

VARUN

Mr. Sambhakar Patel
The Suraj Bank Sakarai Bank Ltd.

Belin
Mumbai, India.

Varadka Road,

Post: S
Mumbai 400003

22377

61-8551183

CN. No.
MFI, MARTI EDDIER SERVICES
MFI Point Number: 21-12-2244575
OR CSB IN THE COVER

Home Transfer 270

To: MGR No. 5, SHFLR, INTERNATIONAL
FINTECH PARK,

WASHI, NAVI MUMBAI- 783.



5300

50RS



4083
9/5/2002
- 4+121

સુરત ઠાણસી + સુરતી સેવકો. કચેરી સુરત

1 મશવંતલાલ દેસાઈ
સા. 112વાવડ, સુરતના
વેન્ડર. લા. નં - 3/૯૪
નોં. દેસાઈ

11.11

Prakash

((2))

THIS DEED OF GUARANTEE is made at Surat on this 8th day of May 2002,

((3))

between SHATRUNJAY CO-OPERATIVE HOUSING SOCIETY LIMITED, a Co-operative Society Registered under the Co-operative Societies Act having its registered address at Block No. 226, 227, & 229, Mouje Chekhala, Tal : Sanand, Dist : Ahmedabad, through its Hon. Secretary Shri Ramesh Kantilal Shah, hereinafter referred to as the Society (which expression, unless it be repugnant to context and meaning hereof, shall mean and include, its successors, administrators and assigns) of the FIRST PART.



AND

The Surat Nagrik Sahakari Bank Limited, A registered Co.op. Bank and. having its registered office at Behind Gitajali talkies Varchha Road, Surat-6, Gujrat. through its manger shri Mr. M. K. Vaid hereinafter referred to as the Mortgagee (which expression, unless it be repugnant to context and mening hereof, shall mean and include, their heirs, successors, administrators and assigns) of the SECOND PART.

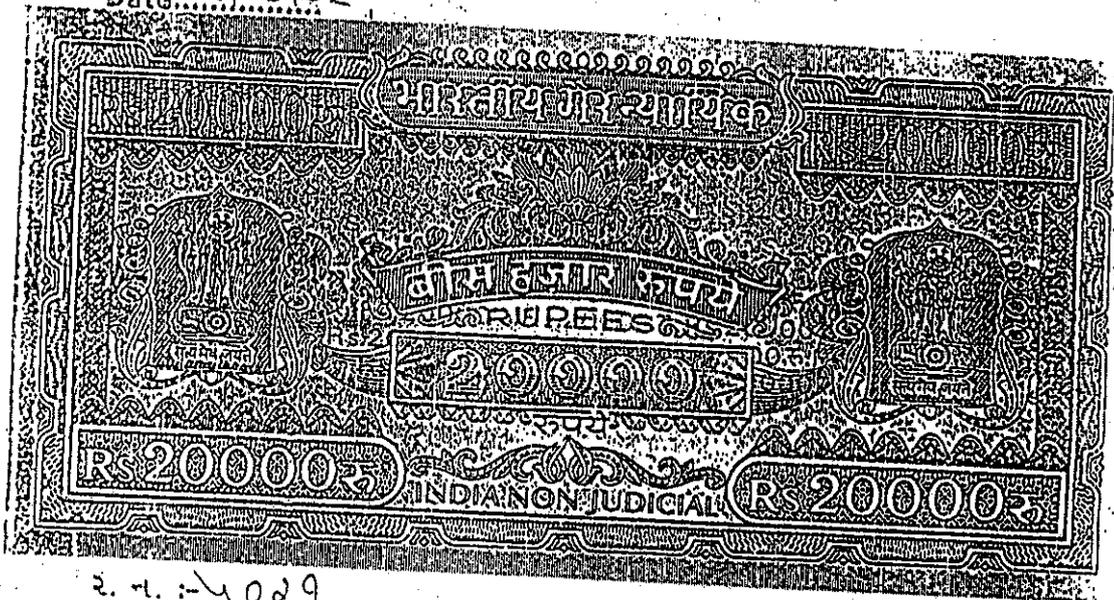
WHEREAS the Party of the Second Part had given securities worth of Rupees 16,84,40,658.33N.P. for purchasing The Various Govt. security & shars for investment, to M/s HOME TRADE LIMITED, a Public Limited Company having its Registered address at Tower No. 4, 5th Floor, Vashi Railway Station Complex, Navi Mumbai 400 073, with a maximum limit of Rs16,84,40,658.33N.P. on condition that the Complex purchased & delivered the verious Govt. Security & shares approved by the Bank within stipuletedtime against guarntee of the first part to the Second part.

AND WHEREAS at the request of the said M/s HOME Trade Limited, the Society has agreed to stand as Surety for securities had given as aforesaid and execute these presents.

And whereas the at the request of said M/s. Home Trade Limited, the Society has agreed to execute an Agreement of Equitable Mortgage by depsit of title deed relating to Land Bearing Block No. 226, 227, & 229, Mouje Chekhala, Tal : Sanand, in the State of Gujarat, admeasuring about 83600 mts.

NOW IT IS AGREED AND DECLARED BY THE SOCIETY AS FOLLOWS

Sr. No.
Date 08/05/02



र. न. :- 4029

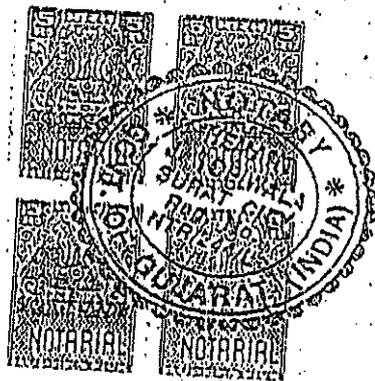
ना :- 314/2002 युद्धल गारासी + शरतारा को + म.
हस्त मेरे १।

0000 647920

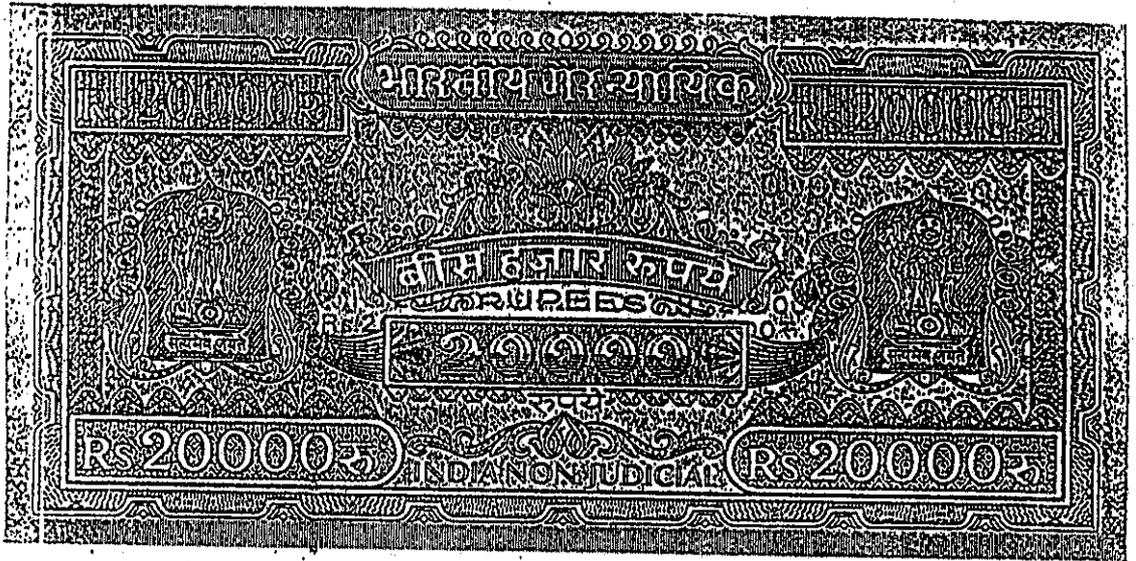
पराधारीके पुत्र

योगेश यशवंतलाल देसाई
नानपुरा, पारवावाड, सुरत-म
संप वे-३२, वा. नं - ३/६४.
2/1/02

peubesh



MEMORANDUM OF



र. न. :- 4020

10000 647919

ना :- 914/2002 सुरन सागरि + सुरतरी अंत ले
उत्सक - मेश

परीचरि

योगेश पशवंतलाल देसाई
नानपुरा, भारवावाड, सुरत-गु
सोप वेन्डर. वा. नं - 3/एच.
सुरतरी

मुद्र

[Signature]



(2)

OF AGREEMENT DEPOSITS



00BB 809018

स. नं. :- 4022

दि. :- 31/11/2002. 2327 वाणिज्य + 4022 का. वि. नं.
दस्तावेज नं. 31

योगेश यशवंतलाल देसाई
नागपुरा, पारवावाड, सुरतना
सं. वे. नं. 3/67.
2/11/02

Subhash



(3)
OF EQUITABLE



२. न. : २५०२३

00BB 809019

दि. १५/१२/०२ अरुण गांगुली + अरुणिका देवी लि.

पत्ता : कोटेश्वरी

अरुणिका देवी देवी

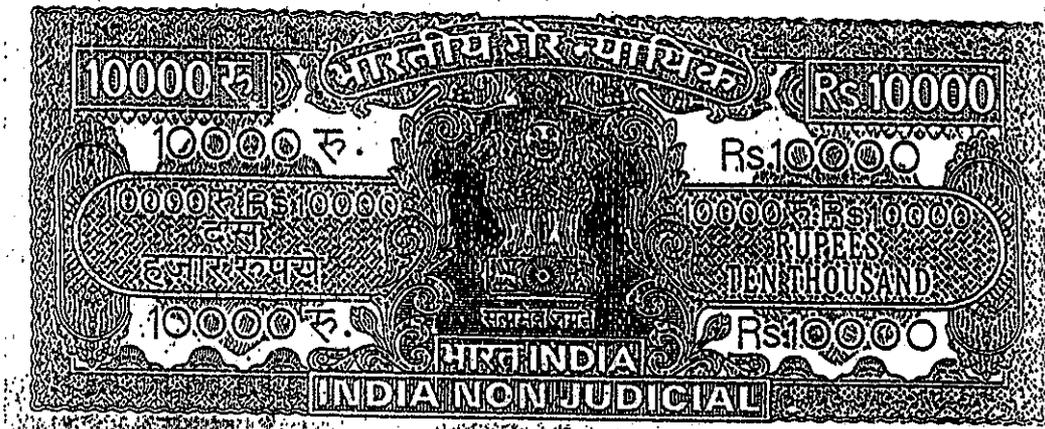
पोगेश यशवंतबाबु देसाई
नागपुरा, भारवावाड, सुरतना
स्वीट वेन्डर. ए. नं. - ३/८४.

Handwritten signature



((4))

MORTGAGE, AS



र. न. :- 4028

02AA 529520

त. :- 9/4/2002
दस्तावेज नं. :- 1

शुभम बागवती + सरकारी लि. (न.)
करीब 123 रु.

योगेश परशवंतलाल देसाई
नानपुरा, भारवावाड, सुरत
स्थाय वेन्डर. ला. नं. - 3/18

Handwritten signature



(5)
MEMORANDUM OF



श. नं. 10024

02AA 529521

ता. :- 9/4/2002 सुबह 10:30 बजे. श्री. राजेश चं. श. श. श.

उत्तर - 10024

पुस्तक संख्या

योगेश यशवंतलाल देसाई
गानपुरा, भारवाड़ा, सुरत.
संप. वे. सं. - 3/28

[Handwritten signature]



((6))
DIPOSIT OF



स. न. :- 4025

02AA 529522

स. :- 914/2002 लुधन गावारी + लुधन गावारी का
उस्ताद मोरेश

काबिलीतु लुधन

मोरोश पशवंतलाल देसाई
मानपुरा, पारवावास, सुरतना
सं. नं. 3/68

Handwritten signature



((7))

TITLE DEEDS

((S))

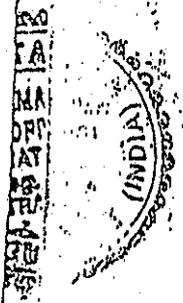
THIS MEMORANDUM OF EQUITABLE MORTGAGE is made at SURAT this 8th day of May, 2002 between The SHATRUNJAY CO-OPERATIVE HOUSING SOCIETY LIMITED, a Co-operative Society Registered under the Co-operative Societies Act having its registered address at Block No. 223, 227, 229, Moje Chekhala, Tal : Sanand, Dist : Ahmedabad, through its Hon. Secretary, Shri. Ramesh Kantilal Shah, hereinafter referred to as the Mortgagor Society (which expression unless it be repugnant to context and meaning hereof, shall mean and include, their officer bearers, successors, administrators and assigns) of the FIRST PART.

AND

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd. A Registered Co. op. Bank and having its Head Office at Behind Gitajali Tikies Vrachha Road, Surat-6 State : Gujrat, through its manager Mr. M. K. Vali hereinafter referred to as Mortgagee (which expression unless it be repugnant to context and meaning hereof, shall mean and include, their heirs, successors administrators and assigns) of the SECOND PART.

WHEREAS :

- a) The mortgagee had given Securities worth of Rupees 16,84,40,658.33N.P. to HOME TRADE LIMITED, a company registered under the Companies Act, For purchasing various Government Security and Shars and which is secured by a guarantee of the Mortgagor Society.
- b) The Mortgagor Society is seized and possessed of all that piece and parcel of the land Bearing Block No. 226, 227, & 229, Moje Chekhala, Tal : Sanand, Registration Dist : Ahmedabad, in the state of Gujarat, measuring about : 83600 sq. mts, which is hereinafter called as the "said Property" and which is more particularly described in the FIRST SCHEDULE hereunder written.
- c) The Members of the Mortgagor Society, by its Resolution dated 26-3-02 adopted in the General Body Meeting held on 20-3-02 resolved that the Mortgagor Society should stand as a surety for the Mortgagee had given Securities worth of Rs. 16,84,40,658.33N.P. for purchasing various Govt. security & shars to Home Trade Limited and author-



((9))

ized its Hon. Secretary Shri Ramesh Kantilal Shah to execute all the necessary documents for that purpose. The Members of the Mortgagor Society further have resolved that Title Deeds and documents in respect of the said property be deposited with the Mortgagee by way of equitable mortgage.

d) The Mortgagor Society has executed a Deed of Gurantee in favour of the Mortgagee on Date : 5-5-2002, guaranteeing the repayment of the said Securities amount of Rs . 16,84,40,658.33 N.P. by the Mortgagee to M/s. Home Trade Limited, For Purchasing the various Govt. security & shares.



e) The Mortgagee Society has on this day deposited the Title Deeds relating to the said properties, which are listed in the SECOND SCHEDULE hereinunder written, with an intent to create security on the said property for repayment of the said investment by the mortgagee with interest as hereinafter stated.

f) The Mortgagee has requested the Mortgagor Society to execute these presents with a view to record the said Deposit and the terms and conditions in respect thereof, which the Mortgagor Society has agreed to do.

NOW IT IS AGREED AND DECLARED BY THE MORTGAGOR SOCIETY AS FOLLOWS

- 1) In consideration of the said Deed of Gurantee executed by the Mortgagor Society in favour of the Mortgagee and as the security for the observance of the said gurantee, the Mortgagor Society doth hereby covenants with the Mortgagee that the Title Deeds, Documents and writings comprised in the Second Schedule hereinunder written, relating to the said property, which is more particularly described in the First Schedule hereinunder written have been deposited by the Mortgagor Society with the Mortgagee.
- 2) The Mortgagor Society further covenants that the Title Deed, Documents and writing comprised in the Second Schedule hereinunder written relating to the said property, which are accepted by the Mortgagee are the only Documents of Title to the said property with the Mortgagor Society and the same are not previously deposited with any person whatsoever and/or the same and/or the copies thereof are



((10))

not deposited previously with any person whatsoever, by the Mortgagor Society.

In the witness whereof the Mortgagor Society through its Hon. Secretary and Mortgagee have hereunto have set and subscribed their hands to writing on the day and year hereinabove written.

THE FIRST SCHEDULE ABOVE REFERRED TO

All that piece and parcel of the land Bearing Block No. 226, 227, & 229, Moje Chekhala, Tal : Sanand, Registration Dist : Ahmedabad, in the State of Gujarat, admeasuring about 83600 mts.

SECOND SCHEDULE

Documents Relating To The Above Property

- (1) Original Registered Sale Deed of Block No. 226, dated 15-12-94 Reg. No, 3046, executed between Kokilaben A. Patel, and Shatrunjay Co-Operative Society Limited.
- (2) Original Registered Sale Deed 15-12-1994, Reg. No. 3044, executed between Shri Amrutlal Ambaram and Jyotsnaben A. Patel, in respect of the said Block No. 229.
- (3) Original Sale deed registered under reg. No. 3047, dated 15-12-1994 executed between Ramanlal Ambalal Patel & Society.
- (4) Original Registration Receipt no. 3046, dated : 15-12-1994, in respect of Block No. 226.
- (5) Do R. No. 3044, Block No. 229.
- (6) Do R. No. 3047, Block No. 227.
- (7) Certified copy of the extract of the sub Registrar office of Block No. 226.
- (8) Do Block No. 227.
- (9) Do Block No. 229.
- (10) Certified copy of the Order of the Taluka Development Officer, dated 22-08-1994, granting N.A. permission of the said property.
- (11) A copy of the bye laws of the Shatrunjay Co-operative Housing Society Limited.

((11))

(12) Certified copy Extracts of Resolutions passed by the general body of shatrunjay Co-operative Housing society Ltd. in its meeting held on date : 28.1.2002

(13) Zerox Copy of the Registration Certificate of the society.

SIGNED, SEALED AND DELIVERED)
by the withinnamed MORTGAGOR)
SOCIETY, SHATRUNJAY)
CO-OPERATIVE HOUSING SOCIETY)
LIMITED)
through its Hon. Secretary)
Shri Ramesh Kantilal Shah)
in presece of)

શત્રુંજય કો. ઓ. હા. સો. લી.
) રમેશ શાહ
) ચેરમેન સેક્રટરી ક્લ સભા

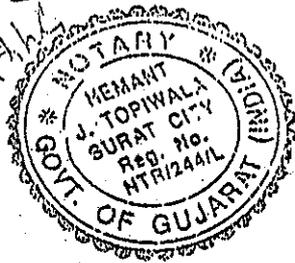
SIGNED, SEALED AND DELIVERED)
by the withinnamed MORTGAGEE)
SURAT NAGAIK SAHAKARI BANK LTD.)
)

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

M. Vaidya
Mortgagee

in presence of

1) *D. Patel*
2) *A. Patel*

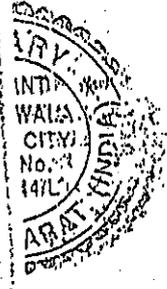


BEFORE ME
Hemant J. Topiwala
NOTARY
SURAT CITY
State of Gujarat

- 8 MAY 2002

True Copy

M. Vaidya
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Yashwantrao Road, Surat.



Pratfull H. Pathak
Advocate

C : A. 0769001, 0746047
Mobile No. 98240-03588

Res. :
TF/2, Yogi Pushpa Apartment,
Land Society Road,
Near Madhav Ashish Flats,
Vastropur, AHMEDABAD.

Ref. No. :

Date :

WHEREAS IT MAY BE CONCERN,

SUB. : INVESTIGATION OF TITLE AND SEARCH CERTIFICATE
REGARDING THE NON - AGRICULTURAL LAND ADMEASU-
RING ABOUT 45496 SQ. YDS. AT SURVEY NO. 229
SUB PLOT NO. 355/2 MOHJE CHEKHALA TALUKA-SANAND
REGISTRATION DISTRICT OF AHMEDABAD IN THE STATE
OF GUJARAT.

DEAR SIR,

This is to certify that I have investigated titles of above-
mentioned Non-agricultural land for a period of last 30
years with city survey office at sub-Registry office and I
have also taken search for Revenue Records at village chora
and I have found that the titles of the above-mentioned Non-
agricultural land are clear and marketable and that there is
no charge, right, lien or encumbrances and are free from any
reasonable doubts.

Dated this 13th Day of April, 2002.

True Copy

M. V. V.
Manager
Surat Nandikani Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vastropur Road, Surat.

Attorney at law
P. K. Pathak
(P. K. Pathak)
Advocate.

N. P. Parmar

(B. E. CIVIL)

Q (O) & (R) 7485193

10, Pathik Society
Behind Sankar Patel Colony,
Narvapur,
Ahmedabad - 380 013.

Valuer Regd. No. Cal I - 2313 25-8-83 Valuer Regd. No. 26 Cal I - 1989 Dt. 13-3-88
Est. Duty Cnt. E.O.I. - 905 Dt. 30-8-83 Income Tax [Adm.] Guj, Ahmedabad.

CONSULTING CIVIL ENGINEER AND GOVT. APPROVED VALUER
Architectural Planning, Structural designer & Valuation

Date

VALUATION REPORT

The property Residential N.A. land is situated at Motiya - Chikhala,
Taluka - Sanand, Dist. - Ahmedabad at Open N.A. land, Survey No. 229,
Block No. 355/2 in the name of Shetrunjay Co. Op. Hsq. Soc. Ltd.

1. Name of the Regd. Govt. Approved Valuer	: Shree N. P. Parmar
2. Purpose of Valuation	: Fair Market Value
3. Date of Valuation	: 13-04-2007
4. Name of the owner or owners in whose name property stands registered	: Shetrunjay Co. Op. Hsq. Soc. Ltd.
5. Situation of the property	: On Road Sanand Road, Village - Chikhala
6. Sur. No./F.P. No./I.P.B. No. & Taluka & District	: Motiya Chikhala, Tal. - Sanand, Dist. - Ahmedabad, Sur. No. 229, Block No. 355/2.
7. Total Land area	: 38040 Sq.Mt. = 45496 Sq. Yds.
8. Area of Land area	: 45496 sq. yds. = No. 4500 per sq. yds. = Rs. 20,47,37,000/-
9. Total Built up area	: Nil
10. Value of Built up area	: Nil



True Copy

M. L. Desai
Manager

Surat Nagraik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vrajbhau Road, Surat.

N. P. Parmar

(B. E. Civil)

Q (O) & (R) 7485193

10, Pathik Society,
Behind Sardar Patel Colony,
Naranpura,
Ahmedabad - 380 013

Valuer Regd. No. Cat I - 2313 25-0-83 Valuer Regd. No. 20 Cat I - 1989 Dt. 13-3-89
Ext. Duty Cat. E.D.I. - 905 Dt. 30-0-83 Income Tax [Adm.] Guj. Ahmedabad.

CONSULTING CIVIL ENGINEER AND GOVT. APPROVED VALUER
Architectural Planning, Structural designer & Valuation

Date:

Description of the property

The property Non Agriculture Land (N.A. Land) is situated at House No. 1, Village of Chakhata, Tal. Sanand, District Ahmedabad with well-fencing land area. There is barbed wire fencing with watchman cabin etc. The land is situated on Bopal - Sanand road & is very near to Bopal fully developed area with all Residential and commercial facilities & transportation etc.

- 1. Locality whether lower/middle : Under & Middle class locality
- 2. Proximity to the place : Very near to Bopal and within 4 kms
- 3. Whether leasehold or freehold land property : Freehold N.A. land
- 4. Special feature of the property : Very near to Bopal-Sanand High way road & very near to Bopal.
- 5. Total Valuation in the above said name : Rs. 20,47,32,000/-

Date: 13-04-2002

True Copy

M. K. Mehta
Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vavachha Road, Surat.



Signature of Regd. Valuer

N. P. PARMAR (B.E. CIVIL)
Valuer Regd. No. Cat. I-2313 Dt. 25-0-83
Ext. Duty Cat. E.D.I. No. 905 Dt. 30-0-83
11 Old, A.M. V.V. No. 25 Cat. I-1989 Dt. 13-3-89
10, Pathik Socy, Naranpura, Ahmedabad-380 013

બંધકાણા નંબર		બંધકાણા મુદત		બંધકાણા દર		બંધકાણા મૂલ્ય		બંધકાણા સ્થાન	
ક્રમ	વર્ણન	પ્રારંભ	અંત	દર	મુદત	મૂલ્ય	સ્થાન	વિસ્તાર	પ્રકાર
૧
૨
૩
૪
૫
૬
૭
૮
૯
૧૦
૧૧
૧૨
૧૩
૧૪
૧૫
૧૬
૧૭
૧૮
૧૯
૨૦
૨૧
૨૨
૨૩
૨૪
૨૫
૨૬
૨૭
૨૮
૨૯
૩૦

True Copy
 Manager
 Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
 H.O. Varuchhu Road, Surat.

FROM : Jyeshth Ravanji (Advocate)

PHONE NO. : 6583745

MAY. 18 2002 02:44PM P



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. ☎ 8548214-8554001-8543262
ગીતાંજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.
Fax, 8551183

૧૪/૦૫/૨૦૦૨

પ્રતિશ્રી,
તલાટી કમ મંત્રીશ્રી,
ગામ મોજે ચેખલા,
તા. સાણંદ,
જ. અમદાવાદ.

વિષય :- ગામ મોજે ચેખલાના રે.સર્વે નં. ૨૨૬, ૨૨૭ તથા ૨૨૮ થી નોંધાયેલ જમીન ઉપર બેંકના તારણની નોંધ મુકવા બાબતે.

મહેરબાન તલાટીશ્રી,

સવિનય ઉપરોક્ત વિષય અંગે જણાવવાનું કે :-

જ. અમદાવાદ, તાલુકા. સાણંદના ગામ મોજે ચેખલાના રે.સર્વે નં. ૨૨૬, ૨૨૭ તથા ૨૨૮ થી નોંધાયેલ જમીન કે જે શેત્રુંજય કો. ઓ. હા. સો. લી. ના નામે ચાલે છે તે જમીન સદરહુ સોસાયટીએ અમો અરજદાર બેંકને યાને કે સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લી. સુરતનાને રૂ.૧૬,૮૪,૪૦,૬૫૮/૩૩ ની સીક્યુરીટી બંદલ તારણમાં આપેલ છે અને જે અંગે સદરહુ સોસાયટીએ અમો અરજદાર બેંકને તા.૦૮/૦૫/૨૦૦૨ ના રોજનાં મેમોરેન્ડમ ઓફ ડીપોઝીટ ઓફ ટાઈટલ ડીક્સ થી લખાણ આપેલ છે જે નકલ આ સાથે સામેલ કરેલ છે. જે ધ્યાને લઈ સદરહુ સર્વે નં. ૨૨૬, ૨૨૭ તથા ૨૨૮ થી નોંધાયેલ જમીન ઉપર અમો અરજદાર બેંકનો બોજો (તારણ) બતાવી તે નોંધ કરવા મહેરબાની કરશે.

તલાટી કમ મંત્રી
ચેખલા ગામ ઇચુવા
જ. સાણંદ
૧૪/૦૫/૦૨

True Copy

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Varachha Road, Surat.



લી.
અપનો વિચાર
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

ગ્રામ નામ શ્રીમદી તાલુકો શાહપુર જિલ્લો સુરત નામ શ્રીમદી સી ઈનો કોર્પોરેશન

ગામનો નમુનો નં. ૮-અ

પાતા નંબર ૨૦

તાલુકા નંબર & ગામ ગામની નંબર	સર્વે/લોક નંબર તથા વિસ્તાર	લોકલ દે. આ. એ. ગુ.	મંગલાની રકમ		
			આકાર અથવા જુડી	પંચામી જમીનનું લુકશાન તથા લોકલ ફંડ	સંયુક્ત જમીન મહેસુલની રકમ
		ગ્રામ સંચાલન			
	૨૨૬	૧૧૬૫૧૦૨	૭૧૦૧		
	૨૨૭	૩૧૬૪૧૨૧	૧૧૧૬૨		
	૨૨૭	૩૧૩૫૧૦૪	૧૬૧૧૨		
		૮૧૭૦૧૦૭	૩૦૧૬૨		
		૮૩૬૦૦	૮૩૬	૮૩૬	
(૩૧૪૩)	૨૩૨	૨૦૫૩૧	૨૦૫	૨૦૫	
(૧૫૪૮)	૨૩૨	૧૧૨૧૩૧	૧૧૨૧	૧૧૨૧	
		૨૦૪૨૦	૨૦૪	૨૦૪	
(૩૧૪૦)	૨૩૪	૧૪૦૫૬૦	૧૪૦૫	૧૪૦૫	
(૩૧૫૦)		૫૮૩૭૬	૫૮૩	૫૮૩	
		૧૦૮૦૩૬	૧૦૮૦	૧૦૮૦	

તલાટી કમ મંત્રી
ગ્રામ સંચાલન

અસલ ઉપરથી તકલ કરી તા. ૦૧/૦૧/૨૦૦૮ ૨૦૦ તા. સાફેદ તલાટી કમ મંત્રી

True COPY

M. K. Patel
Surat Nig. Bank Ltd
H.O. Yashwantrao Road, Surat.

FOR MR. YOGESH RAVANI

સોજીય કો-ઓ. ઊદ્યોગ સોસાયટી લી.

૨૨. કોર્પોરેશન : યુગેશ રાવણેશ્વર, બીજા માળે, કમળા કામરેત હાલ પાસે,
સુરત નગર રોડ, અમદાવાદ-૫૨.
૨૨. નં. ૫. ૧૧૦૬૫, તા. ૧૫-૧૦-૬૪

ના. :

RESOLUTION

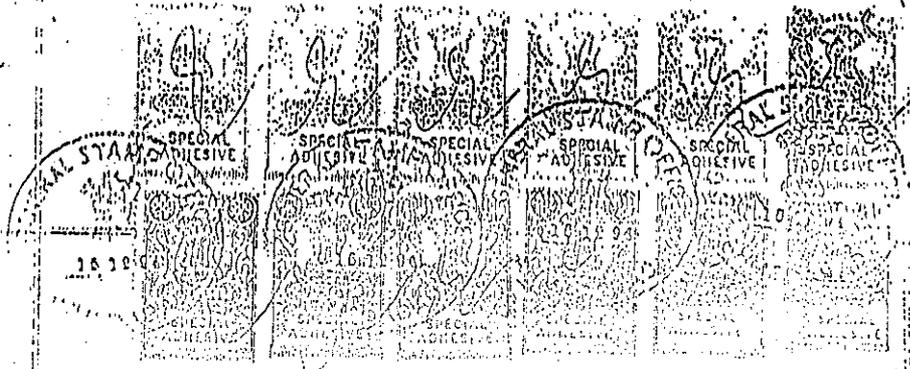
આજરોજ સોસાયટીની સાધારણ સભામાં આવેલ પ્રસ્તાવના મંત્રી શ્રી રમેશભાઈ કાંતીલાલ શાહ તરફથી રજુ થયેલ છે. જે મુજબ સુરત નાગરિક સહકારી બેંક, હોમ ડેડ લી. કંપનીને નવી સીક્યુરીટીઝ તેમજ શેરોમાં રોકાણ કરવા માટે જે જુની સીક્યુરીટીઝની સોંપણી કરેલી છે. અને જ્યાં સુધી સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લી. સુરતના હોમ ડેડ લી. તરફથી નવી સીક્યુરીટીઝની સોંપણી ન થાય ત્યાં વસુલાત ન આવે તેવા સંજોગોમાં સોસાયટીની માલિકીની ડી. અમદાવાદના તા. સાણંદના ગામ ગોળે-ચેખલા બ્લોક નં. ૨૨૬, ૨૨૭ તથા ૨૨૯ વાળી મીલકતો ડિપોઝિટ બોર્ડે ઉત્પાદન કરવાના ઇરાદે જામીનગીરીમાં આપવાનું અને તે માટે જરૂરી લખાણો કરી આપવાનું નક્કી કરવામાં આવે છે. હસવ સર્વાનુમતે મંજૂર.

સુરત નગર રોડ, અમદાવાદ

Resolution Proposed By : *[Signature]*
Resolution Secconded by : *[Signature]*
Resolution Passed Unanimously

True Copy

[Signature]
Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachhu Road, Surat.



પર મુદત સમયે સહી કરવામાં આવી છે

Sur, Assil, ...

S. N. D.
30.6.14.
1994

Handwritten notes on the left margin.

મુદત નંબર 3075
સને 1994 માં કરવામાં આવી,
જેની તારીખ 3 ઓગસ્ટ વાણાની
તરખી સાથે,
અથવા સરકાર દ્વારા કરવામાં આવે છે.

શી પહેલાં તે શ. નં.
સોપવાની શી 3224
તરખ શી 90
દેવો સાથે શી 14
અથવા શી 14
એકમ શી 3340

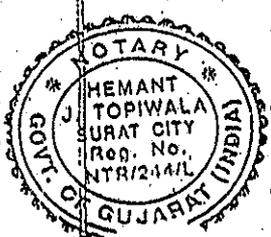
સુવિદ્યુ ડી. એ. ડી. સી. ડી.
Hemant J. Topiwala
ચાક્રમ સેના ડી. સુવિદ્યુ

Signature of Hemant J. Topiwala

સહી-સરકાર, તા. 30.6.94

Signature of another official

સહી-સરકાર, તા. 30.6.94



ડી સ્ટોક ડી સ્ટોક અમલવાદ અને સાક્ષી
સાક્ષીના ગામ-મોડે ચેખલાની સોમના બાઈક
નંબર ૨૨૬ ની બીનપેલીલાલક અમીનનો લેખણ
૬ સ્લાઇટ ૧૧,૨,૧૦,૦૦૦/- નો

S. N. D.

૨૦૧૦ ઝા

1994

લખાવી લેનાર
એક તરફવાળા

સેન્ટ્રલ કો-ઓપરેટીવ હાઉસિંગ સોસાયટી
લી. જે સોસાયટી ધી ગુજરાત કો-ઓપરેટીવ
સોસાયટીઝ એક્ટ ૧૯૬૧ અન્વયે તારીખ
૧૫-૧૦-૬૪ તારીખ રજીસ્ટર્ડ નં. ૫-૧૬૮૯૨
રજીસ્ટર થયેલ સોસાયટી છે તેની વતી અને
તરફથી લેના...

(૧) ચેરમેનશ્રી ડોરેન જસવંતલાલ સાહ
પુષ્ટ ઉમરના, ધંધો લેપાર, જાતે હીન્દુ
રે. ૩૨, સ્વાતી સોસાયટી, સેન્ટ્રલ ગ્રેવીયર્સ
હાઇસ્કૂલ રોડ, અમદાવાદ ૩૮૦૦૧૪

(૨) સેક્રેટરીશ્રી ત્રિપુલખાઈ પુમારભાઈ સાહ
પુષ્ટ ઉમરના, ધંધો લેપાર, જાતે હીન્દુ
રહેવાસી ૩૦૨, સુખગલ એપાર્ટમેન્ટ,
નતરંગપુરા અમદાવાદ ૩૮૦ ૦૦૬ ...

... જેમને હવે પછી આ દસ્તાવેજમાં
"લખાવી લેનાર એક તરફવાળા" એ રીતે
સંબોધવામાં આવેલ છે જે સહન અર્થમાં
"સેન્ટ્રલ કો.ઓ.હા.સો.લી."નો તથા તેના
હાલના તથા વળતો વળતના સભ્યો, હોદ્દદારો
વગેરે તમામનો સમાવેશ થાય છે.

જોગ લખી આપનાર
બીજી તરફવાળા

કોઠીલાળેન અખાલાજ પટેલ
પુષ્ટ ઉમરના, ધંધો ગેલી, જાતે હીન્દુ
રે. ગામ રોજા, લા. સાઈદ-જ. અમદાવાદ...



S. N. D.
30/6/311 - 3 -
1994



... જેમને હવે પછી આ વેચાણસ્થાનનું
"લખી આપનાર બીજરકવાળા" ને રીતે
સંબોધવામાં આવશે જે સંજ્ઞના અર્થમાં
અમો કોઠીલાળિત અંબાલાલનો તથા
અમારા વંશ વાલી વારસો વીગેરે
તમામનો સમાવેશ થાય છે.

જ્યાં જી સ્ટીકટ અમદાવાદના સળ-જી સ્ટીકટ અમદાવાદ
અને સાણંદ તાલુકાના મોંઢે ગામ શેખલાની સોમના જ્ઞોક નંબર
૨૨૬ ની હેક્ટર ૧ આરે ૬૫ તથા ૬૨ ચો.મીટરની
ખીનખેલીકામકના ઉપયોગલાળી જમીન અમોલખી આપનાર
બીજરકવાળાનો આગવી કુલ સ્વત્ત્ર માલીકી કબજા ભોગવદાન
માવેલી છે.

૨--- સદર જ્ઞોક નં. ૨૨૬ ની જમીન જેના અગાઉ સરવે નંબર
૩૫૫૭૯૦ તે સરવે નંબરની જમીન અમો લખી આપનારના પિલાસ
અંબાલાલ ઉમેદદાસનો સ્વત્ત્ર માલીકી કબજા ભોગવદાનની માવેલી.

૩--- ત્યારબાદ સરવે નંબર ૩૫૫ ની ખેતીની જમીનને શેખલા
ગામની ખેતીની ખીલ જમીનો સહીત એકત્રીકરણ યોજના લાગુ
કરવામાં આવેલી અને તે એકત્રીકરણની યોજના ૩ ઉમે સદર સરવે
નંબર ૩૫૫ ની જમીનને જ્ઞોક નંબર ૨૨૬ આપવામાં માવેલી છે
અને તે ખાખતની નોંધ ગામ પ્રમુખા નં. ૬ તા. જ્ઞકે તારીખ
૨૦-૧૦-૧૯૭૪ તારીખ નોંધ નંબર ૧૧૪૭ થી કરવામાં આવેલી.

S. N. D.

3046/4-11

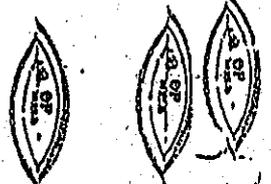
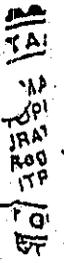
1994

૪-- ત્યારબાદ અમારા પિતાશ્રી અબાલાલ ભિદદાસે સર
 બ્લોક નં. ૨૨૬ ની જમીન અમો લખી આપનાર ડોકોલાયનમે
 અમારા ભરણપોષણ તથા તિલાવ માટે ના નુમારો ૧૯૮૩ ની
 સાલના અરસામાં બહીસ આપેલી અને તે બાબતની નોંધ નંબર
 નુમા. નં. ૬૫૧ પાકે તારીખ ૨૩-૩-૧૯૮૩ નાંરોજ નોંધ નંબર
 ૧૬૪૮ થી કરવામાં આવેલી અને ત્યારથી સર બ્લોક નં. ૨૨૬ ની
 જમીન અમો લખી આપનારના એકલાના આગવા કુલ સત્તર
 માલિકો કબજા ભોગવતામાં ચાલી આવે છે.

૫-- ત્યારબાદ સર બ્લોક નં. ૨૨૬ ની જમીન અમોએ તમો
 સોસાયટીને વેચાણ આપવાનું એક બાનાખત તા. ૧૫-૪-૧૯૯૪ નાં
 રોજ કરી આપેલું જે સાણદના મહેરબાન સબ-રજીસ્ટ્રાર સહાયની
 બંધોસમાં તેજ તારીખે અનુક્રમ નંબર ૬૭૬ થી ૨૪૫ કરવામાં
 આવેલું છે.

ત્યારબાદ અમો લખી આપનારને વધુ તાણતો જરૂર
 હોવાથી સર જમીનનો ખાલી અને પ્રત્યક્ષ કબજા તમો લખાવી
 લેનાર સચેષ્ટાપટીને તા. ૧૬-૯-૧૯૯૪ નાંરોજ શાંપી અમોએ
 વેચાણના અંગે પેટે ખોળા વધુ રૂા. ૬૩,૦૦૦/- અને રૂા. પ્રેસીડ
 હવાર તમો લખાવી લેનાર પાસેથી એક બંધ મહારાજના એક
 નં. ૧૫૨૨ થી લીધેલા અને તે અંગેનો એક કબજા કરાર પણ અમોએ
 તમોને કરી આપેલો.

