

संचालक मंडळाचे
प्राथमिक (नागरी) सहकारी बँक

प्राथमिक (नागरी सहकारी बँकांच्या संचालक मंडळाला सादर करावयाची पुनरावलोकने

—
[परिच्छेद ४ अनुसार]

१. मासिक

१. (अ) निधी - व्यवस्थापन
(ब)रोख राखीव निधी/अपरिहार्य लिक्विडिटी रेशोच्या अनुपालनासंबंधीची स्थिती
२. ट्रायल बॅलेन्स - उत्पन्न/खर्च ह्यांची विवरणपत्रे
३. ठेवी/अग्रिम राशी ह्यांची तुलनात्मक स्थिती
४. तातपुरत्या ओव्हरड्राफ्ट्स सह, नेमलेल्या प्राधिकरणाखाली मंजुर केलेले कर्ज प्रस्ताव
- ५ त्या महिन्यात उघडकीस आलेल्या गंभीर स्वरुपाच्या अनियमितता/लबाड्या/अफरातफरी (असल्यास)
६. थकित बाकींची तुलनात्मक स्थिती

२. तिमाही

१. ठेवींसाठी मोहीम/उद्दिष्ट/सफलता ह्यांचे पुनरावलोकन (संपूर्ण बँक धरुन)
२. ठेवी व अग्रिम राशी/उद्दिष्ट/सफलता ह्यांची शाखानिहाय कामगिरी
३. मोठ्या कर्जखात्यांपैकी (अनुसूचित नसलेल्या बँकांच्या बाबतीत रु ५ लाख व अधिक आणि अनुसूचित बँकांच्या बाबतीत रु १० लाख व अधिक अशा सर्व खात्यांचा वर्षातून एकदा आढावा घेतला जावा) किमान २५९ खात्यांचे पुनरावलोकन

एप्रिल	जुलै	ऑक्टोबर	जानेवारी
(१-३)	(४-६)	(७-९)	(१०-१२)

४. वसुलीच्या कामगिरीचे व कसुरी करणारांवरील कारवाईचे पुनरावलोकन			-- " " --			
५. आंतर-शाखीय रिकन्सिलिएशन/ शाखां हाउसकीपिंगची स्थिती			-- " " --			
६.	मुख्य फसवाफसवी/गंभीर अनियमिततावर केलेली कारवाई	एप्रिल	जुलै	ऑक्टोबर	जानेवारी	
		(१-३)	(४-६)	(७-९)	(१०-१२)	
७. अंतर्गत तपासणीच्या रिपोर्टावरील केलेल्या कारवाईचे पुनरावलोकन व अनुपालन			-- " " --			
८.	संचालक/त्यांचे नातेवाईलह्यांना दिलेल्या अग्रिम राशी - आरबीआयच्या मार्गदर्शक तत्वांचे पालन	मे	ऑगस्ट	नोव्हेंबर	फेब्रुवारी	
	आरबीआय	(१-३)	(४-६)	(७-९)	(१०-१२)	
९.	एखादा पक्ष/संबंधित गट ह्यांना दिलेली अग्रिम राशी - आरबीआयच्या मार्गदर्शक तत्वांचे अनुपालन					
१०.	वार्षिक व्यापार योजनेचे पुनरावलोकन		-- " " --			
		एप्रिल	जुलै	ऑक्टोबर	जानेवारी	
		(१-३)	(४-६)	(७-९)	(१०-१२)	

३. सहा-माही										
१.	भांडवली अंदाजपत्रकाच्या तुलनेत भांडवली खर्चाचे पुनरावलोकन								जानेवारी	जुलै
								(७-१२)	(१-६)	
२.	ठेवी/अग्रिम राशींचे वाटप आणि क्रेडिट डिपॉझिट रेशोचे पुनरावलोकन								फेब्रुवारी	ऑगस्ट
								(७-१२)	(१-६)	
३.	समकालीन (काँक्रेट) ऑडिट रिपोर्टावर केलेल्या कारवाईचे पुनरावलोकन								--" " --	--" " --
४.	आरबीआयचा तपासणी अहवाल/अरिहार्य ऑडिट रिपोर्ट								एप्रिल	ऑक्टोबर
								(१०-३)	(४-९)	
५.	प्राधान्य विभाग/कमजोर विभाग पुनरावलोकन								--" " --	--" " --
६.	एनआरई-एफसीएनआर योजनेखालील ठेवी मोहीम ह्यावर केलेल्या कारवाईचे पुनरावलोकन								--" " --	--" " --
७.	मर्चंट बँकिंग बिझिनेसचे पुनरावलोकन								--" " --	--" " --
८.	ऑडिट कमिटी/संचालकांची व्हिजिलन्स कमिटी वर केलेल्या कारवाईचे पुनरावलोकन								--" " --	--" " --
९.	ग्राहक सेवेचे पुनरावलोकन								मे	नोव्हेंबर
								(१०-३)	(४-९)	

१०.	सुरक्षिततेबाबतच्या व्यवस्थेचे पुनरावलोकन	--" " --	--" " --	
११.	कार्याचे परिणाम/शाखांची कामगिरी ह्यांचे पुनरावलोकन - उत्पन्न व खर्च	ऑगस्ट	फेब्रुवारी	
		(१०-३)	(४-९)	
४. वार्षिक				
१.	राईट ऑफ करावयाच्या बुडित कर्जांचे पुनरावलोकन		(एप्रिल)	
२.	फसवाफसवी आणि त्यावरील कारवाई ह्यांचे पुनरावलोकन		(एप्रिल)	
३.	विदेशी मुद्रा व्यवसायाचे पुनरावलोकन		(एप्रिल)	
४.	वर्षभरात दिलेल्या देणग्यांचे पुनरावलोकन		(एप्रिल)	
५.	बँकांचा ताळेबंद, नफा तोटा लेखा, कार्य-परिणाम		(मे)	
६.	तोट्यात असलेल्या शाखांचे पुनरावलोकन		(मे)	
७.	खर्चाच्या शीर्षकांमधील मोठी तफावत/फरक ह्यांचे विश्लेषण		(मे)	
८.	इनकम रेकग्निशन, अॅसेट वर्गीकरण आणि कार्यकारी अॅसेट्साठीचे तरतुदीकरण ह्यावर विस्तृत टीपा		(मे)	
९.	मनुष्यबलस्त्रोत विकास व कर्मचारी प्रशिक्षण ह्यांचे पुनरावलोकन		(जुन)	

१०. यांत्रिकीकरण आणि संगणकीकरणाचे पुनरावलोकन (जुन)

११. शाखा विस्तार/प्रलंबित परवाने ह्यांचे पुनरावलोकन (जुलै)

१२. अपरिहार्य ऑडिट रिपोर्टचे पुनरावलोकन

(सप्टेंबर)

१३. वार्षिक व्यवसाय योजनेचे पुनरावलोकन

(फेब्रुवारी)

(सूचना/टीप: १.....१२ केलेंडरचे महिने दर्शावतात)

उदा. १ जानेवारी दर्शविते १२ डिसेंबर दर्शविते