಹಾಗೂ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇರುವ ಎಲ್ಲಾ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ತಃಖ್ತೆಗಿಂತ ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರು ಕಡಿಮೆ ಇದ್ದು, ದುರುಪಯೋಗವೆಂದು ಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.)</p>	<p>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.</p>															
<p>ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ 250ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಖಾತೆವಾರು ಪಟ್ಟಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ 250ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾಂತದ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಬಾಕಿ ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ವರದಿಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ವಿವರ</th> <th>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ</th> <th>ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ</td> <td>193</td> <td>215</td> </tr> <tr> <td>ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ</td> <td>104418756</td> <td>124927837</td> </tr> <tr> <td>ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ</td> <td>104418756</td> <td>124927837</td> </tr> <tr> <td>ಅಂತರರೂ.</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	ವಿವರ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ	ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	193	215	ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ	104418756	124927837	ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ	104418756	124927837	ಅಂತರರೂ.	0	0
ವಿವರ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ														
ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	193	215														
ಅಥವಾ ಮೊತ್ತ	104418756	124927837														
ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ	104418756	124927837														
ಅಂತರರೂ.	0	0														
<p>ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕ ಇರುವ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ಆಧಾರ ಮತ್ತು ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಮೊತ್ತ ಎಷ್ಟು? ಒಟ್ಟು ಬರತಕ್ಕ ಸಾಲಿಗೆ ಅದರ ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ ಎಷ್ಟು?</p>	<p>ಆಧಾರ ಸಾಲಗಳು = 84644184/- 67.75% ಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳು = 40283653/- 32.25%</p>															
<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶನ ಸಂಖ್ಯೆ 17(60) ಹಾಗೂ 19(11) ರಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಎಲ್ಲ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಅಂದರೆ ಸಾಲದ ಬಾಂಡು, ಭದ್ರತೆ, ಜಾಮೀನು ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆಯೇ? ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು.</p>	<p>2023-24ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಎಲ್ಲ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ. <b>ಅಡಮಾನ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಲೀಗಲ್ ಒಪಿನಿಯನ್ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವರದಿಗಳನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.</b></p>															
<p>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶನ ಸಂಖ್ಯೆ 18(29) ರಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಇಟ್ಟಿರುವ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಈ ಮುಂದೆ ನಮೂದಿಸಿದ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿವರಿಸುವುದು.</p>	<p>ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಪ್ರಮಾಣ: ಅಡಮಾನ ಸಾಲ - 100% (6 ಸಾಲಗಳು) ಜಾಮೀನು ಸಾಲ - 100% (52 ಸಾಲಗಳು)</p>															

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರವಾಗಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ / ತಪ್ಪು ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಗಣಕೀಕೃತ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಸರಿಯಾಗಿದೆ.
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ (Audit Instruction No1) ಸಂಖ್ಯೆ: ಸಿಎಡಿ/ಎಎಫ್‌ಆರ್-1/ಎ.1,81-82 ದಿನಾಂಕ : 04-07-1981 ರನ್ವಯ ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದು ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಅದರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಸಂಘವು ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ 31.3.2024ರಂದು ಇರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಸಂಘದ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರು = 1402 ಸಾಲ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸದಸ್ಯರು = 215 ಶೇಕಡಾ = 15.34%
ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುವುದು.	ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಇಡಲಾಗಿದೆ.
ಸಾಲದ ವಸೂಲಿಗಾಗಿ ಸಂಘವು ಮಾಡಿರುವ ಎ.ಬಿ.ಎನ್. ಹಾಗೂ ಇ.ಪಿ.ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ತಃಖ್ತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕದೆ ಅಥವಾ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಕಾಣಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

### 27) ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ವಿವರ :

ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಲೋಪದೋಷಗಳ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಕಂಡು ಬಂದ ವಿವರಗಳನ್ನು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.

1. ಅಡಮಾನ ಸಾಲ ಎಚ್.ಎಲ್. 27 (ಚಿನ್ನಯ ಕೆ.ವಿ) - ಲೀಗಲ್ ಒಪಿನಿಯನ್, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವರದಿಗಳನ್ನು ದಾಖಲೆಗಳ ಜೊತೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

2.

3.