૬-- સર બ્લોક નં. ૨૨૬ ની જમીનમાં બીનખેલીલાયકનો
 ઉપયોગ કરવા માટે પરવાનગી મેળવવા માટે જાન તેમજ કરાવ
 સાણદ તાલુકા પંચાયત કચેરીમાં તા. ૬-૭-૯૪ નાંરોજ અરજ સાથે



S. N. D.

30.4.65-11

1994

૯-... એ રીતે યુદ્ધ ચાર વચળી બ્લોક નં.૨૨૬ ની હેડર ન
 ફપ ચાર હરૂં ચો. મીટરની બોનપેલીલાયકના ઉપયોગવાળી
 જમીન જેનો ક્ષણ પર બોનપેલીલાયકનો ઉપયોગ હાલ ચાલુ છે
 તે જમીન તેને અંગેના જે જે હકકો હોય તે તમા ભોગવામાં
 આવતા હોય. તે તમામ સહોતની જમીન અમોને રૂપિયા
 રૂ. ૧૦,૦૦૦/- અંકે રૂપોયા બે લાખ દસ હજાર પુરા તમારો
 પાસેથી નીચે અવેજમાં જણાવેલ વિગતે લઈને તમોને કુલ અભરામ
 નદાવે અપાટ વેચાણ આપેલ છે અને સદર તમામ જમીનનો અમોને
 તમોને માલી અને પ્રત્યક્ષ કબજો અગાઉ કબજા કરાર કરી આપી
 વા. ૧૬-૯-૧૬૯૪ નં(રોજ સોપેલો છે અને હવેથી સદર તમામ
 જમીનનો તમો કુલ સ્વત્ત્વ માલીક અને કબજેદાર હકકદાર થયા
 છે. અને સદર જમીન ઉપર હવેથી અમારો છે. અમારા વંશ વાલી
 વારસો, કરજદાર, હી જોદાર, વીગેરે કોઈપણ કોઈપણ પ્રકારનો
 લાગભાગ, હકક હી જો, હીત સંબંધ વીગેરે કોઈ રહ્યા નથી અને
 તેમજ સદર જમીન ઉપર કે તે પરત્વે અમો લખી આપનાર કે
 અમો લખી આપનારના કોઈ વંશ વાલી વારસ, કરજદાર, હી જોદાર
 વીગેરે કોઈ કોઈપણ પ્રકારનો લાગભાગ, હકક હી જો, હીત સંબંધ
 દાવો અલાખો, વધો હરહત કે તકરાર વીગેરે કોઈ કરે તો તે
 રદખાતલ છે અને તેના લાગભાગ, હકક હી જો, હીત સંબંધ દાવો
 અલાખો, વધો હરહત કે તકરારથી તમો લખાવો લેનાર
 એકતરફવાળા સોસાયટીને કે સોસાયટીના હાલના તમા વખતો
 વખતના હોદ્દદારો, સભ્યો, એસાઇનોઓ વીગેરેને તમા તમામ ખર્ચ
 તમા જુકસાનનો જવાબ અમો. અમારા વંશ વાલી, વારસો વીગેરે
 દબ્બે અને સદર તમામ જમીન તમો લખાવો લેનાર એકતરફવાળા
 સોસાયટી તમા સોસાયટીના હાલના તમા વખતો વખતના
 હોદ્દદારો, સભ્યો તમા એસાઇનોઓ વીગેરે સુધેથી ભાગવો, લેની



S. N. D.

2040 7-11

1994

પર જરૂરી બંધકામ કરો કરાવો તેમજ વસો વસાવો મા તેમજ તમાને સરોચ્છ લાગે તેમ ઉપયોગ કરો કરાવો યા તમાર હીલ તેમ કરો અને સરેર જમીનમાંથી મેલેરી ધ્વ અજમારી ધ્વ ને પ્રગટ થાય તે તમામ તમારા નસીબુ છે.

૯--- સરેર જમીન એંગેના આજહીન સુધીના વખત માટેના તમામ પ્રકારના ટેકસ, વિશેષકારો, પંચાયતવેરો વીગેરે તમામ અખો લખી આપનારે ભરી હીલ છે તેમજતાં જો કાંઈ બાકી નીકળે કે આવે તો તે અખોલખી આપનારને સીરે છે અને આજહીન પછીના વખત માટેના તમામ પ્રકારના ટેકસ, વિશેષકારો, પંચાયતવેરો, સરકારી ટેકસ એ અન્ય ટેકસોસ વીગેરે ને કાંઈ સરવાલા આવે તે તમામ હવે પછી તમા લખાવી લેનારને સીરે છે.

૧૦--- સરેર જમીન સરકારી રેકર્ડ, પંચાયત રેકર્ડ વીગેરે જમીને તમા તમારા નામે ચઢાવી લો અને તે માટે જમારી સહી, હાજરી, કબુલાત વીગેરે ને કાંઈ જરૂર પડે તે તમામ અખો આપીને.

૧૧--- આ વેચાણનો અલેખ મહોબ્યાતી લિગત ને ---

૧૧. ૪૨, ૦૦૦. ૦૦ અંકે ૧ પીયા ખેતાલીસ હજાર પુરા તમા લખાવી લેનારે એકલરકલણા સોસાયટીની વતી અને તરફથી લેતા પ્રયોજકોએ તારીખ ૧૫-૪-૧૯૯૪ નાંરોજના યુનાઈટેડ બેંક ઓફ ઇન્ડીયાના ચેક નંબર ૦૨૧૩૦૩ થી અખો લખી આપનારને આપેલા તે આ વેચાણના અલેખમાં અખોએ તમાને મજરે આપ્યા છે.

S. N. D.

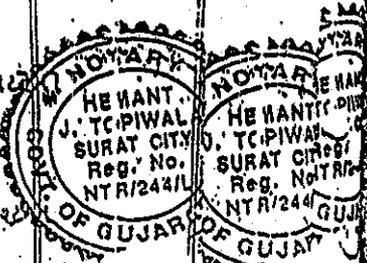
1994

૧૧. ૧૦,૦૦૦-૦૦ એક રૂપિયા ત્રેસઠ ઢગર
 તમો લખાવી લેનાર એક તરફવાળા સોસાયટી
 વલી અને તરફથી લેના પ્રયોજકોએ વારીય
 ૧૬-૮-૯૪ ના રોજ સદર જમીનનો કબજો
 અમોએ સોંપ્યો ત્યારે એક એક મહારા રૂ.૧૦૦
 એક નં. ૬૫૬૨ થી અમોને આપેલા લે આ
 વેચાણના અવેજના અમોએ તમોને ખરે
 આપ્યા છે.

૧૧.૧,૦૫,૦૦૦-૦૦ એક રૂપિયા એક લાખ પાંચ ઢગર
 તમો લખાવી લેનારે અમોને આજરોજ
 થી અમદાવાદ હો સ્ટ્રીક્ટ કો:ઓ:પ્રેક લી.
 ના એક નં. ૧૨૭૭૫૬ થી આપ્યા છે તે.

એ રીતે આ વેચાણના અવેજના કુલ રૂ. ૨,૧૦,૦૦૦/- એક
 રૂપિયા એ લાખ દસ ઢગર પુરા અમોને તમારો પાસેથી પહોંચી
 પુક્યા છે.

૧૨--- આ જમીનની રેકર્ડો અને રાઇટની નકલ તથા
 હક પત્રકના કેરકારની નકલો અમોએ તમોને સોંપ્યા છે. આ
 સિવાય સદર જમીન મેળેના બીજા કોઇપણ કાગળો કે દસ્તાવેજો
 અમારી પાસે પ્રથી લેખન અમોએ બીજા કોઇ કોઇ પ્રકારે
 આપેલા કે માપેલા નથી લેખન સદર જમીન અમોએ બીજા કોઇ
 કોઇપણ પ્રકારે લખી આપી નથી લેખન સદર જમીન ઉપર અમારા
 શીવાય બીજા કોઇનો કોઇપણ પ્રકારનો ભાગભાગ હક હો સો,
 હોત સંબંધ, દાવો મલાખો, લહેણનો બાંજો, દાંચ દરખા સ્ત, લીયન,



કોડ

કોડ

૩૪

૩૪

THE HAN
ANTIC. DIV
CITY OF
NOTAR
GUJ

S. N. D.
2016/9-11-4
1994

HE NANT.
TC-PIWAL
SURAT CITY
Reg. No.
NTA/2441/L
GUJARAT

લી સો ના પોરાડો પોરાડોનો ઉકડ, ચાર, કાળા ઉકડ,
મણોલીયા ઉકડ લીગેરે કાઉ નથી લેખન સદર જમીન કોઉપણ
લાના એકવીગીસન, રેકવીગીસન કે રીઝર્વેશનમાં નથી લેખન તે
પણ નહીં માપવા બાબતનો અમોને કોઉપણ કોટ યા સંસ્થાનો
કુકમ લીગેરે કાઉ નથી કે તે બાબતનો કોઉ નોટીસ અમોને
નથી તેવો ઉપર જણાવેલી તમામ બાબતોનો અમોએ, તમોને
કોઉ વિચાર તથા વારસો માંથી આ જમીન તમોને લેવાણ માપી
તેના અલેખના નાણાં અમોએ તમારો પાસેથી લીધા છે અને સદર
જમીનના ટાઉટલ અંગે શવિ સ્થપા કોઉપણ વ્યકિત તરફથી કોઉપણ
પ્રકારનો વધો, ઉરકત કે તકરાર ઉપસ્થિત યાગ લો તેનાથી
તમોને યતા ખર્ચ તથા નુકસાનોનો જવાબ અમો આપારા વંશ વાલી
વારસો અમારી જાતથી તથા અમારી ખીલકતથી હઈએ તથા તમોને
મગેલ નુકસાનો વારપાઉ કરી માપીએ તેની ખાસરી માપીએ હીએ.

13--- આ લેવાણ દસ્તાવેજનો સ્વેચ્છ, રહસ્યગમકો, ટાઉપાંગ
યાઉસ લીગેરે તમામ ખર્ચ તમો લખાવી લેનાર એકતરકવાલાએ
એકલાએ ભોગલેલ છે.

એ રીતેનો આ લેવાણ દસ્તાવેજ અમોએ અમારી રાહ્યુરીથી
તથા અકકલ હોરામારીથી લખી માપી છે તે અમોને તથા અમારા
વંશ વાલી વારસો લીગેરે તમામને કબુલ મંજુર અને બંધનકર્તા છે.

તા. ૧૫-૧૨-૧૯૯૪

મને મજુ અમે
સેવન્ટ મે. એ. ડા. સી. ડી.
જી. સી. ડી.
સેવન્ટ મે. એ. ડા. સી. ડી.
સેવન્ટ મે. એ. ડા. સી. ડી.

S. N. D.

23/04/10-11

1994

સુરત સી. એ. સી. લી.
સુરત. સરકારી બંધારણ

સીડીઆ સંચાલિત પત્ર



સુરત સી. એ. સી. લી. સુરત સરકારી બંધારણ

True Copy

Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Yuruchhu Road, Surat.

S. N. D.
20/6/11-11
1994

જી. ડી. ડી.

ગરુડાચી સંબંધિત વસ્તુ
જામ - સુખા - ની - સ્વિકાર

એમણે મને જણાવ્યું હતું,
એમણે ડી. તેમણે કહે છે કે,
મને તેમણે આપના નામને
એમણે ડી. અને તેમની જોડણી
માટે છે.

સહી અને મુદ્રા

સહી અને મુદ્રા

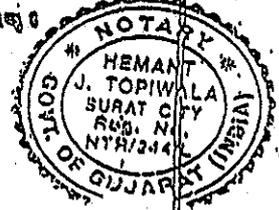
15 DEC 1994

સહી અને મુદ્રા

સહી અને મુદ્રા

સહી અને મુદ્રા

સહી અને મુદ્રા



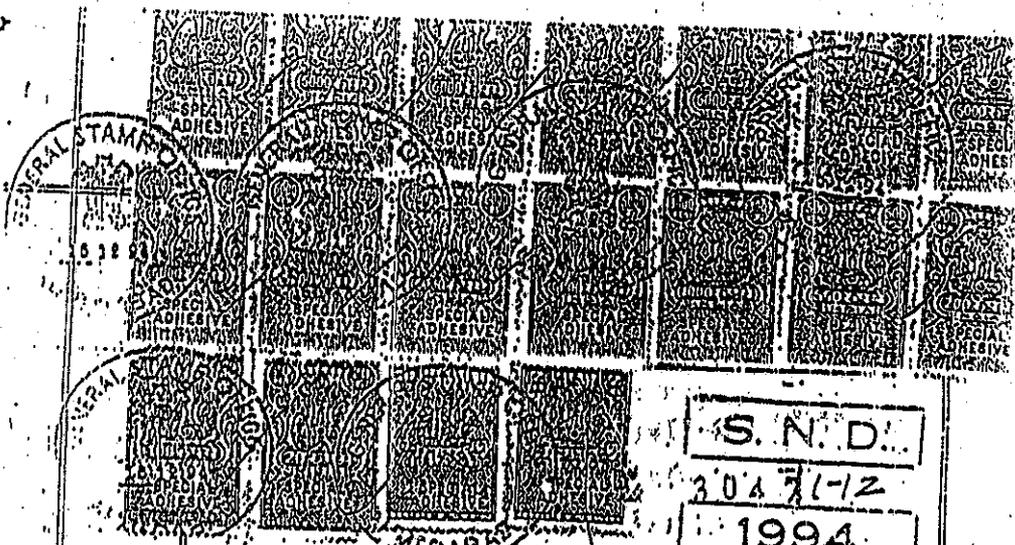
૨ મંજૂરી થઈ
૩૦/૧૨/૧૯૯૨
કો. ૨૧/૧૨/૧૯૯૨

સહી અને મુદ્રા



TRUE COPY
Topiwala
(Hemant J. Topiwala)
NOTARY
- 8 MAY 2007

True Copy
Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vasthhu Road, Surat.



S. N. D.
30/11-12
1994.

B kth sathmas, etgh kumar

Asst. Supdt. of Stamps,
Gujarat State, Ahmedabad.

[Handwritten signature]
2008

30/11/94
મહત્વની તારીખે 3 વી સંસ્કરણની
પરથી પ્રાણ, અને સંસ્કરણ સંબંધિત રજૂ કરવામાં આવેલું.

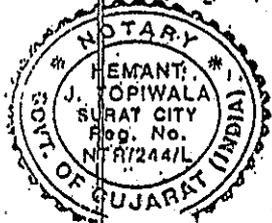
શ્રી મહેશી તે
સેવિકાની શ્રી 9937
પરથી પ્રાણ
સંસ્કરણની રજૂ કરવામાં આવેલું.

સંસ્કરણની તારીખે 30/11/94
સંસ્કરણની તારીખે 30/11/94

[Handwritten signature]

સંસ્કરણની તારીખે 30/11/94

સંસ્કરણની તારીખે 30/11/94



ડી. જી. ૩૨. સમ-ડી. જી. ૩૨ સમવાલે અને સાથે
લાગુ કરવામાં આવેલ સંસ્કરણની સીમમાં બંધ
નંબર ૨૨૭ ની પોલીસવાલાયક જમીનનો લેવાણ
દસ્તાવેજ રૂ. ૧,૪,૪૪,૦૦૦/- નો

[Handwritten mark]

S. N. D.
2047/2-12
1994

લખાવી લેનાર
એક તરફવાળા

શુભ ડો. મોપરદોવ, હાઉસીંગ સોસાયટી લી.
ને સોસાયટી ધી ગુજરાત ડો. મોપરદોવ
સોસાયટીઝ એક્ટ ૧૯૬૧ અન્વયે તારીખ
૧૫-૧૦-૬૪ ના રોજ રજીસ્ટર્ડ નં. ૫-૧૧૮૯૨ થી
રજીસ્ટર થયેલ સોસાયટી છે તેની વતી અને
તરફથી તેના ...

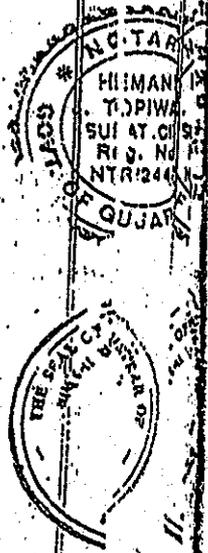
(૧) ચેરમેનશ્રી ડો. રેન જશવંતલાલ શાહ
પુસ્ત ઉમરના, ધંધો વેપાર, જાતે ડિ-કુ
રે. ૩૨, સ્લાલી સોસાયટી, સ્ટેટ બેંક ઓફ
હાઇસ્કૂલ રોડ, અમદાવાદ ૩૮૦૦૧૪

(૨) સેક્રેટરીશ્રી ત્રિપુલનાઈ કુમારનાઈ શાહ
પુસ્ત ઉમરના, ધંધો વેપાર, જાતે ડિ-કુ
રહેવાસી ૩૦૨, સુબ્રમણ્ય એપાર્ટમેન્ટ, નવરંગપુર
અમદાવાદ ૩૮૦૦૦૬...

... જેમને હવે પછી આ દસ્તાવેજમાં "લખાવી
લેનાર એકતરફવાળા" એ રીતે સંબોધવામાં
આવેલ છે જે સખ્તના અર્થમાં "શુભ ડો. મો. ડો.
સો. લી." નો તમા તેના હાલના તથા વળતો
વખતના સભ્યો, હોદ્દદારો વીગેરે તેમામનો
સાહેબ માંય છે.

જોગ લખી ગાપનાર
બીજી તરફવાળા

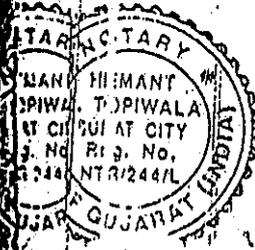
શ્રી રમણલાલ અંબાલાલ પટેલ
ઉ. આ. વ. ૪૦, ધંધો ખેતી, જાતે ડિ-કુ
રે. ગામ ચેખલા, તા. સપ્તેશ, જ. અમદાવાદ.



S. N. D.
 3047/3-12
 1994

- 3 -

AA
 JAN 19
 11WA
 T. CI
 No
 244



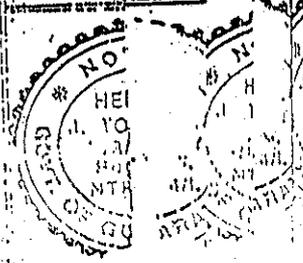
... જેમને હવે પછી આ લેખણ દસ્તાવેજમાં
 "લખી આપનાર પીણ્તરકવાળા" એ રીતે
 સંબોધવામાં આવશે જે સબેના અર્થમાં અમો
 રમણલાલ અંબાલાલનો તથા અમારા વંશ
 વાલી તારસો લીંગેરે તમામનો સમાવેશ
 થાય છે.

૨૩-- જલ ડી સ્ટ્રીટ અમદાવાદના સખ-ડી સ્ટ્રીટ અમદાવાદ
 અને સાબરમતી તાલુકાના મોરે ગામ ચેળવાની સીમના પ્લોટ નંબર
 ૨૨૭ ની પેક્ટર ૩ આરે પર તમા ૭૮ ચોરસ મીટરની
 બીનમેલીલાયકતા ઉપયોગવાળી જમીન અમો અપ્પી આપનાર
 પીણ્તરકવાળાની આગવી કુલ સ્વત્ત્વ માલિકી કબજા ભોગવવાની
 આવેલી છે.

૨૪-- સદર પ્લોટ નં. ૨૨૭ ની જમીન જેના અગાઉ સરવે નંબરો
 ૩૬૦૨ તથા ૩૬૨ હતા તે સરવે નંબરોની જમીન અગાઉ એક
 સંકરણ બાવોળી એકવાની કુલ સ્વત્ત્વ માલિકી કબજા ભોગવવાની
 કલી અનેમજકુર સંકરણ બાવોળ અને ૧૬૭૨ ની શાલના અરસામાં
 ગામ ચેળવામાં ગુજરાતી જમાબંધી સદર જમીન લેખના વિધવા બાઇ
 મોધી સંકરણ બાવોળી વિધવા તથા ચંદુલાઇ સંકરણાઇ તથા
 અમારામ સંકરણ તમા સમીર વેંબાજેન તે ગોલાલ સંકરણી સિકરી
 સિંગેરેની માલિકીની થયેલી અને તે બાબતની તમિ ગામ નમુના
 નંબર ૬ નાં હકકબજાકે ફેરકાર નોંધ નં. ૧૦૮૪ થી કરવામાં
 આવેલી અને ત્યારથી સદર જમીન મજકુર સપ્પાનોની માલિકીની
 થયેલી.

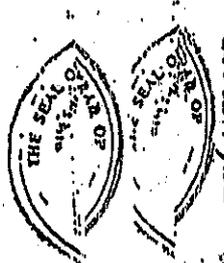
S. N. D.

3047/H-12
1994



૩-- ત્યારબાદ સરવે નંબરો ૩૬૦-૨ તથા ૩૬૨ ની ખેતીની જમીનોને વેચણા ગામની ખેતીની ખીલ જમીનો સહીત એકત્રીકરણ યોજના હેઠળે કબજામાં આવેલી અને તે એકત્રીકરણની યોજના અન્વયે સરવે નંબરો ૩૬૦-૨ તથા ૩૬૨ ની જમીનોને બ્લોક નંબર ૨૨૭ આપવામાં આવેલો છે અને તે બાબતની નોંધ ગામ નમુના નં. ૬ નાં બ્લોક તારીખ ૨૦-૧૦-૧૯૭૪ નંદરોગ નોંધ નંબર ૧૧૪૭ થી કબજામાં આવેલી.

૪-- ત્યારબાદ મજકુર સપ્લો પાસેથી સરવે બ્લોક નં. ૨૨૭ ની જમીન અમો લખી આપનારે તા. ૬-૫-૧૯૮૦ નંદરોગનાં રજીસ્ટર્ડ વેચણા દસ્તાવેજથી વેચણા રાખેલી અને તે બાબતની નોંધ ગામ નમુના નં. ૬ નાં બ્લોક બ્લોક તા. ૨૫-૫-૧૯૮૦ નંદરોગ નોંધ નં. ૧૪૨૬ થી કબજામાં આવેલી. ત્યારબાદ સરવે સપ્લોને સરવે બ્લોક નં. ૨૨૭ ની જમીન તા. ૨-૬-૧૯૮૬ નંદરોગનાં રજીસ્ટર્ડ વેચણા દસ્તાવેજથી અમો લખી આપનારને કામથી વેચણા આપેલી અને તે બાબતની નોંધ ગામ નમુના નં. ૬ નાં બ્લોકબ્લોક તારીખ ૭-૭-૧૯૮૬ નંદરોગનોંધ નં. ૨૧૦૪ થી કબજામાં આવેલી અને ત્યારથી સરવે બ્લોક નં. ૨૨૭ ની જમીન અમો લખી આપનારના એકલાનાં માગવા કુલ બ્લોક માળીકી ડબલ પોમલટામાં માળી આવે છે.



૫-- ત્યારબાદ સરવે બ્લોક નં. ૨૨૭ ની જમીન અમો લખી સોઆમટીને વેચણા આપવાનું એક બાનાખત તા. ૧૫-૪-૧૯૬૪ નંદરોગ કરી આપેલું છે સાણદના મહેરમાન રાખ-૨૪૪૬૧ સાહેબની બંધોસમાં તેજ તારીખે અનુક્રમ નંબર ૬૭૭ થી રજુ કરવામાં આવેલ છે.

15/11/1994



S. N. D.
3047/5-12
1994

228

ત્યારબાદ અમો લખી આપનારને લઘુ નાણાની જરૂર હોવાનો સદર જમીનનો ખાલી અને પ્રત્યક્ષ કમ્પો તમો લખાવી લેનાર સોસાયટીને તા.૧૬-૮-૧૯૬૪ તારીખ સો.ની અમોએ લેવાણના અંતેજ પેટે ખોળા લઘુ રા.૧,૩૩,૨૦૦/- એકે રૂપિયા એક લાખ ત્રીસ હજાર પચ્ચો તમો લખાવી લેનાર પાસેથી ત્રણ જુદા જુદા ચેકોથી લીધેલા અને તે અંગેના એક કમ્પો કરાર પણ અમોએ તમોને કરી આપેલો.

૬-- સદર પ્લોટ નં.૨૨૭ ની જમીનમાં પોનપેતીલાયકાનો ઉપયોગ કરવા માટે પરવાનગી મેળવવા માટે સંમત લેવાર કરાવો સાઈફ તાલુકા પ્રંચાયત કચેરીમાં તા.૬-૭-૬૪ તારીખે અરજ સાથે રજુ કરેલ અને સદર પ્લોટ નં.૨૨૭ કરીને સાઈફ તાલુકા પ્રંચાયતના પે.તાલુકા વિકાસ અધિકારીએ સદર જમીનનો પોનપેતીલાયકનો ઉપયોગ કરવા માટેની પરવાનગી તારીખ ૨૨-૮-૧૯૬૪ તારીખના હુકમ ક્રમાંક તા.પ/જમન/પપપ/એસ.આર. ૧૨૧/૬૩૪/૬૩-૬૪ થી આપેલી છે અને ત્યારબાદ સદર જમીનમાં ખાલી ઠાકો રોડ પોગેરે ઉતારી તેનો પોનપેતીલાયકનો ઉપયોગ તમોએ ચાલુ કરી લીધેલ છે અને પોનપેતીલાયકનો ઉપયોગ હાલ સ્થળ પર ચાલુ જ છે.

૭-- સદર જમીનના અંપર તમા પુટની વિગત નીચે મુજબ છે.

ગામ મંદિર	પ્લોટ નંબર	કમ્પો	વિશેષધારી	ચાલ
		પે.આર.ચોખી	૧૧.૧૨૧	
ગેખલા	૨૨૭	૩-૫૨-૦૮		સરકારી

S. N. D.

3047/5-12

1994

સદર જમીનના પુટની વિગત નીચે મુજબ છે :-

- પુરંચે - બ્લોક નં. ૨૨૮ છે.
- પશ્ચીમે - બ્લોક નં. ૨૨૬ અને ૨૨૫ છે.
- ઉત્તરે - બ્લોક નં. ૧૩૪ અને ૧૪૧ છે.
- દક્ષીણે - બ્લોક નં. ૨૩૧ છે.

એ રીતે પુટ ચાર વચલી બ્લોક નં. ૨૨૭ ની હેક્ટર ૩ પર આર ૦૮ ચો. મી. ની ખોનખેતીલાયકના ઉપયોગવાળી જમીન જેનો સ્થળ પર ખોનખેતીલાયકનો ઉપયોગ હાલ ચાલુ છે તે જમીન તેને અંગેના જે મેં હકકો હોય તે તમા ભોગવવામાં આવતા હોય તે તમામ સહોતની જમીન અપોએ તમોને રૂ. ૪, ૪૪, ૦૦૦/- અંકે રૂપોયા ચાર લાખ સુવાળીસ હજાર પુરા તમારો પાસેથી નીચે અંગેમાં જણાવેલ વિગતે લઈ તમોને કુલ અંચારામ નદાવે અપાટ દેવાણ આપેલ છે અને સદર તમામ જમીનનો અપોએ તમોને પાલી અને પ્રત્યક્ષ કમ્પર્ગે અગાઉ કમ્પર્ગ કરાર કરી આપી તારીખ ૧૬-૮-૧૯૬૪ નાંરોજ સોપેલો છે અને હવેથી સદર તમામ જમીનનો તમો કુલ સ્વત્ત્વ માલિક અને કમ્પર્ગેદાર હકકદાર મયા છો અને સદર જમીન ઉપર હવેથી અપારો કે અપારા નંસ વાલી વારસો, કરજદાર હો સોદાર વીગેરે કોઈનો કોઈપણ પ્રકારનો લાગણાગ લગ્ન હો જાો, કિત સંબંધ વીગેરે કોઈ રહયા નથી અને તેમજતા સદર જમીન ઉપર કે તે પરત્વે આો લખી આપનાર કે અમો લખી આપનારના કોઈ નંસ વાલી તારસ, કરજદાર, હો સોદાર વીગેરે કોઈ કોઈપણ પ્રકારનો લાગણાગ, હકક હો જાો, કીત સંબંધ, દાવો અલાખો, વધિો ઉરકત કે વકરાર વીગેરે કોઈ કરે તો તે



S. N. D.

2016/7-12 - 65 8 8

1994

ર દખાલ છે અને તેના લોગમાગ, હકક હી ભાગ, હીત સંબંધ, દાવો
 જલાવો, વધી ઉરકત કે તકરારમાં લખાવી લેનાર
 એકતરફવાળા સોસાયટીને કે સોસાયટીના હાલના તમા વળતો
 વળતના હોદ્દારો, સભ્યો, એસાઈઓ વીગેરે થતા તમામ ખર્ચ
 તથા નુકસાનનો જવાબ અને અંતરિ વસવાલી વારસો વીગેરે
 અને સદર તમામ જમીન તમો લખાવી લેનાર એકતરફવાળા
 સોસાયટી તથા સોસાયટીના હાલના તમા વળતો વળતના
 હોદ્દારો, સભ્યો તથા એસાઈઓ વીગેરે સુબેધી લોગવો, તેની
 પર જરૂરી ખાંધકામ કરો કરાવો તેમાં વસો વસાવો યા તેનો
 તમોને યોગ્ય લાગે તેમ ઉપયોગ કરો કરાવો યા તમામ દીલ
 થાહે તેમ કરો અને સદર જમીનમાંથી નવેની છા અસ્ખાલી છા ને
 કાંઈ પ્રગટ થાય તે તમામ તમારા નસોબનું છે.

સદર ખજોઈ નં. ૨૨૭ ની જમીનમાંથી સાઈફ-કલોલ સ્ટેટ
 હા ઉલે પસાર થાય છે અને જમીન કપાય છે તેથી રોડમાં કપાલી
 જમીન અંગેનું જે વળતર તમા ને જ્ઞાલ મળે તે તમો લખાવી લેનાર
 એકતરફવાળા સોસાયટીએ લેવાનો છે.

સદર જમીન અંગેના આજીવન સુખીના વળત માટેના
 તમામ પ્રકારના ટેકસ, વિશેષધારો, પંચાયતલેરો વીગેરે તમામ
 અને લખી માપનારે ભરતી દીધેલ છે તેમજ તમા કાંઈ ખાકી
 નીકળે કે આવે તો લે અને લખી માપનારને સીરે છે અને આજીવન
 પદીના વળત માટેના તમામ પ્રકારના ટેકસ, વિશેષધારો,
 પંચાયતલેરો, સરકારો, ટેકસ કે અન્ય ટેકસીસ વીગેરે ને કાંઈ
 વારવાના આવે તે તમામ હવે પછી તમો લખાવી લેનારને સીરે છે.



S. N. D.

30/7/72

1994

૧૧-- સદર જમીન સરકારી રેકર્ડ, પંચાયત રેકર્ડ વીગેરે જગ્યાએ તમારો તમારા નામે થઈતો લો અને તે માટે અમારો સહી, ઠાવરી, કબુલાત વીગેરે જે કાંઈ જાર પડે તે તમામ અમો આપીએ.

૧૨-- આ લેણાણનો અલેખ પહોંચ્યાનો વિગત ને ---

૧. ૮૮,૮૦૦-૦૦ અંકે ૩પીયા ઉઠયાસી હજાર આઠસો પુરા તમારો લખાવી લેનાર એકતરફવાળા સોસાયટીનો વતી અને તરફથી તેના પ્રયોજકોએ તારીખ ૧૫-૪-૧૯૯૪ નાં રોજના મુનાઈડ બેંક ઓફ ઇન્ડીયા, બલ સાળાનાં ચેક નં. ૦૨૦૨૬૭ નો અમો લખી આપનારને આપેલા તે આ લેણાણના અલેખમાં અમોએ તમોને મળે આપ્યા છે.

૨. ૧,૩૩,૨૦૦-૦૦ અંકે ૩પીયા એક લાખ ત્રેવીસ હજાર બસા તમારો લખાવી લેનાર એકતરફવાળા સોસાયટીનો વતી અને તરફથી તેના પ્રયોજકોએ તારીખ ૧૬-૮-૯૪ નાં રોજ સદર જમીનનો કબજો અમોએ સોંપ્યો ત્યારે ત્રણ જુદા જુદા ચેકોથી અમોને આપેલા તે આ લેણાણના અલેખમાં અમોએ તમોને મળે આપ્યા છે.

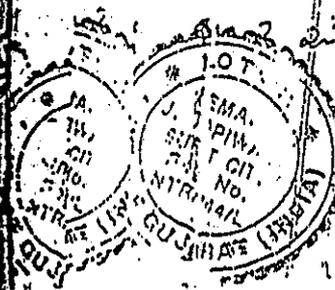
૩. ૨,૨૨,૦૦૦-૦૦ અંકે ૩પીયા એ લાખ બાવીસ હજાર તમારો લખાવી લેનાર એકતરફવાળા સોસાયટીએ આજરોજ ધી અદાવાદ ડી સ્ટ્રીટ.



S. N. D.
1947 9-12
1994

કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. નાં ગ્રેડ નંબર
૨૨૬૬૫૫ માં આપ્યા છે તે.

એ રીતે આ લેણાણના અલેખના કુલ રા. ૪, ૪૪, ૦૦૦/- અંકે
પ્રીયા ચાર લાખ સુવર્ણીસ, બંદાર પુરા અખોને તમારી પ્રાસેથી
કોઈથી મુકયા છે;



13--- આ જમીનનો રેકર્ડ ગોઠ રાઉટની નકલ તથા
હકખતના ફેરફારની નકલો અખોને આપ્યા છે. આ
સિવાય સદર જમીન અંગેના ખોજા કોઉપણ કાગળો કે દસ્તાવેજો
અમારી પ્રાસે નથી તેમજ અખોને ખોજા કોઉપ પ્રકારે આપેલા
કે સોપેલા નથી તેમજ સદર જમીન અખોને ખોજા કોઉપ પ્રકારે
પ્રકારે અખો આપો નથી તેમજ સદર જમીન ઉપર અમારા સિવાય
ખોજા કોઉપ કોઉપણ પ્રકારનો લાગભાગ હકક હો સ્પે, હોત
સંબંધ હાલો અલાખો, લહેસાંતો ખોજો, દાંચ દરખા સ્વ લીખત,
લી સો ને, ખોરાકો પોસાહીનો હકક, ચાજ, કપરા હકક,
ગણોલીયા હકક, લોગેરે કાઉ નથી. તેમજ સદર જમીન કોઉપણ
જાતના ગેઠવીઝીસન, રેકવીઝીસન કે રીઝર્વેશનમાં નથી તેમજ તે
લેણાણ નહીં આપવાં બાબતનો અખોને કોઉપણ કોટ યા સંસ્થાનો
અના ઇજુબા લોગેરે કાઉ નથી કે તે બાબતનો કોઉપ નોટીસ અખોને
ખમેલી નથી તેવો ઉપર જણાવેલી તમામ બાબતોનો અખોને તમોને
પાકો વિસ્વાસ તમાં લારોસો આપી આ જમીન તમોને લેણાણ
આપો તેના અલેખના નાણાં અખોને તમારી પ્રાસેથી લીધા છે
અને સદર જમીનના ટાઉટલ અંગે સવિસ્થમાં કોઉપણ વ્યકિત
લરકથી કોઉપણ પ્રકારનો લખિયો હરકત કે લકરાર ઉપસ્થિત
યાય તો લેનાથી તમોને થતા ખર્ચ તથા નુકશાનોનો જવાબ અખો

S. N. D.

3047/10-12

1994

અમારા વંશ વાલી વારસો અમારી જાતથી તથા અમારી મીલકતથી દબ્બે તથા તમોને થયેલ નુકસાનો ભરપાઈ કરી આપીએ તેની ખાતરી આપીએ છીએ.

૧૩--- આ વેચાણ દસ્તાવેજનો સ્ટેમ્પ રજીસ્ટ્રારને, ટા. છાવણી થાઈલેન્ડ વીગેરે તમામ ખર્ચ તમો લખાવી લેનાર એકતરફવાલાએ ભોગવેલ છે.

એ રીતેનો આ વેચાણ દસ્તાવેજ અમોએ તમોને અમારી રાહુતરીથી તથા અકબલ હાંસીયારીથી લખી આપ્યો છે તે અમોને તથા અમારા વંશ વાલી વારસો વીગેરે તમામને કબુલ મંજૂર અને પંદરકર્તા છે.

તા. ૧૧-૧૨-૧૯૯૪

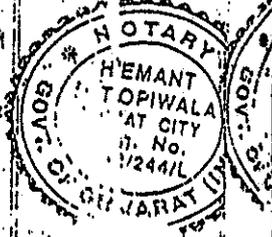
અને મહુ અને સાબુ

વેળાંચ દો. ડો. હા. રો. વી.

સાચી સંદેશી

વેળાંચ દો. ડો. હા. રો. વી.

સાચી સંદેશી



અમારા વંશ વાલી વારસો અમારી જાતથી તથા અમારી મીલકતથી દબ્બે તથા તમોને થયેલ નુકસાનો ભરપાઈ કરી આપીએ તેની ખાતરી આપીએ છીએ.

S. N. D.

3047 11-12

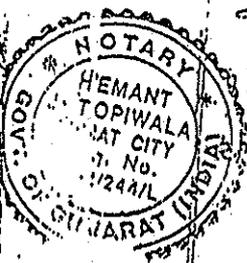
1994

આચાર્ય
શ્રીમતી સી. સી. સી. લા.

સુરેશ જશવંતલાલ શાહ સુરેશ

ગિરજાપુરા - ૩ - ૨૧૧૬ - રાજકોટ

૨૬ - ૨૧૧૬૧૬



સાચીકોપી

સુરેશ જશવંતલાલ શાહ

દા.તા - ૧૧-૧૨-૨૦૧૪ - સુરેશ
૧૧ - ૨૧૧૬૧૬

આચાર્ય શ્રી સુરેશ જશવંતલાલ શાહ
સુરેશ જશવંતલાલ શાહ
સુરેશ જશવંતલાલ શાહ

સુરેશ જશવંતલાલ શાહ

સુરેશ

સુરેશ જશવંતલાલ શાહ

True Copy

M. C. Leela
Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat

S. N. D.
 3089 12-12
 1994

12

૨૨૫

ગાંધીનગર જિલ્લાના અધિકારી
 જાન - સુખા - ના - સુખા

આજે હું સુખા અને
 સુખાને છે, તેઓ ૧૭ છે કે,
 સુખા અને સુખાને ને સુખા,
 સુખાને છે, અને તેમની સુખાને
 આજે છે.

સુખા સુખાને.

૩૦૮૯ નંબરે ૧૨-૧૨-૧૯૯૪ ના રજીસ્ટ્રેશન
 ના, નાના ના

15 DEC 1994

સુખાને આજે ૧૫ ની દરમિયાન સુખા
 કે (૧) સુખાને ને સુખાને સુખાને.
 આજે ૧૫/૧૨/૧૯૯૪

[Signature]

[Signature]

સુખા-સુખાને, સુખાને

સુખા-સુખાને, સુખાને



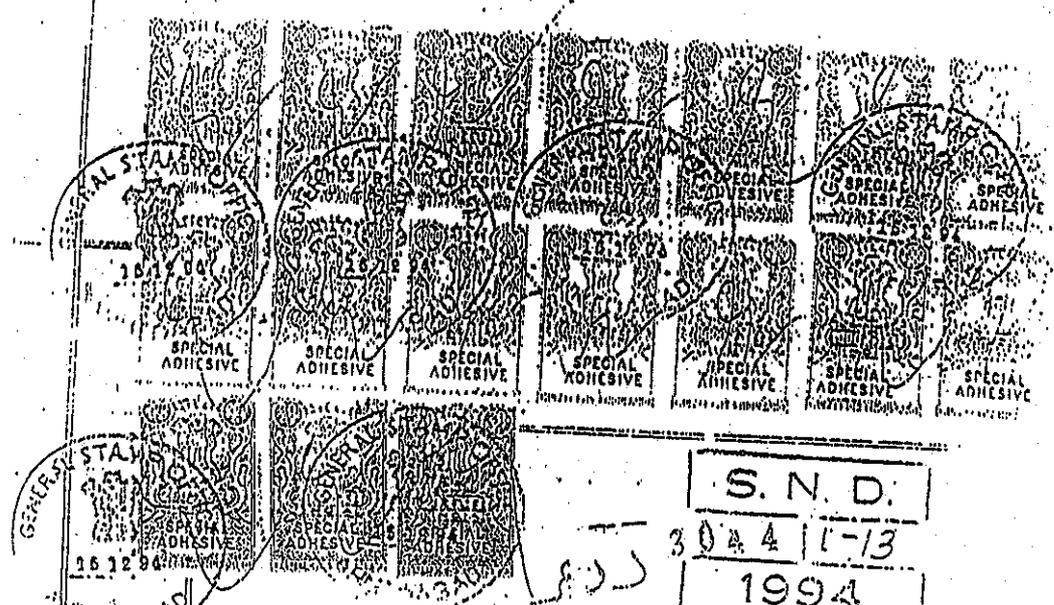
૧ નંબરની સુખા
 ૩૦૮૯ નંબરે નોંધ
 ૧૨/૧૨/૧૯૯૪

[Signature]
 સુખાને સુખાને,
 સુખાને.

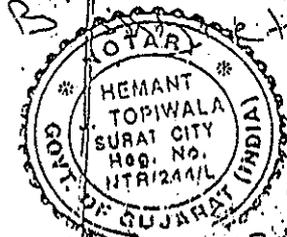


TRUE COPY
 Topiwala
 (Hemant J. Topiwala)
 NOTARY

3002



S. N. D.
30/4/11-13
1994



For. Asstt. Supdt. of Stamp, Gujarat State, Ahmedabad.

સાચી તારીખે ૩ થી ૭ નાખવાની વસ્તી સાચી, યામ રજીસ્ટ્રાર કચેરીમાં રજૂ કરવી.

કી પાસેથી રૂ	શ. રૂ
નિખવાળી રૂ	
નામ રૂ	૭૨૭૨
કોઈ સાઈડ	
ચેર. રૂ ૧૩.	૧૩૦
દવાલ રૂ	
કોઈ રૂ ૩૦	૩૦૦

સેક્રેટરી ડી. ડી. ડી. ડી. ડી.