### 28) ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ

1	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ	76,73,192/-							
2	ಒಟ್ಟು ತಗಾದೆಗೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ	6.14%							
3	ವರ್ಷಾಂತಕ್ಕೆ ಇರುವ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ ನೀಡುವುದು. (ಎ) ಪ್ರವರ್ಗವಾರು ಹಾಗೂ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ :								
	ಕ್ರ.ಸಂ	ಸಾಲದ ವಿವರಗಳು	1-3 ವರ್ಷ	3-4 ವರ್ಷ	4-6 ವರ್ಷ	6 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ	ಒಟ್ಟು ಸಾಲ		
			ಕ್ರ	ರಕ್ಮ	ಕ್ರ	ರಕ್ಮ	ಕ್ರ	ರಕ್ಮ	ಕ್ರ



		ಮುದ್ರಾಂಕ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿದ ಖರ್ಚನ್ನು ಬಂಡವಾಳೀಕರಿಸಬೇಕು.	ವಿಳಾಸ :			
		ಕಟ್ಟಡ ಉಗ್ರಾಣಗಳು ಮಳಿಗೆಗಳು	ಗ್ರಾಮ : ಆಸ್ತಿ ಸಂಖ್ಯೆ : ವಿಳಾಸ :		-----	ಚದರಡಿ
1		ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಇ.ಸಿ., ಖಾತಾಉತಾರೆ(khatha-Extract) ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಸಂಘದಯಾವುದೇ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ			
2		ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
3		ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
4		ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
5		ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
6		ಗೋದಾಮುಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹಾಗೂ ಅದರಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
7		ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿಕಾರಾರು ಪತ್ರ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರ				
		ಕರಾರುವಾಕ	ಬಾಡಿಗೆದರ	ವಸೂಲಾದ ಬಾಡಿಗೆ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಸೂಲಾಗಬೇಕಿರುವ ಮೊತ್ತ	ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತ
			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			
		ವಿಮರ್ಶೆ:ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.				
8		ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೂತನವಾಗಿ ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ/ ನಿವೇಶನ ಖರೀದಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅಗತ್ಯಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ತಾಂತ್ರಿಕ ಅನುಮೋದನೆ ಹಾಗೂ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣದ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಮಂಜೂರಾತಿ ಆದೇಶದಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಟ್ಟಡಕಾಮಗಾರಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾರದರ್ಶಕ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.			

		ವಿವರವಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	
9		ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿ, ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭವನ್ನು ಆದಾಯಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದೇ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಕೊಡಬೇಕು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
10		ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ತಹಲ್ ದಿನಾಂಕದವರೆಗೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
11		ಹಳೆಯ ಕಟ್ಟಡ ದುರಸ್ತಿ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡುವುದು,	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಬಿ		<b>ಚರಾಸ್ತಿ</b>	
1		ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
2		ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು
3		ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?	ಹೌದು
4		ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲ
5		ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	ನೀಡಲಾಗಿದೆ
6		ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿ, ಚರಾಸ್ತಿ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಆಗಿರುವ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭವನ್ನು ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಪರಿಗಣಿಸದೇ, ಬಂಡವಾಳ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಯಾವುದೇ ಚರಾಸ್ತಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ
7		ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಕೈಗೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
8		ಸಂಘವು ವಾಹನ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ಅದರ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಲಾಗ್ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಾಹನವು ಪ್ರತಿ ಲೀಟರ್ ಇಂಧನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಿಸಿರುವ ಸರಾಸರಿದೂರ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
9		ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ವಾಹನದ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿ, ವಾಹನ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭವನ್ನು ಆದಾಯಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದೇ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಕೊಡಬೇಕು. ಅದರಂತೆ ಒಂದು ವೇಳೆ ವಾಹನ ಮಾರಾಟದಿಂದ ನಷ್ಟ ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ ನಷ್ಟದ ಮೊತ್ತದಿಂದ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಾಹನಕ್ಕೆ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

	ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ಸವಕಳಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಡಿತಗೊಳಿಸುವುದು. ನಂತರ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಹಾನಿಯನ್ನು ಬಂಡವಾಳ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟು ನಿಧಿಯಿಂದ ಕಳೆಯಬೇಕು.	
ಸಿ	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ	ಅನುಬಂಧ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ

ಟಿಪ್ಪಣಿ : ಈ ಕುರಿತು ವರದಿ ನಮೂನೆಗೆ ಲಗತ್ತಾಗಿರುವ ಅನುಬಂಧಗಳಂತೆ ಐಟಂವಾರು ಪ್ರತ್ಯೇಕರಿಜಿಸ್ಪರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

### 30) ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು:

ಕ್ರ.	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ	(ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಬುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)
1	ಕಟ್ಟಡದ ಬಾಡಿಗೆ ಮುಂಗಡ	50,000	
2	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯದ ಮೇಲಿನ ಟಿಡಿಎಸ್	14,840	

1) ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕ ಬಾಬುಗಳ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹಿಂದಿನ ಅಂತರಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಸರಿ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಣಾಧಿಕಾರಿಗೆ ತಿಳಿವಳಿಕೆ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ								
2) ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬಂದಿರುವ ಅಂತರವನ್ನು ಸಂಘದ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸರಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ								
3) ಅನಾಮಧೇಯ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು ಇವೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಆಡಿಟ್ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟು ವಸೂಲಿಗೆ ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಶೀರ್ಷಿಕೆ: ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮೊತ್ತ 0								
4) ಕೇವಲ ಪುಸ್ತಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮೂಲಕ ಬರತಕ್ಕವುಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇವೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಆಡಿಟ್ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿಡುವುದು.	ಶೀರ್ಷಿಕೆ: ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮೊತ್ತ 0								
ಎರಡು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಇತ್ಯರ್ಥವಾಗದ ಮುಂದುವರೆದ ಬರತಕ್ಕವುಗಳ ವಿವರ.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ಕ್ರ. ಸಂ.</th> <th>ವಿವರ</th> <th>ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ</th> <th>ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ</td> </tr> </tbody> </table>	ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮ				ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮ						
			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ						

### 31) ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ವರದಿ

1.	ನಗದು/ದಾಸ್ತಾನುದುರುಪಯೋಗ ಪತ್ತೆಆದಕೂಡಲೇ ಸಹಕಾರ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಮಧ್ಯಂತರ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
2.	ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಜರುಗಿರುವ ಹಣ/ದಾಸ್ತಾನುದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ದಿನಾಂಕವಾರು, ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮಾಡಿದ ರೀತಿ, ಉದ್ದೇಶ, ಅದರಿಂದ ಸಂಘದ ಆ ದಿನದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3.	ಸದರಿ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಮತ್ತು	

	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಸಾಬೀತಾದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ, ಘೌಜದಾರಿ ಮತ್ತು ದಿವಾಣಿ (Criminal & Civil) ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಾರದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಆಪಾದಿತರಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಜ್ಞಾಪನಾ ಪತ್ರ/ನೋಟೀಸ್/ಸಮನ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4.	ಸದರಿ ನೋಟೀಸುಗಳಿಗೆ ಆಪಾದಿತರು ನೀಡಲಾದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ/ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಂದರೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಒಪ್ಪದೇ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ/ಒಪ್ಪಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಮತ್ತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
5.	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಪೂರಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ದೃಢೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅನುಬಂಧಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
6.	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ, ಸದರಿ ಮೊಬಲಗುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ವಸೂಲಿಸುವ ಕುರಿತು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
7.	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ವಸೂಲಿಸಲು ಸಂಘವು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
8.	ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು ರವರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ:ಲೆಪಶಾ-1/ಇತರೆ/ಲೆಪನೆ/16/2016-17, ದಿ: 23.02.2017ರ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗವುಳ್ಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಯ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಕೈಗೊಂಡು, ಅವರು ಸೂಚಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

**32) ಸಂಘದ ಸರಾಸರಿ ತೇವಣಿ ವೆಚ್ಚ, ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆ ಹಾಗೂ ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್ ವಿವರ:**

ಕಾಸ್ಟ್ ಆಫ್ ಡಿಪಾಜಿಟ್ (Cost Of Deposit)	ಪ್ರತಿಶತ ವೆಚ್ಚ 8.45%
ಕಾಸ್ಟ್ ಆಫ್ ಫಂಡ್ (Cost of Fund )	ಪ್ರತಿಶತ ವೆಚ್ಚ 8.45% ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
YIELD ON ASSETS:	10.27% ಪ್ರತಿಶತ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ
COST OF MANAGEMENT(ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚ) :	30.13%
NORMS OF VIABILITY: ಸಂಘವು ಪ್ರತಿ 100 ರೂಪಾಯಿಗೆ ರೂ. 52.84 ರಷ್ಟು ಲಾಭ/ಹಾನಿ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದೆ.	ಸಂಘದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಪ್ರತಿ 100 ರೂಪಾಯಿಗೆ ರೂ. 52.84 ರಷ್ಟು ಲಾಭಗಳಿಸುತ್ತಿದೆ.

33) ವಿಚಾರಣೆ, ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಕುರಿತು.

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ 1997 ಕಲಂ 35 ರನ್ವಯ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?	ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿಲ್ಲ		
ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ 1997 ಕಲಂ 53(7) (ಯು)ರನ್ವಯ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?	ಸಂಯುಕ್ತ ಫೆಡರೇಶನ್ ನಿಂದ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆ ದಿನಾಂಕ: 15-02-2024		
ವಿಚಾರಣೆ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಬಂಧಕರಿಂದ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ 1997 ಕಲಂ 37ರಡಿ ಆದೇಶವಾಗಿದೆಯೇ?	ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೇಳಲಾದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಒದಗಿಸಿದೆ. ಆದರೆ ನಂತರ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಯಾವುದೇ ಆದೇಶವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿರುವುದಿಲ್ಲ		
ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ತಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ 1997ರ ಕಲಂ 37ರಡಿ ಆಗಿರುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		
ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಪ್ರಮುಖ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನೆ ವಿವರ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ: ಕೊಟ್ಟಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ: NA ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು ಹಾಗೂ ಹುದ್ದೆ.	ಕ್ರ. ಸಂ.	ನ್ಯೂನತೆಗಳ ವಿವರ	ಅನುಪಾಲನಾ ವಿವರ
	ಶ್ರೀ ಅನಿಲ್ ಕುಮಾರ್ ಎಮ್., ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾಧಿಕಾರಿ KSSFCL		
ಇನ್ನಿತರ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಯಾವುದಾದರೂ ವಿಚಾರಣೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಉದಾ. ಪೊಲೀಸ್ ವಿಚಾರಣೆ ಇತ್ಯಾದಿ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ		

34) ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ವಿವರಗಳು :

1	ಲಾಭ-ನಷ್ಟದ ತಃಖ್ತೆ	ರೂ.
2	ಸಂಘವು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದ ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ	1,36,17,585
3	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕೈಪಿಡಿ ಸಂಖ್ಯೆ 4.8.2 ರನ್ವಯ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೇ ಇರುವ ಯಾವುದಾದರೂ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆವಾರು ವಿವರಣೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.	ರೂ. 0 ವಿಮರ್ಶೆ: ಇಲ್ಲ
4	ಸಂಘವು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚ ಅನವಶ್ಯಕ ಮತ್ತು ದುಂದು ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ ವಿವರ ನೀಡಿ	1,10,76,169 ರೂ. 0 ವಿಮರ್ಶೆ: ಇಲ್ಲ
5	ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ನಷ್ಟ	25,41,416
6	ಸಂಘವು ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಕಾಯ್ದೆ ನಿಯಮ 22(1)ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅನುವುಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಲಾಭವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಎಲ್ಲ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅನುವುಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ
7	ಸಂಘವು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೋಲಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಶೇ. 11.35 ರಷ್ಟು ಏರಿಕೆ ಸರಿಯಾಗಿದೆ
8	ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ವರ್ಷದ ಪ್ರಮಾಣದ ತುಲನೆ ಮಾಡುವುದು.	

	2021-22 = 15.92 ಲಕ್ಷ	2022-23 = 22.82 ಲಕ್ಷ	2023-24 = 25.41 ಲಕ್ಷ	
9	ನಷ್ಟವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳು ಹಾಗೂ ಸಲಹೆಗಳು:			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

**35)(1) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ (IT returns)ವಿವರಗಳು:**

1	ಸಂಘದ ಪ್ಯಾನ್	ABIAS2132H
2	ಹಿಂದಿನ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು.
	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	25.9.2023
	ITR - V Acknowledgement Number	302961030250923
3	ITR - V ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ
<p>ಟಿಪ್ಪಣಿ: ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2017-18 ರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಸಹಕಾರ ಸಂಘವು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯಿಂದ ವಿನಾಯಿತಿ ಪಡೆಯಲು, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ತಪ್ಪಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಘವು ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ದಂಡ ಸಮೇತ) ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.</p>		