ચેરમેન સેક્રેટરી મ.સામલ

 ડી.સી.-૨૪૨૬૧૨, સાચી ૬

ડી.સી.-૨૪૨૬૧૨, સાચી ૬

ડી સ્ટ્રીકટ સંખ્ય-ડી સ્ટ્રીકટ અપદ (વાદ અને સાજી) લાલુકાની ગામ મહેને ચેળલાની સીખતા' પ્લોટ નં. ૨૨૬ ની બીનપેલીલાયક જમીનનો લેવાણ હસ્તાલેખ (૩૧.૪, ૮૦, ૦૦૦)- નો

305

S. N. D.

30 A. A. 2-13

1994

લખાવી લેનાર
એકતરફવાળા

સેક્યુરિટી કો-ઓપરેટીવ હાઉસિંગ સોસાયટી લી.
ને સોસાયટી ધી ગુજરાત કો-ઓપરેટીવ
સોસાયટીઝ એક્ટ ૧૯૬૧ અન્વયે તારીખ
૧૫-૧૦-૯૪ નાં રોજ રજીસ્ટર્ડ નં. ૫-૧૬૮૯૨ થી
રજીસ્ટર ધરાવેલ સોસાયટી છે તેનો વતી અને
તરફથી લેનાર ...

(૧) ચેરમેનશ્રી હોરેન જગવંતલાલ શાહ
પુખ્ત ઉમરના, ધંધો વેપાર, જાતે હો-નુ
રે. ૩૨, સ્વાતી સોસાયટી, સેક્ટ એવીયર્સ
હાઈસ્કૂલ રોડ, અમદાવાદ-૧૪

(૨) સેક્રેટરીશ્રી ત્રિપુલબાઈ કુમારભાઈ શાહ
પુખ્ત ઉમરના, ધંધો વેપાર, જાતે હો-નુ
રહેવાસી ૩૦૨, સુભાગલ એપાર્ટમેન્ટ, નવરંગપુરા,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૬, ...

... જેમને હવે પછી આ દસ્તાવેજમાં "લખાવી
લેનાર એકતરફવાળા" એ રીતે સંબોધતામાં આવેલ
છે તે શબ્દના અર્થમાં "સેક્યુરિટી કો-ઓ. હા. સો. લી"
નો લખા લેનાર હોવાના તથા તળવતી તાલવતી સાબળી
હોદ્દાદારો વીગેરે તપાસનો સમાવેશ થાય છે.

બીજા લખી આપનાર
બીજા તરફવાળા

(૧) શ્રી. અમૃતલાલ અંબાલાલ પોતે જાતે તથા
હો-નુ અધીશાલ મદ્યારા કુટુંબનો હવાઈ
તરીકે તથા સગીર ઉલ્લામ અમૃતલાલના
વાલી તરીકે, ઉ. મા. નં. ૩૦, ધંધો ખેતી
તથા



૩૦/૪/૧૯૯૪

S. N. D.
30/4/3-13
1994

- ૩ -

(૨) જયો સ્તનાપેત તે અમૃતલાલ અંબાલાલ
પટેલની સી. પત્ની, ઉ. આ. વ. રજ.
ધંધો પેતી
તમામ જાતે ઢિન્દુ, રે. ગામ. ચેખલા,
તા. સાણે; ઇ. અમદાવાદ...

... જેમને હવે પછી આ વેચાણ દસ્તાવેજમાં
"લખી આપનાર ખીજ્જર કલાળા." એ રીતે
સંબોધવામાં આવશે જે સખના અર્થમાં અમો
"અમૃતલાલ અંબાલાલ તથા જયો સ્તનાપેત
અમૃતલાલ"નો તથા અમારા વંશ વાલી
વારસો લીગેરે તમામનો સમાવેશ થાય છે.

૧--- જલ ડી સ્ટ્રીક્ટ અમદાવાદના સખ-ડી સ્ટ્રીક્ટ અમદાવાદ
અને સાણે લાલુકાના મોજે ગામ ચેખલાની સીમના પ્લોટ નંબર
૨૨૬ ની હેક્ટર ૩ આરે ૮૦, તથા ૪૦ ચો. મી. ની જમીન પેતીલાયક
ઉપયોગવાળી જમીન અમો લખી આપનાર ખીજ્જર કલાળાના ઢિન્દુ
અલીગઠત મસખારા કુટુંબની કુલ સ્વતંત્ર ખાલીકી કખના ભોગવટાની
માલેલી છે.

૨--- સદર પ્લોટ નં. ૨૨૬ ની જમીન જેનો અગાઉ સરવે નંબર
૩૫૨-૨ હતો તે સરવે નંબરની જમીન અમો લખી આપનારના
પિલાંત્રી અંબાલાલ કિંદેદાસની સ્વતંત્ર ખાલીકી કખના ભોગવટાની
માલેલી છે.

જયો સ્તનાપેત
અમૃતલાલ અંબાલાલ
પટેલની સી. પત્ની
ઉ. આ. વ. રજ.
ધંધો પેતી
જયો સ્તનાપેત
અમૃતલાલ અંબાલાલ
પટેલની સી. પત્ની
ઉ. આ. વ. રજ.
ધંધો પેતી
જયો સ્તનાપેત
અમૃતલાલ અંબાલાલ
પટેલની સી. પત્ની
ઉ. આ. વ. રજ.
ધંધો પેતી



S. N. D.
3044/5-13
1994

અમો લખી આપનારાઓનાં ખોલા ડિ-ડુ ખવીભકત મહ્યારા કુટુંબની કાયદેસરની જરૂરીયાતો માટે તથા મીલકતના હોત ખાતર તથા કુટુંબના ભરણપોશણ તથા સગીરનાં વિધ્યાભ્યાસ, કપડાલતા વીગેરેની કાયદેસરની જરૂરીયાતો માટે તથા મહ્યારા કુટુંબનું દેવુ ભરપાઉ કરવા માટે સદર જમીન વેચાણ આપવાની જરૂરીયાત ઉપસ્થીલં થવાથી સદર જમીન અમોએ તમોને વેચાણ આપવાનું નકકી કરેલુ અને સદર જ્લોક નં. ૨૨૬ ની જમીન અમોએ તમો સોસાયટીને વેચાણ આપવાનું એક ખાનાખત તા. ૧૫-૪-૧૯૬૪ નાં રોગ કરી આપેલુ તે સાણદના મહેરખાન સખ-રજસ્ટ્રાર સાહેબની ઓફીસમાં લેગ તારીખે અનુક્રમ નંબર ૧૭૫ થી રજુ કરવામાં આવેલ છે.

ત્યારમાદ અમો લખી આપનારને વધુ નાણાંની જરૂર હોવાથી સદર જમીનનો પાલી અને પ્રત્યક્ષ કબજો તમો લખાવી લેનાર સોસાયટીને તા. ૧૬-૮-૧૯૬૪ નાં રોગ સોપી અમોએ વેચાણના અલેગ પેટે ખાના વધુ રા. ૧, ૪૪, ૦૦૦/- એકે રૂપીયા એક લાખ ચુવાળીશ હજાર તમોલખાલી લેનાર પાસેથી બે જુદા જુદા ચેકોથી લીધેલા અને તે અંગેનો એક કબજા કરાર પણ અમોએ તમોને કરી આપેલો.

ત્યારમાદ સદર જ્લોક નં. ૨૨૬ની જમીનમાં ખોનખેલીકામકનો ઉપયોગ કરવા માટે પરવાનગી મેળવતા માટે ખાનાં લેમાર કરાવી સાણદ તાલુકા પંચાયત કચેરીમાં તારીખ ૬-૭-૬૪ નાં રોગ અરજ સામે રજુ કરેલ અને સદર ખાના મંજુર કરીને સાણદ તાલુકા પંચાયતના મે. તાલુકા વિકાસ અધીકારીએ

૬૮૨

S. N. D.
૧૯૦૪૬ ૬-૩
1994

સદર ખીનના ખીનપેલીલાયકનો ઉપયોગ કરવા માટેની
પરવાનગી તા. ૨૨-૮-૧૯૯૪ ની (રોજના હુકમ ક્રમ (ક તા. ૫)
નમન) અપાવ) મેસ. આર. ૧૨૧/૯૩૪/૯૩-૯૪ થી આપેલી છે અને
ત્યારબાદ સદર ખીનના માટી ઠેકા રોડા વીગરે ઉતારી
તેનો ખીનપેલીલાયકનો ઉપયોગ સ્થાને ચાલુ કરી દીધેલ છે અને
ખીનપેલીલાયકનો ઉપયોગ હાલ અજ પર ચાલુ ન છે.

૭- સદર ખીનના નંબર તથા પુલની વિગત નીચે મુજબ છે -

ગામ માં પ્લોટ ક્રમકલ વિશેષધારી નામ
નંબર હે. આર. ચીખી. ૩૧. પેસા

ચેખલા ૨૨૮ ૩-૮૦-૪૦ સરકારી.

સદર ખીનના પુલની વિગત નીચે મુજબ છે -

પુરવે - ગોધાલીનો સીમાડો

પશ્ચીમે - પ્લોટ નં. ૨૩૧

ઉત્તરે - પ્લોટ નં. ૨૨૮

દક્ષીણે - પ્લોટ નં. ૨૨૩ અને ૨૩૦

૮- તે રીતે પુલ ચાર વચલી પ્લોટ નં. ૨૨૬ ની હેકટર ૩



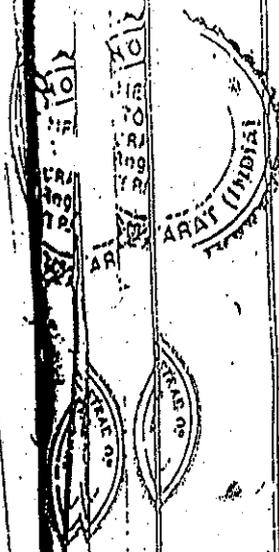
૬૮ ૩

S. N. D.

૩૦૪ ૭-૧૩ - ૭ -

1994

૮૦ આર ૪૦ ચો.મી.ની જીનપેલીલાયકતા ઉપયોગવાળી જમીન
 નેનો જાણ પર જીનપેલીલાયકતા ઉપયોગ હાલ ચાલુ છે તે જમીન
 તેને એના જે જે હકકો હોય તે તમા ભોગવવામાં આવતા હોય
 તે તમામ સહીતની જમીન અમોએ તમોને રૂ. ૪, ૮૦, ૦૦૦/- અને
 એક પીયા ચાર લાખ એસી હજાર પુરા તમારી પાસેથી નીચે
 અલેખમાં જણાવેલ વિગતે લઈ તમોને કુલ અંશરૂપ તદાવે અપાટ
 વેચાણ આપેલ છે અને સદર તમામ જમીનની અમોએ તમોને ખાલી
 અને પ્રત્યક્ષ હક્કનો અગાઉ હક્કના કરાર કરી આખી તારીખ
 ૧૬-૮-૧૯૯૪ ના રોજ સોંપેલો છે અને હવેથી સદર તમામ જમીનના
 તમો કુલ સ્વત્ત્વ ખાલીક અને કબજેદાર હકકદાર થયા છે અને
 સદર જમીન ઉપર હવેથી અમારો કે અમારા વંશ વાલી વારસો,
 કરજદાર, હો જોદાર વીગેરે કોઈની કોઈપણ પ્રકારનો આગભાગ
 હકક હો જો, હોત સંબંધ વીગેરે કોઈ રહ્યા નથી અને સિમહત
 સદર જમીન ઉપર જે તે પૂરતે અમો લખી આપનાર કે અમો લખી
 આપનારના કોઈ વંશ વાલી વારસો કરજદાર હો જોદાર વીગેરે
 કોઈ કોઈપણ પ્રકારનો આગભાગ હકક હો જો, હોત સંબંધ દાવો
 અલાખો, વધો હરકત કે તકરાર વીગેરે કોઈ કરે તો તે રદ થાતલ
 છે અને તેવાં આગભાગ હકક હો જો, હોત સંબંધ દાવો અલાખો,
 વધો હરકત કે તકરારથી તમો લખાવી લેનાર એકતરફવાળા
 સોસાયટીને કે સોસાયટીના હાલના તમા વખતો વખતના હોદ્દેદાર
 સભ્યો, એસાઇનીઓ વીગેરેને યતા તમામ પૈવી તમા કુલસાનનો જવાબ
 અમો અમારા વંશ વાલી વારસો વીગેરે હઈને અને સદર તમામ
 જમીન તમો લખાવી લેનાર એકતરફવાળા સોસાયટી તમા
 સોસાયટીના હાલના તમા વખતો વખતના હોદ્દેદારો સભ્યો તમા
 એસાઇનીઓ વીગેરે સુધેથી ભોગવો, તેની પંચ જરૂરી બંધકામ કરી
 કરાવો તેમ વસો વસાવો યા તેનો તમોને યોગ્ય લાગે તેમ



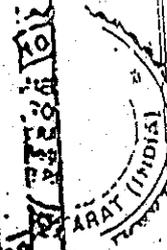
૬૬ ૩

S. N. D.

૩૦૪ ૬ ૭-૧૩ - ૭ -

1994

૮૦ ચાર ૪૦ ચો.મી.ની ખીનખેલીલાયકના ઉપયોગવાળી જમીન
 ખેતો સ્વળ ખીનખેલીલાયકનો ઉપયોગ હાલ ચાલુ છે તે જમીન
 તેને મેનેજા ને ને હકકો હોય તે તથા ભોગવવામાં આવતા હોય
 તે તમામ સહોતની જમીન અમોએ તમાને રૂ. ૪, ૮૦, ૦૦૦/- મકે
 ખીયા ચાર લાખ એસી હજાર પુરા તમારી પાસેથી નીચે
 મહેજમાં જણાવેલ વિગતે લઈ તમાને કુલ અસરમ નદાવે અપાટ
 વેચાણ આપેલ છે અને સદર તમામ જમીનની અમોએ તમાને ખાલી
 અને પ્રત્યક્ષ કબજા અગાઉ કબજા કરાર કરી આપી તારીખ
 ૧૬-૮-૧૯૯૪ નીરોજ સોપેલો છે અને હવેથી સદર તમામ જમીનના
 તમા કુલ સ્વલ ખાલીક અને કબજે હાર હકક હાર થયા હો અને
 સદર જમીન ઉપર હવેથી અમારો કે અમારા વંશ વાલી વારસો,
 કરમ હાર, હો સ્કે હાર વીગેરે કોઈપણ કોઈપણ પ્રકારનો લાગભાગ,
 હકક હો સ્કો, હોલ સંબંધ વીગેરે કોઈ રહ્યા નથી અને સિમલના
 સદર જમીન ઉપર કો તે પરત્વે અમા લખી આપનાર કે અમા લખી
 આપનારના કોઈ વંશ વાલી વારસ, કરમ હાર હો સ્કે હાર વીગેરે
 કોઈ કોઈપણ પ્રકારનો લાગભાગ હકક હો સ્કો, હોલ સંબંધ હાલનો
 મલાખો, વધારે હરકલ કે તકરાર વીગેરે કોઈ કરે તો તે રહ્યાતલ
 છે અને તેના લાગભાગ હકક હો સ્કો, હોલ સંબંધ હાલનો મલાખો,
 વધારે હરકલ કે તકરારથી તમા લખાવી લેનાર એકતરફવાળા
 સોસાયટીને કે સોસાયટીના હાલના તમા વખતો વખતના હોદ્દેદાર
 સભ્યો, એસાઇનીઓ વીગેરેને થતા તમામ ખર્ચ તમા સુકસાનનો જવાબ
 અમો અમારા વંશ વાલી વારસો વીગેરે હઈ અને સદર તમામ
 જમીન તમા લખાવી લેનાર એકતરફવાળા સોસાયટી તમા
 સોસાયટીના હાલના તમા વખતો વખતના હોદ્દેદારો સભ્યો તમા
 એસાઇનીઓ વીગેરે સુધેથી ભંગિવાનો, લેની પર જરૂરી બાંધકામ કરો
 કરાવો તેના વસો વસાવો, યા તેનો તમાને યોગ્ય લાગે તેમ



S. N. D.

10-13

1994 - 10 -

૬૫૩

૧૭-- આ જમીનની છેલ્લી ચેકીઓની ઇલેક્ટ્રીક નકશા તથા ઉચ્છ્રાવન, ફેરફારની નકશા અમોએ તમોને આપ્યા છે. આ સિવાય સદર જમીન અંગેના બીજા કોઇપણ કાગળો કે દસ્તાવેજો અમારો પાસે નથી તેમજ અમોએ બીજા કોઇ કોઇ પ્રકારે આપેલા કે સોંપેલા નથી તેમજ સદર જમીન અમોએ બીજા કોઇ કોઇપણ પ્રકારે લખા આપી નથી તેમજ સદર જમીન ઉપર અમારા સીવાય બીજા કોઇનો કોઇપણ પ્રકારનો લાગભાગ, હકક હો સ્ત્રો, હોત સંબંધ દાવો અલાખો, લહેણનો ખાજો, ટાંચ, દરખાસ્ત, લીચન, લી સ્ટે નાન, ખોરાકો, ખોશાકોનો, હકક, ચાંઈ, કબજા હકક, ગણોતીયા હકક વીગેરે કાંઈ નથી તેમજ સદર જમીન કોઇપણ જાતના એકવીઝીસન રેકવીઝીસન કે રીઝર્વેશનમાં નથી તેમજ તે વેચાણ નહીં આપવા બાબતનો અમોને કોઇપણ કોર્ટ-યા સંસ્થાનો મને હક્કમ વીગેરે કાંઈ નથી કે તે પ્રાપ્તનો કોઇ નોટીસ અમોને બનેલી નથી તેવો ઉપર જણાવેલી તમામ બાબતોનો અમોએ તમોને પાકો વિસ્વાસ તથા ભરોશો આપી આ જમીન તમોને વેચાણ આપી તેના અંગેના નાણાં અમોએ તમારો પાસેથી લીધા છે અને સદર જમીનના ઇલેક્ટ્રીક અને ભવિષ્યમાં કોઇપણ વ્યક્તિ, તરફથી કોઇપણ પ્રકારનો વાધો, હરકત કે તકરાર ઉપસ્થિત થાગ તો તેનાથી તમોને ધત્તા પર્ષી તથા નુકસાનોનો જવાબ અમો અમારા વંશ નાકી વારસો અમારો જાતથી તમા અમારો ખોલકતથી અમો તમા તમોને થયેલા નુકસાનો ભરપાઈ કરી આપીએ તેનો ખાતરી આપીએ છીએ.

૧૪-- આ વેચાણ દસ્તાવેજનો સ્ટેમ્પ, રજીસ્ટ્રેશનકી, ટાઇપીંગ ચાર્જ વીગેરે તમામ ખર્ચ તમો લખાવી લેનાર એકતરફવાલાએ એકલાએ ભોગવેલ છે.





S F D

S. N. D.

3044 11-13 11-
1994

એ રીલેનો આ લેચાણ દસ્તાવેજ અમોંએ તમોંને અમારી રાજ્યુશીયી તથા અકબલ હોશીયારીથી લખી આપ્યો છે તે અમોંને તથા અમારા લંસા વાલી વારસો વીગેરે તમામને ક્યુલ મંજુર અને પંદાનકર્તા છે.

તા. ૧૫-૧૨-૧૯૯૪



અને મંજુર છે
શ્રી. મહાંત પ્રસાદજી શા. જી. ડા. શા. લી. ૫૬૨
સરચાન સરેલરી મ-૫૫૫ ૨૨૨૨. ૦૨. ૨-૨.

શ્રી. મહાંત પ્રસાદજી શા. જી. ડા. શા. લી.
સરચાન સરેલરી મ-૫૫૫

અમારા અધીન અમારા
અમારા અધીન અમારા
અમારા અધીન અમારા
અમારા અધીન અમારા

અમારા અધીન અમારા

અમારા અધીન અમારા
અમારા અધીન અમારા
અમારા અધીન અમારા
અમારા અધીન અમારા

S.N.D.

12-13

1994

1255

૨. સમુદાયિક સંબંધિત સગીર
કામ સમુદાયિક સંબંધિત

૨. જયેશભાઈ સમુદાયિક સંબંધિત
પરિણામ સંબંધિત

૦.૧ પોતે જાણે છે કે સમુદાયિક સંબંધિત
કુટુંબના સભ્ય છે

પતિ - દેવ - પત્ની - રૂ - સંબંધિત
સા - સાથે

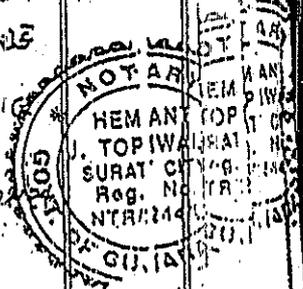
સંસ્થાને આ મામલે
આ સંસ્થાને આ મામલે
સંબંધિત છે.

જયેશભાઈ

સહી

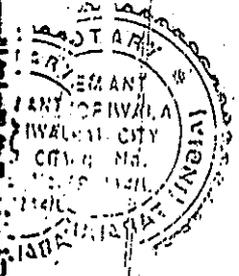
સમુદાયિક સંબંધિત સગીર

જયેશભાઈ સમુદાયિક સંબંધિત



S.N.D.
30/4/13-13
1994

બંકના સંબંધે શ્રીમતી ગૌરીબેન દેસાઈ
શ્રીમતી ગૌરીબેન દેસાઈ



જેમણે આ સંસ્કરણ કર્યું,
તેણે તેમાં સહી કરી,
પરત્તુ તેમાં આપનાર તે બંધ
બંધાયેલ છે અને તેની સ્વીકૃતિ
જારી છે.

બંકના સંબંધે શ્રીમતી ગૌરીબેન દેસાઈ
સંસ્કરણ નંબર 3044/13-13
15 DEC 1994

શ્રીમતી ગૌરીબેન દેસાઈ
સંબંધે, સુરત



શ્રીમતી ગૌરીબેન દેસાઈ
સંબંધે, સુરત

૨૧ જુલાઈ ૨૦૦૨
૩૦૪૪ નંબરે સંબંધે.
શ્રીમતી ગૌરીબેન દેસાઈ

TRUE COPY
Hemant J. Topiwala
NOTARY

- 8 MAY 2002



True Copy
Manager
Surat Nagesh Subkari Bank Ltd.

H.O. Varuchhu Road, Surat.

નામો :-

① તથામન નંબર :-

② પ્રથમ બાળકોનો નંબર :- વસાહા I ૨૭૪૧૨૦૦૨
ક્રમ નંબર ૧૧, ૭૧૧૨૦૦૨

③ ફેરિયાલી કુશલ :- શ્રી. મહેશભાઈ સરકિંદભાઈ
બાળકોદાસુ નામ પ્રાથમિકા ઉમ્મર ૩૩ રે. ૨૭૧૨૫૧

સામાજિક સેવા સંસ્થા પાંચમે માળે મોની
કામ્યા સુરત નથા - સુરત નાગરિક
સહકારી લેઉ વસાહા વિનાંજાણી સીનેમાં
પાછળ સુરત.

④ તથામન નંબર :- કેતન ડાંનીલાલ જોડ ઉમ્મર ૪૦
રે. ૧૫૩, લાલોત કુદીર ડો. મોપરેદીલ
સહકારી આસાચી ગુલમહેર ડોંગ
સો. ૫. જે.કો. ડી.કી. સ્કીમ કંઈકી
મેશર મુંજલ - ૪૫ નામે ૧૧.૧૧.૧૦.૨૦૦૨
ના મોજ ઉભાઉ. ૨૦૧૦૦ મુજ ૩૫
નામ નર ડોંગીમાં સિ. ૧૦ ના સિમાંક
સેવા સુદા કંઈકી ડોંગી ૩૨૨૫માં
કેદ રે. ના સાચી મોજાઈ કાપેલ છે.

(૨) પોલીસના ૩૫ નામો ગોઠવેલા ...

(૫) નામો ન ૧૨ હોડેલા ...

(૩) હજારો નુ ૩૧૧ ગણાવવા ગારે નરિ ગોઠવેલા! ...

(૧) ગાંધીજીનો જાણીતા નામો ૩૨૫૪
રે. જેન ગુલમ જેને ગાંધી કેના નરે
ગાંધીજી ગાંધીજી. સીંગલ નર મુજલે. ૨

(૨) સરકારે ફેરિયાલી કુશલના ઉમ્મર ૩૫ રે.
જુલુ આલોગાર સી. કે. સ. કમ. લી. સી. રે.
આનમે ગાંધી ગુલમહેર ડોંગી કો. ૫૦
મુંજલ,

66. सुलोथ मंडारी. उम. ४५ वरे. ७०४ ली,
गोविंद गोपलेक मंडार क. १४ वा. २१
कुल सुल ४००७०५

67. दिनेश सुपेकर शा. २२. १०३, वा. २१
शिवांग मंडार क. २१, वा. २१
कुल सुल - ४०००५५

68. -क. दिनेश गडा २२. सुल

69. -क. मंडार गोपाल मंडार क. ४०
२२. ३१२ ग. १५३५५ शिवांग मंडार
मंडार (म. ५५५. सु. २१) सुल ४०००२१

70. निशा शिवांग मंडार उम. ४५ वरे
२०२३ मंडार मंडार क. २१. मंडार
मंडार (म. ५५२) सुल ४०००५५

71. -क. मंडार दिनेश मंडार मंडार उम. ४५
२२. १११७३ मंडार मंडार क. २१. ६१
मंडार (म. ५५२) सुल ४०००३७

72. मंडार मंडार मंडार क. ४५ वरे.
५५२ मंडार मंडार मंडार क. २१.
५४०४५ प. ५५.

73. मंडार मंडार मंडार क. ४५ वरे. मंडार मंडार
मंडार मंडार मंडार क. २१. १५४०५५.

74. मंडार मंडार मंडार क. ४५ वरे. मंडार मंडार
उम. ४५ वरे. मंडार मंडार क. २१. १५४०५५.

75. -क. मंडार मंडार मंडार क. ४५ वरे. सुल.

76. मंडार मंडार दिनेश मंडार क. २२. १०३,
वा. २१ शिवांग मंडार क. २१, वा. २१
मंडार सुल ४०००५५

77. -क. मंडार. मंडार मंडार क. ४५ वरे. १५३,
मंडार सुल (म. ५५५) मंडार मंडार मंडार
मंडार मंडार (म. ५५५. सु. २१) सुल
४०००५५

ମୁଖ୍ୟ ମନ୍ତ୍ରୀଙ୍କ ପ୍ରସ୍ତାବ ଉପରେ -
 ଲିଖିତ ଭାବେ ଯୁକ୍ତ ଭାବେ ବିବରଣୀ
 ଦାଖଲ.

୫) ଆଶିଷାଳୟ ନାମ:- ୧) ଆଶିଷାଳୟ :- ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳା

କର୍ମାଳୟ ମିଳିତା ହେ. ୨୭/୩୩
 ଆଶିଷାଳୟ ପ୍ରତିଷ୍ଠା ପାଇଁ ଶ୍ରୀମତୀ
 ଲାଳା ଯୁକ୍ତ ଭାବେ ଯୁକ୍ତ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଭାବେ
 ମାଧ୍ୟମରେ ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା
 ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୨) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୩) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୪) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୫) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୬) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୭) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୮) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

୯) ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କ ନାମରେ ଶ୍ରୀମତୀ
 ହେ. ୨୭/୩୩, ଆଶିଷାଳୟ ନାମରେ
 ଶ୍ରୀମତୀ ଲାଳାଙ୍କୁ ଶ୍ରଦ୍ଧା ଦେବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଉଅଛି.

(9)

(70) ગા. જગલિયાળા ગામ પાસે દા. રા. ગાંધી
રહે. ૮૧૩૧૪ જી. પાંચે ગોડા. પાંચે
મહા પોલ મહાજી. મુરુ નથી
ઉપર પ્રજા.

(71) ગા. મોરુનબાળા યાગવજીરાણાક ડોરુકરુ
રહે. ૭૧૩૬૭૭ યાગવજીરાણાક ડોરુકરુ
કેમલમુરુ મુરુ. નથી ઉપર પ્રજા.

(72) ડો. રા. ઇ. જી. જે. યાંકી રા. ઇ.
પોરુકરુ રહે. મુરુ.

(73) ગરુકરુ ડો. ઇ. જી. જી. જે. ડો. ઇ. ડો.
કેમલમુરુ પોરુકરુ રહે. મહાજી.

(74) ગરુકરુ ડો. ઇ. જી. રે. મ. મે. મ. ગો. ડો.
રા. ઇ. પોરુકરુ રહે. મુરુ.

૭) મહાજી મહાજી

(૧) જી. પા. નં. ૭૧૧૨૦૦૨
ગા. ૧૨૧૯૦૧૨૦૦૨

(૨) ડો. ડો. રા. ડો. ગો. ડો. !. ગા. ૪૧૧૨૦૦૩
કેમલમુરુ ૩૧૩૧૩. ૧૬૨૦૦

સહી
(ડો. રા. મે. મ. ગો. ડો.)
પોરુકરુ મહાજી
મહાજી, પો. રે. મુરુ

(21)
(30)

भारतीय रिज़र्व बैंक

नाम : "यूबीक्रेडिट" मुंबई
Telegrams } "URBCREDIT" MUMBAI

टेलीफोन सं. }
Telex No.: } 011-74492

फैक्स / Fax : 407 4030

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ प्रतिलिपि सं.

Ref. UBD No. BSD/11/5231 /12.03.1041/2001-2002

केन्द्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग
गारमेंट हाऊस, पहली मंजिल
वरली, मुंबई - 400 018.

टेलीफोन सं. }
Telephone NO. } 493 9930 - 49
पोस्ट बॉक्स सं. }
Post Box No.: } 6567

RESERVE BANK OF INDIA

CENTRAL OFFICE

URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, MUMBAI - 400 018

June 13, 2002

The Chairman,
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.,
Behind Geetanjali Cinema,
SURAT

Dear Sir,

Securities Transactions - M/s Home Trade Ltd.
Forged receipts

It has been reported that your bank submitted to the Reserve Bank of India for verification, two counter receipts (No. 14447 and 312 dated 8th December 2001) purportedly issued by our Kolkata and Bangalore PDOs for securities of aggregate face value of Rs.15 crore. These securities were reportedly purchased by your bank through M/s Home Trade Ltd. Our Kolkata and Bangalore offices have scrutinized the counter receipts and found the same to be forged.

You are advised to file a criminal complaint against the seller of the securities viz. M/s. Home Trade Ltd., with the appropriate authorities in consultation with your Legal Department / Advocates.

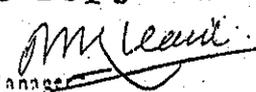
Yours faithfully,


(S.K. Bhargava)
General Manager

382
20 JUN 2002
Initi.

बैंक हिन्दी में पत्राचार का स्वागत करता है।

True Copy


Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Vatachha Road, Surat.



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. ☎ 8548214-8554001-8543262

Fax, 8551183

ગીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછારોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

૧૮/૦૬/૨૦૦૨

(ગરી નકલ)

સુરત બેંક ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગ તા.૨૪.૦૫.૨૦૦૨ ને શુક્રવાર ના રોજ સાંજે ૪.૩૦ કલાકે બેંકની મુખ્ય શાખામાં મળી તેની જેના ઠરાવની નકલ.

ક્રમ નં. ૮(૭)

હોમ ટ્રેડ લી. તેમજ શેત્રુંજી કો. ઓ. હા. સો. લી. ની સામે કાયદેસરની વસુલાતની કાર્યવાહી કરવા એડવોકેટની નિમણૂક કરવા અંગે.

હોમ ટ્રેડ લી. તથા તેઓના જામીનદાર શેત્રુંજી કો. ઓ. હા. સો. લી. પાસેથી બેંકના બાકી લેણાંની વસુલાત કરવા માટે તથા તે માટે જે કાંઈ પ્રકરણો કરવાની જરૂર જણાય તે તમામ પ્રકરણો કરવા તેમજ હોમ ટ્રેડ લી. ના કારણે ઉપસ્થિત થતી પરિસ્થિતિ ને લક્ષમાં લઈ બેંક તરફ કોઈ પ્રકરણો કરવાની જરૂર જણાય અને તે માટે તમામ કાર્યવાહી કરવા માટે એડવોકેટ શ્રી જતીન જે ગાંધી ની નિમણૂક કરવામાં આવે છે. અને તેઓને તમામ કાર્યવાહી કરવા માટેની સત્તા આપવામાં આવે છે. આ ઉપરાંત બેંક તરફથી સરકારી તથા અર્ધ સરકારી કચેરીઓમાં જે કાંઈ રજુઆત કરવાની હોય તે તમામ સંલગ્ન કાર્યવાહી કરવાની સત્તા એડવોકેટ શ્રી જતીન જે. ગાંધી ને આપવામાં આવે છે. વધુમાં એવું પણ ઠરાવવામાં આવે છે કે હાઈકોર્ટ તથા અન્ય કોર્ટોમાં પ્રકરણો કરવા એડવોકેટ રોકવા શ્રી જતીન જે. ગાંધી એડવોકેટને સત્તા આપવામાં આવે છે. બેંક તરફથી તમામ પ્રકરણો કરવા તથા તેમાં સહી કરવા સોગંદનામા કરવા વિગેરે તમામ સંલગ્ન કાર્યવાહી કરવા બેંકના કર્મચારી શ્રી નેનેપલાઈ એ. ચિતણીયાની નિમણૂક કરવામાં આવે છે.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

M. V. Leand
મેનેજર.

True Copy

M. V. Leand
Manager
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

☎ : 548214 - 554001

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-6

Ref. No. 85

Date 10-6-2000

To,
The Manager,
HDFC Bank Ltd.
Parle Point, Athwa Lines,
SURAT-4

Dear Sir,

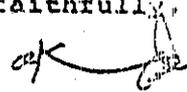
Re: ~~(1) Opening Current A/c.~~
~~(2) Opening SGL A/c.~~

For operating the above account which your Bank we enclose herewith the copy of the Resolution passed by the Board of Directors in their meeting held on 26/04/2000, and accordingly we enclose herewith the list of the authorised signatories, duly certified by the Managing Director of the Bank.

You are requested to keep the signatures on your records for operating convenience. In case if any specimen signature is required by you on your format for your records. we will assure you to cooperate on this regards.

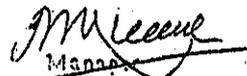
Thanking you.

Yours faithfully,


Manager.



True Copy


Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

☎ : 548214 - 554001



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT, 395006

Ref. No.

TRUE COPY
Resolution

Date : 10-06-2000

Copy of the Resolution passed by the Board of Directors in the meeting held on Wednesday the 26/04/2000 at 4.p.m.

Resolution No.9/4.

To transeet the Banking Business.

Powers to transeet the Banking business, drawing negotiable instruments / cheques / Demand Drafts / Bank's Payorders, excute Banks documents on behalf of the Bank are given to the Managing Director as well as authorised officia of the bank as per under noted list, The accounts will be operated jointly which any two authorised signatures. on behalf of the Bank.

- | | |
|---------------------------------|-----------------|
| 1. Shri A. R. Contractor | M.D. |
| 2. Shri Vinodbhai I. Modi | Chief Executive |
| 3. Shri Kiritbhai A. Shah | Manager |
| 4. Miss R. B. Varma | Accountant |
| 5. Shri Arvindbhai J. Shah | Br. Manager |
| 6. Shri Naineshbhai A. Chitania | Officer |
| 7. Shri P. V. Sheth | Br. Manager |
| 8. Shri A. K. Shah | Officer |
| 9. Shri C. B. Thakore | Officer |
| 10. Shri C. J. Shukla | Officer |
| 11. Shri R. N. Asti | Officer |
| 12. Shri H. L. Surai | Officer |
| 13. Smt. G. F. Patel | Sub officer |
| 14. Shri H. B. Patel | Sub Officer |
| 15. Shri D. V. Shah | Sub Officer |
| 16. Shri Dhaval K. Pachhigar | Sub officer |
| 17. Smt. Sangitaben C. Shah | Sub officer |
| 18. Shri Sailesh M. Desai | Sub Officer |
| 19. Shri Anil B. Patel | Sub Officer |
| 20. Shri Manoj K. Tailor | Sub officer |
| 21. Shri Vinod M. Tailor | Sub Officer |
| 22. Shri Jayesh H. Sharma | Sub Officer |

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Amul Contractor

Managing Director.

EA



☎ : 548214 - 554001

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT.

Ld No.

Date 05.06.2000

RESOLVED that a subsidiary General Ledger (SGL) account be opened in the name of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. Surat, with HDFC Bank Ltd. and the following Officers/Directors/Trustees, be and are hereby authorised to operate the said account

Name of the Officers/Directors/Trustees	Mode of operation	Limit (Market Value)
---	-------------------	----------------------

As per Resolution and signatures attached
Any two Jointly to operate SGL Account.

FURTHER RESOLVED that the above mentioned officers/ Directors/ Trustees be and are hereby authorised to operate the Subsidiary General Ledger and they be and are hereby further authorised to sign for, sell, purchase, transfer, negotiate and/ or otherwise deal in Government securities, State government securities, treasury bills and other subsidiary General Ledger securities upto the limits stated against their names.

RESOLVED FURTHER THAT the above mentioned officers/ Directors/ Trustees be and are hereby authorised to execute letters of indemnity and Declarations, make applications and execute any other documents, receive interest and principal thereof on behalf of the said Fund/ Company and to do such other deeds, acts, matters and things as may be desirable, necessary and expedient.

RESOLVED FURTHER THAT any Director / Trustee or the Company Secretary be and is hereby authorised to furnish a copy of the resolution certified as true to HDFC Bank Ltd.

By _____, Manager, _____ Ltd.

M. K. ...
Manager



True Copy

M. K. ...
Manager

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

☎ : 548214 - 554001

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT.

Ref. No.

Date 15.06.2000

RESOLVED that a subsidiary General Ledger (SGL) account be opened in the name of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. Surat. with HDFC Bank Ltd. and the following officers/Directors/Trustees, be and are hereby authorised to operate the said account

Name of the Officers/Directors/Trustees	Mode of operation	Limit (Market Value)
---	-------------------	----------------------

As per resolution and signatures attached
Any two Jointly to operate SGL Account.

FURTHER RESOLVED that the above mentioned officers/Directors/ Trustees be and are hereby authorised to operate the Subsidiary General Ledger and they be and are hereby further authorised to sign for, sell, purchase, transfer, negotiate and/ or otherwise deal in Government securities, State government securities, treasury bills and other subsidiary General Ledger securities upto the limits stated against their names.

RESOLVED FURTHER THAT the above mentioned officers/Directors/ Trustees be and are hereby authorised to execute letters of indemnity and Declarations, make applications and execute any other documents, receive interest and principal thereof on behalf of the said Fund/ Company and to do such other deeds, acts, matters and things as may be desirable, necessary and expedient.

RESOLVED FURTHER THAT any Director / Trustee or the Company Secretary be and is hereby authorised to furnish a copy of the resolution certified as true to HDFC Bank Ltd.

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

M. L. Desai
Manager





Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.  8548214-8554001-8543262
ગીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.  Fax. 8551183

DT. ૦૬/૦૬/૨૦૦૨

No. 293

To
The Manager
HDFC Bank Ltd
Surat.

Dear Sir,

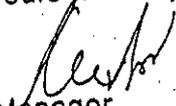
Re:
Issuance of Certificate of Undertaking

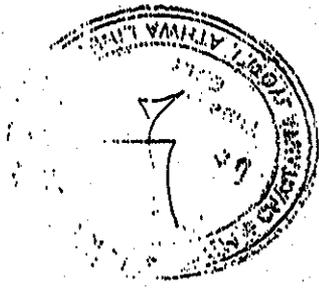
We have to advise that we are banking with you since June 2000 and are having anywhere banking and SGL accounts with you. Right now we are having Rs.8 crores in your SGL account and we are maintaining sizable balance.

We now request you to issue us a Certificate around Rs. 10 Crores for producing before Reserve Bank of India against the Security of Government Securities held in your SGL Account over and above we are ready to pledge the fresh fixed deposits required to cover your margin. The said certificate is required by RBI to cover up the deficiency against Home Trade Ltd transaction.

Thanking you in anticipation

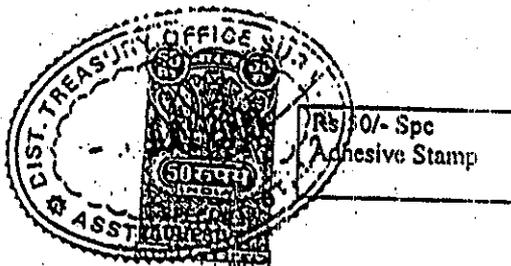
Yours faithfully,


for Manager



True Copy


Manager
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.



This agreement is made at Surat this 9th day of June 2000.

BETWEEN

Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd, a Cooperative Bank duly registered under Gujarat Co-Operative Societies Act 1961 and having its registered office at SURAT, hereinafter referred to as "Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd." (which expression shall unless it be repugnant to the context or meaning thereof mean and include its successors in title) of the ONE PART;

AND

HDFC Bank Limited, a Banking company incorporated and registered under the Companies Act, 1956 and having its Registered Office at Sandoz House, Dr. Annie Besant Road, Worli, Mumbai - 400 013 hereinafter referred to as "HDFC Bank" (which expression shall unless it be repugnant to the context or meaning thereof mean and include its successors in title) of the OTHER PART;

WHEREAS Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. has requested for an arrangement with HDFC Bank under which Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. would be authorised to draw cheques payable at par at any of the specified branches of HDFC Bank to which HDFC Bank has acceded to on the terms and conditions hereinafter contained.

THIS AGREEMENT WITNESSETH and it is agreed by and between the parties as follows:

1. The specified branches of Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. (a list whereof is annexed hereto as Annexure I) be and are hereby authorised to draw cheques payable at par, subject to limits, more particularly described in Annexure II, at any of the specified branches of HDFC Bank (a list whereof is annexed hereto as Annexure III) and the same will be paid by HDFC Bank on due presentation subject to availability of clear balance in the current account referred to in clause 2 hereunder.
2. As regards locations where Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. has opened/ opens its branches, Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. will not be entitled to draw cheques on HDFC Bank in such centres as provided herein and the arrangement will cease to operate on such locations immediately on establishment of such branches.
3. That Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. shall open and maintain a current account with Ahmedabad branch of HDFC Bank, hereinafter referred to as "the said account" and that Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. shall always maintain a minimum balance of Rs. 10,00 Laes (Rupees Ten Laes) only in the said account at any point of time. Any shortfall in keeping minimum balance in the said account on any particular day will be treated by HDFC Bank as an overdraft to that extent and will be charged with applicable rate of interest on overdrafts as stated hereunder.

True Copy

M. C. Mehta
Manager

Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd.
11, O. Vatsalcha Road, Surat.

Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd.

Manager

4. HDFC Bank, shall, on or before seventh day of each month, debit the current account of Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . by HDFC Bank's charges at the rate of Rs. Nil (Rupees Nil only) per cheque during the preceeding calendar month.
5. HDFC Bank will send to Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . weekly statement with details of cheques received by HDFC Bank for payment, to facilitate reconciliation of the cheques issued by Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . with Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . 's books. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . will revert to HDFC Bank within seven days of the receipt of the statement, failing which HDFC Bank shall not be bound to entertain any claim(s) from Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . in respect of such statements or matters arising thereof.
6. That Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . shall submit to each specified branch of HDFC Bank a list of its officials authorised to draw cheques on its behalf together with their specimen signatures and that Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . shall from time to time inform each of such specified branch of HDFC Bank, about the variation thereof together with the signatures of their respective officials promptly of any change by cancellation, addition or otherwise in the said list of authorised signatories.
7. HDFC Bank, Ahmedabad branch, will be the controlling branch, (hereinafter referred to as "the controlling branch") for this arrangement. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . shall fully fund the said account with the controlling branch latest by 11.30 a.m on the immediately succeeding working day followed by the prescribed form duly completed in all respects which is annexed herewith as annexure IV before 2.30 p.m. on that date. The funding would fully cover the aggregate amount of the cheques issued by it on the immediately preceding working day. Such funding shall be made by a pay order payable at par in the local (high value / MICR) clearing at the city/town in which the controlling branch is located.
8. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . shall without any demand by HDFC Bank for (i) any delayed payments whatsoever, and (ii) for 1 day, if the day of funding and day of presentation of the cheque(s) coincide, for the value of the cheque(s), and HDFC Bank honours the same, pay interest at the rate of 2% over the prevailing prime lending rate of HDFC Bank plus Interest Tax as may be in force at the relevant time and from time to time. The payment of interest shall be without prejudice to any other right or remedy of HDFC Bank and the same shall not entitle Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . to delay any payment in any manner.
9. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . shall be entitled to issue at its own risk, in favour of its customers, cheques drawn on HDFC Bank, payable at par at any of the specified branches of HDFC Bank.
10. The concerned branches of HDFC Bank shall honour the cheques drawn on them and presented for payment as per their respective practice prevailing from time to time. However, the obligation to honour the cheques will always be subject to any occurrence or factor resulting in prevention from or delay or interruptions in performing the obligation or normal functioning of the concerned branches including but not limited to civil commotion, sabotage, lockout, strike or other labour disturbance of any kind, accident, fire, flood, explosion, epidemic, quarantine restrictions, damage to machinery or any other cause beyond the control of the concerned branches.
11. That in case of issue of duplicate cheques issued by Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . without taking reasonable care or which are improperly drawn or are forged, Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd . hereby indemnifies and shall keep the HDFC Bank indemnified and hold it saved and harmless against any loss, claim or damages arising out of the issuance, payment of such duplicate or fake or forged drafts. The genuineness of the cheques issued will be the sole responsibility of Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd .

For Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd .

Manager

Manager

Accountant

12. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. shall send stop payment instructions directly to the controlling branch and should furnish the details very clearly as to the (a) cheque number (b) amount (c) payee, (d) date and (e) place where the cheque is drawn. The charges for each such stop payment instruction shall be Rs.100/- (Rupees One Hundred only) and will be payable by cheque, issued latest by the seventh of the next month for such instructions within the month.
13. That the specified branches of HDFC Bank may dishonour cheques payable at par giving appropriate reasons therefor under the following circumstances:
- If specimen signature of any authorised official of drawer branches of Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. who has signed on draft is not on the record of HDFC Bank or the signature is differing with the specimen signature recorded in its records.
 - If the cheque issued is in a different form from that of the specimen provided to drawee branches of HDFC Bank and signed by unauthorised signatory.
 - If the Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. shall fail to provide the cover funds in time as aforesaid.
 - If the date of presentation of the cheque is the same as the date of funding for the cheque or, for any other lawful reason.
14. Nothing contained in this Agreement shall be deemed to constitute any agreement or arrangement on the part of HDFC Bank for providing overdraft or any other credit facility to Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. with respect to the amount covered by the cheques issued under this arrangement.
15. Any other branch office of HDFC Bank (other than those listed in Annexure III) can also be incorporated in the said scheme subject to agreeing on pricing/limit etc.
16. This arrangement and agreement will be in force for a period of one year from the date of this agreement and will be subject to review after one year. This arrangement will continue to be in force till such time as the arrangement is not expressly revoked by either Bank by giving one month's notice in writing to the other Bank.
17. If there is a default on the part of Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. in observing the terms and conditions in this arrangement then HDFC Bank shall be at liberty to terminate this agreement without giving any notice.
18. HDFC Bank will be at liberty to make any changes/ modifications in this arrangement by giving fifteen days notice in writing to Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd.
19. Notwithstanding anything contained herein, HDFC Bank shall be entitled to revise/levy the charges, fees for issue of such cheques or vary the minimum balance required to be maintained in the said account by giving one month's prior notice to Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd.
20. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. shall pay, on demand, to HDFC Bank all costs on full indemnity basis incurred / to be incurred by HDFC Bank for protection and enforcement of its rights and remedies under this Agreement and/or otherwise in law.
21. In case of any dispute or difference between the parties hereto the same shall be settled in accordance with the Indian Arbitration and Conciliation Act, 1996.



For Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd.

Officer

Manager
Accounts



Client Profile

Organisation Name: Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.

Registered Office Address:

Contact Person: M. N. K. Vaid
Manager

Mailing Address:

Besind Gitarjali Cinema
Varakheda Road
SURAT-395006

Tel. 554001 Fax: 551183

Product Options

- Network Collections (NET)
- Network Mini Metro Collections (NMM)
- Express Collections (EXP)

Proceeds of Outstation Instruments sent for collection (date of depositing of instruments within cut off time is Day ZERO)

- Within the Bank's Metro network to be credited/paid on DAY 0 (DAY 0 BEING DATE OF DEPOSIT)
- outside the Bank's network to be credited/paid on DAY _____
- Within the Bank's Mini Metro network to be credited/paid on DAY 0 (DAY 0 BEING DATE OF DEPOSIT)

Posting Instructions

- Instruments for collection will be deposited by the Applicant at ICIDG Centre SURAT branch of the Bank: SURAT
- Request the Bank to take delivery of the instruments from the Applicants office at SURAT

Payment Instructions

- Credit the collection Proceeds to the Current A/c at SURAT AMRABAD (Pooling branch)
- Pay the collection Proceeds by Pay Order favouring Surat Nagrik Sahkari Bank, A/c Applicant

Service Charges

ICIDG Branch Locations

- Rs. _____ per Rs. 1000/- for Network Collections
- Rs. _____ per Instrument for Network Collections
- Rs. _____ per Rs. 1000/- for Network Mini Metro Collections
- Rs. _____ per Instrument for Network Mini Metro Collections

Other Locations

- Rs. _____ per Rs. 1000/- of collections
- Rs. _____ per Instrument outside the Bank's network

Charges for instruments returned unpaid: Rs. 25/- per instrument in addition to collection Charges.

- Interest payable to the Bank whenever the Bank is out of funds due to extn. of above services will be _____% p.a. compounded with quarterly rests from DAY _____ till the date of realisation of instruments within/outside the Bank's network
- _____% p.a. compounded with quarterly rests from DAY _____ till the date of recovery of the amount of unrealised instruments

Minimum Charges per instrument: Rs. 25/- (BELOW RS. 10000/-) & RS. 35/- (ABOVE RS. 10000/-)

Service Charges shall be paid monthly by:

- Debt to the Current account at the Pooling Branch
- Cheque/Draft on receipt of monthly statement
- Deduction from the collection proceeds

Exclusions

- Account Opening Form
- Board Resolution
- Specimen Signature
- List of Centres

Agreement

We hereby request the opening of a current account at SURAT AMRABAD Branch as the Pooling Branch for availing the above services. We have acquainted and are familiar with terms and conditions for extending these services which are printed on the reverse of this application and hereby agree to comply with and be bound by them. We also agree to pay the service charges stipulated above. Further, the Bank reserves the right to revise/modify the service charges and other terms and conditions stipulated, without notice and without any liability on the part of the Applicant.

[Signature]
Manager

As per the Board resolution and signatures attached herewith

For The Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd

For Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd
Chairman [Signature]

Applicant's Name: _____
Address: _____
City: _____

TERMS AND CONDITIONS

We place on record that at our request you have offered us your service known as HDFC Bank Ltd. "Network" and "Express" collections under which HDFC Bank Ltd. will agree to present in clearing account payee cheques and drafts and enable us to get credit for the amount of these cheques and drafts quickly from the branches of HDFC Bank Ltd., called "Network" collection centres and "Express" collections centres (as per list enclosed) to our concentration account maintained at _____ as you in turn get credit from the clearing house of Reserve Bank of India/State Bank of India for the amount of such cheques in the respective cities.

We agree that the above mentioned service will be made available to us in the manner and subject to the terms and conditions set out below:

1. HDFC Bank Ltd. shall accept account payee cheques and drafts expressed to be payable to us in the local clearing at the "Network" collection centres and shall use its best endeavours to ensure that our concentration account is credited on next working Day _____ (Day) following date of deposit within the stipulated time. Until these cheques and/or drafts are deposited with the bank acknowledged by an authentic signatory/letter of HDFC Bank Ltd. at the Bank's concerned branch, the same will be at our sole responsibility.
2. HDFC Bank Ltd. shall accept account payee cheques and drafts expressed to be payable to us at the "Express" collections centres. HDFC Bank Ltd. shall use its best endeavours to ensure that credit is given to our concentration account on Day _____ (Day) following date of deposit within the stipulated time after the date on which said cheques/drafts have been duly deposited by us at the counters of the designated branch of HDFC Bank. Our concentration account shall then be credited with the amount of account payee cheques or drafts so deposited. We also agree that in case the next day after the date of deposit is a holiday then the credit to our concentration account will be made first working day after taking into account such holiday(s).
3. We also agree that the aforesaid service will be provided for only in respect of cheques and drafts pertaining to our sales collections (cheques and drafts collected from dealers, distributors, selling agents, etc.) and shall not cover or be extended to any other payments or receipts of any other nature whatsoever.
4. At centres where the Bank does not have its branches, it shall be open to the Bank to utilise the services of any other bank as agent for collection of instruments on behalf of the company at the sole risk of the company. The instruments will be sent thru an officially nominated agent by the Bank at our own risk and responsibility.
5. We further agree that the HDFC Bank's obligations contained in Clause (1) (2) above will be subject to any occurrence resulting in prevention from or delay or interruption in performing its obligations if such prevention delay or interruption is due to factors including but not limited to civil commotion, sabotage, lock-out, strike or other labour disturbances of any kind interfering with or affecting the normal functioning of the Bank or of the clearing centre, fire, riot, strike, earthquake, explosion, accident, fire, flood, epidemic, pestilence, war, or any other cause of a different nature, unavoidable or beyond the control of the bank and the bank shall not be deemed to be in default so long as such cause or the effect thereof persists and during a reasonable period thereafter within any obligation is capable of being fulfilled.
6. We further agree that in the event any Reserve Bank of India cheques/pay orders are issued under this service then the maximum amount of Reserve Bank of India cheques/pay orders issued in any particular day will not exceed such amount as may be fixed by the bank and communicated from time to time.
7. We hereby undertake to confirm that any Reserve Bank of India cheques/pay orders issued by HDFC Bank under this service will be used to clear overdraft at any of our constituent banks. We further undertake that to the extent of the normal percentage of the return we will ensure that we have utilised CMA funds.
8. It is expressly agreed and understood that nothing contained in this agreement shall be deemed to constitute an agreement on the part of the Bank for overdraft or any other form of credit facility by the Bank to us with respect to the amount of the cheques or drafts collected under this service. In the event of any incidental or temporary overdraft which may be occasioned or which may result due to reasons beyond our control, we hereby agree and undertake to liquidate the overdraft the day following the day on which it occurs and in the event of such overdraft, we shall be bound to pay interest at the then commercial rates / charges by the Bank for such incidental or temporary overdrafts.
9. We hereby agree that we shall liquidate the overdraft which may be occasioned as aforesaid the following day after it occurs the day following the day on which it occurs and in the event of any incidental or temporary overdraft which may be occasioned or which may result due to reasons beyond our control, we hereby agree and undertake to liquidate the overdraft the day following the day on which it occurs and in the event of such overdraft, we shall be bound to pay interest at the then commercial rates / charges by the Bank for such incidental or temporary overdrafts.
10. We hereby agree that we shall liquidate the overdraft which may be occasioned as aforesaid the following day after it occurs the day following the day on which it occurs and in the event of any incidental or temporary overdraft which may be occasioned or which may result due to reasons beyond our control, we hereby agree and undertake to liquidate the overdraft the day following the day on which it occurs and in the event of such overdraft, we shall be bound to pay interest at the then commercial rates / charges by the Bank for such incidental or temporary overdrafts.
11. We hereby agree that we shall liquidate the overdraft which may be occasioned as aforesaid the following day after it occurs the day following the day on which it occurs and in the event of any incidental or temporary overdraft which may be occasioned or which may result due to reasons beyond our control, we hereby agree and undertake to liquidate the overdraft the day following the day on which it occurs and in the event of such overdraft, we shall be bound to pay interest at the then commercial rates / charges by the Bank for such incidental or temporary overdrafts.
12. The indemnity furnished shall be of a continuing nature until all our obligations covered thereunder are discharged in full and the same shall be in force until a discharge certificate in respect of such indemnity is issued by the Bank.
13. We further agree that the same shall be subject to the jurisdiction of the Courts in Mumbai.

HDFC
Date: 3/17
SURAT N
BENNO
VARACH
SURAT 3
The under
SOL Acc
Account
No.

Notes:

17-05-2002 16:14 FROM:

TO: 8551183



Print

Back

HDFC Bank Ltd.
<<Previous page, Next >>
Opp. Raymond's Showroom,
Surat-Dumas Road,
Athwa Lanes, Parle Point,
Surat - 395007
Tel. : 21884748

Date : 31/05/2002

SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.
BEHIND GITANJALI CINEMA,
VARACHHA ROAD,
SURAT 395 008

We hereby confirm that SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. is the registered proprietor of the undermentioned Central Government/State Government Loans/Tbills held in the Constituent SQL Account maintained with HDFC Bank Limited, FORT BRANCH as of close of business on 30/05/2002

Account Type: Free Balance						
Sr No.	Loan Code	Nomenclature of the loan	Physical Balance	SQL Balance	Total balance of free value (In Rs.)	
	02007	7.48% GOI 2017	Rs.000	Rs.30,000,000.00	Rs.30,000,000.00	

- Notes :
- (1) This certificate is of no negotiable value and need not be produced when stock to which it refers are delt in.
 - (2) The account holder is advised to confirm the balances shown in the statement or point out the discrepancy, if any, from therein within 10 working days from the date of issue of the statement.
 - (3) If balances are not confirmed within the stipulated period of 10 working days, as mentioned above, the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.
 - (4) The securities under "Free Balance" and under "Pledge A/c (LAGs)" is as per the terms and conditions agreed upon while signing the agreement with the bank.

This is a computer generated stationery does not require the signature.

For Mr. Mukesh Adenwale

RBI, Inspection Department (VCB)

Constituent-wise Security-wise Balance Report

Page no 1 of 1

Print

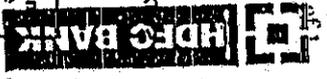
Back

<<Previous

Next

Constituent : SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.

Security name	RBI Loan code	Branch name	Physical Balance	Sgl Balance	Physical Len Balance	Sgl Len Balance	Total Len Balance
10.50% GOI 2014	84010	AHMEDABAD BRANCH	R\$0.00	R\$50,000,000.00	R\$0.00	R\$0,000	R\$50,000,000.00
Total			R\$0.00	R\$50,000,000.00	R\$0.00	R\$0,000	R\$50,000,000.00



For Mr. Mahesh Adenwal
RBI, Maharashtra Department (V.C.B)

HDFC Bank Ltd.
HDFC House, 2nd Floor
Near Mithakhali Sur Road
Navrangpura,
Ahmedabad - 380 015
Tel : 642 0750, 646 9333
Fax : 656 3464

40

FROM:

TO: 8551183

P:1



Print

Back

HDFC Bank Ltd.
<<Providing Next >>
Opp. Raymond's Showroom,
Surat-Damas Road,
Athwa Lines, Parle Point,
Surat - 395007.
Tel. : 218847/48

SAHAKARI BANK LTD.
CINEMA.

That SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. is the registered proprietor of
Central Government/State Government Loans/Bills held in the Constituent
maintained with HDFC Bank Limited, FORT BRANCH as of close of business on 30/05/2002

Free Balance	Physical Balance	SGL Balance	Total balance of face value (In Rs.)
Loan Code	Nomenclature of the loan	Rs0.00	Rs30,000,000.00
7,48% GOI 2017			

This certificate is of no negotiable value and need not be produced when stock to which it refers are dell in.

The account holder is advised to confirm the balances shown in the statement or point out the discrepancy, if any, from therein within 10 working days from the date of issue of the statement.

If the balances are not confirmed within the stipulated period of 10 working days, as mentioned above, the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.

The securities under 'Free Balance' and under 'Pledge A/c (LAGs)' is as per the terms and conditions agreed upon while signing the agreement with the bank.

generated stationary do not require the signature.

72

Page no 1 of 1

Print

Constituent-wise Security-wise Balance Report

Back

Constituent : SURAT MAGARIK SAHAKARI BANK LTD.

<<Previous

Next

Page 1 of 1

Security name	ROBI Loan code	Branch name	Physical Balance	Sgl Balance	Physical Lien Balance	Sgl Lien Balance	Total Lien Balance
10.50% GOI 2014	84010	AHMEDABAD BRANCH	R\$0.00	R\$50,000,000.00	R\$0.00	R\$0.00	R\$50,000,000.00
Total			R\$0.00	R\$50,000,000.00	R\$0.00	R\$0.00	R\$50,000,000.00



JUN-1-2002 11:33 FROM:

TD:08918551183

HDFC Bank Ltd.
 HDPC House
 Near Millind
 Navrangpura
 Ahmedabad.
 TEL: 642 072
 Fax: 656 344

424

Constituent-wise Security-wise Balance Report

Constituent : SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.

Page no 1 of 1

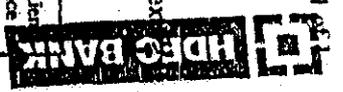
Print

Back

<<Previous

Next

Page 1 of 1



M-1-2002 11:33 FROM:

Security name	RBI Loan code	Branch name	Physical Balance	Sgl Balance	Physical Lien Balance	Sgl Lien Balance	Total Lien Balance
1030% GOI 2014	94010	AHMEDABAD BRANCH	Rs0.00	Rs50,000,000.00	Rs0.00	Rs0.00	Rs50,000,000.00
Total			Rs0.00	Rs50,000,000.00	Rs0.00	Rs0.00	Rs50,000,000.00

HDFC Bank Ltd.
HDFC House, 1st Floor,
Near Minhasa Sq Road,
Navrangpur,
Ahmedabad - 380 028,
Tel: 642 0750, 644 3000,
Fax: 656 3464.

TO:02618551183

48

31-2002 16:14 FROM:

TO: 8551183

P: 1

HDFC BANK

Print

Back

HDFC Bank Ltd.
Chhatrapati Shivaji Maharaj
Opp. Raymond's Showroom,
Surat-Dumas Road,
Athwa Lines, Parle Point,
Surat - 395007.
Tel. : 21884748

05/2002

NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.
GANTAJALI CINEMA,
DAMA ROAD,
395 008

we hereby confirm that SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. is the registered proprietor of the mentioned Central Government/State Government Loans/Tbills held in the Constituent account maintained with HDFC Bank Limited, FORT BRANCH as of close of business on 30/05/2002

Type: Free Balance		Total balance of free value (in Rs.)		
Loan Code	Nomenclature of the loan	Physical Balance	SQL Balance	
02007	7.48% GOI 2017	Rs0.00	Rs30,000,000.00	Rs30,000,000.00

- 1) This certificate is of no negotiable value and need not be produced when stock to which it refers are dell in.
- 2) The account holder is advised to confirm the balances shown in the statement or point out the discrepancy, if any, from therein within 10 working days from the date of issue of the statement.
- 3) If balances are not confirmed within the stipulated period of 10 working days, as mentioned above, the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.
- 4) The securities under 'Free Balance' and under 'Pledge A/c (LAGs)' is as per the terms and conditions agreed upon while signing the agreement with the bank.

Computer generated stationary does not require the signature.



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. એ

8548214-8554001-8543262
Fax. 8551183

ગીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

745

31.5.2002

To
The Manager
H.O.F.C Bank Ltd
Mitha Khali Newrangpur

URGENT

SGL A/c NO AD. 092

Loan code	SGL Balance	Nomenclature
840102	50,000,000/-	10.50% GOI 2014

We shall be glad to receive your Balance Certificate of the above script held by you in today's date, as the same is required by the R.B.I. inspecting officials

Please treat this as MOST URGENT.
Our Fax No. 0261 8551183

Yours faithfully

M. Vaid
Manager
(2)

M. K. Joshi
Accountant
(1)

HDFC BANK

Print

Back

Page 1 of 1

HDFC Bank Ltd.,
 Arun Complex,
 36, All India Society,
 R. C. Dutt Road,
 Vadodra - 390 005.
 Tel.: 0265 - 34138,39.
 Fax : 0265 - 341142.

Date : 30/04/2002

SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.
 BEHIND GITANJALI CINEMA,
 VARACHHA ROAD,
 SURAT 395 006

We hereby confirm that SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. is the registered proprietor of the undermentioned Central Government/State Government Loans/Bills held in the Constituent SGL Account maintained with HDFC Bank Limited, FORT BRANCH as of close of business on 4/29/02

Account Type : Free Balance					
Sr No.	Loan Code	Nomenclature of the loan	Physical Balance	SGL Balance	Total balance of face value (in Rs.)
	02007	7.49% GOI 2017	Rs0.00	Rs30,000,000.00	Rs30,000,000.00

Notes	
(1)	This certificate is of no negotiable value and need not be produced when stock to which it refers are delt in.
(2)	The account holder is advised to confirm the balances shown in the statement or point out the discrepancy, if any, from therein within 10 working days from the date of issue of the statement.
(3)	If balances are not confirmed within the stipulated period of 10 working days, as mentioned above, the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.
(4)	The securities under "Free Balance" and under "Pledge A/c (LAGs)" is as per the terms and conditions agreed upon while signing the agreement with the bank.

This computer generated stationary does not require the signature.

Inward No. 209
 Date 15 MAY 2002
 Initial

30/04/2002

SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.
BEHIND GITANJALI CINEMA,
VARACHHA ROAD,
SURAT 395 006

We hereby confirm that SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. is the registered proprietor of the undermentioned Central Government/State Government Loans/Tbills held in the Constituent SGL Account maintained with HDFC Bank Limited, AHMEDABAD BRANCH as of close of business on 29/04/2002

Account Type: Free Balance					
Sr No.	Loan Code	Nomenclature of the loan	Physical Balance	SGL Balance	Total balance of face value (in Rs.)
	84010	10.50% GOI 2014	Rs0.00	Rs50,000,000.00	Rs50,000,000.00
	01000	7.45 (01.01.01)		50,000,000.00	50,000,000.00
Notes (1)	This certificate is of no negotiable value and need not be produced when stock to which it refers are dell in.				50,000,000.00
(2)	The account holder is advised to confirm the balances shown in the statement or point out the discrepancy, if any, from therein within 10 working days from the date of issue of the statement.				
(3)	If balances are not confirmed within the stipulated period of 10 working days, as mentioned above, the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.				
(4)	The securities under "Free Balance" and under "Pledge A/c (LAGs)" is as per the terms and conditions agreed upon while signing the agreement with the bank.				

This computer generated stationary does not require the signature.

For your Bank's Branch Advice

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd

Shrikh C.J.
10. C. J. Shukla.

M. K. Vaid
Manager
(M. K. Vaid)
S.S. No. 2

In: 184
Date: 7 MAY 2002
Initial: *[Signature]*



HDFC Bank Ltd.,
Azim Complex,
36, Alkapuri Society,
R. C. Dutt Road,
Vadodra - 390 025.
Tel.: 0265 - 341138/39.
Fax : 0265 - 341142.

03/05/2002

To
The General Manager
The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Surat.

Dear Sir,

Subject: Articles of Agreement dated 14.6.2000 for opening of sub account in Subsidiary General Ledger (SGL) for settlement of transactions in securities ("said Agreement")

In continuation and as supplemental to the said Agreement, the following clause is added and shall be deemed to have been incorporated and form an integral part of the said Agreement.

GENERAL:

1. The Bank shall ensure that the securities held on behalf of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. are separately indicated in the Bank's books maintained for SGL account.
2. The Bank shall furnish to Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. within 5 working days from the end of every completed calendar month a statement of account indicating the securities held by the Bank on behalf of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. in the SGL account..
3. The Bank shall not without the express written consent of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. set off and/or adjust either partly or fully the securities held by the Bank on behalf of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. for any amounts due and payable by Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. to the Bank.
4. The Bank shall maintain secret and confidential all transactions of Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd. pursuant to this agreement unless required to be disclosed by operation of law.

All other terms and conditions of the said Agreement shall remain valid, binding and in full force and effect.

Please sign a copy of this letter and return the same to us as a token of your acceptance.

Thanking you,
For HDFC Bank Limited

Paramjit Singh Chadha

Paramjit Singh Chadha
Relationship Manager
Correspondent Banking

(Accepted)

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

10. C. J. Shukla
K. V. Sidh

No. 2 | 10. C. J. Shukla.
Authorised Signatory(s)

HDFC BANK

Print

Back

Page 1 of 1

AT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.
GITANJALI CINEMA,
CHHNA ROAD,
AT 395 006

<<Previous
HDFC Bank Ltd.,
Arun Complex,
56, Alkapuri Society,
R. C. Dutt Road,
Vadodra - 390 005.
Tel.: 0265 - 341138/39.
Fax: 0265 - 341142.

Credit Advice

We confirm having credited your Subsidiary SGL account as per your request dated 18/04/2002 as detailed below

Date of SGL	: 18/04/2002
Nomenclature of loan	: 7.49% GOI 2017
RBI Loan code	: 02007
Amount(Face value - In Rs)	: Rs30,000,000.00
Reference no.	: 20020418060
Counter party name	: NDS - ICICI SECURITIES & FINANCE CO.LTD

This is a computer generated stationery does not require signature.

Inward No. 1/16
Date 20 APR 2002
Initial



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 

8548214-8554001-8543262
Fax. 8551183

ગીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

SEL/107

18.04.2002

To

The Manager.

H. D. F. C. Bank Ltd

Surat.

Dear Sir,

SGL Purchase 7.49% GOI 2017.

We have undertaken a purchase transaction which needs to be settled through our SGL A/c: BY SL 0727 (Mumbai) with you! The details are:

Transaction	Our purchase
delivery	SGL (DVP Mumbai)
Security Counter Party	7.49% GOI 2017
Counter Party SGL	7 CICI Securities + Fin co Ltd. RBI Mumbai
Maturity	16.4.2017
Coupon Rate	7.49%



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. જીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

8548214-8554001-85431
Fax. 8551183

(2)

Interest Payment due	16.4 & 16.10
Face Value	Rs. 3,00,00,000/- Rupees three crores only
Rate	Rs. 100.78
Deal date	17.04.2002
Settlement date	18.04.2002
Purchase Amount	Rs. 302,34,000.00
Accrued Interest	12,483.33 (2 days)
Total Consideration	<u>302,46,483.33</u>

We request you to pay the total consideration amount to the counter party and debit our current account No. 067-053209009

We request you to credit our SGL A/C at Mumbai By SL. 0727 with you with the above security purchased.

Thanking you.

Yours faithfully

Office,
R. N. Asti.

M. Vaid
Manager
Accountant (2)

of business at which deposits are received, cheques cashed or moneys lent.

Notes on Section 23 could

may have its head office at one place where the main transactions such as sanctioning of the loan, maintenance of accounts and security, etc., are carried on while the loans sanctioned are merely disbursed by the representatives of the bank at some other place may not be regarded as "place of business".

✓ **Note :** The Reserve Bank of India, in its circular UDB No. RBL (PCBY)8/07-01-00/95-96 dated 8.1.1996, has advised the banks to prepare annual plan of action for opening of branches within the next 12 months, duly approved by the Board of Directors. The plan of action accompanied by the auditor's certificate regarding the level of NPAs and adequacy of provisions towards NPAs as at the end of the previous financial year, particulars regarding profitability, priority sector lending, etc., to be forwarded to the Central Office of the Urban Banks Department, Mumbai, with a copy to the concerned Regional Office. Once the proposals are approved by the Central Office then the banks are required to approach the Regional Office with the application in Form V for issue of Branch licence. The Regional Office will issue licence without making any further reference to the Central Office.

Primary Co-operative Banks which do not comply with the above norms will be allowed to open branches after their proposals have been specifically approved by the Central Office. The Reserve Bank in its circular UDB No. RBL (PCBY) 45/07-01-00/95-96 dated 23-2-1996 has advised the primary co-operative banks to submit their application in Form V for licensing of branches along with information in the formats, directly to the Regional Office which will in turn obtain approval from the Central Office so as to obviate the delay in the approval of the branch licences.

✓ The Reserve Bank of India in its circular UDB No. RBL(RCS) 14/07-01-00/95-96 date 19-01-1996 has advised the Registrar of Co-operative Societies to dispense with obtaining prior permission for the recruitment of staff by primary co-operative banks as this will delay in opening the branch after obtaining approval from the Reserve Bank of India. This is in line with the earlier circular of the Reserve Bank of India dispensing with the requirement of "No. 1" from the Registrar of Co-operative Societies in respect of opening of branches.

24. Maintenance of a percentage of Assets:-

(1) Every co-operative bank shall maintain in India in cash, gold or unencumbered approved securities, valued at a price not exceeding the current market price, an amount which shall not at the close of business on any day be less than 25 per cent of the total of its 'demand and time liabilities' in India.

Explanation: For the purpose of this section, "unencumbered approved securities" of a co-operative bank shall include its approved securities lodged with another institution for an advance or any other credit arrangement to the extent to which such securities have not been drawn against or availed of.

4(2) In computing the amount for the purpose of sub-section (1):

Notes on Section 24

This Section prescribes the amount that a bank should keep as reserve of cash and liquid assets to meet the demand and time liabilities. The main provisions of this section are:

Sub-section(1) - percentage of assets required:

This Section prescribes the minimum percentage of liquid assets to be maintained by the co-operative banking society and the manner in which such assets could be maintained. Sub-section(1) read with sub-section (2A), provides that every co-operative bank has to maintain in cash, gold, or unencumbered approved securities, an amount which should not at the close of business on any day be less than 25 per cent of the total of its demand and time liabilities for a period of two years from the commencement of Banking Laws (Application to co-operative societies) Act, 1965, or for such further period not exceeding one year as the Reserve Bank, having regard to the interests of the co-operative bank concerned, may think fit to allow in any particular case.

Unencumbered approved securities - explanation: They will have to be valued at a price not exceeding the current market price which can be ascertained from the recognised stock exchange or otherwise.

1. Substituted by the Act 1 of 1984, Section 42, w.e.f. 16-02-1984.

2. Amended by the Act 1 of 1984, Section 42, w.e.f. 16-02-1984.

a) any balances maintained in India by a co-operative bank in current account with the Reserve Bank or by way of net balance in current accounts, and in the case of a scheduled State co-operative bank, also the balance required under section 42 of the Reserve Bank of India Act, 1934, to be so maintained;

b) any balances maintained by a Central co-operative bank with the State co-operative bank of the State concerned; and

c) any balances maintained by a primary co-operative bank with the Central co-operative bank of the district concerned or with the State co-operative bank of the State concerned, shall be deemed to be cash maintained in India.

Notes on Section 24 contd.

For the purpose of this section, "unencumbered approved securities" of co-operative bank shall include its approved securities lodged with another institution for an advance or any other credit arrangement to the extent to which such securities have not been drawn against or availed of.

For instance, if a co-operative bank has lodged its approved securities, whose market price is Rs. Ten lakh, with a higher financing agency for a cash credit/overdraft arrangement and has drawn Rs. 5 lakhs against securities so lodged, the remaining worth Rs. 5 lakhs can be reckoned for the purpose of liquid assets.

Sub-section (2): Computation of amount to be maintained:

This Sub-section specifies the various types of balances which can be deemed as cash for the purpose of liquid assets to be maintained by the co-operative banks. During the initial period of 3 years the following types of balances were deemed as cash for the purpose of liquid assets under sub-section (1):

(a) any balances maintained in India by a co-operative bank in current account with the Reserve Bank or by way of net balance in current accounts, and in the case of a scheduled State co-operative bank, also the balance required under section 42 of the Reserve Bank of India Act, 1934 to be so maintained with the Reserve Bank.

(2A) (a) Notwithstanding anything contained in sub-section (1) or in sub-section (2), after the expiry of two years from the commencement of the Banking Laws (Application to Co-operative Societies) Act, 1965, or of such further period not exceeding one year as the Reserve Bank, having regard to the interests of the co-operative bank concerned, may think fit in any particular case to allow—

(i) a scheduled State co-operative bank, in addition to the average daily balance which it is, or may be, required to maintain under section 42 of the Reserve Bank of India Act, 1934; and

(ii) every other co-operative bank, in addition to the cash reserve which it is required to maintain under section 18, shall maintain in India, in cash, or in gold valued at a price not exceeding the current market price or in unencumbered approved securities valued at a price determined in accordance with such one or more of, or combination of, the following methods of valuation, namely, valuation with reference to cost price, market price, book value or face value, as may be specified by the Reserve Bank

Notes on Section 24 contd.

(c) any balances maintained by a primary co-operative bank with the central co-operative bank of the district concerned or with the state co-operative bank of the state concerned.

It may be noted for the purpose of this section, the term "liabilities" will have to be understood in legal sense. This means that only items of liabilities which the bank is under legal obligation to pay or discharge to outside parties need be taken into account for computing liabilities. A co-operative bank is not required to maintain cash reserve and liquid assets against liabilities which represent internal liabilities such as provisions made for depreciation in the value of investments in the buildings and fixed assets and provisions made for bad and doubtful debts, etc.

Sub-section (2A): Percentage to be maintained.

This Sub-section provides that of the equity of 3 years from the commencement of the Act, or such further period not exceeding one year as the Reserve Bank, having regard to the interests of the co-operative bank concerned, may think fit in any particular case to allow—

(12B) The Reserve Bank may, by notification in the Official Gazette, vary the percentage referred to in sub-section (2A) in respect of a Regional Rural Bank [1x x x x].

(3) For the purpose of ensuring compliance with the provisions of this section, every co-operative bank shall, not later than 20 days after the end of the month to which it relates, furnish to the Reserve Bank in the prescribed form and manner a monthly return showing particulars of its assets maintained in accordance with this section, and its demand and time liabilities in India at the close of business on each alternate Friday during the month, or if any such Friday is a public holiday, at the close of business on the preceding working day:

"[Provided that every co-operative bank, other than a primary co-operative bank, shall also furnish within the said period, a copy of the said return to the National Bank.]"

Notes on Section 24 cont'd

concerned, such balance to the extent to which it has been drawn against or availed of shall not be deemed to be cash maintained in India; and

(d) for the purpose of clause (a), the market price of an approved security shall be the price as on the date of the issue of the notification or as on any earlier or later date, as may be notified from time to time by the Reserve Bank in respect of any class or classes of securities.

Sub-section (3): In terms of this sub-section, for the purpose of ensuring compliance with the provisions relating to liquid assets, every co-operative bank should furnish to the Reserve Bank of India in the prescribed form (Form I), a monthly return showing particulars of liquid assets, maintained and its DTL, as at the close of business on each alternate Friday during the month or if any such Friday is a public holiday as at the close of business on the preceding working day.

Provision to this sub-section provides that every co-operative bank, other than a primary co-operative bank, shall also furnish within the said period, a copy of the said return to the NABARD.

1. Inserted by the Act 21 of 1976 Section, 33 w.e.f. 26-9-1976
2. Omitted by the Act of 1984, Section 42 w.e.f. 15-2-1984
3. Substituted by the Act 21 of 1984 Section, 42 w.e.f. 15-2-1984
4. From not amended by the Act of 1984, w.e.f. 12-7-1987

(14)(a) If on any alternate Friday or if such Friday is a public holiday, on the preceding working day, the amount maintained by a co-operative bank at the close of business on that day falls below the minimum prescribed by or under clause (a) of sub-section (2A), such co-operative bank shall be liable to pay to the Reserve Bank in respect of that days default, penal interest for that day at the rate of three per cent per annum above the bank rate on the amount by which the amount actually maintained falls short of the prescribed minimum on that day:

(b) if the default occurs again on the next succeeding alternate Friday, or if such Friday is a public holiday, on the preceding working day, and continues on succeeding alternate Fridays or preceding working days, as the case may be, the rate of penal interest shall be increased to a rate of five per cent per annum above the bank rate on each such shortfall in respect of that alternate Friday and each succeeding alternate Friday or preceding working day, if such Friday is a public holiday, on which the default continues.

Notes on Section 24 cont'd

Sub-section 4(a) to sub-section (1) of the Section empowers the Reserve Bank of India to direct all primary co-operative banks to maintain invariably the required cash reserve and statutory liquid ratio at all times and submit the return in the prescribed form (Form I) in time. Non-submission of returns attracts the provisions of section 46(4) of the Act, and the banks are liable to the imposition of penalties as indicated therein. The Reserve Bank of India, in its circular UBD No. BR.72/A.12 (24/9/83) dated 12.5.1994 has advised that the failure to comply with stipulations of sections 18, 24 and 24(3) of the Act, will invite penalties hereinafter.

Note: (1) The Reserve Bank of India has since decided to impose penalties for defaults in submission of statutory returns in Form I after issue of a show cause notice to be issued by the officers in charge of the respective regional offices, after determining the amount of penalty that may be levied on the defaulting banks. The penalty has to be paid within a period of one month from the date of notice by way of DD drawn in favour of the Reserve Bank of India or by a cheque drawn on the Reserve Bank of India in respect of the banks which maintain account with Deposit Account Department of the Reserve Bank. The amount of penalty has been fixed as under:

Sub-sections (1) to (14) and explanation inserted by the Act 8 of 1984, Section 48 w.e.f. 15-2-1984

(5)(a) without prejudice to the provisions of sub-section (3), the Reserve Bank may require a co-operative bank to furnish to it a return in the form and manner specified by it showing particulars of its assets maintained in accordance with this section and its demand and time liabilities in India, as at the close of business on each day of 1 month; and

(b) without prejudice to the provisions of sub-section (4), on the failure of a co-operative bank to maintain as on any day, the amount so required to be maintained by or under clause (a) of sub-section (2A), the Reserve Bank may, in respect of such default require the co-operative bank to pay penal interest for that day as provided in clause (a) of sub-section (4) and if the default continues on the next succeeding working day, the penal interest may be increased as provided in clause (b) of sub-section (4) from the concerned days.

Notes on Section 24 contd.

Banks with deposit of	Amount of penalty	Additional penalty (per day)
Above Rs. 25 crores.	Rs. 25,000	Rs. 1,000
Rs. 10 Crores to Rs. 25 Crores	Rs. 20,000	Rs. 750
Rs. 5 Crores to Rs. 10 Crores	Rs. 10,000	Rs. 500
Rs. 5 Crores or Less	Rs. 5,000	Rs. 250

(iii) The Reserve Bank of India in its circular UBD No. RET (PCB) V/05-01-00/97-98 dt. 16-7-1997 has reiterated that the submission of various statutory returns as prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, and other statements/returns prescribed, should be submitted on due date. If the banks default in submitting the returns then any application received from such banks for (1) opening of branches, (2) extension of area of operations, (3) licensing of existing banks, (4) inclusion in the second schedule to the Reserve Bank of India Act, 1934, (5) authorisation to open NRO/NRE accounts, and (6) declaration of dividends, will not be entertained unless up to date returns/statements are received by the Reserve Bank of India. It is, however, pointed out that the banks will not be absolved of the obligation to submit statutory returns, even if they do not seek any approval / permission from the Reserve Bank of India and they would be liable for penalties as provided in the Banking Regulation Act, 1949.

(6)(a) The penalty payable under sub-section (4) and sub-section (5) shall be paid within a period of 30 days from the date on which a notice issued by the Reserve Bank demanding payment of the same is served on the co-operative bank and in the event of failure of the co-operative bank to pay the same within such period the penalty may be levied by a direction of the principal civil court having jurisdiction in the area where an office of the defaulting co-operative bank is situated, such direction to be made only upon an application made by the Reserve Bank in this behalf to the court; and

(b) When the court makes a direction under clause (a), it shall issue a certificate specifying the sum payable by the co-operative bank and every such certificate shall be enforceable in the same manner as if it were a decree made by the court in a suit.

Notes on Section 24 contd.

As per sub-section (4a), if on any alternate Friday or if such Friday is a public holiday, on the preceding working day, the amount maintained by a co-operative bank at the close of business on that day falls below the minimum prescribed by or under clause (a) of sub-section (2A), such co-operative bank shall be liable to pay the Reserve Bank in respect of that day's default, penal interest for that day at the rate of 3 per cent per annum above the bank rate on the amount by which the amount actually maintained falls short of the prescribed minimum on that day; and (4b) if the default occurs again on the next succeeding alternate Friday, or, if such Friday is a public holiday, on the preceding working day, and continues on succeeding alternate Fridays or preceding working days, as the case may be, the rate of penal interest shall be increased to a rate of 5 per cent per annum above the bank rate on each such shortfall in respect of that alternate Friday and each succeeding alternate Friday or preceding working day, if such Friday is a public holiday, on which the default continues.

Sub-section (6a) provides that the penalty payable under Sub-section (4) shall be paid within a period of 30 days from the date on which a notice issued by the Reserve Bank demanding payment of the same is served on the co-operative bank and when under the provisions of sub-section (4b) penal interest as the increased rate of 5 per cent above the bank rate has become payable by a co-operative bank, if thereafter the amount required to be maintained on the next succeeding alternate Friday, or, if such Friday is a public holiday, the next preceding working day

(7) When under the provisions of clause (b) of sub-section (4) penal interest at the increased rate of five per cent above the bank rate has become payable by a co-operative bank, if thereafter the amount is required to be maintained on the next succeeding alternate Friday, or if such Friday is a public holiday, the next preceding working day, is still below the prescribed minimum, every director, manager or secretary of the co-operative bank, who is knowingly and willfully a party to the default, shall be punishable with fine which may extend to Rupees five hundred and with a further fine which may extend to Rupees five hundred for each subsequent alternate Friday or the preceding working day, as the case may be, on which the default continues.

(8) Notwithstanding anything contained in this section, if the Reserve Bank is satisfied on an application, in writing by the defaulting co-operative bank that the co-operative bank had sufficient cause for its failure to comply with the provisions of clause (a) of sub-section (2A), the Reserve Bank may not demand the payment of the penal interest.

Explanation: In this section, the expression "public holiday" means a day which is a public holiday under the Negotiable Instruments Act, 1881.*

Notes on Section 24 contd.

day, is still below the prescribed minimum, every director, manager or secretary of the bank, who is knowingly and willfully a party to the default, are punishable under sub-section (7) with fine which may extend to Rs. 500/- and with a further fine which may extend to Rs. 500/- for each subsequent alternate Friday or the preceding working day, as the case may be, on which the default continues.

Sub-section (8) empowers the Reserve Bank of India for not demand the payment of the penal interest if it is satisfied on an application in writing by the defaulting bank that the co-operative bank had sufficient cause for its failure to comply with the provisions of clause (a) of sub-section (2A).

Explanation: The expression, "public holiday" means a day which is a public holiday under the Negotiable Instruments Act, 1881.

* Sub-sections (7) to (8) and explanation inserted by the Act of 1984, Section 12 w.e.f. 15-2-1984.

* 24A. Power to exempt.

Without prejudice to the provisions of Section 53, the Reserve Bank may, by notification in the Official Gazette, declare that, for such period and subject to such conditions as may be specified in such notification, the whole or any part of the provisions of Section 18 or Section 24, as may be specified therein shall not apply to any co-operative bank or class of co-operative banks, with reference to all or any of the offices of such co-operative bank or banks or with reference to the whole or any part of the assets and liabilities of such co-operative bank or Banks.

26. Return of unclaimed deposits:

Every co-operative bank shall, within thirty days after the close of each calendar year, submit a return in the prescribed form and manner to the Reserve Bank as at the end of such calendar year of all accounts in India which have not been operated upon for ten years.

Notes on Section 24A

This new section empowers the Reserve Bank, without prejudice to the provisions of section 53, to exempt by issue of a notification in the official gazette, any co-operative bank or class of co-operative banks, with reference to all or any of the offices of such bank or banks, or with reference to the whole or any part of the assets and liabilities of such co-operative bank or banks from the application of whole or any part of the provisions of Section 18 or Section 24, for such period and subject to such conditions as may be specified in such notification.

Notes on Section 26

This section provides that every co-operative bank is required to submit to the Reserve Bank within 30 days after the close of each calendar year, a return in the prescribed form (Form VIII) and manner as at the end of such calendar year of all accounts in India which have not been operated upon for 10 years.

The proviso to this section says that in the case of money deposited for a fixed period, the term of 10 years shall be reckoned from the date of expiry of such period. Thus, in the case of a fixed deposit made on 1.1.1955

New Section inserted by the Act 1 of 1984 section 42, w.e.f. 15-02-1984.

Provided that in the case of money deposited for a fixed period the said term of ten years shall be reckoned from the date of the expiry of such fixed period:

* "I Provided further that every co-operative bank, other than a primary co-operative bank, shall also furnish a copy of the said return to the National Bank!"

27. Monthly returns and power to call for other returns and information:

(1) Every co-operative bank shall, before the close of the month succeeding that to which it relates, submit to the Reserve Bank a return in the prescribed form and manner showing its assets and liabilities in India as at the close of business on the last Friday of every month or if that Friday is a public holiday under the Negotiable Instruments Act, 1881, at the close of business on the preceding working day.

(2) The Reserve Bank may at any time direct a co-operative bank to furnish it within such time as may be specified by the Reserve Bank with such statements and information relating to the business or affairs of the co-operative bank (including any

Notes on Section 26 contd.

for 3 years, the term of ten years will be reckoned from 1.1.1958. The intention of the provisions of this section is to enable the Reserve Bank to decide upon the future utilisation of such accounts as are not operated for 10 years.

Return: Rule 9 of the Banking Regulation (Co-operative Societies) Rules, 1966 lays down that the return shall be in the prescribed form. (Form VIII).

Notes on Section 27

Sub-section (1) of this section enjoins upon the co-operative bank to send a monthly return in Form LX, prescribed under Rule 9 as at the close of the business as on the last Friday of every month to the Reserve Bank

Sub-section (2) empowers the Reserve Bank to give directions at any time to a co-operative bank to furnish it within such time as it may

1. Inserted by the Act of 1961, w.e.f. 12-07-1961.

business or affairs with which such co-operative bank is concerned) as the Reserve Bank may consider necessary or expedient to obtain for the purposes of this Act, and without prejudice to the generality of the foregoing power may call for information, every half year regarding the investments of a co-operative bank and the classification of its advances in respect of industry, commerce and agriculture.

* "(3) Every co-operative bank, other than a primary co-operative bank, shall submit a copy of the return which it submits to the Reserve Bank, under sub-section (1), also to the National Bank and the powers exercisable by the Reserve Bank under sub-section (2) may also be exercised by the National Bank in relation to co-operative banks, other than primary co-operative banks."*

28. Power to publish information:

The Reserve Bank or the National Bank or both, if they consider it in the public interest so to do, may publish any information obtained by them under this Act in such consolidated form as they think fit.

Notes on Section 27 contd.

specify with such statements and information relating to the business or affairs of the co-operative bank (including any business or affairs with which such co-operative bank is concerned) as the Reserve Bank may consider necessary or expedient to obtain for the purpose of this Act. In addition, the Reserve Bank may call for information every half year regarding the investments of a co-operative bank and classification of its advances in respect of industry, commerce and agriculture.

Sub-section (3) provides that every co-operative bank, other than a primary co-operative bank, shall submit a copy of the return which it submits to the Reserve Bank, under sub-section (1) also to the NABARD which also exercises the power of the Reserve Bank of India under sub-section (2) in relation to co-operative banks other than primary co-operative banks.

1. Inserted by the Act of 1961, w.e.f. 12-07-1961.
2. Substituted by the Act of 1971, w.e.f. 12-07-1982.

M.V.S.

૯૪ ૦

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. ૯૫ 8548214-8554001-8543262
Fax. 8551183

ગીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

18th June 2002

Secy. to Director (Administration)
SECURITIES AND EXCHANGE BOARD OF INDIA
Stock Broker's Registration Department,
1st Floor, Mittal Court, Nariman Point,
MUMBAI

NONE TRADE CERTIFICATE OF REGISTRATION

We enclose herewith a copy of your certificate of registration of the above named company registered as Stock Broker at your end for National Stock Exchange of India, vide your registration number INB230624638 dated November 10th 2000, for carrying on the activities of buying, selling and dealing in securities and carrying on such other activities as are permitted by such Stock Exchange(s).

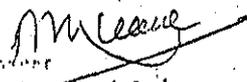
Please confirm by the return of the post that the certificate issued by you is in order, and whether you were permitted to trade in ^{Government} securities as mentioned in your enclosed certificate

Thanking you in anticipation.

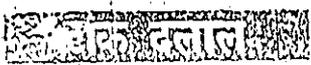
Yours faithfully


Manager
(Sd/-)

True Copy


Manager
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
11.0, Varachha Road, Surat.

84 10



फॉर्म ७
FORM D



भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड
SECURITIES AND EXCHANGE BOARD OF INDIA

(स्टॉक ब्रोकर्स और उप-ब्रोकर्स) विनियम, 1992
(STOCK BROKERS AND SUB-BROKERS) REGULATIONS, 1992

0012759

(विनियम ७)
(Regulation 6)

रजिस्ट्रीकरण का प्रमाणपत्र
CERTIFICATE OF REGISTRATION

... भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड विनियम, 1992 के अधीन कर्तव्य को निर्वहण और विनियमों के तहत प्रदत्त, उक्त की धारा 12 की उपधारा (1) द्वारा
... के शक्तों का प्रयोग करती है।
... exercise of the powers conferred by sub-section (1) of section 12 of the Securities and Exchange Board of India Act,
... read with the rules and regulations made thereunder, the Board hereby grants a certificate of registration to

HOME TRADE LIMITED
TRADE NAME: HOME TRADE LIMITED
INTERNATIONAL INFOTECH PARK,
TOWER NO. 3, 5TH FLOOR,
WASCO RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVT. MUMBAI Multiple Member

Member OF *** NATIONAL STOCK EXCHANGE OF INDIA ***

... (अ) के अन्तर्गत जो
... के अन्तर्गत जो प्रविष्टियों का नाम निम्न प्रकार है: ...
... Exchange(s) as a Stock Broker for carrying on the activities of buying, selling or dealing in securities and carrying
... activities as are permitted by such Stock Exchange(s) subject to conditions prescribed in the rules and in
... with the regulations.

... number allotted is as under: INB230624638

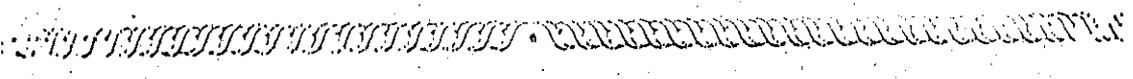
... shall be valid till it is suspended or cancelled in accordance with the regulations.



भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड
Securities and Exchange Board of India

November 10, 2000

Authorised Secretary



ROC CASH COUNTER RECEIPT
 OFFICE OF THE REGISTRAR OF COMPANIES
 (MUMBAI, PUNE) 13/05/2001 (PARATE)
 67881 25-014018

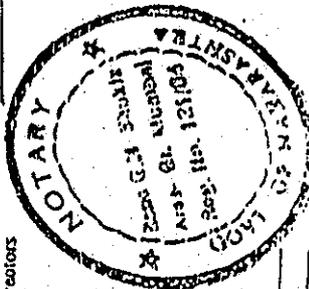
REG. NO. :
 TRADE LIMITED

REG. NO. :

TYPE OF DOCUMENT: CASH
 MODE OF PAYMENT: CASH
 DATE OF DOCUMENT: 15/05/2001
 AMOUNT: RS 500

TOTAL 500
 N: NORMAL FEE
 A: ADDITIONAL FEE
 COMPUTER SUPPORT BY INDUSTRY DIVISION N.I.C

DATE: 17-7-2002
 6 MAY 2002
 Initial: [Signature]



FORM NO. 32

Registration No. of Company: 25-14018
 Nominal Capital Rs. 30 Crores

THE COMPANIES ACT, 1979
 Particulars of appointment of directors and changes among them
 [Pursuant to section 303(2)]

Name of Company: Home Trade Limited
 Presented by: Mr. Sanjay Agarwal

Note: - If a company has no particulars to be included in one or two of the headings 'A', 'B' and 'C' the parts containing those headings (in respect of which company has no particulars to be included) need not be filled.
 A. Appointment of and changes among directors.

Name or names and surname in full	Father's/husband's name	Usual residential address	Nationality	Date of appointment or change	Brief particulars of change
1 Mr. Ketan Shelb	2 Shri Kantilal Shelb	3 Laxi Kadir, Off. North South Road No. 9, JVFD, Mumbai - 400049	4 Indian	5 May 15, 2001	6 Resigned as a Director: Board of Directors 15/05/2001

Note: (1) A note of changes should be made in column 6 e.g. by inserting against the name of new director, etc. the words "in place of" and by inserting the name of the former director, the cause for the change, e.g. by death, resignation, retirement by rotation, disqualification etc.
 (2) In case of managing director, his designation should be stated with his name in column 1.

Home Trade Limited
 A Private Limited
 Registered Office: 101, North South Road, JVFD, Mumbai - 400049

35551

307

17

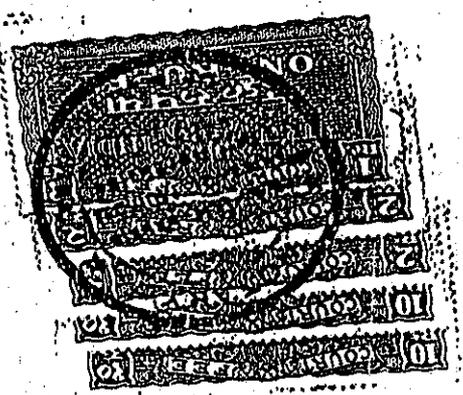
TRUE COPY
TESTED BY MR.
S. H. SHUKLA
MUMBAI
- 3 MAY 2002



B. [...]

C. Appointment of and changes in management and secretaryship.

Name or names and surname in full	Father's/ husband's name	Usual residential address	Nationality	Date of appointment or change	Brief particulars of change
1	2	3	4	5	6



Dated the 11th day of June, 2001.

Signature _____
(Sanjay Agarwa)
Designation: Director

Notes: (1) For the purposes of this form, particulars of a person appointed as manager within the meaning of section 2(24) of the Companies Act, 1956 need be:
(2) A note of change as also the cause of change e.g. by death, resignation, removal, disqualification etc. should be stated in column 6.

CERTIFIED TRUE COPY OF THE RESOLUTION PASSED BY THE BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY HELD AT TOWER 3, 5TH FLOOR, INTERNATIONAL INFOTECH PARK, VASHI, NAVI MUMBAI - 400 703 ON MAY 15, 2001.

"RESOLVED THAT the resignation of Shri Ketan Sheth from the Board be accepted with immediate effect and that the Board of Directors places on record its sincere appreciation for the valuable services rendered by him to the Board and to the Company as a Director of the Company.

RESOLVED FURTHER THAT a copy of the aforesaid resolution be sent to Shri Ketan Sheth."

For Home Trade Limited

Director

home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vashi Ry. Station Complex
Navi Mumbai - 400 703
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2546

CONTRACT NOTE
(Regulation 35)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals

CONTRACT NO. LBL/NSP/2001 - 1,00,00,000 ₹919
 Constituent Order Ref. No. CG 2010
 Stamp as required under Article 43(O) OR Article 50) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1955.

For ROHTE TRADE LIMITED

[Signature]
 Authorised Signatory/Director

To:
 SURAT NAGRUK SAHKARI BANK LTD
 BEHIND GITANJALI TALKIES
 VARACHHA ROAD
 SURAT 395 006

Pin Code :
 I/we have this day done by your order and to your account the following transactions :

Order Number	ST	Security Name	Issue	TT	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (In Lacs)
06122001608	TT	CG 2010	7.50		NA	1,00,000	760.50		NA

OA - Order Attributes

(RENR - REPO/NON REPO)

ST - Security Type

TT - Trade type

TRANSACTION DETAILS

B/S	ON	TN	TI	CBN	CPN	LIP	PV/SV (Rs.)	BR (Rs.)	AI	TDS	TC
B	06122001608	52.07	1:23:39				100,900,000.00		760,833.33	0.00	701,420,833.33

Trade Date 06/12/2001 Settlement Date 07/12/2001

CODES
 B/S - Buy/Sell
 ON - Order No.
 TN - Trade No.

TT - Trade Type
 TD - Trade Date
 CBN - Counter Party Broker Name

CPN - Counter Party Participant Name
 SD - Settlement Date
 LIP - Last Interest Payment Date

PV - Purchase Value
 SV - Sale Value
 BR - Brokerage

TDS - Tax Deducted
 AI - Accrued Interest
 TC - Total Consideration

Home Trade Ltd.
 1st Floor, 100 Feet, Laxmi Nagar,
 Indraprastha, New Delhi, India - 110 028
 Tel: 011-2610 2000, 2610 2001, 2610 2002, 2610 2003, 2610 2004

True Copy
 H.O. Varachha Road,
 Surat Nagarik Sahkari Bank

This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

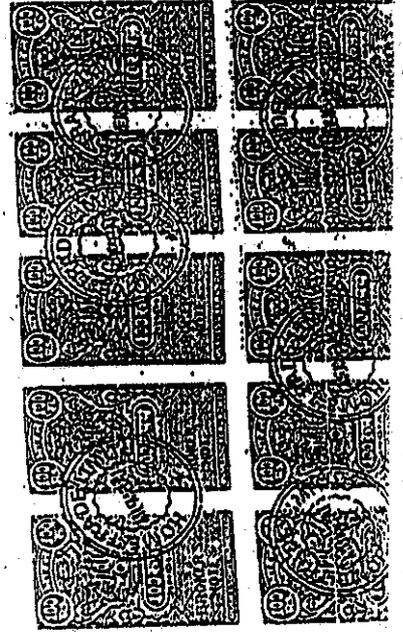
In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions, the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us, that all claims (whether admitted or not), differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay



Fat. HO ME TRADE LIMITED

Authorised Signatory

10/8

4

CONTRACT NOTE
(Regulation 151)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals.



Home Trade Ltd.
Floor: 4/5A, Bham, Bhavnagar
Mumbai Road, Bham, Bhavnagar - 392 009
Tel: 91 79 26 200, 261 888 Fax: 91 79 26 20 33

To,
SURAT NAGRUK SAHAKARI BANK LTD
BEHIND GITANMALI TALKIES
VARACHHA ROAD
SURAT 395 006
Pin Code :

CONTRACT NO. LHM/NS/2001 - 2,000,000 6,915
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(Q) OR Article 59) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

Fgl HOME TRADE LIMITED

[Signature]
Authorised Signatory / Director

I/We have this day done by your order and to your account the following transactions :

Order Number	ST	Security Name	Issue	TT	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (in Lacs)
06122001604	GZ	GZI 2015	10.47		N/A	290.00	118.75		NA

(RENR - REPO/NON REPO)

ST - Security Type TT - Trade type

OA - Order Attributes

TRANSACTION DETAILS

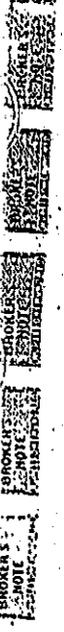
B/S	ON	TN	TT	CBN	CPN	IP	PV/SV (Rs.)	BR (Rs.)	AI	TDS	TC
S	06122001604	5235	1:10:48		HOME TRADE	12082001	9,06,25,000.00		AI	0.00	91,570,937.50

Trade Date 06/12/2001 Settlement Date 07/12/2001

CODES
 BS - Buy/Sell TT - Trade Type
 ON - Order No. TD - Trade Date
 TN - Trade No. CBN - Counter Party Broker Name
 CPN - Counter Party Participant Name
 SD - Settlement Date
 IP - Last Interest Payment Date
 PV - Purchase Value
 SV - Sale Value
 BR - Brokerage
 TDS - Tax Deducted
 AI - Accrued Interest
 TC - Total Consideration

True Copy

Surat Nagra Sahakari Bank Ltd.
E.O. Varachha Road, Surat.



This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

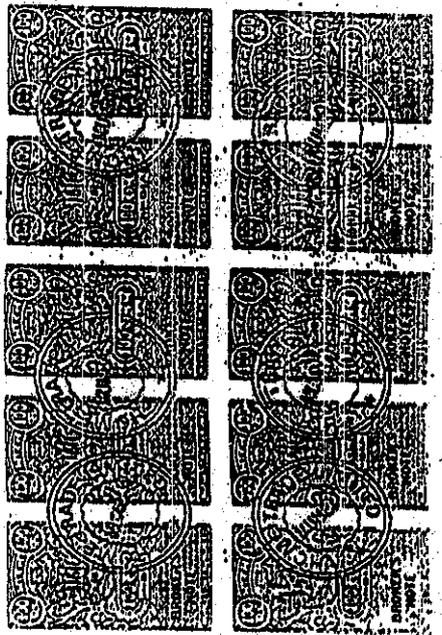
This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay

This contract constitutes and shall be deemed to constitute an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not) differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

BOMBAY

Yours Faithfully



Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

[Signature]

Authorised Signatory/Director

CONTRACT NOTE
(Regulation 3.5)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals



Home Trade Ltd.
Floor - 3A, First, Laxminagar
Address: 3-A, First, Laxminagar - 50 0013
Tel: 91-22-251244, 251245, 251246, 251247, 251248, 251249, 251250, Fax: 91-22-251251, 251252, 251253, 251254, 251255, 251256, 251257, 251258, 251259, 251260

To,
SURAT NAGRICK SAHKARI BANK LTD
BEHIND GITANVAJI TALKIES
VARACHHA ROAD
SURAT 395 006
Pin Code:

CONTRACT NO. IHL/NSE/2001 - 2,002000 6913
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(i) OR Article 5(b) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED

SECURITY DETAILS

Order Number	ST	Security Name	Issue	TT	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (In Lacs)
06122001602	GS	CG 2023	10/76		NA	500.00	121.75		NA

Authorized Signatory/Director

True Copy

Surat Nagrick Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

ST - Security Type TT - Trade type

OA - Order Attributes

(RENR - REPO/ON-REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 06/12/2001 Settlement Date 07/12/2001

B/S	ON	TN	TI	CBN	CPN	LIP	PV/SV (Rs.)	BR (Rs.)	AI	TDS	TC
S	06122001602	52.04	1:01:21		HOME TRADE	02/10/2001	50,875,000.00		658,750.00	0.00	51,543,750.00

CODES

BS - Buy/Sell
ON - Order No.
TN - Trade No.

TT - Trade Type
TD - Trade Date
CBN - Counter Party Broker Name

CPN - Counter Party Participant Name
SD - Settlement Date
LIP - Last Interest Payment Date

PV - Purchase Value
SV - Sale Value
BR - Broker
AI - Allocated Interest
TDS - Tax Deducted
TC - Total Consideration



(2)

(11)

(6)



સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.
 Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.
 સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 8548214-8554001-8543262
 ગીતાંજલી સીનેમા પાછળ, વણશરણ, સુરત-૩૯૫૦૦૬. Fax: 8551183

3652

07/12/2001

To,
 The Manager,
 Heme Trade Ltd.
 Vashi Railway Station Complex,
 Tower 4, 5th floor,
 Navi Mumbai 400 703.

Dear Sir,

Sale of Government Securities.

Serie	Name	Certificate No.	Amount
10.70	GOI 2020	AD-093	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-094	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-095	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-096	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-350	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-349	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-348	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-351	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-371	50,00,000=00
10.70	GOI 2020	AD-370	50,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-040	50,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-041	50,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-017	1,00,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-006	1,00,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-007	1,00,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-008	1,00,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-015	1,00,00,000=00
10.47	GOI 2015	AD-016	1,00,00,000=00
		Total....	12,00,00,000=00 (18 pieces)
10.47	GOI 2015	By-00089	50,00,000=00

(will be delivered later as the same is under transfer with Reserve Bank of India Ahmedabad)

We enclose the above-mentioned 18 pieces securities worth Twelve crores only. Kindly acknowledge receipt and arrange to deliver us the under noted securities as per our deal of date.

Serie	Name	Amount
7.00	GOI 2009	5,00,00,000=00
7.50	GOI 2010	10,00,00,000=00
		15,00,00,000=00

Rupees fifteen crores.

Thanking you

Yours faithfully,

M. Mehta
 Manager

Received on 07/12/01

True Copy

M. Mehta
 012

Surat N. G. S. Bank Ltd.
 H.O. Varachha Road, Surat.



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 8548214-8554001-8543262
 Fax: 8551183
 બનાવેલી માનેશ પાલ, વરાછા, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

3294

22/01/2002

To,
 The Manager,
 Home Trade Ltd.,
 Vashi Railway Station Complex,
 Tower 4, 5th Floor,
 Navi Mumbai 400703.

*Forwarded to
 Home Trade and
 Niraj Surti
 22/01/02
 at 2 pm*

Kind Attention : Mr. Ketan Sheth.

Dear Sir,

Sub :- Delivery of 7 % GOI 2009/ 7.5 % GOI 2010.

Please recall the telecon with your good self on 06/12/2001, regarding the purchase and delivery of the following Government Securities:

Scrip Name	Face Value
7.00 % GOI 2009	Rs. 5,00,00,000
7.50 % GOI 2010	Rs. 10,00,00,000

You had assured over telephone that the delivery of the above mentioned securities would not be delayed this time. However, it is regretted that despite a lapse of more than 6 week's time, the delivery of the said securities is outstanding.

Mr. Niraj Surti, who was present at the Fund Management Committee meeting on 06/12/2001, at our Head office had also given similar assurance. We have even reminded Mr. Niraj Surti on telephone on several occasions.

Please look into the matter immediately & do the needful.

Thanking You.

Yours faithfully,

M. Surti
 Manager.

c.c. To : Mr. Niraj A. Surti.

True Copy

M. Surti
 Manager

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
 H.O. Varachha Road, Surat.

Date: 23rd January 2002

To,
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
Surat

Kind Attn. Mr. Vaid

Dear Sir,

We refer to your letter no.3294 dated 22/01/2002 address to
our Mr. Ketan Sheth with respect to delivery of 7.00% GOI 2009
Fv-5,00,00,000/- & 7.50% GOI 2010 Fv-10,00,00,000/-

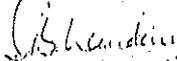
We like to inform you that since the securities have been
purchased from bank of different states, there are two RBI's involved
in the process of physical conversion, there is a delay taken place due
to this reason.

First part of delivery will be delivered to you by the 31st January
& second part of delivery will be delivered to you by the
07th February.

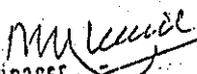
We are sorry for the inconvenience caused to you.

Thanking You,

Yours Truly,
For Home Trade Ltd.


Authorized Signatory

True Copy


Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vrushcha Road, Surat.



home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vaidh Bldg. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 701.
Tel: (91-22) 781 2441-14
Fax: (91-22) 781 2518

2

9

RESERVE BANK OF INDIA

PUBLIC DEBT OFFICE

BANGALORE

ಸುರಾಟಾಬಾಂಕು

Receipt No. 312

NOT TRANSFERABLE

Received from Sh. Ramesh Baburao Bank Ltd. Date: 05/12/2009

ಇಂದ ಪಡೆದ/From the undermentioned:

- (A) Government Securities for credit to S.G.L. Account
 - (B) Regulation Slip No. _____ dated _____ for issue of scrips as noted below debit to their Subsidiary General Ledger Account.
- (ನೋಟಾಂಕುಗಳನ್ನು/Note whichever is not applicable)

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ No. of Plics	ವಿವರ Particulars	ಮೊತ್ತ Amount
D.B.L.P	7501 002 2010	50000000
D.B.L.P	7501 005 2009	50000000

ಇದನ್ನು ತಯಾರಿಸಿದ/Receipt prepared by _____

True Copy

Surat Branch, Bank Ltd.
H.C. Vaidya Road, Surat.

Please see the instructions printed on the reverse of this receipt.

244
2542232

9.

No. 14447

NOT TRANSFERABLE

Date: 8.12.2

Received from The Rural Union Co-op Bank Ltd
PO Borsal Dist 24-Prags (5)

the undermentioned Government Securities for:

- 1. RENEWAL
- 2. CONSOLIDATION
- 3. BILL DIVISION
- 4. CANCELLATION
- 5. CONVERSION INTO STOCK
- 6. CONVERSION INTO G. P. NOTES
- 7. FORGIVENESS
- 8. INSPECTION/EXAMINATION

Particulars	Rate	Amount	Rs.	Paise
5 (FIVE) 7.50% GS 2016		50	000	000
2 (TWO) 7.00% GS 2004		20	000	000

Received in
 respect of () Rs. _____
 and here and receipt prepared by _____

True Copy

M. C. S.
 Manager
 Rural Nagrik Sahajee Bank Ltd.
 H.O. Yarnaha, Rourkela

21/2/02

9
11

ADJUSTMENT LETTER

Date: 20th February 2002

To,
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
Surat

Kind Attn: Mr. Nalneshbhai

Dear Sir,
This is to inform you about the various transactions done as on value date
21/02/2002

Home Trade to Sell

Sr. No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total Considerations
1	8.07% GOI 2017	7425	15,00,00,000.00	16,09,60,500.00
			Total Receivable	16,09,60,500.00

Home Trade to Buy

Sr. No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total Considerations
1	7.50% GOI 2010	7417	10,00,00,000.00	10,50,12,500.00
1	7.00% GOI 2009	7429	5,00,00,000.00	5,12,36,111.11
			Total Payable	15,62,48,611.11



home trade ltd.
Tower 4, 3th Floor,
Vashi Rly Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703
Tel: (01-22) 781 2441-44
Fax: (01-22) 781 2518

(A) Net Receivable : Rs. 16,09,60,500.00
(B) Net Payable : Rs. 15,62,48,611.11
(A-B) Net Receivable By Us : Rs. 47,11,888.89

Kindly transfer the fund in favor of "Home Trade Ltd." in our HDFC Bank Ltd.
Current a/c no. 0010400317011.

Please do the needful.

Thanking You,
Yours Truly,
For Home Trade Ltd.

(Signature)
(Authorized Signatory)

True Copy

(Signature)
Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vatachha Road, Surat.

CONTRACT NOTE
(Regulation 3.5)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals

To,
SURAT NAGRIK SAHKARI BANK LTD
BEHIND GITANJALI TALUKES
VARACHHA ROAD
SURAT 395 006
Pin Code :

CONTRACT NO. LB/INSE/2002 - 2,001/000 7,425
Constituent Order Ref. No:

Stamp as required under Article 43(f) OR Article 2(b) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

We have this day done by your order and to your account the following transactions :

SECURITY DETAILS

Order Number	ST	Security Name	Issue	TT	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (in Lacs)
20022002602	TT	GOI 2017	8.07		NA	1,500.00	106.50		NA

ST - Security Type

TT - Trade type

OA - Order Attributes

(RENR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 20/02/2002 Settlement Date 21/02/2002

B/S	ON	TN	TT	CBN	CPN	LIP	PV/SV (Rs.)	BR (Rs.)	AI	TDS	TC
B	20022002602	76,056	4-01-21		HOMETRADE	15/01/2002	159,750,000.00		1210,500.00	0.00	163,960,500.00

Remarks

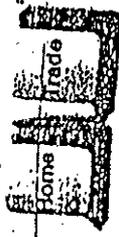
B/S - Buy/Sell
ON - Order No.
TN - Trade No.

TT - Trade Type
TD - Trade Date
CBN - Counter Party Broker Name

CPN - Counter Party Participant Name
SD - Settlement Date
LIP - Last Interest Payment Date

PV - Purchase Value
SV - Sale Value
BR - Brokerage

TDS - Tax Deducted
AI - Accrued Interest
TC - Total Consideration



home trade Ltd.
Tower 4, 24th Floor
Indira Park, New Mumbai - 400 204
Tel: 91-22-2612182, 2612501 Fax: 91-22-2612502

For HOME TRADE LIMITED

[Signature]
Authorized Signatory/Director

Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

2002 0002 602

This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.
Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not) differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

B. B. B. B.
Authorized Signatory/Director



Total Cost

(B)

True Copy

M. K. Mehta
Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd
H.C. Varni Sha, Road, Surat

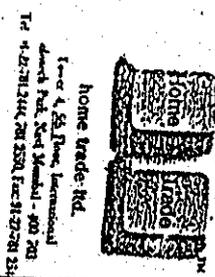
CONTRACT NOTE
(Regulation 35)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals

To,
SURAT NAGRİK SAHKARİ BANK LTD
BEHIND GITANMALI TALUKIES
VARACHHA ROAD
SURAT 395 006
Pin Code :

CONTRACT NO LB/INSE/2002-2,99U/200 7,427
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(Q) OR Article 5(6) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.



I/We have this day done by your order and to your account the following transactions :

For HOME TRADE LIMITED
M. K. Mehta
Authorized Signatory/Director

SECURITY DETAILS

Order Number	ST	Security Name	Issue	TT	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (in Lacs)
20022002694	TT	CG 2010	7.50		NA	1,000.00	102.95		NA

ST - Security Type

TT - Trade Type

OA - Order Attributes

(RENR - REPO/ON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 20/02/2002 Settlement Date 21/02/2002

I/S	ON	TN	TT	CBN	CPN	LIP	PV/SV (Rs.)	BR (Rs.)	AI	TDS	TC
S	20022002694	75.0%	4:10:19		HOME/TRADE	12/11/2001	102,950,000.00		2,062,500.00	0.00	105,012,500.00

Remarks

D/S - Dwy/Sdt
ON - Order No.
TN - Trade Date

TT - Trade Type
CPN - Coupon

LIP - LIP
P/SV - P/SV

BR - BR
AI - AI

TDS - TDS

TC - TC

This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us or of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not) differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

BOMBAY

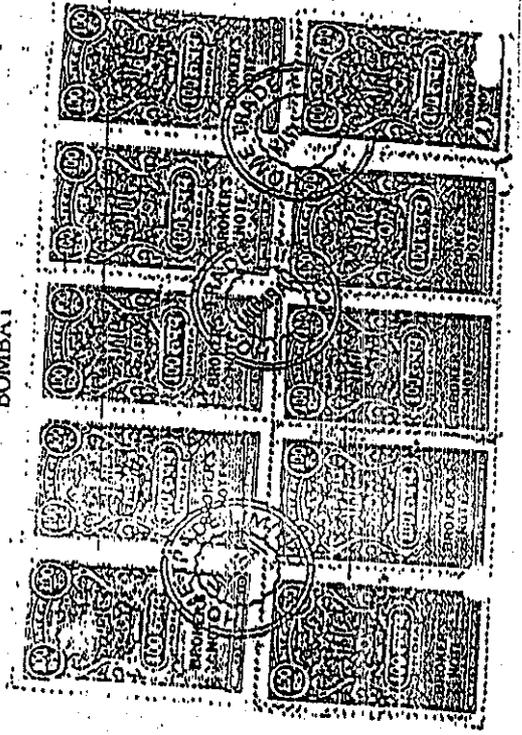
Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

Shankar

Licensee Signatory/Director



This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately: _____

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not), differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

BOMBAY

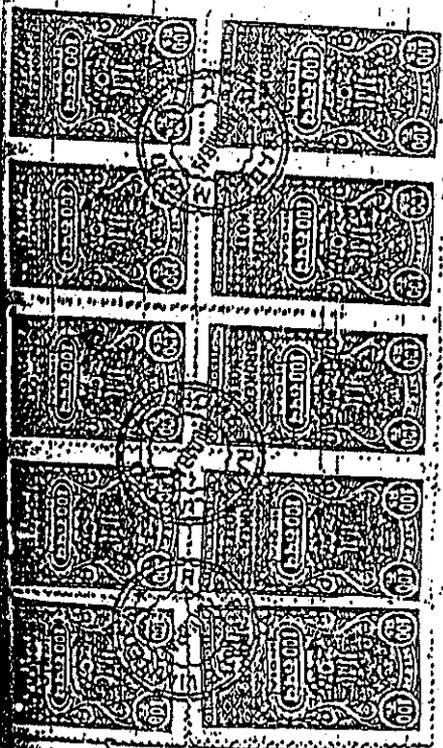
Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

4/11





Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 8548214-8554001-8548262
બીજાજી સીનેમા પાસ, વરાછા, સુરત-૩૯૫૦૦૬. Fax: 8551183

(5)
(L5)

3587

26/03/2002

To,
The Manager,
Home Trade Ltd.
Vashi Railway Station Complex,
Tower 4, 5th floor,
Navi Mumbai 400 703.

KIND ATTENTION OF
MR. N. S. TRIVEDI

Dear Sir,

Sub :- Delivery of 8.07 % GOI 2017 For Rs.15.00 Crore.

This has reference to the telecon with our M.D. Shri C. C. Shah, with you on 23/03/2002. You had assured to deliver the captioned securities latest by 25/03/02 at the time of purchase contract.

It is regretted that the captioned security^{are} not yet delivered on time.

Please look into the matter and arrange to deliver the said securities OR refund the amount immediately.

Please treat the matter and URGENT.

Thanking you.

Yours faithfully,

M. V. ...
Manager.

cc To - Mr. Miss. A. Smith.
Surya shopping Centre,
1st floor, Sevashram Road,
Bhavnagar - 392002

True Copy

M. V. ...
Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
B.O. Varachha Road, Surat.



6
16

120 No 3725
Dt. 28/3/02
②

Date : 26/03/2002

To,
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd
Behind Chintamani Cinema,
Varachha Road,
Surat - 395 006

Kind Attn - Mr. Namesh Bhai

Dear Sir,

With reference to your letter dated 26th March, 2002 regarding pending delivery of 8.07% GOI 2017. We wish to inform you that we are regularly following up with the counter party's for physical delivery of the above stock. We have been informed that it might take little more time to get the stock.

We are hopeful that at the earliest possible we shall be in a position to clear your deliveries. Also somebody from our side will visit the counter party's office in the first week of April in order to expedite the delivery.

We shall keep you posted on the latest status. In the meantime kindly bear with us.

Your kind co-operation will be highly appreciated. Looking forward for a long and mutually beneficial relations.

Yours sincerely,

For HOME TRADE LTD.

[Signature]
Authorized Signatory

True Copy

[Signature]
Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.



home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

Date: 04.04.2002

To,
Sural Nagrik Sahakar Bank Ltd.
Behind Gitanjali Talkies,
Vasachha Road,
Sural - 6.

Dear Sir,

Outstanding securities

We refer to our personal meeting and subsequent telephonic discussion we had with you regarding outstanding deliveries of 8.07 GOI 2017 for face value of Rs. 15 Crores. As mentioned to you normally we source physical deliveries from different states in order to get price benefit. These deliveries are available in odd lots, which require either split or consolidation. Both these processes takes time and the time varies between 60-90 days. It also involves signature verification and attestation by the concerned authorities to avoid bad delivery problems.

We would like to mention that we are doing regular follow-ups with our counter party in order to expedite the deliveries. Recently, we have been informed by the counter party that it might take little longer to get physical deliveries due to March end pressure. In view of this we request you to kindly give us some more time to deliver the securities bought by you.

In order to give you additional comfort we are enclosing herewith our post dated cheques details of which are given below:

Sr. No.	Date	Cheque No.	Amount	Face Value
1	June 14, 2002	984290	7,85,47,058.33	7.00 Crores
2	June 21, 2002	984291	8,98,93,600.00	8.00 Crores

In case if we do not deliver your stock on or before June 25, 2002 you may deposit the above cheques on the respective dates.

We also assure you that if your deliveries remain outstanding after April 30, 2002 you shall have an option to sell off your existing stock and switch over to some new securities or we will buy back the outstanding securities and pay interest @ 16% p.a. on the amount payable to you towards purchase consideration.

We assure you that we will make sincere efforts to settle your transaction at the earliest.

Thanking you

Yours Sincerely
For Home Trade Limited

Santosh Agarwal
Chairman & CEO.

M. K. Mehta
Manager
Sural Nagrik Sahakar Bank Ltd.
11-0, Vasachha Road, Sural.



Home Trade Ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 791 241-44
Fax: (91-22) 781 2548



18/

14/06/2002

PAY Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

या धारक को OR BEARER

RUPEES Seven Crores Eighty Five Lakh Forty Seven Thousand Fifty Eight and Thirty Three Paise only -

Rs. 7,85,47,058.33

No. 0010400317011 CA

For HOME TRADE LIMITED

HDFC BANK LTD.
104, Tulsi Chhatras, F.P. Marg,
Mumbai - 400 021.

[Signature]
Authorised Signatories

#984290# 4002400031: 400317# 13

True Copy

[Signature]
Manager

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Vardhhu Road, Surat.

DFC BANK

PAY Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd. (19)
 21/06/2002

AMOUNTS Eight Crores Ninety Eight Lakh Ninety Three
Thousand Six Hundred only ---

41 नरक को OR BEARER

Account No. UC12400317051 CA

DFC BANK LTD.
 104, Lakshmi Chauraha, P.P. Mohi,
 Baramatda, Mumbai - 400 021.

Rs. 8,98,93,600/-

FOR HOME TRADE LIMITED

Authorized Signatories

⑈984291⑈ 400240003⑈ 400317⑈ 13

True Copy

M. Mehta
 Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
 H.O. Vastuahu Road, Surat.

CONTRACT NOTE
(Regulation 35)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals

Home Trade Ltd.
Tower-35th Floor, International
Isaiah Park, Near Masab Taluk - 400 703
Tel: 91 22 241 2444, 241 2504, Fax: 91 22 241 2504

To,
SURAT NAGRİK SAHKARI BANK LTD
BEHIND GITANJALI TALKIES
VARACHHA ROAD
SURAT 395 006
Pin Code:-

Contract No. 1481
H.O. Nagraik Sahkari Bank Ltd.
Stamp as required under Article 43(G) OR Article 5(6) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

We have this day done by your order and to your account the following transactions:

SECURITY DETAILS

Order Number	ST	Security Name	Issue	TT	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (in Lacs)
0206200000030	TT	GOI 2017	8.07		NA	800.00	103.87		NA

TRANSACTION DETAILS

E/S	ON	TN	TT	CBN	CPN	ILP	PV/SV (Fee)	BR (In Lacs)	AI	TDS	TC
S	0206200000030	50314	11:10:16		HOMETRADE	15/01/2002	87,996,000.00		2.79760000	0.00	89,893,600.00

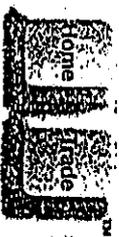
Remarks:

BS - Buy/Call
ON - Order No.
TT - Trade Time
TN - Trade Date
CBN - Counter Party

CPN - Counter Party Participant Name
ILP - Settlement Date
PVP - Settlement Date

AI - AI
TDS - TDS
TC - TC

For HOME TRADE LIMITED
Authorised Signatory/Director



This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

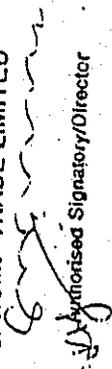
This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not), differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

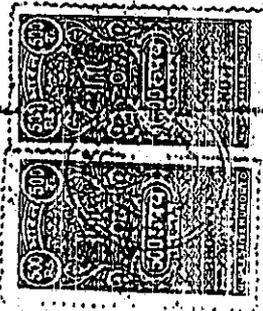
BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED


Authorised Signatory/Director



This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay

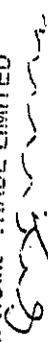
This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not) differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

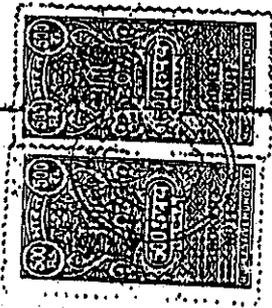
BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED


Authorised Signatory/Director



COPY

Gagrat & Co.

ADVOCATES, SOLICITORS & NOTARIES
ALLI CHAMBERS,
NAGINDAS MASTER ROAD,
FORT, MUMBAI - 400 001.

CJ/ 8840

3rd May 2002

REGISTERED A.D.
UNDER CERTIFICATE OF POSTING.

Home Trade Limited,
Tower 3, 5th Floor,
Vashi Railway Station Complex,
International Infotech Park,
Navi Mumbai 400703.

Dear Sirs,

We are concerned for our clients Surat Nagrik Sahakari Bank Limited having address at Behind Gestanjali Talkies, Varachha Road, Surat and under instructions have to write to you as under:

1. By two contract notes both of 6th December 2001 (settlement date 7th December 2001) you have sold our clients' securities viz. CG 2020 and GOI 2015 for total consideration of Rs. 6,15,43,750.00 and Rs. 9,15,70,937.50 respectively. Simultaneously by two contract notes both of 6th December 2001, you have bought for our clients securities viz. CG 2010 and CG 2009 for total consideration of Rs. 10,14,20,833.33 and Rs. 5,01,16,666.57. However, neither our clients received the securities nor the amount of

1

True Copy

M. K. ...

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd
H.O. Varachha Road, Surat

COPY

Gagrat & Co.

ADVOCATES, SOLICITORS & NOTARIES
ALLI CHAMBERS,
NAGINDAS MASTER ROAD,
FORE, MUMBAI - 400 001

Rs. 15,31,14,687.50 with regard to sale of the securities.

2. From time to time, our clients requested your Mr. N. S. Trivedi, Mr. Sanjay Agarwal, Mr. Ketan Sheth and Mr. Kanan either to deliver the securities or pay Rs. 15,31,14,687.50 for sale of the securities.

3. Thereafter, at your request to secure and adjust the aforesaid transaction, as per the contract note dated 20th February 2002, our clients agreed to sell the securities viz. CG 2010 and CG 2009 for total consideration of Rs. 10,50,12,500.00 and Rs. 5,12,36,111.11 respectively and simultaneously, bought security as per the contract note dated 20th February 2002 viz. GOI 2017 for a total consideration of Rs. 16,09,60,500/-. However, till date, the securities have not been delivered as per the settlement being of 21st February 2002. Our clients from time to time, demanded the securities or return of the money with interest at the rate of 16% per annum. In fact, your associate who introduced the transactions, Mr. Niraj A. Surti, Chartered Accountant of M/s. Niraj A. Surti & Associates, Chartered Accountants having address at Surya Flats, 1st Floor,

COPY

Gagrat & Co.

ADVOCATES, SOLICITORS & NOTARIES
ALLI CHAMBERS,
HAGINDAS MASTER ROAD,
FORT, MUMBAI - 400 001.

3

Rs. 15,31,14,687.50 with regard to sale of the securities.

2. From time to time, our clients requested your Mr. N. S. Trivedi, Mr. Sanjay Agarwal, Mr. Ketan Sheth and Mr. Kanan either to deliver the securities or pay Rs. 15,31,14,687.50 for sale of the securities.

3. Thereafter, at your request to secure and adjust the aforesaid transaction, as per the contract note dated 20th February 2002, our clients agreed to sell the securities viz. CG 2010 and CG 2009 for total consideration of Rs. 10,50,12,500.00 and Rs. 5,12,36,111.11 respectively and simultaneously, bought security as per the contract note dated 20th February 2002 viz. GOI 2017 for a total consideration of Rs. 16,09,60,500/-. However, till date, the securities have not been delivered as per the settlement being of 21st February 2002. Our clients from time to time, demanded the securities or return of the money with interest at the rate of 18% per annum. In fact, your associate who introduced the transactions, Mr. Niraj A. Surti, Chartered Accountant of M/s. Niraj A. Surti & Associates, Chartered Accountants having address at Surya Flats, 1st Floor,

2

COPY

Gagrat & Co.

ADVOCATES, SOLICITORS & NOTARIES
ALI CHAMBERS,
NAGINDAS MASTER ROAD,
FORT, MUMBAI - 400 601.

through us to immediately deliver the securities
falling which, our clients will be constrained to adopt
such steps and actions as may be advised to protect
their right and interest in the matter.

Yours faithfully,
Gagrat & Company

RA.
Partner

REGISTERED A.D. UNDER CERTIFICATE OF POSTING

8841 Mr. Niraj A. Surti,
M/s Niraj A. Surti & Associates,
Chartered Accountants,
Surya Flata, 1st Floor,
Above Surya Shopping Centre,
Sevashram Road,
Bharuch, 392001 (Gujarat).

True Copy

M. V. Desai
Manager
Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H. D. Yashwantrao Road, Surat.

14

NIRAJ A. SURTI & ASSOCIATES
Chartered Accountants

Off. Surya Plaza, 1st Floor, Above Surya Shopping Complex
Vasanshrani Road, BHARUCHI-392 001. (Gujarat)
Tel: (026643) (C) 64197, 43227 (R) 26316, Fax: 43227

NIRAJ A. SURTI
B.Com. F.C.A

24

May 10, 2002

TO,
M/s. Home Trade Limited,
Tower III, 5th floor,
Vashi Railway Station Complex,
International Infotech Park
NAVI MUMBAI - 400703

Sirs,

This has reference to the copy of the letter received by me from M/s. Gagrat & Co, Advocates, Solicitors & Notaries, having their office at Ali Chambers, Nagindas Master Road, Fort, Mumbai - 400001. The said letter dtd 3rd May 2002 has been addressed to you with a copy endorsed to me.

Even prior to the receipt of this letter, on being informed by the Directors of the Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd, I took personal interest in the matter regarding non delivery of the securities by you, mainly because, I felt that it was my moral duty to ensure that, no loss is caused to the Bank nor any misunderstanding is created about me in the minds of the Directors, as you had been introduced to the Bank by me since 1999-2000.

As you know, that I am a Chartered Accountant by profession, carrying on my own profession for the past 7 to 8 years and due to my sheer dint of hard work and honesty I have achieved a status in the society particularly in the Banking Community. In the past no one had any occasion to point a finger at me or to cast any blemish or aspersions as regards any of my dealings with any of the Banks or other clients. As such I was pained to receive a copy of the present letter.

You are also well aware that, it was due to my efforts that I could secure two post dated cheques in favour of the Bank in order to cover the amount pending for the physicals of the securities to be delivered along with the interest calculated at the interest rate of 16% p.a. In addition to this during the personal visit of the directors of the Bank arranged by me at your office at Nariman Point, the original documents for land at Ahmedabad, Mouje Chekhala, Taluka Samand, Distt. Ahmedabad having S.Nos 226, 227 and 229 belonging to one

True Copy

M. U. U.
Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

116 - 119

NIRAJ A. SURTI & ASSOCIATES
Chartered Accountants

Off: Surya Plots, 1st Floor, Above Surya Shopping Complex
Sevacharan Road, BHARUCHI-392 001, (Gujarat)
Tel: (02642) (C) 64197, 43227 (R) 26316 Fax: 43227

NIRAJ A. SURTI
B Com FCA

Shatrunjaya Co-Op Hsg Ltd were handed over to the Directors as additional securities

Now, with the news items appearing daily in the news papers the Bank does apprehend that the two post dated cheques shall bounce on presentation and rightly so, the letter sent by Ms/ Gagrai & Co, appears to be the most obvious reaction of any prudent Banker. However, what hurts me most and the statement against which I have my grudge and resent the same too is the statement made in Para 3 of the said letter wherein, I have been referred to as your associate. You are well aware that, beyond introducing you I had no part to play as regards the actual transactions which were taking place directly between you and the concerned Banks for which the payments also used to be directly credited in your Bank Account of HDFC Bank Ltd. These transactions have been going on smoothly between you and the Banks for the past over two years. I was therefore, never an associate as such of your company at any time whatsoever.

On having received this letter from M/s. Gagrai & Co. I was mentally upset and I also hereby call upon you to ensure that, the securities which are due for delivery to Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd are duly delivered by you at the earliest. I hope, you will do the needful in this regard at the earliest and do not create any unpleasant situation either for you or for me. As Surat is a small town and most of the people within the Banking circles are known to each other, any further delay on your part in doing the necessary can cause irreparable damage and harm to my reputation, standing and status in the Banking circles affecting my profession.

Yours truly,

(NIRAJ A. SURTI)

C.C. To

1. M/s. Gagrai & Co.
Advocates, Solicitors and Notaries,
Ali Chambers, Nagindas Master Rd.,
Fort, Mumbai - 400001
2. Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road,
SURAT -6

31/07/2007
M. C. Dixit
Manager
Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd
H.O. Varachha Road, Surat.

811
117

No. _____

By Reg. A.D.J. Courier / Hand Delivery

From

NIRAJ A. SURTI & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Off: Surya Flats, 1st Floor, Above Surya Shopping Complex
Sevashram Road, BHARUCH - 392 001. (Gujarat)
Tel.: (026-52) (O) 64197, 43227 (R) 26316. Fax: 43227

Handwritten: 21/11/2016
Handwritten: PD

To,

Handwritten: The Chairman,
The State Milk Producers' Cooperative
Society, Gandhinagar,
Mehsana, Gujarat.

SURTI

BY CHARTERED ACCOUNTANTS

Handwritten Signature

Surat, Gujarat



(15)

MEMORANDUM

Return to: Surat Nagrik Sahakari Bank

Cheque No. : 984291

R. 89893600/2 Date : 22/6/02

Return Unpaid Reason Marked (X)

- Effect not cleared. Please present again.
- Full cover not received.
- Exceeds arrangements.
- Funds expected. Please present again.
- Drawer's signature required / differs from specimen.
- Cheque post dated / stale / un-dated.
- Cheque mutilated.
- Payment stopped by drawer.
- Funds insufficient.
- Cheque not drawn by this bank.
- Material alteration in the instrument, requires full signature of the drawer.
- Clearing stamp of date required.
- Account closed.
- Refer to Drawer.
- Payee's Name Required.

Account Blocked

Date 22/6/02

True Copy
M. K. Desai
 Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd
 H.O. Varachha Road, Surat
 Signature *[Signature]*



BY Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

21/06/2002

RUPEES Eight crores Ninety Eight Lakhs Ninety Three Thousand Six Hundred only

या धारक को OR BEARER

Ac No. 0010400317011 CA

Rs. 8,98,93,600/-

HDFC BANK LTD.
91-104, Tulsiwadi Chambers, F.P. Marg,
Mumbai - 400 021.

~~The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.~~
The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

M. Lele
Signature

For HOME TRADE LIMITED
[Signature]

Authorized Signatories

⑈984291⑈ 400240003⑈ 400312⑈ 13



HDFC BANK LTD.
2nd Floor, Hind Rajasthan Bldg.
Oak Lane, Fort,
Mumbai : 400 023.

16

020614581 2/10

MEMORANDUM

Return to : HDFC BIC
Cheque No. : 984290
Rs. 7,25,47,058/33 Date : 14/6/02
Return Unpaid Reason Market (X)

- Effect not cleared. Please present again.
- Full cover not received.
- Exceeds arrangements.
- Funds expected. Please present again.
- Drawer's signature required / differs from specimen.
- Cheque post dated / stale / un-dated.
- Cheque mutilated.
- Payment stopped by drawer.
- Funds insufficient.
- Cheque not drawn by this bank.
- Material alteration in the instrument: requires full signature of the drawer.
- Clearing stamp of date required.
- Account closed.
- Refer to Drawer.
- Payee's Name Required.
- Not payable through Mumbai Clearing Account Block

Stamp: *Mumbai*
Signature: *[Handwritten Signature]*
Bank Ltd
Sur

Date: 17/06/02 Signature: *[Handwritten Signature]*

121

HC BANK

14/06/2002

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd

या धारक को OR BEARER

Seven Crores Eighty Five Lakhs Forty Seven
and Fifty Eight and Thirty Three Paise only -

Rs. 7,85,47,058.33

010400317011

CA

HDFC BANK LIMITED
GMS SUBBIPY

For HOME TRADE LIMITED

M. V. Verma
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd
Vastan Road, Surat

Authorised Signatories

LTD.
Chambers, F.P. Marg,
Mumbai - 400 021.

⑈584290⑈ 400240003⑈ ⑈000317⑈ 13 ⑈0007854705833⑈

(17)

(25)

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક : 10 DEC 2001
ગીતાનલી સીમેન્ટ પાઇપ, વરાછા રોડ, સુરત.

ઉપાર H. D. F.C. Bank Ltd. બોલરોટ

બાબતે : તા. 7/12/2001 ના રીજ મિટિંગ	રૂ.	₹.
પુ. 15, 31, 14687/50 ની વચનના માંજે 15	15,77,187	50
15, 15, 37 500/- ની ખરીદીનો નફાન ના		
દીન રીજી. ની ઉપરીજ આજીજીના માંજ રીજ	15,77,187	50
અંકે રૂ. 15,77,187 માંજ મિટિંગ બેલ. બંધ કરવામાં આવી છે		

મંડળનારની સહી

સહ કરનારની સહી
10 DEC 2001
Date

True Copy

M. Leese

Surat Ngrik Sahari Bank Ltd.
H.O. Vrachana Road, Surat.

જાહેર નં. ૪, ૨૦

18

25

જમા વાહચર
સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 20.20
ગીતાવેલી સીનેમા પાછળ, વરાણા 27 FEB 2002

જમા	H.D F.C. Bank Ltd	ચોક્કસેદ	27 FEB 2002	House	Trade
	સબ ઇ. નં. H.P. 46211	પાસે		રૂ.	
બાબતે	શ્રી. ૨૦૧૨૦૨ ની બેંક ડ્ર. સ્ટામ્પ નવા			૫૪, ૧૧, ૮૮૬/૬૪	
	ડ્ર. ૧૦૪૦૨ ૨૦૧૬ ડ્ર. ૨૦૦૭૨૦૧૦ વગ				
X	વિગ્રા (૧૫) ૧૪૬૫-૧ ડ્ર. ૨૦૧૪ (૧૦૫૦૦) વગ				
	ડ્ર. ૨૧૦૧ ડ્ર. ૨૦૦૮ ૫૬૨૫૫૫ વગ (૧૦૫૦૦)				
	મુકે રૂ. ૪૫૦૦૦ વગ			૫૪, ૧૧, ૮૮૬/૮૭	

મનાવતારની સહી

ચેર કરનારની સહી

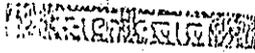
M. Vaidya

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

M. Vaidya

Surat N. C. Bank Ltd
H.C. Vaidya Road, Surat.

12
19



भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड
SECURITIES AND EXCHANGE BOARD OF INDIA
(संशोधन और उप-संशोधन) विनियम, 1992
(STOCK BROKERS AND SUB-BROKERS) REGULATIONS, 1992

0012759

(Rules 4)
(Regulation 4)

रजिस्ट्रेशन का प्रमाणपत्र
CERTIFICATE OF REGISTRATION

अनुसूचित विनियमों के अंतर्गत, 1992 के अंतर्गत यह पत्र और विनियमों के अंतर्गत, 1992 के अंतर्गत यह पत्र...
Exercise of the powers conferred by sub-section (1) of section 12 of the Securities and Exchange Board of India Act
in accordance with the rules and regulations made thereunder, the Board hereby grants a certificate of registration to

HOMI TRADE LIMITED
TRADE NAME: HCCM TRADE LIMITED
INTERNATIONAL INFOTECH PARK,
TOWER NO. 3, 5TH FLOOR,
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI

Multiple Member

अनुसूचित विनियमों के अंतर्गत, 1992 के अंतर्गत यह पत्र और विनियमों के अंतर्गत, 1992 के अंतर्गत यह पत्र...
Member OF ... NATIONAL STOCK EXCHANGE OF INDIA ...
... as a Stock Broker for carrying on the activities of buying, selling or dealing in securities and carrying
on such other activities as are permitted by such Stock Exchange(s) subject to conditions prescribed in the rules and in
accordance with the regulations.

Registration number allotted is as under:

INB230624638

This certificate shall be valid till it is suspended or cancelled in accordance with the regulations.



भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड
के लिए और उसके अंतर्गत यह पत्र और विनियमों के अंतर्गत, 1992 के अंतर्गत यह पत्र...
for and on behalf of
Securities and Exchange Board of India

Date: November 10, 2000

[Signature]
Authorized Signatory

[Signature]

28 20

CERTIFIED TRUE COPY OF THE RESOLUTION PASSED BY THE BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY HELD AT TOWER 3, 5TH FLOOR, INTERNATIONAL INFOTECH PARK, VASHI, NAVI MUMBAI - 400 703 ON MAY 16, 2001.

"RESOLVED THAT the resignation of Shri Ketan Sheth from the Board be accepted with immediate effect and that the Board of Directors place on record its sincere appreciation for the valuable services rendered by him to the Board and to the Company as a Director of the Company.

RESOLVED FURTHER THAT a copy of the aforesaid resolution be sent to Shri Ketan Sheth."

For. Home Trade Limited

[Signature]
Director



home trade ltd.
Tower 3, 5th Floor,
Vashi Udy. Sission Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 244-44
Fax: (91-22) 781 2548

True Copy

[Signature]

Surat Narmad Sahakar Bank Ltd
H.O. Varachha Road, Surat.

DEPARTMENT OF COMMERCE
ROC CASH COUNTER RECEIPT
OFFICE OF THE REGISTRAR OF COMPANIES
 (MAHARASHTRA, PUNE) 13/06/2001 (PARATE)
 67881 25-014010

REC. NO. 1
 HOME TRADE LIMITED REG. NO. 1

TYPE OF DOCUMENT: FORM 32
 MODE OF PAYMENT: CASH
 DATE OF DOCUMENT: 15/05/2001
 AMOUNT: RS. 500

Netambhari
 Resignation

N: NORMAL FEE
 A: ADDITIONAL FEE
 COMPUTER SUPPORT BY INDUSTRY DIVISION N.I.C.

TOTAL 500



FORM NO. 32

Particulars of appointment of directors and manager and changes among them
 THE COMPANIES ACT, 1956
 (Pursuant to section 103(2))

Name of Company: Home Trade Limited
 Presented by: Mr. Sanjay Atrekar

Note: - If a company has no particulars to be included in one or two of the headings 'A', 'B' and 'C' the parts containing those headings (in respect of which company has no particulars to be included) need not be filled.
 A: Appointment of and changes among directors.

Name of names and surname in full	Father's/husband's name	Usual residential address	Nationality	Date of appointment or change	Brief particulars of change
1 Mr. Krunal Suresh	2 Sri Kamal Sheth	3 Lalit Kulkarni, Off. North South Road No. 9, JVPD, Mumbai - 400059	4 Indian	5 May 15, 2001	6 Resigned as a Director; Board of Directors 15/05/2001

Notice (1) A note of changes should be made in column 6 e.g. by inserting against the name of new director, etc. the words 'in place of' against the name of the former director, the cause for the change, e.g. by death, resignation, retirement by rotation, disqualification etc.
 (2) In case of resigning director, his designation should be stated with his name in column 6.

True Copy

M. Atrekar

Mr. Sanjay S. Atrekar & Co. Ltd.
 10, Vinayaka Road, Surdt.

Registration No. of Company: 25-140/13
 Nominal Capital: Rs. 30 Crores

B. [**]

C. Appointment of and changes in membership and secretaryship.

Name of names and surname to fill	Father's / husband's name	Usual residential address	Nationality	Date of appointment or change	Brief particulars of change
1	2	3	4	5	6

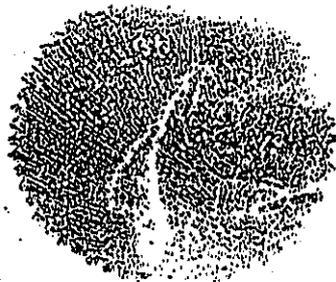
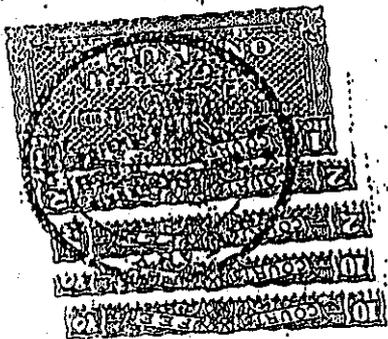
Dated the 11th day of June, 2001.

Signature _____
(Sanjay Agarwa)
Designation: Director.

Notes: (1) For the purposes of this form, particulars of a person appointed as manager within the meaning of section 2(74) of the Companies Act, 1956 need be.
(2) A note of change as also the cause of change e.g. by death, resignation, removal, disqualification, etc. should be stated in column 6.

- 3 MAY 2002

WITNESSED BY (S)
G. H. SHUKLA
TRUE COPY



SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD., Vardaha Road, Surat
 Particulars of transactions in Government Securities from 01/04/2000 to 31/03/2001

Part A : Purchase Transactions

r.N	Deal dt.	Details of Securities	In Physical or SGL	Rate of Deal	Face Value	Total Value as per deal	Accrued Interest Payable	Total Amount Payable	Name of Broker	Name of counter Party	Brokerage Paid	Date of payment of Value	Amount in Rs. Date of Receipt of transfer form/Destr to Banks Account
		GOI											
1	03/05/00	10.70%2020	Physical	99.20	10000000	9920000	38638.89	9958638.89		Home Trade	NIL		
2	12/06/00	10.70%2020	Physical	96.00	10000000	9600000	15455.56	9754555.56		Home Trade	NIL		
3	20/06/00	10.50%2014	Physical	96.00	10000000	9600000	154583.33	9754583.33		Keyur Gilt	NIL		
4	21/06/00	10.50%2014	Physical	96.00	15000000	15000000	231875.00	14631875.00		Home Trade	NIL	Purchased against sales item No.1	
5	26/09/00	11.03%2012	Physical	97.75	10000000	9775000	211408.33	9986408.33		Home Trade	NIL	26.09.2000	5220238.89
6	20/02/01	10.47%2015	Physical	100.00	60000000	60000000	139600.00	60139600.00		Home Trade	NIL	Purchased against sales item N	5220238.89
					115000000	108495000	930661.11	114225661.11					5220238.89

Part B : Sales Transactions

Sr.No	Deal dt.	Details of Securities	In Physical or SGL	Rate of Deal	Face Value	Total Value as per deal	Accrued Interest Receivable	Total Amount Receivable	Name of Broker	Name of counter Party	Brokerage Paid	Date of Receipt of Value	Amount in Rs. Date of Receipt of transfer form/Destr to Banks Account
1	12.06.2000	12.50%2004	Physical	108.00	13500000	14580000	417187.50	14997187.50		Home Trade	NIL	Sales against Purchase at item No.4	365312.50
2	20.02.2001	14.00%2005	Physical	112.50	20000000	22500000	560000.00	23060000.00		Home Trade	NIL	Sales against Purchase at item No.6	
3	20.02.2001	12.60%2018	Physical	111.85	10000000	11185000	304500.00	11489500.00		Home Trade	NIL		
4	20.02.2001	10.25%2012	Physical	99.60	20000000	19920000	449661.11	20369661.11		Home Trade	NIL		
					63500000	68185000	1731548.61	69916548.61					365312.50

Total consideration

For SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD

H.O. Vardaha Road, Surat

Manager

(Signature)
 Manager, Sahakari Bank Ltd.,
 Vardaha Road, Surat.

True Copy

Part A : Purchase Transactions

Sl. No	Deal #	Details of Securities	In Physical or SGL	Rate of Deal	Face Value	Total Value as per deal	Accrued Interest Payable	Total Amount Payable	Name of Broker	Name of counter Party	Brokerage Paid	Date of payment of Value	Amount in Rs.	
													Date of Receipt of transfer form/Credit to Banks Account	#
1	12/06/2001	GOI 10.50% 2014	Physical	103.3	25000000	25812500	422916.67	26235416.67		Home Trade Ltd	Nil	purchased against sales at item No.1 to 4 of part B		
2	27/06/2001	10.47% 2015	Physical	104.8	15000000	15712500	588937.50	16301437.50		Home Trade Ltd	Nil			
3	27/06/2001	10.70% 2020	Physical	105.00	30000000	31500000	579583.33	32079583.33		Home Trade Ltd	Nil			
4	06/12/2001	7.00% 2009	Physical	100.00	50000000	50000000	116866.67	50116866.67		Home Trade Ltd	Nil	purchased against sales at item No.5& 6 of part B		
5	06/12/2001	7.50% 2010	Physical	100.90	100000000	100900000	520833.33	101420833.33		Home Trade Ltd	Nil			
6	21/02/2002	8.07% 2017	Physical	106.50	150000000	159750000	1210500.00	160960500.00		Home Trade Ltd	Nil	purchased against sales at item No.7 & 8 of part B		4711888.89

Part B : Sales Transactions

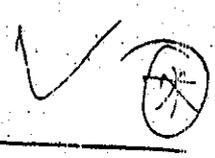
Sr.No	Deal #	Details of Securities	In Physical or SGL	Rate of Deal	Face Value	Total Value as per deal	Accrued Interest Receivable	Total Amount Receivable	Name of Broker	Name of counter Party	Brokerage Paid	Date of Receipt of Value	Amount in Rs.	
													Date of Receipt of transfer form/Credit to Banks Account	#
1	27/06/2001	11.03% 2012	Physical	109.50	10000000	10950000	-6341.67	1088658.33		Home Trade Ltd	Nil	Sales against purchase at item No.1 to 3 of part A		
2	27/06/2001	12.40% 2013	Physical	114.50	25000000	28625000	1092611.11	29718611.11		Home Trade Ltd	Nil			
3	27/06/2001	12.25% 2008	Physical	114.50	20000000	22900000	741805.56	23641805.56		Home Trade Ltd	Nil			
4	27/06/2001	12.10% 2008	Physical	112.60	10000000	11260000	26888.89	11296888.89		Home Trade Ltd	Nil			916526.39
5	06/12/2001	10.47% 2015	Physical	118.75	75000000	89062500	2508437.50	91570937.50		Home Trade Ltd	Nil	Sales against purchase at item No.4 & 5 of part A		
6	06/12/2001	10.70% 2020	Physical	121.75	50000000	60875000	68750.03	61543750.00		Home Trade Ltd	Nil			1577187.50
7	21/02/2002	7.00% 2009	Physical	100.80	50000000	50400000	836111.11	51236111.11		Home Trade Ltd	Nil	Sales against purchase at item No.6 of part A		
8	21/02/2002	7.50% 2010	Physical	102.95	100000000	102950000	2062500.00	105012500.00		Home Trade Ltd	Nil			

For SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD

M. Laxmi
Manager.

Total consideration

BUY
C- N:





Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 8548214-8554001-8548262

ગીતાંજલી સીનેમા પ્રાણ, વરાછારોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬. Fax. 8551183

20/02/2007

પ્રતિ,
ચેરમેનશ્રી,
સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.,
સુરત.

મહેરગાન સાહેબ,

વિષય :- ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટીમાં ખરીદ વેચાણ બાબત.

સવિનય સહ જણાવવાનું કે તા.૧૯/૦૨/૨૦૦૨ ના રોજ હોલ્ડિંગ્સની મીટીંગ મળી હતી. તેમાં ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટી ના ખરીદ વેચાણ અંગે લાંબી ચર્ચા વિચારણા બાદ નીચે મુજબનું ખરીદ વેચાણ થયેલ હતું. જેમાં

- (1) Starate OIC.
- (2) Trust Security Pvt. Ltd.
- (3) Moneyline Sculptor's.
- (3) Home Trade Ltd.

મળી ચાર બ્રોકરોનાં નામ આવેલ હતા, જેમાં Home Trade Ltd. ના ભાવોને આખરી ગતી નીચે મુજબનાં સંદર્ભ ક્રમ ક્રમીએ કર્યા છે.

SELL

Sr. No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total Consideration
1.	7.00 % GOI 2009	7429	5,00,00,000/-	5,12,36,111-11
2.	7.50 % GOI 2010	7427	10,00,00,000/-	10,50,12,500-00
Total Receivable				15,62,48,611-11

BUY

Sr. No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total Consideration
1.	8.07 % GOI 2017	7425	15,00,00,000/-	16,09,60,500-00
Total Payable				16,09,60,500-00

ઉપરોક્ત સંદર્ભમાં બેંકે રૂ.૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- ની અંકે રૂપિયા પંદર કરોડ પુરાની સિક્યુરીટી નું વેચાણ કરેલ છે. અને તેની સામે રૂ.૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- અંકે રૂપિયા પંદર કરોડ પુરાની સિક્યુરીટી ખરીદ કરેલ છે. આમ સિક્યુરીટીના ખરીદ વેચાણથી બેંકને રૂ.૩૩,૫૦,૦૦૦/- (અંકે રૂપિયા ત્રેત્રીસ લાખ પચાસ હજાર પુરા) નો નફો થયેલ હતા. જેની સર્વાનુમતે હોલ્ડિંગ્સની કમીટીએ ઉપરોક્ત ખરીદ વેચાણ કર્યા હતા.

લિ. આપનો વિશ્વાસ,

M. Mehta
મેમ્બર
(મેહેર કે. વેદ)

વિદાન :- આ સાથે ઉપરોક્ત બ્રોકરોના ભાવ સાથેનું તથા ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટીનો ખોટકોલિયા સામેલ કરેલ છે.

True Copy

M. Mehta
Manager
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.
20/02/2007

૨૫.૧.૧૨



કે વીકેન્સ - ડેડ એન્ડોર્સમેન્ટ ડેમોનસ્ટ્રેશન ચેક નં. ૨૦૧૨૨૦૦૨ નો
લુધવાને લખાણે ૩૩૦૧ કલાકે મમતીબ. ભી. લા. એન્ડ. કુદાવાલા
શાખાના અધ્યક્ષપદે મળી જેના નીચેના મુદ્દાઓ હેઠલે રહ્યા.

- ૧) શ્રી. વા. એમ. કુદાવાલા
- ૨) શ્રી. એમ. એમ. કુદાવાલા
- ૩) શ્રી. રા. વા. શાહ
- ૪) શ્રી. એમ. પી. પાલે
- ૫) શ્રી. જી. આર. ઠાકર
- ૬) શ્રી. એ. આર. ઠાકર

સંખ્યા નં. ૧. ગઈ માર્ગવેળી સીનીસ્ટર નં. ૩૧૧૨૦૦૨ ના રીંગ
વાચન. મુજબે માર્ગવેળી સીનીસ્ટર વાચન
કલામી આમુ જેની આજેની માર્ગવેળી
પરફોર્મ આમી.

સંખ્યા નં. ૧ ગઈ માર્ગવેળી સીનીસ્ટરની ગઈ માર્ગવેળીના પરીકે-વેળી
પરીકે-વેળીના નોંધ લેવા અને મુજબે માર્ગવેળી આદ નોંધ મુજબની
પરીકે-વેળીનું વચ્ચે હતું. જેમાં

- (૧) State GIC
- (૨) Tower Security Pvt. Ltd.
- (૩) Moneyline Sculptors
- (૪) Home Trade Ltd. અને
કુલ આર વીકેન્સના વાલ આપેલ
હતા જેમાં Home Trade Ltd. ના
વાચનો આપના વાળ નોંધ મુજબના
વાલે કોલેક્ટરોની માર્ગવેળી હાથે
હતા જેના અને નોંધ લેવામાં
આવેલ.

True Copy

M. Uppal
Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Vanchha Road, Surat.

વ્યાજ -
મ. માર્ગવેળી. ૩૧૨૧૨૨૧૧૨. ૩૧૨૧૨૨૧૧૨.

7% G.O. 2009	7429	500,00,000/-	5,12,36.11 = 11
7.50% G.O. 2010	7427	1000,00,000/-	10,52,12,500.00
		કુલ વેચાણ :-	15,64,48,611 = 11



પાલેલ:-

સં. સીક્યુ. નંબર. સોફ્ટવેર નંબર. ફોલ્ડર નંબર. દુન

૧. ૮૦૭% ૬૦૧ ૨૦૧૭ ૭૫૨૬ ૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- ૧૬,૦૯,૬૦,૬૦૦=૦૦

૨.

કુલ પાલેલ:- ૧૬,૦૯,૬૦,૬૦૦=૦૦

રિઝર્વેશન કોલેક્ટ કરી રા. =

૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- અને રિઝર્વ પહેર

કરોડે પુરા ના વિદ્યુતીય નું વેચાણ

કરેલ હો, અને તેની કામ રા. ૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/-

અને રિઝર્વ પહેર કરોડે પુરા ના વિદ્યુતીય

પરોલ કરેલ હો, આમ વિદ્યુતીય ના

પરોલ-લેખન ના કોલે રા. ૩૩,૫૦,૦૦૦/-

અને રા. તેમજ લાભ પચાસ કરોડે પુરા ના

નકો વધેલ હો, તેના સંબંધિત

કેસિયોની કમીઓ રિઝર્વેશન પરી

લેખન સ્વરૂપે તેના નોંધ લેવા

આવી.

True Copy

M. M. Mehta

Surat Nagrik Sankari Bank Ltd.
H.O. Yashwantrao Road, Surat.

૧૬/૦૯/૨૦૧૭



ઉપરના બેંકના સંચાલકને આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના
 રી.સી. નં. ૧૩૦ ના હેતુએ ઉપરના સંચાલકને આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના
 સંચાલનના રી.સી. નં. ૧૩૦ ના હેતુએ આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના

- ૧) શ્રી બી. સી. સુભાષ
- ૨) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૩) શ્રી સી. સી. સુભાષ
- ૪) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૫) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૬) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૭) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૮) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૯) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૧૦) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૧૧) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૧૨) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૧૩) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૧૪) શ્રી સુભાષ સુભાષ
- ૧૫) શ્રી સુભાષ સુભાષ

સંચાલનના રી.સી. નં. ૧૩૦ ના હેતુએ આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના

આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના રી.સી. નં. ૧૩૦ ના હેતુએ આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના

સંચાલનના રી.સી. નં. ૧૩૦ ના હેતુએ આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના

આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના રી.સી. નં. ૧૩૦ ના હેતુએ આજીવનના રૂ. ૨૧૬૫૦૦૦ ના સંચાલનના

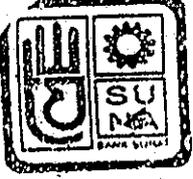
૧) સુભાષ સુભાષ	૨	૫૫૦૦૦/-
૨) સુભાષ સુભાષ	૧૬	૩૬૦૨૫૦/-
૩) સુભાષ સુભાષ	૪૨	૨૬૫૫૦૦૦/-
૪) સુભાષ સુભાષ	૨	૫૫૦૦૦/-
૫) સુભાષ સુભાષ	૩	૬૬૦૦૦/-
૬) સુભાષ સુભાષ	૨૫	૫૫૦૦૦/-
૭) સુભાષ સુભાષ	૧૦	૫૫૦૦૦/-
૮) સુભાષ સુભાષ	૫	૬૬૦૦૦/-
કુલ	૧૦૯	૩૩,૬૬,૫૦૦/-

True Copy

(Signature)
 Manager

Surat-Nagrak Sankari Bank Ltd.
 H.O. Yacubpur Road-Surat.

સુભાષ સુભાષ
 સુભાષ સુભાષ



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 8548214-8554001-8543262
Fax: 8551183

ગીતાંજલી સીનેમા પાછળ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬.

બેંકની બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગ તા.૨૬/૦૩/૨૦૦૨ ને મંગળવારના રોજ સાંજે ૪-૩૦ કલાકે બેંકના મંજૂરમાં મળી હતી જેના ઠરાવની નકલ.

ઠરાવ નં. ૧૬(૬)

ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટીની ખરીદ વેચાણની નોંધ અંગે.

ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટીના ખરીદ વેચાણ અંગે લાંબી ચર્ચા વિચારણા બાદ નીચે મુજબ ખરીદ વેચાણ થયું હતું. જેમાં

- (1) Starate GIC
- (2) Trust Security Pvt. Ltd.
- (3) Money Line Sculptors
- (4) Home trade Ltd. મૂળી

કુલ ચાર બ્રોકરોના ભાવ આવેલ હતાં જેમાં Home trade Ltd. ના ભાવોને આખરી ગણી નીચે મુજબના સોદા હોદ્દેદારોની મીટીંગમાં કર્યા હતા. જેની નોંધ લેવામાં આવે છે.

વેચાણ ક્રમ	સીક્યુરીટી નંબર	કોન્ટ્રાક્ટ નં.	ફેસ વેલ્યુ	કુલ
1	7 % GOI 2009	7429	5,00,00,000	5,12,36,111/11
2	7.50 % GOI 2010	7427	10,00,00,000	10,50,12,500/-
			કુલ વેચાણ	15,62,48,611/11

ખરીદી				
1	8.07 % GOI 2017	7425	15,00,00,000/-	16,09,60,500/-

ઉપરોક્ત સોદામાં બેંકે રૂ. ૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- અંકે રૂપિયા પંદર કરોડ પુરાની સીક્યુરીટીનું વેચાણ કરેલ છે. અને તેની સામે રૂ. ૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- અંકે રૂપિયા પંદર કરોડ પુરાની સીક્યુરીટી ખરીદી કરેલ છે. આમ સીક્યુરીટીના ખરીદ વેચાણથી બેંકને રૂ. ૩૩,૫૦,૦૦૦/- અંકે રૂપિયા તેત્રીસ લાખ પચાસ હજાર પુરાનો નફો થયેલ હતો જેની સર્વાનુમતે હોદ્દેદારોની કમીટીએ ઉપરોક્ત ખરીદ વેચાણ કર્યા હતા જેની નોંધ લેવામાં આવી.

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

True Copy

M. V. Patel
Manager

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd
11, O. Varachha Road, Surat.

M. V. Patel
Manager



પ્રકાર :-

ક્રમ. કોષ્ટકની નંબર
 1 7007. G01 2009
 2 7507. G01 2010

કોષ્ટક નં	રૂા વેલુ	રૂા
6917	50000,000/-	5,01,16,666.67
6919	1000,00,000/-	19,14,20,833.33
		<u>15,15,37,500.00</u>

ઉપરોક્ત કોષ્ટકોમાં લેઈ ડા
 ૧૨,૫૦,૦૦,૦૦૦/- રૂાિયા બંદર ફરો
 પચાસ લાખ પુચા) ની કોષ્ટકોરી નુ લેખણ
 ફરોફ હો અબો લેખો અબો ડા ૧૧,૫૦૦,૦૦,૦૦૦/-
 રૂાિયા બંદર ફરો પુચા) ની કોષ્ટકોરી
 બંદર ફરોફ હો અબો કોષ્ટકોરીના
 બંદર લેખણ ડા લેઈ ડા ૩૨,૪૦,૩૧,૫૦૦/-
 નો નહીં પબોફ ફરો લેઈ કોષ્ટકોરી
 ફરોફનો ઉપરોક્ત બંદર લેખણ
 ફરોફ હો

True Copy

M. J. Jaisi
Manager

Surat Nagrik Sahkari Bank Ltd.
H.O. Yafachhi Road, Surat.