**35)(2) ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ವಿವರಗಳು:**

1	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ (ನೋಂದಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ)	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
2	ಸಂಘದಿಂದ ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ಕಾನೂನಿನಡಿ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ದಂಡಗಳು ಪಾವತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

**35)(3) ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ ವಿವರಗಳು:**

1	ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಇಲಾಖೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಚಲನ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
2	ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಿಗರು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ	
	ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯಿ ಚೆಕ್/NEFT/RTGS ಮುಖಾಂತರ ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಬಿದ್ದ ದಿನಾಂಕ	ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯಿ ಚೆಕ್ 449168 ತಾ: 17.7.2023 ರೂ. 59,000/- ಐಟಿಬಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ತಾ: 20.7.2023 ರಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಬಿದ್ದಿದೆ.
	ನಗದು ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದ್ದರೆ ನಗದು ಪಾವತಿ ರಶೀದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಪಡೆದ ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಿಗರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
	ನಗದು ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ರಶೀದಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

**35)(4) ಸಹಕಾರ ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ನೌಕರರ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ನೋಂದಣಿ ಮತ್ತು ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳು:**

1	ಸಹಕಾರ ಸಂಘ ಹೊಂದಿರುವ ನೌಕರರ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿನ ನೋಂದಣಿ ವಿವರ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
---	--	-----------------

2	ಮಾಸಿಕ ರಿಟರ್ನ್ಸ್, ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3	ನಿಗದಿತ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದಾದರೂ ದಂಡ ವಿಧಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ, ದಂಡದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ದಂಡಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು. ಸದರಿ ದಂಡಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವರುಗಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗುರುತಿಸಿ ಆರ್ಥಿಕತೆ:ಖ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4	ಇತರೆ ವಿವರಗಳು	

35)(5) ಸಹಕಾರ ಸಂಘವು ವೃತ್ತಿತಿರಿಗೆ, ಹೊಂದಿದ ವಿವಿಧ ಲೈಸೆನ್ಸ್‌ಗಳ ರಿನಿವಲ್ ಮಾಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳು :

1	ಸಹಕಾರ ಸಂಘದ ವೃತ್ತಿತಿರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ವಾರ್ಷಿಕ ಕರ್ನಾಟಕ ವೃತ್ತಿತಿರಿಗೆ ರೂ. 2500 2023-24 ನೇ ಸಾಲಿಗೆ 4.7.2023 ರಂದು ಕಟ್ಟಿಸಲಾಗಿದೆ
2	ಸಹಕಾರ ಸಂಘದ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಆಹಾರಧಾನ್ಯ ಮಾರಾಟ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ನಂ. ಆಹಾರ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಕಾಯ್ದೆಯಂತಿರುವ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ರಾಸಾಯನಿಕಗೊಬ್ಬರ ಮಾರಾಟ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ನಂ. ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ರಿನಿವಲ್ ದಿನಾಂಕ ಮುಂತಾದವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3	ಸಹಕಾರ ಸಂಘದ ತೂಕ ಮತ್ತು ಅಳತೆಯ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ನಂ. ಮತ್ತು ರಿನಿವಲ್ ದಿನಾಂಕ ಮುಂತಾದವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4	ಇತರೆ ವಿವರಗಳು	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

36) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳು:- (ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಸಂಘದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ, ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟು/ವ್ಯವಹಾರಗಳು, ಸಾಲಗಳ ನೀಡಿಕೆ ಹಾಗೂ ವಸೂಲಾತಿ, ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಹಾಗೂ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವಿಕೆ, ಸಂಘವು ಹೊಂದಿರುವ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ ಹಾಗೂ ಸಂಘವು ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಹೊಂದಲು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನೀಡುವುದು)

1. ಅಡಮಾನ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಲೀಗಲ್ ಒಪಿನಿಯನ್, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವರದಿಗಳನ್ನು ದಾಖಲೆಗಳ ಜೊತೆ ಲಗತ್ತಿಸಬೇಕು
2. ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು
3. ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಬಿಡದೆ ವಸೂಲು ಮಾಡಲು ಬಿಗಿ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು

37) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಮತ್ತು ಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು:

ಕ್ರ.ಸಂ.	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ
1			ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
2			
3			

38) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣ :

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 6.1 ಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

ವಿವರಗಳು	
---------	--

1)ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	"ಎ" ವರ್ಗ
2)ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ	"ಎ" ವರ್ಗ
<ul style="list-style-type: none"> <li>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣತಃಖ್ತಿಯನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</li> </ul>	ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ

### 39) ಕಡ್ಡಾಯ ಲಗತ್ತುಗಳು :

1. ಜಮಾಖರ್ಚುತಃಖ್ತೆ	ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮಗಳು 1960 ರ ನಿಯಮ 14-ಎ.ಎಂ (9) ರಂತೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದುಕಡ್ಡಾಯ ಅಡಕಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಪೂರೈಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸುವುದು.
2.ವ್ಯಾಪಾರ ತಃಖ್ತೆ	
3.ಲಾಭ-ಹಾನಿ ತಃಖ್ತೆ	
4.ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ	
5.ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಕುಳುವಾರು/ದೃಢೀಕರಣತಃಖ್ತಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯತಃಖ್ತಿಯನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	
6.ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತಿಯ ಛಾಯಾ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸತಕ್ಕದ್ದು.	

ಡಿ.ವಿ.ಆರ್. ಕುಮಾರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್  
ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು (FRN 005595S)

ದಿನಾಂಕ: 27-ಜೂನ್-2024

ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು

ಡಿ.ವಿ.ರಾಜೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್  
ಪ್ರೊಫ್ರೈಟರ್ (ಸ.ಸಂ. 201009)

ಸನ್ನದು/ಹಿರಿಯ/ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು  
ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ಸಂಖ್ಯೆ: **24201009BKHRIB2590**

## ಅನುಬಂಧ -1

ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿಯ ಐಟಂವಾರು ವಿವರ :

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಸವಕಳಿ ದರ	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಹೆಚ್ಚಳ	ಆಸ್ತಿಯ ಅಂತಿಮ ಮೌಲ್ಯ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಸವಕಳಿ	ಅಥಾವೇ ಪ್ರಕಾರ ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಿನ ಸವಕಳಿ ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ್ದು	ಒಟ್ಟು ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ	
1	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ									
	1									
	2									
2	ಚರಾಸ್ತಿ									
	1	33.33 %	50860	0	50860	16952	103041	16952	119993	
	2	ಕಂಪ್ಯೂಟರ್‌ಗಳು								
	3	2ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆಗಳು	10%	80523	0	80523	8052	35748	8052	43800
	4									
	5									
	ವಾಹನ									
	1									
	2									
	3									
*	ಒಟ್ಟು		131383	0	131383	25004	138789	25004	163793	

## ಅನುಬಂಧ -2

ಸಂಘದ ಸರಾಸರಿಲೇವು ವೆಚ್ಚ, ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆ ಹಾಗೂ ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್ ವಿವರ:

ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ (Cost Of Deposit) (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)				
ಸಂಘವು ಹೊಂದಿದಲೇವಣಿ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಭರಿಸಿದ ವೆಚ್ಚದ ವಿವರ ಈ ರೀತಿ ಇರುತ್ತದೆ.				
ಲೇವು ಮೊತ್ತ	ಬಡ್ಡಿ	ಪಿಗ್ಮಿಕ್ಮೀಷನ್	ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚ	ಪ್ರತಿಶತ ವೆಚ್ಚ
120544790	1,01,87,749	0	1,01,87,749	8.45%

## ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ (Cost of Fund )

ಅ ನಂ.	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ	ರಿಲೇಟಿವ್ ಷೇರು	ವೆಚ್ಚ	ರೂ.100ಕ್ಕೆ ವೆಚ್ಚ	ವೇಯ್ಪ್ಲೆಡ್‌ಎವರೇಜ್ = 4*6/100
1	2	3	4	5	6	7
1	ಷೇರು	48,10,000	3.71%	0	0	0
2	ನಿಧಿಗಳು	29,14,603	2.25%	0	0	0
3	ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು	0	0.00%	0	0	0
4	ಲೇವಣಿಗಳು ಬಡ್ಡಿ ಬಾಬು ಸೇರಿ	12,05,44,790	92.94%	1,01,87,749	8.45	7.85
5	ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ	14,32,177	1.10%	0	0	0
ಅಂತೂ		12,83,39,693	100.00%	97,14,292	8.45	8.45

## ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಉತ್ಪನ್ನ (YIELD ON ASSETS)

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಂಘದದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ ವಿವಿಧ ಬಾಬುಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಉತ್ಪನ್ನದ ಪ್ರಮಾಣ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತದೆ

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ರಕಂ	ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಶೇ. ಪ್ರಮಾಣ	ಆದಾಯ	ಶೇ. ಆದಾಯ	ವೇಯ್ಪ್ಲೆಡ್‌ಎವರೇಜ್ = 4*6/100
1	2	3	4	5	6	7
1	ನಗದು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಿಲ್ಕುಗಳು	40,52,894	3.07%	2,78,066	6.86%	0.21%
2	ಗುಂತಾವಣೆಗಳು	30,91,035	2.34%	0	0.00%	0.00%
3	ಸಾಲಗಳು	12,49,27,837	94.48%	1,33,00,564	10.65%	10.06%
4	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು	1,06,380	0.08%	0	0.00%	0.00%
5	ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು	64,840	0.05%	0	0.00%	0.00%
ಅಂತೂ		13,22,42,986	100.00%	1,35,78,630	10.27%	10.27%

**ಆಡಳಿತ ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚ (COST OF MANAGEMENT) :**

{(ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ + ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ) / ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ } \* 100 = (809198/2685557)\*100 = 30.13%

**NORMS OF VIABILITY:**

1.	ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿ ಆದಾಯ ಪ್ರತಿಶತ (Yield on asset) ಕಲಂ (7)	10.27%
2.	ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ (Cost of Fund)	8.45%
3.	Financial Margin (1-2)	1.82%
4.	Cost of Management (in %)	20.06%
5.	Risk Cost (NPA Provision / Working Capital * 100)	0
6.	ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್ (Net Margin) (3-4-5)	
7.	ಸಂಘವು ಪ್ರತಿ 100 ರೂಪಾಯಿಗೆ ರೂ. 53 ರಷ್ಟು ಲಾಭ/ಹಾನಿ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದೆ.	ರೂ. 53

**ಅನುಬಂಧ-3**

ಕ್ರ. ಸಂ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ/ಪದನಾಮ	ಮೀಸಲಾತಿ	ಬರತಕ್ಕ ಸಾಲ ಬಾಕಿ	ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದ ಸಾಲ	ಹಾಜರಾದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ
1	ಶ್ರೀ. ಹೆಚ್ ಆರ್ ಕೇಶವನ್	ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	251007	0	11
2	ಶ್ರೀ. ಎಸ್ ಕೃಷ್ಣಮೂರ್ತಿ	ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	0	0	10
3	ಶ್ರೀ. ಹೆಚ್ ಎಸ್ ಕಸ್ತೂರಿರಂಗಾಚಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	0	0	10
4	ಶ್ರೀ. ಎಮ್ ಎನ್ ರಾಮಪ್ರಿಯ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	40152	0	11
5	ಶ್ರೀ. ಎಮ್ ಎಸ್ ಕೇಶವಮೂರ್ತಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	450000	0	11
6	ಶ್ರೀ. ಆರ್ ಎನ್ ಐಯ್ಯಂಗಾರ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	0	0	9
7	ಶ್ರೀ. ಬಿ ಆರ್ ಕೇಶವಮೂರ್ತಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	222187	0	9
8	ಶ್ರೀ. ಕೇ ವಿ ರಂಗನಾಥ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	0	0	9
9	ಶ್ರೀ. ಕೆ ಎಸ್ ಪ್ರಕಾಶ್	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	5645585	0	11
10	ಶ್ರೀಮತಿ. ಹೆಚ್ ಕೆ ಸುಮಿತ್ರ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಮಹಿಳೆ	0	0	10
11	ಶ್ರೀಮತಿ . ಏ ಆರ್ ಪದ್ಮಿನಿ	ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಮಹಿಳೆ	1466183	0	11
12	ಶ್ರೀ. ಹೆಚ್ ಎಸ್ ಸಂಪತ್ಕುಮಾರನ್	ಸಹನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	0	0	0
13	ಶ್ರೀ ಶ್ರೀನಿವಾಸನ್ ಪಿ ಆರ್	ಸಹ-ನಿರ್ದೇಶಕರು	ಸಾಮಾನ್ಯ	8530509	0	0

(ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ)

(ಕೊನೆಯಚುನಾವಣೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ : 20-01-2020 ಅವಧಿ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವ ದಿನಾಂಕ : 20-01-2025)

ಟಿಪ್ಪಣಿ : (ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿಮರ್ಶೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು).