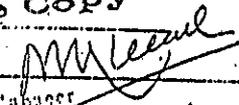
બંધના રૂંડ સેવિંગસીર ફરીટીના સીવિંગ ના રાહદારીઓ ના
 નો કોર્સ ૨:૩૦ કલાકે બંધના મહાગમા માલજીવ ની બા. એમ. કુલાબાબા
 ના અધ્યાપન પરે મળી ગયા નીચેના સભ્યો હાજર રહ્યા.

- ૧) શ્રી. બા. એમ. કુલાબાબા
- ૨) શ્રી. શ્રી. રા. માલ
- ૩) શ્રી. એમ. પી. ખરે
- ૪) શ્રી. જી. આર. ઠાકર
- ૫) શ્રી. જી. શ્રી. જી. વડીવાલા
- ૬) શ્રી. બા. રા. કલાલ (આવેશી)

વારંતી સેવિંગસીર એમ. એમ. માલજીવના
 તેમજ સેવિંગસીર શ્રી. શ્રી. રા. માલ, સેવિંગસીર સભ્યો
 ની આંતરગી રૂમ અંગુરુ કલાબાબા આપેલું

સભ્ય નં. ૧ ઠાકર મહાગમા સેવિંગસીર ના રાહદારીઓ ના સેવિંગ સભ્યો
 નું વાંચન સીવિંગસીર નું વાંચન કલાબાબા
 આપેલું તેની આજ્ઞા કલાબાબા આપેલું
 આપી.

સભ્ય નં. ૨ વાલ્મીકી સેવિંગસીર વાલ્મીકી સેવિંગસીર ના સેવિંગ
 સભ્યો ની વિમાવણા કલાબાબા આપેલું તેમાં લાંબા સમય બાદ નીચે
 મુજબના સેવિંગસીર વાચુ કુલુ જેમાં
 ૧) Moneyline Saver Fund
 ૨) Home Trade Ltd.
 ૩) Kanyasulk Mergent & Sec (P) Ltd
 ૪) Trust Capital

True Copy

 Manager
 Bank of Baroda Ltd
 110, Yashwantrao Chavan Road, Surat.

મળી આર વાલ્મીકીના આપ આપેલું કલા
 તેમાં કોમ ટેકે લા નાં વાલ્મીકી આજ્ઞા
 વાલ્મીકી સેવિંગસીર કોર્સ ૨:૩૦ સેવિંગસીર
 ફરીટીએ કરાઈ કલા.

વેચાણ:-

ક્રમ.	સેવિંગસીર નંબર	ડીનેટર નં.	રૂમ વૈભવ	કુલ
૧.	૧૦૪૦% ૮૦૧ ૨૫૧૬	૦૧-૦૨/૦૦૦૬૭૧૬	૭,૬૦,૦૦,૦૦૦/-	૭,૧૬,૭૦,૯૩૭.૬૦
૨.	૧૦.૩૦% ૮૦૧ ૨૦૨૦	૦૧-૦૨/૦૦૦૬૭૧૩	૬૦૦,૦૦,૦૦૦/-	૬,૧૬,૪૩૭.૬૦=૦૦
				૧૩,૩૩,૧૪,૬૭૫.૬૦



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Behind Gitanjali Cinema, Varachha Road, SURAT-395006.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ. 8548214-8554001-8543262
ગીતાજલી સીનેમા પાછળ, વરાછારોડ, સુરત-૩૯૫૦૦૬. Fax. 8551183

૧૨/૫/૨૦૦૧

પ્રતિ,
ચેરમેનશ્રી,
સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.
સુરત.

મહેરબાન સાહેબ,

વિષય :- ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટીમાં ખરીદ વેચાણ બાબત.

સવિનય જણાવવાનું કે તા.૦૬/૧૨/૨૦૦૧ ની રોજ બેંકમાં ફંડ મેનેજમેન્ટ કમીટી મળેલ હતી. જેમાં ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટી ના ખરીદ વેચાણ અંગે લાંબી ચર્ચા વિચારણા બાદ નીચે મુજબની ખરીદ વેચાણ થયેલ હતું. જેમાં

- (1) Moneyline Sculptor's
- (2) Home Trade Ltd.
- (3) Keyar Gilt Margent & Securities (P) Ltd.
- (4) Trust Capital.

મળી ચાર બ્રોકરોનાં ભાવ આવેલ હતા. જેમાં Home Trade Ltd. નાં ભાવોને આખરી ગણી નીચે મુજબના સોદા

Sell					
Sr.No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total consideration	
1	10.47 % GOI 2015	01-02/0006915	7,50,00,000/-	9,15,70,937-50	
2	10.70 % GOI 2020	01-02/0006913	5,00,00,000/-	6,15,43,750-00	
Total Receivable				15,31,14,687-00	

Buy					
Sr.No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total consideration	
1	7.00 % GOI 2009	01-02/0006917	5,00,00,000/-	5,01,16,666-67	
2	7.50 % GOI 2010	01-02/0006919	10,00,00,000/-	10,14,20,833-33	
Total Payable				15,15,37,500-00	

ઉપરોક્ત સોદાઓમાં બેંકે રૂ.૧૨,૫૦,૦૦,૦૦૦/- (રૂપિયા બાર કરોડ પચાસ લાખ પુરા) ની સીક્યુરીટીનું વેચાણ કરેલ છે અને તેની સામે રૂ.૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/- (રૂપિયા પંદર કરોડ પુરા) ની સીક્યુરીટી ખરીદ કરેલ છે. આમ સીક્યુરીટીના ખરીદ વેચાણ થી બેંકને રૂ.૨,૪૯,૭૭,૫૦૦/- (રૂપિયા બે કરોડ ઓગણપચાસ લાખ સાઠત્રીસ હજાર પાંચસો પુરા) નો મજી થયેલ હતો જેની સર્વાનુમતે ફંડ મેનેજમેન્ટ કમીટીએ ઉપરોક્ત ખરીદ વેચાણ કર્યા હતા.

લી. આપનો વિશ્વાસ,

M. Vaal

મેનેજર.
(મેસેર કે. વેદ)

વિગણ :- આ સાથે ઉપરોક્ત બ્રોકરોનાં ભાવ સાથેનું તથા ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટીનો પોર્ટ ફોલીયો સામેલ કરેલ છે.

True Copy

M. Vaal

Manager
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Varachha Road, Surat.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.
૩૧/૫/૨૦૦૧

સુરત સંકલિત બેંક લિમિટેડના બેંકોમાં બચતો વ્યાજની ટાબલ :-

૧) ૧૫ દિવસ સુધી (૩૦ દિવસ સુધી સુધી સુધી સુધી સુધી)	૫%
૨) ૩૦ દિવસ સુધી ૧૬૦ દિવસ સુધી	૫%
૩) ૬૦ દિવસ સુધી ૨ વર્ષ સુધી	૬%
૪) ૧ વર્ષ સુધી ૨ વર્ષ સુધી	૬%
૫) ૨ વર્ષ સુધી ૩ વર્ષ સુધી	૬.૫%
૬) ૩ વર્ષ સુધી	૭.૦૦%
૭) સરકારી સુધી (૨૬ માર્ચ ૨૦૦૧ ના રૂ. ૨૦૨.૪૫)	૬.૦૦%
૮) સરકારી સુધી (૦૨ માર્ચ ૨૦૦૧ ના રૂ. ૨૪૭.૫૩)	૬.૦૦%
૯) બચત ખાતા	૬.૦૦%
૧૦) સરકારી સુધી સુધી (૧૦ વર્ષ સુધી ૩૩૦૦૧ ના રૂ. ૧૦,૦૦૧/-)	૬.૦૦%

૬૦ વર્ષ સુધી સરકારી સુધી સુધી સુધી સુધી સુધી ૨ વર્ષ સુધી સુધી સુધી

સુરત સંકલિત બેંક લિમિટેડના બેંકોમાં બચતો વ્યાજની ટાબલ :- ૨૦૦૧-૨૦૦૨ ના વર્ષ માટે વ્યાજ

સુરત સંકલિત બેંક લિમિટેડના બેંકોમાં બચતો વ્યાજની ટાબલ :- ૨૦૦૨-૨૦૦૩ ના વર્ષ માટે વ્યાજ

સુરત સંકલિત બેંક લિમિટેડના બેંકોમાં બચતો વ્યાજની ટાબલ :- ૨૦૦૩-૨૦૦૪ ના વર્ષ માટે વ્યાજ

True Copy

M. L. Patel

Surat Ngrtk Sankati Bank Ltd.
H.O. V. V. Bhu Road, Surat.

(૧) સરકારી	૨.૦૦, ૨૦, ૨૦૦/-
(૨) સરકારી	૧૦, ૫૦, ૦૦૦/-
(૩) સરકારી	૩૫, ૦૨, ૩૦૦/-
(૪) સરકારી	૧૧, ૧૦, ૦૦૦/-
(૫) સરકારી	૧૦, ૨૦, ૦૦૦/-

737

10

8548214 / 8551183



Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

ગીતાંજલી સીનેમા પ્રાણ, વરાછા રોડ, સુરત-૩૬૫ ૦૦૬.

બેંકની બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગ તા.૩૧/૧૨/૨૦૦૧ ના રોજ સોમવારે સાંજે
૪-૩૦ કલાકે બેંકના મકાનમાં મળી વાલી જેના ઠરાવની નકલ.

ઠરાવ નં. ૭

પેટા કમીટીની ભલામણોની વિચારણા.

કેડ મેનેજમેન્ટ કમીટીએ કરેલ સોદાની નોંધ લેવામાં
આવી.

For Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

M. K. Kulkarni
Manager

True Copy

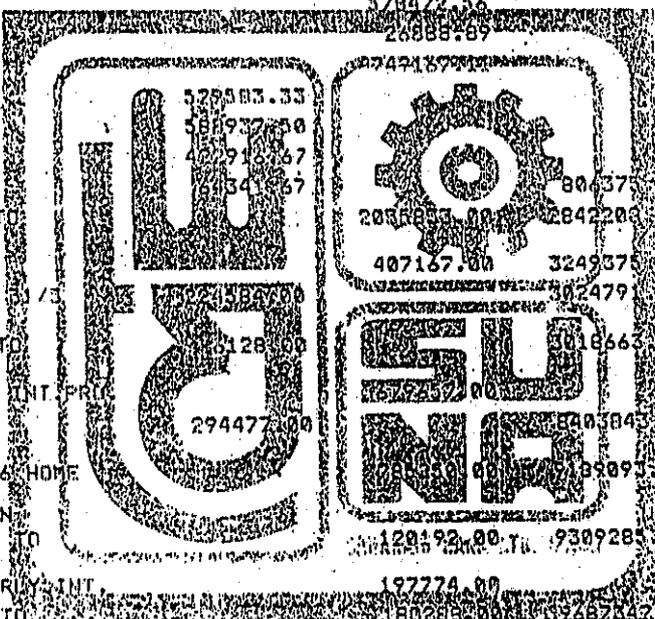
M. K. Kulkarni
Manager

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Varachhu Road, Surat.

10.01.17, 2017

13

DATE	DESC.	DR.	CR.	BALANCE	DAYS	PRODUCT
	Opening Balance....B/F				18	
19/04/01	GOT 2012 11.03% 01/10/01R/01/01 INT		321708.00	321708.00	7	2231956.00
26/04/01	GOT 2020 01/04/021/04/2001 INT		56473.00			
	GOT 2020 01/04/021/04 INT		56473.00	434654.00	6	2607924.00
02/05/01	GOT 2014 INT 01/04/028/04		75833.00			
	GOT 2014 INT 01/04/028/04		75833.00			
	GOT 2014 INT 29/10/028/04		262500.00	848820.00	31	26313420.00
02/06/01	GOT 2012 01/01/2/031/03 10.55% INT		512500.00			
	GOT 2012 INT HOME TRADE LTD HDFC BANK 322507	512500.00		848820.00	16	1358120.00
07/06/01	GOT-2000 19.12.2000 TO 18.04.01		258806.00	1137626.00	9	9960234.00
07/06/01	GOT-2000 12.25		178422.16			
	GOT-2000 12.10		26888.89			
	GOT-2013 12.40					
	GOT-2020 10.70					
	GOT-2015 10.47					
	GOT-2014 10.5					
	GOT-2012 11.03					
14/08/01	GOT 2015 10.2.01 TO 11.8.01		806375.39	2842200.39	48	38706018.72
13/08/01	GOT 2015		407167.00	3249375.39	9	25579875.51
08/09/01	GOT 2014 29/10 TO 31/3 INT.REV.GL 499		302479.39	302479.39	16	51998006.24
16/09/01	GOT 2012 1.10.00 TO 31.3.01 DIFF.		3018663.39		18	54446245.02
18/09/01	1.4.01 TO 30.9.01 INT.PRI PR.4.01GOT.2013 PRF.EMOTIZE		294477.00	8003845.39	2	6037326.78
04/10/01	HDFC CHE.NO-256966 HOME TRADE.LD GOT-2015 12/2/01TO11/8/01IN			8003845.39	6	50423060.34
27/10/01	GOT 2020 01.10.01 TO 21.10.01		120192.00	9309285.39	13	163403681.02
04/10/01	GOT 2014 HALF YEARLY INT. GOT 2020 22.4.01 TO 21.10.01		197774.00	1802880.00	8	74474283.12
08/11/01	GOT 2014 30.9.01 INT.		197774.00	9885121.39	9	87186126.51
01/12/01	GOT 2002 25.11.01 TO 4.12.01 INT.	116666.67			32	316323884.48
	GOT 2010 12.11.01 TO 2.12.01 INT.	520833.33				
	GOT 2015 10.07 12.0.01 TO 2.12.01 INT.		1432752.50			
	GOT 2000 10.20 22.10.01 TO 2.12.01		668750.00	11349123.89	73	828484043.97
18/02/01	GOT 2017 0.07 104.5 15 10000	1210500.00				
	GOT 2009 7.00 5 CAROR 25.11.01 TO 20.2.02		834111.11			
	GOT 2010 7.3 10 CAROR 12.11.01 TO 20.2.02		2042500.00	13037235.00	37	482377695.00
03/03/02	1.4.01 TO 31.3.02 GOT INT.PRO.		4737583.00			
	GOT 8.07 2017 15.1.02 TO 31.03.02 INT.REV.	2555500.00				
	22.3.2000 GOT 2014 INT.REV.GL 498	251875.00				
	GOT 2017 8.07 15.1.02 TO 20.2.02 INT.REV.		1210500.00			



139

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. HEAD OFFICE

01/04/2001 To 31/03/2002

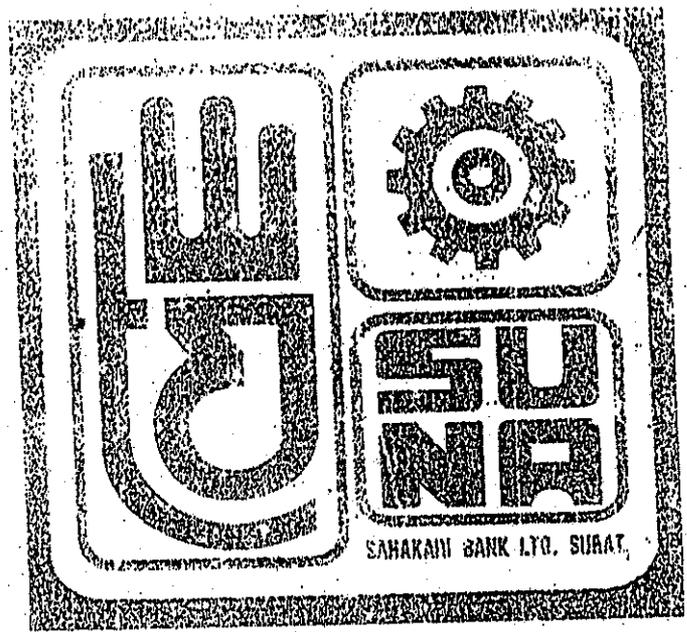
997 GOV. SEC. INV. INTREST

Page 2 of 2

DATE	DESC.	DR.	CR.	BALANCE	DAYS	PRODUCT
	TR TO BI		14217943.00		2	
		23546786.17	23546786.17		365	2236157300.71
	Closing Balance-->	0.00	0			
		23546786.17	23546786.17			
	Interest-->	0.00				

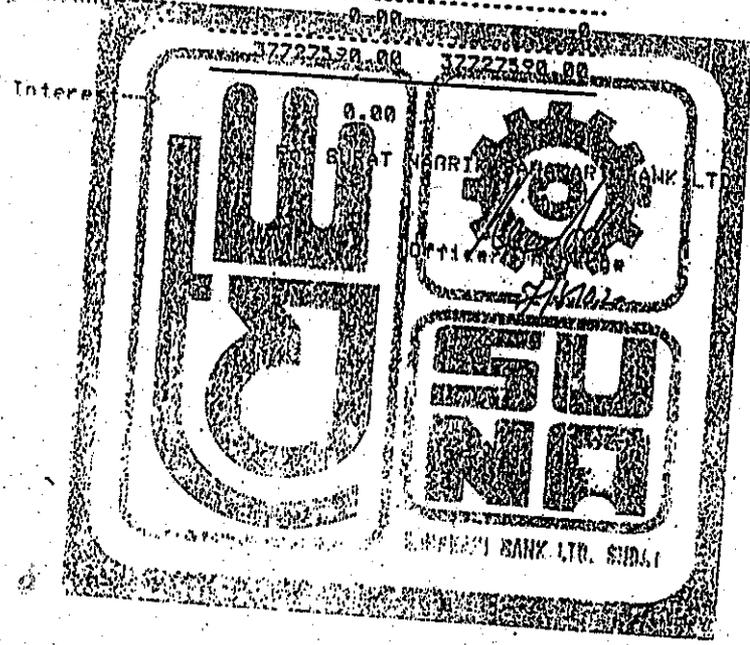
For SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD.

[Signature]
 Officer Incharge
 2/4/02



M- 969 PROFIT ON SALES OF INVESTMENT

DATE	DESC.	DR.	CR.	BALANCE DAYS	PRODUCT
	Opening Balance....R/F				
07/06/01	GOI 2000, 2001, 2013, 2012		8257197.00	87	
	GOI-2012 HOME TRADE		225000.00		
11/12/01	GOI 2020 10.70 SALE PROFIT		10675000.00	166	1408044702.00
	GOI 2015 10.47 SALE PROFIT		14062500.00		
	GOI 2020 10.70 & GOI 2015 10.47 SALE PROFIT.		480000.00		
07/02/02	GOI 2009 7.00 5 CAROR		400000.00	73	2474677881.00
	GOI 2010 7.00 10 CAROR		2950000.00		
07/03/02	27.3.01 SEC.SALE PRF.PI 725		477893.00	37	1378238789.00
	TR TO GL				
		37727590.00			
		37727590.00	37727590.00	2	
	Closing Balance			345	5260961372.00



DATE	DESC.	DR.	CR.	BALANCE DAYS	PRODUCT
	Opening Balance....B/F	168526875.00			
				-168526875.00	07 14641838125.00
12/01	GOT-2012 SOLD		9775000.00		
	GOT-2013 SOLD 12.40		25000000.00		
	GOT-2008 SOLD 12.25		20000000.00		
	GOT-2008 SOLD 12.10		12000000.00		
	GOT-2020 10.70 PUR.	30000000.00			
	GOT-2015 10.47 PUR.	15000000.00			
	GOT-2014 10.50 PUR.	25000000.00		-173751875.00	166 28842811250.00
12/01	GOT-2015 10.47 SALE		75000000.00		
	GOT-2020 10.70 SALE		49520000.00		
	GOT-2009 7.00 PUR.	50000000.00			
	GOT-2010 7.50 PUR.	100000000.00		-199231875.00	73 14543926875.00
12/02	GOT 0.37 2017 106.50	150000000.00			
	GOT 2009 100.0 7.00		50000000.00		
	GOT 2010 102.93 7.50		100000000.00	-199231875.00	37 7371579375.00
12/02	GOT 0.37 2017 HOME TRADE REV.		150000000.00		
	22.6.2000 GOT 2014 INT.REV.		231875.00	-49000000.00	2 98000000.00

168526875.00	489526875.00	365 65318155625.00
0.00	490000000.00	
168526875.00	538526875.00	

Closing Balance ->

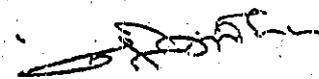
Interest ->

AGRIK SAHAKARI BANK LTD.
 For SURAT
 Officer in Charge
 21/03/02

શ્રી. ગણેશભાઈ શાંભુભાઈ શુભકારભાઈ ના, ૧૬/૧૨/૨૦૦૨
ના રોજ લેખે જમાવેલ પાંચલા. ૩

કમીશ હાથેથી લેંટ ૧૨૨ે વાગે તેવા ૧૨૫
ઇલેક્ટ્રીકલ ચોરીંગે ૩૨૧૭૭ ૯૭ જે ના. ૧૬/૧૨/૨૦૦૨
ના રોજ લેખે છે. ઉપરોક્ત પાંચલા ચોરીંગે
ના. ૨૧/૧૨/૦૦ ના. ૧૬/૧૨/૨૦૦૨ ના
રોજ લેખે ના. ૧૬/૧૨/૨૦૦૨ ના રોજે. ૧૨૨૬
શના જેવી ૧૨૨૬૧૯ ના. ૧૩૮ ઉપર ના. ૩/૧૨/૦૪
ના રોજ લેખે છે.

કેવલે કાલે લેખે કાલે લેખે
કુલ ૧૨૧૫ ને ૫૦ છે.

૩૫૩

બ. પ. ભ. શ.
૧૨/૧૨/૨૦૦૨

૧૨/૧૨/૨૦૦૨

ଆ. ଅନୁସାଧିତ ଏବଂ ଅନୁମୋଦିତ ନା. ଓ. ଓ. ୨୦୦୨
ଆଦି ଓଡ଼ିଆ ଗ୍ରନ୍ଥ. ୨୩୫୦.

ନା. ୨୩୬୯ ଏବଂ ଅନୁମୋଦିତ ନା. ଓ. ଓ. ୨୦୦୨
ଆଦି ଓଡ଼ିଆ ଗ୍ରନ୍ଥ. ୨୩୫୦ ଓ ୨୩୬୯
ନା. ୨୩୭୦ ଏବଂ ଅନୁମୋଦିତ ନା. ଓ. ଓ. ୨୦୦୨
ଆଦି ଓଡ଼ିଆ ଗ୍ରନ୍ଥ. ୨୩୫୦ ଓ ୨୩୭୦

ଅଧିକାଂଶ ଓଡ଼ିଆ ଗ୍ରନ୍ଥ (୩୩୫୦)
ପ୍ରଥମ ପଞ୍ଜୀକରଣ କରାଯାଇଛି.

ଶୁଭ
ନା. ଓ. ଓ.
ଅଧିକାଂଶ ଓଡ଼ିଆ ଗ୍ରନ୍ଥ

241. *[Faint text]* 3

[Faint text]

[Faint text]

353
[Signature]
A. S. S.
[Text]

[Vertical text on the left margin]

(૧) પ્રતિ,
મહેરબાન પોલીસ કમિશનરશ્રી,
નાનપુરા, સુરત.

(૨) પ્રતિ,
મહેરબાન પોલીસ ઇન્સ્પેક્ટરશ્રી,
વરાછા.

ફરીયાદી :- સુરત નાગરિક સહકારી બેન્ક લી. ના અધિકૃત અધિકારી
શ્રી નેનેશભાઈ અરવિંદભાઈ ચિતણીયા
ઉ. આ. વ. ૩૩, ધંધો : નોકરી,
રહેવાસી : ૨૭/સી, સમ્રાટ એપાર્ટમેન્ટ, પાંચમે માળે,
સોની ફળીયા, સુરત.

વિરુદ્ધ

- આરોપીઓ :-
- (૧) હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ,
જેની હેડ ઓફિસ ટાવર ૪-૫, વશી રેલ્વે સ્ટેશન કોમ્પ્લેક્સ,
મુંબઈ ૪૦૦૭૦૩.
 - (૨) શ્રી નંદકિશોર શંકરલાલ ત્રિવેદી
ઉ. આ. વ. ૪૫, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : દેવભુવન, બીજે માળે, રૂમ નં. ૩૨, ગઝદર મહોલ્લો
(સ્ટ્રીટ), ચીરાબજાર, મુંબઈ - ૨.
 - (૩) શ્રી કેતન કાંતીલાલ શેઠ
ઉ. આ. વ. ૪૦, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૯૩, લલીત ફુટીર (સી.એચ.એસ.), ત્રીજે માળે,
ગુલમહોર ક્રોસ રોડ, રોડ નં. ૯, (જે.વી.પી.ડી.) મુંબઈ-૪૦૦ ૦૪૯.
 - (૪) શ્રી સંજય હરીરામ અગ્રવાલ
ઉ. આ. વ. ૩૫, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : જુહુ, શાલીમાર સી.એચ.એસ. લીમીટેડ, સાતમે માળે,
ગુલમહોર ક્રોસ રોડ નં. ૧૦, જુહુ, મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૪૯.
 - (૫) શ્રી સુબોધ ભંડારી
ઉ. આ. વ. ૪૬, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૭૦૪-બી, ગોલ્ડ કોમ્પ્લેક્સ, સેક્ટર નં. ૧૪,
વાસી, વુબ્રે, નવી મુંબઈ - ૪૦૦ ૭૦૫.
 - (૬) શ્રી હિતેન ભુવેન્દ્ર શાહ
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી :- ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ, વાકોલા,
શાંતાકુળ, મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૫૫.
 - (૭) શ્રી હિરેન ગડા
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર, ઠે. મુંબઈ.
જેમના હાલ રહેઠાણના સરનામાની ખબર નથી.

-૨-

- (૮) શ્રી સશાંક ગોપાલ રાનડે
ઉ. આ. વ. ૪૦, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : ૩/૧, રાધાકૃષ્ણ નિવાસ, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, ઝગમરી વાડી,
એસ. ડે. બોલે રોડ, દાદર (સી. ડબલ્યુ જે.) મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૨૮.
- (૯) વિજય હિંમતલાલ મોદી
ઉ. આ. વ. ૪૬, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : એ-૨૦૩, અમિતા કો. ઓ. હાઉસીંગ સોસાયટી લિ.,
કુલુપાવાડી રોડ, બોરીવલ્લી (ઇસ્ટ) મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૬૬.
- (૧૦) શ્રી સલીલ દીનકરલાલ ગાંધી
ઉ. આ. વ. ૪૩, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૧/૧૩, ગોલ્ડ કોઈન કો. ઓ. હા. સોસાયટી લિ.,
તારદેવ, મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૩૪.
- (૧૧) એલન જેમ્સ મેકમીલન
ઉ. આ. વ. ૪૧, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : ૭૮૫, કેસ્ટ્રી સ્ટ્રીટ, મોન્ટે-પુ, સી.એ. ૯૪૦૪૧,
યુ. એસ. એ.
- (૧૨) રસલ બાંકડેમ વેગર
ઉ. પુખ્ત વયના, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : ટીમ્બર હીલ ટેરેસ,
માયન ફીલ્ડ, એમ. એ. ૧૯૪૦, યુ. એસ. એ.
- (૧૩) શ્રી માઈક ઉર્ફ મનોજ અંબેલાલ શાહ
ઉ. આ. વ. ૫૮, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : બેલારી રોડ, આર. એમ. વી. એક્સટેન્શન,
બેંગ્લોર - ૫૦૬૦૦૮૦.
- (૧૪) શ્રી ધનંજય અગ્રવાલ
ઉ. પુખ્ત વયના, પંથો : વેપાર, ડે. મુંબઈ.
જેમના હાલ રહેઠાણના સરનામાની ખબર નથી.
- (૧૫) શ્રીમતી શીલ્પા હિતેન શાહ
ઉ. પુખ્ત વયના, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ, વાકોલા
શાન્તાકુળ. મુંબઈ ૪૦૦ ૦૫૫.
- (૧૬) શ્રીમતી જાગૃતિ કેતન શેઠ
ઉ. પુખ્ત વયના, પંથો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૯૩, લક્ષ્મી કુટીર, (સી. એચ. એસ.), ત્રીજે માળે,
ગુલમહોર, ક્રોસ રોડ નં. ૯, (જે. વી. પી. ડી.) મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૪૯.

-૩-

- (૧૭) સુ. શ્રી. કાનન મેવાંવાલા
ઉ. આ. વ. ૨૮, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : જયન્ત મહલ, પાંચમા માળે, વાનખેડે સ્ટેડીયમ સામે,
મરીન ડ્રાઇવ, મુંબઈ.
- (૧૮) શ્રી કેતન આર. મસકરીયા
ઉ. આ. વ. ૩૫, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : જેમનું હાલ રહેઠાણના સરનામાની ખબર નથી.
મુંબઈ.
- (૧૯) શ્રી નીરજ એ. સુરતી
ઉ. આ. વ. ૩૪, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : સુર્યા ફલેટ્સ, પહેલે માળે, સુર્યા શોપીંગ કોમ્પ્લેક્સ, ભરૂચ,
જી. ભરૂચ.
- (૨૦) શ્રીમતી કૃતિ નીરજ સુરતી
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : સુર્યા ફલેટ્સ, પહેલે માળે, સુર્યા શોપીંગ કોમ્પ્લેક્સ, ભરૂચ,
જી. ભરૂચ.

હમો ફરિયાદીની ફરિયાદ હકીકત એવી છે કે, :-

- (૧) હમો ફરિયાદી સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લી., ના અધિકૃત અધિકારી છીએ. સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લી., છેલ્લા ૨૯ વર્ષથી બેંકીંગની પ્રવૃત્તિ કરે છે અને તે છેલ્લા રજીસ્ટ્રાર કો ઓપરેટીવ સોસાયટી સહકારી મંડળીમાં પણ નોંધાયેલ છે. સુરત નાગરિક સહકારી બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટરોએ તા.૨૪.૦૫.૨૦૦૨ નાં રોજ ઠરાવ નં.૮(૭) કરી મને આ ફરિયાદ આરોપીઓ સામે કરવા સત્તા આપી છે અને તે અન્વયે આ ફરિયાદ કરવામાં આવી છે.
- (૨) સુરત નાગરિક સહકારી બેંક જેને હવે હમારી બેંક તરીકે જણાવવામાં આવેલ છે તેને રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાનાં વખતો વખત બહાર પાડવામાં આવતાં પરિપત્ર મુજબ કામકાજ કરવાનું હોય છે. અને આ રીતના એક પરિપત્રમાં રીઝર્વ બેંકે સ્ટેચ્યુટરી લીકવીડીટી રીઝર્વ ફંડની મર્યાદા જાળવવા નેટ ટાઇમ એન્ડ ડીમાન્ડ લાઇબલિટીઝનાં ૨૫ % જેટલું રોકાણ ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટીમાં અથવા માન્ય જામીનગીરીમાં કરવાનું જણાવેલું.
- (૩) આરોપી નં. ૧ હોમ ટ્રેડ લીમિટેડ તરફે આરોપી નં. ૧૯ અને ૨૦ નાં અવાર નવાર હમોને મળતાં અને આરોપી નં. ૧ નાં ડિરેક્ટરો સાથે અવાર નવાર તેનાં મોબાઇલ ઉપર પણ ગર્વમેન્ટ

-૪-

-૪-

સીકયોરીટી અંગેની માહિતી આપતાં હતાં અને તેઓ મુંબઈથી અવાર નવાર જુદી જુદી ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદ કરવા અને તે સીકયોરીટીમાં લાભ ઘસે એવું જણાવી સીકયોરીટીઓ ખરીદ કરવા પ્રેરતા હતા. આરોપી નં. ૧૯ અને ૨૦ નાંએ અવાર નવાર આરોપી નં. ૧ નાં ડીરેક્ટરો ૨ થી ૧૮ નાં સાથે અવાર નવાર વાતો પણ કરાવેલી અને આરોપી નં. ૨ થી ૧૮ નાં પણ આરોપી નં. ૧ નાં ધંધામાં સંકળાયેલા અને એક્ટીવ પાર્ટ લેતાં અને એ રીતે તેઓ અવાર નવાર હમોને ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદ કરવાં જણાવતાં અને તેઓના મારફત તથા તેઓ જણાવે તે સીકયોરીટી ખરીદ કરવામાં આવે તો ઘણો મોટો નફો પણ મેળવી આપવા જણાવતાં હતાં. આરોપીની તેવી લલચામણી અને પ્રલોભનભરી વાતોમાં આવી જઈ તેઓ ઉપર વિશ્વાસ મુકી હમારી બેંકે અવાર નવાર તેઓ પાસેથી ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદ કરેલી. અને હમોને વધુ વિશ્વાસ આપવા પ્રથમ ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદ કરવામાં આવેલી અને તેની ફીઝીકલ ડીલીવરી પણ આપેલી અને તે ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી બેંકના નામે ટ્રાન્સફર પણ કરાવી આપેલી. અને આ રીતે ધીમે ધીમે હમારી બેંકના બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સમાં એકદમ વિશ્વાસ પેદા કરેલો.

(જ) આરોપીઓએ તા.૦૬.૧૨.૨૦૦૧ નાં રોજ હમારી બેંકમાં એક મીટીંગ પણ રાખેલી અને તે દિવસે સાંજના ૪.૩૦ કલાકે આરોપી નં. ૧ હોમ ટ્રેડ તરફથી નિરજ સુરતી આરોપી નં. ૧૯, કેતન શેઠ આરોપી નં. ૩, મીસ કાનન મેવાવાલા આરોપી નં. ૧૭, અને એન. એસ. ત્રિવેદી આરોપી નં. ૨ આવેલા અને આ મીટીંગમાં હમારી બેંકને વધુ લલચાવી રૂ. ૧૨.૫૦ કરોડની તીચે જણાવેલી સીકયોરીટી

જી ઓ આઈ ૧૦.૪૭% - ૨૦૧૫ - ૭.૫૦ કરોડ (કેસ વેલ્યુ) અને

જી ઓ આઈ ૧૦.૭૦% - ૨૦૨૦ - ૫.૦૦ કરોડ (કેસ વેલ્યુ)

બેંક પાસે હતી તે વેચવા અને તેના વધુ ભાવ આપવાનું પ્રલોભન આપી અને તે વેચાતી આપીએ તો તેવી તેની સામે બીજી સીકયોરીટી ખરીદ કરવાં લલચાવેલા અને આરોપીઓ તરફ આવેલ ઉપરોક્ત ચાર શખ્શોએ ઓછા ભાવે તીચે જણાવેલી સીકયોરીટી આપવાનું પ્રલોભન આપેલું

સીકયોરીટીની વિગત.

જી ઓ આઈ - ૨૦૧૦ - ૭.૫૦% ૧૦.૦૦ કરોડ (કેસ વેલ્યુ)

જી ઓ આઈ - ૨૦૦૯ - ૭.૦૦% ૫.૦૦ કરોડ (કેસ વેલ્યુ)

૧૫.૦૦ કરોડ.

-૫-

આ રાજ્યોએ પ્રલોભનભરી વાતોથી હમણી બેંકના હોદ્દેદારોને લલચાવી બેંક પાસે ઉપરોક્ત સીક્યોરીટીનું આપણને વેચાણ ખરીદ કરાવેલ અને તા.૭.૧૨.૨૦૦૧ ના રોજસેટલમેન્ટ કરવામાં આવેલું સંટલમેન્ટ મુજબ રૂ. ૧૫-૦૦ કરોડની સીક્યોરીટીની ડીલીવરી ૪ થી ૬ વીકમાં આપવાનો સંધિયારો આરોપીઓ તરફે આપનારાઓએ આપેલો.

(૫) આરોપીઓ તરફે જણાવ્યા મુજબ અને સંધિયારા આપેલ તે મુજબના સમયમાં સદરહુ સીક્યોરીટીની ડીલીવરી આપેલી નહી. તેથી બેંક તરફથી વારંવાર કોનથી, ફેસથી ઉપરાણી ચાલુ રાખેલી. આ પંદર કરોડની સીક્યોરીટીની ડીલીવરી ધણો લાંબો સમય ધપો હાવા છતાં આરોપીઓએ આપેલી નહી અને ઉપરાણી કરતાં તે સીક્યોરીટીની ડીલીવરી આપવાનાં બદલે તા.૨૧.૦૨.૨૦૦૨ નાં રોજ આરોપી નં. ૧૯ શ્રી નીરજ સુરતી, આરોપી નં. ૩ શ્રી કેતન કે. શેઠ, આરોપી નં. ૧૭ મીસ કાનન મેવાયાલા તથા આરોપી નં. ૨ શ્રી એન. એસ. ત્રિવેદી બેંકમાં આવેલા અને આરોપીઓએ ખરીદેલ ૧૫ કરોડની સીક્યોરીટીને વેચી નવી નીચે જણાવેલી સીક્યોરીટી ખરીદ કરવામાં આવે તો વ્યાંજનું વળતર ગપારે મળશે.

સીક્યોરીટીની વિગત.

જી ઓ આઈ - ૨૦૧૭ - ૮.૦૭ % ૧૫.૦૦ કરોડ (ફેસ વેલ્યુ)

આરોપીઓ તરફે આવેલ ઉપરોક્ત આરોપીઓએ હમોને વધુ વ્યાજની લાલચ આપી સદરહુ નવી સીક્યોરીટી કોનથી ખરીદાય ગઈ છે અને તે રૂ. ૧૫-૦૦ કરોડ ફેસ વેલ્યુ વાળી સીક્યોરીટી પ્રીમીયમ અને વ્યાજ સાથે મળી રૂ. ૧૩,૦૮,૬૦,૫૦૦/- (અંકે રૂપિયા સોળ કરોડ નવ લાખ સાંઠ હજાર પાચસો પુરા) હમણી બેંકે આપવા પડશે એવું જણાવી હમણી બેંક પાસેથી તે રકમ પડાવી લીધેલી. અને આ સીક્યોરીટીની ડીલીવરી ચાર અઠવાડીયામાં આપવા જણાવેલું આરોપીઓએ કોન્ટ્રાક્ટ આ ખરીદી અંગે આપેલો અને તેમાં પણ ચાર અઠવાડીયામાં ડીલીવરી આપવા જણાવેલું

(૬) આરોપીઓ સાથે ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટીની ડીલીવરી નહી મળતાં હમોએ પત્ર વ્યવહાર કરવો પડેલો ટેલીફોન કરેલા તેનાં અનુસંધાનમાં તા.૨૩.૦૧.૨૦૦૨ ના રોજ આરોપીઓએ બેંકને જવાબ

-૬-

આપેલો હતો કે અલગ અલગ સ્ટેટમાં આર. બી. આઇ. ની ઓફિસમાંથી સીકયોરીટી ટ્રાન્સફર કરાવીને લાવવાની હોવાથી તા.૩૧.૦૧.૨૦૦૨ અને તા.૦૭.૦૨.૨૦૦૨ ના રોજ પાર્ટ ડીલીવરી પુરી કરશે અને ત્યાર બાદ હોમ ટ્રેડ લી. આરોપી નંબર ૧ એ કેસ કરી ૭.૫૦% ની પાંચ કરોડ અને ૭.૦૦% ની ત્રણ કરોડની રીધ્મી સહકારી બેંક લી. આર. બી. આઇ. બેંગ્લોર, રસીદ નં. ૩૧૨ તા.૦૮.૧૨.૨૦૦૧ ની મોકલેલી અને ત્યાર બાદ ૭.૫૦% - ૨૦૧૦ ની પાંચ કરોડ અને ૭% ૨૦૦૯ ની બે કરોડની બોરાટ ડિસ્ક્રીક્ટ કો. ઓપરેટીવ બેંક લી. કલકત્તાની રીઝર્વ બેંકની ડી. ડી. ઓ રસીદ નંબર ૧૪૪૪૭ તા.૮.૧૨.૨૦૦૧ ની મોકલી આપેલી ત્યાર બાદ તારીખ ૨૦.૦૨.૨૦૦૨ ના રોજ ૮.૦૭% - ૨૦૧૭ ની ૧૫ કરોડની સીકયોરીટી જે હમો પાસે આરોપી નંબર ૧ ના ડિરેક્ટરોએ ખરીદાવેલી તે મીટીંગમાં ચાર થી ૭ વીકમાં ડીલીવરી કરશે તેવો સમીપારો આપેલો અને માર્ચ એન્ડીંગ આવતાં ડીલીવરી તે પહેલાં તા.૨૫.૦૩.૨૦૦૨ ના રોજ થવી જોઈએ તેથી તા.૨૬.૦૩.૨૦૦૨ ના રોજ આરોપી નંબર ૧ તથા આરોપી નં ૧૯ ને કેસ તથા કુરીયર મારફત અરજન્ટ પત્ર લખેલો અને જણાવેલું કે ૨૫.૦૩.૨૦૦૨ ના રોજ સીકયોરીટી આપવાના બદલે આજકલિન સુધી ડીલીવરી આવેલી નથી તેના જવાબમાં આરોપી નંબર ૧ તરફ એવો સંદેશો તા. ૨૬.૦૩.૨૦૦૨ ના કેસથી આવેલો કે એપ્રિલના પહેલા વીકમાં રૂ. ૧૫-૦૦ કરોડની સીકયોરીટીની ડીલીવરી મળી જશે. આ દરમ્યાન ટેલીફોન ઉપર પણ અનેક વખત રૂપિયા પંદર કરોડની સીકયોરીટીની ડીલીવરી માટે ઉધરાણી કરવામાં આવેલી. અને તે છતાં આરોપીઓનાં જણાવ્યાં મુજબ ડીલીવરી ન મળતાં તા.૦૩.૦૪.૨૦૦૨ નાં રોજ ફોન કરી અરજન્ટ મીટીંગ તારીખ ૦૪.૦૪.૨૦૦૨ નાં રોજ રાખવા જણાવેલું અને તે મીટીંગમાં આરોપીની વાત ઉપરથી એવું લાગતું હતું કે તેઓએ અત્યાર સુધીનાં હમોને આપેલા કોન્ટ્રાક્ટ બીગસ, ઉભા કરેલા હતાં અને તે ખોટા છે તેવું આરોપીઓ જાણતાં હતાં. આરોપીઓ ઉપર તેથી હમોએ દબાણ કરતાં આરોપીઓએ નીચે મુજબનાં બે ચેકો બેંકના નામે આપેલા.

૧. એચ.ડી.એક.સી.બેંક નરીમાન પોઇન્ટ મુંબઈ તા.૧૪.૬.૦૨ નં. ૯૮૪૨૯૦ રૂ.૭,૮૫,૪૭,૦૫૮.૩૩
 ૨. એચ.ડી.એક.સી.બેંક નરીમાન પોઇન્ટ મુંબઈ તા.૨૧.૬.૦૨ નં. ૯૮૪૨૯૧ રૂ.૮,૯૮,૯૩,૬૦૦.૦૦

વધુમાં આરોપીઓએ હમો કરીયાદી બેંક ને તા.૦૮.૧૨.૨૦૦૧ ના રોજની રીધ્મી સહકારી બેંક લી. આર. બી. આઇ. બેંગ્લોરની રસીદ નં. ૩૧૨ આપેલી તેમજ તા.૦૮.૧૨.૨૦૦૧ ના રોજની બોરાટ ડિસ્ક્રીક્ટ કો.

-૭-

-૭-

ઓ. બેંક લિ. કલકત્તા રીઝર્વ બેંક ની ડી. ડી. ઓ નં. રસીદ નં. ૧૪૪૪૭ આપેલી જે રસીદો રીઝર્વ બેંક દ્વારા ચકાસણી થતાં તે રસીદો બાંગસ અને ઉપજાવી કાઢેલી હોવાનું રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાનાં ધ્યાન ઉપર આવતાં, રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા તરફથી હમોને તા. ૧૩.૦૬.૨૦૦૨ ના રોજ ના પત્રથી જાણ કરવામાં આવેલ તેમજ આરોપીઓ વિરુદ્ધ કોજદારી રાહે પગલાં ભરવા માટે સુચના આપવામાં આવેલી છે.

(૭) આરોપીઓએ પ્રથમથી જ છેતરપીટી કરવાનાં ઇરાદે તેઓ સેબીમાં ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટીનો વ્યવહાર કરી શકે એમ ન હતાં તે છતાં તેઓએ હમોને ખોટું સેબીનું સર્ટીફિકેટ આપી અને હમો પાસે લે વેચ કરાવેલ અને તેઓ પાસે કોઈ ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ન હતી કે તેઓએ કોઈ બીજા સાથે ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદવાનો કોન્ટ્રાક્ટ કરેલો નહી તે છતાં, હમોને ખોટા કોન્ટ્રાક્ટ વિગેરે ડોક્યુમેન્ટ્સ આપેલાં જે આરોપીઓ પ્રથમથી જ જાણતાં હતાં કે તે તમામ ખોટા છે આમ ઉપરોક્ત તમામ તહોમતદારોએ એકબીજાનાં મેળાપીપણાં એકબીજાની મદદથી ફરિયાદી બેંકને પ્રથમથી જ ખોટી રજૂઆત કરી ખોટા વચનો આપી, બદલરાદાથી દગાપૂર્વક પ્રેરાઈને છેતરપીટી, તથા વિશ્વાસપાટ કરવાના અપ્રમાણિક ઇરાદાથી રૂ. ૧૬,૦૯,૬૦,૫૦૦/- (અંકે રૂપિયા સોળ કરોડ નવ લાખ સાંઠ હજાર પાંચસો પુરા) જેવી ખોટી રકમ હડપ કરી છેતરપીટી કરેલ છે અને ખોટા કિંમતી દસ્તાવેજો, કોન્ટ્રાક્ટ, સેબીનું સર્ટીફિકેટ વિગેરે બનાવડાવી અને તે તમામ ખોટા છે તેવું જાણવાં છતાં તેનો ખરા તરીકે ઉપયોગ કરી છેતરપીટી કરેલી છે. અને તેમ કરી આરોપીઓએ ઇ.પી.કો. કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૪૦૯, ૪૬૫, ૪૬૭, ૪૬૮, ૪૭૧, ૧૧૪ મુજબનો ગુનો કરેલ છે.

(૮) હમોએ આ ફરિયાદ ઉપરોક્ત આરોપીઓ સામે કરી છે. પરંતુ તપાસ દરમ્યાન બીજા જે કોઈએ આ ફરિયાદમાં જણાવેલ ગુનાહિત કૃત્યનાં ભાગ લીધો હોય કે સાથ આપ્યો હોય તેઓ સામે પણ હમારી ફરિયાદ છે.

હમારા સાહેદો નીચે મુજબ છે.

૧. શ્રી સી. સી. શાહ
૨. શ્રી મેહેર કે. વેદ

જરૂર પડ્યે વધુ સાહેદોના નામો આપવામાં આવશે.



તા. ૧૫-૦૬-૦૨

શ્રી સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લી.

સુરત

અધ્યક્ષ મંડલ

વિડાણ :- આ સાથે જરૂરી દસ્તાવેજ પુરાવાની ડેરોશ નકલ ૧ થી ૩૦ સામેલ છે.

Particulars

Letter dated 08th December 2001 on account of deal of Sales and purchase of Government Securities
 Purchase Contract Note No. LBL/NSE/2001-2002/000 6917 for settlement dated 07/12/2001 for 7% GOI 2009
 Purchase Contract Note No. LBL/NSE/2001-2002/000 6919 for settlement dated 07/12/2001 for 7.50% GOI 2010
 Sales Contract Note No. LBL/NSE/2001-2002/000 6915 for settlement dated 07/12/2001 for 10.47% GOI 2015
 Sales Contract Note No. LBL/NSE/2001-2002/000 6913 for settlement dated 07/12/2001 for 10.70% GOI 2020
 Our letter No 3052 date 07/12/2001 addressed to Home Trade Ltd. on account of delivery of above Securities 4 & 5.
 Our letter No 3294 date 22/01/2002 addressed to Home Trade Ltd. as regards non-delivery of above 2 to 5 Securities
 reply of above letter from Home Trade Ltd dated 13/01/2002
 Proof of Securities Purchased by HTL and sent to RBI Bangalore NO. 312 Dated 08/12/2001
 Proof of Securities Purchased by HTL and sent to RBI Calcutta NO. 14447 Dated 08/12/2001
 Letter dated 20/2/2002 on account of deal of Sales and purchase of Government Securities
 Purchase Contract Note No. LBL/NSE/2002-2001/000 7425 for settlement dated 21/02/2002 for 8.07% GOI 2017
 Sales Contract Note No. LBL/NSE/2002-2001/000 7427 for settlement dated 21/02/2002 for 7.50% GOI 2010
 Sales Contract Note No. LBL/NSE/2002-2001/000 7429 for settlement dated 21/02/2002 for 7% GOI 2009
 Our letter No 3587 date 28/03/2002 addressed to Home Trade Ltd. as regards non-delivery of above No. 12 Securities
 Reply of above letter from Home Trade Ltd dated 28/03/2002
 Letter from Home Trade Ltd dated 04/04/2002 of giving assurance to deliver securities after March 2002
 Post dated cheque drawn on HDFC Bank Mumbai bearing No 984280 dated 14/06/2002 for 78547058.33
 in case of non-delivery of the security
 Post dated cheque drawn on HDFC Bank Mumbai bearing No 984291 dated 21/06/2002 for 89893600.00
 in case of non-delivery of the security
 Forward Sales Contract Note No. LBL/NSE/2002-2003/000 7483 for settlement dated 11/06/2002 for 8.07% GOI 2017
 Notice served by Solicitors M/s Gagrath & Co. Mumbai to Home Trade Ltd & others dated
 Reply of above notice by Shri Niraj A Surti dated 10/05/2002
 Copy of the cheque drawn on HDFC Bank Mumbai Exhibit No 18 above Returned Unpaid with objection Memo dated 17/06/02
 Copy of the cheque drawn on HDFC Bank Mumbai Exhibit No 19 above Returned Unpaid with objection Memo dated 17/06/02
 Proof of settlement value received from Home Trade Ltd our entry dated 10/12/2001
 Proof of settlement value paid to Home Trade Ltd our entry dated 21/02/2002
 Certificate of Registration bearing No. 0012759 dated 10/11/2000 issued by SEBI in the name of Home Trade Ltd
 Copy of the resolution of resignation given by Shri Ketan Seth from Home Trade Ltd
 Form No 32 under companies Act 1956 registering the above exhibit No. 25
 Letter received from RBI Mumbai BSD III/231/12.03.1041/2001-2002 dated 13/06/02 stating that Exhibit No. 9 & 10 are forged.
 Copy of resolution No 9(7) passed by the Board in its meeting held on 24/05/2002

THOMAS COOPER

M. K. Mehta

Surat N. arnik Sahkari Bank Ltd.
 H.C. Vatukha road, Surat.

Date: 06th December 2001

To,
Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Surat

Kind Attn: Mr. Valdhya

Dear Sir,

This is to inform you about the various transactions done as on value date
07/12/2001

Home Trade to Sell

Sr. No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total Considerations
1	7.50% GOI 2010	6919	10,00,00,000.00	10,14,20,833.33
2	7.00% GOI 2009	6917	5,00,00,000.00	5,01,16,666.67
A			Total Receivable	15,15,37,500.00

Home Trade to Buy

Sr. No.	Scrip Name	Contract No.	Face Value	Total Considerations
1	10.47% GOI 2015	6915	7,50,00,000.00	9,15,70,937.50
2	10.70% GOI 2020	6913	5,00,00,000.00	6,15,43,750.00
B			Total Payable	15,31,14,687.50



home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vashli Fly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

(B) Net Payable Rs. 15,31,14,687.50
(A) Net Receivable Rs. 15,15,37,500.00
(B-A) Difference Payable by Us : Rs. 15,77,187.50

Kindly confirm the above deal.

Thanking you,
Yours Truly,
For Home Trade Ltd.

(Authorized Signatory)

True Copy

Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
H.O. Varachha Road, Surat.

CONTRACT NOTE
(Regulation 35)

Subject to the jurisdiction of the courts in India

Contract note issued by members action for constituents as Brokers & Agents or principals



Notice made by
The Reserve Bank of India
under Section 35 of the Reserve Bank of India Act, 1934
14-02-2001

To,
SBI NATCRK SATELITE BANK LTD
BROAD GITANJALI TALKIES
VASACHHA ROAD
SURAT 395 006
Pin Code:

CONTRACT NO. LBI/NSZ/001-1/002/000 6317
Constituent Order Ref No.
Stamp as required under Article 43(j) OR Article 43(j) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958

For HOME TRADE LIMITED

[Signature]
Authorized Signatory/Director

I/We have this day done by your order and to your account the following transactions:

SECURITY DETAILS

Order Number	ST	Security Name	Issue	TI	Repo Period	Value (In Rs. Lacs)	Price (In Rs.)	Repo Rate (%)	OA (In Lacs)
06122001696	GS	CG-2009	7		NA	600.00	100.00		NA

ST - Security Type

TI - Trade type

OA - Order Transactions

(RENR - REPONON PER)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 06/12/2001 Settlement Date 07/12/2001

B/S	ON	TN	TT	CBN	CPN	LP	PV(S)/RS	BR (RS)	AI	TDS	TC
B	06122001696	52.64	1:19:03		HOME TRADE	29/12/2001	60,00,000.00		1116666.67	0.00	56116666.67

CODES

B/S - Buy/Sell
ON - Order No.
TN - Trade No.

TI - Trade Time
TD - Trade Date
CNP - Counter Party Broker Name

CPN - Counter Party Participant Name
SD - Settlement Date
LP - Last Interest Payment Date

PV - Purchase Value
SV - Sale Value
BR - Brokerage

TDS - Tax Deducted
AI - Accrued Interest
TC - Total Consideration

True COPY

[Signature]
Surat Natcrk Sateelite Bank Ltd.
H.O. Vatechra Road, Surat

This contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations, and usages of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay and other Government/Regulatory bodies as applicable.

Brokerage has been charged as stated and has been at rates not exceeding the official scale of brokerage and indicated separately.

This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

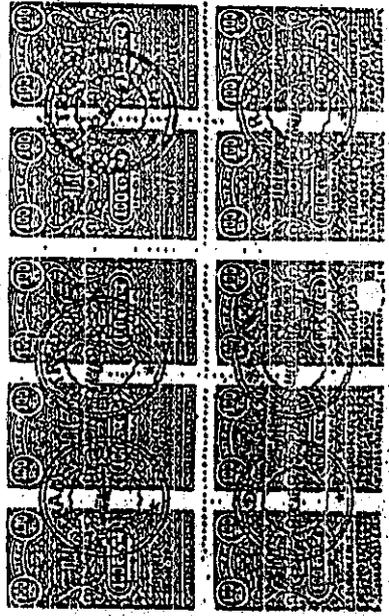
In the event of any claim (whether admitted or not), difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay

This contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and me/us that all claims (whether admitted or not), differences and dispute in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts of a date been entered into or not) shall be submitted to and decided by Arbitration in Bombay as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited, Bombay.

BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay



FOR HOME TRADE LIMITED

Bhandari
Authorised Signatory/Director

... ..

220312
... ..
... ..

(16)
... ..
... ..
... ..

(17)
... ..
... ..

(18)
... ..
... ..

(19)
... ..
... ..

(20)
... ..
... ..

(21)
... ..
... ..

(22)
... ..
... ..

(23)
... ..
... ..

(24)
... ..
... ..

(25)
... ..
... ..

(26)
... ..
... ..

(5) ... (Detailed handwritten text in Malayalam script, appearing to be a list or report of events and dates.)

(1) H.O. FC ... (Handwritten text starting with a numbered point, possibly a date and location.)

(2) H.O. FC ... (Handwritten text starting with a numbered point, continuing the list or report.)

ખાનગી.
યાદી.

ક્રમાંક: ૪૨૨૪/૨૫૮૫/૨૦૦૨
પોલીસ કમિશનરની કચેરી,
સુરત શહેર તા. ૮/૮/૨૦૦૨

આ સાથે શ્રી નયનેશભાઈ અરવિંદભાઈ શીતણીયા જેઓ સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લીમિટેડ ગીતાંગલી સિનેમા પાછળ વરાહારોડા મલિકારી છે, તેઓની અરજી અસલમાં આ સાથે સામેલ છે.

અરજીની હકીકતે મેસર્સ બોમ્બેડે લીમિટેડ અને અન્ય આરોપીઓ વિરુદ્ધ સુનો દાખલ કરી એક આઈ.આર.ની નક્કલ અને તાત્કાલિક મોકલી આપશે.

આ કામે સુરત નાગરિક સહકારી બેંક લીમિટેડની સામે થયા વિમજી કર્યા બાદ અને જાણવા મળેલ છે કે આ કેસમાં કુલ રૂા. ૧૬,૦૯,૬૦,૫૦૦/- (અંકે રૂપીયા સોળ કરોડ નવ લાખ સાંઈક બજાર પાચસો) પુરાની ઠગાઈ અને દગલબાજી ખોટા દસ્તાવેજો આધારે કરવામાં આવ્યાનું જાણવા મળેલ છે. જેની સામે સદરહુ બેંકના અધિકારીઓએ સદરહુ બોમ્બેડેની માલિકીની સમઢાવાદ જીલ્લાના પોપલ શાણંદરોડ ઉપરના ચેકલાગામની સર્વે નં. ૨૨૬, ૨૨૭, ૨૨૯ પ્લોટ નં. ૭૫૫/૨ શેત્રુંજ્ય કો.ઓ. બા.સોસાયટી લીમિટેડની જમીન ૨૮,૫૩૧ સ્કવેર મીટર કિંમત રૂા. ૨૦,૪૭,૩૨૦૦૦ ઉપર આ બેંકનો ધારણાધિકાર (લીયન) ઉત્પન્ન કરી સોસાયટીનો રેકૉર્ડ તેમજ ગામના નમુના નંબર ૭-૧૨, ૬ માં તેની નોંધો કરાવેલ છે. જેથી ઠગાઈમાં આ લે-કનું લીયન જખવાય રહે તે અને પણ તકેદારી રાખશે.

પોલીસ કમિશનર,
સુરત શહેર.

પ્રતિ,

શ્રી શ્રી.કે.ચૌધરી

પોલીસ ઇન્સ્પેક્ટર ઇરાહા પો.સ્ટે.સુરત શહેર.

નકલ રવાના:

મદદનીશ પોલીસ કમિ.શ્રી એ.ડી.વી.ગ્રામ સુરત શહેર.

નાયબ પોલીસ કમિશનરશ્રી પૂર્વ વિભાગ સુરત શહેર.

મુખ્ય પોલીસ કમિશનરશ્રી રે-૧-૧ સુરત શહેર.

જાણ સારું તેમજ આ તપાસનું મોનીટરીંગ કરવા સારું.

-૨-

- (૮) શ્રી સશાંક ગોપાલ રાનડે
ઉ. આ. વ. ૪૦, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૩/૧, રામાકૃષ્ણ નિવાસ, આઉન્ડ ક્લોર, લાગાડી વાડી,
એસ. કે. બોલે રોડ, દાદર (સી. ડબલ્યુ જે.) મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૨૮.
- (૯) વિજય હિંમતલાલ મોદી
ઉ. આ. વ. ૪૬, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : એ-૨૦૩, અમિતા કો. ઓ. હાઉસીંગ સોસાયટી લિ.,
કુલુપાવાડી રોડ, બોરીવલ્લી (ઉસ્ટ) મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૬૬.
- (૧૦) શ્રી સલીલ દીનકરલાલ ગાંધી
ઉ. આ. વ. ૪૩, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૧/૧૩, ગોલ્ડ કોઇન કો. ઓ. હા. સોસાયટી લિ.,
તારદેવ, મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૩૪.
- (૧૧) એલન જેમ્સ મેકગીલન
ઉ. આ. વ. ૪૧, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૭૮૫, કેસ્ટ્રો સ્ટ્રીટ, બો-ટેન્પુ, સી.એ. ૯૪૦૪૧,
યુ. એસ. એ.
- (૧૨) રસલ બાંકડેમ વેગર
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ટીઆર હીલ ટ્રેડિંગ
સાઉથ કોસ્ટ, લાન્ડા પા. ૧૨૮૩, યુ. એસ. એ.
- (૧૩) શ્રી માઈક ઉર્ફે મનોજ અંબેલાલ શાહ
ઉ. આ. વ. ૫૮, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : બેલારી રોડ, આર. એમ. વી. એક્સટેન્શન,
બેંગ્લોર - ૫૦૬૦૦૮૦.
- (૧૪) શ્રી ધનંજય અગ્રવાલ
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર, ઠે. મુંબઈ.
જેમના હાલ રહેઠાણના સરનામાની ખબર નથી.
- (૧૫) શ્રીમતી શીલ્પા હિતેન શાહ
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ, વાડોલા
શાન્તાકુઝ. મુંબઈ ૪૦૦ ૦૫૫.
- (૧૬) શ્રીમતી જાગૃતિ કેતન શેઠ
ઉ. પુખ્ત વયના, ધંધો : વેપાર,
રહેવાસી : ૧૬૩, લક્ષ્મી કુટીર, (સી. એચ. એસ.), ત્રીજે માળે,
મુલમહોર, કોસ રોડ નં. ૯, (જે. વી. પી. ડી.) મુંબઈ - ૪૦૦ ૦૪૯.

સીક્યોરીટી અંગેની માહિતી આપતાં હતાં અને તેઓ મુંબઈથી અવાર નવાર જુદી જુદી ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદ કરવા અને તે સીક્યોરીટીમાં લાભ થશે એવું જણાવી સીક્યોરીટીઓ ખરીદ કરવા પ્રેરતા હતાં. આરોપી નં. ૧૯ અને ૨૦ નાં અવાર નવાર આરોપી નં. ૧ નાં ડિરેક્ટરો ૨ થી ૧૮ નાં સાથે અવાર નવાર વાતો પણ કરાવેલી અને આરોપી નં. ૨ થી ૧૮ નાં પણ આરોપી નં. ૧ નાં ધંધામાં સંકળાયેલા અને એક્ટીવ પાર્ટ લેતાં અને એ રીતે તેઓ અવાર નવાર હમોને ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદ કરવાં જણાવતાં અને તેઓના મારફત તથા તેઓ જણાવે તે સીક્યોરીટી ખરીદ કરવામાં આવે તો ધણો મોટો નફો પણ મેળવી આપવા જણાવતાં હતાં. આરોપીની તેવી લલચામણી અને પ્રલોભનભરી વાતોમાં આવી જઈ તેઓ ઉપર વિશ્વાસ મુકી હમારી બેંકે અવાર નવાર તેઓ પાસેથી ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદ કરેલી. અને હમોને વધુ વિશ્વાસ આપવા પ્રથમ ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદ કરવામાં આવેલી અને તેની ફીઝીકલ ડિલીવરી પણ આપેલી અને તે ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી બેંકના નામે ટ્રાન્સફર પણ કરાવી આપેલી. અને આ રીતે ધીમે ધીમે હમારી બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટરોમાં એકદમ વિશ્વાસ પેદા કરેલો.

(૪) આરોપીઓએ તા.૦૬.૧૨.૨૦૦૧ નાં રોજ હમારી બેંકમાં એક મીટીંગ પણ રાખેલી અને તે દિવસે સાંજના ૪.૩૦ કલાકે આરોપી નં. ૧ હોમ ટ્રેડ તરફથી ગિરજ શુરતી આરોપી નં. ૧૯, કેતન શેઠ આરોપી નં. ૩, મીસ કમન મેવાલા આરોપી નં. ૧૭, અને એન. એસ. ત્રિવેદી આરોપી નં. ૨ આવેલા અને તે મીટીંગમાં હમારી બેંકને વધુ લલચાવી રૂા.૧૨.૫૦ કરોડની નીચે જણાવેલી સીક્યોરીટી

- જી ઓ આઈ ૧૦.૪૭% - ૨૦૧૫ - ૭.૫૦ કરોડ (ફિસ વેલ્યુ) અને
- જી ઓ આઈ ૧૦.૭૦% - ૨૦૨૦ - ૫.૦૦ કરોડ (ફિસ વેલ્યુ)

બેંક પાસે હતી તે વેચવા અને તેના વધુ ભાવ આપવાનું પ્રલોભન આપી અને તે વેચાતી આપીએ તો તેવી તેની સામે બીજી સીક્યોરીટી ખરીદ કરવાં લલચાવેલા અને આરોપીઓ તરફ આવેલ ઉપરોક્ત ચાર શરતોએ ઓછા ભાવે નીચે જણાવેલી સીક્યોરીટી આપવાનું પ્રલોભન આપેલું

સીક્યોરીટીની વિગત.

- જી ઓ આઈ - ૨૦૧૦ - ૭.૫૦% ૧૦.૦૦ કરોડ (ફિસ વેલ્યુ)
- જી ઓ આઈ - ૨૦૦૯ - ૭.૦૦% ૫.૦૦ કરોડ (ફિસ વેલ્યુ)

૧૫.૦૦ કરોડ.

-૫-

આ શાખાઓએ પ્રલોભનભરી વાતોથી હમારી બેંકના હોદ્દેદારોને લલચાવી બેંક પાસે ઉપરોક્ત સીકયોરીટીનું આગસામે વેચાણ ખરીદ કરાવેલ અને તા.૭.૧૨.૨૦૦૧ ના રોજસ્ટેલમેન્ટ કરવામાં આવેલું સેટલમેન્ટ મુજબ રૂ. ૧૫-૦૦ કરોડની સીકયોરીટીની ડીલીવરી ૪ થી ૬ વીકમાં આપવાનો સધિયારો આરોપીઓ તરફ આવનારાઓએ આપેલો.

(૫) આરોપીઓ તરફે જણાવ્યા મુજબ અને સધિયારા આપેલ તે મુજબના સમયમાં સદરહુ સીકયોરીટીની ડીલીવરી આપેલી નહી. તેથી બેંક તરફથી વારંવાર ફોનથી, ફેસથી ઉધરાણી થાલુ રાખેલી. આ પંદર કરોડની સીકયોરીટીની ડીલીવરી ઘણો લાંબો સમય થયો હોવા છતાં આરોપીઓએ આપેલી નહી અને ઉધરાણી કરતાં તે સીકયોરીટીની ડીલીવરી આપવાનાં બદલે તા.૨૧.૦૨.૨૦૦૨ નાં રોજ આરોપી નં. ૧૯ શ્રી નીરજ સુરતી, આરોપી નં. ૩ શ્રી કેતન કે. શેઠ, આરોપી નં. ૧૭ ખીસ કાનન ખેવાવાલા તથા આરોપી નં. ૨ શ્રી એન. એસ. ત્રિવેદી બેંકમાં આવેલા અને આરોપીઓએ ખરીદેલ ૧૫ કરોડની સીકયોરીટીને વેચી નવી નીચે જણાવેલી સીકયોરીટી ખરીદ કરવામાં આવે તો વ્યાજનું વળતર વધારે મળશે.

સીકયોરીટીની વિગત.

છ ઓ આઈ - ૨૦૧૭ - ૮.૦૭ % ૧૫.૦૦ કરોડ (ફેસ વેલ્યુ)

આરોપીઓ તરફે આપેલ ઉપરોક્ત આરોપીઓએ હમોને વધુ વ્યાજની લાલચ આપી સદરહુ નવી સીકયોરીટી ફોનથી ખરીદાય ગઈ છે અને તે રૂ. ૧૫-૦૦ કરોડ ફેસ વેલ્યુ વાળી સીકયોરીટી પ્રીમીયમ અને વ્યાજ સાથે મળી રૂ. ૧૬,૦૯,૬૦,૫૦૦/- (અંકે રૂપિયા સોળ કરોડ નવ લાખ સંઠ હજાર પાંચસો પુરા) હમારી બેંકે આપવા પડશે એવું જણાવી હમારી બેંક પાસેથી તે રકમ પડાવી લીધેલી. અને આ સીકયોરીટીની ડીલીવરી ચાર અઠવાડિયામાં આપવા જણાવેલું આરોપીઓએ કોન્ટ્રાક્ટ આ ખરીદી અંગે આપેલો અને તેમાં પણ ચાર અઠવાડિયામાં ડીલીવરી આપવા જણાવેલું

(૬) આરોપીઓ સાથે ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટીની ડીલીવરી નહી મળતાં હમોએ પત્ર વ્યવહાર કરવો પડેલો ટેલીફોન કરેલા તેનાં અનુસંધાનમાં તા.૨૩.૦૧.૨૦૦૨ ના રોજ આરોપીઓએ બેંકને જવાબ

-૬-

આપેલો હતો કે અલગ અલગ સ્ટેટમાં આર. બી. આઇ. ની ઓફિસમાંથી સીક્યોરીટી ટ્રાન્સફર કરાવીને લાવવાની હોવાથી તા.૩૧.૦૧.૨૦૦૨ અને તા.૦૭.૦૨.૨૦૦૨ ના રોજ પોર્ટ ડીલીવરી પુરી કરશે અને ત્યાર બાદ હોમ ટ્રેડ લી. આરોપી નંબર ૧ એ કેસ કરી ૭.૫૦% ની પાંચ કરોડ અને ૭.૦૦% ની ત્રણ કરોડની શીષી સહકારી બેંક લી. આર. બી. આઇ. બેંગ્લોર, રસીદ નં. ૩૧૨ તા.૦૮.૧૨.૨૦૦૧ ની મોકલેલી અને ત્યાર બાદ ૭.૫૦% - ૨૦૧૦ ની પાંચ કરોડ અને ૭% ૨૦૦૯ ની બે કરોડની બોરાટ ડિસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓપરેટીવ બેંક લી. કલકત્તાની રીઝર્વ બેંકની ડી. ડી. ઓ રસીદ નંબર ૧૪૪૪૭ તા.૮.૧૨.૨૦૦૧ ની મોકલી આપેલી ત્યાર બાદ તારીખ ૨૦.૦૨.૨૦૦૨ ના રોજ ૮.૦૭% - ૨૦૧૭ ની ૧૫ કરોડની સીક્યોરીટી જે હમો પાસે આરોપી નંબર ૧ ના ડિરેક્ટરોએ ખરીદાવેલી તે મીટીંગમાં ચાર થી છ વીકમાં ડીલીવરી કરશે તેવો સંધીયારો આપેલો અને માર્ચ એન્ડીંગ આવતાં ડીલીવરી તે પહેલાં તા.૨૫.૦૩.૨૦૦૨ ના રોજ થવી જોઈએ તેથી તા.૨૬.૦૩.૨૦૦૨ ના રોજ આરોપી નંબર ૧ તથા આરોપી નં ૧૯ ને કેસ તથા કુરીપર મારફત અરજન્ટ પત્ર લખેલો અને જણાવેલું કે ૨૫.૦૩.૨૦૦૨ ના રોજ સીક્યોરીટી આપવાના બદલે આજદિન સુધી ડીલીવરી આવેલી નથી તેના જવાબમાં આરોપી નંબર ૧ તરફે એવો સંદેશો તા. ૨૬.૦૩.૨૦૦૨ ના કેસથી આવેલો કે એપ્રિલના પહેલા વીકમાં રૂ. ૧૫-૦૦ કરોડની સીક્યોરીટીની ડીલીવરી મળી જશે. આ દરમ્યાન ટેલીફોન ઉપર પણ અનેક વખત રૂપિયા પંદર કરોડની સીક્યોરીટીની ડીલીવરી માટે ઉપરાણી કરવામાં આવેલી. અને તે છતાં આરોપીઓનાં જણાવ્યાં મુજબ ડીલીવરી ન મળતાં તા.૦૩.૦૪.૨૦૦૨ નાં રોજ ફોન કરી અરજન્ટ મીટીંગ તારીખ ૦૪.૦૪.૨૦૦૨ નાં રોજ રાખવા જણાવેલું અને તે મીટીંગમાં આરોપીની વાત ઉપરથી એવું લાગતું હતું કે તેઓએ આત્યાર સખીનાં તરતેને આપેલા કોન્ટ્રાક્ટ બોગસ, ઉભા કરેલા હતાં અને તે ખોટા છે તેવું આરોપીઓ જાણતાં હતાં. આરોપીઓ ઉપર તેથી હમોએ દબાણ કરતાં આરોપીઓએ નીચે મુજબનાં બે ચેકો બેંકના નામે આપેલા.

૧. એચ. ડી. એફ. સી. બેંક નરીમાન પોઇન્ટ મુંબઇ તા. ૧૪.૬.૦૨ નં. ૯૮૪૨૯૦ રૂ. ૭,૮૫,૪૭,૦૫૮.૩૩

૨. એચ. ડી. એફ. સી. બેંક નરીમાન પોઇન્ટ મુંબઇ તા. ૨૧.૬.૦૨ નં. ૯૮૪૨૯૧ રૂ. ૮,૯૮,૯૩,૬૦૦.૦૦

વધુમાં આરોપીઓએ હમો ફરીયાદી બેંક ને તા. ૦૮.૧૨.૨૦૦૧ ના રોજની શીષી સહકારી બેંક લી. આર. બી. આઇ. બેંગ્લોરની રસીદ નં. ૩૧૨ આપેલી તેમજ તા. ૦૮.૧૨.૨૦૦૧ ના રોજની બોરાટ ડિસ્ટ્રીક્ટ કો.

-૭-

ઓ. બેંક લિ. કલકત્તા રીઝર્વ બેંક ની ડી. ડી. ઓ નં. ૨૩૧૬ નં. ૧૪૪૪૭ આપેલી જે રસીદો રીઝર્વ બેંક તારા ચક્રાણી યતાં તે રસીદો બોગરા અને ઉપજાવી કાઢેલી હોવાનું રીઝર્વ બેંક ઇન્ડિયાના પ્લાન ઉપર આવતાં, રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા તરફથી હમોને ના. ૧૩.૦૬.૨૦૦૨ ના રોજ ના પત્રથી જાણ કરવામાં આવેલ તેમજ આરોપીઓ વિરુદ્ધ ફાઇટાઈ સાથે મંગલા ભરવા માટે મુચના આપવામાં આવેલી છે.

(૭) આરોપીઓએ પ્રથમથી જ છેતરપીટી કરવાનાં કારણે તેઓ સેબીમાં ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટીનો વ્યવહાર કરી શકે એમ ન હતાં તે છતાં તેઓએ હમોને ખોટું સેબીનું સર્ટીફિકેટ આપી અને હમો પાસે લે વેચ કરાવેલ અને તેઓ પાસે કોઈ ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ન હતી કે તેઓએ કોઈ બીજા સાથે ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદવાનો કોન્ટ્રાક્ટ કરેલો નહી તે છતાં હમોને ખોટા કોન્ટ્રાક્ટ વિગેરે ડોક્યુમેન્ટસ આપેલાં જે આરોપીઓ પ્રથમથી જ જાણતાં હતાં કે તે તમામ ખોટા છે આમ ઉપરોક્ત તમામ તહોમતદારોએ એકબીજાનાં મેળાપીપળાં એકબીજાની મદદથી ફરિયાદી બેંકને પ્રથમથી જ ખોટી રજુઆત કરી ખોટા વચનો આપી, બદલરાદાથી દગાપૂર્વક પ્રેરાઈને છેતરપીટી તથા વિચારસાઘટ કરવાના અપ્રમાણીક ઇરાદાથી રૂ. ૧૬,૦૮,૬૦,૫૦૦/- (અંકે અંપિયા સોળ કરોડ નવ લાખ સાંઠ હજાર પાંચસો પુરા) જેવી મોટી રકમ હડપ કરી છેતરપીટી કરેલ છે અને ખોટા કિંમતી દસ્તાવેજો, કોન્ટ્રાક્ટ, સેબીનું સર્ટીફિકેટ વિગેરે બનાવડાવી અને તે તમામ ખોટા છે તેવું જાણવાં છતાં તેનો ખરા તરીકે ઉપયોગ કરી છેતરપીટી કરેલી છે. અને તેમ કરી આરોપીઓએ ઇ.પી.કો. કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૪૦૮, ૪૬૫, ૪૬૭, ૪૬૮, ૪૭૧, ૧૧૪ મુજબનો ગુનો કરેલ છે.

(૮) હમોએ આ ફરીયાદ ઉપરોક્ત આરોપીઓ સામે કરી છે. પરંતુ તપાસ દરમ્યાન બીજા જે કોઈએ આ ફરીયાદમાં જણાવેલ ગુન્હાહિત કૃત્યમાં ભાગ લીધો હોય કે સાથ આપ્યો હોય તેઓ સામે પણ હમારી ફરીયાદ છે.

હમારા સાહેદો નીચે મુજબ છે.

- ૧. શ્રી સી. સી. શાહ
- ૨. શ્રી મેહેર કે. વેદ

જરૂર પડવે વધુ સાહેદોના નામો આપવામાં આવશે.



તા. ૦૧-૦૭-૦૨

સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા લિમિટેડ

સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા લિમિટેડ

અધિકારી અધિકારી



નિવૃત્ત : આ સાથે જરૂરી દસ્તાવેજો પુરાવાની ઝેરીયાતના પક્ષે ૧ થી ૩૦ સામેલ છે.

... ..
... ..
... ..
... ..
... ..
... ..

... ..
... ..
... ..

... ..
... ..
... ..
... ..

... ..
... ..
... ..
... ..
... ..

... ..
... ..
... ..
... ..
... ..

... ..
... ..
... ..
... ..
... ..

... ..
... ..

... ..
... ..
... ..

କୋଡ 31, 898936002 00 ନା. 29. 5. 2002
ଧାରଣା ପାଇଁ

1) ଏକ HDFC ଡିପୋଜିଟ ଲେବର (ସଂଗଠିତ)
ସ୍ୱଳ୍ପ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ଅଟେ ଡିପୋଜିଟ ଲେବର (ସଂଗଠିତ)
କୋଡ 31, 89893600 200 କୋଡ ନମ୍ବର 02 କିମ୍ପା
ଅନୁସାରେ ଅଛି ଧାରଣା ପାଇଁ

2) HDFC ଡିପୋଜିଟ ଲେବର (ସଂଗଠିତ)
କୋଡ 31, 8547058:33 ନା. 984290
ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002
ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002
ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002

3) କୋଡିଫାଇଡ ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 98. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 99. 5. 2002

4) ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002

5) କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002

6) କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002

7) କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002
କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002 କୋଡିଫାଇଡ ନା. 29. 5. 2002

8) PLAN- 131UB-81192.93, WBD. NO-
PLAN- 131UB-81192.93, September
15, 1992 (19920915) Investments
Portfolio of Banks Transactions

71.92.90.2002

10/0

આણંદ જિલ્લા કલેક્શનના અધિકારી
શ્રી ગણેશભાઈ ઉ. ૩૩ સંઘી જોડણી રહે. ૨૭/૨૦ ૨૦૦૨
વેબસાઈટના આધારે આજે જાણ કરવામાં આવેલું.

આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

① આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

② આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

③ આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

④ આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

⑤ આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું
આજે આજે જાણ કરવામાં આવેલું

ਮਾਤ੍ਰ ਨਾਮ ਸੰਮੇਲਨਾਂ ਲਾਗੂ ਕਰਨ
ਵਿਗਿਆਨ ਭਾ. 33 ਨੰਬਰ 1972 ਆਈ. ਐ. ਐ. 29/20 11.92.90.2002
ਕਿਸੇ ਵੀ ਵੇਲੇ ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਗਿਆਨ ਸੰਮੇਲਨ 32 ਨੰਬਰ
11.92.90.2002 ਦੇ ਉਪਰੋਕਤ ਖਤ ਨੰਬਰ ਅਨੁਸਾਰ ਮਾਤ੍ਰ
ਸੰਮੇਲਨਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ
ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

- ① 11.92.2002 ਨਾ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ② ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ③ 11.20.2002 ਨਾ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ④ 11.9.92.2002 ਨਾ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ⑤ 11.9.92.2002 ਨਾ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ⑥ 11.9.92.2002 ਨਾ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ⑦ ਮਾਤ੍ਰ ਸੰਮੇਲਨ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

સાલ ૨૦૦૨ ની ૨૦-૦૨-૨૦૦૨ ની રજીસ્ટ્રેશન
કરવામાં આવી.

(૫)

૨૦૦૨ ની ૨૦-૦૨-૨૦૦૨ ની રજીસ્ટ્રેશન
કરવામાં આવી.

૩૫૩
૨૦-૦૨-૨૦૦૨
૨૦૦૨/૨૦-૦૨-૨૦૦૨

2020-21 ൽ ൊല ൊകരണ ൊടയ്ക്ക് ൊ. 980.
2021 ൊകരണ ൊകരണ ൊകരണ 2023
2021 ൊ.

2021 ൊകരണ ൊകരണ ൊകരണ
2021 ൊകരണ ൊകരണ ൊകരണ
2021 ൊകരണ ൊകരണ ൊകരണ
2021 ൊകരണ ൊകരണ ൊകരണ

2021 ൊകരണ

2021 ൊകരണ

2021

[Handwritten signature]

2021

2021

211. ମେଢ଼ା ଡିଜିଟାଲ ଉପକ୍ରମ ଆରମ୍ଭ 3
ନା. 31512002

ଯିଏ ଡିଜିଟାଲ ଉପକ୍ରମ କରୁଥିବା ସମୟରେ 93ଟି ପ୍ରକାର
ନା. 31512002 ନା ଯିବା କାରଣରୁ ଅନେକ ସାଧକ
କର୍ତ୍ତବ୍ୟ ଉପକ୍ରମରୁ 93ଟି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

1) ନା. 9-8-2000 ଏବଂ ନା. 39-3-2002 ଉପକ୍ରମରୁ
ଉପକ୍ରମ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

2) ନା. 9-8-2000 ଏବଂ ନା. 30-3-2002 ଉପକ୍ରମରୁ
ଉପକ୍ରମ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

3) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ଉପକ୍ରମ

4) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

5) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

6) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

7) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

8) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

9) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

10) ନା. 219212002 ନା ଡାକ୍ତରୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 93ଟି

11) ଉପକ୍ରମରୁ 93ଟି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

(ନା. 9-8-2000 ଏବଂ ନା. 39-3-2002)

12) ଉପକ୍ରମରୁ 93ଟି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

(ନା. 9-8-2000 ଏବଂ ନା. 39-3-2002)

13) ଉପକ୍ରମରୁ 93ଟି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 2ଟି 3ଟି 4ଟି (9-8-02 ଏବଂ 39-3-02)

14) ଉପକ୍ରମରୁ 93ଟି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

(ନା. 9-8-2000 ଏବଂ 39-3-2002)

ଉପକ୍ରମରୁ 93ଟି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ 2ଟି 3ଟି 4ଟି

253

Handwritten signature and text at the bottom right.