**ಅನುಬಂಧ-4**

**ಸಂಘದಲ್ಲಿಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದ ವಿವರ**

ಕ್ರ. ಸಂ	ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ/ಪದನಾಮ	ಖಾಯಂ/ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ	ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ	ನೇಮಕಾತಿ ದಿನಾಂಕ	ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ	ವೇತನ	ಭದ್ರತಾರೇವಣಿ/ ಜಾಮೀನು ಬಾಂಡ್	ಬರತ ಕ್ಕೆ ಸಾಲ ಬಾಕಿ	ಮುದ್ದತೆ ಮೀರಿದ ಸಾಲ
1	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ.ಆರ್	ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು	ಖಾಯಂ	10-12-1970	01-01-2024	Bcom	15,000	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
2	ತಾರಾ ಆರ್	ಮ್ಯಾನೇಜರ	ಖಾಯಂ	01-05-1977	15-04-2023	Diploma	14,000	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ

ಸದರಿಕಂಡಿಕೆಯನ್ನು ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮೀಜನಾರ್ದನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ, ತಾ: ಬೆಂಗಳೂರು ನಗರ, ಜಿಲ್ಲೆ : ಬೆಂಗಳೂರು  
ಇದರ ಸನ್ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಅಡಕಗಳು

ಪರಿವಿಡಿ					
ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ		ಒಟ್ಟು ಪುಟಗಳು	ವರದಿ ವಿಮರ್ಶೆ ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ
		ರಿಂದ	ವರೆಗೆ		
*					
1	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಬಿಡುಗಡೆ ಪತ್ರ	1	1	1	
2	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ	1	36	36	
3	ಜಮಾಖರ್ಚು ಪತ್ರಿಕೆ, ವ್ಯಾಪಾರಿ ಪತ್ರಿಕೆ, ಲಾಭ ಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆ ಹಾಗೂ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ	1	4	4	
4	ಸದಸ್ಯರ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರುಯಾದಿ	1	2	2	
5	ಸದಸ್ಯರ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ಯಾದಿ	1	7	7	
6	ಕೊಡತಕ್ಕ ಸಾಲದದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ	-	-	-	
7	ಇತರೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಬುಗಳ ಯಾದಿ	1	1	1	
8	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ	1	2	2	
9	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ	1	2	2	
10	ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಯಾದಿ	1	1	1	
11	ವಿವಿಧ ಬರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲಗಳ ಯಾದಿ	1	5	5	
12	ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದ ಸಾಲಗಾರರಯಾದಿ	1	1	1	
13	ಸಾಲಗಾರರಬಟ್ಟಿಗೆ ಪತ್ರ	-	-	-	
14	ದಾವಾ ಮಾಹಿತಿ	-	-	-	
15	ಡೆಡ್ ಸ್ಟಾಕ್ ಯಾದಿ	-	-	-	
16	ಶಿಲ್ಕು ದಾಸ್ತಾನುಗಳ ಯಾದಿ	-	-	-	
17	ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕ ಬಾಬುಗಳ ಯಾದಿ	1	1	1	
18	ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಯ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ.	1	1	1	
19	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣತಃಖ್ತೆ	-	-	-	
20	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರಯಾದಿ(ವಿಳಾಸ ದೂರವಾಣಿ ಸಂಮೇತ)	1	1	1	
21	ನೌಕರರಯಾದಿ	1	1	1	
22	ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿಯ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ	-	-	-	
23	ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯ ಛಾಯಾ ಪ್ರತಿ	1	2	2	

ಡಿ.ವಿ.ಆರ್. ಕುಮಾರ್ & ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್

ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು (FRN 005595S)

ದಿನಾಂಕ: 27-ಜೂನ್-2024

ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು

ಡಿ.ವಿ.ರಾಜೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್

ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್ (ಸ.ಸಂ. 201009)

ಸನ್ನದು/ಹಿರಿಯ/ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು