| | | |
|---|---|---|
| | ૨.૫. ૬. ગણુદેવી ને લાગેવ ગાડી | ૧ |
| | ૬.૬. ૨.૫. ગણદેવી ને લાગેવ ગાડી | ૨ |
| | ૨ નંબર | |
| | ૨.૫.૬.ગણદેવી ને લાગેવ નંબર | ૧ |
| ૨૮ | ૨.૫. ૬૬. ૬.૬. ૨.૫. વલસાડ ને લાગેવ ગાડી નંબર | ૧ |
| ૨૯ | ૨.૫. ૨.૫.૬ ની ગણદેવી ને લાગેવ - ગાડી ની નંબર. | ૧ |
| ૩૦ | ૨.૫.૬.ગણદેવી ને લાગેવ ની નંબર | ૧ |
| ૩૧ | ૨૬.૬.૬. ૨.૫. ૨.૫. વલસાડ નંબર ૧ ને લાગેવ ગણદેવી ને ટ્રાન્સફર ઓર્ડર ની નંબર | ૧ |
| ૩૨ | ૨.૫.૬૦ ૨.૫. ગાડાવાળી ફિટર ખુંધડી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૧ |
| ૩૩ | ૨. ગેરહાજર ફિટર ખુંધડુ ૨.૫. ગણદેવી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૨ |
| ૩૪ | ૨૬.૬.૨.૫. ફિટર ખુંધડી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૧ |
| ૩૫ | ૨.૫.૬. ગણદેવી ને લાગેવ ૨૬.૬. ને ૨.૫.૬. ગણદેવી ની નંબર. | ૧ |
| ૩૬ | ૨.૫.૬. ગણદેવી ને ૨૬.૬. ને ૨.૫.૬. ગણદેવી ની નંબર. | ૧ |
| ૩૭ | ૨.૫.૬. ગણદેવી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૧ |
| ૩૮ | ૨.૫.૬. ગણદેવી ને લાગેવ ૨૬.૬. ને ૨.૫.૬. ગણદેવી ની નંબર. | ૧ |
| ૩૯ | ૨.૫.૬.ગણદેવી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૧ |
| ૪૦ | ૨.૫.૬.ગણદેવી ને લાગેવ ની નંબર | ૧ |
| ૪૧ | ફિટર ખુંધડી ને ૨.૫.૬. ગણદેવી ની નંબર | ૧ |
| ૪૨ | ૨.૫.૬.ગણદેવી ફિટર ખુંધડી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૧ |
| ૪૩ | ROC ૧૬૫૦ ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૨ |
| ૪ | ૨.૫.૬.ગણદેવી ને લાગેવ ૨૬.૬. ને ૨.૫.૬. ગણદેવી ની નંબર | ૨ |
| | ૨૬.૬.૬. ૨.૫. ૨.૫. વલસાડ ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૧ |
| + | ૨.૫. ફિટર ની ગાડાવાળી ને ૨.૫.૬. ગણદેવી ની નંબર | ૪ |
| ૪૭ | ૨.૫.૬. ગણદેવી ને લાગેવ ગાડી ની નંબર | ૨ |

(2)

(3)

3

# મહેરબાન ગણદેવીનાં જયુડીશ્યલ મેજીસ્ટ્રેટ સાહેબની કોર્ટમાં,

ફો.મુ.નંબર : ૪૨ /૨૦૦૨.

---

**ફરીયાદી** :– ચંપકભાઈ આર. માલી, ઉ.આ.વ.૫૫, ધંધો નોકરી,
રહેવાસી ઉગમણા સ્ટ્રીટ, ગણદેવી, તા.ગણદેવી,
જી.નવસારી.

**વિરૂધ્ધ**

**આરોપી** :– (૧) હોમટ્રેડ લીમીટેડ,
ઠે.મીત્તલ કોર્ટ,
'એ' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ,
નરીમાનપોઈટ,
મુંબઈ ૪૦૦ ૦૨૧.

(૨) શ્રી નંદકિશોર શંકરલાલ ત્રિવેદી,
ઉ.આ.વ.૪૫, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : દેવભુવન, બીજે માળે,
ચીરાબજાર, મુંબઈ.

(૩) શ્રી કેતન કાંતીલાલ શેઠ,
ઉ.આ.વ.૪૦, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૧૯૩, લલીત કુટીર,
ગુલમહોર ક્રોસ રોડ, રોડ નં.૯,
જુહુ, મુંબઈ.

(૪) શ્રી સંજય હરીરામ અગ્રવાલ,
ઉ.આ.વ.૩૫, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : જુહુ, શાલીમાર સી.એચ.એસ.
ગુલમહોર ક્રોસ રોડ નં.૧૦, જુહુ, મુંબઈ.

(૫) શ્રી સુબોધ ભંડારી,
ઉ.આ.વ.૪૬, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૭૦૪–બી, ગોવિંદ કોમ્પલેક્ષ, સેકટર ન,
વાસી, વુબ્રે, નવી મુંબઈ – ૪૦૦ ૭૦૫.

(૬) શ્રી હિતેન ભુપેન્દ્ર શાહ,
ઉ.આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ,
વાકોલા, શાંતાક્રુઝ, મુંબઈ – ૪૦૦ ૦૫૫.

..૨..

(૭) શ્રી હિરેનં ગડા,
ઉ.આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
સીનીયર વાઈસ પ્રેસીડન્ટ,
હોમટ્રેડ લીમીટેડ,
ઠે. મીત્તલ કોર્ટ,
'એ' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ,
નરીમાનપોઈટ,
મુંબઈ ૪૦૦ ૦૨૧.

(૮) શ્રી સશાંક ગોપાલ રાનડે,
ઉ.આ.વં.૪૦, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૩/૧, રાધાકૃષ્ણ નિવાસ, ગ્રાઉન્ડ ફલોર,
એસ.કે.બોલે રોડ, દાદર (સી.ડબલ્યુ.જે.) મુંબઈ.

(૯) શ્રી વિજય હિંમતલાલ મોદી,
ઉ.આ.વ. ૪૬, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : એ – ૨૦૩, અમિતા કો. ઓ. હાઉસીંગ
સોસાયટી, કુલુપાવાડી રોડ, બોરીવલ્લી (ઈસ્ટ)
મુંબઈ – ૪૦૦ ૦૬૩.

(૧૦) સલીલ દીનકરલાલ ગાંધી,
ઉ.આ.વ.૪૩, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૧૧/૧૩, ગોલ્ડ કોઈન કો. ઓ. હા.
સોસાયટી, તારદેવ, મુંબઈ – ૪૦૦ ૦૩૪.

(૧૧) એલન જેમ્સ મેકમીલન,
ઉ.આ.વ.૪૧, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૭૮૫, કેસ્ટ્રો સ્ટ્રીટ,
મોન્ટેન્યુ, સી.એ.૯૪૦૪૧,
યુ.એસ.એ.

(૧૨) રસુલ બાંકકેમ વેગર,
ઉ.આ.વ.પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ટીમ્બર હીલ ટેરેઝ,
આયન ફીલ્ડ, એમ.એ. ૧૯૪૦, યુ.એસ.એ.

(૧૩) શ્રી માઈક ઉર્ફે મનોજ અંબેલાલ શાહ,
ઉ.આ.વ.૫૮, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : બેલારી રોડ,
આર.એમ.વી.એકસટેન્શન,
બેંગ્લોર – ૫૦૬ ૦૮૦.

(૧૪) શ્રી ધનંજય અગ્રવાલ,
ઉ.આ.વ.પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
ડીરેકટરશ્રી,
હોમટ્રેડ લીમીટેડ,
ઠે.મીત્તલ કોર્ટ,
'એ' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ,
નરીમાનપોઈટ,
મુંબઈ ૪૦૦ ૦૨૧.

(૧૫) શ્રીમતી શીલ્પા હિતેન શાહ,.
ઉ.આ.વ.પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ,
વાકોલા, શાન્તાક્રુઝ, મુંબઈ – ૪૦૦ ૦૫૫.

(૧૬) શ્રીમતી જાગૃતિ કેતન શેઠ,
ઉ.આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : ૧૯૩, લલીત કુટીર,
ગુલમહોર ક્રોસ રોડ,
રોડ નં.૯, જુહુ, મુંબઈ.

(૧૭) સુ.શ્રી કાનન મોવાવાલા,
ઉ.આ.વ.૨૮, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : જયન્ત મહલ, પાંચમા માળે,
વાનખેડે સ્ટેડીયમ સામે, મરીન ડ્રાઈવ,
મુંબઈ.

(૧૮) શ્રી કેતન આર.મસકરીયા,
ઉ.આ.વ.૩૫, ધંધો વેપાર,
ડીરેકટરશ્રી,
હોમટ્રેડ લીમીટેડ,
ઠે.મીત્તલ કોર્ટ,
'એ' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ,
નરીમાનપોઈટ,
મુંબઈ ૪૦૦ ૦૨૧.

(૧૯) શ્રી નીરજ એ. સુરતી,
ઉ.આ.વ.૩૪, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : સુર્યા ફલેટ્સ, પહેલે માળે,
સુર્યા શોપીંગ કોમ્પલેક્ષની ઉપર,
સેવાશ્રમ રોડ, ભરૂચ – ૩૯૨ ૦૦૧.

(૨૦) શ્રીમતી કૃતિ નીરજ સુરતી,
ઉ.આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર,
રહેવાસી : માતૃ આશીષ,
રંગટા આઈ હોસ્પીટલની બાજુમાં,
સીધવાઈ રોડ, ભરૂચ – ૩૯૨ ૦૦૧.

ફરીયાદ :- ઈ.પી.કોડની કલમ : ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦(બી) મુજબ

હમો ફરીયાદીની ફરીયાદની બીના એ છે કે, :-

(૧) હમો ફરીયાદી ગણદેવી મુકામે ધી બેંકીંગ રેગ્યેલેશન એકટ ૧૯૪૯ તથા ગુજરાત કો.ઓ.એકટ તથા પેટા નિયમો ધ્વારા સ્થાપવામા આવેલ અને ચાલતી સંસ્થા છે. અને હમારી સંસ્થાને બેંકીંગ કામગીરી કરવા માટે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા અમદાવાદ ધ્વારા જરૂરી લાયસન્સો આપવામાં આવેલા છે. અને હમારી સંસ્થાની વડી કચેરી ગણદેવી ખાતે અને અન્ય કચેરીઓ બીલીમોરા અને ચીખલી ખાતે આવેલ છે. મજકુરની સંસ્થાએ તેની બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સનાં ઠરાવ નંબર : ૨(A)૩ તારીખ : ૧૯–૫–૦૨ થી આ કામનાં આરોપીઓ વિરૂધ્ધ કાયદેસરની તજવીજ કરવા હમો ફરીયાદીને અધિકૃત કરેલા છે અને તે મુજબ હાલની ફરીયાદ આ કામનાં આરોપીઓ વિરૂધ્ધ દાખલ કરેલ છે.

(૨) આ કામનાં આરોપી નંબર ૧ ની "મેસર્સ હોમટ્રેડ લીમીટેડ" નામની પેઢી છે અને જે પેઢી શેર અને સ્ટોક બ્રોકર તરીકે રાષ્ટ્રિય સ્ટોક એક્ષચેન્જમાં નોધાયેલ છે. અને આ કામનાં આરોપી નંબર ૨ થી ૧૮ નાં મજકુર પેઢીનાં ડીરેકટરો છે. જ્યારે આરોપી નંબર ૧૯ અને ૨૦ નાં ભરૂચ ખાતે વ્યવસાય કરે છે અને તેઓ પોતાને આરોપી નબર ૧ ની પેઢીનાં એજન્ટ તરીકે ઓળખાવે છે અને તે રીતની

રજુઆત હમો ફરીયાદી સમક્ષ કરતા આવેલા છે. અને તેવી રજુઆત ઉપર હમો ફરીયાદી વિશ્વાસ રાખી તથા તેઓને આરોપી નંબર ૧ ની પેઢીનાં એજન્ટ તરીકે સ્વિકારી કાર્યવાહી કરતા આવેલા છે. આરોપી નં. ૨ થી ૧૮ ના આરોપી નં.૧ની પેઢીનું સંચાલન, વહીવટ જાતે પોતે પોતાની સીધી દેખરેખ હેઠળ કરે છે અને પેઢીનાં સંચાલન માટે તેઓ જવાબદાર છે. અને તે હેસીયતમાં આરોપીઓ વિરૂધ્ધ હાલની ફરીયાદ દાખલ કરવામાં આવેલ છે.

(૩) આ કામનાં આરોપી નંબર ૩ નાં શ્રી કેતન શેઠ મુંબઈ ખાતે આગેવાન શેરબ્રોકર છે અને તેઓ પ્રતિષ્ઠિત શેરબ્રોકર હોવાની રજુઆત કરી, સને ૧૯૯૯ નાં અરસામાં તેઓ યુરો એસીયન સીકયોરીટીઝ લીમીટેડનાં પોતે ડાયરેકટર હોવાની તથા સદરની કંપની નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જની સભ્ય હોવાની તથા સદરની કંપની ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટીનાં ખરીદ વેચાણનાં વહેવારો મોટા પાયે અને કસ્ટમરોનાં સંતોષ મુજબ કરતા હોવાની રજુઆત કરેલી.

ફરીયાદી બેંકે તેમની સ્ટેચ્યુટરી લીકવીડીટી એમાઉન્ટ કે જેને એસ.એલ.આર. તરીકે સંબોધવામાં આવે છે. તેવા એસ.એલ.આર. મુજબ જે તે એમાઉન્ટ ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટીમાં રોકાણ કરવાનું થાય છે અને આ એસ.એલ.આર. વખતો વખત રીઝર્વ બેંક નકકી કરતી હોય છે. અને રીઝર્વ બેંક આવો રેસીયો બેંકીંગ રેગ્યુલેશન્સ એકટ ૧૯૪૯ અન્વયે કરતી હોય છે. અને રીઝર્વ બેંકનાં આવા આદેશનું પાલન કરવું તમામ સહકારી બેંકોને માટે ફરજીયાત હોય છે અને તે રીતે ફરીયાદી બેંકે પણ એસ.એલ.આર. જાળવવા માટે ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટીમાં રોકાણ કરવું ફરજીયાત હતું.

(૪) ઉપર મુજબની હકીકતમાં તથા કાયદાકિય જોગવાઈ મુજબની જરૂરીયાત સંતોષવા તથા આરોપી નંબર ૩ નાં કેતન શેઠની રજુઆત ઉપર વિશ્વાસ તથા ભરોસો રાખી ઓકટોબર સને ૧૯૯૯ નાં અરસામાં ફરીયાદી બેંકે આરોપીઓને રૂા.૨૫,૭૭,૩૫૮—૬૧ પૈસા અંગેનો ચેક નંબર : ૬૩૯૫૬ નો મહારાષ્ટ્ર સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક લીમીટેડ મુંબઈનાં ચેકથી ચૂકવણું કરી ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદ કરેલી અને મજકુરનું ટ્રાંઝેકશનશ આરોપીઓએ હમો ફરીયાદીને સંપૂર્ણ સંતોષ થાય તે રીતે કરેલી.

(૫) ત્યારબાદ મે સને ૨૦૦૦ નાં અરસામાં આ કામનાં આરોપી નંબર ૩ નાં કેતન શેઠ, આરોપી નંબર ૪ નાં સંજય અગ્રવાલ અને આરોપી નંબર ૨ નાં નંદકિશોર ત્રિવેદીએ ફરીયાદી બેંકની મુખ્ય શાખાએ આવી એવી રજુઆત કરેલ કે તેમની યુરો એસીયન્સ સીકયોરીટી લીમીટેડ નામની પેઢીનું નામ તેઓએ બદલેલ છે અને પેઢીનું નવું નામ હોમટ્રેડ લીમીટેડ હોવાની અને હોમટ્રેડ લીમીટેડ નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જનાં સભ્ય હોવાની અને મજકુરની પેઢીનાં સંચાલકો હાઈલી પ્રોફેશનલ ટેકનોટ્રેટસ હોવાની રજુઆત કરી ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટીનાં અહેવાલો હોમટ્રેડ લીમીટેડ મારફતે કરવા વિનંતી કરેલી અને આ કામનાં આરોપીઓએ વધુમાં એવી પણ રજુઆત કરેલી કે હોમટ્રેડ લીમીટેડ પેઢીનાં જૂથની અન્ય સીસ્ટર કંપની વેઝ ઈન્ડીયા લીમીટેડ છે અને તે કંપનીનાં વ્યાપારીક વ્યવહારી શાહરૂખખાન, રૂત્વિક રોશન, સચીન તેંડુલકર અને પ્રિયંકા ચોપા કરનાર છે. અને આ કામના આરોપીઓ પોતાની ઉપર જણાવેલ કંપનીઓની કામગીરીનો રૂબરૂમાં ખ્યાલ મેળવવા મુંબઈ મુકામે મુલાકાત લેવા વિનંતી કરેલી અને

આરોપીઓની વિનંતી ધ્યાનમાં લઈ હમો ફરીયાદી બેંકનાં ડીરેકટરોએ આરોપી પેઢીની શોફટવેર પાર્ક નવી મુંબઈ ખાતે આવેલ ઓફીસે મુલાકાત લીધેલી. મજકુરની ઓફીસ અલ્ટ્રા મોર્ડન સગવડો ધરાવતી ફુલ્લી કોમ્પ્યુટરરાઈઝડ એરકન્ડીશન ઓફીસ હતી અને આરોપીઓની રજુઆત મુજબ મુંબઈ પુના સ્ટોક એક્ષચેન્જનાં મોટા ભાગના કામકાજો તેમની પેઢી ધ્વારા કરવામાં આવતી અને પોતાની પેઢીની કામગીરી અંગેનાં દાવાઓ રજુ કરવામાં આવેલા. આરોપીઓએ ગુનો કરવાના ઈરાદે શરૂઆતથી જ હમો ફરીયાદી બેંકને ગેરરજુઆત કરવાનું તથા સારી કામગીરીની ખોટી છાપ ઉભી કરવા પ્રયત્ન કરેલ હતાં.

(૬) આરોપીઓની રજુઆત ઉપર વિશ્વાસ રાખી તથા એસ.એલ.આર. જાળવવાના હેતુસર હમો ફરીયાદીએ આ કામના આરોપીઓ સાથે નીચેની વિગતેના નાણાંકીય વ્યવહારો કરેલા છે.

## <u>નાણાંકીય વ્યવહારોની વિગત</u>

(એ) ઓકટોબર સને ૧૯૯૯ નાં અરસામાં રૂા.૨૫,૭૭,૩૫૮-૬૧ પૈસા ની મૂલ્ય ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદવા મહારાષ્ટ્ર સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક લીમીટેડનો ચેક નંબર ૬૩૯૫૬ નો આપેલો અને ખરીદીનો વહેવાર કરવામાં આવેલ છે.

(બી) મે સને ૨૦૦૦ નાં અરસામાં આરોપીઓ પૈકીનાં શ્રી કેતન શેઠ, સંજય અગ્રવાલ અને ત્રિવેદીએ ગણદેવી મુકામે આવી યુરો એસીયન સીકયોરીટી નામની પેઢીનું નવું નામ હોમટ્રેડ લીમીટેડ હોવાની અને હોમટ્રેડ લીમીટેડ ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી વિગેરેનાં વહેવારો કરતી હોવાની અને સ્ટોક એક્ષચેન્જની સભ્ય

હોવાની અને હવે પછીનાં વહેવારો તેમની સાથે કરવા વિનંતી કરેલી અને વધુમાં તેઓએ એવી પણ રજુઆત કરેલી કે હોમટ્રેડ લીમીટેડ ખુબજ વ્યવસાયિક નિષ્ણાંતો દ્વારા ચાલતી સંસ્થા છે અને આ સંસ્થાની પ્રવૃતિઓનાં વિસ્તાર માટે શાહરૂખખાન, રૂત્વિક રોશન, સચીન તેંડુલકર અને પ્રિયંકા ચોપ્રા જેવી પ્રતિષ્ઠિત વ્યકિતઓ સંકળાયેલી છે. આરોપીઓની રજુઆત તથા વિનંતી ધ્યાનમાં લઈ હમોએ નવી મુંબઈ ખાતે આવેલ તેમની ઓફીસની મુલાકાત લીધેલી અને ત્યાં કેતન શેઠ તથા અન્ય ડાયરેકટરોની મુલાકાત લીધેલી અને તેઓએ પોતાની સંસ્થા અંગે મોટા મોટા દાવાઓ રજુ કરેલા. અને તે સમયથીજ આરોપીઓનો ઈરાદો હમો ફરીયાદીને છેતરવાનો હતો.

(સી) આરોપીઓની રજુઆત મુજબ ૧૬/૧/૨૦૦૧ નાં અરસામાં હમોએ ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદવા જણાવેલું અને આરોપીએ તે અંગે કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૬૪૦૫ અને ૬૪૦૭ ની તા.૧૬/૧/૨૦૦૧ ની આપેલી અને આ કોન્ટ્રાકટ રૂા.૧,૯૮,૯૫,૬૪૧-૬૭ પૈસા માટેનો હતો.

(ડી) હમોએ આરોપીની કોન્ટ્રાકટ નોટ નંબર ૬૪૦૩ અને ૬૪૦૯ મુજબ સરદાર સરોવર નર્મદા નિગમનાં ૧૩.૯૦ % નાં બોન્ડ ખરીદવા ઠરાવેલ અને આ બોન્ડનાં ખરીદી અને વેચાણ પેટે હમારે આરોપીઓને રૂા.૬૩,૭૯,૯૮૬-૦૨ આપવાનાં થતા હતા જે અન્વયે એચ.ડી.એફ.સી. બેન્કનાં ચેક નં.૦૬૯૧૦૯ થી અદા કરેલ છે.

(ઈ) હમોએ બીજા વહેવાર તરીકે રૂા.૨,૨૧,૯૦,૩૭૫-૦૦ ની સીકયોરીટી વેચાણ કરવા જણાવતાં આરોપીઓએ તે માટે હમોને કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૬૮૧૫ અને ૬૮૧૭ ની આપેલી અને તે અંગેની સીકયોરીટી હમોએ આરોપીને આપેલ છે. આ વેચાણ પેટે હમોએ ૯.૮૫ % નાં જી.ઓ.આઈ. ૨૦૧૫ ની સીકયોરીટી રૂા.૨,૦૨,૩૮,૩૦૫-૫૬ ની આરોપીનાં કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૬૮૧૩ થી ખરીદેલ અને તફાવતનાં રૂા.૧૯,૫૨,૦૬૯-૪૪ પૈસા આરોપીએ ચુકવી આપેલા છે અને તેમ છતાં પણ આરોપીએ નોટ નંબર ૬૮૧૩ ની સીકયોરીટી આપેલ નહી.

(એફ) નવેમ્બર ૨૦૦૧ નાં અરસામાં આરોપીને નોટ નંબર ૬૮૧૩ ની સીકયોરીટી આપવા જણાવતાં આરોપીએ મજકુરની સીકયોરીટી વેચાણ કરવાનાં પ્રસંગે ફાયદો થવાની હકીકત જણાવેલી અને તેથી મજકુરની સીકયોરીટી વેચવા આરોપીને જણાવેલ અને આરોપીએ તા.૧૫-૧૧-૨૦૦૧ ની કોન્ટ્રાકટ નોટ ૬૮૬૭ થી રૂા.૨,૧૬,૬૮,૬૯૪-૪૪ થી વેચેલાનું જણાવેલું.

(જી) હમારી એસ.એલ.આર.ની જરૂરીયાત સંતોષવા હમોએ ૧૦.૦૩ % જી.ઓ.આઈ. ૨૦૧૯ ની સીકયોરીટી ખરીદવા જણાવેલ અને આરોપીએ તે અંગે નોટ નંબર ૬૮૬૯ ની તા.૧૫-૧૧-૨૦૦૧ ની રૂા.૨,૭૨,૯૩,૬૬૫-૬૭ ની આપેલી અને આ અંગેનાં તફાવતનાં રૂા.૫૬,૨૪,૯૭૨-૨૩ પૈસા હમોએ આરોપીને એચ.ડી.એફ.સી. બેંકનાં ચેક નંબર ૨૯૭૮૧૨ થી ચુકવી આપેલા છે અને જે અંગેની સીકયોરીટી આરોપીએ ડીસેમ્બર ૨૦૦૧ માં હમોને આપવાની થતી હતી.

(એચ) તા.૧૬-૧૨-૨૦૦૧ નાં અરસામાં મજકુરની સીકયોરીટીની ડીલેવરી સ્વિકારવાનાં બદલે હમો ફરીયાદીએ આરોપીને મજકુરની સીકયોરીટી વેચાણ કરવા જણાવેલું અને તે અંગે આરોપીએ કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૬૯૩૯ ની તા.૧૬-૧૨-૨૦૦૧ નાં રોજની રૂા.૨,૯૦,૧૬,૭૪૩-૦૬ ની આપેલી.

(આઈ) હમારી એસ.એલ.આર.ની જરૂરીયાત સંતોષવા હમોએ ૭.૫૦% જી.ઓ.આઈ. ૨૦૧૦ ની સીકયોરીટી આરોપી પાસે તેની કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૬૯૪૧ તા.૧૬-૧૨-૨૦૦૧ થી રૂા.૨,૭૯,૫૮,૩૩૩-૩૩ થી ખરીદેલ અને આ ખરીદ વેચાણનાં તફાવતનાં રૂા.૧૦,૫૮,૪૦૯-૩૩ પૈસા આરોપીએ ચેકથી હમોને ચુકવેલ છે જયારે મજકુરની સીકયોરીટીની ડીલેવરી આ કામનાં આરોપીએ હમો ફરીયાદીને આપવાની થતી હતી.

(જે) તા.૨૬-૨-૨૦૦૨ નાં અરસામાં કોન્ટ્રાકટ નં.૬૯૪૧ થી થયેલ વહેવાર અંગે વેચાણની કાર્યવાહી કરવા જણાવેલું અને તે અંગે આરોપીએ કોન્ટ્રાકટ નોટ નંબર ૭૪૩૫ ની તા.૨૬-૨-૨૦૦૨ ની રૂા.૨,૮૬,૭૯,૦૬૨-૫૦ પૈસાની હમોને આપેલ છે.

(૭) હમોએ હમારી જરૂરીયાત માટે આ કામનાં આરોપીને ૮.૦૭ % જી.ઓ.આઈ. ૨૦૧૭ ની સીકયોરીટી ખરીદવા જણાવતાં આરોપીએ તે માટે કોન્ટ્રાકટ નોટ નંબર ૭૪૩૭ ની તારીખ : ૨૬-૨-૨૦૦૨ ની રૂા.૨,૯૦,૧૦,૧૬૨-૫૦ પૈસાની આપેલ છે. અને મજકુરની સીકયોરીટી આ કામનાં આરોપીએ હમો ફરીયાદીને આપવાની થતી હતી પરંતુ આ કામના

..૧૧..

આરોપીઓએ શરૂઆતથી જ એકબીજાના મેળાપીપણામાં હમો ફરીયાદી સંસ્થાને ગેરરજુઆત કરી અને હમોને બદદાનતથી ઈરાદાપૂર્વક લલચાવી હમારી પાસે કરોડો રૂપિયાની રકમ મેળવી અને હમોને તેમ કરવાથી નુકશાન થવાનો સંભવ છે. તેમ જાણવા છતાં હમારી પાસે રકમ મેળવી તેવી રકમનો અંગત ફાયદા માટે ઉપયોગ કરી હમારી કરોડો રૂપિયાની રકમ હજમ કરી ગયેલ છે અને હમો ફરીયાદીની વારંવારની માંગણી છતાં પણ કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૭૪૩૭ તા.૨૬/૨/૨૦૦૨ મુજબની ૮.૦૭ % જી.ઓ.આઈ. ૨૦૩૦ ની સીકયોરીટી હમોને પરત કરતાં નથી કે આપતા નથી અને હમો ફરીયાદીએ વારંવાર આ કામના આરોપીઓને ફોન – ફેકસ – રૂબરૂમાં સપર્ક કરવાનો પ્રયત્ન કરવા છતાં આ કામનાં આરોપીએ તેમના સામાન્ય ધંધાના સ્થળે કે રહેવાના સ્થળે મળી આવતા નથી કે હમોને હમારી માંગણી મુજબની સીકયોરીટી આપતા નથી કે તેઓએ આપેલ વચન અને વિશ્વાસ મુજબ વર્તન કરતા નથી અને ત્યારબાદ વર્તમાનપત્ર, ટી.વી. તથા અન્ય રીતે મેળવેલ માહીતીથી હમો ફરીયાદીને ખાત્રી થવા પામેલ છે કે આ કામનાં આરોપીઓએ આ ફરીયાદમાં જણાવ્યા પ્રમાણે હમોને રૂા.૨,૯૦,૧૦,૧૬૨–૫૦ પૈસાની કિમતની કોન્ટ્રાકટ નોટ નં.૨૦૧૭ તા.૨૬/૨/૨૦૦૨ મુજબની હમો ફરીયાદીએ ખરીદ કરેલ સીકયોરીટી કે જે આ કામના આરોપીઓ હમોને આપવા જવાબદાર હોવા છતાં આપેલ નથી અને તેમ કરીને હમો ફરીયાદી સાથે ઈરાદાપૂર્વક ફરીયાદમાં જણાવેલ કૃત્યો કરી ઈ.પી.કોડની કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦(બી) મુજબનાં ગંભીર ફોજદારી ગુનાઓ કરેલ હોય તેમની સામે કાયદેસરની તજવીજ થવા હાલની ફરીયાદ હમોએ ગણદેવી પોલીસ સ્ટેશનમાં તા.૯/૭/૨૦૦૨ ના રોજ રજુ કરતાં તેઓએ કોર્ટમાંથી ન્યાય મેળવી લેવા જણાવતા હાલની ફરીયાદ અત્રે આપવાની ફરજ પડેલ છે.

..૧૨..

(૮) હમારા સાહેદો નીચે મુજબના છે:

(૧) હું ફરીયાદી પોતે.

(૨) શ્રી અક્ષય આર. દેસાઈ – ડીરેકટરશ્રી,
ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો.ઓ.બેંક લી., રહેવાસી : ગણદેવી.

(૩) શ્રી મુકેશ મહેતા – ડીરેકટરશ્રી,
ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો.ઓ.બેંક લી., રહેવાસી : બીલીમોરા.

(૪) શ્રી મનહરલાલ ડી. શાહ – ડીરેકટરશ્રી,
ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો.ઓ.બેંક લી., રહેવાસી : ગણદેવી.

(૫) શ્રી કીશોર ટી. પટેલ – ડીરેકટરશ્રી,
ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો.ઓ.બેંક લી., રહેવાસી : ગણદેવી.

(૬) શ્રી ગુલાબભાઈ બી. પટેલ – ડીરેકટરશ્રી,
ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો.ઓ.બેંક લી., રહેવાસી : ગણદેવી.

જરૂર જણાય વધુ સાહેદો તપાસનાં કામે રજુ કરીશું.

તારીખ :– ૧૦/૭/૨૦૦૨.

---

-: એકરાર :-

આજરોજ હમો ફરીયાદી ગણદેવી મુકામે એકરાર ઉપર જણાવીએ છીએ કે, ઉપર ફરીયાદમાં લખેલી તમામ હકીકત હમારા જાણવા તથા માનવા મુજબ ખરી છે.

તારીખ :– ૧૦/૭/૨૦૦૨.

---

(9)

(9)

Spl. T. C. Police (W.T.) 97

**GUJARAT STATE POLICE WIRELESS GRID**
(Traffic Section)

# MESSAGE FORM

**GUJARAT STATE** **Reg. No.**

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ૦૫ | 2-1-2 | ૧૬ | ૮/૭૦, |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO કિડ્યાપ્ત જત્વસારી

INFO SDPO જત્વસારી CPI ગાંધીબોરા

FROM સિયાલ્ટ ગાણાદેવી 2014.16/7/02

| ORIGINATOR'S NUMBER | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | |

ગાણાદેવી પો.સ્ટે. એમ. કેસ. નં. 3/2002 IPC કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦ B મુજબ અનુજાત નો ગુનો એ.જ્યુ.ની. ફ.ક. એમ.સા. ગાણાદેવી ના ઓ ની કોર્ટ માંથી મેળવતા મેજીસ્ટ્રેટ કાર્ડ ૨૪.30 વાગે પો.સ્ટે. હાજર થયેલ છે. આ કામે ફરિ.ના ચંપકભાઈ મોરારભાઈ રહે. ગાણાદેવી ઉમામણી સ્ટ્રીટ ગાણાદેવી ના ઓ છે, જેઓ ગાણાદેવી પિપલ્સ કો.ઓપરેટીવ બેંકુ ના મેનેજર ટ્રી.ફે. જેઓ એ પોતાના કામના આરોપીઓ હોમ ક્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ ના ફોલ્ડર દ્વારા વિશ્વાસ ગાણાદેવી પિપલ્સ કો.ઓપરેટીવ બેંકુ ની સરકારી જામીનગીરી ખરીદવા માટે સોંપેલ રકમ રૂા-2,૬૦,૧૫,૨૬૨=૫૦ જેટલી માતબર રકમ ની ફાવતુ રચી વિશ્વાસ ઘાત કરી. છેતરપીંડી ના ઉચાપત કર્યા અંગેની ઉપરોક્ત વિગતે ફરીયાદ જાહેર કરતા ગાણાદેવી પો.સ્ટે. ઉપરની વિગતે "એમ કેસ" દાખલ કરી આ કામના તપાસના કામે પોતાને પણ સંભાળેલ છે. જેથી સા.એ જે વિ.વિધાન.

સિયાલ ગાણાદેવી

| PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATURE & DESIGNATION<br>BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY | T. O. O.<br>T. H. I. 15:05 |
|---|---|---|
| TIME IN | DATE | TIME OUT 15:15 DATE |
| READER | | SENDER M.L.Rathod |

(1)

પ્રતિ,
શ્રી. સર્કલ પો. ઈન્સ સા.
જી. જામનગર

વિષય:- ગાંધીધામ પો.સ્ટે. મ.કેસ નં. 3102 IPC કલમ 406, 420, 120 B મુજબના કામે જરૂરી તપાસ સોપવા બાબત.

રૂબરૂ:- એ. પો. કમિ. સા. શ્રી ન્યાયાધીશ ના. નં. ક્રમાંક RBI/તપાસ/02. તા. 20/9/02 ના આધારે.

જય ભારત સહ ગાંધીધામ પો. સ્ટેશન. પો. સબ ઈન્સ. ની. રા. સા. વિનંતી રિપોર્ટ છે.

ઉપરોક્ત વિષય તથા રૂબરૂ આપેલ ન્યાયે જણાવવાનું કે ગાંધીધામ પો. સ્ટે. મ. કેસ નં. 3102 IPC કલમ 406, 420, 120 B મુજબના કામની કાગળની તપાસ કામ સા. શ્રી. ને સોપવા માટે પો. કમિ. સા. શ્રી ન્યાયાધીશ તરફથી હુકમ થતા. આ કામે ફરિયાદ તપાસના કેસ કાગળો, પોલીસ મુજબ આપેલ રૂ. 2 લાખ રોકડા કેસ કાગળો તથા મિસ્સલ કેસ ડાયરી 2 આ પ્રમાણે રોકડાની કામ સાથે આવેલ છે. જે કેસ ચેપર રાખી લેવા થઈ છે.

તા. 32-9-02.

પો. સ. ઇ. ઇ. ગાંધીધામ.

(10)

(10)

C, P. C. 14 g.

M-કેશ.નં-૩૧૦૨ No ..067.

ફોજદારી ફોજ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલામની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી
કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની પહેલી ખબર

સબ-ડિસ્ટ્રીકટ– નવસારી ડિસ્ટ્રીકટ– નવસારી

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક–
તા.૨૬।૨।૦૨ થી આજદિન સુધી કરજોડે વખતે

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક– તા- ૧૬।૭।૦૨ કલાક- ૧૫।૩૦

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા– મોજે. ગણદેવી સીનઅસ. કો.ઓ. બેંક લીમીટેડ મુકે કિ.મી
૨૦૦મી. પશ્ચિમ બાજુ તા.ગણદેવી

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ– તા-૧૬।૭।૦૨

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું– ચંદ્રકાંતભાઈ સાર માલી ઉ.વ.આ. ધંધો નોકરી
રહે. ઉગામણ સ્ટ્રીટ ગણદેવી તા.ગણદેવી જી.નવસારી

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું– (૧) કોમટ્રેક લીમીટેડ (૨) નંદકિશોર શંકરલાલ ત્રિવેદી (૩) કીર્તીકાંત કાંતીલાલ
શેઠ (૪) રસીક કુરેશમ મગ્રેલાલ (૫) સુબોધ લંડારી (૬) કિરીટ જુવેન્દ્ર શાહ (૭) દિનેશ ગજા (૮) સેબાસ્ટીયન ગોપાલ
ચાનડે (૯) પિજુષ ત્રિભકા લાલ મોદી (૧૦) ચાસીમ દિનકરલાલ ગાંધી, તમામ રહે. મુંબઈ (૧૧) મોહન જેમ્સ મેકમીલન
(૧૨) રસ્સલ જોંસ (૧૩) પેગસ નં-૧૧,૧૨ જુહુ રહે. મુ.એસ.એ. (૧૪) આઈક ઉર્ફે મનોજ ચંદ્રકાંત શાહ રહે-બોંગ્લોર
૬. ગુન્હાનું ટુંક વર્ણન કલમ સુધ્ધા અને કાંઈ માલમત્તા લુટ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટુંક વર્ણન– (૧૫) દર્શનભાઈ મગનલાલ (૧૬) શિરીષ કિર્તનભાઈ (૧૭) અરવિંદ છોટાલાલ (૧૮) જગદીશ મોહનલાલ (૧૯) છોટાલાલ સાર મસકરીયા નં-૧૪૫ રહે- મુંબઈ (૨૦) નીરજ એ રબારી (૨૧) શ્રીમતી કુસુમ નીરજ રબારી નં-૧૮,૨૦ બધા રહે- નડિયાદ.

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખબર લખી લેવાના વખતે થયાત :- ટી.ઈ.પી.કો.ક. કલમ. ૪૨૦, ૧૨૦બી મુજબ તે અનુસંધાનમાં થયેલી ઠીલ બાબત ખુલાસો– ઉપરોક્ત ફરિયાદ :- ટી.ઈ.પી.કો.ક. કલમ. ૪૨૦, ૧૨૦બી મુજબ તે અનુસંધાનમાં થયેલી ઠીલ બાબત ખુલાસો– ઉપરોક્ત ફરિયાદ કોમટ્રેક લીમીટેડ છેઉપર જણાવેલ તા.૨૬. ફબ્રુઆરી ૦૨ માં જણાવેલ તીકડો મજકુરો એ કોમ [illegible] કોમટ્રેક લીમીટેડ મુંબઈના કોન્ટ્રેક્ટરો એ ગણદેવી સીનઅસ કો.ઓ. બેંક.લી. ની સરકારી મંજુરીની ખરીદવા માટે -

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.–સોનેલ કલમ ૩૫.૨, ૬૭, ૧૦, ૧૬૨–૫૦ પૈસાની બેંકના કોન્ટ્રેક્ટરોને વિશ્વાસમાં લઈ છેતરપિંડી કરી બનાવટી સહી બેંકને આર્થિક નુકશાન પહોંચાડી ગુનો કર્યો વગેરે બાબત

(સહી) (હોદ્દો) PSI ગણદેવી. (CPSO)

નોટ :—પહેલી ખબર હેઠળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અથવા તેના અંગુઠાની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

પ્રતિ,

ધર્મા, મે. ગણદેવીનાં જ્યુડીશ્યલ મેજીસ્ટ્રેટ સાહેબની કોરમાં,

રહેનાર. કો.મુ.નંબર :- ૧૧।૨૦૦૨.

ફરિયાદી :- ચંદ્રકાંતભાઈ સાર માલી ઉ.વ.આ. ધંધો નોકરી રહે.-ઉગામણ.

લખી આપું છું કે, સ્ટ્રીટ, ગણદેવી, તા.ગણદેવી જી.નવસારી.

વિરુદ્ધ :- આરોપી :- (૧) કોમટ્રેક લીમીટેડ, કે.મીલાલ કોટેચા, 'અ' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ, નરીમાન પોઈન્ટ, મુંબઈ-૪૦૦૦૨૧. (૨) શ્રી નંદકિશોર શંકરલાલ

ત્રિવેદી. ઉ. આ.વ ૪૫, ધંધો-વેપાર, રહે. કૈલાસ ભુવન, બીજે માળે, મીરાંબજાર મુંબઈ (૩) શ્રી કેતન કાંતિલાલ શેઠ ઉ. વ. આ. ૪૦, ધંધો વેપાર રહે ૧૯૩ ખત્રિ-કુરીશ ગુલમહોર ક્રોસ રોડ, રોડ નં-૬, જુહુ, મુંબઈ (૪) શ્રી સંજય કુરિશમ અગ્રવાલ ઉ. આ.વ. ૩૫ ધંધો વેપાર, રહે. જુહુ, સાનીમારા સી. એચ. એસ. ગુલમહોર, ક્રોસ-રોડ નં-૧૦, જુહુ. મુંબઈ (૫) શ્રી સુબોધ લંકારી. ઉ.વ. આ. ૪૬, ધંધો-વેપાર રહે. ૭૦૪-બી, ગોવિંદ કોમ્પલેક્ષ, સેક્ટર નં. ૧૫ સી, વાશી, નવી મુંબઈ. ૪૦૦૭૦૫. (૬) શ્રી કિરેન જુપેન્દ્ર શાહ, ઉ. આ.વ. ૩૫ વ્યવસાય વેપાર, રહે. ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ, વાકોલા, શાંતાક્રુઝ, મુંબઈ. ૪૦૦૦૫૫. (૭) શ્રી. કિરેન ગડા, ઉ. આ.વ. ૩૫ વ્યવસાય વેપાર, રહીશ ધાઈસ ટ્રેડીંગ્સ કોમ્પલેક્ષ લીમીટેડ, કે. મીત્તલ કોચે, ઝે' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ, નરીમાન-પોઈંટ, મુંબઈ ૪૦૦૦૨૧. (૮) શ્રી અશાંક ગોપાલ શેઠીયા, ઉ. આ.વ. ૪૦, ધંધો વેપાર. રહે. ૩/૧; રાધાકૃષ્ણ નિવાસ, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, એસ. કે. બોલે રોડ, દાદર (સી. કલ્યુ. જે.) મુંબઈ. (૯) શ્રી વિજય હિંમતલાલ મોદી, ઉ. આ. વ. ૪૬, ધંધો વેપાર, રહે. એ-૨૦૩, અમિતા કો.ઓ. હાઉસીંગ સોસાયટી, કુલુપ્યા વાડી રોડ, બોરીવલી (ઈસ્ટ) મુંબઈ. ૪૦૦૦૬૬. (૧૦) સાબીર હીનકર-લાલ ગાંધી, ઉ. આ. વ. ૪૩, ધંધો વેપાર, રહે. ૧૧/૧૩, ગોલ્ડ કોઈન-કો.ઓ. હા. સોસાયટી, તારદેવ, મુંબઈ - ૪૦૦૦૩૪. (૧૧) ચેતન જેમ્સ - મેકમીલન, ઉ. આ.વ. ૪૨, ધંધો વેપાર, રહે. ૭૦૫, કેસ્ટ્રો સ્ટ્રીટ, મોન્ટેન્યુ, સી.એ. ૬૪૦૪૨, યુ. એસ. એ. (૧૨) રસલ ભાંકડેમ વેગર, ઉ. આ.વ. પુખ્ત-વયના, ધંધો વેપાર, રહે- રીમ્બર ફીલ્ડ રેશેજ, આયન ફીલ્ડ, એમ. એ. ૧૯૪૦, યુ. એસ. એ. (૧૩) શ્રી માણેક ઉર્ફે મનોજ અંબેલાલ શાહ, ઉ. આ.વ. ૫૮, ધંધો વેપાર, રહે. બેલાર્ડ રોડ, આર. એમ. બી. એજ્યુકેશન્સ, બેંગ્લોર-૫૬૬ ૦૦૧, (૧૪) શ્રી ધનંજય અગ્રવાલ, ઉ. આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો-વેપાર, ડીરેક્ટર શ્રી. કોમટ્રેડ લીમીટેડ, કે. મીત્તલ કોચે, ઝે' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ, નરીમાન પોઈંટ, મુંબઈ ૪૦૦૦૨૧. (૧૫) શ્રીમતી શીલ્પા કિરેન શાહ, ઉ. આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો. વેપાર, રહે. ૧૦૨, ગાંધી નિવાસ, અશોક નગર રોડ, વાકોલા, શાન્તાક્રુઝ, મુંબઈ - ૪૦૦૦૫૫ (૧૬) શ્રીમતી. અરૂતિ કેતન શેઠ, ઉ. આ.વ. પુખ્ત વયના, ધંધો વેપાર, રહે. ૧૯૩, ખત્રિ કુરીશ, ગુલમહોર ક્રોસ રોડ, રોડ નં-૬, જુહુ મુંબઈ. (૧૭) કુ. શ્રી. કાજલ-બેવાવાલા, ઉ. આ.વ. ૨૮, ધંધો વેપાર, રહે. જયન્ત મહલ, પાંચમા માળે, વાનખેડે સ્ટેડીયમ સામે, મરીન ડ્રાઈવ, મુંબઈ. (૧૮) શ્રી કેતન. આર. - મસલ્કરીયા, ઉ. આ.વ. ૩૫, ધંધો. વેપાર, ડીરેક્ટર શ્રી, કોમટ્રેડ લીમીટેડ, કે. મીત્તલ કોચે, ઝે' વિંગ, ૧૪૩, ૧૪મો માળ, નરીમાન પોઈંટ, મુંબઈ. (૧૯) શ્રી નીરજ. એ. સુરતી, ઉ. આ.વ. ૩૪, ધંધો વેપાર, રહે. સુરતી [illegible], ચૌદમે માળે, સુરતી શોપીંગ કોમ્પલેક્ષની ઉપર, સેવાશ્રમ રોડ, લાજપોર.

(એલ. જી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેક્ટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

C. P. C. 154.

(11)

(11)

No. 068

ફોજદારી કામ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલમની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી
કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની પહેલી ખબર

રૂરલ-ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક—

---

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક—

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા—

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ—

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૬. ગુન્હાનું ટુંક વર્ણન કલમ સુધ્ધાં અને કાંઈ માલમત્તા લઈ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટુંક વર્ણન—

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખબર લખી લેવાના સંબંધમાં થયેલી ઢીલ બાબત ખુલાસો—

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.—

ઈ.પી.કો.કલમ. ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦ (બી) મુજબ. પા.નં. ૨
એમ.કોથળા નં. ૧૦૨
૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦ (બી)

---

(સહી)

(હોદ્દો) પો.સબ-ઇન્સ. ગઢડાદિ (૧૬૬૦)

નોંટ :—પહેલી ખબર હેડળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અથવા તેના અંગુઠાની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

હું, (૧૬) શ્રીમતી કૃતિ નીરજ સુરતી, ઉ.વ.૨૮ ધંધો. વેપાર,

ધંધો, રહે. માતૃ આશીષ, રૂંગટા અંકલે કોસ્મીરાની બાજુમાં, મીંદાવાડી રોડ,

રહેનાર. મુરચ-૩૬૨૦૦૧.

ફરિયાદ :- ઈ.પી.કો.કલમ. ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦ (બી) મુજબ.

લખી આપું છું કે, ઉપરોક્ત ફરીયાદીની ફરીયાદની જીનંદ એ છે કે, :-

(૧) ઉપરોક્ત ફરીયાદી ગઢડાવાળી મુજબની ઈ.પી.કોંડીંગ રૂંવે લેશન એક્ટ.

રજજ તથા ગુજરાત કો.ઓ.એજીટર તથા ચેરા નિયમ દ્વારા
રચાનારામાં આવેલ અને આણંદ સંસ્થા છે. અને તમારી
સંસ્થાને લેંડીંગ કામગીરી કરવા માટે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા
અમદાવાદ દ્વારા જરૂરી લાયસન્સો આપવામાં આવેલા છે. અને
તમારી સંસ્થાની વકી કચેરી ગણદેવી ખાતે અને અન્ય કચેરીઓ
બીલીમોરા અને ચીખલી ખાતે આવેલ છે. અજકુર ની સંસ્થાએ
તેની બોર્ડ ઓફ ડીરેકટરોનાં ઠરાવ નં-૨ (A) ૩ તારીખ-૧૯-૧૦-૦૨થી
આ કામનાં આરોપીઓ વિરુદ્ધ ક્રાયટેરીયાની તજવીજ કરવા
તમો ફરીયાદીને અધિકૃત કરેલ છે. અને તે મુજબ આની ફરીયાદ
આ કામનાં આરોપીઓ વિરુદ્ધ દાખલ કરેલ છે.

(૨) આ કામનાં આરોપી નંબર ૧ ની "મેસર્સ ઈમરૂફ કોમટ્રેક લીમીટેડ."
નામની પેઢી છે. અને જે પેઢી શેર અને સ્ટોક બ્રોકર તરીકે રજીસ્ટર
સ્ટોક એક્ષચેન્જમાં નોંધાયેલ છે. અને આ કામનાં આરોપી નંબર-૨
થી ૧૮ નાં મજકુર પેઢીનાં ડીરેકટરો છે. જ્યારે આરોપી નંબર ૧૯ અને
૨૦ નાં તમારા ખાતે વ્યવસાય કરે છે. અને તેઓ પોતાને આરોપી
નંબર ૧ ની પેઢીનાં એજન્ટ તરીકે ઓળખાવે છે અને તે રીતની
રજુઆત તમો ફરીયાદી સમક્ષ કરતા આવેલા છે. અને તેવી રજુઆત
પર તમો ફરીયાદી વિશ્વાસ રાખી તથા તેઓને આરોપી નંબર-
૧ ની પેઢીનાં એજન્ટ તરીકે સિધ્ધાંતી કાર્યવાહી કરતા આવેલા છે.
આરોપી નં-૨ થી ૧૮ ના આરોપી નં-૧ ની પેઢીનું સંચાલન, વહીવટ
અને પોતે પોતાની સીધી દેખ-રેખ હેઠળ કરે છે. અને પેઢીના સંચાલન
માટે તેઓ જવાબદાર છે. અને તે હકીકતમાં આરોપીઓ વિરુદ્ધ
કાયદાની ફરીયાદ દાખલ કરવામાં આવેલ છે.

(૩) આ કામનાં આરોપી નંબર ૩ નાં શ્રી કેતન શેઠ મુંબઈ-
ખાતે આવેલાનાર શેર બ્રોકર છે. અને તેઓ પ્રસિધ્ધિત શેર-
બ્રોકર હોવાની રજુઆત કરી અને રજજ ના અરસામાં તેઓ
મુરો એશીયન સીકયોરીટીજ લીમીટેડના પોતે ડાયરેકટર હોવાથી
તથા સટરની કંપની તરફ સ્ટોક એક્ષચેન્જની સભ્ય
હોવાની તથા સટરની કંપની ગવર્મેન્ટ સીકયોરીટીના ખરીદ

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેક્ટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

(12)

(12)

C, P. C. 14 g.

No. 069

ફોજદારી કામ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલમની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી
કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની પહેલી ખબર

સબ-ડિસ્ટ્રીકટ— ડિસ્ટ્રીકટ—

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક—

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક—

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા—

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ—

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૬. ગુન્હાનું ટુંક વર્ણન કલમ સુધ્ધાં અને કાંઈ માલમત્તા લઈ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટૂંક વર્ણન—

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખંબર લંખી લેવાના સંબંધમાં થયેલી ઢીલ બાબત ખુલાસો—

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.—

એમ. કોશ-ડ્રાં-છાપર પી.એચ.સી. ક્રામમ-
જામ, કરં, ૧૨૦ (ડ્રાં) તુમ્બર પાળાનું

(સહી) (હોદ્દો) પો.સ.ઈ-વાણોદર (PSO)

નોંટ :—પહેલી ખબર હેકળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અથવા તેના અંગુત્રની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

હું, મેમાઉન્ટ વ્યવહારો મોરાચાએ અને કુરત્રસોના સંતોષ મુજબ કરતા હોવાની ખાતરી કરેલી.

ધંધો, ફરિયાદી બેંકે તેમની સ્ટેટસ્ટરી લીક -

રહેનાર. વીડીટી મેમાઉન્ટ કે જેને મેસ. મોસ. સાર. તરીકે સંબોધવા.

લખી આપું છું કે, મારે ત્યાંથી છે. તેવા મેસર્સ મોસ. સાર. મુજબ જે-તે -
મેમાઉન્ટ ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટીમાં રોકાણ કરવાનું થાય છે.

અને આ. એસ. એમ. આર. વજનો વજન રીજી બેંક ઓફ્કી. કરતી હોય છે. અને રીજીય બેંક આવો રેકર્ડીગ રેગ્યુલેશનના એક્ટ ૧૯૭૬ અન્વયે કરતી હોય છે. અને રીજીયે બેંકના આવા આદેશનું પાલન કરવું તમામ સહકારી બેંકોને માટે ફરિજાતી હોય છે. અને તે રીતે ફરિયાદી બેંકે પણ એસ. એમ. આર. અંગેના આ પેમેન્ટ સીકયોરીટીમાં રોકાણ કરવું જરૂરી કર્યું

(૭) ઉપર મુજબની હકીકતમાં તથા કાયદાકીય જોગવાઈ મુજબની જરૂરીયાત સંતોષવા તથા આરોપી નંબર-૩ ના કેતન શેઠની રજુઆત ઉપર વિશ્વાસ તથા ભરોસો રાખી ઓક્ટોબર અને ૧૯૯૯ ના અરસામાં ફરિયાદી બેંકે આરોપી ઓને વિશ્વાસ રૂા. ૭૭,૩૫૮-૬૧ પૈસા અંગેનો ચેક નંબર ૩૩૫૬૬૬ નો મહારાષ્ટ્ર સ્ટેટ કો. ઓ. બેંક લીમીટેડ મુંબઈના ચેકથી ચુકવણું કરી પેમેન્ટ સીકયોરીટી ખરીદ કરેલી અને મજકુરનું ટ્રાંજેકશનના આરોપીઓએ હુમો ફરીયાદીને સંપૂર્ણ સંતોષ થાય તે રીતે કરેલી.

(૮) ત્યાર બાદ મે અને ૨૦૦૦ ના અરસામાં આ કામના આરોપી નંબર-૩ ના કેતન શેઠ આરોપી નં-૪ ના સંજય અગ્રવાલ અને આરોપી નં-૨ ના નંદકિશોર ત્રિવેદીએ ફરીયાદી બેંકની મુલાકાત લઈને એવી રજુઆત કરેલ કે તેમની ખુશે એસીયન્સ કેપીટલ લીમીટેડ નામની પેઢીનું નામ તેઓએ બદલેલ છે. અને પેઢીનું નવું નામ ફોમફ્રેડ લીમીટેડ કરેલાની. અને ફોમફ્રેડ લીમીટેડ નેશનલ સ્ટોક એકસચેન્જના સભ્યો કરેલાની અને મજકુરની પેઢીના સંચાલકો ફાઈનેન્સી પ્રોફેશનલ એકનોલેજ કરેલાની રજુઆત કરી પેમેન્ટ સીકયોરીટીના અવેજમાં ફોમફ્રેડ લીમીટેડ માટેની વિનંતી કરેલી અને આ કામના આરોપીઓએ વધુમાં એવી વાત રજુઆત કરેલી કે ફોમફ્રેડ લીમીટેડ પેઢીનાં મૂખ્યત્વે મની સીકયર કંપની પેજ ઈન્ડીયા લીમીટેડ છે. અને તે કંપનીનાં વ્યાપારીક અધિકારી શાંડુલાલ, ઉત્પિક રોશન, સમીન તેંડુલકર અને સિધંકા ચોપ્રા કરનાર છે. અને આ કામના આરોપીઓ પોતાની ઉપર જણાવેલ કંપનીઓની કામગીરીનો

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેકટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

13

(13)

C, P. C. 14 g.

No. 070

ફોજદારી કામ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલમની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની પહેલી ખબર

સુબે-ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક—

---

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક—

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા—

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ—

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૬. ગુન્હાનું ટુંક વર્ણન કલમ સુધ્ધાં અને કાંઈ માલમત્તા લઈ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટૂંક વર્ણન—

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખબર લખી લેવાના સંબંધમાં થયેલી ઢીલ બાબત ખુલાસો—

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.—

---

(સહી) (હોદ્દો) પો.સબ.ઇન્સ (PSO) ગણદેવી

નોટ :—પહેલી ખબર હેડળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અંગ્રેજ તેના અંગુઠાની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

હું, ગુલબુમાં ખાન મેજલાલ મુંબઈ મુકામે મુલાકાત લેવા - વિનંતી કરેલી અને સારોલીમાંની વિનંતી ધ્યાનમાં લઈને

ધંધો, તમો ફરિયાદી એલેક્ઝાંડ કીચેક્ટરોએ સારોલી પેઢીની -

રહેનાર. ઓફરપેર પાકી નથી મુંબઈ ખાતે આપેલ ઓફીસે.

લખી આપું છું કે, મુલાકાત લીધેલી. મજકુરની ઓફિસ અજુગા મોકેન સગપડો

દારપતી કુલની કોમ્પ્યુટર રાઈઝ એક્ઝેક્યુટીવ ઓફિસર

કંપની અને આરોપીઓની રજુઆત મુજબ મુંબઈ મુકામે સ્ટોક એક્ષચેન્જમાં મોટા નાણાના કામકાજ તેમની પેઢીનું દલાલ કરવામાં આવતી અને પોતાની પેઢીની કામગીરી અંગેનાં દાવાઓ રજુ કરવામાં આવેલા. આરોપીઓએ બધુ કરવાના ઈરાદે શરૂ આતથી જ ઉમો ફરિયાદી બેંકને ગેર રજુઆત કરવાનું તથા સારી કામગીરીની ખોટી છાપ ઉભી કરવા પ્રપન્ચ કરેલ હતાં

(ઉ) આરોપીઓની રજુઆત ઉપર વિશ્વાસ રાખી તથા એસ. એમ. આઇ. મળવાના કંપનુસર ઉમો ફરીયાદીએ પર કામના આરોપીઓ સાથે નીચેની વિગતના નાણાંકીય વ્યવહારો કરેલા છે.

## નાણાંકીય વ્યવહારોની વિગત

(એ) ઓક્ટોબર સને ૧૯૯૯ નાં અરસામાં રૂા. રપ,૭૭,૩૫૮-૬૧ પૈસા ની મુલ્ય ગણેમેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદવા મહારાષ્ટ્ર સ્ટેટ કો.ઓ. બેંક લીમીટેડનો બેંક ડ્રાફ્ટ નંબર ૬૩૩૮૯૬૬ થી આપેલા અને ખરીદીનો વ્યવહાર કરવામાં આવેલ છે.

(બી) બે સને ૨૦૦૨ ના અંરસામાં આરોપીઓ પૈકીનાં શ્રીકેતન શેઠ, સંજય અગ્રવાલ અને સિધેટીએ નાણાકીય મુકામે આવી પુરા - પાડેલી ખોટી સીક્યોરીટી નામની પેઢીનું બધું નામ કોમટ્રેક લીમીટેડ કોચ્ચાની અને કોમટ્રેક લીમીટેડ મર્ચેન્ટ સીક્યોરીટી વિગેરેનાં વ્યવહારો કરતી કોચ્ચાની અને સ્ટોક એક્ષચેન્જની સત્ય કોચ્ચાની અને કુલે ચકીના વ્યવહારો તેમની સાથે કરવા વિનંતી કરેલી. અને પરિણામે તેઓએ ખોટી ચાલુ રજુઆત કરેલી કે કોમટ્રેક - લીમીટેડ ખુબજ વ્યવસાયિક નિષ્ણાંતો દ્વારા ચાલતી સંસ્થા છે. અને આ સંસ્થાની પ્રપૃત્તિઓના વિસ્તાર માટે શાકુન ખાન, ઉત્પલ્ક રોશન, સંજીવ વેંકુલકર અને સિધેકા ચોપ્રા જેવી - પ્રતિષ્ઠિત વ્યક્તિઓ સંકળાયેલી છે. આરોપીઓની રજુઆત તથા વિનંતી ધ્યાનમાં લઈ ઉમોએ બધી મુંબઈ જાતે આવેલ તેમની ઓફીસની મુલાકાત લીધેલી અને તેઓએ પોતાની સંસ્થા અંગે મોટા મોટા દાવાઓ રજુ કરેલા અને તે સમયથી જ આરોપીઓનો ઈરાદો ઉમો ફરીયાદીને છેતરવાનો હતો.

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેક્ટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

14

(14)

C, P. C. 14 g.

## No. 071

ફોજદારી કામ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલમની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની પહેલી ખબર

સબ-ડિસ્ટ્રીક્ટ— ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક—

---

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક—

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા—

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ—

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૬. ગુન્હાનું ટૂંક વર્ણન કલમ સુધ્ધાં અને કાંઈ માલમત્તા લઈ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટૂંક વર્ણન—

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખબર લખી લેવાના સંબંધમાં થયેલી ઢીલ બાબત ખુલાસો—

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.—

---

(સહી) (હોદ્દો) પો.સ.ઇ.ન્ચ ગુજરાત (P.S.O)

નોંટ :—પહેલી ખબર હેઠળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અથવા તેના અંગુઠાની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

હું, (સી) આરોપીઓની રજુઆત મુજબ ૧૬/૧૧/૨૦૧૨ નાં અરસામાં ફરિયાદી અને ગવર્મેન્ટ સીક્યોરીટી ખરીદવા જણાવેલું અને આરોપીએ તે બંને કોન્ટ્રાક્ટમાં નોટ નંબર ૬૪૦૬ અને ૬૪૦૭ ની તા. ૧૬/૧૧/૨૦૧૨ ની આરોપીની અને આ કોન્ટ્રાક્ટ રૂપિયા ૧,૮૮,૬૪૧-૬૭ પૈસા માટેનો કર્યો.

ધંધો,

રહેનાર.

લખી આપું છું કે, (ડી) ફરિયાદીએ આરોપીની કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર ૬૪૦૬ અને ૬૪૦૭ મુજબ સરદાર સરોવર નર્મદા નિગમનાં ૧૩.૭૦ % નાં બોન્ડ ખરીદવા કરારમાં અને આ બોન્ડનાં ખરીદી અને વેચાણ પેટે.

કુમારે આરોપીઓને રૂા. ૬૩, ૭૮, ૬૮૫-૭૨ આપવાનાં થતા હતા. જે અન્વયે એસ. ડી. એફ. સી. બેન્કનાં ચેક.નં. ૦૬૬૨૦૮ થી રકમ ફરેબ છે.

(ઈ) કુમોએ જીમ ~~[illegible]~~ વહેપાર તરીકે રૂા. ૨, ૨૧, ૬૦, ૩૭૫-૦૦ ની સીક્યોરીટી પેટાલ્હુ કરવા જણાવતાં આરોપીઓએ તેમારે કુમોને ડોન્ટ્રાક્ટ નોટ નં. ૬૮૯૫ અને ૬૮૬૭ ની આપેલી અને તે અંગેની સીક્યોરીટી કુમોએ આરોપીને આપેલ છે. આ પેટાલ્હા પેટે કુમોએ ૬.૫૫ % નાં જુ.ઓ.આઈ. ૨૦૧૫ ની સીક્યોરીટી રૂા. ૨, ૦૨, ૬૮, ૩૦૫-૫૬ ની આરોપીનાં ડોન્ટ્રાક્ટ નોટ નં. ૬૮૬૩ થી ખરીદેલ અને તફાવતનાં રૂા. ૧૮, ૫૨, ૦૬૮, -૪૪ પૈસા આરોપીએ ચુકવી આપેલા છે. અને તેમ છતાં આજ આરોપીએ નોટ-નંબર ૬૮૬૩ ની સીક્યોરીટી આપેલ નથી.

(ઉ) નવેમ્બર ૨૦૦૧ નાં અરસામાં આરોપીને નોટ નંબર ૬૮૬૩ ની સીક્યોરીટી આપવા જણાવતાં આરોપીએ મજકુરની - સીક્યોરીટી પેટાલ્હુ કરવાનાં પ્રસંગે ચેકો થયા. ડફીકટ જણાવેલી અને તેથી મજકુરની સીક્યોરીટી પેટલા આરોપીને જણાવેલ અને - આરોપીએ તા-૧૫-૧૨-૨૦૦૧ ની ડોન્ટ્રાક્ટ નોટ ૬૮૬૭ થી રૂા. - ૨, ૧૬, ૬૮, ૬૮૫-૪૪ થી પેટેલાનું જણાવેલું

(ઊ) કુમારી એસ. એમ. આર ની જરૂરીયાત સંતોષવા કુમોએ - ૧૦.૦૩ %. જુ. ઓ. આઈ. ૨૦૧૫ ની સીક્યોરીટી ખરીદવા જણાવેલ અને આરોપીએ તે અંગે નોટ નંબર ૬૮૬૫ ની તા-૧૫-૧૧-૨૦૦૧ ની રૂા. ૨, ૭૨, ૭૩, ૬૬૫ - ૬૭ ની આરોપી અને આ અંગેનાં તફાવતનાં રૂા. ૫૬, ૨૪, ૭૭૨ - ૨૩ પૈસા કુમોએ આરોપીને એસ. ડી. એફ. સી. બેંકનાં ચેક નંબર- ૨૫૭૮૧૨ થી ચુકવી આપેલા છે. અને જે અંગેની સીક્યોરીટી આરોપીએ ડીસેમ્બર ૨૦૦૧ માં કુમોને આપવાની - થતી હતી

(એ) તા-૧૬-૧૨-૨૦૦૧ નાં અરસામાં મજકુરની સીક્યોરીટીની ડીલેવરી સ્વિકારવાનાં બદલે કુમો ફરીયાદીએ આરોપીને મજકુરની સીક્યોરીટી પેટાલ્હુ કરવા જણાવેલું અને તે અંગે આરોપીએ - ડોન્ટ્રાક્ટ નોટ નં. ૬૮૬૭ ની તા-૧૬-૧૨-૨૦૦૧ નાં રોજની રૂા. - ૨, ૬૮, ૧૬, ૭૩૩ - ૦૬ ની આપેલી.

(આઈ) કુમારી એસ. એમ. આર. ની જરૂરીયાત સંતોષવા કુમોએ ૭.૨૦ %. જુ. ઓ. આઈ ૨૦૧૦ ની સીક્યોરીટી આરોપી પાસે તેની

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેકટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

15

(15)

C, P. C. 14 g.

No. 072

ફોજદારી કામ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલમની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની બહેલી ખબર

સબ-ડિસ્ટ્રીક્ટ— ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક—

---

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક—

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા—

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ—

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૬. ગુન્હાનું ટુંક વર્ણન કલમ સુધ્ધાં અને કાંઈ માલમત્તા લઈ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટુંક વર્ણન—

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખબર લખી લેવાના સંબંધમાં થયેલી ઢીલ બાબત ખુલાસો—

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.—

---

(સહી) (હોદ્દો) પો.અ.ઇન્સ્પે. ગણદેવી (P.S.O.)

નોંટ :—પહેલી ખબર હેઠળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અથવા તેના અંગુઝની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

હું કોન્ટ્રાક્ટર નોંધ નં - ૬૬૭૨ તા. ૧૬-૧૨-૨૦૦૧ થી ગા. સ. ૭૬, ૫૬, ૩૩૩ - ૩૩ થી જાહેરાત અને આ જાહેરાત વેચાણનાં તકાવાનાં રૂા. ૧૦,૫૮,૭૦૮ - ૩૩ પૈસા આરોપીએ એજન્સી મુજબ

ધંધો,

રહેનાર.

છે. જ્યારે મજકુરની ઓફીસરીટીની ડીપોઝીટ અને કામનાં આરોપીએ ફરીયાદીને પાછળથી પરત કરી

લખી આપું છું કે,

(જે) તા. ૨૬-૨-૨૦૦૨ નાં પત્રથી કોન્ટ્રાક્ટર નં - ૬૬૭૨ થી વધારે વધુ વેચાણ અંગે વેચાણની કાર્યવાહી કરવા -

જણાવેલું અને તે અંગે આરોપીએ કોન્ટ્રાક્ટ નોટ-નંબર-ઉપરની તા. ૨૬-૨-૨૦૦૨ની રૂા. ૨, ૮૬, ૭૯, ૦૬૨ - ૫૦ પૈસાની કુમોને આપેલ છે.

(૭) કુમોએ કુમારી ફરીયાદ માટે આ કામના આરોપીને ૮.૦૭ ૧. જી.ઓ. આઈ ૨૦૧૭ ની સીક્યોરીટી ખરીદવા જણાવતાં આરોપીએ તે માટે કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નં - ૭૪૭૭ ની તા. ૨૬-૨-૨૦૦૨ની રૂા. ૨, ૭૦, ૧૦, ૧૬૨ - ૫૦ પૈસાની આપેલ છે. અને મજકુરની સીક્યોરીટી આ કામના આરોપીએ કુમો ફરીયાદીને આપવાની થતી હતી પરંતુ આ કામના આરોપીઓ - એ શરૂઆતથી જ એકબીજાના મેળાપીપણામાં કુમો ફરીયાદી સંસ્થાને બોટ રજુઆત કરી અને કુમોને બદ ઇરાદા - પૂર્વક ભરમાવી કુમારી પાસે કરોડો રૂપિયાની રકમ મેળવી અને કુમોને તેમ કરવાથી નુકશાન થવાનો સંભવ છે. તેમ જણાવા છતાં કુમારી પાસે રકમ મેળવી તેવી રકમનો અંગત ફાયદા માટે ઉપયોગ કરી કુમારી કરોડો રૂપિયાની રકમ કુજા કરી ગયેલ છે. અને કુમો ફરિયાદીની વારંવારની માંગણી છતાં પણ કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર - ૭૪૭૭ તા - ૨૬-૨-૨૦૦૨ મુજબની ૮.૦૭ ૧. જી.ઓ. - આઈ ૨૦૧૦ની સીક્યોરીટી કુમોને પરત કરતા નથી કે આપતા નથી અને કુમો ફરીયાદીએ વારંવાર આ કામના આરોપીઓને ફોન, ફેકસ મારફત સંપર્ક કરવાનો પ્રયાસ કરવા છતાં આ કામના આરોપીએ તેમના સામાન્ય ઇરાદા સ્પષ્ટ કે રૂપિયા પરત મેળવી આપતા નથી કે કુમોને કુમારી માંગણી મુજબની સીક્યોરીટી આપતાં નથી કે તેઓએ આપેલ વચન અને વિશ્વાસ મુજબ વર્તન કરતા નથી અને ત્યાર બાદ વર્તમાન પત્ર, ટી.વી તથા અન્ય રીતે મેળવેલ માહિતીથી કુમો ફરીયાદીને ખાત્રી થતા આમેલ છે કે આ કામના આરોપીઓએ આ ફરિયાદમાં જણાવ્યા મુજબ કુમોને રૂા. ૨, ૭૦, ૧૦, ૧૬૨ - ૫૦ પૈસાની કિંમતની કોન્ટ્રાક્ટ - નોટ નંબર - ૨૦૧૭ તા - ૨૬-૨-૨૦૦૨ મુજબની કુમો ફરિયાદી - એ ખરીદ કરેલ સીક્યોરીટી કે જે આ કામના આરોપીઓ કુમોને આપવા જવાબદાર હોવા છતાં આપેલ નથી અને તેમ -

કોરરાખ ઉપરથી ખરી નકલ છે.

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેક્ટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

16

(16)

C, P. C. 14 g.

No. 073

ફોજદારી ક્રમ ચલાવવાની રીત બાબતના કાયદાની ૧૫૪મી કલમની રૂએ પોલીસ થાણા ઉપર આપેલી
કોગ્નિઝેબલ ગુન્હાની પહેલી ખબર

સબ-ડિસ્ટ્રીક્ટ— ડિસ્ટ્રીક્ટ—

ગુન્હો થયાની તારીખ તથા કલાક—

---

૧. ખબર આપ્યાની તારીખ તથા કલાક—

૨. ગુન્હાની જગા તથા પોલીસ થાણાથી અંતર તથા દિશા—

૩. પોલીસ થાણા ઉપરથી મોકલ્યાની તારીખ—

૪. ખબર આપનાર તથા ફરિયાદીનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૫. તહોમતવાળાનું નામ તથા રહેવાનું ઠેકાણું—

૬. ગુન્હાનું ટૂંક વર્ણન કલમ સુધ્ધાં અને કાંઈ માલમત્તા લઈ જવામાં આવી હોય તો તેનું ટૂંક વર્ણન—

૭. તપાસ બાબત કરેલી, તજવીજ, ખબર લખી લેવાના સંબંધમાં થયેલી ઢીલ બાબત ખુલાસો—

૮. મુકદ્દમાનો નિકાલ.—

મેમ. ડેઅ. નં. ૩૧૨ ઈ.પી.કો. કલમ ૪૨૦ (બી) મુજબ પા.કો.નં.

---

(સહી) (હોદ્દો) પોસઇન્સ મહાદેવ (PSO)

નોંટ :—પહેલી ખબર હેઠળ લખવી, અને તે ખરી હોવા બદલ તેની નીચે ખબર આપનારની સહી અથવા નિશાની લેવી અથવા તેના અંગુઠાની છાપ લેવી અને તે ઉપર ખબર લખી લેનાર અમલદારે શાખ કરવી.

હું, કુરીને કુમો ફરિયાદી સાથે ઈરાદા પૂર્વક ફરિયાદમાં જણાવેલ
ધંધો, ફૂટ્યો કરી ઈ.પી.કો.ની કલમ- ૪૨૦, ૪૨૫, ૪૨૧(બી) મુજબ
રહેનાર. નાં ગંભીર ફોજદારી ગુનાનો કરેલ હોય તેમની સામે
કાયદેસરની તજવીજ થયા કાનની ફરિયાદ કુમોએ -
લખી આપું છું કે, ગાલુદેવી પોલીસ સ્ટેશનમાં તા. ૬-૭-૨૦૦૨ના રોજ
રજુ કરતા તેઓએ કોર્ટમાંથી ન્યાય મેળવી લેવા જણાવતાં
કાનની ફરિયાદ કરવાની ફરજ પડેલ છે.

(૮) કમારા આકેદો નીચે મુજબનાં છે.

(૧) કુ ફરિયાદી જોતે .

(૨) શ્રી અશ્વિન આર દેસાઈ. ડીરેક્ટર શ્રી ધી ગણદેવી .
- નીચસ. કો. ઓ. બેંક લીમીટેક, .વડે- ગણદેવી

(૩) શ્રી મુકેશ મકતા ડીરેક્ટરશ્રી ધી ગણદેવી નીચસ. કો. ઓ.
બેંક લીમીટેક, વડે - બીલીમોરા.

(૪) શ્રી મનુરભાઇ. ડી શાહ. ડીરેક્ટરશ્રી ગણદેવી નીચસ .કો. ઓ.
બેંક. લીમીટેક. વડે - ગણદેવી

(૫) શ્રી કિશોર. ટી. પટેલ ડીરેક્ટરશ્રી ધી ગણદેવી નીચસ. કો. ઓ.
બેંક. લીમીટેક. વડે: ગણદેવી

(૬) શ્રી ગુલાબભાઈ જી. પટેલ ડીરેક્ટરશ્રી ધી ગણદેવી નીચસ. કો. ઓ.
બેંક લીમીટેક વડે. ગણદેવી

જરૂર જણાય પધુ આકેદો તપાસના કામે. જુ કરીશું.

તારીખ:- ૧૦/૭/૨૦૦૨.

---

-: એકરાર :-

આજરોજ કમો ફરિયાદી ગણદેવી મુકામે એકરાર ઉપર જણાવીએ કીએ કે ઉપર ફરિયાદમાં બનેલી તમામ હકીકત કમારા જાણવા તથા માનવા મુજબ ખરી છે

તારીખ :- ૧૦/૭/૨૦૦૨

---

ઉપર મુજબની સેસિત ફરિયાદ મે. J.M.F.C ગણદેવી નાઓ ~~સ. ન. અમલ~~ :-
તરફથી મ.નં - ૭૬૩૧૦૨ થી મોજદારી ચરમુચરણ અરજી.નં - ૧૧૧૦૨ તા- ૧૨/૭/૦૨ થી તપાસ કરવા માટે આપતા આ કામે ગણદેવી પો.સ્ટે. ક્રમ. કેસ.નં- ૭૫૦૨ મુજબ તા- ૧૬/૭/૦૨ થી મુજબનો ૦૬નો દાખલ કરી CRPC - કલમ- ૨૫૪ નો રીપોર્ટ કરી રવાના.

પો.સ.ઈ
ગણદેવી

રવ. સા. રવાના. :-
મે. જયુડી. ફ. કો. મેજી. સા. શ્રી,
ગણદેવી કોર્ટ તરફ
તા- ૧૬/૭/૦૨

પો. સ. ઈ
ગણદેવી

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સ્પેક્ટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

તા. ૬/૭/૦૨

મારૂ નામ ચંપકલાલ રંગીલદાસ આળી ઉ.૫૫
ધંધો નોકરી રહે. ગણદેવી ઉમરણ સ્ટ્રીટ તા.ગણદેવી
ઇલેક્શન નં. R/0.63932 બૅંક. 62338, 63436

કુંબરમાં પુછવાથી. લખાવુ છુ કે હું ઉપરના સરનામે મારા કુટુંબ સાથે રહુ છુ અને શ્રી ગણદેવી મરચન્ટ કો. ઓ. બેન્ક લી. ગણદેવી માં રૂા ૨૯૮૬ થી રીકવરી ઓફિસર તરીકે ફરજ બજાવુ છુ. તથા તારીખ ૩૦-૧૧-૨૦૦૨ ના રોજ ને તે વખતના ઉપરોક્ત અમારી બેન્ક ના જનરલ મેનેજર શ્રી હસમુખ ભાઈ એમ. દેસાઈ બીમારીના કારણે સેવા નિવૃત્ત થતા અમારી ઉપરોક્ત બેન્ક ના બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સની મીટીંગ માં તા. ૬-૧૨-૨૦૦૨ ના રોજ થયેલ ઠરાવ નંબર ૧૦(૮) થી અન્ય વ્યવસ્થા ન થાય ત્યાં સુધી મને ઈન્ચાર્જ જનરલ મેનેજર તરીકે ની વધારાની ફરજ સોપવામા આવેલ હોય તા. ૧-૧૨-૨૦૦૨ થી ઉપરોક્ત બેન્ક માં ઈન્ચાર્જ જનરલ મેનેજર તરીકે પણ ફરજ બજાવુ છુ ને ફરજ બજાવવા બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ ઠરાવ દ્વારા કરવામા આવેલ ઠરાવ નંબર ૧૦(૮) તા. ૬-૧૨-૦૨ ની ખરી નકલ આ સાથે રજુ કરૂ છુ.

ઉપરોક્ત શ્રી ગણદેવી મરચન્ટ બેન્ક કો. ઓપરેટીવ લીમીટેડ ગણદેવી ને બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ કામગીરી કરવા માટે ધ બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ ૧૯૪૯ ના કલમ ૨૨(૧) તથા કલમ ૫૬(એ) અન્વયે તારીખ તા. ૬-૭-૧૯૯૭ ના રોજ લાયસન્સ નંબર UBD-GUJ-1437 થી આપવામા આવેલ છે.

સામાન્ય રિતે દરેક નાગરીક બેન્ક કે કો. ઓપરેટીવ બેન્ક કે જેને ઉપર જણાવેલ બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ ની જોગવાઈ ઓ અનુસાર બેન્કીંગ

કાર્ય માટે ઉપયોગમાં આવેલ હોય તેની.
બેન્કો એ પોતાની કુલ થાપણ ના અમુક ચોક્કસ
પ્રમાણમાં કે જે પ્રમાણ "રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા
વખતો વખત રિવાઈજ કરવામા આવે છે
તે પ્રમાણે કુલ થાપણ ની અમુક ટકા એટલે કે
રીઝર્વ બેન્ક એ આદેશ આપેલ પ્રમાણે ની રકમ
સ્ટેચ્યુટરી લીક્વીડીટી રેશીયો (SLR) મુજબ કોમર્શીયલ
કો. ઓપરેટીવ બેન્ક, સ્ટેટ કો. ઓપરેટીવ બેન્ક અથવા
રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા વિગેરે મા રોકવાની થાય છે. અગાઉ
સરકારી જામીનગીરી માં રોકવાની થાય છે. અગાઉ
મુજબ નુ રોકાણ વખતો વખત રીઝર્વ બેન્ક ઓફ
ઈન્ડીયા વિગેરે વખતો વખત નક્કી કરવામાં આવતી
પ્રમાણ મુજબ રોકવાની થાય છે, જેમાં રીઝર્વ બેન્ક
બેન્ક સરકયુલર કરી. કેટલા ટકા રકમ કોમર્શીયલ
કો. ઓપરેટીવ બેન્ક માં, સ્ટેટ કો ઓપરેટીવ બેન્ક માં
અથવા સરકારી જામીનગીરીમાં રોકવા પાત્ર છે તે.
અંગે હુકમ કરે છે

સને ૧૯૯૯ ના વર્ષમાં રીઝર્વ બેન્ક ઓફ
ઈન્ડીયાના આદેશ મુજબ ઉપરોક્ત અમારી બેન્ક ને.
SLR માં કુલ રૂા- ૩,૨૮,૪૬૦૦૦ રોકાણ કરવાનુ થતુ
હતુ જે પૈકી વલસાડ કોમર્શીયલ કો. ઓપ. બેન્ક માં
SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે ઉપરોક્ત અમારી
બેન્ક એ રૂા- ૩,૨૧,૯૪,૨૬૪/- નુ રોકાણ કરેલ તેમજ
બેન્ક એ તે વખતે SLR મુજબની રકમ ગવર્મેન્ટ સીક્યુ-
રીટીમાં રોકાણ કરવા રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ના
સરકયુલર નંબર UBD ૪૯૮/A મુજબ ના જોગવાઈ
પ્રમાણે રૂા- ૨૫,૭૭,૩૫૮=૬૨ પૈસા ના મુલ્ય ની ગવર્મેન્ટ
સીકયુરીટી ખરીદવા માટે "યુરો એસોસીએટ સીક્યુરીટી"
કામની પેઢી જેનુ હાલનુ નામ નક્કુ છે તે નામ
"ફોમ ટ્રેડ લીમીટેડ" છે જે મુંબઈ ખાતે આવેલા છે.
તેઓના મારફતે મારા સરકારના સને ૨૦૦૯ ના.

ચો. સબ્બર
ગાર્ડીયન

પાકતી મુદત ની ભામાનગીરી વાર્ષિક વ્યાજદર ૨૨.૯૯ ટકા ના ખરીદ કરેલ જે માટે કો. ઓપરેટીવ બેન્ક લી. મુંબઈ ના નામનો એકાઉન્ટ પે ચેક આપવામાં આવેલ ત્યાર બાદ સને ૨૦૦૧ ના જાન્યુઆરી માસમાં ઉપરોક્ત અમારી બેન્ક માં રહેલ કુલ થાપણ ના રપ ટકા લેખે રકકમ S.L.R. ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ના સરકયુલર નંબર UBD-૪૯૮ (A) મુજબ રોકવાની થતી હોય જે ચેકો રૂા. ૨,૬૪,૫૫,૬૬૬/- ડીસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓપરેટીવ બેન્ક વતીથી SLR. ખાતે રોકવામાં આવેલ તથા ગવર્મેન્ટ સિકયુરીટીમાં ~~મુકા~~ SLR. મુજબ બેન્ક ના કુલ બે કરોડ (૨,૦૦,૦૦,૦૦૦) રોકવાની જરૂરીયાત હોય ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે સરકારી ભામાનગીરી ખરીદવા માટે કરારકરે જે અન્વયે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ દ્વારા સરકારી ભામા-ગીરી C.G-૨૦૧૨ માં કુલ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- (એક કરોડ પુરા) ની ૧૦૦/- રૂા. ની મુળ કિંમત ની બજાર ભાવ રૂા. ૯૬.૨૫ લેખે કોન્ફાક નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦ ૬૪૦૫ તા. ૨૬/૧/૨૦૦૧ થી વ્યાજ દર ૧૦.૨૫ ટકકા લેખે કુલ રૂા. ૯૭,૬૪,૧૨૩ = ૯૯ પૈસા માં ખરીદ કરેલ તેમજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે જ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- ગવર્મેન્ટ સિકયુરીટી C.G ૨૦૧૨ ની મુળ કિંમત ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- ની જેની બજાર કિંમત ૧૦૧.૨૫ લેખે રૂા. ૧,૦૧,૨૫૦૦૦/- તથા વ્યાજ મળી કુલ રૂા. ૧,૦૧,૩૧,૨૨૭ = ૭૯ પૈસામાં ખરીદ કરેલ જેમાં વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૧.૦૩ ટકા હતો જે અંગે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના પાકતી મુદત ૨૦૧૨ ની અમારી બેન્કને કોન્ફાક નોટ નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦ ૬૪૦૭ ના આપવામાં આવેલ જે બન્ને કોન્ફાકનોટ

નોટ મુજબ ઉપરોક્ત વિગતે કુલ રૂા. ૨,૯૬,૯૫,૬૪૨=૬૭ પૈસાનુ રોકાણ કરેલ જે રકકમ અમારી બેન્કે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને ચુકવાની થતી હતી. જેમા અગાઉમાં અમારી બેન્ક પાસેથી રૂા. ૨૫ લાખની ખરીદ સરકારના જામીનગીરી જે ૨૦૦૯ ના વર્ષમાં પાકતી મુદત ની હતી તે જેતે. વખતના બજાર ભાવ ૧૦૯.૨૫ ટકા લેખે કુલ રૂપિયા ૨૭,૬૨,૦૧૨=૬૨ પૈસા માં વેચાણ કરવા કોન્ટ્રાક્ટ કરેલ જે અંગે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ તરફથી કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/ ૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦૬૪૦૬ થી વેચાણ કરવામાં આવેલ તેમજ અમારી બેન્ક પાસેના સરદાર સરોવર નિગમ લી. (SSNL) ના ગુજરાત સરકાર ના કુલ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦/- ની મુળ કિંમત ના બોન્ડના જે ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મારફતે વેચાણ કરવા કરાર કરેલ જે અંગે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ તરફથી કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/ ૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦૬૪૦૯ થી તેજ દિવસે જે તે વખતે ના બજાર ભાવ મુજબ કુલ રૂા. ૬૦,૭૨૩,૬૪૩=૮૪ પૈસામાં વેચાણ કરેલ સોદા કુલ રૂા. ૨,૩૪,૬૪,૬૫૪=૬૫ પૈસા ઉપજેલ. જેથી અમારી બેન્ક એ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફત તા. ૨૬-૬-૨૦૦૧ ના રોજ ખરીદ વેચાણ કરેલ ત્યારે સરકારની જામીનગીરી ના તફાવતના નાણા રૂા. ૬૩,૭૬,૯૮૬=૦૨ પૈસા ચુકવવાના થતા હોય. હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના નામનો HDFC બેન્ક સુરતનો ચેક નંબર ૦૬૬-૨૦૬ થી અપાઈ કરેલ છે જે ઉપરોક્ત ગવર્મેન્ટ સિકયુરીટી ની ખરીદ વેચાણ ની પ્રક્રીયા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ તરફથી અમારી બેન્ક સાથે સંતોષકારક રીતે કરેલી હતી.

તેજ રીતે તા. ૨૨-૧૦-૨૦૦૧ ના રોજ ઉપરોક્ત GOI ૨૦૨૨ ના ૧૧.૦૩ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દરની સરકારી જામીનગીરી બજાર ભાવ રૂા. ૧૦૦/- ના રૂા. ૧૧૧.૧૦ લેખે ઉપજતા હોય કુલ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- એક કરોડ ના બજાર કિંમત રૂા. ૧,૧૪,૦૧,૦૬૬=૪૪ પૈસા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૨૦૦૨ ૦૦૦૬૮૧૫ થી વેચાણ કરેલ તેમજ GOI ૨૦૧૨ ના ૧૦.૧૫ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દરની અમારી બેન્ક

પો. સબ. ઈન્સ્પેક્ટર

યાસેથ મુળ કિમંત રૂા-૨ કરોડ ની સરકાર નામાનગરી ઉપરોક્ત હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ આરકતે તા.૨૨-૧૦-૦૨ ના રોજ બજાર ભાવ પ્રમાણે વેચાણ કરવા કરાર કરતા કોન્ટ્રાક નોટ નંબર LBL/N.SE/2002-2002/000૬૮૩ થી કુલ રૂા- ૨,૦૭,૮૯,૩૦૪=૫૬ વેસા મળે ઉપરોક્ત બન્ને સરકારી નામાનગરી ના વેચાણ પેટે બેન્કને કુલ રૂા- ૨,૨૧,૯૦,૩૭૫=૦૦ ઉપજેલ જેની સામે તેજ દિવસે ઓટલે કે તા.૨૨-૧૦-૦૨ ના રોજ SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે ઉપરોક્ત હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ આરકતે GOI-૨૦૧૫ ની સરકારી નામાનગરી વાર્ષિક વ્યાજ દર ૬.૮૫ ટકા લેખે ની મુળ કિમંત રૂા-૨૦૦૦૦૦૦૦/-(બેકરોડ) ની કુલ રૂા- ૨,૦૨,૩૮,૩૦૫=૫૬ બજાર કિમંત પ્રમાણે ની કોન્ટ્રાક નંબર LBL/N.SE/2002-2002/000૬૮૨૩ થી ખરીદ કરેલ કામ ઉપરોક્ત દિવસે ઓટલે કે ત્યારબ ખરીદ કરેલ ૨૨-૧૦-૦૨ ના રોજ હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ આરકતે ખરીદ વેચાણ કરેલ સરકારી નામાનગરી ના તફાવતના નાણા. (વેચાણ કરેલ સરકારી નામાનગરી-તફાવતના નાણા રૂા- ૧૯,૫૨,૦૬૯=૪૪ વેસા હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ વતી આમારી બેન્કના સુરત HDFC બેન્ક માં ચેકનં ૨૫૭૦૨૭૫ ખાતામાં જમાં કરવામાં આવેલ છે.

ત્યાર બાદ તા. ૧૫-૧૧-૦૨ ના રોજ આમારી બેન્ક યાસેની સરકારી નામાનગરી GOI ૨૦૧૫ ની વાર્ષિક વ્યાજ દર ૬.૮૫ ટકાના મુળ કિમંત ૨,૦૦૦૦૦૦૦/- બે કરોડ ની ઉપરોક્ત હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ આરકતે કોન્ટ્રાક નં. LBL/N.SE/2002-2002/00૬૮૬૭ થી. જે તે દિવસના બજાર ભાવ પ્રમાણે કુલરકિયા. ૨,૧૬,૬૮,૬૯૪=૪૪ વેસા લેખે વેચાણ કરેલ તેમજ

તેજ દિવસે અમારી બેન્કના SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે રૂપિયા બસ્સો કરોડ ના મુળ કિંમત ના સરકારી જામીનગીરી GOI-2012 વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૦.૦૩ ટકા લેખે ના તે દિવસના બજાર ભાવ પ્રમાણે ખરીદ કરવા ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મારફતે કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/2001-2002/00056 થી કૉલ કરારમુજબ કુલ રૂા.૨,૭૨,૯૩,૫૬૬=૬૭ પૈસામાં ખરીદ કરેલી.

આમ તા.૨૪-૨૨-૨૦૦૧ ના રોજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે અમારી બેન્ક દ્વારા ખરીદ વેચાણ કરવામાં આવેલ સરકારી જામીનગીરી ના તફાવતના નાણા જે અમારે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને ચુકવવાના થતા હતા. તે રકકમ રૂા.૫૬,૨૪,૨૩ પૈસા HDFC બેન્ક સુરતના ચેક નં.૨૯૭૧૨ થી હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને ચુકતી કરાવવામાં આવેલ છે. તેમ છતા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના ડીરેક્ટરો તથા હોદ્દેદારો એ કાવતરૂ રચી ઉપર જણાવેલ ટ્રેડીંગ દરમ્યાન અમારી બેન્કનો વિશ્વાસ ઉભો કરી અમારી સાથે ઈન્ટરનેટથી ઉપરોક્ત કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/2001-2002/00056 તા. ૨૪-૧૨-૦૧ થી. સરકારી જામીનગીરી GOI ૨૦૧૨ વાર્ષિક વ્યાજદર ૧૦.૦૩ ટકા લેખે ના ખરીદ કરવા ઉપરના વિગતે પુરે પુરી રકકમ અદા કરી દિધેલ હોવા છતા અમોએ નિયમ મુજબ સમય મર્યાદામાં આપવાના થતા. સરકારી જામીનગીરી અમારી બેન્ક એ આવેલ નથી. અને અમારી બેન્ક કે કા જામીનગીરી માંગે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના જવાબદાર અધિકારી ફો. કાનજી મેવાવાળા સાથે ટેલીફોન દ્વારા માંગણી કરતા તેઓ એ કા સિકયુરીટી નુ વેચાણ કરો તો ફાયદો થાય એમ છે તેમ જણાવતા અમો એ તા.૨૬-૧૨-૦૧ ના રોજ

ચો.સ.ઈન્ચા.

ઉપરોક્ત દિ૦I ૨૦૧૯ ની સરકારી જામીનગીરી વેચાણ-ખરીદ હોમ ટ્રેડ લી૰ મુંબઈ સ્થાને કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/૨૦૦૧-૨૦૦૨/૦૦૦૬૯૩૯ થી વેચાણ કરતા ને વેચાણ પેટે રૂા-૨,૬૦,૧૬,૭૪૩=૦૬ પૈસા ઉપજેલ તેની સામે SLR ની જરૂરી-યાત સંતોષવા માટે સરકારી જામીનગીરી CG ૨૦૨૦ વાર્ષિક વ્યાજ દર ૭.૫૦ ટકા લેખેની કુલ ૨૭૫ લાખની મુદ્દલ કિંમતની સરકારી જામીનગીરી જે તે દિવસના ક્લોઝ કોટેશન પ્રમાણે ખરીદ કરવા ૧૬-૧૨-૨૦૦૧ના રોજનો બજાર ભાવ પ્રમાણે ખરીદ કરવા કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૨૦૦૨/૦૦૦૬૯૪૧ થી કરાર કરતા કુલ રૂા-૨,૭૬,૪૬,૩૩૩=૩૩ પૈસામાં ખરીદ કરેલ જે ઉપરોક્ત તા.૧૬-૧૨-૨૦૦૧ ના રોજ હોમ ટ્રેડ લી૰ મુંબઈ સ્થાને અમારી બેન્કને કરેલ સરકારી જામીનગીરી ખરીદ વેચાણ નક્કીવાળા તા૦ રૂા-૧૦,૫૮૪૦૬= ૩૩ પૈસા હોમ ટ્રેડ લી૰ મુંબઈ ના રોજ અમે અમારી બેન્કને કાર્યવાહક થતા હોય HDFC બેન્ક સુરત ખાતેના અમારી બેન્કમાં ચેક નં. ૩૫૬૨૭૧ થી જમા કરાવવામાં આવેલ છે.

ત્યાર બાદ અમારી બેન્ક પાસેની સરકારી જામીન-ગીરી CG ૨૦૨૦ ની બજાર કિંમત વધુ ઉપજે તેમ હોય ઉપરોક્ત જામીનગીરી વેચવા માટે થઈના ૨૬-૨-૨૦૦૨ના રોજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી૰ મુંબઈ સ્થાને કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૨-૦૨/૦૦૦૭૪૩૪ થી કરાર કરેલ જે. અન્વયે જે તે દિવસના બજાર ભાવ પ્રમાણે ઉપરોક્ત જામીનગીરી CG ૨૦૨૦ ના વેચાણ પેટે રૂ,૮૬,૭૬,૦૬૨=૫૦ પૈસા ઉપજેલ જેની સામે અમારી બેન્કની SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે નવી સરકારી જામીનગીરી ખરીદવાની હતી જરૂરીયાત ઉભી થતા અમોએ મુળ કિંમત રૂા-૨૭૫ લાખની જામીનગીરી દિ૦I ૨૦૧૭ ની

વાર્ષિક વ્યાજ દર ૮.૦૭ ટકા ના ખરીદ કરવા
તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે કોન્ટ્રાક્ટ
નંબર LBL/N.SE/2002-02/000937 થી કરાર કરેલ
જે પેટે રૂ.-૨,૯૦,૧૦,૨૬૨=૫૦ તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ ખરીદ
કરેલ અમારી બેન્ક દ્વારા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ દ્વારા
ખરીદ વેચાણ કરવામાં આવેલ સરકારી જામીનગીરી
ના તફાવતના રાશિ રૂ.-૩,૩૬,૨૦૦=૦૦ અમારે હોમ ટ્રેડ
લી. મુંબઈ પાસે જે નીકળતા થાય છે. પરંતુ
ઉપરોક્ત કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/N.SE/2002-02/000937
અન્વયે અમારી બેન્ક એ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે
ખરીદ કરેલ સરકારી જામીનગીરી ૬૦I-૨૦૨૭ ની અંગે
દિન સુધી ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ દ્વારા અમારી
બેન્કને આપવામાં આવેલ નથી.

જેથી ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. ના ડીરેક્ટરો
તથા હોદ્દેદારો એ અમારી બેન્ક વિરુદ્ધ કાવતરૂ રચી.
ઉપરની વિગતે અંગતના રાજકીય વ્યવહારો દરમ્યાન
અમારી બેન્ક ને વિશ્વાસ કેળવી. અમારી સાથે છેતરપીંડી
વિશ્વાસ ઘાત કરી તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ અમારી બેન્ક એ
ખરીદ કરેલ સરકારી જામીનગીરી ૬૦I-૨૦૨૭ ની અંગે
દિન સુધી અમારી બેન્કને નહી આપી અમારી બેન્ક
સાથે રૂ.૨,૯૬,૭૯,૦૬૨=૫૦ જેવી માતબર રકમનો
ઉપયોગ કરી અમારી બેન્ક ને ગંભીર રાશે આર્થિક
નુકસાની પહોંચાડેલ છે

ઉપરોક્ત સરકારી જામીનગીરી મેળવવા
માટે અમારી બેન્ક એ અનેકવાર ટેલીફોન મારફતે
તથા ફેક્સ મારફતે નિયમ મુજબ સમય મર્યાદામાં
ઉપરોક્ત સરકારી જામીનગીરી મેળવી આપવા હોમ
ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના જવાબદાર ડિરેક્ટરો/હોદ્દેદારો
પાસે અનેકવાર અંગતની કરવા છતા જામીનગીરી
આપેલ ન હોય તેમજ આ અંગે અમારી બેન્કના

સહી છે

પી.આઈ.ના
ગ્રાહક)

ફરિયાદી શ્રી. મહેન્દ્રભાઈ હેલર ને તારીખ ૨૨-૪-૨૦૦૨ ના રોજ જરૂરી અધિકાર પત્ર આપી હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ ખાતેથી ઉપરોક્ત આપણી બેન્ક ની લેણી સનદી ગીરી લેવા મોકલાવતા તેઓ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ નવી મુંબઈ વાશી ખાતેની ઓફિસે ગયેલ અને હોમ ટ્રેડ કંપનીના ડાયરેક્ટર શ્રી. કેતન કારમશ-થને હોમ ટ્રેડ કંપનીના ઓથોરાઈજ્ડ ઓફિસર ને મળી આપણી બેન્ક ની ઉપરોક્ત આપણ-ગીરી ધિOI-૨૦૧૭ ની આપવા કહી. તેઓને આપણી બેન્ક નાં પ્રમુખ શ્રી એ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના જવાબદાર અધિકારી શ્રી. નિવેદી ને સંબોધીને આપેલ અધિકાર પત્ર આપતા તેઓ એ મહેન્દ્રભાઈ ને થોડી વાર બેસો હું આપતા તેઓ એ ઓફિસમાં જઈ આવુ તેમ કહી. ઓફિસમાં જઈ પંદર મિનિટ પછી પાછા મહેન્દ્રભાઈ પાસે આવી. તેઓને ઉપરોક્ત આપણી બેન્ક એ ખરીદ કરેલ આપણગીરી નહી છોડવાનુ જણાવી તેના બદલામાં આપણ-ગીરી ખરીદવા આપેલ રકમ આજ દિન સુધીના વ્યાજ સહિત કુલ રકમ રૂા-૨,૯૬,૪૫,૨૨૪=૫૯ પૈસા નુ આપણી બેન્ક ના નામનુ HDFC બેન્ક સુરત ની આપણી બેન્ક માં જમા થઈ શકે તેવો ઓડાઉન્ટ "પે ચેક" નો ચેક નંબર ૯૯૪૪૩ નો તા.૨૦-૬-૦૨ નો મુદત નો ડયુ ડેટ નો ચેક જેમાં હોમ ટ્રેડ લી. વતી ઓથોરાઈજ્ડ હોલ્ડર તરીકે N.S. નિવેદી એ સંતી કરેલ ચેક આપેલ જે ચેક લઈ મહેન્દ્રભાઈ રવાના થયા.

ત્યાર બાદ તા.૨૦-૬-૦૨ ના રોજ આપણી ઓડાઉન્ટ શ્રી. મહેન્દ્રભાઈ હેલર ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ તરફથી આપવામાં આવેલ ચેક લઈ

H.DFC બેન્ક સુરત ખાતે જમા કરાવવા.

ત્યાર બાદ તા.૨૭/૬/૦૨ ના રોજ HDFC બેન્ક સુરત તરફથી અમારી બેન્કને ટેલીફોનમાં જાણ કરવામાં આવેલ કે તમારા ચેક નંબર ૬૮૪૨૫૩ તા.૨૦-૬-૦૨ નો Account Blocked ના કારણોસર રિટર્ન થયેલ છે. ક્લીયરીંગ થઈ શકેલ નથી. તેવી જાણ કરતા અમારી બેન્ક સત્યે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ નાં ધણી એ કાવતરું રચી. છેતરપીંડી વિશ્વાસઘાત કરી. અમારા બેન્ક ને રૂા. ૨,૯૬,૪૫,૨૬૪=૫૮ જેવા જેટલી માતબર રકમની. આર્થિક નુકસાની પહોંચાડેલ હોવાનુ જણાવેલ છે

દરમ્યાન તા.૨૮/૬/૦૨ ના રોજ અમારી. બેન્કના ડીરેક્ટર શ્રી. મોં મનહરભાઈ શાહ તથા. મુકેશભાઈ મહેતા. એ T.V. ઉપર "સમાચાર પરથી. ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ એ નાગપુર ડીસ્ટ્રીક. કો. ઓપરેટીવ બેન્ક સાથે પણ. અમારી બેન્ક ની. જેમ સરકારી જામીનગીરી ખરીદ કરવા રકમ. સ્વીકારી. પરંતુ જામીનગીરી આપેલ નથી. હોવાનુ જેથી આ બાબતે નાગપુર ડીસ્ટ્રીક કો. ઓપરેટીવ બેન્કે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ વિરૂદ્ધ ફરીયાદ કરેલ હોવાની હકીકત જણતા. ડીરેક્ટર શ્રી. મનહરભાઈ શાહ એ અંગે તથા બેન્ક ના અન્ય હોદ્દેદારો ને આ હકીકત ની. જાણ કરેલ અને બીજા દિવસે તા.૨૯/૬/૦૨ ના રોજ સવારના અમારી બેન્ક ના. પ્રમુખ શ્રી પ્રફુલચંદ્રભાઈ દલાઈ ઉપ પ્રમુખ શ્રી મુકેશ-ભાઈ મહેતા ડીરેક્ટર શ્રી. મનહરભાઈ શાહ મુંબઈ હોમ ટ્રેડની. ઓફિસે ઉપરોક્ત. અમારા જામીનગીરી મેળવવા માટે ગયેલા પરંતુ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ

રૈબ રૂ

ચો.સબ.ઈ.
ગણદેવી

ખાતેની ઓફિસ બંધ હોય કોઈ જવાબદાર ડીરેક્ટર કે હાજર હાજર મળેલ નહી અને રિવર્સ દરમ્યાન કોઈ ચોક્કસ માહીતી નહી મળતા તેઓ બાબત દિવસે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ની મીસ્ટર કન્સલ્ટ "બેજ ઈન્ડીયા બાબતે ~~ફરીયાદ~~ માં તપાસ કરવા ગયેલ જ્યાં તેઓને જાણવા મળેલ કે હોમ ટ્રેડ મુંબઈ ની ઓફીસ ઉપર પોલીસ રાડ પાડેલ છે અને હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ દ્વારા ઓટા પાયા ઉપર સરકારી કામગીરી ખરીદ વેચાણ સંગેનુ કૌભાંડ કરવામાં આવેલ છે.

ત્યાર બાદ તા.30/7/2002 ના રોજ ડીરેક્ટર શ્રી મનહરભાઈ શાહ એ મને ટેલીફોન થી મુંબઈ ખાતે બોલાવેલ અને જ્યાં ફરીયાદી એ અમારી બેન્ક સાથે ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના હોદ્દેદારો એ છેતરપીંડી વિશ્વાસ ઘાત કરી ને બાબતે ખાત્રી કરી અને N.S.E (નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જ) અને ઈન્ડીયા લીમીટેડ બોંબે કુર્લા કોમ્પલેક્ષ મુંબઈ બાન્દ્રા તથા સેબી (સીક્યુરીટી એન્ડ એક્ષચેન્જ બોર્ડ ઓફ ઈન્ડીયા) નરીમન પોઈન્ટ મુંબઈ માં તા.2-4-02 ના રોજ એ ફરીયાદ આપેલ અને તા. ૪-૫-02 ના રોજ "ઈકો નોમીક ઓફિસ ક્રાઈમ બ્રાંચ મુંબઈ ક્રોફોર્ડ માર્કેટ મુંબઈ માં પણ આ બાબતે ફરીયાદ આપેલ અને જે ફરીયાદ જવાબદાર કાર્ય. એ સ્વીકારી અને ફરીયાદની નકલ પર સહી સીક્કા કરી આપેલ છે પરંતુ પાછળથી કોઈ કારણસર અમે આવી ફરીયાદ પાછી આપી આ બાબતે ગુજરાત માં જ ફરીયાદ કરવી પડશે તેમ જણાવેલ અને આજ દિન સુધી આ N.S.E તથા સેબી એ આ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ક્રાઈમ બ્રાંચ ના અધિકારી શ્રી એ મને જણાવ્યા પ્રમાણે આ અંગેની ફરીયાદ ગણદેવા કોર્ટમાં આપેલ છે.

તેમજ આ આમારા બેન્ક સાથે હોમ ટ્રેડ

લી. મુંબઈ ના ન્યાયે જે તે વખતે થયેલ વ્યવહારો અંગેના જરૂરી કોન્ટ્રાક્ટ નોટ ની ઝેરોક્ષ તથા જેતે વખત ની SLR. ની ઝેરોક્ષ તથા HDFC સુરતના ચેક ની ઝેરોક્ષ તથા એક Account Blocked અંગે નુ લેટર ની ઝેરોક્ષ સેબી મુંબઈ ને કરેલ ફરીયાદ ની ઝેરોક્ષ તથા N.S.E મુંબઈ બ્રાન્ચ ના એને કરાયેલ ફરીયાદ ના ઝેરોક્ષ નકકલ તેમજ અન્ય જરૂરી દસ્તાવેજો આ સાથે રજુ કરેલ છે.

જેથી ઉપરોક્ત વિગતે હોમ ડીપા. મુંબઈ ના થી એ અમારી ઉપર સાથે ઉતરડીકો ચિલ્લાચાલ થાય કરેલ હોય અને અરોપીઓ ખુબજ વગવાળા હોય કોર્ટમાં ફરીયાદ કરવાથી સારી રીતે દાદ મળી શકે તે આશય થી અમારા વકીલ શ્રી R.C. દેસાઈ મારફત કાલની ફરીયાદ કરાયેલ છે. અને અમારા વકીલ શ્રી ની સલાહ મુજબ નામદાર કોર્ટમાં ફરીયાદ કરવી હોય ને ગણદેવા પો.સ્ટે.માં ફરીયાદ લીધેલ નથી. તેમ લખાવુ પડે તે સલાહના લીધે મે મારી ફરીયાદમાં મે ગણદેવા પો.સ્ટે.માં ફરીયાદ કરાયવા ગયેલ હોવાનુ લખાવેલ છે, ખરેખર મે ગણદેવા પો.સ્ટે. માં આવી કોઈ ફરીયાદ કરાયવા કોઈ તજવીજ કરેલ નથી.

આ મોટલી મારી ફરીયાદ હકીકત છે. જે બરાબર અને ખરી છે.

ફરીયાદી

પો.સબ.ઈન્સ્પ

ગણદેવા.

તા. 22/9/02

મારૂ નામ ચંપકભાઈ ઈશ્વરભાઈ પટેલ
ઉપર્યુક્ત ધંધો નોકરી રહે. ગણદેવી ઉમિયા સ્ટ્રીટ ગણદેવી.

ઉપરનું નોટમાં પૂછવાથી લખાવું છું કે
હું ઉપરના સરનામે રહું છું અને ગણદેવી વિજય
ફ્રેં. કોપરેટીવ બેંકમાં મેનેજર તરીકે ફરજ બજાવું છું
તા. 17/9/02 ના રોજ મે ગણદેવીકોર્ટ
માં હીમટ્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ ના તથા બીજા જણા
વિરૂધ્ધ અમારી બેન્ક વતી સરકારી ફરિયાદી
પંકજ નવી મારી અમારી બેન્ક વતી ફોજદારી
વિચાર. ધારા કલમ કંપની ફરિયાદ મને વાંચી
બતાવી જે ફરિયાદ ના અનુસંધાને આપ સાહેબ
એ મારી પૂછપરછ કરેલ અને મારો નિવેદક લીધો
જે મે આપેલ નિવેદક મારૂ લખાવ્યા મુજબ બરાબર
અને ખરો હોવ તેમ ધના નોટમાં વિશેષ મા જણાવું
છું કે અમારા બેન્ક માં દરમહીને ડીરેક્ટરોની મીટીંગ
માં બેન્ક ની ધાયણા તથા બેંકમાં થોકબંધ કરવા કંપની
ઠરાવો રજુ કરવામાં આવે છે. જે ઠરાવો ની પ્રોસેસ
આ સાથે રજુ કરૂ છું.

તથા અમારી બેન્ક ત્યારબાદ રિઝર્વ બેંક
ના નિયમો અનુસરે ચાલતી હોવ જે બેન્ક નુ દરવર્ષે
ઈન્સ્પેકશન થાયછે જે અને 2001-02 ની R.B.I
ઈન્સ્પેકશન નોટની પ્રોસેસ આ સાથે રજુ કરૂ છું

તેમજ અમારી બેન્ક નુ જીલ્લા સહકારી
સંયુક્ત રજીસ્ટાર વર્ગ ન્યાયાધી સહકારી મંડળીઓ
સ્પેશ્યલ ઓડીટર શ્રી. એ તા. 2/8/2000 થી 31-3-2001
સુધીની ફરજ ઓડીટ ની પ્રોસેસ નકલ આ સાથે
આપેલ કરેલ છે. જે તપાસણા કામે રજુ કરૂ છું.

આ ઉપરાંત SLR કંપની R.B.I દ્વારા
થયેલ સરકયુલરો પૈકીના @ UBD-BR. No. 42/16.26.00/

R.B.I સરકયુલર કંટ્રોલ BR/42/16.26.00/00-01 તા. 19-4-01 ની ડેપોઝીટ નક્કી ⑤ R.B.I સરકયુલર નં. UBD No-BR.CIR.42/16.26.00 તા.19-4-01 અનુસંધાને થયેલ સરકયુલર તેમજ અને આ કામે કરવા ફરિયાદ નવલ સચા આપનો તા.૨૯-૪-૦૨ નો રોજ થયેલ ઠરાવ નં. 2(A)3 ની બસ નક્કી આ સાથે રજુ કરવ છુ.

આ ઉપરાંત અમારે ઉપરોક્ત બિન્દુ વાર બસ કરેલ સરકારી જામીનગીરી એ બેંકની 11.99% ૯૦I-2009 ની ટ્રાન્સફર થયેલ ને ટ્રાન્સફર ફોર્મ તથા જામીનગીરીની ડેપોઝીટ નક્કી તેમજ જામીનગીરી ૨૦.૨૫% ૯૦I 2012 ની ટ્રા-રેકે બાબત ની રેકે બેંકે કુલ દરે જામીનગીરી ની ડેપોઝીટ નક્કી દરેક ના ટ્રાન્સફર ફોર્મ થયેલ ની ડેપોઝીટ નક્કી તેમજ રેકરલ બિન્દુ ઉપર વાર અમારે બિન્દુ ને ટ્રાન્સફર કરેલ સરકાર જામીનગીરી ૧૧.૦૩% ૯૦I 2012 ની ના ટ્રાન્સફર ફોર્મ તથા જામીનગીરીની નક્કી આ સાથે તપાસના કામે રજુ કરવ છુ.

આ કામે તપાસ દરમ્યાન જરૂર પડયેથી વધુ દસ્તાવેજો રજુ કરીશ.

બેટલ આર વિશેષ લક્ષીત છે. જે ખરી છે

રૂબરૂ

પોલીસ ઇન્સ.

રાજકોટ

# * શ્રી ગણુદેવી પીપલ્સ કો. ઓ. બેન્ક લી., ગણુદેવી *

S. T. D. (૨૬૩૪) ☎ : ૬૨૩૩૮
૬૩૪૩૬

સ્ટાર્ડર્ડટોન હાઉસ, બજાર,
પો. બોક્સ નં. ૧૦
ગણુદેવી – ૩૯૬ ૩૬૦
જિ. નવસારી.

સ. નં.....

તા. - -૨૦૦

ત્વ. ૮-૧૧-૦૧ ના રોજ મળેલ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટરર્સ ની મીટીંગ માં પસાર થયેલ ઠરાવ નં. ૧૦૧૮ ની અસલ પરથી ખરી નકલ.

ઠરાવનં. ૧૦૧૮ ની ખરી નકલ.

આ દુસ્તુખત્યાઇ ઓફિસ ઈસ્યાઈ ની ત્વ. ૮-૧૧-૨૦૦૧ થી - ત્વ. 30-૧૧-૨૦૦૧ સુધી ની ચંદ્રગી ની રજા ત્રિપાત્ર - બરાબર રહેતી ન હોય અને જેના થી તેમની ફરજ - બજાવવામાં મુશ્કેલી જણાય છે. તે અંગે તેમનું કિકરણી અરજી પત્ર સામેલ કરેલ છે. જે અંગે અમો વિચારણા કરતા ઓફિસની ત્વ. ૮-૧૧-૨૦૦૧ થી 30-૧૧-૨૦૦૧ સુધીની ચંદ્રગી ની રજા મંજૂર કરવા સર્વાનુમતે ઠરાવવામાં આવેછે. વધુમાં આ દુસ્તુખત્યાઇ બોંડમાં જનરલ મેનેજર તરીકેની કામગીરી કરતા હોય જનરલ મેનેજર ના ચાર્જમાં રોકવી ઓફિસર આ બાંધકામાઇ બાર આલી ને ઇન્ચાર્જ - જનરલ મેનેજર તરીકે ના ચાર્જ નલી નિમણુંક ન થાય ત્યાં સુધી મંજુરી ઠરાવવામાં આવી છે.

અસલ પરથી ખરી નકલ.

શ્રી ગણુદેવી પીપલ્સ કો-ઓ. બેંક લિ.

પ્રમુખ

PREDUCED

परिशिष्ट - 25

(25)

# भारतीय रिज़र्व बैंक
## शहरी बैंक विभाग
## केन्द्रीय कार्यालय, बम्बई

# RESERVE BANK OF INDIA
## URBAN BANKS DEPARTMENT
## CENTRAL OFFICE, BOMBAY

लाइसेंस सं. यूबीडी. गुज. 1437 पी.

भारतीय रिज़र्व बैंक को बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 56 (ण) के साथ पढ़ी जानेवाली धारा 22 (1) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए दि गणदेवी पीपल्स को-आपरेटिव बैंक लि. गणदेवी, गुजरात राज्य को एतद्द्वारा निम्नलिखित शर्तों के अधीन बैंकिंग कारोबार प्रारंभ करने और उसे चालू रखने का लाइसेंस प्रदान किया जाता है।

(क) बैंक के परिचालन का क्षेत्र केवल निबंधक, सहकारी समितियाँ द्वारा सम्यक रूप से अनुमोदित उपविधियों में उल्लिखित कार्यक्षेत्र तक सीमित होगा।

(ख) बैंक अपने पंजीकृत कार्यालय में लाइसेंस अथवा उसकी प्रमाणित प्रतिलिपि अपना कारोबार शुरू करने के दिन/लाइसेंस प्राप्त होने के बाद की तारीख से प्रदर्शित करेगा।

आर.सी.अग्रवाल

(आर. सी. अग्रवाल)
मुख्य अधिकारी
उप महाप्रबंधक

दिनांक : 8 जुलाई 1997

LICENCE No. UBD. GUJ. 1437 P.

In exercise of the powers conferred on the Reserve Bank of India by Section 22 (1) read with Section 56 (o) of the Banking Regulation Act, 1949, The Gandevi People's Co-operative Bank Ltd., Gandevi, Gujarat State is hereby granted a licence to commence and carry on banking business, subject to the following conditions :

(a) The area of operations of the bank shall be confined only to the areas as indicated in the bye-laws duly approved by the Registrar of Cooperative Societies.

(b) This licence or a certified copy thereof shall be displayed at the registered office of the bank from the day on which it commences business/date following the receipt thereof.

(R.C. Agrawal)
CHIEF OFFICER
Deputy General Manager

Dated : 8 July 1997

TRUE COPY

FOR THE GANDEVI PEOPLE'S CO OP. BANK LTD

PRESIDENT

# 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.
Tower-3/4th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 7
Tel.91 22 761 2441, Fax 2553, Fax

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,000/000 6,405
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For Home Trade Ltd.
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 00160120012l2 | TT | CG2012 | 10.25 | | NA | 100.00 | 96.25 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 16/01/2001 Settlement Date 20/01/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 00160120012[illegible] | 32,02 | 2:15:03 | | EURO | 01/12/2000 | 9,625,000.00 | | 139,513.89 | 0.00 | 9,764,513.89 |

CODES

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

EXHIBIT-A

(1)

(2)

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 inrespect 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 LTD.

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

home trade ltd.
Tower-3/5th Floor, International Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel: 91-22 781 7111, 781 2553, Fax: 91-22-781 7548

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,000,000 6..407
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LTD.

Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0016012001214 | GS | CG 2012 | 11.03 | | NA | 100.00 | 101.25 | | NA |

ST - Security Type TT - Trade type OA - Order Attributes (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 16/01/2001 Settlement Date 20/01/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 0016012001214 | 32,03 | 2:25:09 | | EURO | 18/01/2001 | 10,125,000.00 | | 6,127.78 | 0.00 | 10,131,127.78 |

CODES

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

27

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.

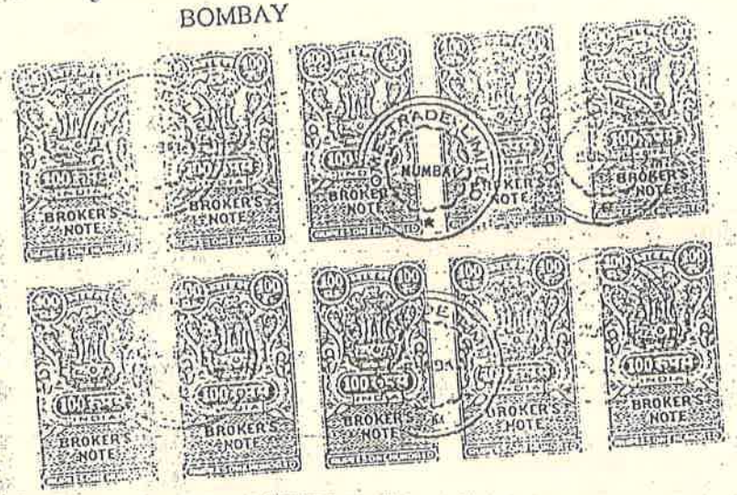
This contract is subject to the jurisdiction of the courts in Bombay.

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 inrespect 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.

Yours Faithfully

BOMBAY




Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LTD.

Authorised Signatory/Director.

CONTRACT NOTE
R. [illegible]

*Subject to the jurisdiction of the courts in India*

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

Home Trade

home trade ltd.
Tower-3/5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel.91-2... Fax: 2444, Tel 2870, Fax: 91-22 Tel 2548

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,[illegible]
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 42(i) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LTD.
S Bhandari
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0016012001210 | GS | CG2009 | 11.99 | | NA | 25.00 | 108.25 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

**TRANSACTION DETAILS**

Trade Date 16/01/2001 Settlement Date 20/01/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S | 001601200121( | 32,01 | 1:01:12 | | EURO | 07/10/2000 | 2,706,250.00 | | 85,761.81 | 0.00 | 2,792,011.81 |

CODES

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

(A)

EXHIBIT-B

28

(28)

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 inrespect 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.

Yours Faithfully

BOMBAY

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LTD.

Authorised Signatory/Director

(A)

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.
Tower-2/350, Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 7[illegible]
Tel: 91-22 781 2444, 781 2550, Fax: 91-22 781 [illegible]

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,0[illegible]0000 6,409
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LTD,
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0016012001218 | GZ | SSNL 2009 | 13.90 | | NA | 100.00 | 102.40 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type.  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 16/01/2001 Settlement Date 20/01/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S | 0016012001218 | 32,04 | 2:56:03 | | EURO | 15/09/2000 | 10,240,000.00 | | 483,643.84 | 0.00 | 10,723,643.84 |

CODES

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

(29)

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 inrespect 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 LTD.

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.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel: 91-22 781 2444, 781 2550, Fax: 91-22-781 2544

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,002 000 6,815
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED

Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22102001108 | GS | CG 2012 | 11.03 | | NA | 100.00 | 111.10 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

## TRANSACTION DETAILS

Trade Date 22/10/2001 Settlement Date 23/10/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S | 22102001108 | 55,02 | 1:39:51 | | HOME TRADE | 18/07/2001 | 11,110,000.00 | | 291,069.44 | 0.00 | 11,401,069.44 |

CODES

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

EXHIBIT-C

30

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 inrespect 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

CONTRACT NOTE
Regulation 5.5

*Subject to the jurisdiction of the courts in India*

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

Home Trade
nome trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, Internet ...
Infotech Park, Navi Mumbai ...
Tel: ... Fax: ...

THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,002/000 6,817
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED

Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22102001110 | TT | CG2012 | 10.25 | | NA | 100.00 | 103.85 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

**TRANSACTION DETAILS**

Trade Date 22/10/2001 Settlement Date 23/10/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S | 22102001110 | 55,04 | 2:10:30 | | HOME TRADE | 01/06/2001 | 10,385,000.00 | | 404,305.56 | 0.00 | 10,789,305.56 |

CODES

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

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.

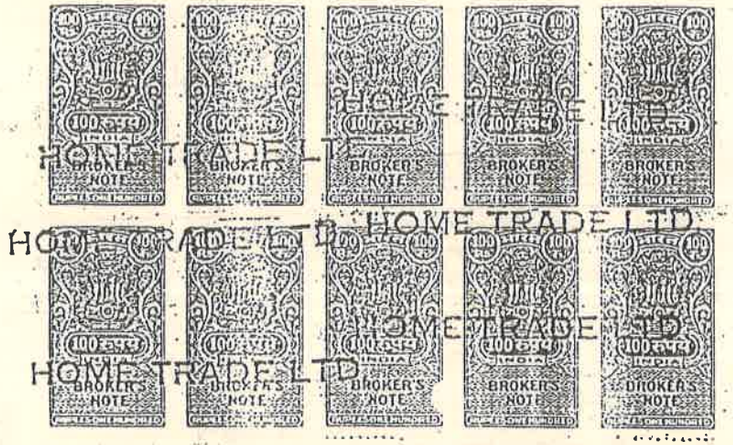
In the event of any claim(whether admitted or not) difference or dispute arising between you and me/us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Bombay as provided in the Rules,Bye-Laws and Regulations of the National Stock Exchange of India Limited , Bombay

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 inrespect 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

# 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.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel: 91-22-781 2444, 781 2550, Fax: 91-22-781 25

To,
GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2.002/000 6,813
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

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) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22102001106 | GS | GOI 2015 | 9.85 | | NA | 200.00 | 101.00 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

## TRANSACTION DETAILS

Trade Date 22/10/2001 Settlement Date 23/10/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 22102001106 | 55,01 | 1:29:16 | | HOME TRADE | 16/10/2001 | 20,200,000.00 | | 38,305.56 | 0.00 | 20,238,305.56 |

CODES

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

EXHIBIT-D

32

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 inrespect 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

# 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

home trade ltd.

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,002/000 6,867
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED

Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15112001402 | GS | GOI 2015 | 9.85 | | NA | 200.00 | 107.55 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS  Trade Date 15/11/2001 Settlement Date 15/11/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S | 15112001402 | 50,05 | 12:10:43 | | HOME TRADE | 16/10/2001 | 21,510,000.00 | | 158,694.44 | 0.00 | 21,668,694.44 |

CODES

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

EXHIBIT-E

33

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 inrespect 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 HOMETRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

*Subject to the jurisdiction of the courts in Indi...*

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

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, International
Infocity Park, Navi Mumbai - 4...
Tel: 91-22-...2414, Fax: 2754 ...

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,662,630 6,369
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f OR Article 5(h) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15112001404 | GS | GOI 2019 | 10.03 | | NA | 250.00 | 106.50 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS  Trade Date 15/11/2001 Settlement Date 15/11/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 15112001404 | 50,06 | 12:36:06 | | HOME TRADE | 09/08/2001 | 26,625,000.00 | | 668,666.67 | 0.00 | 27,293,666.67 |

CODES

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

EXHIBIT-F

34

(34)

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 inrespect 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.

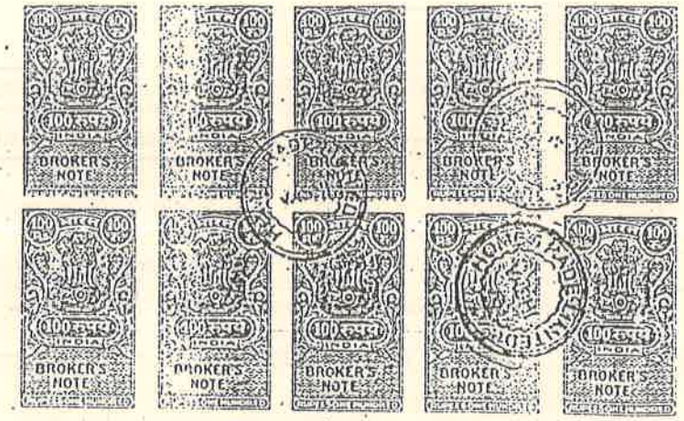
BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director



*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 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - [illegible]
Tel: 91-22-[illegible]

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,002/030 6,869
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(C) OR Article 5(h) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15112001404 | GS | GOI 2019 | 10.03 | | NA | 250.00 | 106.50 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 15/11/2001 Settlement Date 15/11/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 15112001404 | 50,06 | 12:36:06 | | HOME TRADE | 09/08/2001 | 26,625,000.00 | | 668,666.67 | 0.00 | 27,293,666.67 |

CODES

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

EXHIBIT-F

35

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 constitutesand 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 inrespect 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.

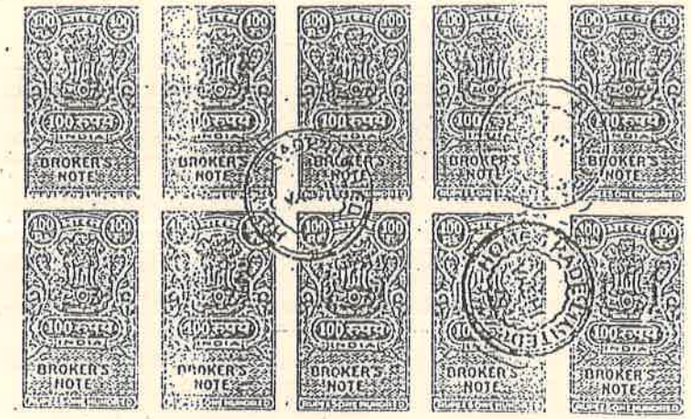
BOMBAY

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director



# 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.
Tower 4, 1st Floor, International
Infocom ... Navi Mumbai ... 400 7...
Tel: 91-22-... Fax: 91-22-... www.hometrade.co.in

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2001 - 2,002 000 6,941
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16122001604 | TT | CG 2010 | 7.50 | | NA | 275.00 | 100.75 | | NA |

ST - Security Type  TT - Trade type  OA - Order Attributes  (RE/NR - REPO/NON REPO)

## TRANSACTION DETAILS

Trade Date 16/12/2001 Settlement Date 26/12/2001

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 16122001604 | 54,06 | 1:10:35 | | HOME TRADE | 12/11/2001 | 27,706,250.00 | | 252,083.33 | 0.00 | 27,958,333.33 |

## CODES

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

EXHIBIT-H

36

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 inrespect 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

BROKER'S NOTE BROKER'S NOTE

*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.
[illegible]

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2002 - 2,001/000 7,435
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 4(c) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 26022002124 | TT | CG 2010 | 7.50 | | NA | 275.00 | 102.10 | | NA |

ST - Security Type TT - Trade type OA - Order Attributes (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 26/02/2002 Settlement Date 27/02/2002

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S | 26022002124 | 77,000 | 15:45:12 | | HOMETRADE | 12/11/2001 | 28,077,500.00 | | 601,562.50 | 0.00 | 28,679,062.50 |

Remarks :

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

EXHIBIT-I

37

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 inrespect 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.

Yours Faithfully

BOMBAY

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

HOME TRADE LTD. HOME TRADE LTD.

# 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.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel: 91-22-781 2444, 781 2550, Fax: 91-22-781 2548

To,
THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
BAZAAR GANDEVI
DISTRICT - NAVSARI
396 360
Pin Code :

CONTRACT NO. LBL/NSE/2002 - 2,001/000 7,437
Constituent Order Ref. No.
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule I to the Bombay Stamp Act, 1958.

For HOME TRADE LIMITED
Authorised 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 | TT | Repo Period | Value (In Rs. Lacs) | Price (In Rs.) | Repo Rate (%) | OA (in Lacs) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 26022002125 | TT | GOI 2017 | 8.07 | | NA | 275.00 | 104.55 | | NA |

ST - Security Type TT - Trade type OA - Order Attributes (RE/NR - REPO/NON REPO)

TRANSACTION DETAILS

Trade Date 26/02/2002 Settlement Date 27/02/2002

| B/S | ON | TN | TT | CBN | CPN | LIP | PV/SV (Rs.) | BR (Rs.) | AI | TDS | TC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| B | 26022002125 | 77,001 | 15:55:25 | | HOMETRADE | 15/01/2002 | 28,751,250.00 | | 258,912.50 | 0.00 | 29,010,162.50 |

Remarks

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

EXHIBIT-J

(38)

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 inrespect 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

HOME TRADE LTD BROKER'S NOTE

Yours Faithfully

Member of National Stock Exchange of India Ltd. Bombay

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

S.T.D. 02634 : 62338

# The Gandevi People's Co-operative Bank Limited.

Standarton House, Bazar,
P. B. No. 10
GANDEVI-396360
Dist. NAVSARI.

39

Ref. 27702

Date 22-4-2002.

HOME TRADE, LTD.,
VASHI RLY Station Complex,
Navi MUMBAI - 400703.

Dear Mr. Trivedi,

This is to inform you that I have authorized our Accountant, Mr. Mahendrabhai Tailor, to collect the P.D.C., on behalf of The Gandevi People's Cooperative Bank Ltd., Gandevi.

Kindly do the needful.

Thanking you,

Yours sincerely,
The Gandevi Peoples Co-op. Bank Ltd
Akolaya Desai.
PRESIDENT

GANDEVI PEOPLE'S CO-OP. BANK LTD. • GANDEVI

HDFC BANK

10/06/2002

PAY The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd. या धारक को OR BEARER

रुपये RUPEES Two Crore Ninety Six Lakhs Forty Five Thousand One Hundred Fourteen and Paise Fifty Eight only

Rs. 2,96,45,114.58

A/c No. 0010400317011 CA

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatories

HDFC BANK LTD.
101 - 104 ,Tulsiani Chambers,F.P.Marg,
Nariman point ,Mumbai - 400 021.

⑈984153⑈ 400240003⑆ 400317⑈ 13

(40)

# બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ ૧૯૪૯

## (સહકારી મંડળીઓને લાગુ પડતો)

## બેન્કીંગ લોઝ (એમેન્ડમેન્ટ) એક્ટ, ૧૯૮૩ થી અને બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ (એમેન્ડમેન્ટ) ૧૯૯૧.

## (૫૪ ઑફ ૧૯૯૧)

બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, ૧૯૪૯ (સહકારી મંડળીઓને લાગુ પડતો) જે ૧લી માર્ચ ૧૯૬૬ થી અમલમાં આવેલ છે તે દ્વારા રિઝર્વ બેન્ક ઑફ ઇન્ડિયાને સહકારી બેન્કો ઉપર અંકુશ - નિયમન અને દેખરેખ રાખવા માટેની જુદી જુદી વૈધાનિક સત્તાઓ આપવામાં આવી છે. આમ છતાં આ બેન્કોને ભેળવી દેવી, તેમનું સંચાલન વગેરે સંબંધોની સત્તાઓ સંબંધિત રાજ્યના સહકારી મંડળીઓના રજીસ્ટ્રાર પાસે રહે છે. વિશેષમાં બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, ૧૯૪૯ (સહકારી મંડળીઓને લાગુ પડતો)ની જોગવાઈઓ તે વખતે જે અમલમાં હશે તેવા બીજા કોઈ કાયદાની સત્તાઓ ઘટાડ્યા સિવાય તે ઉપરાંત-વધારામાં લાગુ પડશે, આનો અર્થ એ થયો કે સહકારી બેન્કોએ માત્ર બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટની જોગવાઈઓને જ માત્ર વશવર્તી રહેવાનું નથી તે ઉપરાંત તેમને જે કાયદાઓ લાગુ પડવાપાત્ર હોય તેમને પણ વશવર્તી રહેવાનું છે. આમ છતાં બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટમાં નિશ્ચિત રીતે જે બાબતોના સંબંધમાં જોગવાઈઓ કરવામાં આવેલ હોય, તે જોગવાઈઓ સહકારી મંડળીઓના કાયદાની જોગવાઈઓ ઉપર પ્રભુત્વ ધરાવશે.

***આ કાયદાના કેટલાક મહત્ત્વનાં સેક્શનોનાં અગત્યનાં પાસાંઓ નીચે જણાવ્યા મુજબ છે.***

**સેક્શન ૫ (સીસીવી)**

આ સેક્શન મુજબ નાગરિક સહકારી બેન્ક એટલે પ્રાથમિક ખેતી વિષયક ધિરાણ મંડળી સિવાયની સહકારી મંડળી :

૧. જેનો પ્રાથમિક ઉદ્દેશ કે મુખ્ય ધંધો બેન્કીંગ ધંધાના વ્યવહારો હાથ ધરવાનો છે.

૨. જેનાં ભરપાઈ થયેલ શેર મૂડી અને અનામતો રૂપિયા એક લાખ કરતાં ઓછાં નથી. અને

૩. જેના પેટા-નિયમો (બાય-લોઝ) બીજી કોઈ સહકારી મંડળીને સભાસદ તરીકેના પ્રવેશને મંજુરી આપતા નથી.

એમાં જોગવાઈ એમ છે કે, આ સબ-ક્લોઝ, રાજ્ય સરકાર દ્વારા પૂરા પાડવામાં આવેલ ભંડોળમાંથી આવી સહકારી મંડળીની શેર મૂડીમાં ફાળો આપવાના કારણથી આવી સહકારી બેન્કના સભ્ય તરીકેના પ્રવેશને લાગુ પડશે નહિ.

**સેક્શન ૬ અને ૮**

સેક્શન ૬માં સહકારી બેન્ક કેવા સ્વરૂપના વ્યવસાય, કામકાજ હાથ ધરી શકશે તે નિશ્ચિત કરી જણાવવામાં આવેલ છે. સેક્શન ૮ મુજબ સહકારી બેન્ક કોઈપણ વ્યાપારી પ્રવૃત્તિઓ હાથ ધરી શકશે નહિ.

આમ છતાં કાયદાના સેક્શન ૬ના સબ-સેક્શન (૧) ના ક્લોઝ (ઓ) હેઠળ કેન્દ્ર સરકાર જે કામકાજ નિશ્ચિત કરી હાથ ધરવા જણાવે તેમાં કામકાજ કરવું સહકારી બેન્ક માટે કાયદેસર છે.

## ૬. નાગરિક સહકારી બેન્કો દ્વારા ગવર્નમેન્ટ અને બીજી ટ્રસ્ટી સીક્યુરીટીઝમાં રોકાણો.

રિઝર્વ બેન્ક ઑફ ઇન્ડિયાએ તેમના તારીખ ૮મી જાન્યુઆરી, ૧૯૮૫ના પરિપત્ર યુબીડીનં. ૪૯૮, બે, ૧૨ (૨૪) / ૮૪-૮૫ દ્વારા રૂપિયા ૨૫ કરોડ કે તેથી વધુ કાર્યકારી મૂડી ધરાવતી તમામ નાગરિક સહકારી બેન્કોને સલાહ આપતાં જણાવ્યું છે કે બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, ૧૯૪૯ (સહકારી મંડળીઓને લાગુ પડતા) ના સેક્શન ૨૪ના જોગવાઈઓને વશવર્તી થવા માટે તેમણે રાખવાની જરૂરી એવી પ્રવાહી અસ્કયામતો ઓછામાં ઓછી ૧૦% તો ગવર્નમેન્ટ અને બીજી ટ્રસ્ટી સીક્યુરીટીઝમાં રોકાણ કરે. વિશેષમાં તમામ બેન્કો કે જેમની કાર્યકારી મૂડી હાલમાં રૂપિયા ૨૫ કરોડ કરતાં ઓછી છે તેઓ તેમની કાર્યકારી મૂડીના રૂા. ૨૫ કરોડના સ્તરે પહોંચી જાય તે તારીખથી ત્રણ માસના સમય દરમ્યાન તેમણે આ સૂચનાઓનું અમલીકરણ કરવાનું રહેશે.

## ૭. બેલેન્સ શીટ તેમજ પ્રોફીટ અને લોસ એકાઉન્ટને પ્રદર્શિત કરવાં (રૂલ ૧૦)

જે બેન્કોની થાપણ જવાબદારીઓ રૂા. ૨૦/- લાખની અને તેનાથી ઓછીની હોય અને જેમણે બેલેન્સ શીટ તેમજ પ્રોફીટ અને લોસ એકાઉન્ટ ઓડિટરના સર્ટિફિકેટ સાથે ધંધાના દરેક સ્થળે પ્રદર્શિત કરવાનું હોય તેવી બેન્કોએ રિઝર્વ બેન્કને નીચે દર્શાવ્યા મુજબનું સર્ટિફિકેટ સાદર કરવાનું રહે છે.

બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન (સહકારી મંડળીઓ) રૂલ્સ, ૧૯૬૬ ના રૂલ ૧૦ની સમજૂતી ૨માં દર્શાવેલ જોગવાઈઓને અનુસરતાં વર્ષના ૩૧મી માર્ચના અંત માટેનું ઑડિટરના રિપોર્ટ , સહિતના બેલેન્સ શીટ તેમજ પ્રોફીટ અને લોસ એકાઉન્ટની કૉપી બેન્કની મુખ્ય કચેરી બેન્કના ધંધાના દરેક સ્થળે તુર્ત જ નજરે પડે તેવી આગળ પડતી જગ્યા ઉપર પ્રદર્શિત કરવામાં આવેલ છે તેની અમે ખાત્રી આપીએ છીએ.

## ૮. સહકારી બેન્કોની એસેટ્સ અને લાયાબિલીટીઝ - ૩૧મી માર્ચના રોજની સ્થિતિ અંગેનો ખાસ અહેવાલ.

ભારતમાં નાણાંના પૂરવઠા ઉપરની માહિતી દર્શાવતો કોઠો દરેક વર્ષ ૩૧મી માર્ચના રોજ રિઝર્વ બેન્ક ઑફ ઇન્ડિયા બુલેટીનમાં પ્રસિદ્ધ કરવામાં આવતો હોઈ રિઝર્વ બેન્કને દરેક વર્ષે વધારાનું એક રીટર્ન ફોર્મ IXમાં ૩૧મી માર્ચના (જો છેલ્લો શુક્રવાર ૩૧મી માર્ચના રોજ ન આવતો હોય તો)ના રોજની બેન્કની એસેટ્સ અને લાયાબિલીટીઝની સ્થિતિ દર્શાવતું સાદર કરવાનું રહેશે. આ વધારાનું રીટર્ન બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ ૧૯૪૯ (સહકારી મંડળીઓને લાગુ પડતા)ના સેક્શન ૨૭(૧)ની જોગવાઈઓ હેઠળ રિઝર્વ બેન્કને મોકલી આપવા નિશ્ચિત કરેલ ફોર્મ IX માંના સામાન્ય રીટર્ન ઉપરાંતનું હશે.

## ૯. બેન્કોની શાખાઓના કામકાજના કલાકો લંબાવવા.

રિઝર્વ બેન્કે તેમના તારીખ ૧૬-૫-૧૯૮૩ના પરિપત્ર ડીબીઓડી યુબીડી આરબીએલ. ૧૫૫૫/જે. ૮૨-૮૩માં જણાવેલ છે કે બેન્કો તેમના કામકાજના કલાકોમાં વધારો કરી લંબાવે તેમાં રિઝર્વ બેન્કને વાંધો નથી. પરંતુ તે જરૂરી છે કે કામકાજના આ લંબાવેલા કલાકો દરમ્યાન હાથ ધરવામાં આવેલ વ્યવહારો, બ્રાન્ચના મુખ્ય હિસાબોમાં ભેળવી દેવા જોઈએ. જ્યાં ઉપર જણાવેલ સગવડો આપવાનું નક્કી કરવામાં આવેલ હોય. આ સગવડ માત્ર મર્યાદિત વ્યવહારો જેવા કે, થાપણો સ્વીકારવા માટે જ સીમિત હોવી ઇચ્છનીય છે. બેન્કોએ એ બાબતની ખાત્રી કરી લેવી જોઈએ કે શોપ એન્ડ એસ્ટાબ્લીશમેન્ટ એક્ટ તેમજ બીજા કાયદાઓનું બરાબર પાલન કરવામાં આવે છે અને ઇન્ડસ્ટ્રીયલ એવોર્ડ / સેટલમેન્ટ હેઠળના કરારોનું પાલન કરવામાં આવે છે. જ્યાં જરૂરી હોય ત્યાં સભાસદો તેમજ ક્લીયરીંગ હાઉસને જરૂરી જાણ પણ કરી દેવી જોઈએ.

42

(42)

HDFC BANK

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

240

# MEMORANDUM

Return to : HDFC bk

Cheque No. : 974153

Rs. 2,95,45,114/58 Date : 10/6/02

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

C 965916/4/58

RB Account blocked

Date: 13/06/02 Signature

R Nomu

43

(43)

HDFC BANK

10/06/2002

AY: The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd या धारक को OR BEARER

ये RUPEES Two Crores Ninety Six Lakhs Forty Five Thousand One Hundred fourteen and Paise fifty eight only

Rs. 2,96,45,114/58

/c No. 0010400317011 CA

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatories

DFC BANK LTD.
I - 104 ,Tulsiani Chambers,F.P.Marg,
nimanpoint ,Mumbai - 400 021.

HDFC BANK LIMITED
CMS, SURAT.

"984153" 400240003: 400317" 13 "000296451458"

Payee A/c will be credited
on realisation.
FOR HDFC BANK LIMITED
SURAT BRANCH

Authorised Signatory

B. C. No. :- 404
240015 HDFC LCP
12/08/2002
Please Credit the Amount to our A/c.
Payee's A/c. will be Credited on Realisation
For, The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

Officer / Accountant / Manager

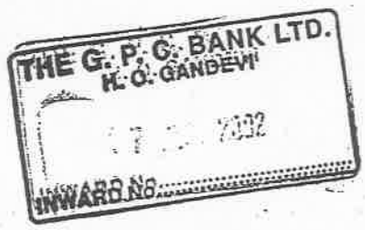
...ment Group, 26-A, Narayan Properties, Off Saki Vihar Road, Chandivali

**Realisation Copy**
(Please enclose along with credit advice)

44 (44)

Return Statement

...e Gandevi Peoples Co-op Bank Ltd
Hasmukhbai
...adertan House Main Rd
Gandevi Dist Navsari




Period : 13th Jun 2002 to 13th Jun 2002

| ...osit Slip # / ...wse Bank | Deposit Ref# | Deposit Date | Drawer / Clearing Location | Inst.# / Return Remarks | Inst. Date | Liqu. Date | Amnt. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ...ing Location : Surat | | | | | | | |
| ...duct : SPRINT COLLECTIONS(METRO) | | | | | | | |
| ...1296 | | 10/06/2002 | | 984153 | 10/06/2002 | 13/06/2002 | 2,96,45,114.58 |
| ...FC Bank Ltd | | | Mumbai | A/C BLOCKED | | | |
| | | | Total For Product | SPRINT COLLECTIONS(METRO) | | : | 2,96,45,114.58 |
| | | | Total For Client | The Gandevi Peoples Co-op Bank Ltd | | : | 2,96,45,114.58 |

102 ✓

45

S. T. D. 02634 : 62338

# The Gandevi People's Co-operative Bank Limited.

(45)

Standarton House, Bazar,
P. B. No. 10
GANDEVI-396360
Dist. NAVSARI.

Ref. _____ Date 02/05/2002

The Sr. Inspector of Police
Economic Offence Branch
Crime Branch – CID,
Crawford Market,
Mumbai

**Sub: Complaint against M/s. Home Trade Ltd., Share and Stock Broker, member of The National Stock Exchange of India Ltd. and its directors Mr. Sanjay Agarwal, Mr. Ketan Sheth, Mr. N. S. Trivedi, Mr. Subodh Bhandari for criminal conspiracy and cheating us.**

Dear Sir,

Please find enclosed copy of our complaint against M/s. Home Trade Limited, Share and Stockbroker, member of The National Stock Exchange of India Ltd. for necessary action.

Thanking you,

Yours faithfully,
**For: The Gandevi People's Co-op Bank Ltd.**

The Gandevi People's Co-op Bank Ltd.

I/c. General Manager (R. Mali).
**Authorized Signatory** Incharge General Manager

GANDEVI PEOPLE'S COOP. BANK LTD. GANDEVI

वरिष्ठ पोलीस निरिक्षक
सामान्य शाखा, गु.हे अन्वेषण
विभाग मुंबई.

(46)

02/05/2002

The Sr. Inspector of Police
Economic Offence Branch
Crime Branch - CID
Crawford Market,
Mumbai

**Sub: Complaint against M/s. Home Trade Ltd., Share and Stock Broker, member of The National Stock Exchange of India Ltd. and its directors Mr. Sanjay Agarwal, Mr. Ketan Sheth, Mr. N. S. Trivedi, Mr. Subodh Bhandari for criminal conspiracy and cheating us.**

Dear Sir,

We are the co-operative Bank incorporated under the name and style of **The Gandevi People's Co-operative Bank Ltd.**, Standerdton House, Gandevi – 396 360, Dist Navsari, Gujarat under The Gujarat State Co-operative Societies Act, 1961. We under the authorization of the Reserve Bank of India (hereinafter referred to as "RBI) are carrying business of banking activities at Gandevi and nearby areas in district Navsari in the state of Gujarat.

We are submitting this complaint against M/s. Home Trade Limited (hereinafter referred to as the "broker"), Share and Stock Broker, member of The National Stock Exchange of India Ltd. (hereinafter referred as "NSE") and its directors Mr. Sanjay Agarwal, Mr. Ketan Sheth, Mr. N. S. Trivedi & Mr. Subodh Bhandari for criminal conspiracy and cheating us upto the extent of Rs. 2,90,10,162.50 (Rupees Two Crores Ninety Lacs Ten Thousand One Hundred Sixty Two And Paise Fifty Only) as the broker has failed to deliver government securities purchased by us through them as a member of NSE for which full consideration was paid. We are enclosing herewith **Schedule – I** providing therein complete addresses of the offices of the broker, name and address of the directors, their bankers and associate companies.

(47)

**Facts of the case:**

1. We are a co-operative bank incorporated under the Gujarat State Co-operative Societies Act, 1961 and under the authorization of RBI, carrying our business of banking activities at Gandevi and nearby area in the district of Navsari in the state of Gujarat.

2. We as a co-operative bank in compliance with the provisions of Banking Regulations Act, 1949 pertaining to investment upto 25% of the Net Time and Demand Liability into government securities, decided to invest the amount within the limit approved by the RBI as Statutory Liquidity Amount (known as SLR).

3. We submit that some time in the year 1999, Mr. Ketan Sheth approached us and made a presentation that he is a director of Euro Asian Securities Limited and that the company is a share and stockbroker and member of NSE and also entitled to execute transactions into government securities.

4. We in order to comply SLR requirement for investment of funds into government securities internally decided to place order for purchase of government securities with the broker.

   a. We thereafter sometime in the month of October 1999 placed an order for purchase of government securities and Euro Asian Securities Ltd. confirmed the transactions for a sum of Rs. 25,77,358.61 and we had made payment by cheque no. 63956 of Maharashtra State Co-op Bank Ltd. and completed transaction.

   b. Sometime in the month of May 2000, Mr. Ketan Sheth alongwith Mr. Sanjay Agarwal and Mr. N. S. Trivedi made a presentation that their old broking firm Euro Asian Securities Ltd. has now been renamed as Home Trade Ltd. and made a further

(48)

presentation that the new named company i.e. Home Trade Ltd. is a member of NSE for debt market and run by a team of professionals and assured a quality cum result oriented professional services with the request to start transactions for sale and purchase of government securities through the new broking firm i.e. Home Trade Ltd.

c. They also made a presentation that Home Trade Ltd. having another group company known in the name of Ways India Ltd. and according to their presentation the company is one of the best professionally managed company into software technology. They further made a statement that their business promotion activities shall be handled by celebrities like Mr. Shahrukh Khan, Mr. Hrithik Roshan, Mr. Sachin Tendulkar and Ms. Priyanka Chopra.

d. We in order to satisfy ourselves about the credential of the broking firm, visited the office of the broker situated at Tower No. 3, 5th Floor, Software Park, Navi Mumbai Railway Station Complex and met with Mr. Sanjay Agarwal, Chairman and Chief Executive Officer of the broking firm alongwith Mr. Ketan Sheth, another director of the company. We also met other directors and officers of the broking outfit wherein we realized that the company Home Trade Ltd. is a professionally managed company and therefore will be in a better position to provide assured services, which we now realize to be a misleading impression created by the broking outfit with malafide intention to cheat investors.

e. We thereafter placed order for purchase of government securities on 16/01/2001 wherein the broker confirmed having purchased securities through the trading mechanism provided by NSE on our behalf. The broker also issued contract no.

8 months after May, 2000

6405 & 6407 dated 16/01/2001 and thereby confirmed purchase of securities mentioned therein for a consideration of Rs. 1,98,95,641.67. Copy of contract note no. 6405 & 6407 enclosed herewith as **Exhibit A.**

f. We also placed order for sale of securities and PSU Bond i.e. 13.90% Sardar Sarovar Narmada Nigam Ltd. for which the broker issued contract note no. 6403 and 6409 for a consideration of Rs. 1,35,15,655.65. Copy of contract note nos. 6403 & 6409 enclosed herewith as **Exhibit B.**

The transaction of purchase of securities and sale of securities as stated above has resulted into payment obligation of Rs. 63,79,986.02. We have paid the said amount by a/c. payee cheque no. 069109 of HDFC Bank Ltd. and completed our part of obligation and became entitled for getting delivery of securities purchased under contract note no. 6405 & 6407.

The broker thereafter delivered said securities and thereby both the parties have completed their part of obligation and the transaction completed in all respect. } Imp

g. We thereafter entered into another transaction with the broker wherein we had sold securities worth Rs. 2,21,90,375/- for which the broker had issued contract note no. 6815 and 6817. We in order to complete our sales transactions delivered securities to the broker Copy of contract note no. 6815 & 6817 enclosed herewith as **Exhibit C.**

During the same settlement we purchased 9.85% GOI 2015 worth Rs. 2,02,38,305.56 through the broker and the broker issued contract note no. 6813. Copy of contract note no. 6813 enclosed herewith as **Exhibit D.**

The difference between sale price and purchase price was Rs. 19,52,069.44 and same was paid by the broker and thereby the broker has competed his part of obligation. However, the broker has not delivered securities purchased under contract note no. 6813 though the consideration was paid as and by way of adjustment of sale proceeds as stated hereinabove.

h. Thereafter sometime in the month of November 2001 when we requested the broker to deliver the securities purchased under contract note no. 6813, the broker made a presentation that due to reduction in the interest rate in the capital market, the market price of the government securities lying with them has increased substantially and therefore it would be beneficial to dispose off said securities.

We thereafter decided to dispose off said securities and accordingly instructed the broker. The broker executed the transactions for a sum of Rs 2,16,68,694.44 and issued contract note no. 6867 dated 15/11/2001. Since the deliveries were lying with the broker and therefore the transaction was completed as far as our responsibility was concerned. Copy of contract note no. 6867 enclosed herewith as **Exhibit E.**

g. In order to comply SLR requirement we placed the order to buy 10.03% GOI 2019 securities and the broker executed the transactions for contract value Rs. 2,72,93,665.67 and issued contract note no. 6869 dated 15/11/2001. Copy of contract note no. 6869 enclosed herewith as **Exhibit F.**

The difference being the purchase value and the sale value of Rs. 56,24,972.23 and same was paid by us by a/c. payee cheque no. 297812 of HDFC Bank Ltd. and completed our part of obligation. The

securities were due for delivery sometime in the month of December 2001.

i. On 16/12/2001 we instead of accepting deliveries of securities purchased under contract note no. 6869 decided to dispose off said securities and therefore instructed the broker to dispose off said securities. The broker executed transaction for a consideration of Rs. 2,90,16,743.06 and issued contract note no. 6939 dated 16/12/2001. Copy of contract note no. 6939 enclosed herewith as **Exhibit G.**

Imp

j. We in order to comply SLR requirement again purchased 7.50% GOI 2010 for a consideration of Rs. 2,79,58,333.33 and the broker issued contract note no. 6941 dated 16/12/2001. Copy of contract note no. 6941 enclosed herewith as **Exhibit H.**

The difference between the sale price and purchase price was Rs. 10,58,409.33 and for the same the broker issued a cheque, which was en-cashed by us. The delivery of said securities were due and recoverable from the broker.

k. Finally on 26/02/2002 we instructed the broker to execute sales transaction for the securities under pending delivery purchased under contract note no. 6941 dated 16/12/2001 and the broker executed the transaction for a consideration of Rs. 2,86,79,062.50 and issued a contract note no. 7435 dated 26/02/2002. Copy of contract note no. 7435 enclosed herewith as **Exhibit I.**

l. We again in order to comply SLR requirement, ordered the broker to purchase 8.07% GOI 2017 securities and the broker executed transactions under contract note no. 7437 dated 26/02/2002 for a consideration of Rs. 2,90,10,162.50. Copy of contract note no. 7437 enclosed herewith as **Exhibit J.**

The difference between the purchase price and sale price of Rs. 3,31,100/- as payable to the broker. We requested the broker to deliver the securities purchased under contract note no. 7437 in exchange of a pay order of Rs. 3,31,100/-, However, the broker has requested to wait for sometime for delivery, delivery of which is still awaited.

5. In view of this, the broker M/s. Home Trade Ltd. has defaulted in delivering the securities worth Rs. 2,90,10,162.50 for which consideration was fully paid subject to payment of balance amount Rs. 3,31,100/- of last transaction dated 26/02/2002.

6. We telephonically and personally followed up the matter with the broker for delivering the securities purchased for consideration but the broker has given false assurance and not delivered the securities till date.

7. Our directors finally visited the office of the broker on 29th April 2002 and were stunned to know that all the directors of the broking firm and the senior officers of the broking firm were not available in the office and seemed to be absconding. We thereafter realized that the broker has faulted and in order to bypass personal meeting, delivery of securities (their commitments to the investors); absconding.

8. We submit that on the basis of newspaper reports, T. V. news and some other reliable sources we concluded that the broker has failed to honor their contractual obligation arising from the contract notes issued and in fact misappropriated the securities / monies paid by us for the purchase transactions and hence cheated us by entering into criminal conspiracy amongst all the directors and officers of the broking firm.

(53)

9. We in order to take precautionary steps filed a complaint through our advisor M/s. Deear Investor's Grievance Services Ltd. with The Investor Service Cell of The National Stock Exchange of India Ltd. and Securities and Exchange Board of India Ltd. on 30/04/2002 and 01/05/2002 respectively by fax and submitted hard copy on 02/02/2002, copy of which enclosed herewith as **Exhibit K** and **Exhibit L** respectively.

In view of seriousness of the matter and the quantum of amount it is likely that the directors and officers of the broking firm and their associate concerns in order to avoid liability and to avoid legal action may fly to some other country and hence we request you to kindly initiate necessary steps to seize their passport and ensure that the culprit does not leave the country.

We are also attaching herewith a schedule of property which according to the best of our information and knowledge are owned either by the broking firm, their directors and associate concerns with the request to attach said properties to safeguard the interest of investors who have been cheated duped and conned by the broker by entering into criminal conspiracy.

We, therefore, request you to kindly do the needful and oblige.

Thanking you,

Yours faithfully,

**For: The Gandevi People's Co-operative Bank Ltd.**

*The Gandevi People's Co-op Bank Ltd.*

(Chairman/Manager R. Mali)

General Manager

**Authorized Signatory** Incharge General Manager

GANDEVI PEOPLE'S CO-OP. BANK LTD. • GANDEVI

O/C

54

Deear
INVESTOR'S
GRIEVANCE
SERVICES LTD.

(54)

01/05/2002

URGENT

The Manager
Stock Exchange Division,
Securities & Exchange Board of India
Mittal Court, Nariman Point,
Mumbai

**Sub: Complaint against Home Trade Ltd.**
**Share & Stock Broker – Member NSE**

Dear Sir,

Please find enclosed copy of complaint submitted by us on behalf of our client Gandevi People's Co-operative Bank Ltd., Standerdton House, Gandevi – 396 360, Dist Navsari, Gujarat with the Investor Service Cell of NSE for taking immediate action against the broker M/s. Home Trade Limited.

Kindly consider the complaint and take necessary steps after seeing the seriousness of the matter and the amount involved.

Thanking you,

Yours faithfully,
For: Deear Investor's Grievance Services Ltd.

Kamal Agrawal
Director

भा प्र वि बो
SEBI
दिनांक 02 MAY 2002
Date
CONTENTS NOT VERIFIED
हस्ताक्षर
Signature

LAXMI HOUSE, 5TH FLOOR,
177-79, KALBADEVI ROAD,
MUMBAI-400 002, INDIA.
TEL : 91-022-2400333, 2404243
FAX : 91-022-2408706
E-mail : deear@vsnl.com
Website : www.deearinvestors.com

55

GIC

Deear
INVESTOR'S
GRIEVANCE
SERVICES LTD.

55

30/04/2002

The Manager
Investor Service Cell
National Stock Exchange of India Ltd
Bandra Kurla Complex,
Bandra (E), Mumbai – 400 051

**Sub: Complaint against Home Trade Ltd.**
**Share & Stock Broker – Member NSE**

Dear Sir,

We are investor's grievance service company retained by Gandevi People's Co-operative Bank Ltd., Standerdton House, Gandevi – 396 360, Dist Navsari, Gujarat. According to the information and explanation given by our client we are submitting this complaint against M/s. Home Trade Ltd., Share and Stock Broker, member of The National Stock Exchange of India Ltd. (hereinafter referred to as "NSE) for their failure to honor obligations arising from the contract issued by the broker member in the name of our client and requesting you to kindly consider the seriousness of the matter and the amount involved and take immediate action against the broker to safeguard the interest of our client as well as interest of several depositors of our client bank.

**Facts of the case:**

1. Our client is a Co-op Bank incorporated under The Gujarat State Co-operative Societies Act, 1961 and under the authorization of the Reserve Bank of India (hereinafter referred to as "RBI") carrying their business of banking activities at Gandevi and nearby areas in Dist Navsari, Gujarat.

2. Our client in compliance with the provisions of the Banking Regulations Act, 1949 pertaining to investment upto 25% of the Net Time & Demand Liabilities into government securities, decided to invest the amount within the limit approved by the RBI as statutory liquidity amount.

3. The broker made presentation to our client through their director Mr. Ketan Sheth, Mr. Sanjay Agarwal, Mr. N. S. Trivedi and Mr. Subodh Bhandari and stated that they are the members of NSE and therefore requested to execute transactions for purchase of government securities through them.

NSE
Received on
02 MAY
Contents not verified

LAXMI HOUSE. 5TH FLOOR.
177-79, KALBADEVI ROAD.
MUMBAI-400 002. INDIA.
TEL : 91-022-2400333, 2404243
FAX : 91-022-2408706
E-mail : deear@vsnl.com
Website : www.deearinvestors.com

56

(56)

4. Our client thereafter purchased certain government securities through the broker wherein the broker had issued contract notes in the manner and procedure prescribed under the Byelaws of the Exchange.

Our client in order to complete their part of obligation arising from the contract notes issued cheque equivalent to the contract value and same has been en-cashed.

Our client therefore became entitled for receiving deliveries of securities covered under the contract notes for which they made full payment by a/c. payee cheque and received deliveries of securities covered under contract note and hence completed the transactions by and between both the parties.

5. Our client states that thereafter that they have decided to dispose off securities purchased earlier and therefore instructed the broker to sell securities as specified at that time and the broker has executed sales transactions and issued -contract notes. Our client thereafter delivered security for the transactions executed and completed their part of responsibility. Our client during the period also purchased certain securities either against cash payment or against sale value of securities.

6. Our client states that finally in the month of February 2002 delivery of 7.50% GOI 2010, face value Rs. 2,75,00,000/- were lying with the broker against the purchase orders for which payments were settled as per para 5.

Our client therefore decided to dispose off said securities and the broker executed the transactions and issued contract note as detailed below.

| Sr. No. | Scrip Name | Cont. No. | Face Value | Total Consideration |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 7.50% GOI 2010 | 7435 | 2,75,00,000.00 | 2,86,79,062.50 |
| | | | **Total Receivable** | **2,86,79,062.50** |

Copy of above contract note is enclosed herewith as **Exhibit A.**

7. Our client thereafter during the same settlement instructed the broker to purchase securities as specified below and the broker executed the transactions and issued contract note.

57

(57)

| Sr. No | Scrip Name | Cont. No. | Face Value | Total Consideration |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 8.07% GOI 2017 | 7437 | 2,75,00,000.00 | 2,90,10,162.50 |
| | | | **Total Receivable** | **2,90,10,162.50** |

Copy of above contract note is enclosed herewith as **Exhibit B.**

8. Our client submits that according to the transactions as specified under para 6 & 7 above our client were entitled to receive deliveries of securities purchased in exchange of difference payment of Rs. 3,31,100/- (i.e purchase value – sell value). Since the broker has not delivered securities and therefore our client has not made difference payment of Rs. 3,31,100/-. Bal o/s

9. Our client submit that after lot of telephonic follow-up, they realized that the broker is not sending deliveries of securities for which full payment was made, the officers of our client bank visited the office of the broker and found that all the directors and senior officers of the broking firm are absconding.

10. In order to safeguard their interest, they decided to submit the present complaint with the exchange for necessary action against the broker.

We, therefore, request you to kindly look into the seriousness of the matter and the amount involved and take necessary action against the defaulter broker immediately. In case if you need any additional information / document, kindly contact undersigned on 2400333, 2318051 or mail your quarries at deear@vsnl.com, to enable us to comply your additional requirement.

Thanking you,

Yours faithfully,
**For: Deear Investor's Grievance Services Ltd.**

Kamal Agrawal
Director

/58

(58)

Cc.: The Manager
Stock Exchange Division,
Securities & Exchange Board of India
Mittal Court, Nariman Point, Mumbai

59

(59)

## THE GANDEVI PEOPLE'S CO-OP.BANK LTD.
## GANDEVI-396 360.

| DATE | TOTAL DEPOSIT | S.L.R. INVESTMENT | |
|---|---|---|---|
| 01/04/1999 TO 31/03/2000 | 13,13,84,045.21 | GOVT.SECURITY | 25,55,750.00 |
| | | DIST.CO-OP.BANK | 3,71,94,294.00 |
| | | G.S.C.BANK LTD. | 3,20,000.00 |
| 01/04/2000 TO 31/03/2001 | 15,11,96,667.94 | GOVT.SECURITY | 1,97,50,000.00 |
| | | DIST.CO-OP.BANK | 2,64,55,662.00 |
| | | G.S.C.BANK LTD. | 3,20,000.00 |
| 01/04/2001 TO 31/03/2002 | 13,58,50,812.30 | GOVT.SECURITY | 2,77,06,250.00 |
| | | DIST.CO-OP.BANK | 1,10,97,858.00 |
| | | G.S.C.BANK LTD. | 3,20,000.00 |

For, The Gandevi People's Co-Op.Bank Ltd.

I.C.General Manager

(60)

# SCHEDULE- I

Showing addresses of broking firm, their associate concerns and the name and address of directors and officers, who were incharge for the operation of the company.

| Sr. No. | Name and address | Tele No. |
|---|---|---|
| 1. | Home Trade Ltd.<br>Share and Stock Broker<br>Member of The National Stock Exchange of India Ltd.<br>Tower No. 3, 5th Floor,<br>International Infotech Park,<br>Vashi, Navi Mumbai – 400 703 | 78124444, 7812550 |
| 2. | Home Trade Ltd.<br>Mittal Court, A Wing,<br>143, 14th Floor,<br>Nariman Point,<br>Mumbai – 400 021 | 2821211, 2846114, 2846115 |
| 3. | Home Trade Ltd.<br>709, Raheja Centre,<br>214, Free Press Journal Marg,<br>Mumbai – 400 021 | |
| 4. | Ways India Ltd.<br>Tower No. 3, 5th Floor,<br>International Infotech Park,<br>Vashi, Navi Mumbai – 400 703 | 78124444, 7812550 |
| 5. | Giltedge Management Services Ltd.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6194712 |
| 6. | Giltedge Investment Banking Services Ltd.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6194712 |
| 7. | Giltedge Forex Ltd.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6194712 |
| 8. | Giltedge Equiderivatives Ltd.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6194712 |
| 9. | Giltedge Credit Capital Ltd.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6194712 |
| 10. | Ketan Sheth & Co.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056<br><br>And<br>124-A, Sohrab Hall, 21 Sassoon Road,<br>Pune – 411 001<br><br>And | 6194712<br><br>020-601607 / 603962<br>Fax: 020-6114205<br><br>033-4133899 |

(61)

| | | |
|---|---|---|
| | 138/2A, Sarat Bose Road,<br>Post Office Lansdowne,<br>Kolkatta – 700 029<br><br>And<br><br>S8, Utility Centre,<br>2nd Floor, Saranpur Road,<br>Opp. Rajiv Gandhi Bhawan,<br>Nasik City, Pin – 422 002<br><br>And<br><br>801, Siddhi Ratna Bldg,<br>Opp. Panchvati Press,<br>Ellisbridge, Ahmedabad – 380 006 | Fax: 033-4748215<br><br>0253-317078-79<br><br>0796-561054 |
| 11. | Euro Discover Technology Ventures Ltd.<br>5, Duke of Edinburgh Avenue,<br>P. O. Box. 627,<br>Port Louis, Mauritius | (230) 2125150, 2128077-79 Fax: (230) 2127375 |
| 12. | Euro Discover Technology Ventures Ltd.<br>Tower 3, 5th Floor,<br>Railway Station Complex,<br>Navi Mumbai – 400 705 | 7812441-44 Fax: 7812548 |
| 13. | Euro Offshore Investments Ltd. | |
| 14. | Dalhousie Securities Pvt. Ltd. | |
| 15. | Euro Allied Ltd. | |

Name and address of the Directors, Promoters and Officers:

| Sr. No. | Name and address | Tele No. |
|---|---|---|
| 1. | Mr. Sanjay Agarwal, Director<br>S/o. Hariram Agarwal<br>Juhu Shalimar CHS Ltd.<br>7th Floor, Gulmohar Cross Road No. 10,<br>Juhu, Mumbai – 400 049 | |
| 2. | Mr. Sanjay Agarwal, Director<br>9th Floor, Kussum Apartment,<br>Sector No. 17, Vashi,<br>Navi Mumbai | 7897172 |
| 3. | Mr. Ketan Sheth, Director<br>S/o. Kantilal Sheth<br>193, Lalit Kutir CHS, 3rd Floor,<br>Gulmohar Cross Road No. 9,<br>JVPD, Mumbai – 400 049 | 6194712-19<br>Mobile: 98211 42821, 98211 42823 |
| 4. | Mrs. Jagruti Sheth<br>W/o. Ketan Sheth<br>193, Lalit Kutir CHS, 3rd Floor,<br>Gulmohar Cross Road No. 9,<br>JVPD, Mumbai – 400 049 | 6194712-19<br>Mobile: 98213 30822 |
| 5. | Mr. Nandkishore S. Trivedi, Director<br>S/o. Shankarlal V. Trivedi<br>Dev Bhuvan, 2nd Floor,<br>R No. 32, Gazadar Street,<br>Chira Bazar, Mumbai – 400 002 | Mobile: 98210 30149 |
| 6. | Mr. Nandkishore S. Trivedi, Director<br>Pushpam Apartment, 3A, 3rd Floor,<br>Khandubai Desai Road,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6254041 |
| 7. | Mr. Hiten B Shah, Director<br>S/o. Bhopendra B. Shah<br>102 Gandhi Niwas, Ashok Nagar Road,<br>Vakola, Santacruz, Mumbai – 400 055 | |
| 8. | Mrs. Shilpa H. Shah, Director<br>W/o. Hiten B. Shah | |

62

| | | |
|---|---|---|
| | 102 Gandhi Niwas, Ashok Nagar Road, Vakola, Santacruz, Mumbai – 400 055 | |
| 9. | Mr. Kanan Mewawala<br>Manager, Home Trade Ltd.<br>Jayant Mahal, 5th Floor,<br>Opp. Wankhede Statium,<br>Marine Drive, Mumbai | (O): 7909427 (R) 2819290 Mobile: 98200 86818 |
| 10. | Bina Sanghvi<br>Officer,<br>Ketan Sheth & Co.<br>103, Liberty Apartment,<br>80-A, Sarojini Road,<br>Behind McDonald,<br>Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 | 6194712 Mobile: 98211 42821 , 98211 42823 |
| 11. | Mr. Ketan Maskaria<br>Officer, Home Trade Ltd. | |
| 12. | Mr. Subodh Bhandari<br>Executive Managing Director, Home Trade Ltd.<br>Flat No. 703 – B, Govind Complex,<br>Sector – 14, Vashi, Turbhe,<br>Navi Mumbai – 400 705 | 7897433 Mobile: 98210 30143 |
| 13. | Mr. Hiren Gada<br>Sr. Vice President, Home Trade Ltd. | |
| 14. | Mr. Atul Shah<br>Sr. Officer, Giltedge Mng Services Ltd. | |
| 15. | Ms. Vichita<br>Officer<br>Giltedge Mng Services Ltd. | |

63

# SCHEDULE- II

Details of the bank account and other properties owned by the broker and its directors, promoters and associate companies.

| Sr. No. | Name and address | Tele No. |
|---|---|---|
| 1. | HDFC Bank Ltd.<br>Tulsiani Chambers,<br>Nariman Point,<br>Mumbai | |
| 2. | HDFC Bank Ltd.<br>169, Ramon House,<br>Backbay Reclamation,<br>Mumbai – 400 020 | |
| 3. | ICICI Bank Ltd.<br>Nariman Point,<br>Mumbai | |
| 4. | UTI Bank Ltd.<br>Universal Insurance Bldg,<br>Ground Floor, Sir P. M. Road,<br>Fort, Mumbai | |
| 5. | Janata Sahakari bank Ltd.<br>Botawala Bldg,<br>Alkesh Dinesh Mody Marg,<br>Fort, Mumbai | |
| 6. | Indusind Bank Ltd.<br>Hoechst House,<br>Nariman Point,<br>Mumbai | |
| 7. | Bank of India<br>Stock Exchange Branch<br>Mumbai | |
| 8. | Capital Market Brach<br>Fort, Mumbai | |

64

# * શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો. ઓ. બેન્ક લી., ગણદેવી *


S. T. D. (૦૨૬૩૪) : ૬૨૩૩૮
૬૩૪૩૬

સ્ટાર્ટસ્ટોન હાઉસ, બજાર,
પો. બોક્સ નં. ૧૦
ગણદેવી - ૩૯૬ ૩૬૦
જિ. નવસારી.


જા. નં.....

તા. - -૨૦૦

તા. ૨૮-૧૦-૯૯ ના રોજ મળેલ બોર્ડ મીટિંગ ઠરાવ નં. ૯(૧૪) ની અસલ નકલ ખરી નકલ.

ઠરાવ નં. ૯(૧૪) ની ખરી નકલ.

બેંક નું ધાર્યું કરતું દિવાલો બીજું કોઈ કામ નાલાયક વસ્તુ રદ્દ છે. તેમ યોગ્ય તે જગ્યા એ ફેરફાર કરવા બાબત.-

બેંક નું ધાર્યું કરતું દિવાલો બીજું છે જેમ બેંક ના દ્વાર ઉપર તથા અન્ય બેંકો નું બીજા વધારે પેન્સલ મુકેલ છે.

હાલ નાં ગાર્ડનેજ કર્મચારીશ્રી ના બોક્સ બહાર પકેલ છે. જેમાં ૧૧.૫૯ વાગ્યા ગાર્ડનેજ બીજું કોઈ કામ ૨૦૦૫ ના બેંક બહાર પકેલ છે. ત્યાં દિવાલો ના બદલે બેંક નું અલગ લાયનું ફેરફાર કરવા ઠરાવવામાં આવે છે. વસ્તુ નાં આ બેંક નું ફેરફાર ની ગાલાતરા આવે છે. બોર્ડ. બોર્ડ. નાં બાબત છે. બાદ ઉપરોક્ત બોક્સમાં ફોન. બોર્ડ. બોર્ડ. નાં બાબત અને મુખ્યશ્રી, ઉપમુખશ્રી તથા ડાયરેક્ટરશ્રી ની બાબત ઠરાવવામાં આવે છે.

ઉપરની ખરી નકલ.

શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓ. બેંક લી.

ઈન્ચાર્જ જનરલ મેનેજર

# * શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો. ઓ. બેન્ક લી., ગણદેવી *

S. T. D. (02634) ☎ : 62338
62436

સ્ટાર્ટટોન હાઉસ, બજાર,
પો. બોક્સ નં. 10
ગણદેવી - 396 360
જિ. નવસારી.

સ. નં.....

તા. - -2000

તા. 29-12-2000 ના રોજ મળેલ બોર્ડ ઑફ ડિરેક્ટર્સ ની સભામાં થયેલ ઠરાવનું 4(18) ની સાચવેલ પરથી ખરી નકલ.

ઠરાવનું 4(18) ની ખરી નકલ.

ગાલ્હેરિયા પીપલ્સ કો. ઓ. બેંકનો. ગાલ્હેરિયા વસાહતવાસીની તથા કર્મચારીની ઓ. તેમજ અન્ય જામીનગીરી ઓ.નું સારું કરવા, ખરીદવા. વેચવા. ગીરો. મુકવા માટે અધિકારો આપવા બાબત.

"આ ઠરાવમાં આવે છે કે ગાલ્હેરિયા પીપલ્સ કો.ઓ.બેંકની ગાલ્હેરિયા વસાહત બેંકમાં પોટાકાયદા 3(23) અનુસાર સરકારી અને ટ્રસ્ટ ની જામીનગીરી ઓ. તેમજ અન્ય જામીનગીરી ઓનું સારું કરવા ખરીદવા, વેચવા, ગીરો મુકવા, ઓ બાબતો કરવા વ. બોર્ડ ઑફ ડિરેક્ટર્સ ના સત્તા પેંડી મુખ્ય / ઉપમુખ / ચેરમેન / ડિરેક્ટર તથા - જનરલ મેનેજર / એકાઉન્ટન્ટ / ઑડિટર ને જે વેચવાની, ખરીદવાની અને ગીરો મુકવા સંબંધ માં સત્તા આપવાનું ઠરાવવામાં આવે છે.

"Resolved that in suppression of all previous resolution it is hereby resolved that any one from following persons.

| Sr.No. | Name of person | Designation |
|---|---|---|
| (1) | Shri Akshayubhai R Desai | Chairman |
| (2) | Shri Mukeshbhai B Mehta | Vice-Chairman |
| (3) | Shri ~~Rajeshbhai~~ G Vaidya | Secretary |
| (4) | Shri Navinbhai M Gandhi | Director |

and

(P.T.O)

# * ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો. ઓ. બેન્ક લી., ગણદેવી *

(66)

S. T. D. (०२६३४) ☎ : ६२३३८
६३४३६

સ્ટાર્ડર્ટોન હાઉસ, બજાર,
પો. બોક્સ નં. १०
ગણદેવી – ३६६ ३१०
જિ. નવસારી.

તા. – –२००

જા. નં.....

any one from the following persons..

(1) Shri Hasmukhbhai M Desai General Manager
(2) Shri Mahendrabhai B Tailor Accountant
(3) Shri Champakbhai R Mali Officer.

are hereby Jointly authorised to sell, pay-release, transfer, endorse, negotiate and /or otherwise deal in government securities and also authorised to receive interest and principal thereof and give effective discharge there against on behalf of the Gundevi Peoples co-operative Bank Ltd Gundevi.

ઉપરોક્ત રજા ચીઠ્ઠી મળી બજાર.

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

President

(67)

# * ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો. ઓ. બેન્ક લી., ગણદેવી *

S. T. D. (૦૨૬૩૪) ☎ : ૬૨૩૩૮
૬૩૪૩૬

સ્ટાર્ડર્ટન હાઉસ, બજાર,
પો. બોક્સ નં. ૧૦
ગણદેવી – ૩૯૬ ૩૬૦
જિ. નવસારી.

જા. નં.....

તા. - -૨૦૧૦

તા. ૨૦-૧૦-૦૧ ના રોજ મળેલ બોર્ડ-મીટીંગ ડિરેક્ટરની મહત્વ
ના ઠરાવ થયેલ ઠરાવ નં. ૧૧ (૧) ની ખાસ્ત નકલ ખરીનકલ

ઠરાવ નં. ૧૧(૧) ની ખરી નકલ.

ગવર્મેન્ટ સીકયોરીટી વિગેરે ખરીદવા બાબત:-
બેંક તરફ થી ગવર્મેન્ટ સીકયોરીટી ની ખરીદ કરવામાં આવેલ
છે તે બેંકના SLR ના ગણતરી હીસાબ મુજબ બેંક તરફ થી
GOI - 2012 - 10.25 % તા. 20-9-01 ના રોજ ખરીદ કરવામાં
આવેલ કુલ ની રકમ રૂ. 1,01,24000/- તેમજ -
GOI - 2012 - 11.03 % ની રૂ. ૬૬,24,000/- ની ખરીદ કરવામાં
આવેલ છે. એમ કુલ રૂ 167,40,000/- ની ખરીદ -
કરવામાં આવેલ સીકયોરીટી હાલ બજાર ઉંચકાયેલ હીસાબે
૧૧૧.10 તથા બીજી સીકયોરીટી ૧૦૩.૮૫ ના ભાવ હીસાબે
કરવાનું થયા તેની રકમ બે ડીસ્ક્રીપન્સી થાય છે. તા.
એની સીકયોરીટી ના ચે-ઉંચા કરવાનું હીસાબ કેડે મારફત -
કરવાનું ઠરાવવામાં આવે છે. આ સીકયોરીટી ની ખરીદ -
પેટે થયેલ કુલ ૧૬૭.૪૦ લાખ રૂપીયા ઉપર ઈન્વેસ્ટમેન્ટ કરન્ટ -
મારફત કરવાનું ઠરાવવામાં આવે છે.

આસ્ત નકલ ખરી નકલ.

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

President

# * ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો. ઓ. બેન્ક લી., ગણદેવી *

(68)

S. T. D. (૦૨૬૩૪) : ૬૨૩૩૮
૬૩૪૩૬

સ્ટાર્ટ્રોન હાઉસ, બજાર,
પો. બોક્સ નં. ૧૦
ગણદેવી – ૩૯૬ ૩૬૦
જિ. નવસારી.

જા. નં.....

તા. - -૨૦૦

તા.૨૦-૧૦-૦૧ ના રોજ મળેલ બોર્ડ મીટિંગ ઠરાવ નં ૧૦(૬) ની યથાતથ નકલ,

ઠરાવ નં. ૧૦(૬) ની પાની નકલ.

ગીરવે બેંક મીટિંગ ના નિયમાનુસાર સરકારી તથા ટ્રસ્ટ કમીશનરી ઓ તથા અન્ય ગ્રાહક કમીશનરી ઓ પર સ્ટાફ કરવા બાબત

ગીરવે બેંક મીટિંગ ના નિયમાનુસાર બેંક તરફ થી સરકારી તથા ટ્રસ્ટ કમીશનરી ઓ તથા અન્ય કમીશનરી ઓ સ્ટાફ કરવા, ઉઘરાવવા, ગીરો મુકવાની મંજૂરી આપવા બોર્ડના સભ્યો પૈકી પ્રમુખ / ઉપપ્રમુખ / સેક્રેટરી / ડિરેક્ટર તથા જનરલ મેનેજર / ચીફ ઓફિસર / મેનેજર નો તે - ઉઘરાવવાની ખરીદવાની તથા ગીરો મુકવા સંયુક્ત રીતે સહી કરવા તથા લોન તથા બોન્ડના લાભાર્થે બોન્ડ પર એન્ડોર્સમેન્ટ કરવા, જામીન રહેવા કબજો લેવા તથા બીજી કમીશનરી ઓ પાસે કરવા, ઉઘરાવવા, મેં લખાણ કરવા બેંકમાં ગીરવે બેંક ના જગ્યા ઉપર સ્ટાફ નિમણૂક કરવા સારૂ બેંકમાં બોર્ડ ના સભ્યો પૈકી પ્રમુખ / ઉપપ્રમુખ / સેક્રેટરી / ડિરેક્ટર પૈકી એક તથા જનરલ મેનેજર / ચીફ ઓફિસર / મેનેજર પૈકી એક એમ બે જણાની સંયુક્ત સ્ટાફ કરવા અધિકાર આપવાનુ ઠરાવવામાં આવેલ છે.

યથાતથ નકલ સાચી નકલ.

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

President

69

**THE GANDEVI PEOPLE'S CO-OP.BANK LTD.**
**STANDERTON HOUSE,**
**GANDEVI**
**DIST.NAVSARI.**

## LIST OF BOARD OF DIRECTORES

1. **AKSHAYBHAI R.DESAI-PRESIDENT**
DESAIJI COMPOUND,
GANDEVI DIST.NAVSARI.
2. **MUKESHBHAI B.MEHTA- VICE PRESIDENT**
SHAKTI COMPLEX. COLLEGE ROAD,
BILIMORA DIST.NAVSARI
3. **KISHORBHAI T.PATEL -SECRETORY**
PARSI STREET,
GANDEVI.DIST.NAVSARI
4. **JASMINBHAI J.DESAI**
M.G.ROAD,
BILIMORA.DIST.NAVSARI
5. **RAJESHBHAI G.VAIDYA**
TANK FALIYA,
GANDEVI.DIST.NAVSARI
6. **JAYDEVBHAI M.DER**
HORMAZAD BAUG,GOHAR BAUG,
BILIMORA.DIST.NAVSARI
7. **SURESHBHAI P.NEMANI**
BEHIND NISCHAY TOWER,
GOHAR BAUG,
BILIMORA.DIST.NAVSARI.
8. **NAGINBHAI A.RANA**
AT&PO:AMLASAD
DIST.NAVSARI.
9. **GULABBHAI B.PATEL**
BHAT STREET,
GANDEVI.DIST.NAVSARI.
10. **GULAMNABI J.SHAIKH**
KADIYAWAD,
GANDEVI.DIST.NAVSARI.
11. **NAVINCHANDRA M.GANDHI**
HAVELI STREET,
GANDEVI.DIST.NAVSARI.
12. **MANHARLAL D.SHAH**
DAVE STREET,
GANDEVI.DIST.NAVSARI
13. **GOPALBHAI M.GOHIL**
NEAR REST HOUSE,
GANDEVI.DIST.NAVSARI
14. **HASMUKHBHAI M.DESAI - GEN.MANAGER DT.30/11/2001**
DESAI STREET,TALODH,
BILIMORA DIST.NAVSARI
15. **CHAMPAKBHAI R.MALI - INCHARGE GEN.MANAGER ON 01/12/2001**
UGMAN STREET,
GANDEVI.DIST.NAVSARI

RBI. inspection Not.

70

(70)

तार : रिजर्विप्ट
दूरभाष : पी बी एक्स
6587614, 6587324/25, 6586019
टेलेक्स : 0121-6449

# भारतीय रिज़र्व बैंक

शहरी बैंक विभाग, आश्रम रोड,
अहमदाबाद-380009.

संदर्भ : शबैवि (अह) निरीक्षण 7058 /12-04.334(XV)/2001-02

दिनांक : 22 जून 2002

THE G. P. C. BANK LTD.
H. O. GANDEVI
28 JUN 2002
INWARD No. 20-34/02-03

पंजीकृत डाक द्वारा
गोपनीय

प्रबंधक
[illegible]
[illegible]
[illegible]

प्रिय महोदय,

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 जैसा की सहकारी समितियों पर लागू हैं) की धारा 35 के अधीन निरीक्षण

हम सूचित करते हैं कि हाल हि में हमने बैंकिंग विनियमन अधिनियमन 1949 (जैसा कि सहकारी समितियों पर लागू हैं) की धारा 35 की उपधारा (1) के अधीन दिनांक 31.3.2002 की स्थिति के अनुसार आप की बैंक का निरीक्षण किया था। अब हम इसके साथ निरीक्षण रिपोर्ट दिनांक 22-6-02 की प्रति भेज रहें हैं। कृपया रिपोर्ट की मद अनुसार (आईटम-वाईज) अनुपालन अपने टिप्पण सहित प्राप्ति की तिथि से तीन महिने के अंदर की अवधि में अवश्य इस कार्यालय को भिजवाने की व्यवस्था करें।

कृपया इस की प्राप्ति सूचना करें।

भवदीय,

[illegible]
सहायक महा प्रबंधक

28-6-02

अनु :

71 (71)

भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

शहरी बैंक विभाग
ला गज्जर चैम्बर्स, आश्रम रोड, पोस्ट बैग सं. 1, अहमदाबाद 380 009
URBAN BANKS DEPARTMENT
La Gajjar Chambers, Ashram Road, P.B.No.1, Ahmedabad 380 009
टेलीफोन/Telephone : 658- 5184, 0168, 4037, 7614, 7324-25, 6019
फेक्स/Fax : 079-658 4853
E-mail: rdahmedabad@rbi.org.in

Ref.UBD(AH)No.Insp/ /12.04.338/2001-02

Confidential/By Regd. Post with A/D.

The Chief Executive Officer
The Gandevi Peoples' Co-operative Bank Ltd.,
Gandevi, Navsari Dist.. S. Gujarat

Dear Sir,

Inspection under Section 35 of the B. R. Act, 1949 (AACS) –
Annual Financial Inspection - Position as on 31 March 2002

The Statutory inspection of your bank under Section 35 of the Banking Regulation Act 1949 was carried out with reference to its position as on 31 March 2002. A copy of the inspection report dated 22.6.02 is forwarded herewith in terms of sub-section (1) of Section 35 of the said Act. A summary of important features observed on the working of the bank is given in the Annexure.

2. We advise that the inspection report and your comments alongwith this letter may be placed before the Board of Directors of your bank and the action taken to rectify the features observed in the bank's working may be intimated to us within six weeks from the date of receipt of this letter, as per enclosed format. A copy of the compliance may also be forwarded to the Registrar of Co-operative Societies, Gandhinagar and the General Manager, Gujarat State Co-operative Bank Limited, Relief Road, Ahmedabad-380001.

3. Based on the findings of the present inspection your bank has been classified as "weak". A separate communication will following in this regard.

4. We also advise that you may alongwith the Chairman and one or two Directors of the bank call on our General Manager/Officer-in-Charge of this Office by obtaining prior appointment within 30 days of receipt of this letter for a discussion on the findings of the inspection.

5. Please acknowledge receipt.

Yours faithfully,

(A. Udgata)
General Manager

72 (72)

## ANNEXURE

Inspection under Section 35 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) –
The Gandevi Peoples' Co-operative Bank Ltd., Gandevi, Navsari Dist.

Summary of Important Features

1. Net Worth

The bank's paid up capital at book value amounted to Rs.58.71 lakh, as on 31 March 2002, the date of present inspection, registering an increase of Rs.15.48 lakh (35.8%) since the date of last inspection. The net worth of the bank has been assessed by the Inspecting Officer at Rs.(-) 263.23 lakh after making the requisite adjustments as detailed in the Inspection Report.

With the real or exchangeable value at Rs.(-) 263.23 lakh, the bank is not having adequate assets to meet its liabilities and thus does not comply with the provision of Section 22(3)(a) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS). Further, the bank does not comply with the requirements of minimum capital prescribed in terms of the provisions of Section 11(1) of the Act, ibid.

2. Loan Assets

2.1 The bank has reported its gross NPAs at Rs.116.07 lakh which formed 12.5% of the total advances of the bank at Rs.928.51 lakh. The net NPAs of the bank as assessed by the Inspecting Officer at Rs.90.39 lakh (10.0%). The bank had held a provision of Rs.25.68 lakh in Bad and Doubtful Debt Reserve as against the actual requirement of Rs.63.91 lakh.

2.2 Credit Management

The credit appraisal followed by the bank was deficient in certain respects. The bank sanctioned term loan for working capital purposes. The actual amount of working capital required was not arrived at by critically examining the financial statements submitted by the borrowers. Bank was not arriving at the drawing power limit based on the monthly stock position and book debts. The book debts statement were accepted at its face value. Operation in unrenewed cash credits were allowed even upto one year.

3. Investments

The bank had entered into transactions in Govt. securities with M/s Home Trade Ltd. violating various instructions issued by RBI in this regard. The bank had incurred a huge loss of Rs.277.06 lakh due to non-adherence of instructions issued by RBI and due to managerial lapses.

4. Management

The management of bank was vested in an elected Board of Directors consisting of 13 members. The Board functioned cohesively. Board had not prepared investment policy for judicious use of surplus funds. It had also prepared prudential maximum exposure limit for individual/group of borrowers although the limit was exceeded in few cases. The Board had not reviewed NPAs, weaker section advances.

5. Earning Analysis

The earnings of the bank deteriorated for the year ended 31.3.2002 as compared to the previous year. This was mainly due to the irregularities observed in the investment of Govt. securities which had to be eroded. The fraud committed by Daily Collection Agent of Rs.1.58 lakh had also to be taken for erosion. The net loss as reported by the bank amounted to Rs.2.02 lakh for the year ended 31.3.2002. After making adjustment for shortfall in provisions the net loss was assessed by Inspecting Officer at Rs.395.82 lakh.

6. Funds Management & Liquidity

The deposits amounting to Rs.75.28 lakh maturing within 6 months are considered as more volatile. The term deposits constituted 81.6% of the total deposits as on the date of present inspection as compared to 82.9% as on the date of last inspection. Out of the term deposits 71.2% were at a cost of 10% and above per annum. C.D. ratio was 68.3%. The bank had not defaulted in maintenance of required CRR. The bank had defaulted in maintenance of SLR on 428 occasions during the period covered by the present inspection.

7. Systems and Control

The internal control system followed by the bank suffered from certain deficiencies. It has not introduced certain important registers like market price register, D.P. Register etc. Bank has not introduced internal audit/inspection. It has also not introduced certain important control returns from the branches.

8. Frauds, vigilance and staff accountability

The bank had not reported to RBI in prescribed form the fraud committed by the Daily Deposit Agent to a tune of Rs.1.58 lakh. The bank had also not reported the shortfall of Rs.20,000/- in cash balance of Billimora branch due to detection of forged notes which were impounded by SBI.

74

(74)

RBI / UBD / Remir.See /

To,
The General Manager,
Urban Banks Department,
Reserve Bank of India,
La Gajjar Chembers,
Ashram Road,
Ahmedabad.

Dear Sir,

Compliance of the Reserve Bank of India Inspection Report Dated 22.6.02 Conducted under section 35 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS)

Approved by the Board of Directors on _____

| Item No. | Defects/Suggestions | Bank's Compliance | Space for RBI use |
|---|---|---|---|
| | | | |

/75

(75)

**Reserve Bank of India**

URBAN BANKS DEPARTMENT
AHMEDABAD REGIONAL OFFICE
LA-GAJJAR CHAMBERS
ASHRAM ROAD
AHMEDABAD-380 009.

CONFIDENTIAL

INSPECTION REPORT ON THE

~~श्री गणदेवी मीपल्स कोऑप. बैंक लि. गणदेवी~~

DIR. Navsari

GUJARAT STATE

Encls :-

AHMEDABAD
DATED

(i) Credit Management

The bank has not framed a set of loan rules duly approved by the Registrar of Co-operative Societies. The credit appraisal was deficient in many respects. There was no pre-sanction inspection of borrowers' units. Post sanction supervision was lacking. Overdrawals were allowed in excess of the drawing power limit/sanctioned limit in a few cases.

(ii) Investments

The bank had not framed any Investment Policy for the judicious deployment of its surplus funds as required in terms of RBI Circular UBD.No.Plan.13/ UB.81/92-93 dated 15 September 1992. The bank had invested in Govt. securities to a tune of Rs.277.06 lakh through Home Trade for which no delivery was received by the bank. This was in contravention of guidelines issued by RBI vide Cir.No.UBD.No.Plan.13/UB.1/92-93 dated 15 September 1992.

(iii) Management

The Board of Directors did not give adequate attention to certain important areas in the working of the bank like periodical review of big borrowal accounts, investment in Government Securities, non performing assets, recovery of overdues, Priority Sector/Weaker Section advances, branch performance etc. On account of its securities transactions with M/s Home Trade Ltd., the bank is likely to suffer a huge loss of Rs.277.06 lakh. This indicates lack of supervision and thus Board's functioning is considered highly unsatisfactory.

(iv) Earning Analysis

The earnings of the bank deteriorated in the year 2001-02. The operating loss during 2001-2002 was Rs.2.02 lakh as compared to the profit of Rs.1.35 lakh in the previous year. The net loss of the bank did not reflect true picture as the bank has not adequately provided for loan losses, erosion in other assets liabilities likely to devolve on the bank. The shortfall in provision amounted to Rs.393.80 lakh as on the date of inspection.

(v) Non-Performing Assets

The bank did not strictly follow RBI guidelines regarding Income Recognition, Asset Classification and provisioning as it was capitalising interest on NPA accounts. The net NPAs as on 31 March 2002 worked out to 10% of its net advances as on that date.

(vi) Funds Management & Liquidity

The fixed deposits constituted 81.6% of the total deposits and out of the fixed deposits nearly 71.1% were at a cost of above 10%. The credit deposit ratio rose to 68.3% as on 31 March 2002 from 53.3% as on the date of previous inspection. The bank has not obtained any Govt. securities either in physical or SGL form from Home Trade Ltd. in respect of transactions made through it. It was observed that the bank had defaulted on 428 occasions in maintaining SLR during the period covered by the present inspection.

The CRR maintained was in excess of the optimum level of 6% on a few occasions and the excess ranged from a high of Rs.61.45 lakh on 23 June 2001 to a low of Rs.5.65 lakh on 14 September 2001.

(vii) Capital Adequacy

CRAR of the bank was assessed as negative at (-) 21.3% as on 31 March 2002.

(viii) Systems and Control

The internal control system suffered from several deficiencies. It did not introduce certain important control returns from the branches. Periodical reviews/information were not placed before the Top Management.

(ix) Priority sector/weaker section advances

The bank had achieved the targets fixed for advances to the priority sector/weaker section.

(x) Net worth/erosion

The real or exchangeable value of the Paid-up Capital and Reserves of the bank as on 31 March 2002 was assessed as negative at (-) Rs.263.23 lakh.

3. Assessment of Net-worth

3.1 Paid-up Share Capital

The Paid-up Share Capital (at book value) stood at Rs.58.71 lakh on the date of the present inspection i.e. 31 March 2002, posting an increase of Rs.15.48 lakh (35.8%), since the date of the last inspection. The increase in book equity resulted from the following changes:

(Rs. in lakh)

| | | |
|---|---|---|
| (i) | Paid-up Share Capital (31 March 2000) Last inspection | 42.23 |
| (ii) | Deduct: Repayment/Adjustment | 0.57 |
| (iii) | Add: Addition to Share Capital | 17.05 |
| (iv) | Paid up Share Capital (31 March 2002) Present Inspection | 58.71 |

The owned funds of the bank as on the date of the present inspection ( 31 March 2002 ) amounted to Rs.123.85 lakh which constituted 13.3% of the total loans and advances outstanding as on that date.

The bank's ordinary membership increased from 13141 as on 31 March 2000 (last inspection) to 13913 as on 31 March 2002 (present inspection), whereas the nominal membership decreased from 62 to 25 during the same period. The nominal membership constituted 0.2% of the regular membership and did not exceed the ceiling of 20% prescribed in RBI Circular UBD.No.Plan.8/UB.81/91-92 dated 5 February 1992.

Despite the observations in the previous inspection report, all the staff members continued to be the shareholders of the bank in contravention of bye-law No.9(b)(iv) of Model Bye-laws. The bank should take immediate measures to rectify the position.

The bank had incurred an expenditure of Rs.9.00 lakh towards Golden Jubilee Celebrations for which no permission was obtained from the Registrar of Co-operative Societies. The bank should now obtain post-facto approval for the expenditure and regularise the same.

3.2 Determination of Outside Liabilities

Certain liabilities which have an impact on net worth assessment not brought on books were noticed and provisions were required for such liabilities as explained in Annexure V.

3.3 Assessed Net Worth

The real value of Paid-up Share Capital and Reserves of the bank (Net Worth) as on 31 March 2002 has been assessed at Rs.(-) 263.23 lakh i.e. Rs.393.80 lakh less than the book value. The divergence between book value and assessed value is analysed in Annexure VI. There has been a decrease of Rs.359.33 lakh in the real or exchangeable value of Paid up Capital and Reserves, since the date of the last inspection, when it was placed at Rs.125.17 lakh.

With the realisable value of the assets being negative at Rs. 1196.65 lakh, the bank is not considered to have adequate assets to meet its liabilities as required under Section 22(3)(a) of the B.R. Act, 1949 (AACS). Further the bank does not comply with the requirements of minimum Capital prescribed in terms of provisions of Section 11(1) of the B.R Act, 1949 (AACS).

The owned funds are totally wiped out and the deposits have also eroded to the extent of Rs.234.16 lakh.

3.4 Capital Adequacy

The bank reported capital to risk weighted assets ratio (CRAR) of 10.6 and core CRAR of 10.6 as on the date of the inspection. The Inspecting Officer has analysed the bank's CRAR at (-) 21.3% and Core CRAR at (-) 21.3% as under:

Tier - I Capital as reported by the bank

(Rs. in lakh)

| | |
|---|---|
| Paid up Share capital | 58.71 |
| Statutory Reserves | 39.14 |
| Capital Reserves | - |
| Other disclosed free reserves | 34.74 |
| Plus: Surplus in P&L A/c | - |
| Less: Accumulated losses | - |
| Less: Intangible Assets | 2.02 |
| Total | 130.57 |

1) Insurance policy was not obtained/renewed on due date.

2) The bank has not obtained from the borrower the evidence of periodical payment of taxes & rent.

A few examples to illustrate the above deficiencies/irregularities are furnished below:

Gold Loans

| Sr.No | Date | Name | Amount (Rs) | Remarks |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 8.4.2002 | S.C. Kansara | 5000.00 | Valuation certificate not obtained from Goldsmith. |
| 2. | 10.4.2002 | H.P. Kansara | 17000.00 | -do- |
| 3. | 10.4.2002 | C.B. Patel | 15000.00 | -do- |
| 4. | 25.4.2002 | E.N. Ganchi | 31000.00 | -do- |

The bank should invariably obtain a valuation certificate from the Goldsmith.

Vehicle Loans

| Sr.No | Date | Name | Amount (Rs) | Remarks |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 21.7.2001 | T.D. Desai | 28400.00 | Vehicle inspection not done. Insurance & RTO papers were not available. |
| 2. | 10.12.2001 | Harshad C. Naik | 31500.00 | Vehicle inspection not carried out. RTO papers were not obtained. |
| 3. | 24.11.2001 | Hemant T. Patel | 30700.00 | RTO papers were not obtained. |
| 4. | 5.12.2001 | Sayad Mohd. Shaikh | 28700.00 | -do- |

Hypothecation Loans

| Sr.No | Date | Name | Amount (Rs) | Remarks |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 15.11.1995 | M.L. Patel | 84000.00 | Boring machinery - Valuation was not ascertained. Insurance policy not renewed in time. |
| 2. | 12.8.1998 | Neha K. Mistry | 100000.00 | Value of the machinery not ascertained. Insurance policy had expired. |
| 3. | 5.1.1998 | Zaverbhai B. Chauhan | 213900.00 | Value of machinery not recorded. Insurance policy had lapsed. |

79

79

Adjustments following Inspection Findings

| | |
|---|---|
| Less: Additional loan provisions required. | 36.43 |
| Less: Additional investment (depreciation). | 277.06 |
| Less: Provisions required for losses in other assets. | 15.73 |
| Less: Additional provisions required for any other liabilities, e.g. Tax, Gratuity, Pension, Bonus etc.) | 63.01 |
| Less: Intangibles | |
| Less: Provisions required for any other items as assessed by the Inspecting Officer | 1.57 |
| Tier I: Capital after adjustments following inspection findings. | (-) 263.23 |

Tier - II Capital as reported by the bank

| | |
|---|---|
| Undisclosed reserves. | - |
| Revaluation reserves | - |
| General Provisions & loss reserves. | - |
| Hybrid debt capital instruments subordinated debts. | - |
| Total ... | - |

Tier - III Capital actually reckoned after corrections, if any, as assessed by the I.O.

| | |
|---|---|
| Capital actually reckoned after corrections, if any, as assessed by I.O. | (-) 263.23 |

Total capital funds (Tier I + Tier II)

| | |
|---|---|
| As reported by the bank | 130.57 |
| As assessed by the I.O. | (-) 263.23 |

Risk weighted Assets

| | |
|---|---|
| As reported by the bank | 1237.37 |
| Corrections/adjustments, if any, including the addition of "notional risk assets towards open foreign exchange position as assessed by the Inspecting Officer. | - |

| | As reported by bank | As assessed by I.O. |
|---|---|---|
| Tier I - Capital funds or Core Capital to risk weighted assets ratio (Core CRAR) | 10.6 | (-) 21.3% |
| Total capital funds to risk weighted assets ratio (CRAR) | 10.6 | (-) 21.3% |

4 Asset Management

4.1 Funds Management and Liquidity

4.1.1 The total working resources of the bank as on 31 March 2002 amounted to Rs.1618.38 lakh, of which Deposits constituted Rs.1358.51 lakh forming 83.9% of the working funds.

A comparative position of the bank's deposits as on the last inspection i.e. 31 March 2000 and the present inspection i.e. 31 March 2002 is mentioned below:

(Rs. in lakh)

| Type of Deposits | Last Inspection ( 31 March 2000 ) | | Present Inspection ( 31 March 2002 ) | |
|---|---|---|---|---|
| | Amount | % to total deposits | Amount | % to Total deposits |
| 1) Fixed Deposits | 1089.06 | 82.9 | 1108.96 | 81.6 |
| 2) Savings Deposits | 187.38 | 14.8 | 214.55 | 15.8 |
| 3) Current Deposits | 37.40 | 2.8 | 35.00 | 2.6 |
| Total | 1313.84 | 100.0 | 1358.51 | 100.0 |

The deposits grew by 2.6% during the period covered by the present inspection. 68.3% of the deposit resources has been deployed in the disbursement of loans & advances.

4.1.2 Maturity profile and volatility of deposits

The maturity profile of deposits as on 31 March 2002 was as under:

| Maturity period | Amount (Rs.in lakh) | As % to total Deposits |
|---|---|---|
| Upto 6 months | 355.91 | 26.2 |
| Above 6 months to 1 year | 236.06 | 17.4 |
| Above 1 year to 3 years | 196.84 | 14.5 |
| Above 3 years to 5 years | 221.65 | 16.3 |
| Above 5 years | 348.05 | 25.6 |
| Total | 1358.51 | 100.0 |

The deposits amounting to Rs.355.91 lakh maturing within 6 months are considered as more volatile.

4.1.3 The fixed deposits constituted 81.6% of the total deposits as on 31 March 2002 as against 82.9% as on 31 March 2000, the date of the previous inspection. Moreover, out of the fixed deposits of Rs.1108.96 lakh as on 31 March 2002, the date of the present inspection, nearly 71.1% were at a cost of more than 10%. The bank should endeavour to mobilise more of low cost deposits for better profitability.

The bank had borrowing arrangements with Valsad Dist. Central Co-operative Bank Ltd., Valsad against its fixed deposits with them to meet the day to day funds requirements especially for issue of drafts. The borrowing arrangements were sparingly used by the bank. There was no outstanding borrowing as on 31 March 2002.

It was observed that there were many irregularities while opening Savings Bank accounts, a few of which are listed below:

(Rs.in lakh)

| Sr.No. | Date | A/c No. | Name | Remarks |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 20.2.02 | 2148 | Gunwant Patel | Manager's signature not obtained on the a/c opening form. |
| 2. | 8.1.02 | 2146 | Harishchandra Bhavsar<br>Nayanaben H. Bhavsar<br>Brijesh H. Bhavsar | -do- |
| 3. | 24.1.02 | 2143 | Janak P. Desai<br>Keuna N. Desai | -do- |
| 4. | 30.3.02 | 2166 | Renukaben B. Patel | No photograph obtained. Manager's signature not obtained. |
| 5. | 17.10.2001 | 2138 | Kaushik N. Vaidya<br>Balmukund N. Vaidya<br>Rajani N. Vaidya | No photograph obtained. |
| 6. | - | 2159 | Gulabbhai B. Patel | -do- |

It was also observed that the bank was not obtaining photographs of account holders in the case of Fixed Deposits and Recurring Deposits holders. RBI vide its Circular UBD.No.I&L/T.4/12.05.00/93-94 dated 27th May 1994 has clarified that photographs should be obtained for all types of deposit accounts including Fixed/Recurring/Cumulative deposits and the bank has not followed instructions contained therein.

4.1.4 The credit deposit ratio as on 31 March 2002 stood at 68.3% as against 53.3% as on the date of the previous inspection.

4.1.5 The bank has computed its demand and time liabilities correctly.

4.1.6 The bank had complied with the provisions of Section 18 of the B.R. Act, 1949 (AACS). No default was observed in the maintenance of CRR during the period covered by the present inspection. The bank had, however, defaulted in the maintenance of SLR as it had included the amount of Rs.277.06 lakh reported to have been invested in Govt. securities through M/s Home Trade for which no delivery was received although considerable time has elapsed (since 23.10.2001). The bank was advised to file revised returns excluding the amount. It was observed that the bank had defaulted on 428 occasions.

4.2 Investments

As on the reference date of inspection i.e 31 March 2002 the bank's investments were as under which have been mentioned in Annexure II.

(Rs. in lakh)

| Category | Amount |
|---|---|
| (i) Shares -<br>a) Co-operative Institutions - 10.15<br>b) AIFI - 1.02 | 11.17 |
| (ii) Debentures/Bonds | |
| a) NABARD Capital Gain Bond | 4.00 |
| **TOTAL ...** | **15.17** |

4.2.1. The total investments of the bank as on 31 March 2002 amounted to Rs.15.17 lakh as against Rs.136.73 lakh as on the date of the previous inspection (31 March 2000). The bank entered into sale/purchase transactions of Govt. securities to the tune of Rs.23.95 crore with Home Trade Ltd. in contravention of the instructions issued by RBI vide their various circulars. The bank had not received delivery of any Govt. securities in the above deal. The bank had not made classification of the securities as required in terms of Reserve Bank Circular No.CO.BSD.1.PCB.44/12.05.05/2000-2001 dated 23.4.2001. It had no physical/SGL securities with it.

The bank had not framed any Investment Policy. The bank had not submitted any quarterly review of the transactions in Govt. securities to their Board of Directors.

The transactions were not got audited by the Chartered Accountants. Half yearly reports were not submitted to RBI. The bank made short sales without having actual possession of Govt. securities.

The bank had shown Govt. securities as investment in Form I & IX without having possession of the securities.

The bank had thus contravened instructions contained in following RBI circulars :-

UBD.No.Plan.13/UB.81/92-93 dated 15.9.1992
UBD.No.Plan.74/UB.81/92-93 dated 15.5.1993
UBD.No.21/12.15.00/93-94 dated 21 September 1993
UBD.No.3/09.29.00/93-94 dated 2 August 1993
UBD.Plan.PCB.32/09.29.00/94-95 dated 24 November 1994
UBD.Plan.PCB.69/09.29.01/95-96 dated 21 June 1996
UBD.plan.PCB.Cir.19/09.29.00/97-98 dated 10 November 1997
UBD.No.Plan.PCB.Cir.22/09.29.00/00-01 dated 30 December 2000
UBD.No.BR.Cir.42/16.26.00/2000-01 dated 19 April 2001
UBD.No.BR.6/16.26.00/2000-01 dated 9 August 2001

The bank entered into transactions in Govt. securities with Home Trade Ltd. who was not a member of either Bombay Stock Exchange or OTC Exchange of India or NSE and hence contravened instructions contained in Circular UBD.No.Plan.PCB.32/09.29.00/94-95 dated 24 November 1994. The bank had thus incurred a huge loss of Rs.277.06 lakh due to non-adherence to instructions issued by RBI and due to managerial lapses. The bank had, therefore, acted in a manner detrimental to the interest of the depositors and hence did not comply with Section 22(3) (b) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS).

4.2.2 The bank has not formulated any investment policy for judicious deployment of its surplus funds as required in terms of RBI Circular UBD.No.PLAN.13/UB.81/92-93 dated 15 September 1992.

4.2.3 The bank should form an Audit Committee as required in terms of RBI Circular UBD.No.PLAN. PCB.9/09.06.00/94-95 dated 25.7.1994.

## 4.3 Loan Assets

4.3.1 The comparative position of the Loans & Advances as on the date of the last inspection (31 March 2000) and the present inspection (31 March 2002) is as under:-

(Rs. in lakh)

| Date | Loans & Advances | Deposits | CD Ratio |
|---|---|---|---|
| (31.03.2000) Last Inspection | 700.25 | 1313.84 | 53.3% |
| (31.03.2002) Present Inspection | 928.51 | 1358.51 | 68.3% |

During the period under review, the Loans & Advances of the bank registered an increase of Rs.228.26 lakh, thus showing a growth of 32.6%. The total advances had reached a level of Rs.928.51 lakh as at the end of 31 March 2002.

The credit deposit ratio had increased to 68.3% from 53.3% as on the date of the previous inspection.

4.3.2 The bank has not framed a set of Loan Rules duly approved by the Registrar of Cooperative Societies. It has also not issued any detailed guide lines/instructions to the branches for the benefit of the dealing staff. The bank should frame a set of loan rules taking into account the socio-economic changes/liberalisation/latest RBI guidelines. It should also prescribe a manual of instructions for the guidance of the dealing staff of the various branches.

4.3.3 The loans and advances were sanctioned by Board of Directors. The Branch Managers were authorised to grant loans/overdrafts against tangible assets like gold ornaments, NSC, KVP, IVP and Fixed Deposits.

The bank had constituted a Credit Committee for the scrutiny, appraisal and assessment of loan proposals. But nowhere was it evident that the Committee had appraised the loan proposals or recorded its recommendations.

4.3.4. The bank did not follow the system/norms for calculation of working capital finance as contemplated in RBI Circulars. The credit appraisal obtaining in the bank was deficient in certain aspects. The bank did not ascertain the purpose for which the credit facilities were sought and whether the needs were legitimate and in accordance with the accepted socio-economic objectives. There was no system of the pre-sanction inspection of the borrowers, business. There was no independent and critical scrutiny to arrive at the need based credit requirements based on the credit worthiness of the borrowers, viability of the unit, borrowers' capacity to manage the business, his stake, borrowings from other sources, generating capacity, liquidity etc.

4.3.5 There was a lack of effective system of post disbursement supervision of credit and verification of end use of funds for identifiable purposes. The periodical stock/book debt statements were not received in many cases. The drawings had exceeded the drawing power in many cases. Head Office had not prescribed periodical control returns to supervise the

quantum/quality of credit and for reporting the excesses. There was also no system of verification of stock/book debts with reference to the records by visit to the borrowers' premises.

A few examples of irregularities while sanctioning loans under various securities are listed below:

Advances against hypotecation of goods.

1) Stock statements were not insisted upon. Drawing power was not worked out.

2) Market Price Register was not maintained.

3) Insurance Policy of the goods hypothecated to the bank was not renewed.

4) The borrower's units were not visited periodically.

Advances against Motor Vehicles

1) There was no system of periodical verification of the Vehicles to ascertain whether they were in a road worthy condition.

2) Insurance policies had lapsed and they were not renewed timely.

3) The bank had not obtained RTO Books.

4) Blank TT forms were not obtained by the bank.

Loans against Gold ornaments/NSC/Bank FD

1) There was no system to periodically verify the above securities by officials unconnected with their custody. The Gold Verification Committee did not carry out any surprise inspection during the period covered by the present inspection.

2) The bank did not have a system of recording the fineness of the gold by the appraiser. Further, the bank did not obtain valuation certificate from the Goldsmith.

Loans against Plant & Machinery

1) Insurance Policy was not renewed on due date.

2) Periodical inspection of the machinery was not conducted by the bank.

3) Payment was made to the borrower instead of making direct payment to the supplier.

Advances against Land & Building

Loans to Builders/Contractors

The bank had granted loans to the following builders detailed below:

| Sr.No | Date | Name | Amount (Rs) | Remarks |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 23.6.2001 | M/s Gurukripa Enterprises | 10,00,000.00 | - |
| 2. | 27.12.2000 | M/s Deep Developers | 20,00,000.00 | - |

The bank's attention is drawn to RBI Circulars UBD.BOM.INSP/3818/Y.11/84-85 dated 3rd June 1985 and UBD. No.1 and 2.67/J-1/87-88 dated 21 November 1987 where in the urban co-operative banks were advised to refrain from sanctioning loans and advances to these categories of borrowers as it may result in dual financing as the builders take advances from flat seekers/buyers. The bank had not adhered to the instructions contained in the above circulars.

Hiteshkumar R. Desai

The bank had granted loan of Rs.4.99 lakh to Shri Hitesh R. Desai and Hemansha J. Desai against the stock of fruits valued at Rs.4.15 lakh and building valued at Rs.84,000/-. The bank should desist from advancing loans against perishable items such as fruits. The insurance policy had already lapsed on 16 February 2002. There was no margin available.

4.3.6 While renewing cash credit limits, the turnover in the account and past performance were generally not taken into account.

There was no system to review the performance of bigger loan accounts periodically.

4.3.7 The bank had not followed the prudential norms relating to income recognition, assets classification and provisioning. It had not adhered to RBI instructions for income recognition and provisioning. It had also not maintained proper records of the NPA accounts.

The bank has not maintained the NPA Register in the prescribed format to keep proper record of the NPA accounts.

4.3.9 The gross non-performing assets as identified by the bank as on 31 March 2002 amounted to Rs. 116.07 lakh which formed 12.5% of the total loans and advances outstanding as on that date. No divergence in classification of advances was observed. The Net NPAs after adjustment of provisions available with the bank amounted to Rs.90.39 lakh which forms 10.0% of the Net loans and advances as on 31 March 2002. Details of Net NPAs is given below:

(Rs. in lakh)

| Sr. No. | Details | Amount |
|---|---|---|
| 1. | Gross Advances | 928.51 |
| | Less: | |
| 2. | BDDR | 25.68 |
| 3. | OIR – to the extent of unrealised interest capitalised and included in outstanding loans and advances | - |
| | Total Deductions | 25.68 |

| | | |
|---|---|---|
| 4. | Net Advances | 902.83 |
| 5. | Gross NPAs | 116.07 |
| | Less: | |
| 6. | Provisions as mentioned under item 2 and 3 above | 25.68 |
| 7. | Net NPAs | 90.39 |
| 8. | % of Gross NPA to Gross Advances (4 to 1) | 12.5% |
| 9. | % of Net NPA to Net Advances (7 to 4) | 10.0% |

The risk profile of the advances portfolio is given below:

(Rs. in lakh)

| Particulars | IO's classification | |
|---|---|---|
| A – Standard | 812.44 | 87.5% |
| B – Impaired comprising | 29.48 | 3.2% |
| (1) Sub Standard | 29.48 | 3.2% |
| (2) Doubtful | 59.96 | 6.4% |
| (3) Loss assets | 26.63 | 2.9% |
| Total loans & advances | 928.51 | 100.0% |

(Percentage shown in the brackets are on gross loans and advances)

The impaired loan portfolio at Rs.116.07 lakh worked out to 12.5% as on 31 March 2002 as compared to 10.9% as on the date of the last inspection. Thus, there has been a deterioration in the quality of loan portfolio.

4.3.10 As against the provision required to be made for loan losses of Rs.63.91 lakh the bank has made provision of Rs.25.68 lakh. (BDDR/OIR) thereby leaving a shortfall in provision for loan losses at Rs.38.23 lakh.

4.3.11 The bank has no effective recovery policy as may be observed from the increase in the NPAs. It had filed suits in the case of 366 accounts involving Rs.116.07 lakh out of which 198 cases involving Rs.79.51 lakh were under arbitration and in 24 cases involving Rs.6.41 lakh awards were under execution. In the case of 136 accounts involving Rs.25.23 lakh the bank had issued only judiciary notices. The bank should follow up the case effectively for early recovery. The bank had not written off any debts during the period covered by the present inspection.

The bank has no effective recovery system as may been seen from the increasing trend in NPA position which has increased from 10.9% as on 31.3.2000 to 12.5% in 31 March 2002.

The Board should constitute a 'Recovery Committee' of the Board of Directors and closely monitor the recovery process in order to arrest the increasing trend in NPA over the years.

4.3.12 There was no system for fixing staff accountability in cases of slip back of advances from standard to NPAs.

4.3.13 As indicated above in para 4.3.11 there is scope for improvement in measures for improving the asset quality. The list of top 20 NPA accounts in each category is attached to

the Inspection Report showing the reasons for their becoming NPA and action taken etc. for suitable action.

4.4 Other Assets

Land and Buildings/furniture/fixtures/ mainly formed the other assets. The same were proportionate to its requirements. The bank had acquired two properties for its branches at Chikhli and Billimora.

It did not have any non-banking assets. The bank has made adequate provisions for depreciation in the value of its assets.

5 Management

5.1 In terms of the bank's bye-law No.34, the Management of the bank was vested in an elected Board of Directors consisting of 13 members, including the Chairman, Vice Chairman and Managing Director and in terms of Bye-law No.34(1) the entire Board is elected for a period of three years subject to retirement of 1/3rd directors every year by rotation as per the Bye-law No.30(4) of the Model Bye-laws prescribed by the Reserve Bank of India. The Board functioned cohesively. The Board meetings were held regularly and were well attended. The Agenda of the Board meetings were generally confined to routine matters such as admission/retirement of members, sanction of various loans and advances, ratification of loans sanctioned by Branch Managers under their discretionary powers, sanction of expenditure etc. Important circulars/letters received from RBI/RCS were placed and discussed in the meetings. However, the Board did not have a system of preparing perspective plans for disbursement of advances for different purposes with sector-wise allocation of funds. The Board did not review periodically the position of deposits/advances, bigger loan accounts, investments in government and other approved securities, lending to priority sector/weaker sections, branchwise performance etc. The Board had not framed Investment Policy for judicious deployment of surplus funds as required in terms of RBI Circular UBD.NO.PLAN.13/UB.81/92-93 dated 15 September 1992. The bank entered into transactions in Govt. securities with Home Trade Ltd. who were not a member of either Bombay Stock Exchange or OTC Exchange of India or NSE and had hence contravened instructions contained in Circular UBD.No.Plan.PCB.32/09.29.00/94-95 dated 24 November 1994. The bank had incurred huge loss of Rs.277.06 lakh due to non-adherence of RBI instructions and due to managerial lapses. The bank had, therefore, acted in a manner detrimental to the interest of the depositors and hence did not comply with Section 22(3)(b) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS). The Board's functioning, therefore, is considered highly unsatisfactory.

The loans and advances granted to Directors and their relatives were within the prescribed limits. Sanctioned limits amounted to Rs.29.70 lakh as on 31 March 2002 i.e. 3.2% of the total loans and advances. The outstanding amount as on 31 March 2002 was Rs.12.08 lakh which was 1.3% of the total loans and advances.

The Board had constituted Shakh Committees for each of its branches to process the loan application received by the branches and recommend the same to the Board. However, it was observed that the committees recommendations were not recorded in the loan applications.

The bank had not constituted an audit committee. The Board should constitute such committee as required in terms of RBI Circular UBD.No.PLAN.(PCB)9/09.06.00/94-95 dated 25 July 1994 to oversee the compliance to audit report, RBI inspection report and internal/branch inspection reports.

5.2 The bank has a total staff strength of 21 employees consisting of 5 senior officers, 12 clerks and 4 sub-staff. The staff strength was proportionate to the volume of business conducted by the bank.

5.3 The General Manager was assisted by a Manager and one Accountant at Head Office and by two Branch Managers. The Chief Executive Officer was the overall incharge of the bank looking after investment/liquidity/statutory control returns and supervision over the branches.

The bank may consider delegation of powers at various levels for better and prompt customer service. The Branch Manager was only delegated powers to sanction loans against FDRs, NSC, KVP and gold ornaments.

5.4 The bank had not prescribed important returns/statements for submission by the branches. The branches were not submitting the statements of excess drawals over DP limits/sanctioned limits to Head Office. The Head Office should insist on these statements in order to have effective control over the branches and to know the transgression in the delegated authority. The bank should also introduce a good reporting system from the branches to ensure that there is prompt consolidation of figures of the branches at the Head Office.

The following returns may be prescribed by the bank:

A – Daily

1) Statements of advances granted under discretionary powers vested with the Branch Managers. The Head Office should also give in writing the powers delegated to the Branch Managers.

2) Abstract of transaction put through Head Office General Account.

B – Monthly

1. Statement of short term and medium term loans and advances disbursed, recovered, outstanding and over dues and steps taken to recover the over dues.

2. Statement of cash credit accounts showing drawals, repayments, outstanding overdues, value of stock as per the stock statement submitted by the borrowers, drawing powers, excess drawals, insurance cover, dates of verification of stock by visit to the borrowers' premises etc.

3. Statement of sundry debtors/creditors, suspense account.

4. Branch Manager's monthly certificate regarding balancing of books of accounts, reconciliation of Head Office account, checking of cash etc.

5. The bank has not introduced a system of inspection of branches at Chikhli and Billimora. The same should be introduced immediately since the branches were having sizeable business. Further the investment transactions of the head office should also got audited at periodical intervals. The bank should introduce a suitable inspection format covering the entire working of the branches.

5.5 The bank has not constituted any Committees of the executives at Head Office for dealing with compromise settlement and acquisition of fixed assets.

5.6 No proper periodical reviews/information were placed before the top management on the position of deposits/advances, investment in government securities, NPA, branch performance etc. The half yearly annual review note on priority sector/weaker section advances were not prepared and put up to the Board. It had not prepared and implemented the submission of various reviews as per the calendar of reviews to be placed before the Board in terms of RBI Circular UBD.No.PLAN(PCB)/11/09.08.00/94-95 dated 2 August 1994.

5.7 The bank has submitted the Compliance Report to the earlier RBI inspection report and also further compliance called for.

However, the present inspection has revealed the existence of many of the irregularities/deficiencies pointed out in the earlier inspection. The bank should give adequate attention to RBI Inspection Report and rectify the defects pointed out in the Report.

6 Earning Appraisal

6.1 The profitability of the bank deteriorated in the year ended 31 March 2002 compared to the previous year as shown in Annexure-III. The operating loss of the bank during 2001-02 was Rs. 2.02 lakh as compared to profit of Rs.11.35 lakh in 2000-01. The net loss as reported by the bank did not reflect true picture as the bank has not adequately provided for loan losses, erosion in other assets, liabilities likely to devolve on the bank. The shortfall in provision amounted to Rs.393.80 lakh. After making adjustment, the net loss was assessed at Rs.395.82 lakh.

6.2 Analysis of profit and loss account.

The bank's net profit to working funds deteriorated from 0.07% in 2000-01 to (-) 0.1% in 2001-02. The main reason being the fall in interest income on investments.

6.3 The income earned from interest on advances increased to Rs.168.11 lakh as on 31 March 2002 from Rs.139.81 lakh as on 31 March 2001. As percentage to total income it Increased to 82.4% from 65.9% on the respective dates. However, income from the investments decreased to Rs.30.24 lakh as on 31 March 2002 from Rs.62.49 lakh as on 31 March 2001. As a percentage to total income it came down from 29.5% to 14.8% in March 2002. The bank had not undertaken off balance sheet activities except issue of financial guarantees and the income received on the same was negligible. The bank had made adequate provisions for losses.

6.4 The retained earnings during 2000-01 amounted to Rs.1.35 lakh.

6.5 The bank has not adhered to the statutory provisions/guide lines/Bye-laws relating to appropriation to Statutory Reserve Fund and other reserves out of net profit of Rs.1.35 lakh in the year ended 31.3.2001.

6.6 The bank has made a provision of Rs.25.68 lakh under BDDR against the estimated loan loss of Rs.63.91 lakh.

As against the total erosion of Rs.485.51 lakh, the bank held a provision of Rs.85.86 lakh under BDDR/OIR and Rs.3.83 lakh provision for standard assets leaving an unprovided gap of Rs.395.82 lakh. There was, therefore, adverse impact on net profit.

6.7 The bank has not evolved any system of preparing expenditure budget on various capital and revenue items to ensure cost control.

6.8 The bank has not undertaken stock invest and merchant banking business.

6.9 The bank has made a donation of Rs.4.30 lakh towards Gujarat Relief Fund after obtaining permission of Registrar of Co-operative Societies in the matter.

7. Systems and Control

7.1.(a) As already pointed out in Para 5.4 the bank has not prescribed important returns from branches for ensuring internal control. The bank has not fixed limits for passing of cheques by officials at various levels. The bank has not given any training to many of the staff members during the last two years. The bank should give training to all the staff members in Cooperative banking in convenient batches. Officers may be sent to College of Agricultural Banking, Pune for training in Cooperative Banking/NPA etc.

7.1.(b) It was observed during the branch inspection of Billimora branch that cash was short to the extent of Rs.20,000/-. This was due to the forged notes impounded by SBI pending investigation by the Crime Branch of the Police Dept. The amount of Rs.20,000/- should have been made good either by the Cashier or the depositor of these notes immediately. The bank should have fixed accountability and recovered the amount before closing the cash balances on the same day. The bank has fixed overnight cash retention limits for its branches but the same have not been communicated to the branches. The overnight cash maintained by branches far exceeded the limits on a few occasions.

7.2 The bank has not introduced inspection of its main branch at Gandevi or inspection of Head Office transactions.

7.3 The bank has not introduced the necessary Management Information System as pointed out in Para 5.6 of the Report.

7.4 The various Statutory Returns were not submitted to Reserve Bank of India as per the prescribed time schedule. The bank has not submitted the statement of unclaimed deposits in form VIII for the years ended ~~1997 and 1998~~ 31 DEC 2001.

7.5 **The balancing of books are done at regular intervals and there are no differences between the General Ledger and the various accounts.**

The Branch/Head Office reconciliation was done regularly and there are no long outstanding entries. The reconciliation of accounts maintained with other banks was not done regularly at monthly intervals and there were long outstanding entries amounting to Rs.44,538.46 in the case of Bank of Baroda, Gandevi which is unreconciled for nearly eight years. The bank should follow up the same and adjust the outstanding entries early. The bank reconciliation statements were not seen by any other bank officials. The liquidity register was not put up to the CEO on daily basis.

7.6 The bank had not followed a good system for ensuring adherence to prudential norms relating to income recognition, assets classification and provisioning.

7.7 The bank has not introduced the system of EDP audit of its computer systems and hardware. The bank should employ technically qualified person to take care of its computers at Head Office/Branches or properly train the staff on computer operations. The bank should enhance its Computer Security System and appoint a System Administrator. The back up system of the computers was also lacking in many aspects.

7.8 There were no major complaints pending against the bank. The complaint of Shri Shailesh Shah, Ex-Board Member against the Management appeared to be devoid of substance and was referred to RCS.

Fraud

A Daily Deposit Agent of the bank - Shri Rameshbhai B. Patel who was appointed after usual formalities was not depositing the daily collection. The amount defrauded by him totals to Rs.1,57,600.00 as on 21 February 2002. The bank had not reported the matter to RBI in the prescribed format. Efforts may be made to recover the amount at the earliest.

7.9 Clearing Transactions

The bank had clearing arrangements with HDFC Bank for Mumbai cheques. Cheques pertaining to Surat were cleared through Surat District Co-operative Bank Ltd. Similar arrangements were made with Valsad Dis. Co-operative Bank Ltd. and Navsari Dist. Co-operative Bank Ltd. for respective areas. The cheques received for clearing were ranging between 5 and 10 on a daily basis. No irregularities were observed.

8. Foreign Exchange Business.

The bank has not been authorised to deal in Foreign Exchange Business.

9. Off Balance Sheet Business

It was observed that the bank had given Solvency Certificate to M/s Shree Laxmi Roadways, Gandevi for a value of Rs.20.00 lakh. It was not known on what basis these certificate were given. The bank should word such certificates carefully to ensure that no liability falls on the

bank in case of any default by the beneficiary of certificate. The bank should also levy a fee for such certificate.

10. Compliance Review

(a) Regulatory Compliance

10.1 The bank does not comply with Section 11(1) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) as its real net-worth was negative.

10.2 The bank does not comply with Section 22(3)(a) of the Act, ibid as the realisable value of the assets of the bank at Rs.1259.66 lakh was not adequate to meet its outside liabilities at Rs.1522.89 lakh and the bank was not in a position to pay its depositors, present and future.

10.3 The affairs of the bank were being conducted in a manner detrimental to the interests of the depositors. Thus, the bank does not comply with Section 22(3)(b) of the Act, ibid.

10.4 The bank had defaulted in the maintenance of SLR on 428 occasions and had thus violated the provisions of Section 24 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS).

10.5 The bank had not complied with the prudential norms relating to asset classification, income recognition and provisioning requirements.

10.6 The bank had violated various instructions issued by Reserve Bank of India regarding transactions in Government securities as per details furnished in para 4.2.1 of the report.

10.7 The bank had not appropriated 25% of its net profits to Statutory Reserve Fund during the period covered by the present inspection due to inadequate profit for the year 2000-01 thereby contravening Section 67(2) of the GCS Act, 1961. The amount was retained for Golden Jubilee Celebration.

10.8 The bank has not fixed the prudential maximum exposure limits to individual/group of borrowers. However, the bank has not granted advances in excess of the permissible limits.

10.9 The interest rates on deposits and advances were revised by the bank based on market trends.

(b) Policy Compliance

As per the statement prepared by the bank and submitted to RBI the advances to priority sector amounted to Rs.604.13 lakh forming 65.1% of the total loans and advances. It has also achieved the target fixed for advances to weaker sections.

(c) Integrity of Regulatory Reporting.

The Regulatory Returns submitted by the bank were compiled correctly.

11. Rehabilitation.

11.1 Net Worth

The real and exchangeable value of paid-up capital and reserves of the bank has been assessed as negative at (-) Rs.263.23 lakh. The bank, therefore, does not comply with provisions of Section 11(1) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS).

11.2 Capital Adequacy

The CRAR of the bank has been assessed as negative at (-) 21.3%.

11.3 The net NPA of the bank formed 10.0% of net advances.

11.4 Profitability

The net profit/loss as reported by the bank for the last three years was as under:

| Year ended | Net profit(+) or Loss (-) |
|---|---|
| March 2000 | 4.98 |
| March 2001 | 1.35 |
| March 2002 | (-) 2.02 |

However, after making adjustments for shortfall in provisions the Inspecting Officer has assessed the net loss of the bank at Rs.395.82 lakh for the year ended 31 March 2002.

11.5 Net Erosion to Net Owned Funds

| **I - Net Owned Funds** | Rs. in lakh |
|---|---|
| Paid-up capital | 58.71 |
| Reserves (excluding BDD/OIR) | 73.88 |
| Net Owned Funds | 132.59 |
| | |
| **II - Net Erosion** | |
| NPA Provisions required. | 63.91 |
| Provisions required for Std. Assets | 2.03 |
| Provisions required for Erosion in Other assets | 352.97 |
| Provisions required for liabilities understated | 64.58 |
| Loss | 2.02 |
| Total erosion | 485.51 |
| Less: | |
| BDDR | 25.68 |
| OIR | 60.18 |
| Provision for Std. Assets | 3.83 |
| Sub Total | 89.69 |
| Net Erosion | 395.82 |
| % Net erosion to Net Owned Funds | 298.5% |

In view of the above, the bank may be classified as "Weak Bank" under rehabilitation not complying with Section 11(1) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS).

95

95

Registrar of Co-operative Societies, Gujarat State has been requested to supercede the Board of Directors under Section 115(A)3 of Gujarat Co-operative Societies Act, 1961. Besides criminal action has been initiated against the Board of Directors and all other concerned.

(R.Kumaresan)
Inspecting Officer

ABC/The Gandevi Peoples'

/96 (96)

भारतीय रिज़र्व बैंक
**RESERVE BANK OF INDIA**

शहरी बैंक विभाग
ला गज्जर चेम्बर्स, आश्रम रोड, अहमदाबाद-380009
URBAN BANKS DEPARTMENT
La Gajjar Chambers, Ashram Road, Ahmedabad-9
टेलिफोन Telephone : 6588853, 6585184, 6581168.
6584037, 6587324
टेलेक्स/Telex : 0221-6449
तार/Telegram : 'RESERVIST'

THE G. P. C. BANK LTD.
H. O. GANDEVI
28 JUN 2002
INWARD No. 26-73/0203

संदर्भ सं. शग्रैवि (अह) 7059 /12.04, 338(XV)/2001-02

दिनांक : 22 जून, 2002

पंजीकृत डाक द्वारा

गोपनीय

श्री सत्यभाई आर देसाई,
अध्यक्ष,
गणदेवी अर्बन को-ओ बैंक लि.,
गणदेवी, जि: नवसारी.

प्रिय महोदय,

बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 35 के अधीन निरीक्षण
(जैसा कि सहकारी समितियों पर लागू है)

हम इस पत्र के साथ हमारा पत्र क्रमांक सं. शग्रैवि. अह. /12.04/338(XV)/2001-02
दिनांक 22-6-02 की प्रति आपको आवश्यक कार्यवाही हेतु प्रेषित करते हैं।

कृपया प्राप्ति सूचना शीघ्र भेजें।

भवदीय,

ओस्तुरमणीयम
सहायक महा प्रबंधक

संलग्नक : 4

24-6-02

97 (97)

भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

शहरी बैंक विभाग
ला गज्जर चैम्बर्स, आश्रम रोड, पोस्ट बैग सं. 1, अहमदाबाद 380 009
URBAN BANKS DEPARTMENT
La Gajjar Chambers, Ashram Road, P.B.No.1, Ahmedabad 380 009
टेलीफोन/Telephone : 658- 5184, 0168, 4037, 7614, 7324-25, 6019
फेक्स/Fax : 079-658 4853
E-mail: rdahmedabad@rbi.org.in

Ref.UBD(AH)No.Insp/ /12.04.338/2001-02

Confidential/By Regd. Post with A/D.

The Chief Executive Officer
The Gandevi Peoples' Co-operative Bank Ltd.,
Gandevi, Navsari Dist.. S. Gujarat

Dear Sir,

Inspection under Section 35 of the B. R. Act, 1949 (AACS) –
Annual Financial Inspection - Position as on 31 March 2002

The Statutory inspection of your bank under Section 35 of the Banking Regulation Act 1949 was carried out with reference to its position as on 31 March 2002. A copy of the inspection report dated 22-6-02 is forwarded herewith in terms of sub-section (1) of Section 35 of the said Act. A summary of important features observed on the working of the bank is given in the Annexure.

2. We advise that the inspection report and your comments alongwith this letter may be placed before the Board of Directors of your bank and the action taken to rectify the features observed in the bank's working may be intimated to us within six weeks from the date of receipt of this letter, as per enclosed format. A copy of the compliance may also be forwarded to the Registrar of Co-operative Societies, Gandhinagar and the General Manager, Gujarat State Co-operative Bank Limited, Relief Road, Ahmedabad-380001.

3. Based on the findings of the present inspection your bank has been classified as "weak". A separate communication will following in this regard.

4. We also advise that you may alongwith the Chairman and one or two Directors of the bank call on our General Manager/Officer-in-Charge of this Office by obtaining prior appointment within 30 days of receipt of this letter for a discussion on the findings of the inspection.

5. Please acknowledge receipt.

Yours faithfully,

(A. Udgata)
General Manager

/98

(98)

Endt.UBD(AH)No.Insp/ 7059 /12.04.338/2001-02 of date.

Copy forwarded for information and necessary action to :

1. Shri Akshay R. Desai, Chairman, The Gandevi Peoples' Co-operative Bank Ltd., Gandevi, Navsari Dist. (without report).

2. The Chief Secretary, Government of Guajrat, Sachivalaya, Gandhinagar (without report).

3. The Chief General Manager, Urban Banks Department, Reserve Bank of India, Central Office, Mumbai-400 018, together with :-

   (i) A copy of the Inspection Report.
   (ii) A file containing inspection statements.
   (iii) A copy of the Executive Summary.

   The bank has been classified as a weak bank on the basis of findings of the present inspection.

4. The Registrar of Co-operative .Societies, Gujarat State, Gandhinagar.

5. The General Manager, Gujarat State Co-operative Bank Limited, Relief Road, Ahmedabad-380001.

Asst.General Manager

Encls: 2 Sheets

# ANNEXURE

Inspection under Section 35 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) –
The Gandevi Peoples' Co-operative Bank Ltd., Gandevi, Navsari Dist.

## Summary of Important Features

### 1. Net Worth

The bank's paid up capital at book value amounted to Rs.58.71 lakh, as on 31 March 2002, the date of present inspection, registering an increase of Rs.15.48 lakh (35.8%) since the date of last inspection. The net worth of the bank has been assessed by the Inspecting Officer at Rs.(-) 263.23 lakh after making the requisite adjustments as detailed in the Inspection Report.

With the real or exchangeable value at Rs.(-) 263.23 lakh, the bank is not having adequate assets to meet its liabilities and thus does not comply with the provision of Section 22(3)(a) of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS). Further, the bank does not comply with the requirements of minimum capital prescribed in terms of the provisions of Section 11(1) of the Act, ibid.

### 2. Loan Assets

2.1 The bank has reported its gross NPAs at Rs.116.07 lakh which formed 12.5% of the total advances of the bank at Rs.928.51 lakh. The net NPAs of the bank as assessed by the Inspecting Officer at Rs.90.39 lakh (10.0%). The bank had held a provision of Rs.25.68 lakh in Bad and Doubtful Debt Reserve as against the actual requirement of Rs.63.91 lakh.

### 2.2 Credit Management

The credit appraisal followed by the bank was deficient in certain respects. The bank sanctioned term loan for working capital purposes. The actual amount of working capital required was not arrived at by critically examining the financial statements submitted by the borrowers. Bank was not arriving at the drawing power limit based on the monthly stock position and book debts. The book debts statement were accepted at its face value. Operation in unrenewed cash credits were allowed even upto one year.

### 3. Investments

The bank had entered into transactions in Govt. securities with M/s Home Trade Ltd. violating various instructions issued by RBI in this regard. The bank had incurred a huge loss of Rs.277.06 lakh due to non-adherence of instructions issued by RBI and due to managerial lapses.

### 4. Management

The management of bank was vested in an elected Board of Directors consisting of 13 members. The Board functioned cohesively. Board had not prepared investment policy for judicious use of surplus funds. It had also prepared prudential maximum exposure limit for individual/group of borrowers although the limit was exceeded in few cases. The Board had not reviewed NPAs, weaker section advances.

5. Earning Analysis

The earnings of the bank deteriorated for the year ended 31.3.2002 as compared to the previous year. This was mainly due to the irregularities observed in the investment of Govt. securities which had to be eroded. The fraud committed by Daily Collection Agent of Rs.1.58 lakh had also to be taken for erosion. The net loss as reported by the bank amounted to Rs.2.02 lakh for the year ended 31.3.2002. After making adjustment for shortfall in provisions the net loss was assessed by Inspecting Officer at Rs.395.82 lakh.

6. Funds Management & Liquidity

The deposits amounting to Rs.75.28 lakh maturing within 6 months are considered as more volatile. The term deposits constituted 81.6% of the total deposits as on the date of present inspection as compared to 82.9% as on the date of last inspection. Out of the term deposits 71.2% were at a cost of 10% and above per annum. C.D. ratio was 68.3%. The bank had not defaulted in maintenance of required CRR. The bank had defaulted in maintenance of SLR on 428 occasions during the period covered by the present inspection.

7. Systems and Control

The internal control system followed by the bank suffered from certain deficiencies. It has not introduced certain important registers like market price register, D.P. Register etc. Bank has not introduced internal audit/inspection. It has also not introduced certain important control returns from the branches.

8. Frauds, vigilance and staff accountability

The bank had not reported to RBI in prescribed form the fraud committed by the Daily Deposit Agent to a tune of Rs.1.58 lakh. The bank had also not reported the shortfall of Rs.20,000/- in cash balance of Billimora branch due to detection of forged notes which were impounded by SBI.

101

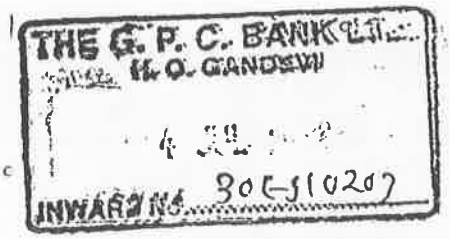
(101)

भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

शहरी बैंक विभाग
ला गज्जर चैम्बर्स, आश्रम रोड, पोस्ट बैग सं. 1, अहमदाबाद 380 009
URBAN BANKS DEPARTMENT
La Gajjar Chambers, Ashram Road, P.B.No.1, Ahmedabad 380 009
टेलीफोन/Telephone : 658- 5184, 0168, 4037, 7614, 7324-25, 6019
फेक्स/Fax : 079-658 4853
E-mail: rdahmedabad@rbi.org.in

UBD (AH) Reh. No. /15.01.338/2001-2002

June 27, 2002




CONFIDENTIAL
REGISTERED A.D.

The Chief Executive Officer
The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
Main Road Bazar
Standardtan House
Gandevi 396 360
Dist: Navsari

Dear Sir

Inspection under Section 35 of the Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Co-operative Societies) - Rehabilitation of weak primary urban co-operative banks

During the course of the XV statutory inspection of your bank conducted from 31.5.2002 to 7.6.2002 with reference to its financial position as on 31.3.2002, it was observed that the net worth of the paid up share capital and reserves of the bank was assessed as negative at Rs.262.23 lakhs as such the bank does not comply with the provisions of Section 11 (1) and 22(3)(a) of the Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Co-operative Societies). As also the % of net erosion to net owned funds worked out to 298.5% which is much higher than the tolerance limit of 25.0%. Accordingly, your bank has been classified as a weak bank requiring rehabilitation and is included in the list of weak banks not complying with the provisions of Section 11 (1) & 22 (3) (a) of the Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Co-operative Societies).

2. Your bank should, therefore, not declare and disburse the dividend without our prior permission in that behalf from the year 2001-02 and onwards. The application for permission to declare dividend, if any, may be submitted to us in duplicate in proforma enclosed. You are also advised not to acquire/dispose of any immovable properties and to shift/change the existing place/s of business without our prior approval in that behalf. Further, this letter should be placed before the Board of Directors of the bank and Board Resolution having taken a note thereof for necessary compliance may be forwarded to us in duplicate urgently.

38 JUNEY2K2
26 June 2002

/ 102

102

3. You are also advised to make sustained efforts towards deposit mobilisation, judicial deployment of funds with a view to improving profitability and management competence, building up of a strong capital base and strengthening general internal control system, loan policy and procedure and recovery of overdues.

4. You are advised to submit to RBI an Action Plan for revival within a period of 6 weeks from the date of receipt of this advice. Such an Action Plan should envisage revival within a period of two years and rectification of other features that caused its classification as weak. For this purpose, the bank may, if necessary, avail of services of Urban Banks Federations/Associations or experts in the field of banking/finance.

5. As the bank does not comply with the provisions of Section 11 (1) of the Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Co-operative Societies), you should apply for the exemption from the provisions thereof for a period of say 2 years by which time the bank is expected to comply with the said statutory requirements. The application duly supported by the feasible and realistic time bound action plan for improving the financial position alongwith the necessary Board resolution should be submitted in triplicate addressed to the Secretary to Government of India, Ministry of Finance, Department of Economic Affairs, Banking Division, New Delhi and routed through us.

6. Quarterly information on progress achieved by the bank should be submitted to RBI in the prescribed format for review.

Yours faithfully

(A.Ganapathy)
General Manager

Encl: as above

39 JUNEY2K2
26 June 2002

# ANNEXURE

## PARTICULARS TO BE FURNISHED IN CONNECTION WITH A PROPOSAL FOR DECLARATION OF DIVIDEND BY A WEAK BANK

1. Name of the bank

2. No. & date of licence, if issued, for commencing and/or carrying on banking business.

3. Date with reference to which the bank was brought under rehabilitation.

4. Proposed date of Annual General Body Meeting.

5. Dividend

   (a) i) Year of last declaration of dividend,

   ii) Rate and amount

   (b) Dividend declared for preceding year (rate & amount.)

   (c) Proposed rate of dividend for current year.

   (d) Amount of the proposed dividend(current year).

   (e) Percentage of dividend to published net profit.

6. Profit

(Rs. lakhs)

| | Preceding year | Current year |
|---|---|---|
| (a) Gross profit | | |
| (b) Published net profit | | |
| i) Bal. of profit brought forward from the previous year. | | |
| ii) Current year's profit | | |
| iii) Total net profit available for appropriation (i)+(ii) | | |

..2..

104

104

(Rs. lakhs)

| | | Preceding year | Current year |
|---|---|---|---|
| 10. | (a) Amount of interest found overdue at the end of the year. | | |
| | (b) Of which overdue for more than 6 months. | | |
| | (c) Provision made therefor(as required under Section 36(1) of the Gujarat State Coop. Societies Act, 1961). | | |
| 11. | (a) Depreciation in investment as at the end of the year. | | |
| | (b) Provision made therefor | | |
| 12. | Amount of bonus/ex-gratia paid to staff. | | |
| 13. | Paid-up share capital* | | |
| 14. | Reserves* | | |
| 15. | Total owned funds (13+14) | | |
| 16. | (a) Deposits* | | |
| | (b) Ratio of owned funds to deposits. | | |

*Please indicate the measures, if share capital, owned funds or deposits have declined and steps taken to increase share capital, owned funds, deposits, etc.

| | | (Rs. lakhs) Preceding year | Current year |
|---|---|---|---|
| 17. | Advances | | |
| | (a) Total advances | | |
| | (b) Advances to priority Sector. | | |
| | (c) Percentage of priority sector advances to total advances. | | |
| | (d) Steps taken to increase advances to priority sector. | | |
| | (e) Sticky advances as on the date of last inspection of RBI. | | |
| | (f) % of sticky advances to the total advances as on date. | | |

N.B.: Please submit annual reports for last two years.

"ashwin"

105

105

ANNEXURE

Name of the Bank :

Comparative position of profits, appropriation of profits and other key indicators for the year 19 and 19

(Amounts in lakhs of Rs.)

| | 19 | 19 |
|---|---|---|
| I. Gross profits | | |
| II. Direct deductions towards | | |
| a) Bonus | | |
| (Rate of Bonus) | | |
| b) Provisions for bad and doubtful debts | | |
| c) Bad debts written off | | |
| d) Provisions for gratuity | | |
| e) Depreciation in investments | | |
| f) Contingencies | | |
| g) Others | | |
| III. (i) Published net profits | | |
| (ii) Balance of profit brought forward from the previous year | | |
| (iii) Total net profit available for appropriation (i) + (ii) | | |
| IV. Proposed appropriations | | |
| i. Statutory Reserve Fund | | |
| ii. Building Fund | | |
| iii. Bad/doubtful debts reserve | | |
| iv. Dividend equalisation fund | | |
| v. Investment depreciation reserve | | |
| vi. Others (specify) | | |
| V. Position regarding compliance with our guidelines | | |
| a) i) Transfer to statutory reserves | | |
| ii) % of transfer to statutory reserves to net profit. | | |

(Such transfer should be at least 25% , of the net profit or the percentage allowed by the Registrar of Co-operative Societies in terms of Co-operative Societies Act/ Rules).

...P.T.O. 2,-

(Please state the reasons for large variations, if any, in profits (gross & net) of the preceding and current year)

7. Direct deductions towards

(a) Bonus (Rate of bonus may also be indicated) :

(b) Provision for bad and doubtful debts. :

(c) Bad debts written off :

(d) Provision for gratuity :

(e) Depreciation in investments :

(f) Contingencies :

(g) Others :

8. Appropriations

(i) Statutory reserve fund :

(ii) Building fund :

(iii) Bad/doubtful debts reserve :

(iv) Dividend equilisation fund :

(v) Investment depreciation fund :

(vi) Others (specify) :

Education Fund

(vii) Percentage of statutory reserve to net profit. :

9. (a) Amount of advances considered bad and doubtful of recovery as per the last inspection report of the Reserve Bank. :

(b) Provision made for bad and doubtful debts. :

(i) From gross profit :

(ii) By appropriation from net profit. :

b) i) Amount of advances considered bad or doubtful or recovery as per the last inspection report.

ii) Provision for the bad and doubtful debts

iii) Amount of overdue interest and provision made there or.

c) i) Depreciation in investments as at the end of the year

ii) Provision made/proposed during the year.

VI. Dividend:

a) Rate of dividend

b) Amount of dividend

c) % to published net profit (% of item (b) to item-III(i) above)

VII. Key indicators:

a) Capital

b) Reserves

c) Other Reserves

d) Owned funds (A+B+C)

e) Deposits

f) Advances

g) % of owned funds to deposits (% of (d) to (e)

h) Sticky advances as on the date of the last inspection

i) % to total advances as on the date of the last inspection

j) Advances to the priority Sectors

k) E % of priority sector advances to total advances.

VIII. Brief Comments on the bank's financial position:

Date with reference to which the bank as last inspected

Book value of paid up capital, reserves, provisions, etc.

Real or Exchangable value

Extent to which loss/ erosion in

(a) Previous (Book value in brakcets)
(b) Reserves (Book value in brackets)
(c) Paid up capital (Book value in brakcets)
(d) Deposits (Book value in brakcets)

Is the bank's financial position satisfactory ?

Ah!

106

(C)

Navsari Co-op Bank

THE G. P. C. BANK LTD.
H. O. GANDEVI
10 DEC 2001
INWARD NO. 2425/2001

જા.ન. ચબ્સ/૦૪/ ૧૩૧ /૨૦૦૧

106

સ્પેશ્યલ ઓડીટર સ.મ. નવસારી.
જનાયાણા, સરકારી મકાન,
સી-બ્લોક, પ્રથમ માળે, નવસારી.

તા. ૩૦/ ૧૦ /૨૦૦૧

પ્રતિ,
પ્રમુખ/મેનેજર શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી.
સ્ટાનડર્ડ હાઉસ- બજાર, ગણદેવી. તા-ગણદેવી

વિષયઃ- તા. ૧/૪/૨૦૦૦થી ૩૧/૩/૨૦૦૧ સુધીના સ્પેશ્યલ ઓડીટ તપાસણી નોંધ મોકલવા બાબત...

મહાશય,

સવિનય ઉપરોકત વિષય અન્વયે જણાવવાનું કે, આપની સંસ્થાનું તા. ૧/૪/૨૦૦૦ થી ૩૧/૩/૨૦૦૧ સુધીનાં સ્પેશ્યલ ઓડીટ તપાસણી મંડળીની કચેરીએથી થયેલ જેની તપાસણી નોંધ આ સાથે મોકલાવેલ છે. જેની ભાગ-૧ અને ૨ માં જણાવેલ ખામીઓની પૂર્ણ દુરસ્તી કરી, દોષ દુરસ્તી રીપોર્ટ વ્યવસ્થાપક કમીટીના ઠરાવની નકલો સહીત ડુપ્લી નકલોમાં તપાસણી નોંધ મળ્યેથી માસ-૧ માં મંડળીની કચેરીને મોકલી આપવા સૂચના છે.

બિડાણ :- તપાસણી નોંધ
તા. ૧/૪/૨૦૦૦ થી તા. ૩૧/૩/૨૦૦૧
પાન નં. ૧ થી ..૩૨૧.. સુધી.

સ્પેશ્યલ ઓડીટર,
સહકારી મંડળીઓ, નવસારી

નકલ સાદર રવાના :

૧. શ્રી સ્યુકત રજિસ્ટ્રાર એ ખાસ તપાસણીકશ્રી
સ.મ. (વિ.) વડોદરા.
આગળની કાર્યવાહી સારૂ વિનંતી સહ પાન.૧....થી ..... સુધી

નકલ જાણ સારૂ રવાનાઃ

૨. મેનેજરશ્રી,
.....
.....
આગળની કાર્યવાહી સારૂ પાન નં.
૧ થી.... સુધી.

107

(107)

સંસ્થાનું નામ:- ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. ગણદેવી.

ચ. મુ. ભા.—(કયુ.બી.)—૧૫૫—૨,૫૫,૦૦૦—૨—૯૩. Spl. C.D. A.dt 30g.

# હિસાબ તપાસણીની યાદી

## ભાગ ૧ લો

**હિસાબ તપાસણી યાદીનો અનુક્રમ નંબર—૨૩**

બેંક/મંડળી નોંધણીની તારીખ— ૭/૭/૧૯૫૧

બેંક/મંડળી નોંધણીનો નંબર— ૧૬૬૫૮/૭

હિસાબ તપાસણી પુરી થયાની તારીખ— ૬/૧૧/૨૦૦૧

બેંક/મંડળીનો તપાસણી વર્ગ— અ

છેલ્લા પાંચ વર્ષનો તપાસણી વર્ગ— "ડ" અ.

બેંક/મંડળીનું નામ— ધી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓપ. બેંક લી.

સરનામું— સ્ટાન્ડર્ટન હાઉસ, બજાર. ગણદેવી. ૩૯૬૩૫૦. જી. નવસારી. મુ.તા. ગણદેવી.

જીલ્લો— નવસારી.

કાર્યક્ષેત્ર— પેટાકાયદા-૩ મુજબ (સુધારેલ).

સભાસદ સંખ્યા — ૧૪૨૮૬.

(૧) વ્યકિત સભાસદ ૧૩૯૧૩.

(૨) નોમિનલ સભાસદ ૩૧૩.

(૩) બેંક/મંડળી સભાસદ —

વ્યાજનો દર—

(૧) બેંક/મંડળીએ મેળવેલ કર્જ અગર થાપણ પર ૬ ટકા થી ૧૧ ટકા (પેટાકલમ નં-૨૮ મુજબ).

(૨) સભાસદ ધીરાણ પર ૬ ટકા થી ૧૭ ટકા

બેંક/મંડળી તરફથી ચાલતી પ્રવૃત્તિઓ— સભાસદો ને રૂકી- મધ્યમ- લાંબી મુદત ના ધિરાણો, થાપણો સ્વીકારવાની, તેમજ બેંકિંગને લગતી પ્રવૃત્તિ થાય.

૧ કઈ તારીખથી કઈ તારીખ સુધી હાલ હિસાબ તપાસવામાં આવ્યો છે? તા: ૧/૪/૨૦૦૦ થી ૩૧/૩/૨૦૦૧ સુધી.

૨ પાછલી હિસાબ તપાસણી યાદીમાં બતાવવામાં આવેલ દોષ દુરસ્ત કરવામાં આવ્યાં છે? અને ઓડીટરે કરેલ મહત્વના સુચનોનો અમલ થયો છે? દુરસ્તી રીપોર્ટ સંબંધકર્તા ઓડીટરને સમયસર રજુ કરવામાં આવ્યો છે? પાછલી હિસાબ તપાસણી યાદીમાં નિર્દેશ કરવામાં આવેલ કોઈ મહત્ત્વના મુદ્દા તરફ દુર્લક્ષ કરવાના કારણો વિશે બેંક/મંડળીના કાર્યવાહકોનો ખુલાસો મેળવી તે જણાવો. હા, અંશતઃ અમલ કરેલ છે.

ના, જુઓ પોરો (૧)

બાકીના મુદ્દા ધ્યાન પર આવેલા નથી.

૩ પાછલા હિસાબ તપાસણી યાદીમાં દર્શાવવામાં આવેલ ખુટતી પહોંચો મેળવીને રાખવામાં આવી હોય તો તે તપાસો. જો પહોંચો મેળવવામાં ન આવી હોય તો તેના કારણો વિશે તપાસ કરો અને તે ખર્ચ માટે વ્યવસ્થાપક કમીટીની મંજૂરી છે તે બાબત ખાત્રી કરો ન હોય તો લાગતા વળગતા કાર્યકરોના ખુલાસા મેળવો. આવી ખૂટતી પહોંચો નથી.

૪ બેંક/મંડળી પાસે કાયદો, કાનુન, અને પોતાના પ્રમાણિત પેટા કાયદાની નકલ છે? બેંક/મંડળીએ સભાસદોને પૂરી પાડવા પોતાના પેટા કાયદાની નકલો આજ દિન સુધીના સુધારા વધારા સાથે છપાવી રાખેલ છે? હા,

હા૦,

(અ) બેંક/મંડળીએ પોતાના પેટા કાયદામાં અન—અધિકૃત રીતે કોઈ સુધારા કર્યા છે? કર્યા હોય તો તે જણાવો અને તે બાબત વ્યવસ્થાપક કમિટીનો ખુલાસો મેળવો. તપાસણી અમલ માં આવા સુધારા નો થયેલ હોય એવું ધ્યાન પર આવેલ નથી.

(બ) ખાતા તરફથી વખતોવખત સુચવાયેલા સુધારા અપનાવવામાં આવ્યાં છે? હા.

(ક) ~~મંડળીએ~~ બેંકે પસાર કરેલા સુધારા ખાતાને મંજૂરી માટે મોકલતાં તે સુધારામાં ખાતા તરફથી સુચવવામાં આવેલા ફેરફાર તે પછીની સામાન્ય સભામાં મંજૂર રાખવામાં આવ્યા છે?

અન્વેષણ સમય દરમિયાન આ સુધારા મંજૂર થયેલા નથી.

૫ ~~મંડળી~~ બેંક કોઈ મધ્યસ્થ સંસ્થા સાથે જોડાયેલ છે? જો હોય તો કોની સાથે? ~~મંડળીને~~ મધ્યસ્થ સંસ્થા તરફથી વખતો વખત જરૂરી માર્ગદર્શન મળે છે? તપાસણી મુદત દરમ્યાન મધ્યસ્થ સંસ્થા તરફથી કેટલીવાર તપાસણી કરવામાં આવી છે? તેની તપાસણી યાદીઓ મંડળીને દફતરે છે? તપાસણી યાદીમાં કરવામાં આવેલ સુચનોનો અમલ કરવામાં આવ્યો છે?

હા, વલસાડ જિલ્લા સં.ડી.-ઓ. બેંક લી. વલસાડ.

તપાસણી થયેલ નથી.

૬ (અ) તપાસણી મુદત દરમ્યાન દાખલ કરવામાં આવેલ સભાસદો કાયદા કાનુન અને ~~મંડળી~~ના પેટાનિયમ મુજબ જ દાખલ કરવામાં આવ્યા છે? તેમની લેખીત અરજીઓ નિયમસર છે? અને તેમની ઉપર દાખલ તારીખ પ્રમાણે અનુક્રમ નંબર નાખી ક્રમસર ફાઈલ કરવામાં આવી છે?

હા.
હા.
હા.

છતાં જુઓ શેરો. (૨)

(બ) દાખલ કરવામાં આવેલ નવા સભાસદો પાસેથી પેટા નિયમોમાં ઠરાવેલ પ્રવેશ ફી વસુલ કરી રોજમેળમાં જમા થયેલ છે? જેમની પાસેથી પ્રવેશ ફી વસુલ નથી થઈ તેમની યાદી આપો.

આવું જણાયું નથી.

(ક) સભાસદ રજીસ્ટર ઠરાવેલા નમુનામાં રાખવામાં આવ્યું છે? અને તે તપાસણી તારીખ સુધી પુરેપુરૂ લખાયેલું છે?

હા.
હા.

તપાસણી મુદત દરમ્યાન કોઈ સભાસદે રાજીનામા આપ્યા હોય તો તે રાજીનામા કાયદા કાનુન અને મંડળીના નિયમોને અનુરૂપ છે? અસંતોષના કારણે અપાયેલ રાજીનામાની નોંધ લો.

હા, છતાં જુઓ શેરો (૩)
આવું જણાવા જોગ નથી.

(ઈ) ૨૧મા કાનુન પ્રમાણે સભાસદોએ વારસોની નીમણુંક ઠરાવેલા ધોરણ પ્રમાણે કરી છે? નીમણુંકની નોંધ સભાસદ પત્રકમાં કરવામાં આવી છે?

હા, છતાં જુઓ શેરો (૪)

૭. (અ) ~~મંડળી~~ના સભાસદોએ તેના પેટા નિયમમાં નકકી કરવામાં આવેલ મર્યાદા પ્રમાણે શેર ધારણ કર્યા છે? તપાસણી મુદત દરમ્યાન ભરાયેલા નવા શેરોની નોંધ શેર પત્રક અને શેર ખાતાવહીમાં કરવામાં આવી છે? ભરવામાં આવેલ તમામ શેરો માટે સર્ટિફિકેટો આપવામાં આવ્યા છે?

હા, છતાં જુઓ શેરો (૫)

હા.
ના. જુઓ શેરો (૬)

(બ) શેર ટ્રાન્સફર કરવામાં આવ્યાં હોય તો તે કાનુન અને ~~મંડળી~~ના પેટાનિયમમાં ઠરાવેલ ધોરણજ કરવામાં આવેલ છે? ટ્રાન્સફરની નોંધ શેર ટ્રાન્સફર પત્રકમાં કરવામાં આવી છે?

અન્વેષણ સમય દરમિયાન શેર ટ્રાન્સફર કરવામાં આવેલ નથી.

(ક) શેર પરત કરવામાં આવ્યા હોય તો પેટા નિયમોમાં ઠરાવેલી મર્યાદામાં રહીનેજ અને તેમાં ઠરાવેલા ધોરણ પ્રમાણેજ પરત કરવામાં આવ્યા છે? શેરની રકમ પરત કરતી વખતે સર્ટિફિકેટો પાછા મેળવી કેન્સલ કરી વાઉચર સાથે રાખવામાં આવ્યા છે? ખોવાઈ ગયેલાં સર્ટિફિકેટો માટે ઈન્ડેમનીટી બોન્ડ મેળવી દફતરે રાખેલ છે?

ના, જુઓ શેરો (૭)

આવું જોવા મળેલ નથી.

૮ મંડળીની છેલ્લી વાર્ષિક સાધારણ સભા અને વિશેષ સાધારણ સભાની તારીખ જણાવો. આ સભાઓના કામકાજ વખતે પેટા નિયમોમાં ઠરાવ્યા પ્રમાણેની કાર્ય સાધક હાજરી હતી? – હા, તેના આધાર નિમિત્તે હાજર સભાસદોની સહીઓ લેવામાં આવી છે? આ સભાસદોમાં થયેલા કામકાજની નોંધ વખતસર અને પદ્ધતીસર લાખાઈ છે? – હા. – હા.

વાર્ષિક સાધારણ સભા, મળ્યા તા: ૩૦/૯/૨૦૦૦.
વિશેષ સાધારણ સભા મળેલ નથી.

(અ) કાયદામાં ઠરાવેલી મુદત પછી વાર્ષિક સાધારણ સભા મળી હોય તો તે માટે ખાતાની પરવાનગી મેળવવામાં આવી છે? – સમય મર્યાદામાં મેળવેલ નથી. હા. મંજુરી મેળવેલ છે. જિલ્લા રજિ.સ.મં.અધિકારીનં તા.૨૬/૫/૨૦૦૧પત્ર થી મંજુરી મેળવેલ છે.

૯ (અ) મંડળીની વ્યવસ્થાપક કમીટીની નિમણુંક પેટા નિયમોમાં ઠરાવેલ ધોરણ પ્રમાણેજ થઈ છે? કમીટીના સભાસદોની યાદી આપો. કમીટીના સભાસદો પાસે મંડળીનું એકંદર કુલ ધીરાણ કેટલું છે? તે પૈકી કોઈ પાસે મુદત વીતી બાકી છે? જો હોય તો તેમનું નામ અને મુદત વીતેલી બાકીની રકમ જણાવો. જે સભાસદ પાસે મુદત વીતેલી બાકી હોય તેને કમીટીમાંથી કમી કરવા માટે શું પગલાં લેવામાં આવ્યા છે? વ્યવસ્થાપક કમીટીના સભાસદો પાસે એકંદર કુલ લેણાની રકમ પેટા નિયમમાં ઠરાવેલી મર્યાદાની અંદર છે? – હા, યાદી સામેલ છે. રૂ.૧૧.૩૩ લાખ – ના, મુદત વિતિ નથી. – લાગુ નથી. – હા.

(બ) છેલ્લી તપાસણીની તારીખથી ચાલુ તપાસણી તારીખ સુધી કમીટીની સભાની સંખ્યા જણાવો. પેટા નિયમમાં ઠરાવેલ ધોરણ પ્રમાણે કમીટીની સભા વખતોવખત મળે છે? કમીટીના સભાસદો આ સભામાં નિયમિત રીતે હાજરી આપે છે? હાજર સભાસદોની કાર્યવાહીની નોંધબુકમાં સહીઓ લેવામાં આવી છે ? આ સભાઓની કાર્યવાહીની નોંધ ધોરણસર રાખવામાં આવે છે? કમીટીની સભામાં કરવામાં આવેલ કામકાજ કાયદા કાનુન આ પેટા નિયમોને અનુરૂપ છે? – કુલ ૨૦ સભા મળેલ છે. – હા. – હા. – હા. – હા. – હા.

૧૦ મંડળીના મેનેજર-સેક્રેટરી તેમજ અન્ય મહેકમની યાદી આપો. તેમની લાયકાત, પગારનો સ્કેલ હાલનો પગાર અને દરેકની ફરજો જણાવો. મંડળીના મેનેજર-સેક્રેટરી અને મહેકમના અન્ય માણસો તાલીમ બદ્ધ છે? ન હોય તો તેમની તાલીમ માટે મંડળીએ શું વ્યવસ્થા કરી છે? મંડળીના કામકાજ માટે જરૂરી એટલા અનેજરી લાયકાત ધરાવતા માણસો રોકવામાં આવ્યા છે? – યાદી સામેલ છે. – ના, જુઓ શેરો (૭) – હા.

(અ) મંડળીની મહેકમ પાસે તેનું કંઈ લેણું છે? તે પૈકી મુદત વીતી બાકી છે? હોય તો તે કમી કરવા માટે શું પગલાં લેવામાં આવ્યા છે? – હા. – ના. – લાગુ નથી.

(બ) મંડળીએ તેના મહેકમ માટે સ્ટાફ પ્રોવીડંન્ટ ફંડ ચાલુ કર્યું છે? તે માટે ઠરાવેલા નિયમો સ્વીકાર્યા છે? સ્ટાફ પ્રોવીડંડ ફંડની રકમ મંડળીના વ્યવહાર અતિરિક્ત જુદી રોકવામાં આવી છે? – હા. – હા. – હા.

(ક) મંડળીની રોકડ રકમ અને મ્યુલ્સ્ટેકની જવાબદારી સંભાળનાર નોકર પાસેથી તેમની જવાબદારીના પ્રમાણમાં જામીન લેવામાં આવ્યા છે? જામીન ખતો – ના, જુઓ શેરો (૮)

યોગ્ય તકેદારી લેઠળ રાખવામાં આવ્યાં છે? આપવામાં આવેલ જમીનની સદ્ધરતા બાબત વ્યવસ્થાપક કમીટી-એ જરૂરી તપાસ કરી છે. જમીનની ચાલુ સદ્ધરતા અને હયાતી બાબત વખતોવખત તપાસ કરવામાં આવે છે? જો સહકારી વિમા કંપનીની પેકેજ પોલીસી લીધી હોય તો તે ચાલુ છે અને યોગ્ય કોલમે મુકી છે તેની ખાત્રી કરો અને તેનું પ્રમાણપત્ર મંડળી પાસેથી મેળવી દફ્તરે રાખી છે.

ના જુઓ શેરો (૧૦)

(ડ) મંડળીના નોકર વર્ગ પેકી દરેકની ફરજ મંડળીની કાર્યક્રમ અંતર વ્યવસ્થા લક્ષમાં લઈ નકકી કરવામાં આવી છે? કોઈ ઉણપ જણાતી હોય તો તેની નોંધ લો.

જુઓ શેરો (૧૧)

૧૧ મંડળીના હિસાબી કામકાજ માટે કાનુનમાં ઠરાવ્યા મુજબના તેમજ તેની પ્રવૃત્તિઓ માટે જરૂરી બધા હિસાબી પત્રકો છે? મંડળીએ રાખેલ હિસાબી પત્રકોની યાદી મેળવો. હિસાબી પત્રકો યોગ્ય અને નિયમિત રીતે લખવામાં આવે છે? અને જરૂર હોય ત્યાં જવાબદાર માણસોની વખતે વખત સહીઓ લેવામાં આવે છે?

– હા.
– બંધારણ.
– હા.
– ના - જુઓ શેરો (૧૨)

૧૨ (અ) મંડળીના રોજમેળ રોજરોજ નિયમિત રીતે લખાય છે? અને રોજની બાકી રહેતી સીલક બરોબર કાઢવામાં આવી છે? રોજમેળ પર સીલક માટે જવાબદાર અધિકારીની સહીઓ રોજબરોજ કરવામાં આવી છે?

– હા.
– હા.
– હા.

(બ) મંડળીની હાથપરની સીલીક કોની પાસે રાખવામાં આવી છે? હાથપરની સીલીકની સલામતી માટે જરૂરી વ્યવસ્થા છે? સીલીક કોની પાસે રાખવી અને કેટલી રાખવી તે સંબંધી વ્યવસ્થાપક કમીટીએ ઠરાવ કરેલ છે? જો કર્યો હોય તોતે ઠરાવની તારીખ અને નંબર જણાવો. સીલીક રાખવાની જે મર્યાદા ઠરાવવામાં આવી હોય તે મંડળની પ્રવૃત્તિઓ માટે જરૂરી છે? ઠરાવેલી મર્યાદાનું ઉલ્લંઘન કરી મોટી સીલીક વિના કારણે લાંબા વખત સુધી હાથપર રાખવામાં આવી છે? જે રાખવામાં આવી હોય તો તે બાબત વ્યવસ્થાપક કમીટીનો ખુલાસો મેળવો

– કેશિયર
– હા
હા, છતાં જુઓ શેરો (૧૩)
વ્યા.કમિટિનાં ઠરાવનાં જ તા: ૧૯/૧/૯૭ મિલ્ડ મર્યાદા
રૂા. ૨૫ હજાર. (૨૫૦૦૦).
– હા. બિજાઓરા તથા ગોખળીશાળા સિલક મર્યાદા રૂા. ૨૫ હજાર
વ્યા.કમિટિનાં ઠ. નં. ૧૦(૬) તા: ૨૮/૩/૨૦૦૦
– ના
– લાગુ નથી.

(ક) તપારાણીની તારીખ હાથપરની સીલીક ગણો અને તે દિવસોના રોજમેળમાં જણાવેલી હાથપરની સીલીક સાથે મળે છે? તેની ખાત્રી કરો અને રોજમેળ પર સહી કરી સીલીક ગણ્યાની તારીખ જણાવો. જે તારીખે સીલીક ગણી હોય તે તારીખે ગણેલી રકમ સીલીક ગણવા માટે જે હોદેદારે રજુ કરી હોય તેનું નામ અને હોદ્દો જણાવો.

– સિલક ગણી.
– હા. તા.૫/૨/૨૦૦૨ નાં રોજની ઉઘાડની સિલક.
૪૩, ૧૨, ૨૦૦, ૨૨૫ = ૬૮ જેમા બેંકના કેશિયરશ્રી.
જી.ડી.ગાયકવાડે ગણત્રી અર્થે રજુ કરી ખાત્રી કરી, બરાબર
જણાતા સિલક સુરત જ તેમને પરત કરેલ છે.

૧૩ મંડળીમાં જમા આવેલી રકમો માટે પહોંચો નિયમિત રીતે રાખવામાં આવે છે? પહોંચો ઉપર છાપેલા નંબર રાખવામાં આવેલ છે છાપેલા નંબર ન હોય તો પહોંચો પર અગાઉથી નંબર નાખી ઓકણાત કરવામાં આવેલ છે? અગાઉથી છપાવી રાખવામાં આવેલ પહોંચ બુકોનો હિસાબ યોગ્ય નમુનામાં રાખવામાં આવેલ છે? વપરાયા વગરની પહોંચ બુકોનો હિસાબ યોગ્ય જાતામાં રાખવામાં આવેલ છે? અને એક પહોંચ બુક પૂરી થયા પછી જ બીજી પહોંચ બુકનો પયોગમાં લેવાય છે? કેન્સલ થયેલી પહોંચો માટે મૂળ પ્રતો દફ્તરે છે અને કેન્સલ કરવાની મંજૂરી જરૂરી અધિકતા ધરાવનાર કાર્યવાહક તરફથી આપવામાં આવી છે?

સંસ્થા બેંકિંગનું કામકાજ જરાક હોય, પહોંચ રાડય તેટલી બોલી છે. સભ્યને મોકલવો નો ઉપયોગ અતિવિશેષ થાય છે.

૧૪ (અ) રોકડ મેળમાં ખર્ચની રકમો તપાસો. ખર્ચની દરેક રકમો બદલ પહોંચ મેળવી અનુક્રમ નંબર નાખી દફતરે રાખવામાં આવી છે? ઉધારવામાં આવેલ દરેક ખર્ચની રકમ માટે જરૂરી મંજુરી મેળવવામાં આવી છે? મંડળીના ખર્ચ ઉપર બજેટ તૈયાર કરી અથવા તેવી કોઈ બીજી પદ્ધતિ દ્વારા યોગ્ય અંકુશ રાખવામાં આવે છે? કોઈ વાંધા ભરેલ અને અસાધારણ ખર્ચ ઉધારવામાં આવેલ હોય તો તેની નોંધ લો. અને તે અંગે જવાબદાર કાર્યવાહકોનો ખુલાસો મેળવો.

– તપાસી.
– હા, કેટલાં જુઓ શીરો. (૧૪)
– હા,
– હા,
જુઓ શીરો (૧૫)

(બ) મંડળીનું એકંદર કુલ વ્યવસ્થા ખર્ચ મંડળીની પ્રવૃત્તિઓ લક્ષમાં લેતાં પ્રમાણસર છે? મંડળીનું વ્યવસ્થા ખર્ચ તેના કામકાજ ભંડોળના અને તેની કુલ આવકના કેટલા ટકા છે તે જણાવો.

– હા, કામકાજના ભંડોળના → ૨૨.૦૧ %.
કુલ આવકના → ૯૨.૪૫ %.

૧૫ મંડળીએ બહારથી કરજ અને થાપણો મેળવી છે? પેટા નિયમોમાં ઠરાવેલી મર્યાદાની અંદરજ મંડળીએ બહારના કર્જ મેળવેલ છે? મર્યાદાનું ઉલ્લંઘન કરવામાં આવ્યું હોય તો તે માટે યોગ્ય મંજુરી મેળવવામાં આવી છે? જે શરતોએ આવી મંજુરી આપવામાં આવી હોય તેનું પાલન કરવામાં આવ્યું છે? જે કામ માટે કર્જ મેળવવામાં આવ્યું હોય તે કામ માટે જ તેનો ઉપયોગ થયો છે? ઠરાવેલી શરતો પ્રમાણે બહારના કર્જની નિયમિત રીતે પરત ફંડ કરવામાં આવે છે?

બહારનું કરજ નથી.
થાપણો મેળવેલ છે.

લાગુ નથી.

૧૬ મંડળીએ સરકાર પાસેથી કર્જ મેળવ્યું હોય તો કર્જની રકમ અને તેનો હેતુ જણાવો. તેજ હેતુ માટે કર્જનો ઉપયોગ કરવામાં આવે છે? મેળવેલ કર્જ માટે જરૂરી કરારનામું અને કર્જ ખત કરી આપવામાં આવ્યું છે? કર્જની શરતોનું યોગ્ય પાલન થયું છે? કર્જના ઠરાવેલ હપ્તા નિયમીત રીતે ભરપાઈ કરવામાં આવે છે? તપાસણી મુદત દરમ્યાન ભરવાને પાત્ર થયેલ હપ્તા ભરવામાં આવ્યા હોય તો ભર્યાની તારીખ અને ચલન નંબર જણાવો.

સરકારશ્રી પાસેથી કરજ મેળવેલ નથી.

લાગુ નથી.

૧૭ મંડળીએ શેરભંડોળ માટે સરકાર તરફથી કોઈ ફાળો મેળવ્યો છે? મેળવેલા ફાળા અંગેની શરતોનું પાલન કરવામાં આવ્યું છે? સરકારી ફાળાના બદલા માટે શેરસર્ટિફિકેટો આપવામાં આવ્યા છે? મંડળીએ ડિવીડન્ડ ચઢેર હોય તો મંડળીમાં સરકારી શેરાણપરનું ડિવીડન્ડ પહોંચનું કરવામાં આવ્યું છે?

સરકારશ્રી નો શેરફાળો નથી
નિયમ લાગુ નથી.

૧૮ મંડળીને સરકાર તરફથી કોઈ સબસીડી મળી હોય તો તેની રકમ મળ્યાની તારીખ અને તેનો હેતુ જણાવો. તેજ હેતુ માટે સબ્સીડી વપરાય છે? ન વપરાઈ હોય તો તે માટે વ્યવસ્થાપક કમીટીનો ખુલાસો મેળવો.

સરકારશ્રી ની સબસીડી મળેલ નથી.
નિયમ લાગુ નથી.

૧૯ મંડળીએ પોતાના કામકાજના ભંડોળ માટે સભાસદ અગર બિન-સભાસદ પાસેથી થાપણો મેળવી છે? થાપણો ઉપર મંડળી જે વ્યાજ આપે છે તેનો દર બેન્ક કર્જના દર સાથે સરખાવો. થાપણો ઉપર વધારે ઊંચા દરે વ્યાજ આપવામાં આવતું હોય તો તેના કારણો દર્શાવો. મેળવેલી થાપણો માટે યોગ્ય પહોંચો અને પાસબુકો આપવામાં આવે છે? આપેલી પહોંચો રોજમેળ સાથે મેળવો. પરત કરવામાં આવેલ થાપણો બદલ યોગ્ય પહોંચ મેળવવામાં આવી છે? જમા આવેલ થાપણો અને પરત કરવામાં આવેલ થાપણોની નોંધ થાપણ ખાતાવહીમાં નિયમીત રીતે કરવામાં આવે છે? વ્યક્તિગત

– હા.
– સરખાવ્યા.
– ના, લાગુ નથી.
– હા,
– મેળવી.
– હા.
– હા,

થાપણ ખાતાવહીમાં બતાવેલી થાપણોની બાકી રહેલ ઉપર જણાવવામાં આવેલ બાકી રાશે મળે છે ? થાપણદારો પાસેથી - ના, જુઓ શેરો (૧૫)
વપરાતો વખત કબુલાત પત્રકે મેળવવામાં આવે છે? ઉઘરેલા - હા,
કબુલાત પત્રકો પૈકી દસ ટકા અગર ૫૦ તે પૈકી જે કમી
હોય તેટલા પત્રકો થાપણ ખાતાવહી જોડે મેળવે. થાપણો - હા, ખાતરી કરી.
ઉપર આપવામાં આવેલ વ્યાજની ગણત્રી બરાબર કરવામાં
આવી છે ? દસ ટકા ખાતાની ખાત્રી કરો.

૨૦ મંડળીની પાસબુક અગર બેન્ક ખાતાના હિસાબનાં ઉતારા - હા, છતાં જુઓ શેરો (૧૭)
તપાસણી તારીખ સુધીના દફતરે છે? ન હોય તો પાસબુક
પુરી કરી મંગાવો અથવા હિસાબી ઉતારા આવતા હોય તો તે
તપાસણી તારીખ સુધીના મેળવો. મંડળીના હિસાબી પત્રકો - મેળવ્યા.
અને બેન્ક પાસબુક વચ્ચે કોઈ તફાવત રહેતો હોય તો તે - અન્ય બેંકોના ખાતા વચ્ચે તફાવત રહે છે.
વખતો વખત મેળવી જોવામાં આવે છે ? તપાસણી તારી- જુઓ શેરો (૧૮)
ખનાં બેન્ક બેલેન્સનું સર્ટિફિકેટ મેળવી દફતરે રાખો. - બેંક બેલન્સ સર્ટી મેળવી દફતરે રાખેલ છે. તેમ છતાં
જુઓ શેરો (૧૬)

૨૧. મંડળીએ જમીનગીરી શેરો કે ડીબેન્ચરોમાં રોકાણ કર્યું - તપાસ્યું.
હોય તો તે તપાસો. જમીનગીરીના ડીબેન્ચરો કે શેર
સર્ટિફીકેટો મધ્યસ્થ ધીરાણ કરનાર સંસ્થા પાસે રાખવામાં - તપાસ્યું.
આવેલ હોય તો તે બાબત સંસ્થાનું સર્ટિફીકેટ તપાસો.
મંડળીએ ઈનવેસ્ટમેન્ટ રજીસ્ટર રાખ્યું છે ? રાખ્યું હોય તો - હા. મેળવ્યું.
તે રોજમેળ સાથે મેળવી જોવો. જમીનગીરી અને ડીબેન્ચરો
પરનું વ્યાજ તેમજ શેરો ઉપર ડીવીડન્ડ નિયમિત રીતે - હા,
વસુલ લઈ જમા લેવામાં આવે છે? વસુલ આવેલ વ્યાજ, - ના, જુઓ શેરો (૨૦)
અગર ડીવીડન્ડમાંથી આવક વેરો કાપી લેવામાં આવ્યો
હોય તો તે પરત મેળવવામાં આવેલ છે? જમીનગીરીઓ-
ના ભાવો ઉથલપાથલ થાય તો તે સામે મંડળીએ યોગ્ય
જોગવાઈ કરી છે ?

૨૨. મંડળીએ છેલ્લા સહકારી વરસ આખરે મેળવેલો કુલ નફો તા: ૩૧।૩।૨૦૦૦ નાં રોજ ૯૯-૨૦૦૦ નાં વર્ષનો
કેટલો છે ? વરસનું આખરનું નફાતોટાનું પત્રક કાયદા નફો : રૂા: ૩,૭૧,૩૫૫/-૩૫ પૈ.
કાનૂન અને મંડળીના પેટા-નિયમોને આધિન રહી તૈયાર કર- - હા.
વામાં આવ્યું છે? કોઈ ઉલ્લુપ હોય તો તે જણાવો. નફાની વહેંચણી કેવી રીતે કરવામાં આવી છે તે જણાવો. નફાની વહેંચણી નીચે મુજબની છે.

| | | | |
|---|---|---|---|
| ૧ | રીઝર્વફંડ :- | ૨૫% | રૂા. ૯૨,૮૪૯:૦૦ |
| ૨ | શિક્ષણ ફાળો :- | ૨.૫% | રૂા. ૯,૨૮૪:૩૫. |
| ૩ | ડીવીડન્ડ :- | ૭૨% | રૂા. ૨,૬૯,૨૬૩ : ૦૦ |
| ૪ | | | ૩,૭૧,૩૫૫ : ૩૫. |
| ૫ | | | |
| ૬ | | | |
| ૭ | | | |
| ૮ | | | |
| ૯ | | | |
| ૧૦ | | | |

(110)

૭

નફાની વહેંચણી માટે સાધારણ સભાની મંજૂરી મેળવી છે ? નફાની વહેંચણી કાયદા કાનુન મંડળીના પેટા નિયમ અને રજીસ્ટ્રારશ્રીના કોઈ હુકમ હોય, તો તે અધિન રહી કરવામાં આવી છે ? મંડળી ખોટમાં કામ કરતી હોય, તો ખોટના કારણોનું અથવા જે મંડળીને થયેલો નફો સામાન્ય પ્રમાણ કરતા ઓછો હોય, તે ઓછો નફો થવાના કારણોની તપાસ કરો અને જણાવો.

– હા,
– હા,
– ના, આવું નથી. લાગુ નથી.

૨૩ મંડળીએ કાનુનમાં જણાવ્યા પ્રમાણે શિક્ષણ ફાળો જુદો કાઢયો છે. અને તે જીલ્લા સહકારી બોર્ડને મોકલવામાં આવ્યો છે ? ન મોકલ્યા હોય તો બાકી પડતી રકમ જણાવો અને વર્ષવાર યાદી સાથે જોડે.

– હા.
– હા.
બાકી નથી.

૨૪ મંડળીએ જાહેર કરેલ ડીવીડન્ડનો દર જણાવો. વ્યવસ્થાપક કમીટીએ ભલામણ કરેલ ડીવીડન્ડના દરમાં સાધારણ સભાએ વધારો કર્યો છે? ડીવીડન્ડની ગણતરી બરાબર કરવામાં આવી છે ? દસ ટકા ખાતામાં ખાતરી કરો. વહેંચાયા વગરના ડીવીડન્ડ બાકી પડતી રકમ જણાવો. લાંબા વખતથી બાકી પડતી રકમ વ્યવસ્થા બાબત પેટા નિયમમાં જરૂરી જોગવાઈ છે ? હોય, તો તે પ્રમાણે વ્યવસ્થા કરવામાં આવી છે ?

૧૨ %.
– ના.
– હા. ખાત્રી કરી.
પત્રક સામેલ છે.

૨૫ ડેડસ્ટોક રજીસ્ટર આજ તારીખ સુધીનું લખ્યું છે? ડેડસ્ટોક પર તેમજ મંડળીની માલીકીના અન્ય જીણ થતી વસ્તુઓ પર યોગ્ય ઘસારો જુદો કાઢવામાં આવે છે?

હા, છતાં જુઓ શેરો. (૨૧)

૨૬ છેલ્લી તપાસણીની તારીખથી ૩૦ મી જુન અને ૧ લી જુલાઈથી તપાસણીના તારીખ સુધીની જમા ખર્ચની તારીખો વેપારપત્રકો અને નફો-તોટો પત્રક મેળવો તેમજ તારીખ ૩૦મી જુન અને ચાલુ તપાસણી તારીખનું સરવૈયું મેળવો. તેમની એક એક નકલ આ યાદી સાથે જોડે. ચાલુ તપાસણી તારીખનું સરવૈયું ન તૈયાર થઈ શકે તો ટ્રાયલ બેલેન્સ મેળવો

મેળવ્યું.
યાદી સામેલ છે.

૨૬ (અ) વાર્ષિક સભા સમક્ષ રજુ કરવામાં આવેલ સરવૈયું મંડળીની ખરી આર્થિક સ્થિતી રજુ કરે છે? ન કરતું હોય, તો તેની વિસંગતતાઓ બતાવો.

– હા, પ્રશ્ન નથી.

૨૬ (બ) તપાસણી તારીખના સરવૈયા અગર ટ્રાયલ બેલેન્સમાં જણાવેલા લેણાં દેવાના ખરાપણાની ખાત્રી કરો. તે માટે સરવૈયામાં અગર ટ્રાયલ બેલેન્સમાં દેખાતા દરેક લેણા અને દેવાની રકમ માટે વિગતો દર્શાવતી યાદીઓ મંડળીના જવાબદાર અધિકારીની સહી સાથે મેળવો અને તે તપાસણી દફતરે રાખો.

– શકયતા ; ખાત્રી કરી.
– યાદી સામેલ છે.
– દફતરે રાખેલ છે.

૨૭ કાયદો કાનુન પેટા કાયદાનું કંઈ ઉલ્લંઘન થયું છે? કંઈ થયું હોય, તો જેનું ઉલ્લંઘન કરવામાં આવ્યું હોય, તે ક્લમમાં જણાવો.

– હા, જોવા નિયમ ૧૦ (અ)(જ), ૪ (૮), ૫ (૪), ૩૫, ૩૫(૧૬) ૨૩ (૧) ૩૬, (૧૨)(૩) ૩૬ (૬), ૩૬(૨), ૩૬, ૪૦.

૨૮ પાછલાં વર્ષની ઓડીટ ફી બાકી પડે છે? ચાલુ વર્ષની ઓડીટ ફી ભરી છે? જો ભરી હોય, તો તે ભર્યાની તારીખ અને ચલન નંબર જણાવો, ન ભરી હોય, તો તપાસણી દરમ્યાન બાકી પડતી ઓડીટ ફી ટ્રેઝરીમાં ભરાવો અને ચલનની નકલ મેળવી દફતરે રાખો.

– ના, અમારાત ઓડિટરે ઓડિટ કરેલ ક્રોય, ઓડિટની બાકી નથી.
– હા. તા: ૧૬/૬/૨૦૦૨ રૂ.૧૦,૫૦૦/- ડકાર ગણેલી ખાતે જમા કરાવેલ છે

૨૯ તપાસણી મુદત દરમ્યાન ખાતાના તંત્રવાહકો તરફથી મંડળીની તપાસણી વખતો વખત કરવામાં આવી છે? કરવામાં આવી હોય, તો તપાસણી કરનાર અમલદારનું નામ અને હોદ્દો જણાવો. તપાસણીની નોંધો મંડળીની દફતરે છે? તેનો કરવામાં આવેલ સુચનાનો અમલ થાય છે? } નાબારિક અધિકારી બેંક હોય તપાસણી થયેલ નથી.

૩૦ મંડળીએ તપાસણી મુદત દરમ્યાન પોતાના હેતુઓ સિધ્ધ કરવાના માર્ગે સંતોષકારક પ્રગતિ કરી છે? મંડળીની પ્રવૃત્તિઓ વિષે છેલ્લા ત્રણ વર્ષના નુકશાનાત્મક આંકડા આપો. મંડળી સંતોષકારક પ્રગતિ કરી શકી હોય, તો તેના કારણો તપાસો અને જણાવો. – હા. – ચાર્ટ સામેલ છે. – લાગુ નથી.

૩૧. બેંકની અ.જા.તિ ઉપર કોઈ અન્યાયકારક વેપારી છે? – ના.
૩૨. બેંકનો કોઈ હરીફ વેપારી છે? અગર વેપાર કરે છે? – ના.
૩૩. અ.જા.તિ.ના સભ્ય અગર હરીફ કોઈપણ અંતનો વેપાર કર્યો હોય તો તેની વિગત જણાવો. – લાગુ નથી.
૩૪. બેંકનો કોઈપણ હરીફ લાગુ અંતના વેપારમાં બેંકની સિલક આપરે છે? – ના, લાગુ ધ્યાન પર આવેલ નથી.
૩૫. સામાન્ય શેરો: – સામેલ છે.

ક્રમાંક: અચઝા/૦૧/૨૩૫/૨૦૦૧

રેશ્યલ ઓડીટર/ઓડીટર/સબ-ઓડીટર.

સહકારી મંડળીઓ ... નવસારી ... ... ... ...ની કચેરી,

કેમ્પ... ... ... ... ... ... ... ... ...તા. ૩૦/૧૦/૨૦૦૧

સાદર રવાના:
(૧) શ્રી સંયુક્ત રજિસ્ટ્રાર અને ખાસ અન્વેષકશ્રી સા.મં. (વિભાગીય) વડોદરા.
વિનય રવાના:
(૨) મેનેજર/મેનેજર.. કા ગણેશ્વરી પ્રાથમિક કો-ઓપ. બેંક લી. ગણેશ્વરી તા:ગણદેવી
વિનય રવાના :—શ્રી મદદનીશ જીલ્લા રજીસ્ટ્રાર.

શ્રી જીલ્લા રજીસ્ટ્રાર/શ્રી નાયબ રજીસ્ટ્રાર.

શ્રી રજીસ્ટ્રાર સહકારી મંડળીઓ... ... ... ... મારફત... ... ... ... ... ... ... ... 

111

સંસ્થાનું નામ:- શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. ગણદેવી.

ઓડિટ સમય:- તા: ૧/૪/૨૦૦૦ થી તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧ Spl.-CD-ALT-7C.

# ચકાસણી યાદી

## ભાગ - ૨

### નાગરીક સહકારી બેન્ક અને મંડળીઓ.

૧. બેન્ક મંડળી આસુ ખાતા પર સોનીગ્રસ ખાતા પર અને લાગતા વાળાઓની લેણદેણ કરે છે તે અંગે જરૂરી નિયમો પળાયા છે અને તેનું યોગ્ય પાલન કરવામાં આવે છે ?

- હા.
- હા.

અ. પરત કરવામાં આવતી થાપણો માટે જરૂરી પહોંચો મેળવી છે ? તે તપાસો એકંદર કેટલા ટકા પહોંચો તપાસી તે જણાવો.

- હા.
- તપાસી.

બ. જમા આવેલી અને પરત કરવામાં આવેલી થાપણો વ્યક્તિગત ખાતાવહીમાં બરાબર ખતવવામાં આવી છે ? તે તપાસો. કેટલા ટકા ખતવણી તપાસવામાં આવી છે તે જણાવો.

- હા.
- તપાસી

ક. વ્યક્તિગત ખાતામાં જણાવેલી થાપણોની બાકી તેમની યાદી સાથે મેળવો. અને આ યાદીઓના સરવાળા સરવૈયામાં થાપણોની જે બાકી દર્શાવી હોય તેમની સાથે મેળવો. તફાવત હોય તો તેની નોંધ લો. અને તે અંગે જરૂરી ખુલાસો મેળવો

- મેળવી.
- તફાવત છે - જુઓ શીટ (૧૬)

ડ. થાપણો નિયમીત રીતે પરત કરી શકાય તે માટે બેન્ક-મંડળીએ તપાસણી મુદ્દત દરમ્યાન કર્મચારી સ્ટાફની પુરતી જોગવાઈ રાખી છે ? અને પુરતી ન હોય તો પુરો કરવા માટે શું યોજના કરવામાં આવી છે ? તે માટે ત્રિમાસીક પત્રકો નિયમીતરીતે લાગતાવળગતા અધિકારીઓને રજુ કરવામાં આવે છે ?

- હા.
- ના, આનુ કારણ,
- હા, નિયમિતરીતે R.B.I.ને મોકલાય છે.

ઇ. બેન્ક મંડળીએ કાયમી થાપણો અને કરજ પરત કરવાની તારીખ જણાવતાં પત્રકો રાખ્યા છે ?

- બહારનું કરજ નથી.

૮. ૧ સ્થાનિક સંસ્થાઓની થાપણો બેન્ક મંડળી સ્વીકારે છે ? અને સ્વીકારતી હોય તો તે માટે ખાસની જરૂરી પરવાનગી મેળવી છે ? પરવાનગી મેળવી હોય તો આવી થાપણો મેળવવાની મંજૂર કરેલી હદ જણાવો. છે ? તે મર્યાદાનું ઉલ્લંઘન થયું હોય તો તેની નોંધ લો.

- હા
- હા

૨. બેન્ક મંડળીના પેટા નિયમોમાં જુદાજુદા ધંધા માટે એકંદર કુલ હદ તેમજ વ્યક્તિગત ધીરાણ માટે નક્કી કરેલી મર્યાદા જણાવો. ઠરાવેલી મર્યાદાઓનું ઉલ્લંઘન થયું હોય તો તેની નોંધ લો.

કેશ ક્રેડીટ તથા વ્યક્તિગત ધિરાણ 1,00,000/-
ટુંકાગાળા લોન 5,00,000/-

૩. કાયદા કાનૂન અને પેટા નિયમોમાં ઠરાવેલ ધીરાણસર તેમજ બેન્કના તરફથી વખતોવખત કરવામાં આવેલ સુચનોને અનુસરીને જ ધીરાણ કરવામાં આવે છે ? તપાસણીની મુદત દરમ્યાન કરવામાં આવેલ ધીરાણ માટે જરૂરી ખતો મેળવવામાં આવ્યા છે ? જરૂરત હોય ત્યાં નોંધ કરવામાં આવ્યા છે ? જરૂર હોય ત્યાં પુરતા સ્ટેમ્પ લગાડવામાં આવેલ છે ? ધીરેલા નાણાંની ચેકબુક અગર ધીરાણ ખાતાવહી સાથે કરજ ખતો મેળવો.

- હા
- હા
- હા
- મેળવી.

૪. સભાસદની ~~સભાસદની~~ પૂર્ણ ચકાસણી કરીને બેન્ક મંડળી સભા સદની શાખ મુકરર કરે છે ? મૂળ બાકીદાર અને જમીનદાર તરીકેનો દરેક સભાસદની શાખ બતાવતું પત્રક રાખવામાં આવ્યુ છે ? – હા. – હા.

૫. બેન્ક— ~~મંડળી~~ રજીસ્ટર મિલકતના તારણપર ધીરાણ કરતાં હોય તો તારણમાં લેવાયેલ મિલકતની કિંમત વખતો વખત તપાસવામાં આવે છે ? તારણમાં લેવાયેલ મિલકત પર કરજ લેનારનાં માલિકી હક્ક વિષે તેમજ તેનો કિંમત વિષે કાયદા નિષ્ણાત તરફથી દાખલો મેળવવામાં આવે છે ? તારણમાં લેવાયેલ મિલકત પર અગાઉના કોઈ બોજા છે ? તે તપાસો. – હા. – હા. – ના.

૬. ~~મંડળી~~-બેન્ક માલ જમીનગીરીઓ અગર સોનાચાંદીના તારણ સામે ધીરાણ કરે છે ? જો કરતી હોય તો તે માટે નિયમો તૈયાર કરી ખાતા પાસે મંજૂર કરાવ્યા છે ? મંજૂર થયેલા નિયમો પ્રમાણે ધીરાણ થયુ છે તે તપાસો. – હા. – હા. તપાસ્યું

૭. તારણમાં લેવાયેલ માલ સોનાચાંદી અગર જમીનગીરીઓની કિંમત આકારવા વિષે જરૂરી સાવચેતી રાખવામાં આવે છે ? કિંમત આકારનાર પાસેથી જરૂરી જામીન લેવામાં આવે છે ? – હા. – હા.

૮. તારણમાં લેવાયેલ માલ સોનાચાંદી અગર જમીનગીરીઓનું રજીસ્ટર કરાવેલ નમુનામાં રાખવામાં આવે છે ? રજીસ્ટરમાંની નોંધો ધીરાણ ખાતાવહી સાથે મેળવો. તારણમાં લેવાયેલ માલની કિંમત વખતોવખત તપાસવામાં આવે છે ? અને માલની કિંમત અને ધીરવામાં આવેલી રકમતચ્ચે નક્કી કરવામાં આવેલ ધોરણ પ્રમાણે ગાળો ચાલુ રાખવામાં આવેલ છે ? જે દાખલામાં આ ધોરણે સચવાયું હોય તેની નોંધ લો. – મેળવી. – હા. – ના, બાકુ જણાયેલ નથી.

૯. બેન્ક હુંડીઓ વટાવ્યાનું કામ કરે છે ? તે માટે જરૂરી નિયમો ઘટી ખાતા પાસે મંજૂર કરાવ્યા છે ? નિયમોને આધીન રહીને આ કામકાજ કરવામાં આવે છે ? તે માટે જરૂરી પત્રક યોગ્ય નમુનામાં રાખવામાં આવે છે ? તે તપાસો. વટાવેલી હુંડી સ્વીકારાયા નગર પાછી ફરી હોય તેવા દાખલાની નોંધ લો. મુદતી હુંડીઓ હાથ ઉપર હોય તો તે તપાસો. આ હુંડીઓ સામે કરવામાં આવેલ ધીરાણ ઠરાવેલી મર્યાદાની અંદર છે ? ઠરાવેલા મર્યાદાનું ઉલ્લંઘન થયું હોય તો તેની નોંધ લો. હુંડીના કામકાજ માટે જે વ્યક્તિગત મર્યાદા વ્યવસ્થા કમીટી ઠરાવે છે તે વ્યક્તિની સદ્ધરતાની પૂર્ણ તપાસ કરીને ઠરાવે છે ? તપાસણી સમય દરમિયાન આવા બાબતો ધ્યાન ઉપર આવેલ નથી.

૧૦. કરજની વસુલાત વખતસર આવે છે ? નફામાંથી યોગ્ય કારણસર જરૂર અપાય છે ? નફામાંથી આપતી વખતે જવાબદારોની સંમતી મેળવવામાં આવે છે ? – હા. બોગ્ય ખાતામાં રિબ્યુએટની રકમ પુરતા દસ્તાવેજો લેવાય છે.

૧૧. કરજ ખાતાવાહી તપાસી જે કરજ પરત કરવાની નક્કી થયેલી તારીખને બે માસ કરતાં વધુ વખત વીતી ગયો હોય છતાં વસુલ ન આવ્યા હોય અને જે તે વ્યવસ્થાપક કમીટીએ નફામાંથી આપી ન હોય તેવા મુદત વીતેલા કરજની યાદી કાયદાની કલમ ૨૨ મુજબ તૈયાર કરો. યાદી જોવામાં આવી છે.

(૧) મુદત વીતેલા દરજ્જાનું નીચે પ્રમાણે વર્ગીકરણ કરો.

અ. પાંચ વર્ષ કરતાં વધુ મુદતથી બાકી પડતી રકમ. રૂા. ૫૬.૮૬ લાખ.

બ. ત્રણ વર્ષથી વધુ પણ પાંચ વર્ષની અંદરની મુદતથી બાકી પડતી રકમ. રૂા. ૨૮.૩૧ લાખ.

ક. ત્રણ વર્ષ કરતાં ઓછી મુદતથી બાકી પડતી રકમ રૂા. ૬૦.૮૫ લાખ.

(૨) મુદત વીતેલી બાકીની સુરક્ષીતતા સંબંધની નીચે જણાવ્યા પ્રમાણે વર્ગીકરણ કરો કુલ. ૧૪૬.૧૨ લાખ.

અ. મુદત વીતેલી બાકી જેની સામે પુરતુ તારણ છે જે પુર્ણતયા સુરક્ષીત છે ? — રૂા. ૧૧૩.૮૬ લાખ

બ. મુદત વીતેલ બાકી જે વ્યક્તિગત જામીનોના જામીનખત ઉપર ધીરાયેલ છે જે સુરક્ષીત છે. — રૂા ૨૬.૬૬ લાખ.

ક. મુદત વીતેલી બાકી જેની વસુલાત શંકા ભરી છે. — રૂા. ૫.૪૭. લાખ.

(૩) મંડળીએ શંકા જર્યા અને માંડીવાળવા પડે તેવાધીરાણ માટે પુરતી જોગવાઈ કરી છે ? જો ક્યી હોય તો તે માટે કાઢેલી રકમ જણાવો. હા. રૂા. ૨૬.૫૧ લાખ.

૧૨. મુદત વીતેલ બાકીની વસુલાત માટે જરૂરી પગલાં લેવામાં આવ્યાછે ? ને લેવામાં આવ્યા હોય તો તેના કારણો તપાસો. — કા.

૧૩. મંડળી જેન્કે લવાદી પગલાં લીધા હોય તો લવાદ કેસોમાં રહેણાની એકંદર કેટલી રકમ રોકાય છે તે જણાવો. લવાદી કેસો અંગે નીચે જણાવેલી માહિતી આપો. ૪૨.૫૪ લાખ. કેસ.૮૨.

| | | સંખ્યા. |
|---|---|---|
| (૧) | તપાસણી મુદતની આર'લમાં લવાદ હુકમનામાની સંખ્યા અને તેમાં રોકાયેલ રકમ. | રૂા. ૩.૭૯ લાખ. ૯ |
| (૨) | તપાસણી મુદત દરમ્યાન મેળવવામાં આવેલ હુકમનામાની સંખ્યા અને તેમાં રોકાયેલ રકમ. | રૂા. ૪૬.૯૧ લાખ. ૨૧ |
| (૩) | તપાસણી તારીખ સુધીમાં બજવણી માટે મોકલવામાં આવેલ હુકમનામાની સંખ્યા અને તેમાં રોકાયેલ રકમ. | રૂા. ૧.૭૩ લાખ. ૩ |
| (૪) | તપાસણી મુદત દરમ્યાન લવાદી હુકમનામાની વસુલ આવેલી એકંદર રકમ. | રૂા. ૦.૨૬ લાખ. |
| (૫) | જેન્કના દફતરે બજવણી વગર પડી રહેલ હુકમનામાની સંખ્યા અને તેમાં રોકાયેલ રકમ સાંબા પખતથી હુકમનામા બજવણી વગર પડી રહ્યા હોય તો તેના કારણો તપાસો. | સંખ્યા. ૫ તપાસ્યા. |

૧૪. જેન્કના હોદેદારોને અથવા તેઓને જે સંસ્થા સાથે વ્યક્તિગત સાથે સંબંધ હોય તેવી સંસ્થાને ધીરાણ કરવામાં આવેલ છે ? જો કરવામાં આવેલું હોય તો ધીરાણની એકંદર રકમ જણાવો તે પૈકી મુદત વીતેલી બાકી હોય તો તેમ જણાવો. — કા. બાકી આવેલ છે.

૧૫. જેન્કના હોદેદારો કોઈ ધીરાણમાં જામીન રહ્યા હોય તો જેટલી રકમ માટે તેઓ જામીન રહ્યા હોય તો જણાવો. — જામીન નથી.

પણ બિનજામીન મીલ્કતમાં આવેલ હોય તો મોરટગેજ કરી પહોંચમાં વધુ રકમ જણાવેલ અને તેના બોજા જણાતો. } - આવા કિસ્સા નથી.

૧૫. બેંકે બોજાના કાઁડીયાનું ખાતા તરફથી નકકી કરવામાં આવેલ ધોરણને અનુસરીને જ રોકાણ કર્યું છે ? - હા
બોજામાં વધારાત જણાતો હોય તો તે બાબત ખુલાસો મેળવો. — આવું નથી.

૧૬. ધીરેલા દરજ અને મંજૂર થયેલા બોજાઓ ઉપર ચાકારવામાં આવેલ વ્યાજ દર દાખલામાં તપાસો. મુદતબંધી બોજાઓ ઉપર દેવાપાત્ર થયેલ વ્યાજની વસુલાઈ કરવામાં આવી છે ? મુદત વીતેલા ધીરાણ ઉપર આકારવામાં આવેલ વ્યાજ નફાનોટા પાને લીધું હોય તો તે સામે પુરતી વસુલાઈ કરવામાં આવી છે ? ન કરવામાં આવી હોય તો ખુલાસો મેળવો. — તપાસ્યા
— હા.
— હા.
— લાગુ પડે.

૧૭. બોજાદારોને પાસબુકો આપવામાં આવે અને તે વખતોવખત ફેરવાઈ જવાબદાર હોદ્દેદાર વ્યકિતગત ખાતાવહી સાથે મેળવી તેના ઉપર પોતાની ટૂંકી સહી કરે છે ? ૧૦ પાસબુકો તપાસો. — હા.
— હા.
— તપાસી.

અ. બોજાદારો અને કરજદારો પાસેથી વરસમાં નિદાન એકવાર ખાતા ઉપર જણાતી બાકી તેમને જણાવીને કબુલાત પત્રકો મેળવવામાં આવે છે ? — હા.
મંગાવ્યા હોય તો દશ દરા બાબત પ૬ કબુલાત પત્રો વ્યકિતગત ખાતાવહી સાથે મેળવો. — મેળવ્યા.

૧૮. બેન્કે કેટલી શાખા ઉઘાડી છે ? શાખા પર જરૂરી દેખરેખ રાખવાની વ્યવસ્થા છે ? — હા

અન્વેષણ સમય દરમિયાન બીજી કોઈ નવી શાખા ઉઘાડેલ નથી. બીજી બાબતોના પત્રકો અગાઉનાં વર્ષનાં બોજામાં આવેલ છે.

સ્પેશ્યલ ઓડીટર,
સહકારી મંડળીઓ, નવસારી

ઓડીટર
સહકારી મંડળીઓ.....

(૮)

113

# શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી.

મુ: ગણદેવી તા: ગણદેવી જિ: નવસારી

## ઓડિટ સમય: ૧-૪-૨૦૦૦ થી ૩૧-૩-૨૦૦૧

### સામાન્ય શેરો: ભાગ:૧

શ્રી ગણદેવી પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. ગણદેવી તા: ગણદેવી જિ: નવસારી., નોંધણી ક્રમાંક: ૧૬૬૫૮/૭ તા: ૭।૭।૧૯૫૧ થી નોંધાયેલ સહકારી સંસ્થા છે. જેનું સહકારી અધિનિયમ ની કલમ: ૮૪ અન્વયે તા: ૧।૪।૨૦૦૦ થી તા: ૩૧।૩।૨૦૦૧ નાં સમયનું વૈધાનિક ઓડિટ બેંક નાં જનરલ મેનેજરશ્રી તરફથી તેમજ હિસાબનીશ શ્રી તરફથી રજુ કરાયેલ હિસાબી પત્રકો — દફ્તરો તેમજ જુરી પાડવા માં આવેલી માહિતીઓ, તેમજ મૌખિક રીતે કરાયેલ ખુલાસાઓ ના આધારે કરવામાં આવેલ છે.

### બેંકનું કાર્યક્ષેત્ર:—

બેંકનું કાર્યક્ષેત્ર પેટા કાયદા 3 મુજબ નીચે જણાવ્યા મુજબ ત્રણ વિભાગ માં પહોંચાયેલું છે.

(૧) ગણદેવી વિભાગ :-

ગણદેવી વિભાગ માં ગણદેવી, વલોટી, તોરણગામ, અજરાઈ, રુદેજ, વડસાંગળ, નાની ખેરગામ, ચાંગા, ધનોરી, તથા પાયરી ગ્રામપંચાયત નાં વિસ્તારો નો સમાવેશ થયેલો છે.

(૨) બિલીમોરા વિભાગ:-

બિલીમોરા વિભાગ માં, બિલીમોરા નગરપાલીકા હદ વિસ્તાર. તેમજ તલોધ, દેવમર, નાંદરખા, આંતલિયા. જુ. આઈ.ડી.સી. સહિત. ચીખલી, સમરોલી, થાલા, ખુંધ, મજીગામ. આલીપોર, દેગામ, ચાસા, મુંધવાડ, બામણવેલ રેઠવાણિયા, માણેકપોર, રાનકુવા, ખેરગામ (ચીખલી) ધોળીકુવા, વાંસદા, ઉજાઈ આંબલા (ઉજાઈ) ગ્રામપંચાયતોનાં વિસ્તારોનો સમાવેશ થયેલ છે.

(૩) અમલસાડ વિભાગ :-

અમલસાડ વિભાગ માં, અમલસાડ, મરીબુજરંગ, વાસણ, કાંથા, દેવધા, તલિયારા, ધમડાછા, ગંધાર, તથા કછોલી ગ્રામ પંચાયતો નાં વિસ્તારો નો સમાવેશ થયેલ છે.

(114)

ઉદ્દેશો :— બેંક તેમનાં સભ્યોમાંથી, વેપારી, કારીગર, તથા અન્ય નાગરિકો ને તેમનાં વેપાર, ઉદ્યોગ, રોજગાર, ગૃહ-ઉદ્યોગ તેમજ નાના ઉદ્યોગો ને યોગ્ય મશીનગીરી ઉપર ધિરાણ કરવા તેમજ તેઓને ઉત્પાદિત કરવામાં મદદ કરે છે.

સોના-ચાંદીના દાગીના, સ્થાવર મિલકત, સરકારી પ્રતિભૂતિઓ, હાઈપોથીકેશન, પ્લેજ વગેરે મશીનરી ઉપર ટૂંકી મુદતે ધિરાણ કરે છે.

સભાસદો તથા બિન-સભાસદોની થાપણો સ્વીકારે છે. તેમજ બી.આર. એકટની જોગવાઈઓને આધીન રહીને બેંકિંગ પ્રવૃત્તિ કરે છે.

સભાસદ :—

બેંકની તપાસણી સમય ઝુંબેશ ની શરૂઆત માં સભાસદ સંખ્યા ૧૩૧૪૧ હતી. જેમાં અન્વેષણ સમય ઝુંબેશમાં ૮૧૧ સભાસદો નો વધારો થયેલ છે. તેમજ ૩૯ સભાસદો નાં શેર ટ્રાન્સફર તથા કમી થવાથી તારીખ ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં રોજ સભાસદ સંખ્યા ૧૩૯૧૩ રહેવા પામેલ છે. આ ઉપરાંત અન્વેષણ સમય ઝુંબેશ માં ૩૧૩, નોમિનલ સભાસદ છે.

શેર ભંડોળ :—

બેંકનાં શેરની દર્શનિય કિંમત અગાઉનાં સમયમાં રૂા. ૨૫/- હતી. જેમાં બેંકે વધારો કરી. અન્વેષણ સમય અગાઉ શેર રૂા. ૧૦૦/- દર્શનીય કિંમતે બહાર પાડેલ છે, આથી બેંકનું અધિકૃત શેર ભંડોળ રૂા. ૬૦,૦૦,૦૦૦/- જેટલું છે. તા: ૩૧/૩/૨૦૦૦ અંતિત ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ રૂા.— ૪૩,૨૨,૬૦૦/- હતું જેમાં અન્વેષણ સમય ઝુંબેશ માં રૂા. ૧૬,૦૬,૩૦૦/- નો વધારો થયેલ છે. જ્યારે રૂા. ૨,૭૬,૮૨૫/- શેર ભંડોળ પરત થતાં તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં રોજ શેર ભંડોળ રૂા. ૫૬,૫૨,૦૭૫/- રહેવા પામેલ છે.

રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય ફંડો :—

તા: ૩૧/૩/૨૦૦૦ માં રોજ રિઝર્વફંડ અને અન્ય ફંડો રૂા. ૧,૦૬,૬૫,૬૪૨/- હતું. જે તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧નાં રોજ રૂા. ૧,૧૬,૫૨,૬૨૭/- થવા પામેલ છે. આમ, રિઝર્વફંડ અને અન્ય ફંડો માં અન્વેષણ સમય ઝુંબેશ માં રૂા. ૬,૬૬,૬૮૫/- નો વધારો થયેલ છે.

થાપણો :- તા: 31/3/2000 નાં રોજ રૂ. 23,23,78,074/- ની થાપણો હતી. જે તા: 31/3/2001 નાં રોજ રૂ વિધા. 24,11,55,558/- થવા પામેલ છે. અન્વેષણ સમય દરમિયાન આં રૂ. 2,58,12,523/- નો વધારો થવા પામેલ છે.

ધિરાણ :- તા: 31/3/2000 નાં રોજ એકત્રિત ધિરાણ રૂ. 9,00,28,643/- હતું. જે. તા: 31/3/2001 નાં રોજ રૂ. 5,52,20,323/- નું છે. આમ ધિરાણ માં ગત વર્ષ કરતાં રૂ. 2,52,52,320/- નો વધારો થયેલ છે.

મુદત વિતેલ ધિરાણ :-

તા: 31/3/2000 નાં અંતે કુલ મુદત વિતિ ધિરાણ રૂ. 2,07,25,403/- હતું. અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં તા. 31-3-2001 નાં રોજ કુલ મુદતવિતિ ધિરાણ, 1,45,11,252/- કરેલું છે. આમ અગાઉનાં વર્ષ કરતાં અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં મુદત વિતિ ધિરાણ માં રૂ. 38,22,221/- નો વધારો થવા પામેલ છે. આમ અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં કુલ ધિરાણ ની સામે મુદત વિતિ ધિરાણ ના 14.12% જેવું થવા જાય છે જે મુદતવિતિ ઉરજ નું વર્ગીકરણ નીચે મુજબ છે.

(1) એક થી ત્રણ વર્ષ સુધી. રૂ. 50.54 લાખ.

(2) ત્રણ થી પાંચ વર્ષ. રૂ. 28.32 લાખ.

(3) પાંચ વર્ષ થી ઉપર રૂ. 45.65 લાખ.

આમ, ઉપરોકત કુલ મુદત વિતિ ધિરાણ પૈકી 82 સભાસદો સામે કુલ રૂ. 42.45 લાખ રકમ નાં લવાદી કેસ કરેલ છે. આ ઉપરાંત તપાસણી મુદત ની આરંભ માં 5 સભાસદો સામે લવાદ હુકમ નામા માં રૂ. 3.15 લાખ થયેલ છે. જ્યારે તપાસણી મુદત દરમિયાન મેળવવા માં આવેલ હુકમ નામાની સંખ્યા 11, અને તેમાં થયેલ રકમ રૂ. 4.51 લાખ છે. આ ઉપરાંત તપાસણી તારીખ સુધીમાં બજવણી માટે મોકલવામાં આવેલ હુકમનામાની સંખ્યા 3, અને તેમાં થયેલ રકમ રૂ. 1.13. લાખ છે. જ્યારે તપાસણી સમય દરમિયાન માં રૂ. 0.21 લાખ લવાદી હુકમ નામા ની રકમ વસુલ આવેલ છે. જે ઘણીજ ઓછી હોય, બેંકે મુદત વિતિ લેણાં વસુલ કરવા માટે સઘન પ્રયાસો હાથ ધરવા અનુરોધ છે.

એન.પી.એ :— બેંકનું તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં રોજ કુલ ધિરાણ રૂ. ૯,૯૨,૨૦,૩૨૩/.૩૭ પૈસા. પૈકી ૯૬.૦૨ % સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ રૂ. ૯૫૩.૧૬. લાખ છે. બાકી રહેતા ૬.૯૮% માટે રિઝર્વ બેંકની માર્ગદર્શક સૂચના મુજબ. રૂ. કુલ રૂ. ૬૬.૫૧ લાખ ની જોગવાઈ કરેલી છે. તા: ૩૧/૩/૨૦૦૦ સુધી માં રૂ. ૨૩.૧૪ લાખ ની જોગવાઈ હતી. તપાસણી સમય માં રૂ. ૫.૩૭ લાખની જોગવાઈ કરતાં એન.પી.એ. માં ૧૦૦% જોગવાઈ થવા પામેલ છે. મુદલ વિતિ વ્યાજ રૂ. ૬૧,૩૮,૯૭૬/- ની સામે મુદલ વિતેલ આજ રિઝર્વ રૂ. ૬૧,૩૮,૯૭૬/- ની જોગવાઈ ૧૦૦% થયેલ છે.

પ્રાયોરીટી / સિક્ટર સેક્ટર :—

બેંકનાં કુલ ધિરાણ રૂ. ૯,૯૨,૨૦,૩૨૩/- રૂ. પૈકી પ્રાયોરીટી સેક્ટર માં રૂ. ૫,૬૮,૩૫,૫૮૦/- કરેલ છે. જે કુલ ધિરાણનાં ૬૮.૭૬% થાય છે. સિક્ટર સેક્ટર માં રૂ.૩,૩૯,૦૩,૨૬ નું ધિરાણ છે. જે ૫૮.૬૨% થવા જાય છે. પ્રાયોરીટી સેક્ટરમાં ધિરાણ પૈકી રૂ. ૧૩.૭૬% સિક્ટર સેક્ટર માં ધિરાણ રૂ. ૧૫.૮૮% ધિરાણ મુદલવિતિ થવા પામેલ છે.

થાપણો :—

તા: ૩૧/૩/૨૦૦૦ નાં અંતે એકત્રિત થાપણો રૂ. ૧૩,૧૩,૮૪,૦૪૫/- હતી. અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં એકત્રિત થાપણો કુલ રૂ. ૧૫,૧૧,૯૬,૬૬૮/- થવા પામેલ છે. અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં રૂ. ૧,૬૮,૧૨,૬૨૩/- નો વધારો થવા પામેલ છે. જેની વિગત નીચે મુજબ છે.

| અ.નં | ખાતાનાં પ્રકાર | ૩૧/૩/૨૦૦૦ | ૩૧/૩/૨૦૦૧ |
|---|---|---|---|
| (૧) | મુદતી થાપણ | ૧૦,૬૬,૬૭,૨૦,૬૫ | ૧૨,૧૮,૩૯,૬૬૪/૧૨ |
| (૨) | બચત થાપણ | ૧,૮૭,૩૭,૬૫૪/૪૧ | ૨,૨૭,૮૧,૧૪૮/૧૧ |
| (૩) | ચાલુ થાપણ | ૩૭,૩૬,૫૪૩/૫૫ | ૩૫,૬૧,૭૩૮/૭૭ |
| (૪) | સ્પેશ્યલ પ્રો. ફંડ. | ૧૨,૩૬,૩૩૪/૦૦ | ૨૬,૧૩,૭૮૭/૦૦ |

તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં અંતે કુલ થાપણ રૂ. ૧૫,૧૧,૯૬,૬૬૮/. ની સામે મુદતી થાપણ ૮૦.૬૧ % થાય છે. જ્યારે બચત થાપણ ૧૫.૦૬ % થાય છે. પરંતુ ચાલુ થાપણોમાં ઘટાડો થયેલ જોવા મળેછે.

તા: 31.3.૨૦૦૧ નાં અંતે કુલ ધાપણો રૂ. ૧૫,૬૧,૬૫,૬૬૮/- ની સામે કુલ ધિરાણ રૂ. ૧૬,૬૨,૨૬,૩૨૩/- છે. જે કુલ ધાપણના ૬૫.૬૨ ٪ થાય છે. અન્વેષણ સમય દરમિયાન ઊંચા વ્યાજના દર ની ધાપણો માં બોધપાત્ર વધારો થવા પામેલ છે. જેની સામે નીચા દર ની ધાપણો ઘટાડો થયેલ જોવા મળેલ છે.

## નફા નોંધ પત્રક :-

સને ૧૯૯૯-૨૦૦૦ નાં વર્ષમાં ચોખ્ખો આવક રૂ. ૧,૬૧,૫૭,૭૪૨/- હતી. તેની સામે સને ૨૦૦૦-૨૦૦૧ નાં વર્ષમાં ચોખ્ખો આવક રૂ. ૨,૦૨,૨૬,૭૮૦/- થવા પામેલ છે. જ્યારે ચોખ્ખો આવક સને ૯૯-૨૦૦૦ માં રૂ. ૮૮,૧૫,૬૦૦/- હતી. તેની સામે ૨૦૦૦-૨૦૦૧ નાં વર્ષમાં રૂ. ૧,૦૮,૭૬,૭૦૮/- થવા પામેલ છે. સને ૯૯-૨૦૦૦ નાં વર્ષમાં કર્મચારી પગાર ભથ્થાં ખર્ચ રૂ. ૨૪,૬૬,૬૪૭/- હતો. તેની સામે સને ૨૦૦૦-૨૦૦૧ નાં વર્ષમાં રૂ. ૩૭,૧૭,૩૫૬/- થયેલ છે. આ ઉપરાંત ચાલુ વર્ષમાં એન.પી.એ. ની જોગવાઈ રૂ. ૬.૩૭ લાખ તેમજ મકાન ફંડ ની જોગવાઈ રૂ. ૩.૬૩ લાખ ની કરવા માં આવેલ છે. આ ઉપરાંત ચાલુ વર્ષમાં કોર્ટ ફી - વકીલ ફી : ભાડુ, કર, વિમો, વિજળી વિગેરે, તાર, ટપાલ, ટેલિફોન તથા પરચુરણ ખર્ચ માં વધારો થયેલ છે. ચાલુ વર્ષનો ચોખ્ખો નફો રૂ. ૧,૩૫,૨૬૪/૫૫ પૈસા થયેલ છે. જે અગાઉનાં વર્ષ કરતાં ઘણો ઓછો જોવા મળેલ છે.

## સરવૈયું :-

સંસ્થા નું તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં રોજનું સરવૈયું જોતાં સંસ્થાની આર્થિક સ્થિતિ નીચે જણાવ્યા મુજબની છે.

| મૂડી-દેવાં | | મિલકત-લેણાં. | |
|---|---|---|---|
| શેરભંડોળ : | ૫૬.૫૨. | રોકડ સિલક : | ૨૮૦.૭૬. |
| રીઝર્વ ફંડ : | ૪૩.૪૧. | અન્ય બેંકોમાં : | ૧૩.૩૧. |
| બિલ્ડીંગ ફંડ અને અન્ય ફંડો : | ૭૩.૧૨. | શેરોણો : | ૨૬૨.૧૬. |
| | | ધિરાણ : | ૬૬૨.૨૦. |
| થાપણો : | ૧૫૧૧.૬૭. | મળવાપાત્ર વ્યાજ: | ૧૨૦.૦૬. |
| ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ: | ૧૭.૪૬. | બીલ ડીસ્કાઉન્ટ : | ૬.૨૬. |
| મુદતવીતિ વ્યાજ રીઝર્વ: | ૬૧.૩૬. | શાખાના હવાલા : | ૨.૧૬. |
| બીલ ડીસ્કાઉન્ટ : | ૬.૨૬. | ઈમારત : | ૩૦.૬૧. |
| અન્ય જવાબદારીઓ : | ૧૭.૦૧. | કેડ સ્ટોક : | ૨૫.૪૭. |
| ચોખ્ખો નફો : | ૧.૩૫. | ફોરેચ્યુચર્સ : | ૭.૮૭. |
| | | અન્ય, ચાલુ મિલકતો: | ૧૭.૧૧. |
| | ૧૭૮૮.૫૬. | | ૧૭૮૮.૫૬. |

(118)

ધીરાણો :—

બેંક સહકારી સંસ્થા, સરકારી અમીનગીરી વિગેરેમાં રૂ. ૨૬૨ લાખનું રોકાણ કરેલ છે. જ્યારે સંસ્થાનું સ્થકીય ભંડોળ રૂ. ૧૨૩ લાખ જેટલું છે. આમ સંસ્થાનું સ્થકીય ભંડોળ ની સામે રોકાણ ૧૭૩ % જેવા થવા જાય છે. જે વધુ પડતું રોકાણ છે. જે બેંક ના હિતમાં નથી. જેથી રોકાણો નિયમો અનુસાર કરવા વિનંતી છે. જેથી ભવિષ્ય માં બેંકને ધિરાણ માટે બહારથી નાંણા લેવાનો પ્રશ્ન ઉપસ્થિત ન થાય.

ભિન્ન ક :—

(અ) અન્ય બેંકો માં : સંસ્થાના અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં બેંકના અન્ય બેંકો ના ખાતા ના વહેવારો જોતાં કેટલીક બેંકો માં કોઈપણ જાતનાં વહેવારો વિના બેંકના નાંણા પડી રહેલ હોવાનું જણાયેલ છે. જેને કારણે બેંક માં ફંડ રોકાય જવાને કારણે બેંકને તેટલા પ્રમાણ માં આર્થિક નુકશાન થાય છે. જે ધ્યાને લઈ તે તમામ બેંક ના ખાતાઓની મેળવણી કરી સદરહુ ખાતાં ઓ બંધ કરવા સૂચન છે.

(બ) પોસ્ટઓફિસ : પોસ્ટ ઓફિસ માં રોકાણ બાબતે ધ્યાન ન આપવાનાં કારણે કોઈપણ જાતનાં નાંણાકીય વહેવારને અભાવે પોસ્ટ ઓફિસ તરફથી ખર્ચ ઉધારવાને કારણે બેંકને નુકશાન થાય છે. આથી આ ખાતું તાત્કાલિક બંધ કરવા માટે બોર્ડનું ધ્યાન દોરવા માં આવે છે.

(ક) એકડેમીક સ્ટેમ્પ : સંસ્થાના અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં એકડેમીક સ્ટેમ્પ ની ચકાસણી કરતાં રૂ. ૧૬૭૫/- ની એકડેમીક સ્ટેમ્પ ઘણા લાંબા સમય થી બિન ઉપયોગી પડી રહેલ હોવાનું જણાયેલ છે. જેના જે તે સમયે નિકાલ ન થવાને કારણે બેંકને તેટલું આર્થિક નુકશાન થવા પામેલ છે. જેથી તેનો જરૂરી નિકાલ કરવાની કાર્યવાહી હાથ ધરવા સૂચન છે.

મળવા પાત્ર વ્યાજ :

સંસ્થા નાં અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં તા: ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં રોજ મળવાપાત્ર વ્યાજ થયેલ, ૧,૨૦,૦૬,૨૦૨/- છે. જે બેંકો ધિરાણ પરનું વ્યાજ રૂ. ૧,૦૪,૧૬,૬૩૪/- જેટલું છે. જેની સામે મુદતવિતિ વ્યાજ

રૂ. ૬૧,૩૮,૯૭૬/- છે. જે મુદતવીતી વ્યાજ ૫૯ ટકા નેટનું વસુલ કરવાનું થાય છે. જે વધુ પડતુ છે. જેની વસુલાત અંગે સતત સમીક્ષા કરવા તરફ જોડનું ધ્યાન દોરવામાં આવે છે.

કરંટ એકાઉન્ટ, રીકરીંગ એકાઉન્ટ, ફીકસ ડિપોઝીટ એકાઉન્ટ, ઓવર ડ્રાફટ કલીન, ઓવર ડ્રાફટ મોર્ગેજ, લોન કલીન, ફીકસ ડિપોઝીટ, એન. એસ. સી. કે.વી.પી., દાગીના, મશીનરી, એચ.પી. ૧, એચ.પી.-૨, હાઉસીંગ લોન, સુવિધાલોન, અને હૈનિક ડિપોઝીટ લોન, ખાતા માં બેલેન્સ બુક અને સામાન્ય ખાતાવહી વચ્ચે તફાવત જણાય છે. જે બંકી કેટલાક ના માં બાંધા સાથેથી તફાવત ચાલતો આવતો હોવાનું જણાય છે. તેને કારણે ગરબડવાળી સ્થિતિ સ્થુ કરવું નથી. જે અંગે ગંભીરતા કરી લેવા તરફ જોડનું ધ્યાન દોરવામાં આવે છે.

શાખાઓ :-

(૧) ચીખલી શાખા: કુલ થાપણ રૂ. ૨,૦૪,૦૮,૯૨૭/-
કુલ ધિરાણ રૂ. ૨,૩૬,૩૧,૬૩૯/- કુલ આવક રૂ. ૨૭૬,૧૯૭/-
કુલ ખર્ચ રૂ. ૨૩,૦૮,૫૧૩/- નફો રૂ. ૪,૦૬,૬૨૬/-

(૨) બીલીમોરા શાખા: કુલ થાપણ રૂ. ૩,૨૬,૮૪,૬૬૮/-
કુલ ધિરાણ રૂ. ૩,૮૨,૦૨,૬૮૮/- કુલ આવક રૂ. ૪૪,૨૦,૭૪૨/-
કુલ ખર્ચ. રૂ. ૩૫,૨૨,૪૬૮/- નફો રૂ. ૬,૬૮,૨૫૪/-

ઉપરોક્ત બંને શાખાઓ છેલ્લા બે વર્ષથી કાર્યરત થયેલ છે. ચીખલી ખાતે રૂ. ૧૧૨૫,૬૫૧ ૬૬ ભકાનમાં રોકાણ થયેલ છે. જ્યારે બીલીમોરા શાખા માં રૂ. ૧૬,૬૨,૬૭૬/- ભકાનમાં રોકાણ થયેલ છે. બંને શાખાઓમાં થાપણ કરતાં ધિરાણ નું પ્રમાણ વધુ થયેલ હોવાનું જણાય છે. જેમાં ગણદેવી, હેડ ઓફિસ થી અગાઉનાં વર્ષોમાં બંને શાખાઓના કાર્યવિસ્તાર માં થયેલ ધિરાણો ઉદ્યોગોની નાણાકીય તથા વહીવટી અનુકૂળતા ખાતર જેતે શાખા ઓમાં તબદીલ કરવામાં આવેલ હોવાથી બધા થયેલા હોવાનું જણાયેલ છે. ચીખલી શાખામાં મુદતવિતિનું પ્રમાણ નહિવત્ પ્રમાણમાં તથા બીલીમોરા શાખામાં રૂ. ૨૪,૬૪,૧૧૬/- નું મુદતવિતિ રહેવા પામેલ છે. જે મુખ્યત્વે હેડ ઓફિસથી તબદીલ થયેલ ધિરાણ કેસો નું હોવાનું જણાયેલ છે. જે તમામ મુદતવિતિ બાકી સામે લગાદ કેસો દાખલ કરવાની સંબંધકર્તાઓ ને અનુરોધ કરવામાં આવે છે.

વહીવટ :— સંસ્થાના અભ્યેક્ષણ સમય દરમિયાન, બોર્ડ ઓફ ડિરેકટર્સની ૨૦ બેઠકો મળેલ છે. આ ઉપરાંત વિન્યુઅલ કમીટી ૬૬ બેઠકો શાખ કમીટીની ૬૨ બેઠકો અંચે.પી. કમીટીની ૧૩ બેઠકો મળેલ છે. આ ઉપરાંત સંસ્થાની વાર્ષિક સાધારણ સભા તારીખ ૩૦/૯/૨૦૦૦ ના રોજ મળેલ છે. સદરહુ સાધારણ સભા નિયત સમય મર્યાદા કરતાં ઓકી બેજવ્યામાં આવેલ છે. જે અંગે જરૂરી પરવાનગી મેળવવામાં આવેલ છે. બેંકની મુખ્ય કચેરીનું ચોતાનું મકાન ન હોય.. જમનાદાસ ખત્રી નાં મકાનમાં ભાડેથી બેસે છે.

બેંકની બોર્ડ મીટીંગ માં પેટા કાયદા મુજબ અન્ય કામગીરી ની સાથે નીચે જણાવ્યા પ્રમાણે ની બાબતો ની ચર્ચા સમીક્ષા કરવા માટે સૂચન છે.

(૧). ફેરા રોકર્ડ અને લીકવીડે એસેટ બાબત :

(૨) મુલ્યવર્ધીત બાકી અને વસુલાત માટે લેવાયેલાં પગલાં બાબત.

(૩) ખાતા ઓના બેલેન્સ અંગેનાં તફાવતો લાંબા સમય થી પડતર, બેંક રીકન્સીલેશન વિગેરે અંગે તેમજ પેટા કાયદા અનુસાર અંદાજપત્ર તૈયાર કરી તેનો જ અમલ કરવાનો છે. તે અમલ કરવા તરફ બોર્ડનું ખાસ ધ્યાન દોરવામાં આવે છે.

સંસ્થાના અભ્યેક્ષણ સમય દરમિયાન, માં નીચે જણાવ્યા મુજબ પેટા કમિટિ હોવાનું જણાવેલ છે.

(૧) સુપર વિઝન કમિટિ.

(૨) શાખ કમિટિ

(૩) અંચે.પી. કમિટિ.

(૪) ઓવર ડ્રાફ્ટ વીન્યુઅલ કમિટિ.

(૫) અશીનરી વેલ્યુએશન કમિટિ.

(૬) અહેકમ કમિટિ.

(૭) ભીલીમોરા શાખા સલાહકાર કમિટિ.

(૮) ચીખલી શાખા સલાહકાર કમિટિ

(૯) રીકવરી કમિટિ.

- ૯ -

ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણેની પેટા કમિટિ ઓ પૈકી ઉધરાણ કમિટિ ઓ અન્વેષણ સમય દરમિયાન માં નિષ્ક્રીય રહેલ હોવાનું જણાયેલ છે. વળી બોર્ડના હોદ્દેદારો માં પણ એકરાગિતા ન હોવાનું જણાયેલ છે. જેને કારણે બેંકની પ્રગતિ પર અસર થવાની સંભાવના રહેલ છે. આથી બેંકની બોર્ડના તમામ હોદ્દેદારો સંપ - સહકાર અને સંપૂર્ણ એકરાગિતા થી બેંક ની ઉન્નતિ માટે જરૂરી કાળજી આપે એ માટે બોર્ડ નું ખાસ ધ્યાન દોરવામાં આવે છે.

આ ઉપરાંત બેંકના દરેક કર્મચારી ઓની ફરજો નક્કી કરી કર્મચારી ઓની કામગીરી ઉપર ધ્યાન આપી શકાય તે માટે આંતરિક અંકુશ પધ્ધતિ નો અમલ કરવા સૂચન છે. વળી બેંકના ઓછા ભાગના કર્મચારીઓ બિન - તાલીમી હોવાનું જણાયેલ છે. તેઓ ને તાલીમ માટે જરૂરી વ્યવસ્થા કરવા સૂચન છે. તદઉપરાંત બેંકમાં અનુભવી - કુશળ અને મહેનતુ જનરલ મેનેજરશ્રી ફરજ બજાવી રહેલ છે. તેમની બેંક ની પ્રગતિમાં અનુભવી બોર્ડ્સ સરી અને મહેનતુ - કાર્યશીલ અને કુશળ ચિત્રાબનીશશ્રી ની સેવા પણ મળી રહેલ છે.

આમ બેંકના હોદ્દેદારશ્રીઓ, અધિકારીશ્રીઓ, તેમજ તમામ કર્મચારીઓ મળી જરૂરી સંકલન તેમજ સહકારની ભાવનાથી દરેક પોતાની ફરજો નિષ્ઠા પૂર્વક બજાવવાથી બેંકની પ્રગતિમાં અને વહીવટમાં વધુ સુધારો થશે એ નિશ્ચિત છે.

ઓડીટ વર્ગ :-

સહકારી કાયદા કાનૂન - પેટા નિયમ - આર્થિક સ્થિતિ - વહીવટ - હિસાબી કામકાજ - તેમજ ધિરાણ વસુલાત - મુદતવિતિ બાકી - અને એળવેલ ગુણાંકને ધ્યાનમાં લઈ ઓડિટ વર્ગ 'અ' આપ્યો છે.

Kalkar
સ્પેશ્યલ ઓડીટર,
સહકારી મંડળીઓ, નવસારી

સંસ્થા/બેન્કનું નામ: ધી ગણદેવી પીપલ્સ ક્રો-ઓપરેટીવ બેન્ક લિ. ગણદેવી (39)

અન્વેષણ સમય: તા. ૧-૪-૨૦૦૦ થી ૩૧-૩-૨૦૦૧. (122)

## સામાન્ય શેરો :

### ભાગ-૨

### ખામીઓ અને સુચનો :

ધી ગણદેવી પીપલ્સ ક્રો.ઓપરેટીવ બેન્ક. લિ. ગણદેવી તા. ગણદેવી, જી. નવસારીનું તા. ૧-૪-૨૦૦૦થી તા. ૩૧-૩-૨૦૦૧ સુધીનાં સમયનું વૈધાનિક ઓડીટ હાથધરી પૂર્ણ કરવામાં આવેલ છે. ઓડીટ દરમ્યાન શક્ય તેવી ખામીઓની રૂબરૂમાં પુર્તતા કરવામાં આવેલ છે, તેમ છતાં બાકી રહેલ કેટલીક નીચે મુજબની ક્ષતિઓ અંગે દુરસ્તી કરી, કરેલ સુચનોનો અમલ કરી, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મિટિંગમાં મંજુર કરાવી કરાવવી નકલ સહિત ત્રણ નકલમાં નિયત નમુનામાં ત્રણ માસ માં મોકલી આપવા વિનંતી છે.

[૧] ગત વર્ષની ઓડીટનોંધની દુરસ્તી રિપોર્ટ સને ૧૯૯૯-૨૦૦૦ વર્ષનું જે નિયત સમયમર્યાદામાં જે તે ઓડીટરશ્રીને મોકલવો જોઈએ તે નિયત સમયમર્યાદામાં મોકલાયેલ હોવાનું જણાયેલ નથી. જેથી દુરસ્તી રિપોર્ટ નિયત સમયમર્યાદામાં મોકલાય તે અંગે ખાસ તકેદારી રાખવા સુચના છે. ઉપરાંત અગાઉનાં ઓડીટમાં આપવામાં આવેલ સુચનાઓનો સુસ્પષ્ટ અમલ કરાયેલ નથી, જે યોગ્ય નથી વળી ઘણી ક્ષતિઓનું પુનરાવર્તન પામેલ હોવાનું જણાયેલ છે, જેથી ઓડીટનોંધમાં જણાવેલ ખામીઓનો પૂરેપૂરો અમલ સુસ્પષ્ટ પાલન તે અંગે ખાસ તકેદારી રાખવા સુચના છે.

[૨] નાણાકીય સંસ્થા દરમ્યાન દાખલ કરવામાં આવેલા સભાસદોની લેખિત અરજીઓ ઉપર દાખલ તારીખ પ્રમાણે અનુક્રમ નંબર આપી ક્રમાનુસાર રાખેલ નથી, જે ક્રમાનુસાર ફાઈલે રાખવી. દાખલ અરજીમાં જણાવેલ નામામાં વિગતો પૂરેપૂરી કરવામાં આવતી નથી મોટેભાગે વિગતો અધુરી

→

(33)
(123)

→ રાખવામાં આવે છે) તો યોગ્ય નહીં. અરજીમાં જણાવેલ નામના બિનતો સંપૂર્ણ કાળજીથી ચકાસણી કરાય તેવી તકેદારી રાખવા સુચવા છે. દા.ત.,

| ક્ર.નં. | સભાસદ અરજી નંબર | અરજદારનું નામ | વિગત |
|---|---|---|---|
| ૧, | ૧૫,૧૩૩ | સઈદ ઈસ્માઈલ શેખ | – અરજી તથા રહેઠાણનાં પુરાવામાં સરનામું અલગ છે. |
| ૨, | ૧૫,૧૩૮, | બિપુલ જેમ્સ પટેલ. | – વારસદારની બિનાકુકનહીં. |
| ૩, | ૧૫,૧૩૯ | હાર્દિલા જેમ્સ પટેલ. | – —"— "— |
| ૪, | ૧૫,૧૬૨, | વિકાસ જેમ્સ ગુપ્તા | —"— "— ઉંમર દર્શાવેલ નથી. |
| ૫, | ૧૫,૧૬૩ | નટરાજ ફાસ્ટફૂડ ઈન્ડ. | – જોઈતી પ્રમાણપત્ર નહીં. |
| ૬, | ૧૫,૧૬૬ | મુકેશ આર. પટેલ. | ઉંમર, રહેઠાણનો આધાર નહીં. |
| ૭, | ૧૫,૧૮૨. | ક્રિશન કે. લાવસાર | વારસદારની બિનાકુક નહીં. |
| ૮, | ૧૫,૧૯૪ | બાબુભાઈ પુ. પટેલ. | —"— "— "— |
| ૯, | ૧૫,૧૯૫ | ઈજનાબેન એમ. પટવર્ધન | – અંગુઠાનું નિશાન કોની કુલમુખત્યારે કર્યું તેનો ઉલ્લેખ નથી. |
| ૧૦, | ૧૫,૧૯૬ | અશોક સી. શાહ } | વારસદારની બિનાકુક નથી. રહેઠાણનો પુરાવો જોવા મળેલ નથી. |
| ૧૧, | ૧૫,૧૯૭ | મંજુલા જી. શાહ } | |
| ૧૨, | ૧૫,૨૯૦. | જયંતીલાલ ડી. ચોકસી. | – અરજીમાં ઉંમર દર્શાવેલ નથી. તેમજ રહેઠાણના પુરાવાઓ મળેલ નથી. |

આ ઉપરાંત જે કિસ્સામાં અરજદારની ઉંમર ૨૦ વર્ષ કે તેનાથી ઓછી ઉંમર અરજીમાં જણાવેલ હોઈ તેવા કિસ્સામાં અરજદારની જન્મતારીખ અંગે જરૂરી આધાર મેળવવાની પ્રથા રાખવા સુચવા છે.

[૩] આ તપાસણી સમયે દરમ્યાન જે સભાસદોએ રાજીનામાં આપેલ છે, તેમની અરજીઓમાં રાજીનામાં અંગેનાં કોઈ સ્પષ્ટ કારણો કે આધારો બતાવવામાં આવ્યા નથી જેથી આવી તમામ અરજીઓ મંજુર કરતાં પહેલાં જરૂરી વિગતો આધાર સહ મેળવી ખાતરી કરી લેવા સુચન છે. ઉપરાંત રાજીનામાની અરજીઓ ઉપર કઈ તારીખની બોર્ડની કરાર નંબરથી મંજુર કરવામાં આવેલ છે જે વિગતો લખવામાં આવતી નથી. જે લખવાની પ્રથા રાખવી.

(બ) મરહુમ કર્મી પતી સભાસદોની અરજી જોતાં, મરહુમ અંગેના દાખલો કેટલાક કિસ્સાઓમાં કયા ગજોલ વગેરે ઉપરાંત મરહુમના શેરની વારસાઈ અંગે જરૂરી આધારો મેળવી તેની ખાત્રી કરી, તમામ મુદ્દાઓની સકારાત્મક કર્યા બાદ જ આગળની કાર્યવાહી હાથ ધરવા સુચન છે.

(ક) સંસ્થાનો અન્વેષણ સમય દરમ્યાન મરહુમ કર્મી પાછલા સભાસદો નાં કિસ્સામાં મરહુમના વારસદારો પાસેથી લેવામાં આવેલ ઈન્ડેમ્નીટિ બોન્ડ જુદી જુદી કક્ષાના લાગે ડોવાનું જણાયેલ છે તથા અમુક કિસ્સામાં સાદા કાગળ ઉપર લખાણ તૈયાર કરી રોકડ સ્ટેમ્પ ઉપર સહિ લેવામાં આવેલ છે, જે યોગ્ય નથી સંસ્થાએ નક્કી કર્યા મુજબના સ્ટેમ્પ પેપર ઉપર ઈન્ડેમ્નીટિ બોન્ડ લખાવી લઈ આગળની કાર્યવાહી કરવી.

[૪] સભાસદ રજિસ્ટર જોતાં કેટલાક કિસ્સાઓમાં, સભાસદના વારસદારના વારસાઈની નોંધ કરવાની બાકી હોવાનું જણાયેલ છે, તો તમામ સભાસદોના વારસાઈની નોંધ કરી સભાસદ રજીસ્ટર અદ્યતન રીતે તૈયાર કરવું. નવીન દાખલ પ્રકાર સભાસદો માટે અરજીમાં વારસ-દારનું નામ ફરજિયાત લખાય તે અંગે ખાસ તકેદારી રાખવી.

[૫] બેન્કના પેટાનિયમ ૭, માં રૂ. ૨૫/- ની કિંમતના ૬,૦૦૦, શેર તથા રૂ. ૧૦૦/- ની કિંમતના ૪૦,૦૦૦, શેરોમાં વહેંચવામાં આવેલ છે. નવા સભાસદોને રૂ. ૨૫/- ના શેર ઈસ્યુ કરવામાં આવતા નહિં, જેના બદલામાં કરવામાં આવેલ છે, જેમાં રૂ. ૨૫/- અને રૂ ૧૦૦/- ની કીંમતના બે પ્રકારના શેર હોવાનું જણાયેલ છે. તમામ સભાસદોને શેરની કીંમતમાં એકસૂત્રતા જળવાઈ રહે તે માટે શેરની દર્શનીય કીંમત એક જ રાખવી જેથી ભવિષ્યમાં કોઈ વાદવિવાદ ઉભો ન થાય તે ધ્યાને રાખી પેટાનિયમમાં જરૂરી સુધારો કરાવી લેવાની કાર્યવાહી કરવી. જેથી વિસંગતતા ટાળી શકાય.

[૬] ઓડીટ સમય દરમ્યાન ધ્યાને પડેલ સભાસદોનાં તથા બીજા દાખલ સભાસદોનાં ઘણા કિસ્સાઓમાં શેર સર્ટી. આપવાના બાકી છે, જે સત્વરે આપી દેવા.

125

(37)
125

[૭] ઓડીટ સમય દરમ્યાન મરહુમ ક્રે રાજનામાંની કુલ પાંચેલ સભાસદો પાસેથી શેરની રકમ ભરવા કરતી બાબતે તેમણે પોતાનું કરેલા. શેર અંગે ઈસ્યુ કરવામાં આવેલ શેર સર્ટી. મળવી તે સર્ટીફિકેટો ઉપર રદ્દનું શેરા કરી જવાબદાર અધિકારીએ સહિ કરવાની પ્રથા રાખવી જોઈએ, જેના બદલે આવા આગલ કરેલ જણાયેલ નથી. જે અંગેનાં ધ્યાન ઉપર આવેલ ડિસ્ક્રીપન્સીઓ ઉપરાંત કેટલાક ડિસ્ક્રીપન્સીઓમાં અસલ શેરસર્ટી. - મળવેલ હુકમનું જણાયેલ નથી. ઘ.ત.

| અ.નં. | સભાસદ નંબર | સભાસદનું નામ. | ખૂટતી વિગત. |
|---|---|---|---|
| ૬, | ૭૯૬૫ | શીવપ્રસાદ આર. યાદવ | કુલ પાંચ શેરસર્ટી. પૈકી ૫૦ શેર - સર્ટી. કરવા મળેલ નથી. |
| ૨, | ૭૯૦૭ | શાંતાબેન ખુંટાભાઈ દેસાઈ | મરહુમનો દાખલો - શેરસર્ટી- ઈન્ડિમ્નીટી બોન્ડ, અધિ, વારસાઈ લાગુ કરવા મળેલ નથી. |
| ૩. | ૭૯૦૯ | મૂકુલાબેન રમેશ દેસાઈ | — ઉપર મુજબ — |
| ૪, | ૪૪૩૩૯ | મનહરલાલ રમેશ. સવેરી | શેરસર્ટી કરવા મળેલ નથી. |
| ૫, | ૪૫૭. | પારસીબાનુબાઈ જોય. ગાંધી | સરકારનાં સાકીનાં બાબતમાં - ઘંઘા વિગેરે જણાવેલ નથી. ઈન્ડેમ્નીટી બોન્ડ તેમજ શેરસર્ટી નં-૪ કરવા મળેલ નથી |
| ૬. | ૩૦૬૮ | મહુબેન કલાલદાસ ગાંધી | - શેરસર્ટી નં-૪ કરવા મળેલનથી. |
| ૭, | ૩૪૨૬ | શારદાબેન બાલકૃષ્ણ શુક્લ | - શેરસર્ટી નં-૨ કરવા મળેલનથી સરકારનાં જવાબદાર અધિકારી ની જરૂરી જાણકારી પણ મળેલ નથી. |
| ૮. | ૬૮૯૦ | અરવિંદ આર શ્રોફ | - શેરસર્ટી નં.૧૨ કરવા મળેલનથી. |
| ૯, | ૩૭૮ | રામજીભાઈ વિનજીભાઈ રાઠોડ | શેરસર્ટી. નં- ૩૬ કરવા મળેલનથી. |
| ૧૦. | ૧૬૩૯ | ધીરેશ વીજુભાઈ અદ્વયુ | શેરસર્ટી નં-૨૦ કરવા મળેલનથી તેમજ ઈન્ડે. બોન્ડ સ્ટેમ્પપેપર ઉપર લખાણ આપેલ નથી. |
| ૧૧. | ૧૦૬૩ | વીજુભાઈ વિનંતભાઈ અદ્વયુ | - શેરસર્ટી. નં-૧૫ કરવામળેલનથી ઈન્ડેમ્નીટીબોન્ડ સ્ટેમ્પ પેપરપર લખાણ આપેલ નથી: |
| ૧૨ | ૧૬૧૩ | કુસુમબેનબેન ચંદુલાલ ભાવસાર, | શેરસર્ટી નં- ૧ કરવામળેલનથી. |
| ૧૩. | ૭૪૮ | ઘેલાભાઈ નરસિંહ ઠાકર. | સરકારનાં જમીનની સહિતીમાં તેમની મુદતપુરી વિગત લખેલનથી ઈન્ડે બોન્ડ સ્ટેમ્પ પેપર પણ લીધેલ નથી. |

126 (35) 126

૪૪ ૪૪૦૯ ભગવાનભાઈ જીવાભાઈ પટેલ. અરજીમાં વધુ ઈન્કવાયરી બોર્ડમાં ચાલુ લેવામાં આવેલ છે, પણ ચાલુ ચોકીદાર તરીકે છે વધુ કોઈ કુટુંબમાં લેવામાં આવેલ છે તે બાબત મળેલ નથી તેમજ ચોરની રકમની વસુલાતની નોંધનો આધાર બાબત મળેલ નથી. તેમજ ચોરસાથી નં-૧ બાબત મળેલ નથી.

૪૫ ૪૪૫. છોટાલાલ ભગવાનલાલ ગાંધી અરજીમાં સાક્ષીઓની સહિ, ગામ સહિત મુદ્દાની વિગત લેવામાં આવેલ નથી. તેમજ ચોરસાથી નં-૪૬ બાબત મળેલ નથી, તેમજ ઈન્કવાયરી બાબત મળેલ નથી ઉપરાંત ચોરની રકમની વસુલાતી બાબતનો આધાર બાબત મળેલ નથી.

૪૬. ૪૪૬૨ જયંતીલાલ કાશીલાલ પટેલ. અરજી ચોરનું કિસ્સાના બનાવવા બાબતની છે જ્યારે ચોરની રકમ પરત કર્યા બાબતનું બાકીચાર્જ ચોરની રકમ પરતની કચેરી બાબત નોંધ કરી કબુલ. બહોળા છે ઉપરાંત ચોરકેરી નં-૪૦ તેમજ અન્ય આધારો બાબત મળેલ નથી.

૪૭ ૪૪૪ રતનજીભાઈ ગોકુળદાસ પટેલ → અરજીમાં ખાતાના અધિકારીની જુબાની બાબત મળેલ નથી. તેમજ સાક્ષીઓનાં – સાક્ષીનાં નં નામ સાથે વિગત, ઈન્કવાયરી, બોર્ડ, બારસાઈ વાપરેલ. ચોરનં-૧ – ચોરની રકમ વસુલાતી બાબતનો આધાર બાબત મળેલ નથી.

૪૮ ૪૪૬૩ સોમાભાઈ કુબેરભાઈ પટેલ – ઉપર મુજબ – ચોરસાથી નં-૪૬ બાબત મળેલ નથી

આ ઉપરાંત ચોર પરત કરવાની કેટલીક અરજીઓ તેમજ જરૂરી અન્ય આધારો બાબત મળેલ નથી. જે બાબતની પત્રવ્યવહાર સાથે રજૂ કરવા સુચવાછે ઈ.ડી. સબાસદ નં. ૬૦૧, ૫૨૦૯, ૫૯૯, ૪૫૫, ૬૩૬, ૧૩,૬૯૦, ૧૩૯૧૭, ૧૪,૨૦૫, ૫૩૩૩, ૪૨૬૧, ૧૪,૬૩૧ વિગેરે,

127 (૪૫)

(127)

[૮] બેન્કમાં ફરજ બજાવતા અધિકારી/કર્મચારીઓ પૈકી ફક્ત ગુજરાત એજ્યુકેશનલ સહકારી શિક્ષણની પરીક્ષા પાસ કરેલ છે. તે સિવાયના ફરજ બજાવતા તમામ અધિકારી/કર્મચારીઓ સહકારી શિક્ષણ કે તાલીમ બાબતે કોઈ વધુ જાણકાર નથી. અધિકારી/કર્મચારીઓ સહકારી શિક્ષણનું સાચુ ચિત્ર ઉપલબ્ધ કરાવવા તેમજ ગ્રાહકો માટે વધુમાં વધુ ઉપયોગી અને જરૂરી એવી તમામ અધિકારી/કર્મચારીઓની સહકારી તાલીમ અંગે જરૂરી વ્યવસ્થા ગોઠવવા સુચવ છે.

[૯] બેન્કો કોઈપણ લોન રામવાની મિલકત મર્યાદા રૂા. ૧૫ લાખ નો કરાવવામાં આવેલ છે, પરંતુ મિલકતની કવાલદારી સંભાળવા કર્મચારીઓ પાસે જે જાણકારી લેવામાં આવેલ છે, જે બહોળી કરવામાં રાખી યોગ્ય રકમનાં બોજા બનેસર કે જોવી લેવા સુચવ છે.

[૧૦] બેન્કમાં ફરજ બજાવતા અધિકારી/કર્મચારીઓ પાસેથી જામીનો બાબતમાં માહિતી મેળવવામાં આવેલ છે પરંતુ સદરહુ જામીન દાર અને હયાત કોવા અંગે કમિટિએ ખાત્રી કરી તે બદલના કરાવ દર બેન્ક કરવાની પ્રથા રામવા સુચવ છે.

[૧૧] બેન્કમાં ફરજ બજાવતા અધિકારી/કર્મચારીઓની દરેકની ફરજો અને કવાલદારીઓ નક્કી કરી તે અંગેની દરેક કર્મચારીઓને વાકેફ કરી, બેન્કની કામગીરીમાં ચિરસ્થ બેન્કની સુચના મુજબ આંતરિક અંકુશની પદ્ધતિનો મુસ્તાકપણે અમલ કરવા સુચવ છે.

[૧૨] બેન્કના હિસાબી કામગીરી અંગે નિભાવવામાં આવતી દરેક સાધનોની પ્રથા તમામ પ્રકારના બજારની પ્રથા વાઉચરો ઉપર બેન્કના કવાલદાર અધિકારીઓ/કર્મચારી ની સહિ ઓ વિગતવાર પણે કરવામાં આવે તે અંગેની કાળજી રામવા સુચવ છે.

[૧૩] બેન્કના તમામ શાખાઓમાં કોષ ઉપર રામવાની મિલકત અંગે કરાવ કરવામાં આવે છે, જે દર બેન્ક કરવામાં આવતા નથી તો મિલકત રામવાની મર્યાદા અંગેના કરાર દર બેન્ક થાય તે અંગે કાગળ રાખી અમલ કરવા સુચવ છે.

128 (83)

(128)

[૬] ખર્ચ અંગે ઉધારવામાં આવેલ વાઉચરોમાં સંબંધિત ખર્ચના વાઉચર ઉપર વા.નં. લખવામાં આવતો નથી તથા સપોર્ટિંગ વાઉચર ઉપરથી બનાવવામાં આવતા વાઉચરોમાં ખર્ચની જરૂરી વિગતો લખવામાં આવતી નથી, તથા વાઉચરો ઉપર મંજુર કર્તાઓની સહિતો અનુક હિસ્સાઓમાં કયા મળેલ વ.નં. તો બધાં વાઉચરો ઉપર વિગતવાર માહિતી લખવામાં આવે અને જવાબદાર અધિકારીની સહિ કરવાની પ્રથા રાખવા સુચન છે.

[૬] બેન્કમાં મકાન ખરીદી અંગે વકીલ ફીના ખર્ચ લ-લ્હેણાં બતાવેલ છે. જે બાબત વર્ષે ઉધારવામાં આવેલ છે. જે ખર્ચની જોગવાઈ બેન્કે કરેલ હોવાનું જણાયેલ નથી તો આવા ખર્ચાઓ અંગે ખાસ કાળજી રાખવા સુચન છે.

[૬] તા. ૩૧-૩-૨૦૦૧ ની અંતે જનરલ લેજરનાં બેલેન્સ અને જે તે પ્રકારની લેજર્સ બુક વચ્ચે નીચે જણાવ્યા મુજબ તફાવત આવેલ છે, જે શોધી સત્વરે દૂર કરવા સુચવ છે.

| અ.નં. | ખાતા નું નામ | ૩૧-૩-૨૦૦૧ નાં અંતે તફાવત રૂ. પૈસા. |
|---|---|---|
| ઘટાડો : | | |
| ૧, | કરન્ટ એકાઉન્ટ | ૨૩૨૩\|૩૧ |
| ૨ | રિકરીંગ ડિપોઝીટ એકાઉન્ટ | ૫૫૦૦\|૦૦ |
| ૩, | ફીક્સ ડિપોઝીટ એકાઉન્ટ | ૧૨,૬૬૧\|૫૫ |
| વધારો : | | |
| ૪, | ઓવરડ્રાફ્ટ જોગીજી | ૬૨,૫૬૫\|૦૪ |
| ૫, | ઓવરડ્રાફ્ટ કલીવ | ૩૧૩૯૪\|૬૮ |
| ૬ | H.P.1 (હાઈપોથેકેશન) | ૪૫૦\|૦૦. |

(129)

[૬] બેન્કનાં અન્વેષણ સમય દરમ્યાનમાં નીચે જણાવ્યા મુજબની બેન્કોનાં માર્ચ-૨૦૦૧ અંતિત્ત નાં સ્ટેટમેન્ટ્સ જોવા મળેલ નથી. આથી સદરહુ બેન્કો સાથેનો સંસ્થાનો વહેવાર કોઈ સડાયેલ નથી, તો સદરહુ બેંકોનાં તમામ બાકી સ્ટેટમેન્ટ્સ સત્વરે મેળવવા બાબત કાર્યવાહી કરવી અને સ્ટેટમેન્ટ્સ મેળવી આગામી અન્વેષણ સમયે રજુ કરવા સૂચવ છે.

(૧) બેન્ક ઓફ બરોડા - મુંબઈ

(૨) પંજાબ નેશનલ બેન્ક - સુરત

(૩) બેન્ક ઓફ બરોડા - જવાહરરોડ બ્રાન્ચ જાલાંગોરા.

(૪) બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા - જાલાંગોરા.

[૭] બેન્કનાં અન્વેષણ સમય દરમ્યાનમાં સંસ્થાનાં અને વચ્ચે જણાવ્યા મુજબની અન્ય બેન્કોનાં ખાતાઓમાં તફાવત જોવા મળેલ છે, તો તમામ બેન્કોનાં ખાતાઓનાં સત્વર મેળવવાં કરી તફાવતની રકમ દૂર કરવા પ્રસ્તુત તાકીદ કરવામાં આવે છે.

| અ.નં. | બેન્કનું નામ | તા. ૩૧/૩/૨૦૦૧ નાં રોજ તફાવત ની રકમ |
|---|---|---|
| ૧ | સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા ગઢડા | રૂા. 3,34,૪૬૬/- |
| ૨ | બેન્ક ઓફ બરોડા મુંબઈ | રૂા. ૧૬,૦૪૦/૬૪ |
| ૩ | બેન્ક ઓફ બરોડા જાલાંગોરા | રૂા. ૨૨,૫૦૦/૯૨ |
| ૪ | દેના બેન્ક ગઢડા | રૂ. 3.૩૫૧/૬૫ |
| ૫ | બેન્ક ઓફ બરોડા ગઢડા | રૂા. ૬૦3,૯૬૫/૨૬ |
| ૬ | બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા - નવસારી | રૂા. ૨,૧૬,૦૨૪/૨૬ |
| ૭ | બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા જાલાંગોરા | રૂા. ૨૬,૩૨૬/૬૮ |
| ૮ | ગુજરાત ઈન્ડ. કો.ઓ. બેન્ક લી. જાલાંગોરા | રૂા. ૧૬,૬૪૬/૬૫. |
| ૯ | ધી. સુરત ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ.બેન્ક લિ. સુરત. | રૂા. 3,૦૬,૨૪૬/- |
| ૧૦ | એસ.ટી. પારડી પીપલ્સ કો.ઓ. બેન્ક લી. વાપી | રૂા. ૭૯/૩૬ |
| ૧૧ | ધી વલસાડ ડીસ્ટ્રીક્ટ સેન્ટ્રલ કો.ઓ. બેન્ક લી. વલસાડ | રૂા. ૨૬,૩૭૩/૬૧ |
| ૧૨ | ધી વલસાડ ડિસ્ટ્રી. સહકારી મે.ઓ બેન્ક લિ. ગઢડા | રૂા. ૬૦૭/- |
| ૧૩ | ધી. જી. એસ. સી. બેન્ક લી અમદાવાદ - | રૂા. ૪૮,૧૧૫/૨૨ |
| ૧૪ | એચ. ડી. એફ.સી. બેન્ક સુરત - | રૂા. ૨૪,૩૫,૨૬૧/૬૦. |

(૬)

[૧૯] સંસ્થાનાં અન્વેષણ સમય દરમ્યાનમાં નીચે જણાવ્યા મુજબની બેન્કોનાં માહે માર્ચ-૦૧ અંતિતનાં (૩૧-૩-૦૧) બેન્ક બેલેન્સ સર્ટિફિકેટ કાયદા મળેલ નથી. જે સત્વરે મેળવવા માટે કાર્યવાહી કરવી અને બેલેન્સ સંદર્ભે મેળવી આગામી અન્વેષણ સમયે રજૂ કરવા સૂચવ છે.

(૧) પંજાબ નેશનલ બેન્ક. સૂરત

(૨) ધી સૂરત મીપલ્સ કો.ઓપ. બેન્ક લિ. સૂરત

(૩) એચ.ડી એફસી બેન્ક - સૂરત

[૨૦] ઓડીટ સમય દરમ્યાન રોકાણો ઉપર કોઈ આવકવેરા કપાત પડેલ નથી પરંતુ અગાઉનાં સમયમાં કપાત પડેલ રૂા. ૫,૫૫,૬૮૬/૩૨ રીફંડ લેવાનાં બાકી હોય જે રિફંડ મેળવવા અંગેની કાર્યવાહી હાથ ધરવી. બેન્કે કરેલા રોકાણો અંગ ભવિષ્યનાં ભાવોમાં ઉથલપાથલ થાય તેવા સંજોગોમાં રિસ્ક્બેન્કની સૂચના અનુસાર ભાવ-વધ-ઘટ ફંડ ઊભું કરવું જોઈએ, જે કરેલ નથી. જેથી ઘુવે મહત્વી સૂચના મુજબ રોકાણો - ભાવ-વધ-ઘટફંડની જોગવાઈ કરવા સૂચવેલ છે.

[૨૧] બેન્કની કુડે ઓફીસમાં કેડસ્ચ્કે રજીસ્ટર નિભાવવામાં આવેલ છે, પરંતુ તે વિધા બજવામાંમાં અપૂર્ણ કિળ સાથે ફોર્મ સુધારૂ તૈયાર કરવામાં આવેલ નથી. તેમજ રજીસ્ટરને પાનાં નંબર પણ આપવામાં આવેલ નથી, વળી કુડેઓફીસમાં માહે માર્ચ-૦૧ નાં અંત કુલ કેટલી રકમના કેડસ્ચ્કે છે ? તે પણ રજીસ્ટર ઉપરથી જાણી શકાયેલ નથી. જે યોગ્ય નથી. આથી સદરહુ કેડસ્ચ્કે રજીસ્ટર સત્વરે ફોર્મ સુધારૂ સંપૂર્ણ કિળ સાથે તૈયાર કરી આગામી અન્વેષણ સમયે રજૂ કરવું.

વળી સંસ્થામાં બિન ઉપયોગી અને ફાટેલ થઈ ગયેલ કેડસ્ચ્કે ને અલગ તારવી, બોર્ડમાં જાહેર ઠરાવ કરી કમી કરવો. અને ફેરબદલ કરેલ તેવા કેડસ્ચ્કેનો નિકાલ કરવો અને કેડસ્ચ્કે રજીસ્ટરમાં તેની જાહેર નોંધ કરવી.

→

[૨૨] સરવૈયામાં ઈક્વિપમેન્ટ રિકંડિશન રકમ રૂ. ૫,૫૫,૬૬૫/૨ રિકંડ મેળવવાની બાકી બોલે છે, જે રિકંડ મેળવવા અંગેની કાર્યવાહી સત્વરે હાથ ધરવા સૂચન છે

131

[૨૩] એડવેસીવ સ્ટેમ્પ ગ્રાહકોને ડિલિવરીસ માટે ૩૧-૩-૦૯ ના બેલેન્સ મુજબ રૂ. 33,૬૬૫/- ની બાકી સામે રૂ. ૬૬૨૫/- જેટલી રકમનાં નીચે મુજબના ગ્રાહકો જે લાંબા સમયથી ચૂકવણા વિનાના પડતર રહેવા પામેલ છે. જેનાં ઉપયોગ બાબતે ટ્રેસરીમાં માહિતી કરાવ્યા બાદ જો તે બાબ ઉપયોગી જણાય તો આવી રકમનું જોગવાઈ બેન્કના આર્થિક નુકસાન ગણાશે

૧. ૬૬૭૮ દીપેલા વાઘાની ખો. નોટ ૫૦x૧૪ = ૭૦૦=૦૦
૨૨૨૭૮

૨ ૬૬૭૨ ——"—— ૫૦x૦૭ = ૦૭૦=૦૦
રાવરાજ

(૩) ૬૬૭૨ ——"—— ૫૦x૦૬ = ૦૬૦=૦૦
ગાડારાજ

(૪) ૬૬૭૫ ——"—— ૫૦x૦૨ = ૦૧૦=૦૦
રઝાવાલા

(૫) ૬૬૭૬ ——"—— ૫૦x૦૬ = ૦૬૦=૦૦
(ગોપાલક)

(૬) ૬૬૭૭ ——"—— ૫૦x૦૩ = ૦૩૦=૦૦
ચૌહાણ

(૭) ૬૬૭૭ ——"—— ૫૦x૩૪ = ૩૪૦=૦૦
મોડાણ

(૮) ૬૬૭૬ ——"—— ૫૦x૦૬ = ૦૬૦=૦૦
ધ્રાપાણ

(૯) ૬૬૭૦ ગોંડલિયા લોન — ૫૦x૦૩ = ૧૫૦=૦૦
૨૨૭૬૭૦

(૧૦) ૬૬૭૨ બિલ પરચેઝમાં — ૫૦x૦૩ } = ૧૫૦=૦૦
૨-૬-૯૨ ૧૪x૦૩ } = ૦૪૫=૦૦

132

132

(૨૪) બેન્ક સેઈફ ડિપોઝીટ વોલ્ટની સુવિધા પોતાનાં ગ્રાહકો માટે રાખેલ છે. જે માટે બેન્કે મુખ્ય કચેરી માં કુલ ૨૭૦, જાલોરા ખાતે કુલ લોકર્સ ૪૨૦, અને સીમલા શાખા ખાતે કુલ લોકર્સ ૪૩૫ રાખેલ હોવાનું જણાયેલ છે. જે પૈકી, અન્વેષણ સમય દરમ્યાનમાં જાલોરા શાખામાં ૨૨૪ લોકર્સ તથા સીમલા શાખામાં કુલ ૩૮૨ લોકર્સ ખાલી રહેલ છે આમ કોતાં લોકર સુવિધાનો કુલ "ગ્રાહકો ની સગવડ અને બેન્કને તેનાં વધારા પૈસાની આવક" હોવો જોઈએ તે સધાયેલ હોવાનું જણાયેલ નથી. કેમ કે લોકર્સની પાછળ જે મોટી રકમનું રોકાણ કરવામાં આવેલ છે. જેની સામે બેન્કને તોડા જેવી પૂરતી આવક બિલકુલ નહીવત્ જોવા મળેલ છે. આવા ખાલ લોકરોને તોડ આપવા માટે બેન્કે લોકરોનાં એલોટમેન્ટની પૂર્વ આવશ્યકતા તરીકે આશરે નિશ્ચિત રકમની ફિક્સ ડિપોઝીટ મેળવવાનો આગ્રહ ન રાખતાં બેન્કે ખાલી લોકર્સ તોડ આપવા માટે વધારે સક્રિય પ્રયત્નો કરવા સૂચનો કરવું બેન્કને તોડાની આવક પ્રાપ્ત થઈ શકે.

આ ઉપરાંત બેન્કનાં અન્વેષણસમય દરમ્યાનનાં એટલેકે તા. ૩૧-૩-૨૦૧૨ નાં રોજ કુલ રૂ. ૬૨૭૫/- જેટલું લોકર્સનાડુ વસુલ કરવાનું બાકી છે. જે રકમ સત્વરે વસુલ કરવાની કાર્યવાહી કરવાની સુચના છે. અન્યથા જે આવું તોડ ૧ વર્ષ ઉપરાંતનું વસુલ કરવાનું બાકી હોય. તેઓને જ્યાં સુધી ચઢેલું તોડું પૂરેપૂરું વસુલ ન આવે ત્યાં સુધી લોકરનાં વહેવાર ન કરવા દેવા સુચવ છે.

(૨૫) બેન્કનાં તા. ૩૧-૩-૨૦૧૨ નાં સરવૈયામાં બતાવેલ દાવા ડિપોઝીટ રકમ રૂ. ૧,૩૨,૨૧૨/- વસુલ લેવાની બાકી છે. આટલું રકમ કરેલ દાવાઓના નિકાલ પેટે ગયેલ હોય તો, કરેલ હુકમ મુજબ વસુલાત ની સત્વરે આગળની કાર્યવાહી કરવા સુચવ છે.

→

[૨૬] બેન્કનાં અન્યોન્યહ્રી સમય દરમ્યાનનાં નફા-નુકશાનખાતા માં સ્ટેશનરી ખર્ચ ખાતે રૂા. ૬,૪૬,૬૩૫/- બોલે છે. જ્યારે અન્યોન્યહ્રી સમય દરમ્યાનમાં રૂા. ૬,૪૩,૭૪૬/- ની સ્ટેશનરીનો વપરાશ થયેલ જોવા મળેલ છે. અને તા. ૩૧-૩-'૦૧ નાં રોજ રૂા. ૨,૨૬,૫૦૫/- ના સ્ટેશનરીનો સ્ટોક હોવાનું જણાયેલ છે. બાજરીત અગાઉનાં વર્ષમાં પણ સ્ટેશનરીનો મૂરતો સ્ટોક હોવા છતાં પણ જાણ સ્ટેશનરી ખરીદવામાં આવે છે, અને નમૂના સામે સ્ટેશનરીનો વપરાશ ઘણો ઓછો થવા પામેલ છે. આમ સંસ્થામાં દર વર્ષે સ્ટેશનરીનો ઘણો સ્ટોક વપરાયા વિનાનો પડી રહેતો હોવાનું જાણવા મળેલ છે. જે યોગ્ય નહિ. આથી સ્ટેશનરી વપરાશ ને ધ્યાને લઈ તે મુજબની જ સ્ટેશનરી ખરીદવાની સૂચના આપવા સૂચવ છે. આ માટે બેન્કમાં સ્ટેશનરી કમિટિની વિનંતી કરી આ કમિટિ પાસે વર્ષ દરમ્યાન નિયત સમયાંતરે સ્ટેશનરીનો સ્ટોકની ચકાસણી કરાવી તે બાદની જ ખરીદી કરાવવાની સૂચના આપવા સૂચવ છે.

આ ઉપરાંત હેડ ઓફીસમાં સ્ટેશનરી ચકાસણી નિયત નમૂનામાં છેવટ સુધીનું સંપૂર્ણ વિગત આપી નિભાવેલ નથી. જેથી સંસ્થા નાં અન્યોન્યહ્રી સમય દરમ્યાન કુલ કુલ પ્રકારની સ્ટેશનરી ખરીદી છે ! તે જાણી શકાયેલ નથી. તેમજ તા. ૩૧ માર્ચ-'૦૧ નાં અંતે કુલ કેટલી રકમની સ્ટેશનરી નો સ્ટોક બાકી છે ? તે ચકાસણ ઉપરથી જાણી શકાયેલ નથી. જે યોગ્ય નથી. આથી સ્ટેશનરી ચકાસણ સત્વરે નિયત નમૂનામાં છેવટ સુધીનું સંપૂર્ણ વિગત સાથેનું તૈયાર કરી આગામી અન્યોન્યહ્રી સમયે રજૂ કરવું.

[૨૭] બેન્કનાં તા. ૩૧-૩-'૦૧ નાં રોજનું નફા-નુકશાનખાતું જોતાં કર્મચારી મહેનતાણાં, લાયબ્રેરી, કરવેરા, વીજળી - ખર્ચ, તાર, ટપાલ ટેલિફોન ખર્ચ, કોર્ટફી, વકીલ ફી ખર્ચ, મુસાફરી - ખર્ચ, પરચુરણ ખર્ચ વગેરે ખર્ચાઓ ગત વર્ષની સરખામણીમાં ઘણાં જ વધારે જણાય છે. તમામ ખર્ચાઓ ઉપર અંકુશ રાખી, કરકસર રીતે ખર્ચ કરવા, કાળજી રાખવા સુચવ છે.

→

→ પરચુરણ ખર્ચ ખાતે રૂા. ૨,૨૭,૫૫૫/- બતાવેલ છે. જેમાં કેટલાક બેંકોના પર આવતા કર્મચારીઓને યુકવવામાં આવતું ઈન્સેન્ટીવ તેમજ નાના મોટા સમારકામ કરવામાં આવેલ છે, તો આવા ખર્ચો પરચુરણ ખર્ચ ખાતે ગણી શકાય નહિ.

[૨૮] ઓડીટ. સમય દરમ્યાન રૂા. ૧,૬૭,૫૦,૦૦૦/- સરકારી જામીનગીરી વધુ રૂા. ૪,૦૦૦૦૦/- કોમ્પ્યુટર ગોઈન્સ બોન્ડનાં રોકાણ કરેલ છે જે અંગેની જરૂરી પરવાનગી મેળવેલ હોવાનું જણાવેલ નથી. જે જિલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી પાસેથી મંજુરી મેળવી લેવા સુચવ્યું છે. ઉપરાંત રોકાણની મર્યાદા અંગે રિઝર્વ બેન્કની સૂચના મુજબ યુસ્તપણે અમલ કરવા ખાસ કાળજી રાખવી. રોકાણો અંગે રોકાણ-લાભ-વધઘટ ફંડ કાઢવા કોઈપણ જે કાઢવાનાં આવ્યા નથી. જે દરખાસ્ત મોકલાઈ કરવાની પ્રથા રાખવી, નહીં સરકારી કામીગીરીમાં કરેલ રોકાણોનાં અસલ શેર-સર્ટી. મેળવી જોવા જણાવેલ નથી, જે અસલ સર્ટી. બેંકમાં બેંકર્સ માટે મોકલેલ છે. જે મંગાવી-લેવા.

[૨૯] બોન્ડનાં તા. ૩૧-૩-૦૧ નાં રોજની બજારુકિંમતમાં કોનાં રોકાણો વેચાણો નથી રૂા. ૩,૬૦,૫૦૦/- આવેલ છે. બોન્ડનાં ચોખ્ખાં નફો રૂા. ૨,૩૫,૨૫૫/- જેટલો થવા પામેલ છે, પરંતુ સદરહુ નફો; રોકાણ-વેચાણ નફો રૂા. ૩,૬૦,૫૦૦/- થયેલ છે, જેનાં કારણો ફોડવામાં આવ્યાં છે; અન્યબેંકો સમય દરમ્યાન આવકની સામે ૬૬.૩૬% જેટલા ખર્ચ થયેલ છે, જેનાં કારણો નથી. ઉપરાંત આંકો ઘણો છે, જેમાં વ્યાજ-આવકની વસુલાત તથા N.P.A. માં ઘટાડો થાય ત અંગે સંચાલકોએ ખાસ કાળજી રાખવા અનુરોધ છે.

[૩૦] તા. ૩૧-૩-૦૧ નાં સરવૈયામાં અનામત ખાતે (પ્રોવિઝન્સ ખાતે) રૂા. ૨,૬૩,૧૮૮/૭૬ યુકવવાનાં બાકી છે જે સત્વર યુકવી દેવા. સદરહુ રકમમાં મોટેભાગે બાકીનાં ડિપોઝીટ, ફાઉન્ડિંગ ગ્રોજીસ ડિપોઝીટ, તથા N.S.C. પાકતાં ખાતુ બંધ થવાં બાકીની રકમનો સમાવેશ થાય છે, તો સદરહુ બાકી રકમ જે-તે ખાતેદારોને કાર્યવાહી પૂરી થયા બાદ સત્વર યુકવી દેવા સુચવાયું છે.

→

(૩૧) તા. 31-3-૦૬ નાં રૂપરેખામાં ડિવિડન્ડ બાકી રૂા. ૮,૦૮૭૩૬/- ચૂકવવાનું બાકી બોલે છે જે સત્વરે ચૂકવી દેવું પણ તેમાં ઉપરનું બાકી ચૂકવવાનું ડિવિડન્ડ રિઅર્વફંડ માંથી લઈ જવા સૂચવે છે તથા વાઇવ્ઝ નૉંધણી ડિપોઝીટ ૬૨૫,૫૦૦/- ચૂકવવાનાં બાકી બોલે છે, જે જરૂરી ડોક્યુમેન્ટ્સ મેળવી જે તે મળેદારને ચૂકવી દેવા અગર તેમનાં ખાતામાં જમા લેવા સૂચવ્યા છે. ઉપરાંત સબ્સ્ક્રેસ્ક્રાઇબ્ડ એકાઉન્ટ પેટે રૂા. ૭૩,૭૦૯/- બોલે છે જે રકમ બાબતે ખૂલાસો મળવો બાકી હોય, જરૂરી ખુલાસો કરી જે-તે મળે ચૂકવણાં કરવા સૂચવ્યા છે.

[૩૨] ઑડીટ સમય દરમ્યાન બેન્કે દિર્ગાદાફંડ માંથી નીચે મુજબની સંસ્થાઓને દિર્ગા તરીકે રકમ ચૂકવેલ છે.

૧) રોટરીકલબ ભાલ્લાોરા રૂા. ૧૫,૦૦૦/-
૨) ગોહાદ્રી હિન્દુ સાસાયટી ટ્રસ્ટ રૂા. ૫૧,૨૨૨/-
૩) લાયન્સ ક્લબ ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટ રૂા. ૮,૦૦૦/-

ઉપરોક્ત સંસ્થાઓને ચૂકવેલ રકમની દિર્ગાદાફંડ વાપરવા અંગે બાબતે સહકારી સંઘની મંજૂરી મેળવેલ છે, પરંતુ રિઅર્વ્સ્કેલ્કનાં તા. ૧૬/૧/૨૦૦૬ નાં પરિપત્રમાં મુજબ "બોધ્યા નફાનાં ૧% મર્યાદાનાં રહીત સામાન્ય ડોનેશન આપી શકાય" તેવી જોગવાઈ છે, જેના બાબત ધ્યાને લેવા મળેલ નથી. ઉપરાંત રિઅર્વ્સ્કેલ્કનાં ઉપરોક્ત પરિપત્રમાં જે મર્યાદા દર્શાવેલ છે, તે મર્યાદા ઉપરાંતની રકમ અંગે રજીસ્ટ્રાર - શ્રીની મંજૂરી જરૂરી જણાતી નથી, જે મંજૂરી મેળવેલ નથી જે મેળવી લેવી, અને તાત્પર્યનો આ અંગે ખાસ તકેદારી રાખવા સૂચવ્યું છે. રોટરીકલબ ભાલ્લાોરાને રૂા. ૧૫,૦૦૦/- તા. ૧૮-૫-૨૦૦૬ ચૂકવેલ છે જેની સ્વીકૃતિની પાકી રસીદ લેવા મળેલ નથી, જે મેળવી આગામી અન્વેષણ સમયે રજૂ કરવી.

[૩૩] સંસ્થાનાં અન્વેષણ સમય દરમ્યાન તા. 31-3-૦૬ નાં રોજ જુ સરવૈયું કોના ઝિલ્લા લોહાોનાવું રૂા. ૬૫૫૩/૫૬ જણાયાતાવાં પોસ્ટ ઓફીસ ગોહાદ્રીનાં હોવાનું જણાયેલ છે પોસ્ટઓફીસની પાસબુક અન્વેષણ સમય નાં કોવા મળેલ નથી. જે મેળવી આગામી અન્વેષણ સમયે રજૂ કરવી.

→

136

[૩૩] સંસ્થાનાં મોટા ભાગનાં કર્મચારીઓ સંસ્થાનાં સભાસદ હોવાનું માલુમ પડેલ છે, સંસ્થાનાં પેટા નિયમ, ૧૦(અ) -(૨) મુજબ જે વ્યક્તિ બેન્કનો કર્મચારી ન હોય, ને વ્યક્તિ બેન્કનો સભાસદ બની શકે છે જે નિયમનું ઉલ્લંઘન પ્રયત્ન કહેવાય છે, આથી બેન્કનાં પેટાનિયમ ૧૦(અ)-(૨) મુજબની જરૂરી કાર્યવાહી કરવા સુચવવા છે.

[૩૪] સંસ્થાએ જનરેટર વસાવેલ છે, પરંતુ તે અંગે ગુજરાત વિદ્યુતબોર્ડનું જરૂરી પ્રમાણપત્ર મેળવવામાં આવેલ નથી. જે યોગ્ય નથી, આથી જરૂરી પ્રમાણપત્ર મેળવવા માટે સત્વરે કાર્યવાહી કરવી. તથા પ્રમાણપત્ર મેળવી સંસ્થાનાં દફ્તરે રાખવા સૂચવ છે.

[૩૫] તા. ૧૫/૧/૦૨ નાં રોજ સ્ટેશનરી એન્ડ પ્રિન્ટીંગ ખર્ચ પેટે રૂા. ૩૩,૭૫૮/- કેલેન્ડર છપામણીનાં ઉધારેલ છે, કેલેન્ડર છપામણીનાં ખર્ચ 'સ્ટેશનરી એન્ડ પ્રિન્ટીંગ ખર્ચ' નાં સદરે લેવા યોગ્ય ન હોય, સદરહુ ખર્ચને જુદા અન્ય સદરે લેવા સુચવ છે.

[૩૬] તા. ૯/૫/૨૦૦૦ નાં રોજ ફેરફોક્સ ઉધાર વાઉચરથી માં લાયબ્રેરી બુક્સ પેટે રૂા. ૨૦૦૨/- સહકારી કાયદા ભાં પુસ્તક નં-૩ નાં ઉધારવામાં આવેલ છે. જેનું બિલ કોઈ મળેલ નથી. જેની જરૂરી સ્પષ્ટતા કરવી, તેમજ સદરહું બિલ મેળવી આગામી અન્વેષણ સમયે રજૂ કરવું.

[૩૭] બેન્કની વિકરીઓ,- તાળાં - લોકર્સ વિગેરેની ડુપ્લીકેટ ચાવીઓનાં બંધારણ દર્શાવતું રજીસ્ટર સત્વરે તૈયાર કરી જનરલ મેનેજરશ્રીએ પોતાનાં કબજા હેઠળ રાખવા સૂચવ છે.

[૩૮] જોઈની બેઠકમાં કેશરિઝર્વ - લાંકવીડીટી રેશ્યો - મુદ્દતવીતી ધિરાણ બાકી અને તેની વસુલાત બાબત લેવાયેલ કાર્યવાહી ક્યાં, અન્યબેન્કો વાં ખાતાઓમાં લાંબા સમયથી ચાલી આવતા વ્યવહારો બાબતમાં - મોબાઈલ ટેલિફોન બીલોનાં ખિસાબો. બાકીની ચર્ચા-વિચારણા દરમ્યાન કરવામાં આવતી નથી, જોવા અમલ કરવો.

137 (૬૬)

(137)

[૫૦] બેન્કે વસૂલ કરેલી માહિતિ મુજબ ફક્ત ૬૮ જેટલા બાકિદારો સામે રૂા. ૧૪,૯૬,૫૨૬/- નાં દાવા દાખલ કરવામાં આવેલ છે. બેઠકની ૩૧-૩-૦૬ નાં રોજ રૂા. ૬૪૬,૧૬,૫૨૮/૩૯ જેટલા મુદ્દલની ફરીયાદ કરવા કાર્યક્રમ જેનાં બદલે કુલ ૨૨ બાકિદારો સામે ૪૨.૫૪ લાખનાં દાવા કરવામાં આવેલ છે. જે પૈકી ૧૧ કેસોમાં ૪.૬૨ લાખ જેટલી રકમનાં હુકમનામાં મેળવાયેલ હોવાનું જણાયેલ છે. ઉક્ત વિગત કરતાં લવાદી રાહે વસૂલાતની કામગીરી પણ પૂરજોશમાં ધ્યાન આપવામાં આવેલ નથી. જણાયેલ વધુ, તો શક્ય તેટલી ઝડપી કાર્યવાહી કરી વસૂલાત મેળવી લેવા સૂચના છે.

[૫૧] તા. ૩૧-૩-૦૬ નાં રોજ બેઠકની ઓડિટોરીયલ અને શાખાઓનાં વહિવટમાં રૂા. ૨,૧૫,૧૩૭/૪૩ બાકીલિકે જે શાખાઓ સાથે હિસાબોનું મેળવણું સત્વરે કરી લેવું. અને H.O. અને શાખાઓ વચ્ચે હિસાબ મેળવણીનો કોઈ તફાવત ન રહે તે અંગે ખાસ કાળજી રાખવા સૂચન છે.

[૫૨] બેન્કીંગ ઓપ્યુલેશન એક્ટની કલમ ૬ અને ૨૪ની ઓવાઈ મુજબ T.D.L. માં જે લાગુ બાબતો જાળવવાની હોયછે તેમાં કરતાં વધુ સરપ્લસ નાંણાં રહેતાં હોવાનું સંખ્યાબંધ અન્વેષણો સમય દરમ્યાન જણાયેલ છે, જે યોગ્ય નથી. આવી સરપ્લસ પડી રહેલાં નાંણાં મર્યાદામાંજ રહે ધિરાણનાં ક્ષેત્રોનો વધારો, તેમજ સુરજોગ ઉપયોગ કરવા સૂચવવા. છે.

[૫૩] (૧) બેઠકનાં પે. નિયમ- ૩૬ મુજબ (૧) સુપરવિઝન સમિતિ (૨) શાખા સમિતિ (૩) શાખા સલાહકાર સમિતિ (૪) એચ.આર.ડી. અને કોમ્પ્લેઈન્સ સમિતિ બનાવવાની જોગવાઈ છે જેની સામે બેઠકે તા. ૧૭-૧૦-૨૦૦૦ નાં સમાનાં ઠરાવનાં ૧૬૧૧ મુજબ શાખા સમિતિ, મહેકમ સમિતિ, એચ.આર.ડી. સમિતિ, ઓડિટ કમિટિ, રિકવરી સમિતિ નો નિમણુંક કરેલ છે.

→.

(138)

→ ઓડીટ સમય દરમ્યાન ગેરહાજર રહેનાર સભ્યો તથા ચીમનીભાઈ ના અનાજદાર સમિતિની મિટિંગ બોલાવવા બાબત મંડળ ના હોદ્દેદારો જવાબદાર છે. વધુ મજૂરીકામ મંડળીની જરૂરિયાત મુજબ કમિટિ, ચિઠ્ઠાવહી તપાસનારની મિટિંગ બોલાવવા બાબત ના મંડળ હોદ્દેદારો જવાબદાર છે. બોર્ડ દ્વારા રદ્દ થયેલા કમિટિ ના સિટિંગ બોલાવવા બાબત ના મંડળી

→ ચાલુ.

(૫) દરેક પેટાકમિટિઓએ સોમાકીય બુકનાં પાનાં ક્રમાંક આપી સક્ષિપ્તાંત થી અભિપ્રાયો કરાવીને પછી જ કરવી લેવી પણ પા.ન. આધારિત સભાનાં સોકેંડીય બુક માં પા.નં આપ સક્ષિપ્તાંત થી અભિપ્રાયો કરવામાં આવેલ નથી જે ચોગ્ય નથી. જે તરાવ લેવી.

[૪૪] બેઠકની આઈની સિટિંગમાં તમામ કામો એજન્ડા ઉપર લેવા જોઇએ, જેવા કે નીતિવિષયક, કાયદાકીય, નાણાંકીય પણ પોલાસી મેટરનાં કામો એજન્ડામાં સમાવેશ કર્યા સિવાય લેવા જોઇએ નહિ. તેમજ બેન્કે આપેલ કામ પ્રમુખસ્થાને થી લાઇને જે તેવો સ્પષ્ટતા કરવી. પણ આવી પ્રથા નાબૂદ થવું કરવા અગાઉ પણ સારીરીતનાં સૂચન મળેલછે. તેનો અમલ કરવા સુચન છે.

[૪૫] બેન્ક તરફથી સભ્યોમાંથી સમય દરમ્યાન બીજે ક્યાંક બિજાનાં પેટાનિયમનાં જોગવાઇ નો ઉલ્લેખ કરેલ છે. સંચાલક મંડળ પોતે સભ્ય બનેલ હોય, જે અંગે સ્પષ્ટતા કરવી અને બેન્કે અપનાવેલ પેટાનિયમનાં મુદ્દાઓમાં ઉલ્લેખ કરેલ સભ્ય બાબત અંગે ખાસ વકીલની સલાહ લેવા સુચવ્યા છે.

(૧) પેટાનિયમ - ૪૯(૯) નાં મુખ્ય કાર્યપાલક અધિકારી એટલે સંચાલક મંડળે પોતાનાં - નિયુક્ત પગારદાર જોગવાઇ છે. જેના બદલે બેન્કનાં જનરલ મેનેજરની નિમણુંક કરેલછે. જે પેટાકાયદા સાથે મુસંગત જણાતું નથી. તો આમેજ સ્પષ્ટતા કરવી. અને પેટાકાયદા મુજબ જ યુસ્ત પણ સભ્ય બાબત તે અંગે. ઉપરાંત જનરલ મેનેજર ની નિમણુંક અંગે સક્ષમ અધિકારી ની મંજૂરી મેળવેલ હોવાનું પત્ર વ્યવહાર બાબત જણાવેલ છે. પરંતુ મંજૂરી મળ્યા અંગેનો કોઈ દાખલો જોવામાં નથી. જે જોવી લેવા સુચના છે.

(૨) પેટા નિયમ ૫૫(૪) ની જોગવાઇ મુજબ ભુલ્યાવધિસ્થ થી કે મંજૂર કરેલ નિયમો મુજબ ધિરાણો કરવાની જોગવાઈ છે. તે મુજબ બેન્કે તા. ૨૦/૩/૨૦૦૦ થી ધિરાણો ના નિયમો મંજૂર કરાવેલ છે. મંજૂર થેલ સાવેજમાં જોવામાં જે પ્રકારનાં ધિરાણો અંગે વિસ્તૃત નિયમોમાં દર્શાવેલ ન હોય તે પ્રકારનાં ધિરાણો અંગે આવા →

(૬૮)

→ નિતિનિયમો સહી કામદા - વિધાન મુજબની પ્રક્રિયાને અનુસર્યા બાદ મંજૂર કરાવ્યા બાદ જ આવા વિસ્તારો પર વાહનો લાવી કોગવાટ કરવા હોય આડોડ સામ દરમાવ જેવી બાબતો મુલવવાની અપેક્ષા રહેતી માલવ કરવા હોવાનું જણાય નહીં, તો આવા નીતિનિયમો વિરુદ્ધ કરવા વિસ્તારો સાંગે. તાલિકાનાં કોઈ જવાબદારી વિસ્તારમાં વો ન સાંગેની સામ જવાબદારી બોર્ડની રહેશે, જેની સ્પષ્ટ નોંધ લેવા સૂચવાયું છે.

(૩) પેટાનિયમ ૧૦ [અ] જે માં દામાન કરી શ. ૧૦/- લેવાની જોગવાઈ છે એવા બદલ જેવી આડોડ સામ દરમાવ શ. ૫/- પ્રમાણે દામાન કરી બમણ કરવામાં આવેલ છે. જે પેટાનિયમનાં જુના ધોરણ છે. આ સાંગે મૂજબની રકમ સ્થાને જાળવી લેવા સૂચવાયું છે. તથા સદરહું કલમ જોતાં પેટાનિયમ ૨૩ (૫) સાથે વિસંગતતા જણાય છે જે સંદર્ભે સ્પષ્ટતા કરવી

(૪) પેટાનિયમ ૩૬ માં સુપરવીઝન કમિટિ ની નિમણૂંક કરવાની જોગવાઈ વિસ્તારો જે મુજબ બા. કામોમાં સુપરવીઝન કમિટિની જોગવાઈ વિસ્તારો આડોડ સામ દરમાવ અંકુશમાં રાખવા સામ સુપરવીઝન કમિટિ ની નિમણૂંક જરૂરી બને ત્યારે પેટા નિ. ૩૬, (૧) (૨) (૩) મુજબ બોર્ડ દ્વારા નિમણૂંક કરવામાં આવે છે. આ કમિટિ ચેરમેન ગેરહાજર હોય ત્યારે સભા બોલાવવા, કોણ જવાબદારી સંભાળશે તે અંગે સ્પષ્ટતા થવી જોઈએ.

(૫) પેટાનિયમ ૩૫, ૩૬ માં બોક્સના કોમ્પોઝિટ નમૂના ઉત્પાદન કોમ્પોઝિટ મેનેજ બોક્સીંગ કામદા ગણવામાં આવ્યા હોવાનો અધિકાર કરવા તરફ ની નિમણૂંક કરવા અને તેનું માર્કેટવાળું ગણતરી કરવાની જોગવાઈ કરેલ છે પણ આડોડ સામ દરમાવ બોક્સમાં કામદાકીય કામો નથી. ઉત્પાદિત બોટલોનાં કામો માટે ઉત્પાદકોની નિમણૂંક કરવાની કોઈ જોગવાઈ ગણતરી કરવામાં આવેલ નથી. આવેલ લોકોનું અધિકાર બોક્સ નથી. બોક્સના ખરીદી સાંગે સંદર્ભમાં આવેલ ટેકનિકલ બિડ ની ગણતરી કરવામાં આવેલ ઉત્પાદન અધિકાર બોક્સ:

→

(૬) પેટાનિયમ ૩૫(૬૩) ની જોગવાઈ મુજબ જે નિયમ ઘ્વારા ફીડર ઊભા કરવા અને તેમાં વિનિયોગ કરવા ફીડરનાં ઉપયોગકર્તા નિગમ પાસેથી વસૂલવાની જોગવાઈ કરવી જરૂરી સરકાર સમક્ષ દરખાસ્ત કરેલ છે. જેમાં રૂ. ૧૫,૦૦૦/- અને રૂ. ૧૫,૦૦૦/- મળી કુલ રૂ. ૩૦,૦૦૦/- ઉપયોગકર્તા ફી વસૂલવાની દરખાસ્ત કરેલ છે જે સંજોગોમાં કોઈ નીતિ નિયમો ઘડીને ચુકવણું કરવા જરૂરી નથી. તો પેટાનિયમની જોગવાઈ મુજબ કાર્યવાહી કરી શકાશે.

(૭) પેટાનિયમ ૩૬ (૬) મુજબ જનરલ મેનેજર સામાન્ય સત્તાધિકાર. કમિટિ, જે વીજળી જોડાણ સંબંધમાં સામાન્ય માર્ગ બનાવેલ છે, જેમાંથી કોઈપણ કે કરેલ નથી અથવા વિભાગની કામગીરી પણ કોઈ નથી. સરકાર સમક્ષ દરખાસ્ત કરવા જરૂરી નથી. આ સંજોગે સ્થાપના કરવા અને પેટા નિયમની જોગવાઈ મુજબ કામગીરી માટે આ સંજોગે કોઈપણ સામાન્ય સૂચનાઓ.

(૮) પેટાનિયમ ૩૭,૩૮, મુજબ સમુચ્ચયથી, તથા પે.નિયમ-૩૬, મુજબ એકરૂપતાથી તથા પે.નિયમ. ૪૦, મુજબ જોગવાઈથી (જનરલ મેનેજર) નક્કી કરવા. ફરજ મુજબ સંસ્થાના વ્યાજ દરમાં ચુકવણું. ધ્યાનમાં છે કે સંજોગે પેનિયમોને નક્કી કરેલ કરવા મુજબ કામગીરી પણ ન સંજોગે માર્ગ નક્કી સામાન્ય સૂચનાઓ અને પેટા નિયમની જોગવાઈ મુજબ કામગીરી માર્ગ ન સંજોગે કોઈપણ સામાન્ય.

[૪૬] રિસ્ટ્રક્ચરિંગની સુવિધા મુજબ લેખે કર્મચારીઓ સંજોગો અનુકૂળ કારણો સંજોગો નિયમ સ્વીકારેલ નથી. જે નિયમ મુજબના કારણો સંજોગો નિયમ ઉપયોગી અનુસરેલ પદ્ધતિ મંજૂર કરેલ સ્વીકારી લેવા. વિવિધ કર્મચારી-વિદ્યાર્થીઓ સંજોગો કારણો ઉપલબ્ધ વર્તમાન પત્રોમાં જાહેરાત આપી લેખિત પરીક્ષાઓ મારફત કર્મચારી ઉપલબ્ધ કરાવેલ. પ્રક્રિયાકર્તા. પેટાનિયમોને અનુસરીને કર્મચારી - કારણો, બોલાવેલ ચુકવણું સામાન્ય ધ્યાન ન સંજોગ માર્ગ ધ્યાન દોરવામાં આવેલ છે તા. ૨૫/૬/૨૦૧૦ ના કરવામાં આવેલ ૫૨/૬૮, કે કર્મચારી અંગે કારણો સંજોગો ફીડર પુનર્વિચાર નીતિનિયમો કર્મચારી-કામગીરી, કિરણ દોરવામાં આવેલ સિવાય કામગીરી સ્વીકારેલ.

142 (૧૬) (142)

(૪૭) બેન્ક દૈનિક બચત ડિપોઝીટ સ્વીકારવાની કામગીરી કરે છે. જેને માટે ગ્રાહકની નિમણૂક કરેલ છે. બેન્ક તરફથી દૈનિક બચત અંગે સભાસદો ને આપવા માટે પાસબુક જેને ગ્રાહકોનું કહેવામાં આવેછે. જેમાં પાસબુક આપવા બદલની નોંધ રાખવામાં આવેછે પરંતુ કેટલા ગ્રાહકને કુલ કેટલી પાસબુક આપી તે જેવી કોઈ બાબો બોલાવ્યો ? કયા કેટલી પાસબુક ઉપયોગમાં લેવાની બાકી છે ? તેનો હીસાબ રાખવામાં આવતો નથી કેવાં કારણે કોઈ ગ્રાહક તરફથી પાસબુકોનો દુરુપયોગ થયેલ, તે બાબતે કાર્યવાહી. પાસબુકો જેને એજન્ટ પાસે રહેતી હોવાથી બહારગામ છે. જેથી બેન્ક તરફથી ઈસ્યુ કરવામાં આવતી પાસબુકો સામે ગ્રાહક તરફથી ભરવામાં આવેલ બચતની રકમો નિયમીત ચકાસણી કરી લેવી જોઈએ. આવું દરેક બોલાવેલ બચતની પાસબુકો મંગાવી બચત કરેલ રકમની ચકાસણી કર્યા બદલ જવાબદાર કર્મચારી અને અધિકારીની ની સહિ દરમાસે નિયમીત મુકાવી લેવી જોઈએ. જેનો અમલ કરવા સૂચવ્યા છે. જેમ કે ઉદાહરણ..

(૧) આડોટ સુધી દરમ્યાન બેન્કે નક્કી કરેલ ડિપોઝીટ ગ્રાહક પાસે લેવામાં આવે છે. જેનો હિસાબનો રહેવો જોઈએ છે. ડિપોઝીટની રકમ મુદતી પાકતા તરીકે લેવામાં આવે છે. અને પાકતદાર તરીકે ઉપાડની મુદતથી બહુ કરવામાં આવેલ છે. પ્રથા યોગ્ય નથી. તમામ ગ્રાહકો માટે આઈ નક્કી કર્યા પછીની મજુરી ડિપોઝીટની રકમ 'ડિપોઝીટ' તરીકે જ લેવાની પ્રથા રાખવી.

(૨) બેન્કે નક્કી કરેલ પ્રમાણે કરારનામું નક્કી કરેલ નિયમ : મુજબનો.. રકમનો સ્ટેમ્પ પેપર ઉપર તમામ ગ્રાહકો પાસે લેવામાં આવેલ નથી. તમામનાં લઈ લેવા સૂચવ્યા છે.

(૩) દૈનિક બચત યોજનામાં ગ્રાહકો પાકેલ દરમાસનું ઉઘરાણું કરવાનું અને મુલાકાત કરવા જવું, બોલાવ્યા નિયમીત આવે પછી કાર્યવાહી, ગ્રાહક તરફે ના રસ આવે કેમ કરાવવો તેમજ રકમનું દર્શાવ્યા પ્રમાણે બહારનું કોઈપણ. જે લેવામાં આવ્યું હોવાનું અનુમોદન નથી. જે લેવાની પ્રથા રાખવા - સૂચવ્યું છે.

143 (93) (143)

ધિરાણ :-

[૪૮] બેંક તરફથી કરવામાં આવતા ધિરાણ અંગે બેંકે ધિરાણના નિયમ બનાવેલ છે. અને પેટા નિયમ ~~A~~ -૫ (૪) ની કોલમ મુજબ ~~નિરીક્ષણ~~ સ્ટાફની પાસે છેલ્લા તા. 23/3/2000 થી મંજુર કરાવેલ છે. જે મંજુર કરાવેલ મર્યાદા તથા બેંક આવશ્યક સુધારા કરેલ છે તેની મંજુરી મેળવેલ કુંડાળા મુજબની નહિ તો મંજુર થયેલ નિયમ મુજબ જ ધિરાણ પ્રકારવાઈઝ નક્કી કર્યા મુજબ નિયમ પ્રમાણે જરૂરી દસ્તાવેજો, પુરાવા ઓ, માહિતિ મેળવી લેવામાં આવતા નથી, તો મંજુર થયેલ નિયમ મુજબ ચોક્કસ રહેતી શકાય નહિ, તમામ પ્રકારના ધિરાણમાં આવે નક્કી કરેલ જે મુજબ જ ધિરાણ થવાય, આવે તે મુજબની કાર્યવાહીમાં ઉપયોગ આવતા તે અંગે જરૂરી ફેરફાર સામેલ થઈ આગળ કરવા સુચવવા છે.

[૧] સુવિધા લોન :-

(અ) બેંક તરફથી રૂ. ૫૦૦/- ની મર્યાદામાં આપવામાં આવે છે, આવા ધિરાણોમાં લોન આપતા સિવાય અન્ય પુરાવાઓ જોવા બાબતનું ફિક્સ્ડ કરેલ નથી. જેવાકે, ઈલેક્શનકાર્ડની નકલ, પાસપોર્ટસાઈઝના ફોટા લેવામાં આવતા નથી, જે અંગે જરૂરી આવશ્યક કરી તમામ પ્રકારના કાગળો મેળવ્યા બાદ જ ધિરાણ કરવા થઈ બેંકના જવાબદાર અધિકારી ક્યાંક જરૂરી આવશ્યક કરાવી સ્પષ્ટ અભિપ્રાય સાથે આપતા મંજુરી બાદ મુકવી જોઈએ અને ત્યારબાદ જ બાકીની સુવિધા આપવી જોઈએ જેથી ભવિષ્યમાં કોઈ કેસ, તેવા બનવાનું ટાળવા સુચવવા છે. દા.ત.

| નામ | ધિરાણની રકમ | બાકી |
|---|---|---|
| (૧) સુરેશચંદ્ર જવાબદાર પટેલ | ૫૦૦૦/- | જવાબદારનો સહિતનો ફોટો તેમજ ઓળખ કે આવકની પુરાવા રૂપ ફોટોકોપી તથા રહેણાંકના પુરાવા કાગળો મેળવવા. |
| (૨) અશોકકુમાર ઠક્કર. | ૫,૦૦૦/- | જવાબદારની આવક ચકાસીને આવી મર્યાદામાં આવકના પુરાવા લેવા. |

(૩) મુકાર અબ્દુલકાદર ~~પટેલ~~ ૫૦૦૦/- લોન આપતા સિવાય અન્ય તમામ પ્રકારના આવકપુરાવા લેવા નહિ લેવા.

→

(૧૪)

→ (૪) વિદ્યાલય રાજેન્દ્રનગર વિદ્યાપ્રવેશ ફોર્મ કાર્યાલય દ્વારા કયા મળેલ નથી.
પત્ર૦ -

(૫)(ક) બોર્ડ તરફની સુવિધાલોન યોજના હુકમ રૂ. 3200/- ની મર્યાદામાં દર્શ વસ્તુઓને રૂ. ૪,૭૭,૨૦૦/- નું વિતરણ કરેલ છે. વિતરણની કામગીરીમાં ત્યાંના મુખ્ય ગામોના વરીષ્ઠ સુપરવાઈસ એજન્સી ગ્રાહકોનાં બોર્ડના કીટસ તથા એજન્ટ ને રાખેલ છે. સદરહુ વિતરણ બાદની સુપરવાઈસ એજન્સીએ કુલ ૨૨ સંસ્થાઓની ૫.૭૬,૩૫/- જેટલી રકમ ભરપાઈ કરેલ છે. બાકીની દરેક સંસ્થાઓની રૂ. ૪,૬૭,૪૮/- ની રકમ વસુલ કરવાની બાકી રહે છે. એજન્સીએ રૂ. ૨,૦૦૬૦૬/- જેટલી રકમની વસુલાત પેટે વસુલ કરેલ છે. જે, બાદ ૨,૫૬,૬૩૮/- રૂ. એજન્સીએ બેંકને વસુલાત આપેલ હોવા છતાં આપેલ નથી. જેમાં ગ્રાહકની શાખાના ૪ બેંકોદ્વારા તથા બાકીની શાખાનાં ૪૦ બાંધીદારોનો સમાવેશ થાય છે. સદર એજન્સી એ રૂ. ૬,૦૦,૦૦૦/- ની ડીપોઝીટ ..... બેંકે બાકી રકમ મુજબની જામીનગીરી જમા કરાવવી જોઈએ, જે જમા કરાવેલ નથી. તથા ચાલુ માસમાં ૫૦% રકમ જમા રાખવાની સરતનો પણ અમલ કરેલ નથી. તો, સદરહુ બાકી રકમો સત્વરે વસુલાત આવે તથા સમયાંતરે પગલાં ભરી વસુલાત મેળવી લેવા સુચના છે. સુપરવાઈસ એજન્સીના તા. ૬-૬-૨૦૦૦ ના પત્રમાં જણાવેલ મિલ્કત સદર જામીનગીરીમાં લખિતા બેંક વિદ્યુતભાઈ નાયક અને વિદ્યુતકુમાર અમૃતલાલ નાયકની સંયુક્ત માલિકી ની જમીન કઠોલા ગામે સર્વે નં ૧૫૨, બીનો બ્લોક નં. ૨૧૭ વાળી જમીન ઉપર બોજો બોંધવો બાકી મોકલી આપવા જણાવેલ પરંતુ સદરહુ કોર્ટ કયા મળેલ નથી જે અંગે સમજવા કરવું.

145 (૭)

145

[૨] ધિરાણદારો:

(૧) મેસર્સ ત્રિભોવનદાસ ફુલચંદ સી.સી. બ્રાન્ચ-૪૨ રૂ. 3|- લાખ ધિરાણના. ૧૫-૫-૨૦૦૦.

ઉપરોક્ત ધિરાણ તા. ૧૫-૫-૨૦૦૦ નાં રોજ કરવામાં આવેલ ધિરાણ પત્ર ફરવાની મુદત 30-૪-૨૦૦૦ સુધીની બતાવી છે. ફોરક્લોઝ પાનું નં-3 ઉપર છે. જુઓ સંદર્ભ નકલ.

સદરહુ પેઢીએ ૫-૧૦-૨૦૦૦ નાં પત્રથી સી.સી.ની લીમીટ ઘટાડવા કારણ આપેલ જેની સામે મેનેજર-શ્રીએ રૂા. ૪,૫૦,૦૦૦|- ઘટાડવાને બદલે, રૂ. 3,૪૨,૦૦૦|- ની લીમી. મંજુર કરવા ભલામણ કરેલ છે. જેની સામે બોર્ડે તા. ૫-૧૨-૨૦૦૦ નાં ઠરાવનં ૪(૨૬) થી રૂ. ૪,૫૦,૦૦૦|- મંજુર કરેલ છે જે અંગે.

સમજતા કરવી.

ઉપરોક્ત ૨૦૦૦ નાં રોજ કુલ ~~રકમ~~ ૫,૭૬,૨૩૩|- લેતા હોવા ૭૦% મુજબ મંજુરીથી ~~ફરીથી~~ ફરીને ભલામણ કરેલ ~~ઉપરોક્ત~~ ઉપર ઉપયુક્ત જણાવેલ છે તેમ છતાં બોર્ડે વધુ લીમીટ મંજુર કરવા અંગે સમજતા કરવી.

તા. ૩૧-૧૨-૨૦૦૦નાં ફ્રાયડે ક્લોઝીંગ વખતે ફરીને જોયું ~~ફરીને~~ સારણદાર પેઢીની ~~ફરિયાદ~~ વધી. ૪,૫૦,૦૦૦|- ની સી.સી. ના બીજા ઉધારાવાળા ~~ચેક~~ બાકીની વસુલાતવાળા વધી. જે તે માણસો ~~ઉપરોક્ત~~ મારફતે ભરાઈ ગયેલ વધી. તથા ધિરાણીયા મારફતે બેંકારખાનું, વસુલાતમાં, વસુલ કરવા ફરમાન ~~આપેલ~~ આપેલું વધી. સ્થાનિક માણસોની કમિટી તરફ તોડફોડિયા કરવા મળેલ વધી.

(૨) C.C ૪૩. મંડ્વીલક્ષ્મી કલોથ સ્ટોર્સ 3,૦૦૦૦૦|- ધિરાણના. ૧૬-૪-૨૦૦૦.

ઉપરોક્ત ~~ધિરાણ~~ ધિરાણ કરાર પત્રનાં તા. ૧૬-૪-૨૦૦૦ નાં રોજ ધિરાણ કરેલ છે અને જેની ધિરાણ પત્રવાળા મુદત 30-૪-૨૦૦૦ સુધીની બતાવેલ છે. જે અંગે સમજતા કરવી. ~~પુરેપુરી~~ વસુલવા બીજા ઉધારની પાવતી કરવા મળેલ વધી. પુરા કરવા માણસ મારફતે ~~ઉપરાંત~~ ધિરાણ ભરપાઈ મંગાવવું કારણ કે કરવા મળેલ વધી. માણસરની ~~ઉપરાંત~~ ધિરાણ ~~ઘટાડા~~ ઘટાડી ~~પોતાના~~ કે ધિરાણ કરવા મળેલ વધી. પુરા કરવા માણસ ~~સંબંધિત~~ પત્રની ~~ઉપરાંત~~ વસુલાત, વસુલાત ~~માણસ~~ મારફતે ~~ઉપયુક્ત~~ ઉપયુક્ત વધી.

146 (૬૫)

146

(3) આશીર્વાદ ફર્નીચર કુ. ખાનપરાડ. C.C. ૪૪.
રૂા. ૨,૦૦,૦૦૦/-
શાખાધિકારની નોંધ આશીર્વાદ ટ્રેડર્સમાં પ્રથમ હોદ્દાનું જવાબદારી પૂર્વ કો.ઓપ.બૅ.લિ.ની ઓફ કર્મ. ગયેલી ઇમારતોના વર્ક. તેમના ખાતાની મુદતથી રકમનું જોખમ મર્યાદિત ઇમારતોમાં કરતી પ્રમાણ મુદ્રિત માંગણીથી + ઇમારતોમાં કરેલ છે માંગ નોંધાયા બાદ જે પરિસ્થિતિ છે તેની વિગત જોવા મળેલ વર્ક. શાખાધિકારની નોંધ પ્રમાણે ફર્મમાં બાબ તેમજ નોંધપાત્ર રોકાણ કરવામાં છતાં પણ. વધુમાં વિગતો રૂબરૂ ફરવામાં આવેલ સ્થિતિમાં માલીક માલ્યો લાવવા. બહુમાનક વધી; બાબતની શાખની વિગત બહુમાનક વધી.

(૪) મૂર્તિ ફર્નીચર કુ. ગઢાદરા C.C. ૪૫. ૭,૦૦૦૦/-
માલની મુદતની રકમની બીમાયાત્રાની જાહેરાત + ઇમારત જોવા મળેલ વર્ક, રૂબરૂ રૂબરૂ બાબત બાબતચીત પરત્વે ખુબજ સ્થાનની માંગ વિગત નોંધની જાણવાજોગ વર્ક, માલીક સંબંધિત પરત્વે વેપારમાં; તેમજ, સરળ. વિગતોર માલ્યો લાવવા. બહુમાનક વર્ક.

(૫) કિશોરભાઈ ગોંડાભાઈ વાઘ ગંધોર C.C. ૨૭
રૂા. ૪,૦૦,૦૦૦/-
માલ, ઉધારા વેપારમાં માલની કોર વિગતો રૂબરૂ કુલ વર્ક. ધંધાનું વેપાર, તેમજ રૂબરૂ સરળ માંગ પત્રક રૂબરૂ ફરવામાં માલ્યો વર્ક ખાતરીના ખોર માર્ગ મુદતો રૂબરૂ ખાતર વર્ક ખાતરીનું ખાતર મુદતો રૂબરૂ ખાતર વર્ક. બાબતમાં માલીક રૂબરૂમાં, બીમાયાત્રાની, R.C બુક, ઇમારત રજાટ ફોર જોવા મળેલ વર્ક. માલીકની બીમાર તેમાં વધુ ઉધાર ખાતર બહુમાનક છે.

(૬) ઈશ્વરભાઈ ટ્રેડર્સ C.C ૪૭, રૂા ૨,૦૦,૦૦૦/-
વા. ૪૫૩૪૨૦૦ કુલ્લ વિગત ઉમેરણ જોવા રૂબરૂમાં, ઉધાર ની મર્યાદા જાણવાજોગ વર્ક;
બીમાયાત્રાની જાહેરાત વર્ક. ઇમારત રૂબરૂ પરત્વે કે વિગતોપત્રકો, વેપાર,ધંધા. તેમજ રૂબરૂમાં માંગણી. ઇમારત વર્ક. બાબતમાં ખાતર ઇમારત મુજબ માલીક છે બોર્ડ ફોર માર્ગ મુદતો જોવા મળેલ વર્ક

147 (૮)

(૭) ઉપરચંદભાઈ ભીખાભાઈ C.C. ૪૮, ₹. ૭૦,૦૦૦/-
ચીમાળાલની કાચા મકાન વધુ, આગળ રસ્તો પાકો
છે હિંગળાપક્ષો પંચાયતનું. નહાનુકશાન, સરકારી
નિયમોના કાચા મકાન વધુ. જેમક ગરદ કે
મુલાધાન ઉપર તોડ ઘણા રાંગોની ચાર્જહુી કરવામાં
આવેલ નથી.

(૮) શીવલ રાજેન્દ્રભાઈ C.C ૪૬, ₹. ૬,૫૦,૦૦/-
ચીમાળાલની કાચા મકાન વધુ. આગળ રસ્તો પાકો
બાલેલ હોવાનું કાચા મકાન વધુ. C.C. મંજુરી કાંગ
જોકવાં આવેલ નથી ૬ લાખ મંજુરી માટે લાગતુ
કરેલ છે જ્યારે બાકીના ₹. ૬,૫૦,૦૦/- મંજુર કરવામાં
આવેલ છે. સ્પષ્ટતા કરવી. આ૬ રસ્તાનું માપ
લેવું કરેલ છે. પરંતુ, પાકામાં આરજદારની તરફે
નથી. ૨ રાકાના ની ચાર્જહુી કરી કાંગ. જેમક
ગરદ તોડ ઘણા બાકી વધુ.

(૯) સાંઈ ટ્રેડર્સ C.C. ૫૦, ₹. ૨,૫૦,૦૦/-
કરાવવામાં પડેલા આજેન્સની જાહિ વધુ, બંધારણનું
પાકા લાયક તરફ વધુ. જેમક તરફે ધિરાણ
મંડળીનો ચાર્જહુી રિપોર્ટમાં જેમક બાંધકામ ૬
આજેન્સે ચાર્જહુી કરી કાંગ કે તોડ લાગતુ
કરેલ હોવાનું જણાવેલ વધુ. સ્પષ્ટતા જેમક લાગતાવળ
બાંધકામ કોણ અવલન આપેલ છે? તેની
ચાર્જહુી કરવાની રહેશે. બાંધકામ કરનારાઓનું લીસ્ટ
પરિપત્ર મિલકત કાંગ નાં ધિરાણ વાપરવાં આવેલ
પુરાવા વધુ. સ્થાનીક ચીમા પોલીસી કાચા મકાન વધુ.

(૩) ઓવરડ્રાફ્ટ : [O.D.]

[૧] દરકાળ મિલકતો ગીરવટાર O.D. ૯૩૬, ₹. ૨૦,૦૦/-
બાબતમાં ઉપર કરેલ O.D ની બાબતો ફોર્મ નકલ મંડળો
તોડ રિપોર્ટ આવેલ વધુ. મંડળીસચીવોના તોડ વિગત
લાવી વધુ. વકુલ કે માહિતિ લાગેલ વધુ. ઘણાનું
બોધકુમાર પ્રમાણપત્રો ૧૯૬૪ પછી વાલું કરવામાં વધુ.
ઘણો વાજુબંધ કોણ! તે બાબતો લાગેલ વધુ.
બાબતની જાણ કરેલ છે? તેનો રિપોર્ટ બાબતનાં
બહુમાલેલ વધુ.

→

(2) મુકિમ ખાનાવરામ કેસાર O.D. G39, ૨૦,૦૦૦/-
ધિંધો કરવા માટે ફેમ રેમાસમાં પોંપ્યુરિયમનાં બિલ
બિલાય કરીને બાકીના-પુરાવા કાયમ આપી
કરવા મળેલ વકી. કુપારકુ કરેલા ધિંધો કરે છે
અને તેમાં ફેલ્યા બિલ બિલકુલ ! કિન્તુ દર્શનીય
બિલકુલ ! તે બાંગેની કોર્ટ યશાંકુની કરેલ હોવાનું
જણાવેલ વકી. બીજી કરેલા લોકો સાતબારના
ઉતારાનાં નકલ કરવા મળેલ વકી બાકીના બિલના
મુખ્ય દર્શનીય બિલકુલ-પુરાવા જણાવેલ વકી.

(3) ચુંબકાર ફોન્સીકાર O.D. G3૮, ૨૦,૦૦૦/-
ધિંધા કરવા માટેનો ગોરખધંધા મુકીરનાં કામકાજ બાકીના
બાકીના-પુરાવા કાયમ આપે કરવા મળેલ વકી. બાકીના
બિલકુલ બહુમાન કરેલ હોવાનું જણાવેલ વકી.
29-3-2007નાં રોજ દસ્તાવેજ/- કરેલ બાકીલાયેલ

(4) વસંતેશચંદ્ર કાન્તીલાલ ગોરધનભાઈ. O.D. G3૬ ૨૦,૦૦૦/-
જે જીવ માટે O.D લાયસન્સ છે. તે ધિંધામાં કામકાજ
અંગે, ધિંધો કરવા લોન માટે બાકીના પુરાવાનાં
કોર્ટ બાકીનાં કાગળો કરવા મળેલ વકી. બાકીના
દરેક બિલકુલ બહુમાન લાગેલ છે કે કેમ તેની યશાંકુની
બિલકુલ કરવા મળેલ વકી.

(5) મિલ્કત લોન:-

(1) બાબુભાઈ કેશાભાઈ તલાવીયા ઘણાં ૨૭૬ ૨૫,૦૦૦/-
મિલ્કતનાં બોજાપ્રમાણપત્ર રિપોર્ટ કરવા મળેલ વકી.
બાકીનાની મિલ્કતી બોજાની બાકીની ૧૫૨૮/- છેવટની
લોન નાં બાકીની લોન ૨: ૧૫૨૦ + વ્યાજ ભરવાનું
બિલકુલ તો બાકી બાકીની બાંગે કોર્ટ બાકીકુની
બિલકુલ - કુબેર! બિલકુલ બહુમાન વકી. લોન મંજુરી બાંગે -
બોજાની લોન બાકીના કે મોરબીના કોર્ટ રિપોર્ટ
બાકી સ્થાન બાકીપ્રમાણ બાકીલ વકી. બીજા બોજાની
બાકી મળેલ વકી. બાકીના કોર્ટ. બાકીના બાકીના
લાયસન્સ છે) બાકીના બોજાની લાયસન્સ બહુમાનવકી

(2) ચંદુભાઈ ગોકળભાઈ પરમાર (રહે) મળતા રૂ. 2,34,000/- ની કિંમતનું ઘર ખરીદવા મંજૂર થયું. ખરીદનું બોલાખત કરી આપવા જણાવેલ છે. આ કામ માટે રૂ. 500 લેખે કમિશનથી નક્કી કરવા જણાવેલ છે.

(3) હીરાલાલ મગનભાઈ પરમાર મળતા રૂ. 4,00,000/- ની કિંમતનું ઘર ખરીદવા મંજૂર થયું. પતિ, પત્ની તરફથી આવા ઘરવા માટેની અરજી મળવાથી કરવાની રહે છે. ખરીદનું બોલાખત કરી આપવા જણાવેલ છે. આ કામ માટે રૂ. 500 લેખે કમિશનથી નક્કી કરવા જણાવેલ છે.

(4) રમેશભાઈ ગોકળભાઈ સરવૈયા મળતા રૂ. 2,50,000/- ની કિંમતનું ઘર ખરીદવા મંજૂર થયું. આ કામ માટે રૂ. 500 લેખે કમિશનથી નક્કી કરવા જણાવેલ છે.

(5) રતિલાલ ગોકળભાઈ સરવૈયા મળતા રૂ. 2,50,000/- ની કિંમતનું ઘર ખરીદવા મંજૂર થયું. આ કામ માટે રૂ. 500 લેખે કમિશનથી નક્કી કરવા જણાવેલ છે.

(6) રતિલાલ મગનભાઈ પરમાર મળતા રૂ. 4,00,000/- ની કિંમતનું ઘર ખરીદવા મંજૂર થયું. આ કામ માટે રૂ. 500 લેખે કમિશનથી નક્કી કરવા જણાવેલ છે.

(7) રતિલાલ મગનભાઈ પરમાર મળતા રૂ. 4,00,000/- ની કિંમતનું ઘર ખરીદવા મંજૂર થયું. આ કામ માટે રૂ. 500 લેખે કમિશનથી નક્કી કરવા જણાવેલ છે.

150 (૨)

150

(૩) રાકેશ ઈન્દ્રવદન દેસાઈ ખાતાનું વર્ષ રૂ. ૪,૦૦,૦૦૦/-
મિલકતો બીજા ઉપક્રમોમાં વધુ. મિલકતો આપવાની
ઇચ્છા જોઈ છે કે કેમ? તેનો મોટો વાંધાજનક
કાયા નહીં વધુ. લોન રૂા. ૪,૦૦,૦૦૦/- ની કુલ કિંમત
મુજબ સ્વરૂપ વાપરવા છે કે કેમ? તે બાંધે સ્થાનના
કુટુંબ. ખાતાનો કરવો સાધારણસ્થાન ની +ચેરી માં
બોલાવવામાં આવેલ છે કે કેમ? તે બાંધવા મોટો
વાંધાજનક કાયા નહીં વધુ.

[૫] લોન મોર્ગેજ :

(૧) સહિયારા મોટરવાહન ઉત્પાદન ખાતાનું વર્ષ
રૂ. ૫૦,૦૦૦/-

લોન વાંધા ઉપર લોન વાપરીને કે બેંક મોર્ગેજનો
કોર્ટ સ્થાન વાંધાજનક કાયા નહીં વધુ. મિલકત વેચવાની
રિપોર્ટ કાયા નહીં વધુ. મિલકતો બીજા ઉપરાંત વીમા
પોલીસી કાયા નહીં વધુ.

[૬] ઓવરડ્રાફ્ટ O.D.

(૧) દેસાઈ બેંક શાખા. O.D. ૨૨. રૂ. ૪,૬૬,૦૦૦/-
ખાતામાં નિયમબાહ્ય રહેવાથી બેંક તરફથી
નોટિસ આપવામાં કે સ્થાનિક પત્રિકા છપાવ, બદલાવ થાય,
સરકારી વગર મોકલવામાં આવેલ વધુ. પ્રોમિસરીનોટ
/ લેટર બાઈ. કુટુંબીજનોના નામ બિલાડ તરી વધુ,
કરારમાંની બાકી બિલાડ તરવામાં આવેલ વધુ.

[૭] મશીનરી લોન :

(૧) વિરજ મોટરવાહન મર્યાદ રૂ. ૬૬,૭૦૦/-
ઉત્પાદનની કોઈ મિલકત વગર સાંપત્તિ કાર્ડ કરવામાં
વધુ. ગીરોદારની જામીન કોર્ટ ઉલ્લેખ કરવામાં
વધુ. ગીરોદારની મિલકત બાબતે બોલાવે કે કેમ?
તેની ચકાસણી બેંક કાયા નહીં વધુ મિલકતોની
તમે પૂરેપૂરી રકમનો વીમા ઉતરાવો તેમ વીમા પોલીસ
કાયા નહીં વધુ વિમાની રકમ પાંચ વાર્ષિક હપ્તામાં
ભરવા માટે ભલામણ કરવામાં આવે વધુ.

(5) મિલ્કત સાધનસૂચક :-

(1) સ્વયંસંચાલિત વાહન માટે O.D. લોન રૂ. ૬,૭૫,૦૦૦/- મોરબીમાં લાઘિ ઘરનો વેચાણકરાર રિપોર્ટ કરવા માટેલ વીમા વિભાગ વર્ષ. ૨૬૭ પ્રમાણે 235 સરકારદારનાં નામ છોકે કેમ? ; તે માટે કોણ સાધન પૂરવા. કયા. મકાન વર્ષ. સરકારી શાખ મંજૂરી માંગેની ફોર્મ રિપોર્ટ કરવામાં આવેલ નથી. ધિરા. માંગેલાં આર્થિક પાકી દસ્તાવેજ મોકલવા માટે રજૂ કયા. મકાન વર્ષ.

(2) અનુસૂચિત લક્ષ્મીનારાયણ O.D. લોન રૂ. 20,000/- સરકારદાર કયા પ્રકારનો ધંધો કરે છે? તે અંગેનો કોણ સાક્ષીક પુરાવો રજૂ કરેલ નથી. કાર્યાલય રિપોર્ટ નાં તપાસવાં કોણ કાર્યાલય/મોજણદાર સ્થળ તપાસમાં આવેલ નહોતા વર્ષ. ફક્ત ફોનથી જ મંજૂર' લખી સહિ કરેલ છે. સ્પષ્ટતા કરવી.

(3) ઈનાયતુલ્લા નજીરહુસેનનાં O.D. લોન રૂ. ૫૦,૦૦૦/- સરકારદાર કે જામીનદારની શાખ અંગે સરકારી કોણ રિપોર્ટ નહોતો વર્ષ. ફાઈલમાં તપાસ કોણ સ્થળ તપાસમાં કયા. મકાન વર્ષ. મોરબીનાં વેપારીઓનું રિપોર્ટ રજૂ થયેલ વર્ષ. ધિરા. અંગે તેણે સાધનસૂચક અભિપ્રાય છોકે કેમ? તેની રિપોર્ટ કયા. મકાન વર્ષ.

(4) વિજય જોષીલાલ O.D. લોન રૂ. ૫૦,૦૦/- સરકારદાર કયા સ્થળે કયા ધંધો કરે છે? વળી તે અંગેનો સાધનસૂચક કે જામીન પુરાવા જોવામાં આવેલ ધિરા. અંગે બાકીની વેપારીઓનો રિપોર્ટ આર્થિક મજબૂતી વિશેનો અભિપ્રાય Verbally કયા. મકાન વર્ષ. સરકારી શાખ સરકારી મંજૂર કરવી તે બાબતે પણ. જામીનદારો સહકારી છોકે કેમ? તેની સ્પષ્ટતાની મકાન વર્ષ. સરકારી નાણે સરકારી ની લોન લેવાદેવા કરી વ્યવસાય લાઘિ બોર્ડ રિપોર્ટ ના સ્થળ તપાસ અંગે તેણે સ્થળ તપાસમાં જોવામાં વર્ષ.

152 (૫૨)

152

## [૯] લોન કલમ :-

(૧) ગુજરાત અનુસૂચિત જનજાતિ આયોગ ઠરાવ નં. ૨૯૨૨, તા: ૧૫/૧૦/- ઈંધણ માટેનું લાકડું ઉપલબ્ધ થયેથી વિનામૂલ્યે આપવું કરવા બાબત અને આમ મંજૂર કરવા બાબતની નોંધ કરવા બાબત. રાજ્યમાં ઉચ્ચ વનસ્પતિ ઉગાડવાની બાબત સિવાય અનુસૂચિત જનજાતિના ઉમેદવારોને લોન બાકીદારો મંજૂર કરી અમલમાં મૂકવા કોઈ ખાસ નિયમો કે જોગવાઈ નથી. આમાંથી ઉમેદવારો પુરવઠા, કે રહેઠાણો પુરવા બાબત બાબત નથી, કિંમત ઘટાડવાની પણ પાંચ બાબતો કરેલ છે એ મુજબ અમલવારી કરવી.

(૨) ઉચ્ચતર વૈદ્યકીય પરિષદ આયોગ ઠરાવ નં. ૨૯૨૭, તા: ૨૦/૧૦/- લોન મંજૂર કરવા બાબતે લોનની મુદત 30-9-૨૦૦૨ દર્શાવેલ છે. અમને અમારામાં પાંચ બાબતો મુદત આપવામાં આવેલ છે તો લોનની મુદત ૬ બાબતમાં છે કે. પાંચ બાબતો બાબતો છે? ૬ બાબત ફરીથી અમલમાં પાછી નથી. જમીન બાબતે ધિરાણ ન આપવા છે. જે અમારા બાબતોમાં બાબતો મુજબ ચાલી શકે નહિ.. ગેરબજારી કે કોઈ બાબતો બાબત બાબતો કોઈ બાબત બાબતો બાબત નથી. મંજૂર કર્યા બાદ 31-3-૨૦૦૨ મુદતમાં ઉપયોગ બાબતો વસૂલાત બાબતે નથી. કરારવાળુ કરવું નથી લોન કોઈ તારણ તે બાબતો બાબતોથી બાબતે નથી.

## [૧૦] ગાડી ઈમાર્ગી ઉદ્યોગ-૧.

(૧) બાબતો ધિરાણની બાબતોમાં મુખ્યત્વે દર્શાવેલ બાબતોમાંથી બાબત બાબત બાબતે મુદતી બાબતોની કરવામાં બાબતો નથી. અમારા બાબતો બાબતો કે બાબત બાબતોમાં ફાળવવા. મુદતુપ બાબતોમાંથી બાબત બાબતોમાં બાબતો બાબતે બાબત બાબત નથી

(૨). ધિરાણની ફાળવણીમાં મુખ્યત્વે ક્ષિતિજથી વાહનો અમુક ક્ષિતિજોમાં દર્શાવેલ બાબતો નથી.

R.T.O બાબતોમાં બુક વારંવારીથી. ધિરાણ, બાંહેધરી વગેરે કે કંપનીનું બાબતો બાબતોની બાબત, ફાળવણીમાં બાબતમાંથી T.T.O ફોર્મ નથી. બાંહેધરીમાં બાબતે બાબતોની ફરજ બાબતો.

153 (45)

(3) H.P. લોગનાં વાહન ડિપોઝીટ વગેરે ૪. ખાખા- પ્રમાણે વસુલ લેવામાં આવે છે, જે તમામ દસ્તાવેજો સહ ડિપોઝીટ જે તે ખાતામાં જમા કરવી બાકાર પત્ર કરવો. (153)

(4) ગૃહપયોગી સાધનોમાં અમુક કિસ્સા સિવાય સાર્વજનિકથી બાં મિલ્કો ખરેખા મંજુર નથી. તે લોગ મંજુર કર્યા બાદ સેલટેક્સ ભરાવવાનું બાકી બિલ મંગાવી જે-તે લોગ ફાઈલે રાખવા સુચના છે દા.ત.

(5) ગુણવંતરાય મુકીલાલ શાહ. ટી.વી. ખરીદવું. બાકી બિલ ક્યા મંજુર નથી.

[10](a) ડીપોઝીટ કેસ - HP-2 :-

(1). ચાર પૈડાવાળાં વાહનો :- કોઈ પ્રકારની લોકો માં મુખ્યત્વે કારખરીદવી જે ધંધા માટે વાહનો મંગાવેછે તે ધંધા સંગેનાં પુરાવા રજુ કર્યા નથી. R.T.O, રજીસ્ટ્રેશન, R.C. બુક વગેરે બીનાધોલાસીનાં ઓફીસમાં ડીપોઝીટકેસ કરાવી રાસણ ખોલાસી બેંકનો ઉતારો રાખવાનો રાખવામાં આવ્યો નથી. R.T.O. માંથી ડીપોઝીટ+ધારા સર્ટી વિગેરે રજુ કરવામાં આવ્યા નથી. તો આવા પ્રકારનાં વિરાટણાં કારણસર બાકીના તમામ દસ્તાવેજો પુરાવા રાખ, લોન ફાઈલ ફાઈનલ-ઉપરનાં જ મંગાવી લેવા જોઈએ, અને ડિપોઝીટ બેટે ૪. ખાખા- લેવાનું આવે છે જે, જે તે ખાતામાં તપાસીલ કરીને, બાજુ પરત કરવી. સમયોગરે પહેલે પાના સંગે નોટીસ બનાવી વસુલાત સંગે ની કાયદેસરની કાર્યવાહી શરૂ કરવી.

[11] બોક્સ વગેરે C.C. અને O.D. નીકાળવો

(1) ચૂકી જવાયું આવે છે જેનાં, મુખ્યત્વે અને દેખરેખ સંગે કોઈ બાધારૂપ કે કાર્યવાહી કરેલી દિસ્ત નથી. સમયસર બાકી તમે મુજબનાં: માલનાં સ્ટોક પત્રકો બાવ્યા નથી, હિસાબપત્રકો બાવ્યાં નથી. વળી કેટલે સ્થળપત્રક ની ચકાસણી પણ નથી. લોનિટમાંથી બાવવાની નથી, બાબતો નિયમ મુજબ ઉપલા બાબતોની કેમ! તપાસ ચકાસણી થયેલ નથી માલનો બોજો ઉતારવો બીનાધોલાસ બોજ ફિક્સ્ડમાં રાખવામાં બાવેલ નથી જેવે બાબત વગેરે.

154 (54) 154

(3) જાણ અંગે મૃતિ સામે ધિરાણ કરવામાં આવે છે. જેમાં નિયમીત વીમા ઉતરાવી વિમાચાલાસી પોલીસ ન મેળવાજી કિરવી મુદતબોલાસી બોજ કિંમતીમાં રામ વામાં આવશે વધુ. વધુ મિલકત ગીરાખાં લઈ સમયસર ગીરોખા કરવી તપાસીને મીસજનાં દસ્તાવેજ તેમી નોંધ કરવી આધાર બહુ ફેરફાર રામવામાં આવ્યું નથી. ગીરોખા અંગે સમયસર પાછળ લેવામાં આવતી બિનજરી સરળતાથી ખાતા રામવામાં આવે છે જે, સત્વરે ગીરોખા કરવી બિનજરી ખર્ચામાં જાણ લઈલેવી આવશે પત્ર કરવી, આવશ્યક જામીનની સહીઓ અંગે મહા તેમની મિલકતનાં પોસ્ટપોન્ડ બોજ જોવડાવામાં આવતા નથી. તેમજ કોલેટરલ સિક્યુરીટી મંજુર કરતી વખતે જામીન બદલાવ ધિરાણ મંજુર કરવામાં આવે છે ત્યારે બોજ વગરની જમા વામીન વાં મિલકતની સાકાંરણી નકલ મેળવી ફાઈલે રામવામાં આવતી નથી. પાસ્તવમાં સિક્યુ ઉપર બદલાયેલ જામીન ની કોપી રિપોર્ટ લખવામાં આવતી નથી. જે લખવાની પ્રથા રામવી.

[૫૦] બેન્કનાં સાન્યેમહો સમય દરમ્યાન K.V.P.-N.S.C. વિગેરે ની સામે કરેલ ધિરાણો અંગેની અરજી ખાતા કોનાં અરજીનાં ધિરાણો મંજુર કરવામાં સક્ષમ અધિકારીશ્રી ની તારીખ સહીની નકલી સ્પષ્ટ નોંધ કરવા મળેલ નથી. ઓર્ડરમાં કયા ઠરાવ નં/તારીખ થી ધિરાણો મંજુર કરવામાં આવેલ છે? તેની મહા રિપોર્ટ કાયદ મળેલ નથી. જે યોગ્ય નથી. આવી મંજુરી અંગેની સ્પષ્ટ રિપોર્ટ રજુ કરવાની પ્રથા રામવા સૂચવ છે?

આ ઉપરાંત બેન્ક બહારવિજા ક્રિસાઓમાં K.V.P. ની સામે કરેલ ધિરાણની અરજી ખાતાં અરજીની સાથે નકલી રકમની એડવાન્સ સ્ટેમ્પ સાથેનું કિરારપત્ર કરવા મળેલ નથી.

| ખા.નં. | અરજી તારીખ | નામ | ધિરાણની રકમ |
|---|---|---|---|
| ૧ | ૧૩૬૪ | ૨૦/૩/૦૧ શ્રી વિનોદભાઈ સી.પટેલ. | રૂ. ૭૦૦૦/- |
| ૨ | ૧૩૫૩ | ૨૦/૭/૦૦ ,, જેરામભાઈ પટેલ. | રૂ. ૨૫,૦૦૦/- |
| ૩ | ૧૩૪૫ | ૭/૪/૦૦ નરસિંહભાઈ પટેલ-ડાયરેક્ટર | રૂ. ૭૨,૦૦/- |
| ૪ | ૧૩૪૪ | ૭/૪/૦૦ નરસિંહભાઈ પટેલ-ડાયરેક્ટર | રૂ. ૫૨,૦૦/- |

155 (૯૭)

(155)

## [૫૮] દાગીના ધિરાણ :-

(૧) બેન્ક મા સોનાનાં દાગીના ની સામે કરવામાં આવેલ ધિરાણ અંગેની આરબીઆ તપાસતાં આરબીનાં ધિરાણ મંજુર કર્યા ની ઓર્ડર કરવાની તારીખ જણાવેલ નથી જે યોગ્ય નથી. આથી દરેક આરબીનાં ધિરાણ મંજુર કર્યા બદલની ઓર્ડર કરવાની તારીખ આવશ્ય દર્શાવવી.

આ ઉપરાંત નીચે જણાવેલ કિસ્સાઓમાં ધિરાણ ની મુદ્દત પુરી થયા છતાં (૧ વર્ષ) બાકી રહેલ જોવા મળેલ છે. જે યોગ્ય નથી. આથી જે તે ધિરાણ લેનાર પાર્ટિ ના સંપર્ક કરી મુદ્દલ રકમ અને વ્યાજની રકમ વસુલ કરી બાકી બંધ કરવા સુચવ છે

| ક્રમ નં. | એકાઉન્ટ નંબર | નામ | ધિરાણ લીધાની તારીખ | મુદ્દત પુરી થયાની તારીખ |
|---|---|---|---|---|
| ૧, | ૧૩૩૯ | પદમાજીએ એસ ઠાકોર. | ૧૨/૫/૨૦૦૦ | ૧૨/૫/૦૧ |
| ૨, | ૧૩૫૬, | જીમીલાજીએ એસ.ગુલાબ | ૨૦/૭/૨૦૦૦ | ૨૦/૭/૦૧ |
| ૩, | ૧૩૬૦ | કિર્તિકોર એચ. ભકોર | ૩૧/૭/૨૦૦૦ | ૩૧/૭/૦૧ |
| ૪, | ૧૩૬૪ | ભાવેશ એસ ઠાકુ | ૧૯/૮/૨૦૦૦ | ૧૯/૮/૦૧ |
| ૫, | ૧૩૬૬ | રશ્મિબેન જે નાયક - | ૧૯/૮/૨૦૦૦ | ૧૯/૮/૦૧ |

આ ઉપરાંત દાગીના ધિરાણની જે રકમ તા. ૩૧/૩/૦૧ નાં રોજ મુદ્દતવીતી થવા પામેલ છે. તે ધિરાણની બાકી મુળ દાગીનાના વિકાલ કરી રકમ વસુલ લેવી.

(૨) બેન્ક દાગીનાની સામે ધિરાણની પ્રવૃત્તિ કરે છે, જે માટે બેન્કે દાગીનાની ચકાસણી કરવા માટે ઓફિસર તરીકે શ્રી. જીતેન્દ્રકુમાર ઠાકોરલાલ કુંભારા ની નિમણુંક માર્ચ, ૧૨/૯૯ માં કરેલછે. શ્રી કુંભારાનું કાર્યવિસ્તાર કક્ષા નીચેના ધિરાણ સુધી હોવું જોઈએ.

(અ) જમીનમકત તા. ૧૯/૧૨/૯૯ નું છે. જે બાદ નવું બોજા લાયેલ હોવાનું જણાયેલ નથી.

(બ) મકતમાં કેટલા સમય માટે ભાડાપટ્ટે કરેલ છે.? તેનો ઉલ્લેખ નથી.

(ક) કયાર સંજોગોમાં જામીનપત્રમાં સાક્ષીઓની સહિ નથી.

(ડ) ધિરાણમાં વંશ-વારસોને "કબુલ મંજુર" કરવાનો ઉલ્લેખ થયેલ હોય પરંતુ વારસદારની સહિ લાયેલ નથી.

156 (૬૬) 156

[૫૨] બોર્ડની તા. ૧૦/૬/૨૦૦૦ની મિટિંગનાં ઠરાવનં. ૩(૬)૩ (૬૬) પુષ્કરકુમાર ઈન્ડસ્ટ્રિયલ એસ્ટેટ—આકુડી, રૂ. ચોમાસું ની ફાઉન્ડેશન લોક માટે આવેલ આવશ્યક રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- મકાન બાંધકામ અંગેનાં એસ્ટીમેટ રૂા. ૬,૦૨૦૧૭/- ધ્યાને લઈ મંજુર કરેલ છે. બેઠક આવશ્યક તા. ૮-૬-૨૦૦૦ નાં રોજ મળેલ છે. આજ બાબત જ વિષય બોર્ડમાં મંજૂર કરવામાં આવે છે, આરબદરિ રજૂ કરેલ ઈલેક્ટ્રીફીકેશન માટેનું રૂા. 93,૦૧૭/- બાબતેનું બજાર આવશ્યક રૂા. 3,૮૦,૦૦૦/- બાબતે છે. જે વિષય આવશ્યક મંજૂરી અર્થે ધ્યાનમાં લેવામાં આવેલ છે. મકાનનું બાંધકામ એસ્ટીમેટ કુલ ૬,૦૨૦૧૭/- બાબતે છે જે ૧ માળનાં બાંધકામ સબંધે છે. આરબદારે પહેલા માળે બાંધકામ કરવા માટે લોક મંજુર કરાવેલ છે એસ્ટીમેટ કોતાં પહેલા માળનાં સ્લેબ બેયરિંગની કીમત રૂા. ૨,૦૬૨૩૪/- બાબતે છે; તેમાં પ્લિન્થ આવન ઈલેક્ટ્રીફીકેશન આવશ્યક ની રૂ 32,૫૩૪/- ની વસ્તુઓ કોતાં કુલ રૂ 3૬,૧૬૮/- જેટલો ખર્ચ થાય છે. જેથી નિયમ મુજબ મંજુર કરવામાં આવેલ રકમ કરતાં વધુ રકમ મંજુર કરેલ છે, જે અંગે સ્પષ્ટતા કરવી.

બેઠકની વધી કાર્યવાહીમાં ૧૭-૬-૨૦૦૦ નાં પત્રથી ઘરના વધુ બાંધકામ માટે રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- મંજુર કરેલ છે. બોર્ડની મંજુર થયેલ પત્રની શરતમાં (333)-+ પ્રોજ. નં. ૬૦ મારફત શરતે થી મંજુર કરેલ છે. બોર્ડનાં મંજુર થયેલ પત્રની શરતમાં જોગ જોગ બાંધકામ પેટા વગ તેમ ઉપરાંત આમવાની મિલકતનાં ફાળવણીનાં કરાવવાનાં થતા મિલકત વેચાણ બીજા લેવાની શરતોને મંજુર કરેલ છે. તેમ છતાં તા. ૨૦-૬-૨૦૦૦ નાં રોજ રૂા. ૪,૦૦,૦૦૦/- અને તા. ૪-૮-૨૦૦૦ નાં રોજ રૂા. ૬૦૦,૦૦૦/- [પ્રોમીસરી નોટમાં ૫,૦૦,૦૦/- લખાયેલ છે.] આમ કુલ રૂા. ૫ લાખ ચુકવી દેવામાં આવેલ છે. જેમાં તબક્કાવાર પેમેન્ટ કરવાનું શરતનું આમલ થયેલ નથી. મકાનનાં બાંધકામ અંગે આર્કીટેક્ટ સબ્મીટ 'ઈપ્રિ આર્કિટેક્ટ્સ' ૯૦% મુજબનું બાંધકામ થયાનું સર્ટીફિકેટ આપેલ છે. પરંતુ કઈ તારીખ સુધી, ૯૦% બાંધકામ થયેલ છે? અને સર્ટી. કઈ તારીખ, આપેલ છે? તે તારીખ જણાવેલ નથી. વધુ ઈપ્રિ આર્કિટેક્ટ્સનું બાંધકામ કમ્પલીશન સર્ટી. આપેલ છે તેમાંપણ સર્ટી ઈસ્યુ કર્યાની તારીખ આપેલ નથી. કોમ્પલીશન પૂર્ણ કર્યાની તારીખ જણાવેલ નથી →

157 (૨૫)

(157)

→ તા. ૨૬/૬/૨૦૦૦ ના રોજ બાંધકામ બાબતના સોગંદનામા ઉપરાંત સબરજીસ્ટ્રારની કચેરીમાં નોંધાયેલ છે. બોર્ડના સબઓફીસર તરફથી તા. ૨૬/૨/૨૦૦ ના રોજ બાંધકામ સ્થળે રૂબરૂમાં મુલાકાત લેતાં મકાનનું બાંધકામ પૂરું થયાનો રિપોર્ટ આવેલ છે. આમ શ્રી પુરુષોત્તમ ઈશ્વરભાઈ ખાકુડીને ખૂંધ ગામે મકાન બાંધકામ માટે મંજુર કરેલ લોન બોર્ડે નક્કી કરેલ નીતિ વિષયક શરતોને ધ્યાનમાં રાખીને મંજુર કરેલ છે. ધિરાણ મંજુર કરતી વખતે જે જે ચકાસણી કરવી જોઈએ તે સંપૂર્ણપણે ચકાસણી થયેલ નથી. આમ ચકાસણી કર્યા બાદ નક્કી કરેલ તબક્કાવાર ધિરાણ ચૂકવવાને બદલે એક સાથે પૂરું ધિરાણ કરેલ છે. આકસ્મિક ખર્ચ પેટે જે વધારાની ધિરાણ રકમ કમલાશંકર સર્ટીફિકેટ રજુ કરેલ છે તે તારીખ બાદનાં આવેલ બાંધકામ ધ્યાનમાં લેવાયેલ છે. જેનાં ઉપર કોઈ ધ્યાન અપાયેલ નથી. આમ કોનાં સાધનો કિસ્સામાં જે ધિરાણ આપવામાં આવેલ છે, તે ધિરાણ અંગેનાં બોર્ડે બહાર પાડેલ નીતિ વિષયક શરતોનું પાલન થયેલ જણાયેલ છે. તો આ અંગે જરૂરી ખુલાસો કરવા સૂચના છે.

૫૨ (ઘ) ~~[illegible]~~ બોર્ડની કચેરી કરાર પુસ્તકમાં તા. ૧૦/૬/૨૦૦૦ થી તા. ૨૨/૬/૨૦૦૦, તા. ૨૮/૭/૨૦૦૦ તા. ૧૫/૧/૨૦૦૦ ના કાર્યવાહી નોંધ સાધુકનવેલ્ય પ્રમાણે લખવામાં આવેલ નથી. કરારનાં સાધુકનવેલ્યો આગળ-પાછળ લખવામાં આવે છે. જે યોગ્ય નથી. કરારો સાધુકન વેલ્ય પ્રમાણે જ લખવા સૂચવવા છે.

૫૨ (ક) સંયુક્ત રજિસ્ટ્રાર શ્રી (આડીટ) સ. નં ૪૫૪. ૨૧. ગાંધીનગર તરફે ક્રિ તા ૧૦/૧૨/૨૦૦૦ ક્રિ આપવામાં આવેલ તારીખથી બોર્ડીસ ગુજરાત સહકારી મંડળીનાં કામકાજ ની તપાસ ઉપલાક્ષા (૨) ની કોમ્પાર્ટ્મેન્ટ પ્રેકટીસ આપવામાં આવેલ બોર્ડીસ અંગે ખર્ચ કરવા કરાર કરવામાં આવેલ છે જેમાં બોર્ડનાં હિતને ધ્યાનમાં રાખી કોઈ પણ કરાર નો અમલ નહિ કરવા સૂચનાથી તેમનાં આવા ખર્ચ કરવામાં આવશે નો, આમ બાબત કાર્યવાહી બોર્ડની રહેશે.

[13] <u>સીમલા શાખા</u>: બેંકની સીમલા શાખાનાં અન્વેષકુટ દરમ્યાન નીચે મુજબની બાબતો જણાયેલ છે.

[1] <u>ધિરાણ</u>: (1) શાખામાં સુવિધાલોન હેઠળ રૂ. 3200/- સપ્તાહે ગેસ ધિરાણ મંજૂર કરવામાં આવેલ છે. જેમાં શાખાનાં મેનેજર કે બેંકનાં જનરલ મેનેજરના કોઈ પણ અભિપ્રાય જોવા મળેલ નથી. કોઈપણ અરજી શાખા બારણે વ્યકાસણી કર્યા બાદ લેવાની આદત રાખવી. તે બાબતે કોઈપણ અધિકારીની લેખિત અભિપ્રાય કે તેમનાં તરફની મુલાકાતથી જોવા મળેલ નથી.
(1) રમેશ ભંડુ (2) ફાગણ કોટુ (3) રમેશ કોકુ (4) જગદીશપણ-કાકીપ્રસાદ (5) કિલાવતી સુરેશ (6) શામળ ભંડુ.

[2] બેંક તરફની સી.સી. ધિરાણ મંજૂર કરવાની જોવામાં છે. જે માટે નિયમ નં 165 બનાવેલ છે. જે માંગે મોટે ભાગે નિયમોનું પાલન થતું નથી. દરમાસે સ્થાનિકપત્રકો કે, સાંધ્યદૈનિકપત્રકો, વેપાર, વકીલકુલ્લ સબંધી જેવાં પત્રકો આવતાં નથી. શાખા તરફની, જુવર-નવર મુલાકાત લઈ વ્યકાસણી કરવામાં આવતી નથી માલ કે નિકાસ વીમા ઉતરાવી અસલ વીમાપોલીસી બેંક કસ્ટડીમાં રાખવામાં આવતી નથી. ધંધા નિકાસનાં મુકાવા, બેંકનાં ખાતાની નોંધણી, ધંધાનાં દુખણાં, નવા ગુમાસ્તાધારા લાયસન્સ, બાબતે દસ્તાવેજો લેવામાં આવતા નથી. તો તે અંગે સમજણ કરવી.

(1) <u>ચાલુ ખાતાનું HP. શિવા ઓટો સેલ્સ એન્ડ સર્વિસ.-</u>
<u>-રૂ. 2,40,000/-</u>
જરજવરની ગણતરી શાખામાં $HP_1$ મુજબ ચાલે છે. તેમાં કેટલી રકમ બાકી છે? કે ખાતાવીતી બાકી કેટલી છે? તેની વિગત જણાવેલ નથી. કે ખાતરી કરેલ નથી.
(2) મકાનનાં વેલ્યુએશન રિપોર્ટ રજૂ કરેલ નથી.
(3) ધંધાનાં ત્રણ (3) બીજાં સરવૈયાં રજૂ કરેલ નથી.
(4) દરમાસે સ્થાનિકપત્રકો કે, વીગ સાંધ્યદૈનિક પત્રકો જોવામાં આવતાં નથી.

(2) <u>કિરણ ગેસ એજન્સી</u>:
(1) તા. 31-3-2000 નાં હિસાબી પત્રકો રજૂ કરેલ છે. જેમાં ટર્નઓવરની વિગત નથી.

→

આગળ.

(૩) રૂ. ૨,૧૬,૫૬૦/- નું સ્ટાર્કિમાનક આપેલ છે. જે કઈ તારીખનું છે? તે જણાવેલ નથી. સ્ટાર્કિમાનક ની પ્રમાણિકતા ચકાસવી પડેલ નથી.

(૪) નંદવન પ્રેસ એજન્સી વ્યવસાયી તરફથી કીસ્તાગેસ એજન્સીને ઓથોરાઈઝ્ડ એજન્ટ તરીકે નિમવા છે. પરંતુ પત્રમાં મેઈલ કીસ્ટ્રીબ્યુટર ની સહિ નથી.

(૫) જાણીવવા આવકવા કે મિલ્કતવા દાખલા રજૂ થયેલ નથી.

(૬) ભુકામાનક સાધારણસ્થારની કચેરીમાં જોંધણી થયેલ નથી.

(૭) <u>કુરેશી ટ્રેડર્સ</u>

(૧) દર્શક કો.ઓપ. હાઉ. સોસાયટી નાં અસલ શેર - સહિ મળતી બેઠક ફરજીમાં રાખેલ નથી.

(૨) રૂ. ૬૩,૪૭,૨૦૬/- સ્ટાર્કિમાનક રજૂ કરેલ છે, જે કઈ તારીખનું છે? તે જણાવેલ નથી કે વેરીફાઈ થયેલ નથી

(૩) ઉધારાળો પત્રમો રજૂ કરેલછે. જેની વિગતો સ્પષ્ટ વાંચી શકાયેલ નથી.

(૪) સ્ટાર્કે વો કે મિલ્કતવા વેલ્યુએશન રિપોર્ટ આપેલ નથી.

(૫) ઉધારાળો પત્રમો, માલ-સ્ટાર્કે, વિગેરે નિયમીત આપતા નથી.

(૮) <u>કુરેશ્રી શાંતિલાલ પટેલ. રૂ ૫,૦૦,૦૦૦/-</u>

(૧) ડિસેમ્બર-૨૦૦૬ ના માર્ચ ૨૦૦૭ વાં સમયગાળામાં મર્યાદા કરતાં વધુ ઉધાર થયેલ છે. સ્પષ્ટતા કરવી.

(૫) <u>કિશોરચંદ્ર ફુલચંદ C.C. ખાતે. રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/-</u>

(૧) ફુલચંદ્ર કપા વર્ગનું લાયસન્સ ધરાવે છે. જે અંગે કાર્યાલક ઈજનેરનું વંશીકરણ સર્ટિફિકેટ જોવામાં આવેલ નથી તે અંગેના કોઈ આધાર જુવાવા નથી.

(૨) મિલ્કતનું વેલ્યુએશન રિપોર્ટ કરવા આવેલ નથી.

(૩) જોઈન્ટ કરેલ જામીન કિશોરચંદ્ર ફુલચંદ તથા શાંતિલાલ ફકીરચંદ નાં નામે બોલે છે. સહી વોરન્ટમાં બંનેવાં નામોનો ઉલ્લેખ નથી.

(૪) વેપારીવેરાનાં લાયસન્સમાં ધંધાનું સ્થળ સાદકપોર બતાવેલ છે. આ અંગે સ્પષ્ટતા કરવી.

→

(4) બાનગીરો દસ્તાવેજની અસલ ~~નોંધ~~ કોપી (નુકલ) કયા. નમૂને નથી. જેમાં શોરૂમલાલ કરમશીભાઈ સહિ કરવી જરૂરી છે.

(5) સીકકારીએ બિન સરકારી કામ રાખેલ છે. તથા માન્ય કોન્ટ્રાક્ટરની યાદીમાં નામ નોંધાયેલ છે કે કેમ? તેની ખાત્રી કરેલ નથી.

## હાઉસિંગ ધિરાણ

મકાન રૂ. યુસુફ ઈસ્માઈલ આકુડી રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/-

(1) બાંધકામ નો એસ્ટીમેટ ધ્યાને લીધા સિવાય લોન મંજુર કરેલ છે. ગ્રાઉન્ડફલોર તથા ઝાક મળ સહિત નું એસ્ટીમેટ રૂ. ૬,૦૨,૦૧૬/-નો છે. જ્યારે લોન રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- ફક્ત ઉપરના ઝાકમાળ બાંધવા મંજુર કરેલ છે. સ્પષ્ટતા કરવી.

(2) બેન્કનો ઓફીસર રૂા ૬૫૦,૦૦૦/- નો અભિપ્રાય આપેલ છે જે. ધ્યાને લીધેલ નથી.

(3) તા. ૪-૭-૨૦૦૭ નો રજો સરપંચ વાસ્તુ. ખુદ! પ્રથમ માળ બાંધકામ કરવાની પરવાનગી આપેલ છે.

(4) ઈપ્ય આકીટેક્ટે રજાદ - એસ્ટીમેટ કયારનાં છે? તે જણાવેલ નથી. તથા ૯૦% બાંધકામ પોતાની દેખરેખ હેઠળ પૂર્ણ થયેલ છે. તે કઈ તારીખે આપેલ છે.? તે જણાવેલ નથી. બાંધકામ પૂર્ણ કઈ તારીખે થયું છે તે જણાવેલ નથી. બેન્ક તરફથી તેઓ ખાત્રી કરવાનાં આવેલ નથી, સ્પષ્ટતા કરવી.

(5) મિલ્કતનો કોના ઉપરાંત બેન્કનાં નામે મોર્ટગેજ કરવો અસલ પાકાસી બેન્ક કચેરીમાં રાખેલ નથી.

(6) ઝવેરદારે રજુ કરેલ ઈન્કમટેક્ષનાં પત્રકોમાં આવક રૂ. ૬૦,૨૩૬/- બતાવેલ છે. જ્યારે ખરેખર પત્રકમાં રૂા ૩,૬૦,૦૦૦/- બતાવેલ છે. સ્પષ્ટતા કરવી.

(7) ખાખાવાં ઓફીસરે બાંધકામ જુનું હોવાનો અભિપ્રાય આપેલ છે છતાં લોન મંજુર કરેલછે બેન્ક તરફથી વકીલ કરેલ વિગતો રિકવેસ્ટ ધિરાણ અપાયેલ છે સ્પષ્ટતા કરવી.

→

161 (10.6)

## હિપ ડેવલપર્સ ભાગીદારી - 1ળ, રૂ. 20,00,000/-

(1) મિલકતનો શાખાકીય દસ્તાવેજ કરવામાં આવેલ નથી તથા બાંધકામ કરવામાં આવેલ મિલકત બોર્ડેજમાં આપવા અંગેની શરતોનું અમલવારી કરવામાં નથી. મિલકત મોર્ગેજ કરવી તેવા દાખલો રેકર્ડ ઉપર આવેલ નથી. (161)

(2) ગૃપધિરાણનાં એક ભાગીદાર આસુસીંગ મર્ચન્ટસ્ની માટે લાયઝન દેખાતેક્સ સાહેબની પાસે N.O.C. મેળવેલ નથી.

(3) મંજુરીવાં કરવામાં ઉલ્લેખ કર્યા મુજબ બે વધારાની બાંધકામની વીમાપોલીસી લેવા બહાવેલ છે. જેવા અમલ પણ કરવા આવેલ નથી..

(4) અન્ય સાથે રજૂ કરેલ કાગળો માં મોટે ભાગ ઝેરોક્ષ નકલ કરવા આવેલ છે. જે પ્રમાણિત કરેલ નથી. પ્રોજેક્ટ રિપોર્ટ બનાવનાર કે બાંધકામની સહિ નથી સ્પષ્ટતા કરવી.

## H.P.I - H.P.2

બાબા તરફની HP1 અને HP2 અંગે કરવામાં આવતા ધિરાણ અંગે મેળવેલ મોટરભાગનાં કેસમાં R.T.O આર.સી. બુક, ઇન્સ્યોરન્સ સર્ટી, વીમાપોલીસીને બેંકનો મોર્ગેજ કરી અસલપોલીસી કસ્ટડીમાં રાખવામાં આવતી નથી. બાકુવ ખરીદીનું બિલ પણ કે બેંકની સ્ટેમ્પવાળી રસીદ મેળવી રાખવામાં આવતી નથી. જે અંગે સ્પષ્ટતા કરવી.

(1) H.P 1 35 દિલ્સાભાઈનું નરસઈદ્વારકામ. એકરારનામાં કોઈ વિગત લખી નથી. પ્રોમીસરી નોટમાં કોઈ વિગત ભરી નથી. ફોમ સહિ મેળવેલ છે ભાગીદાર ની પ્રોપરાઈટરની અસલ નકલ નથી. આકારણી પત્રક રજૂ કરેલ નથી. અરજદાર ક્યા સ્થળે ધંધા વેપાર કરે છે ? તેનો પુરાવા મેળવેલ નથી.

→

162 (૧૬૨)

(૨) HPT ૩૮, રાકેશ ચાવડા ૩. ૩૩,૬૦૦/-

(i) આરબદાર કયા સ્થળે ધંધો કરે છે ? તેની માહીતી આવક મેળવે છે ? તેની તપાસ કરવામાં આવેલ નથી.

(ii) વાહન ખરીદી અંગે ઈન્વોઈસ બિલ, ચેકમાધ્યમની બાકી રસીદ, વિમાના કાગળો R.T.O. આરસી.બુક R.T.O. બોર્ડીંગ પ્રમાણપત્ર જોરે દસ્તાવેજો કરવા મળેલ નથી. જેની સ્પષ્ટતા કરવી.

(૩) HP.I ૪૧. વિપુલ રવજીભાઈ ૩. ૨૧,૬૦૦/-

(i) ગૃહઉપયોગી લોન, સોની T.V. માટે આપેલ છે, આરબદારનાં આરબદાર કયો ધંધો કે નોકરી વ્યવસાયે કરે છે ? તેની માહીતી મેળવેલ છે.. જે અંગેની પુષ્ટાવેલ્લાપ મેળવેલ નથી.

(ii) આરબદારની ઉંમર ૨૬ વર્ષની છે આરબદારનાં નોકરી કરતા કોઈ તેના આધાર રજૂ કરવા..

(iii) T.V. ખરીદીનું પાકું બિલ સેલટેક્સવેલ્યુ સાહિત્યનું રજૂ કરેલ નથી.

(iv) ચેક મધ્યમ અંગેની બાકી રસીદ રજૂ કરેલ નથી.

(v) જામીનદારે આસપાસ ઉભરવા OD મેળવેલ છે, અને મહીનાં સતત જામીન ઉપયોગ ગણાવેલ છે. ત બેંકનાં નિયમ મુજબ યોગ્ય છે કે કેમ ? તેની તપાસણી કરવી.

(૪) HP.I ૪૨. સુમનરેખા પટેલ ૩. ૨૦,૬૦૦/-

(i) આરબદારની આવક અંગે પુરાવા સ્વરૂપ મેળવેલ નથી. (ii) T.V. ખરીદીનું પાકું સેલટેક્સ બિલ વાળું બિલ પણ ચેકમાધ્યમની બાકી રસીદ નથી.

(૫) HP.I ૪૩. જગદીશભાઈ. હિરોહોન્ડા ૩. ૩૫,૬૦૦/-

(i) આરબદાર નાં લગ્નની કુલ ખરીદીનું કરવાંમાં સંકલન પત્ર. મુજબ સંમતિપત્ર મેળવેલ છે. પરંતુ વિગતો લખેલ નથી. તપાસ આરબદારની સહિ નથી.

(ii) વાહન ખરીદીનું પાકું બિલ, ચેક મધ્યમની બાકીરસીદ વગેરે R.T.O. R.C. બુક, નથી.

(iii) ગાડી બેંકનાં નામે બોર્ડીંગ થયા અંગે. R.T.O. પાસે પ્રમાણપત્ર નથી; વીમા પોલીસી મેળવેલ નથી.

→

(9) H.P.I ૪૮ અંગે મુલતવી કોર્ટના રૂા. 33,5૦૦/-

(i) સરનદારની ફોટાક ચોકી કોર્ટમાં તા. 9-૧૨-૨૦૦૦ ના રોજ મંજુર કરેલ ત્યારબાદ ૧૬/૧/૨૦૦૦ના રોજ ફરી મંજુર થયેલ છે. ફોટાક પત્રો અંગે સરનદાર પાસે ફોટ આધાર-પુરાવો માંગવા સારૂ ખાતાકીય નોંધ કરવા મળેલ વધુ સ્પષ્ટતા કરવી.

(ii) વાહન ખરીદી અંગે ફોટ આધાર-પુરાવા ખરીદીનું બિલ, એક નકલ ની સ્કેચવાળી માર્કીસ્ટ, R.T.O R.C. બુક, ઓર્ગેજ પ્રમાણપત્ર વગેરે મેળવવા અંગે મળેલ નથી.

(iii) સરનદારનાં જામીનદારો અન્ય જીલ્લા માં હોવાથી મકાન તરફે છોકે કેમ? તેની ખાતાકીય મળેલ નથી.

(૧) બેન્કની શાખામાં નીચે જણાવેલ બાબતોમાં જરૂરી દસ્તાવેજો જેવા કે, મેમોરેન્ડમ R.T.O. R.C બુક ઓર્ગેજ પત્ર, વાહનખરીદીનું બીલ, ચેક્સ્સાઈ રિપોર્ટ વગેરે મળેલ નથી.

(i) HP. ૨૭ દિનેશભાઈ ધનસુખલાલ.
(ii) HP. ૩૨ મંજુલા શાન્તીલાલ કોપડીયા.
(iii) HP 33. રાજેન્દ્ર ગણપત-સિંધુ
(iv) HP 34 નસીમાબાનુ નસરુદ્દીન્હિન.
(v) HP. ૫૩ દિનેશ ભીખુભાઈ
(vi) HP. ૪૬ કીર્તીપ્રસાદ લોગ.

(vii) HP I - ૨૬, ૨૭, ૨૮, ૨૯, 30, 3૪, નંબરના લોન કેસોમાં ફોટોગ્રાફ્સ, તરફથી લોન મંજુર કરવામાં આવેલ છે. જે લોન કેસોમાં મંજુરી પત્રો વ. ત ફાઈલ સાથે, ફાઈલ કવર મળેલ નથી.

(૬) HP 2 મોર્ટગ્રા શામળ ટેમ્પો ટ્રેક્સ રૂા. 3,20,000/-

(i) વાહનખરીદીનું પાકું બિલ નથી. R.T.O. રજીસ્ટ્રેશનના ફોટ દસ્તાવેજો નથી.

(ii) ઈન્સ્યોરન્સની નોંધમાં લોન લેનાર તથા જામીનદારની સહિતા જોવામાં આવેલ નથી.

(iii) T.T.O ફોર્મ મેળવેલ નથી.

→

[૯] સી.એલ કોર્પો લીમીટ ના ખાતાને મંજુર થયેલ રૂ-૫,૦૦,૦૦૦/- સી.સી. નિયમીત રીન્યુઓવર થતું ન હોય. ઘટાડી રૂ. 3,90,૦૦૦/- ની તા. ૫-૧૨-૨૦૦૦ ના રીવ્યુ કરવાનું ૫/3 કી કરેલ છે. જેના ડાઈરીયામાં જરૂરી કરેલ ફોર્મ કોરું છે. તથા મિસ્કા મોર્ગેજ કરવા નક્કી કરેલ જેવા અસલ પોપલ બાબત બાકી વધુ. જે. તો ખુલાસાઓ મંગાવ્યા વિષયનુસાર ટર્નઓવર રીપો. — નો ઘટાડો ના ખાતાની બાકી રકમ.. ની વસુલાત કરવા લેવા સ્પષ્ટ સુચના છે

[૧૦] શાખામાં આકસ્મિક સમય દરમ્યાન રોકડ તેમજ દૈનિક વ્યવહાર બાબતની : રોકડાખાની પાસબુકો મંગાવી ખાતરી કરતાં મોટે ભાગે પાસબુકો બેન્ક તરફથી ઓવરપ્રીન્ટ કરી ન આપેની બાબત ધ્યાને આવી. ત દરમ્યાનની ૨૦ મી તારીખ સુધીમાં પાસબુકો અપડેટ કરાવી બાબત સાથે ઓવરપ્રીન્ટ કરી જવાબદાર અધિકારીએ ખાતરી કરવી. તથા સદર બાબતના મુજબ દરરોજ કલેકશન કરી રકમ જમા કરાવવાની ડ્યુટીમાં ગોરી જગ્યાની રકમ લોપ ૬૮% પ્રમાણમાં ગોરી જમા કરાવવાની રકમનું વેરિફિકેશન લેવા અંગે ઉકેલ સુચવવા આવેલ બુકો પણ અસલ કરવા તથા રોકડ વધારે જમા રાખવા આપે કોઈ ગ્રાહક પાસેથી ફરિયાદ આવે જેમ ગ્રાહકોનો વ્યવહાર રહેશે તેની સ્પષ્ટ નોંધ લેવા સુચના છે.

[૫૪] શાખામાં સ્ટેશનરી રજીસ્ટર નિભાવવામાં આવેલ નથી. આજે શાખામાં અન્યોન્યથી સમય દરમ્યાન શાખામાં કઈ કઈ સ્ટેશનરી છે. તે અને કેટલી છે? તે કહી શકાયેલ નથી. ઉપરાંત શાખામાં ગાર્ડ ઓ ઓ આપે કેટલી રકમનો સ્ટેશનરીનો સ્ટોક રહેવા પામેલ છે. ? તે પણ કહી શકાયેલ નથી. આજે સ્ટેશનરી રજીસ્ટર સત્વરે નિભાવી તેમાં સંપૂર્તિ વિગતો સાથે છેલ્લ સુધીનું તૈયાર કરી અમોને અન્યોન્યથી સમય રજૂ કરવું...

165

(૨૮૭)

165

[૫૫] શાખામાં સોનાનાં દાગીનાની સામે કરવામાં આવેલ ધિરાણ અંગેની આરબ્ધ ખો તપાસતાં નીચે જણાવેલ કિસ્સાઓમાં મુદ્દા મુદ્દલ પેટા લાદ મહી ખાતાઓ ચાલુ રકમો પાકેલ હોવાનું જણાયેલ જે યોગ્ય નથી. આથી આવેલ તમામ ખાતાઓ બંધ કરવાની સત્વરે કાર્યવાહી કરવા સુચવ્યા છે.

| ક્રમ નં | ખાતાનંબર | નામ | રકમ | ધિરાણની તારીખ. |
|---|---|---|---|---|
| ૧, | ૩૨, | શ્રી સંજયભાઈ મોચ લાડ | ૧૬,૪૭૦/- | ૧૨/૫/૨૦૦૦ |
| ૨, | ૩૪, | " રામજીભાઈ બી. સાલેકી | ૨૦,૦૦૦/- | ૨૦/૫/૨૦૦૦ |
| ૩, | ૩૭ | " હિંમતભાઈ બી. પાલ | ૧૦,૨૦૦/- | ૧૬/૫/૨૦૦૦ |

[૫૬] શાખામાં ડેડસ્ટોક રજીસ્ટર નિભાવવામાં આવેલ છે, તે નિયત નમુનામાં નિભાવેલ નથી. તેમજ સદરહુ રજીસ્ટર અદ્યતન કરવા મહેલ છે અને રજીસ્ટરમાં બોજાં બંધાવ મહિ આપવામાં આવેલ નથી. ઉપરાંત શાખામાં બાકી બાકી ૦૧ વાં સાંત કુલ કેટલા રકમનો ડેડસ્ટોક છે ! તે રજીસ્ટર ઉપરથી જાણી શકાયેલ નથી, જે યોગ્ય નથી. આથી સદરહુ ડેડસ્ટોક રજીસ્ટર સત્વરે નિયત નમુનામાં નિભાવી લેવા અને તેમાં સંપૂર્ણ વિગત આપી કાયમ ચુકવણું તૈયાર કરી આખામાં આવશ્યકતા મુજબ વસુલ કરવા સુચવ્યા છે.

[૫૭] શાખામાં મંથલી સિટીંગ ખાતાઓમાં બાકીનુંજ જેતે બાતદારને રકમ ચુકવણી પેટા લાદ જે તે ખાતાઓમાં A/c closed કરી જે તે જવાબદાર અધિકારીની સહિ કરવાની પ્રથા દાખલ સુચવ્યા છે.

166 (૨૨૯)

(166)

## જોલમોરા શાખા

[૫૮] બેન્કની જોલમોરા શાખાનાં તા- ૧-૪-૨૦૦૦ થી ૩૧ ડિસેમ્બર સુધીનાં સમય દરમ્યાન નીચે જણાવેલ ખામીઓ જણાયેલ છે.

### ધિરાણ

(૧) સુવિધા લોન:

(૧) અમક તપાસેલ અન્વયેના સમય દરમ્યાન સુવિધાલોન કે જે ગોલ્ડ ક્વોલિફાઇડ અંગે રૂ. ૩૨૦૦/- ની મર્યાદામાં બે ખાતાઓ જેમાં સુપરગોલ્ડ સ્કીમની ગ્રાહકોને બાર લાખ સુધીની તારીખ સ્વીકારી ધિરાણ કરેલ છે. જેમાં ખાતા નં. ૪૦ માં રૂ. ૧,૪૮,૩૩૧/- વાળી રૂ. ૧,૧૫,૧૮૭/- મુદતવીતી બાકી છે. જેમાં કોઈપણ રકમની વસુલાત લાગેલ નથી. કે વસુલાત અંગેની કોઈ કાર્યવાહી પણ કરવા બાબતનથી. જે મુખ્યાધિકારીનાં ખાતા તરફ રકમ વસુલ લેવા સુચવાયું છે. તથા ગોલ્ડ ક્વોલિફાઇડની સ્કીમને જે ધિરાણનાં ચાર્જ લાગવાનાં થાય છે. જે મુદ્દા તપાસેલ બંધબેસતી..

(૨) તમામ સુવિધાલોન કેસોમાં સોમાસણી બોજાની તારીખ લખવામાં આવતી નથી. તથા શાખા-મેનેજર નો સ્પષ્ટ અભિપ્રાય લખવા બાબતનો નથી. ઓડિટરની ટીકાને ધ્યાનમાં લઈને જરૂરિયાતપત્રક પણ ભરેલ નથી. સીબી H.O. વાળી મંજુર પત્રની નકલ આપવા જણાવેલ છે જે મુદ્દા પાલન નથી.

(૩) વીમા ગ્રાહકોના કેસોમાં અરજદાર તથા જામીનનાં ફોટાવાળા કરવામાં આવેલ ધિરાણનાં ખુલાસા, ઘંઘાકે નોકરી છે? તેની વિગત, જામીનદાર તથા અરજદારની આવક, કુટુંબ ખર્ચ અંગેની કોલમની વિગત તથા ખાતા નાંખે. મંજુર કરવા અંગે સ્પષ્ટ અભિપ્રાય. કે શાખા તરફનું સ્થળ પર મુલાકાત અંગે કોઈ ફોટા નથી નકલ નથી. જે યોગ્ય નથી. આ અંગે સ્પષ્ટતા કરવી

→

167 (૨૨)

(167)

| ક્રમાંક | નામ | શિરાહુની રકમ | |
|---|---|---|---|
| (૬) | પ્રભુલાલ બચુભાઈ | 3200/- | એજેન્સીયા-મોરીયા |
| (૭) | વાલુ ભીખુ રાઠોડ | 3200/- | — " — |
| (૮) | મકવાણા ડી. પટેલ | 3200/- | — " — |
| (૯) | ખોડીદાસ બાબુદાસ જોગાણી | 3200/- | ભાલાસ્થ |
| (૧૦) | દિનેશ મણીલાલ રાઠોડ | 3200/- | — " — |
| (૧૧) | મકવાણા ભીખાભાઈ લક્ષ્મણભાઈ | 3200/- | — " — |
| (૧૨) | અનિલભાઈ બાબુભાઈ | 3200/- | — " — |
| (૧૩) | પુંજાભાઈ કીકુભાઈ વાઘેલા | 3200/- | — " — |
| (૧૪) | મણિલાલ ઝાલા | 3200/- | — " — |
| (૧૫) | મુખ્યદય રામા સાવલ | 3200/- | — " — |

## પ્રકરણ (II) ખોરપાઈ ખોળના કુદરતી શિરાહુ

ખોરપાઈ રાજકોટ ખોળના કુદરતી જિલ્લાઓમાં કર્મચારી ભૂલભરેલી જોખમ પરિસ્થિતિ આવેલ કેસોમાં શિરાહુ કરવામાં આવે છે. જે અંગે બોર્ડ તરફથી શિરાહુની મુદતની રકમના બીજા ઉતારાની અમલ બજવણીની કુશળતાંમાં રાખવા વધુ. શિરાહુ મુજબ ઈન્ચુ કરેલ વાહનની સ્થળમાલની માહિતી મેળવવી કોર્ટમાં સાક્ષ્ય બદલી અંગે પુરેલ ફરિયાદ ગોઠવવાનું બાકી શિરાહુ મેળવવા કોર્ટમાં, જે મેળવેલ વધુ, બીજા શિરાહુ થયેલ બાદ વહીવટ ચૂંથવા સ્થળે મુલાકાત લઈ તેની મુદતની વ્યવસ્થા કરવી કોર્ટમાં જે કરવામાં આવતીવધુ. બાકીનોની નિકાલ વ્યવસ્થા કરી મુદતની રકમની નિકાલ તારણમાં લેવી જોઈએ, અને તેની નોંધ જ. ૧૦ સાથી સર્વે કે ખોરપાઈના દફ્તરે કરી તેનો દાખલો મેળવી દફ્તરે રાખવો જોઈએ બીજો અમલ પેન્ડિંગ કોપી મોકલે નહીં. જે યોગ્ય વધુ. આ અંગે સ્પષ્ટતા કરવી બેંક ખોરપાઈ કે બાકી શિર્ષ ની રાખ મુદતની દિવાળી રાખવી કોર્ટમાં જેવા અમલ પેન્ડિંગ વધુ.

આપી.

(૪) લોજ ઓફિસર નં ૨૮, શ્રી વિપુલ કુસમુમ રાય પરમે
પીએ ઓફિસર નં-૨૬, શ્રી રાકેશ કુસમુમરાય પરમે
ઉક્ત બંને લોનમાળાનાં કામોનું તારીખે ઈન્ક્વાયરી
-ગોકુલધામ ખાતે સાથે કરી છે તેની સિક્કા
સાથે વેરિફિકેશન રિપોર્ટ મળતાં બોરકામ કરવા
બાબત નક્કી કરવા છે. તેની કોપી બિડાણે નથી.
ધિરાણની અરજી સ્વીકારવા વિશે ઉતરાવી બાબતની
બોજ ફરજીયાત લાગતી બોરબંધ જે રાખવા નથી.
માલ ખરીદી અંગે સોલરપંપ બોલરવાળુ પાઈપલાઈન
બાબે બાબતો નથી.

## [૫] (iii) H.P1 - HP2 ધિરાણ

બાબા તરફથી HP1 અને HP2 ના ધિરાણ કરવામાં
આવેલ છે. HP1 ના ગૃહવપરાશની વસ્તુઓ જેવીકે
T.V. ફ્રીજ વગેરે ખરીદ કરવામાં આવેલ છે અને
ખરીદી અંગે પાકું સોલરપંપ બોલરવાળુ બિલ,
એક નકલ બાંયની દસ્તાવેજની પાકી રસાદી રજૂ
થતી નથી. બાકીદારના ધિરાણમાં સહકારી મંડળની
કલમ-૫૦ મુજબ સંમતિપત્રક મુજબ દસ્તાવેજ ઉપરાંત
બાકીની રકમ વસુલાત લેવી બોરબંધ તેમ થયું નથી.
ધિરાણની રૂપરેખા સભા ઉતરાવવામાં આવ્યા
નથી. Two Wheeler ધિરાણમાં R.T.O. ની બોજાની
વિગતોની, ખરીદીના બીલો વગેરે મળતી દસ્તાવેજ
રાખવામાં આવ્યા નથી જે યોગ્ય નથી.
આ અંગે સ્પષ્ટતા કરવી.

(1) બળદગાડા-૧૬ ગાડાવાળા મુખત્યાર રૂ. ૨૫,૬૭૦/-
વાહન ખરીદી અંગેનું બિલ, એક નકલ બદલ લી
સ્ટેમ્પવાળી પાકી રસીદ લેવા બાબતી, R.T.O. આર.સી.
-બુક. લાઇન, 'આર' વીમા બાબતે ઓરીજીનલ' પોલીસી
સુપરત્વમાં, બાબતદારની ફોટા, કબજા છોડી તેની કોપી
ધિરાણ બોરબંધ નથી.

(2) બળદગાડું રૂ, કાશીબા બાબુભાઈ પાટીલ રૂ. ૩૦,૫૦૦/-
વાહન ખરીદીનું બિલ, એક નકલબદલ સ્ટેમ્પવાળી પાકી,
R.T.O. આર.સી.બુક R.T.O. ઓરીજીનલ રિપોર્ટ, ફોટા ઉપર-
-૫૦ મુજબનું સંમતિપત્ર બોરબંધ નથી.

→

(3) આરોપી નં. નરસંગભાઈ મોલ. રૂ. 30,000/-
વાહન ખરીદવું. બિલ, આર.સી. બદલની બાકી રહેવાની રસીદ, વીમાના કાગળો, R.C. બુક, ગીરોનું સહી. વગેરે લેવાનાં કાગળો આરોપીની પાસે હોવી છે. ત ફરિયાદ વકી. આરોપી ફોન ધંધો કરે છે. અને બીજાની સાથે ભેગા મળી ગુનો કરશે તેની આશંકા હોવી કરેલ વકી. કે. આરોપી વિરુદ્ધ કોર્ટ સમન્સ બજાવવા કરેલ વકી. સ્પષ્ટતા કરવી.

(4) આરોપી નં. ક્રિસમ ટ્રીડ્સ મકવાણ રૂ. 30,000/-
ફરિયાદી સાથે ધંધો કરે છે ત ફરિયાદ વકી. આરોપીનાં મિત્રની જગ્યા ઉપરના બાકીની કોઈપણ રકમ વસુલ કરવા વકી. વાહન ખરીદી બાબતે. ખરીદીવેળા, બદલની રસીદ વાળી બાકી રસીદ, R.T.O. વગેરે ની. બુક, વગેરેની, સહી. મેળવેલની. કોરે સાદિનક કાગળો વકી. આમા ગરદી. આરોપીની વિરુદ્ધ સ્પષ્ટ વાંધાજનક આવેલ વકી. ફરિયાદીની સામે. સી.સી. ટી. બાબુ મુદ્દામાલની બિલ છે કે કેમ? તેની આશંકા કરી કોર્ટ રિમાન્ડ આવેલ વકી. તેની સ્પષ્ટતા કરવી.

(5) આરોપી નં. ઇ. લક્ષ્મણભાઈ નાથાભાઈ ખાંટ રૂ. 33,000/-
વાહન ખરીદી બાબતે કોર્ટ દસ્તાવેજો કબજે લેવાની વકી. R.T.O. નાં કાગળો વીમા નાં કાગળો, બાકીનાં મિત્રનાં પુરાવા, વગેરે ફરિયાદની આવક બાબતે કોર્ટ આશંકા કરેલ વકી. વધુ સમય મંજૂર સ્પષ્ટ વાંધાજનક આવેલ વકી. ફોન મોબાઈલ બાબતે આવેલ છે સ્પષ્ટતા કરવી.

→

(170)

[૬૯] કામના નામદાર કૅરવાનો કાવાદ કોર્ટકીટ વિરાણ સાંગે મુખ્યત્વે કાનગીરોમેટર, ઇસ્તાવેજ નાં અસલ ઇસ્તાવેજ, માલસ્ચાકિ નામાં, ટ્રાયલ બુકેમ્બ, મંજુર થયેલ કોર્ટકીટ ની લાગી મર્યાદા, બિનકુ એકસાઇટ કરી આપી, પુછતાછ, નામાનદારનાં નિવેદનો મુકાવા. બિલકુ વિરોધની નોંધણી થયાનો ઘમકુ તેમજ મુનાસવા વિગેરે બાબતસર બોર્ડ ઉપર મુકવા હુકમ થઈ કે વિરાણ વિરાણોમાં કયા મતલબ? વગેરે. CC ની કારણ નામદારી સ્વીકારવા નામાં કુરી માલસ્ચાકિ, ફિક્સાલોપત્રો, કોર્ટની મારફ કુરી, મુખ્યત્વે લાંધાની તારીખ સહિતની અભિપ્રાય ની બોંધ કારણ સાથે કોર્ટ મતની વગેરે. વિરા વિરાણ મંજુર થયા બાદ બંને સમધાનરે મુલાકાત લઈ સમાધાની કરવી કોર્ટમાં કે: સમાધાની કરવામાં આવતી નથી. તો કાયદે રૂપાંતરના મુજબની કામ કરવા મુજબનો.

[૭૦] બોર્ડ ઉપરોક્ત લાગ કેસોમાં R.T.O. નાં ઇસ્તાવેજો વીમાનાં કાગળો, વાહન ખરીદીનાં બીલો, રજીસ્ટ્રેશન ની પાકી સર્ટિફાઇડ રસીદ વિગેરે બોર્ડમાં સાદી. મોટરવેહિકલ વગેરે. ને મતલબ આગામી મુલાકાતમાં રજુ કરવા.

| ક્રમ | મામલાનં. | નામ → |
|---|---|---|
| (૧) | ૧૨૩ | જયદેવ કુમાર દ્વારકાદાસ ભાટ |
| (૨) | ૧૨૫ | મિલિન્દ સુરેશ ચંદ્ર ગાડગીલ |
| (૩) | ૧૨૭ | દિનેશ મણિલાલ ગાંધી. |
| (૪) | ૧૩૫. | અનિલ લક્ષ્મણ ભાંગાળ. |
| (૫) | ૧૫૦. | કિરણ કરસન દાસ |
| (૬) | ૧૫૧ | આનંદ રતિલાલ |
| (૭) | ૧૫૩ | જયેશ બાલુભાઈ મિસ્ત્રી. |
| (૮) | ૧૫૪. | પ્રવિણ ચંદ્ર હા. બોધરી |
| (૯) | ૬૩. | પ્રકાશ રવજી ભોંડારી |
| (૧૦) | ૮૨ | કીરીટ ભાઈ અમરતલાલ |
| (૧૧) | ૯૫. | પુષ્પાબેન બાબુભાઈ પાદ |
| (૧૨). | ૭૧ | દિનેશ રમણલાલ પાદ. |

—x—

17 (2.2.18) (171)

(1) બાબાવ ૨૭. ઓરલ ઇલેક્ટ્રીકલ્સ. જ્યોત્સના. કે. દવાડ રૂા. 3,30,000/-

બાવર ઓફ એટર્ની માં કોઈપણ મુદ્રાંકદાર ની સહિઓ નથી. રૂા. ૧૫૦/- વાં સ્ટેમ્પ પેપર ઉપર લખાણ કરારપત્ર મુદ્રાંકદારોની સહિઓ નથી. જમીનદાવની મિલ્કત નાં વસ્તુ અંગે વેલ્યુએશન રિપોર્ટ નથી. ગીરોખતમાં સહિઓ કરવા મળેલ નથી. મુનાવ હુકમ કરવા અંગેની: સંમતિ મેળવી સામેલ રાખેલ નથી. રંડેકાલુનાં મુકાવલ રજૂ કરેલ નથી. અન્ય બેંકોના બોજાઓ. તે બોજા માંથી લોન લાવ્યા છે કે કેમ? ત અંગે જો ત. બેંકનું N.O.C. મેળવેલ નથી..

(2) બાબાવ ૨૩. રક્ષાબેન બેન ભુપેન્દ્ર ભાઈ માકુનિ રૂા. ૬,૫૦,૦૦૦/-

કિરાયાનામાં બાવર ઓફ એટર્ની માં કરનાવની સહિ કરાવેલ નથી. કરનાવના બાકી તરફથી હપ્તા ભરવા અંગે સંમતિ મેળવી સંબંધિત સામેલ રાખેલ નથી. કરનાવની હાઉસિંગલોન બાકી હોઈ તેનાં હપ્તા નિયમીત ભરવાઈ રહ્યા છે કે કેમ? તેવિ બાબત ખુલાસો થયેલ નથી. તેની એકાસણી થયેલ નથી.

(3) બાબાવ ૨૧. મહેમંદ ફારૂક હાજી સુલેમાન મેમણ રૂા. ૬૭૦,૦૦૦/-

કરનાવના ધંધા વાં સ્થળ, તથા મુખ્યત્વે ધંધાનાં સાધનો અંગેનાં આધાવો નથી. બાકીક ભાડુંક, અને હપ્તાની રકમ પણ નક્કી નકાળો હોઈ હપ્તા કેવી રીતે ભરવાઈ રહેશે. તે અંગે ખુલાસો થયેલ નથી. T.T.O. હોમ મેળવેલ નથી મિલ્કતની સાથ ફોટા છે. કે તેની એકાસણી થયેલ નથી. ઇન્સ્યોરન્સ પોલિસીનાં ગહાદેવી - મીનલ્સ બેંકનું. રૂ. ૨,૨૨,૮૬/- નું. દર્શે બોજાવેક છે તે અંગે ખાત્રી કરવા માટે બોજાનો ઉતાવ રજૂ થયેલ નથી; એકાસણી થયેલ નથી. બીજાની જાસન બોજાની બિલ્કતનાં ગોગેજ મંજૂર કરવે રાખેલ નથી. R.T.O. આર.સી. બુક, ની નકલ મેળવેલ નથી.

172(134)

(172)

[૬૮](૨) H.P.૨ ખિસ્સુ

(૧) બાતમી રાખી કરા મહુલ્લભાઈ ગિરફ્તારી.
૨, ૬૬૦,૦૦૦/-

(i) ફરીયાદીના નિવેદનનું જુ. આકારણી પત્રક ની નકલ અસલ અકલ વગે.

(ii) T.T. ફોર્મ મેળવેલ નથી.

(iii) આરોપી ક્યા સ્થળે ટ્યુશન ક્લાસીસ ચલાવે છે? ત્યાં જવાના રૂટ દર્શાવતો નોટ દસ્તાવેજી આધાર પુરાવા વગે.

(iv) પત્નિ બાબત કોઈ છે? તેની પણ પુછપરછ કરી અરજીમાં રિપોર્ટ જણાવેલ નથી.

(v) રકઝકનો પુરાવો મેળવેલ નથી.

(૨) બાતમી રાખી, અશોક પ્રભાભાઈ પટેલ રૂા. ૨,૫૦,૦૦૦/-
ડીપોઝીટ લીધો,

(i) અરજદારના બનાવ અંગેના ફરીયાદી કનેરાભાઈ લાલુભાઈ એ તારીખનું આપેલ નિવેદન ઓથેન્ટીક ગણાય કે કેમ? તે અંગે ગણતરી કાયદાકીય સ્થિતિ તથા અદાલત નિવેદન પુરવણી મોકલવા કાયદાકીય છે કે કેમ? બેઆધારો આપેલ છે. ? તેની કોઈ પણ પુછપરછ કરેલ કે કરાવેલ નથી. તો આ અંગે પુછપરછ કર્યા બાદ જ જામીન તરીકે લેવા કોઈ કે., તેમ બનેલ નથી. જે યોગ્ય નથી. આ અંગે ફરીયાદીના નિવેદનના ઉતારા ~~ફરીયાદ~~ કરવા બાકીના લીધા નથી. આમા મુદ્દાસર સ્પષ્ટ અભિપ્રાય આપેલ નથી. અરજદાર જોડે કોર્ટની ગણતરી ચલાવવા કરીયાદ-પુરાવા રજુ કરેલ નથી. જામીન દારના બાળકો ટ્યુશન, ક્લાસ અને પ્રોમીસરી નોટના પટેલ લખેલ છે. નિવેદનના ઉતારામાં લાગતી છે. & તે તેણે સ્પષ્ટ ખુલાસો કરેલ, લોન કેટલની જરૂરત પુછપરછ બનેલ નથી. અને ખાત્રી કરી બાદ લોન આપી દીધા છે. જે યોગ્ય નથી. આ અંગે ફરીયાદીને સાથે આપદેસરની ઉલટતપાસ કરવી.

(૩) બાતમી - રહ.
જયંતીભાઈ લલ્લુભાઈ પાટેલ રૂા. ૩,૭૨,૦૦૦/-
જામીનદાર ફરીયાદીએ ફોટોગ્રાફ્સ સાથેની સોસાયટીના સભાસદ હોવા અંગે જોરપૂર્વક કે, સભ્યપદની પાવતીની રસીદ જેવા કોઈ આધાર પુરાવા જોવા મળેલ નથી. સદર જામીનદારને ક્યા ધંધારના મકાન કે ફ્લેટ ધરાવતા કરેલ છે. તેના કોઈ આધાર-પુરાવા નથી. જામીનદારની ફરિયાદની ફરિયાદ ક્યા અને ક્યા વિસ્તારમાં આવેલ છે? તેનો આધાર-પુરાવો જોવામાં આવેલ નથી. T.T. ફોર્મ મેળવેલ નથી., મુલાકાતો લાયસન્સ નથી. સ્પષ્ટતા કરવી.

173 (233) 173

[૪] ખાનાનં. ૪૦. ડાકોરભાઈ સી. માછી
• ટાટાસુમો રૂ. 3,3૨,૫૦૦/-

(i) જામીનદાર:- મફેશ્વાલાલ છોટુભાઈ દેસાઈનાં મિલ્કત વાં ઉતારા, અસલ વકલ સામેલ નથી. લોન મંજુર કરવા અંગે શાખા અધિકારીનો અભિપ્રાય ઉલ્લેખ નથી.

(ii) ધારેલ કરતાં કુલવાની રકમ વધુ હોઈ હપ્તા નિયમીત કેવી રીત ભરાશે તે અંગે બેન્ક તરફથી કોઈ વ્યવસ્થાની ધારણા નથી.

(iii) વા. ૫૫-૪૬ વર્ષ નાં કરારની નોંધમાંલ વર્ષ

(iv) પત્ની ગામડામાં જેઓ છે. કુલ્લા પુત્રો નોકરી કરે છે તેનાં કોઈ આધાર પુરાવા કે લોન વાંકરતા ભરવા અંગેનાં સંમતિ પત્રો જોડવામાં આવેલ નથી.

(v) અગાઉ લોન મંજુર કરેલ છે પરંતુ પછી મંજુર થયા અંગેનાં કારણો કંઈ કરેલ નથી. જે અંગે સ્પષ્ટતા કરવી.

[૫૨] ક્રેડીટ

શાખામાં ક્રેડીટ વિરાણા કરવામાં આવેલ છે જે કેસોની ચકાસણી કરતાં નીચે મુજબની ક્ષતિઓ માલુમ પડેલ છે મિલ્કત મોર્ગેજના લઈ વિરાણા ૧ વર્ષની મુદ્દત માટે કરેલ તેનાં માલસ્ટોકનાં પત્રકો માસીક મિલાવી સંબંધિત પત્રકો નિયમીત મેળવવામાં નથી. મિલ્કત કે માલસ્ટોક નો મુદ્દે મુદ્દતી રકમના વિમા ઉતારવી તેની પોલીસીનાં બેન્કનું નામ દાખલ કરી કુલ્લડીમાં રાખવામાં આવતી નથી. શાખા તરફથી અવર વર્ષ તપાસણી કરી પાત્રી કુલવામાં આવતી નથી. નિયત મુજબ ટર્નઓવર પણ નથી. મંજુર કરેલ લીમીટ જળવાતી નથી. ના આ અંગે સ્પષ્ટતા કરવી, કરજદાર પેઢી જામીનદાર નાં ફોટા ફોર્મ એ જે લેવાની પ્રથા શાખાની

(1) ખાતાનંબર - 23 ફુલ્લા ટ્રેડર્સ. રૂ. - 3,૫૦,૦૦૦/-

(i) માલની મુદ્દતી રકમના વીમા ઉતારવી, વીમા પોલીસી બેન્કની કુલ્લડીમાં સામેલ નથી. દરમાસ માલસ્ટોકનાં પત્રકો જાળવી ઉધાડ સાથે સરખામણી કરેલ નથી.

(ii) હિસાબી પત્રકો વેપાર, નફા-કુકશાન આદિ સરવૈયું મેળવાયેલ નથી.

(iii) ડાઉનીંગ કોલા નાં ૬૫,૦૦૦/- નાં બીલોની નોંધ મળેલ નથી

—x—

174
234
174

[2] ખાતાનં - CC. રજ. ગોતી ગૃહઉદ્યોગ રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦/-

(i) ઈક્વીટેબલ મોર્ટગેજનાં લાયેલ મિલ્કત નો લેટ્રબુલેશન રિપોર્ટ લઇ. વકીલનો સર્ચ રિપોર્ટ નથી.

(ii) અરજદારની રૂ. ૫૦,૦૦૦/- ની O.D. બંધ કરેલ ચેક ની ફોટ. તેમાં કોઈ ઉલ્લેખ કરેલ નથી.

(iii) પંચાળ નેશનલ બેન્કનું N.O.C. મેળવેલ નથી.

(iv) મિલ્કત નો વિસ્તાર ની મરેજુની રકમ નો બીજો ઉતારો લેલ નથી, ગીરો ખાની નોંધણી થયેલ છે કે કેમ? તેની રસીદ લેવા મગેલ નથી.

[3] ખાતાધેળર CC રજ. કુમાર સુપર કેમિકલ્સ રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/-

શ્રીલતાબેન ફિરોજભાઈ ઘર નં 2/૧૮૩૮/3 નું બોયનામાંથી છે. જે ગુજરા રમેશચંદ્રનાં નામે ચાલેછે બીજા કોધાયેલ નથી. જે જોગ સ્થળ ના કરવી. Estimation ની ચકાસણી, માલીકીના ની પ્રમાણ નથી. વિસ્તારની મરેજુની રકમનો બીજા ઉતારો બીનાબોલાવી બેન્ક કસ્ટડીમાં રાખેલ નથી. આમ્રતલાલ વરોનાદાસ ઉપરનાં ગુનાઓ છે, જે ગોલમોરો બારણી જરથોસ્તી ધોરણના ફેરફાર છે. માસીક, માલસ્ટોક પત્રકો, માસીક વેપારખાતું, નફાનુકસાન ખાતું, વગેરે સરવૈયું વગેરે પત્રકો રજાયા નથી. કુ ચકાસણી થતી નથી. અરજદારની બોલાવી મિલ્કત ઈક્વીટેબલ મોર્ટગેજ કરવા માટે બોલાવ્યા બાદ મિલ્કત ડોળો કોઈપણ જે અંગેનો કોઈ આધાર નથી સ્થળ ના કરવી.

[4] ખાતાનં C.C. રજ. બાલકૃષ્ણ નાં પ્રોપાયટર કુલિના ગોપાલદાસ રૂ. ૩,૦૦,૦૦૦/-

અરજદાર પ્રથમ બે માસ માટેની સી.સી. ની મંગાણી કરેલ જે બેન્કે મંજુર કરેલ છે. છતાં લાભ વધારી વધુ રકમ માટે બાજુ રાખેલ છે સ્થળ ના કરવી. અરજદારનાં ધંધાનાં આધાર અંગે પ્રકાર સમાનિનું ઉલ્લેખ અંગેનું લાયસન્સ વગેરે મેળવેલ નથી. બેન્કને મોકલવાનાં માસીકપત્રકો, સ્ટોકપત્રક, વેપારખાતું નફાનુકસાનખાતું, સરવૈયું, નિયમીત રજુ કરાવવી. મરેજુની રકમનો બીજો ઉતારો બીનાબોલાવી મેળવેલ નથી. નિયમ મુજબ ચકાસણી થયેલ નથી. સી-સી. મંજુર કરવા અંગે મેનેજરે કોઈ સ્પષ્ટ અભિપ્રાય આપેલ નથી. અરજી ની વિગતો ચકાસી ચકાસી વિગતો લેવા મગેલ છે ⟶

[૪] ~~ચાલુ~~ C.C.૨૬

પ્રોમીસરી નોટનાં આરબદારે જામીનદાર તરીકે ઉભેર કરી પણ જામીનખત ની બિના બરાબર ફોર્મ ક્રોસ છે. તા. ૭-૭-૨૦૦૦ ની તપાસણી રિપોર્ટમાં આરબદારે સ્થાયક સ્ટેટમેન્ટ રજુ કરેલ નથી. તેમજ તેમણે લેખે તા. ૨૪/૧૧/૨૦૦૧ નાં, વધુ ૨૭-૧-૨૦૦૧ ના પત્ર થી C.C. ની લીમીટ પ લાખ થી વધારી ૪ લાખની કરેલ છે પરંતુ - પહેલાંની તપાસણી રિપોર્ટમાં આરબ જોઈએ તથા તપાસણી ની તારીખ લખેલ નથી. ૭.B I. વધુ ઉઘરાણીનાં કરવા બાબતે. તારીખ બેસતાં ચાલતા મોકલેલ છે કેમ ? તેવાં N.O.C. રજુ કરેલ નથી. જામીનદાર હાજરી બિલ્ડ તરસ્યા છે. લીમીટવધારી ૨૭-૧-૨૦૦૧ ની મંજુરીમાં કરેલ છે. તા. ૧૧-૧-૨૦૦૨ વા. રોજ તેમનાં ખાતામાં ઉધાર ૧૧,૨૪,૪૬૫/- બાકી ૭,૦૬,૪૧૬/- ઉધાર બાકી ૫,૧૫,૦૭૯/- આમ બધુ નિયમીત નહિ છતાં રિન્યુ કરી લીમીટ વધારેલ છે. લીમીટ કરતાં વધુ ઉધાર થયેલ છે છતાં બેંક ધ્યાન આપેલ નથી. સ્પષ્ટતા કરવી. કલિતાલેખ ગગલાની નાં નામે મિલ્કત લેક્યુએશન રિપોર્ટ મુજબ ૪,૨૨,૧૦૦/- ધારેલ છે. શ્રી ૧૦/- ના સ્ટેમપેપર ઉપર આરબદાર નાં પત્નિ, ગોપાલદાસ લાડુમલ ગગલાની ના તરફથી ૧૬.૦૦.૪૫૫/- ની મિલ્કત બોજાકીય આપવા સંમતિ આપેલ છે. પરંતુ કઈ તારીખ આપેલ છે. તે તારીખ લખેલ નથી તથા સાક્ષીઓ પણ બોગસ જણાય છે. આ સંજોગે બેંક કોઈ કાયદા રાખેલ નથી. આવે તેવા કેસોની ઝડપથી તપાસણી કરી ખાસ સી.સી. મંજુર કરેલ છે. સ્પષ્ટતા કરવી.

[૫] ખાતાનં C.C ૨૦. વિજયકુમાર ગોપાલદાસ ગગલાની તા. ૧૬/૮/૨૦૦૦ નાં ઠરાવ નં મુજ ધી ₹. ૪,૬૬,૦૦/- પ્રમાણે છે જામીન માટે કાનિની રવિન્દ્રકાલાની છે. તેની કોઈ સાબની બોજો નથી નહિ. જામીનનાં મિલ્કતનાં આકારણી પત્રક કે પ્રોપર્ટીકાર્ડ ની નકલ નથી આજ બેંકમાંથી H.P.૨ માટે લોન રૂ. ૩,૬૫,૦૦૦/- ની લીધેલ છે. ભરપાઈ થયેલ ~~છે~~ છે કે મુદતવીતી થયેલ છે. તેની નકલ આપવી પણ નથી. રિન્યુની તારીખ તા. ૨૬-૭-૨૦૦૦ નાં રોજ થયાનાં

→

આદુ:- શાખામાં કોસ H.O ની ટ્રાન્સફર થયા બાદ ખાતાવાર ઉઘરાવવાની રૂા. ૪,૪૭,૨૩૩/- વાર્ષિક તરફ્ણ ઉપજ્યું- વાર્ષિક ઉઘરાડ. ૫,૧૨,૨૩૩. નો લક્ષ્યે જે. સામે કરતાં લક્ષ્ય ઉઘરાડ પ્રાપ્ત છે. જેના કોણ ઉપર આપેલા વર્ષ. જે બરાબર લક્ષ્ય. એના બાકી રહ્યા કરવી લાગતી ઝુકવેરી રકમ વા બીજા ઉઘરાવી બાકીવાળી કુરચરોમાં રાખેલ નથી. વિભાગ ઝુકવેલ. દર્શાવેલ પ્રાપ્ત નથી. જેના કારણ રાખેલ નથી રહ્યા કરવી. રહ્યા કરવી.

[૬] તા. ૩૧/૩/૨૦૧૨ના રોજ લીલાંગોરા શાખામાં બીજા બહાર્યેલ બાંધામાં મુદતવીત રકમ બાકી પડે છે. જે સત્વરે વસુલાત મેળવી લેવા અંગેની કાર્યવાહી હાથ ધરવી. શાખામાં જે મુદતવીત બાકી રકમ માં બાબત મુખ્યત્વે H.O. ની ટ્રાન્સફર થયેલાંછે તેની સામે કોઈ તપાસ કાર્યવાહી હાથે પગલાં લાધેલ નથી. જે યોગ્ય નથી. આ અંગે રહ્યા કરવી:

(૧) આવકવેરા અને સીસ્ટમાં કુલ ૪૨ ખાતાઓમાં રૂા. ૩,૮૩,૩૦૮=૬ બાકી પડે છે. જે પૈકી રૂા. ૪૩,૭૭,૦૬૮=૬ મુદતવીત બાકી પડે છે. જે પૈકી ૩૨ ખાતા વર્ષ ૨ કે તેથી વધુ ચાલ આવેલ છે જે H.O. ની તપાસ પેન્ડીંગ છે. ૧૦ ખાતા શાખા મુલ્યા પહેલાંના છે જે વસુલાત અંગે કોઈ ઉપાય આયોજન નથી. રહ્યા કરવી.

(૨) બાતકમીજ લોન કુલીન કુલ ૧૦ ખાતામાં રૂા. ૩૩,૮૪૭/- બાકી છે. જે પૈકી ૩૧,૮૪૬/- મુદતવીત બાકીછે જે વસુલાતની કાર્યવાહી હાથ ધરવી.

(૩) H.P.1 લોન ટ્રેક્ટરની અને ગૃહઉપરાશની ધિરાણ. કુલ ૬૬ ખાતેદારો પૈકી ૧૫,૬૭,૬૪૪ વસુલ કરવા પાત્ર છે જે પૈકી ૪૦૬,૩૩૩/- મુદતવીત બાકી છે જે વસુલાત ની કાયદેસરની કાર્યવાહી હાથ ધરવી.

(૪) HP.2 ફોરવ્હીલ. કુલ ૬૪ ખાતાઓ પૈકી રૂા. ૨૧,૮૦,૪૩૧/- છે જે પૈકી ૨,૬૧,૬૬૦/- મુદતવીત બાકી છે. જેની વસુલાત માટેની કોઈ કાર્યવાહી હાથ ધરેલ નથી. જેની રહ્યા કરવી.

177

[૫] લોકમંગલ, ૧૫. ખાતામાં રૂા ૧૨,૭૪,૫૬૮/- વસુલ કરવામાટ ધિરાણ બાકી ૧,૩૨,૭૨૭/- મુદ્દલની બાકી છે. જે વસુલાતની કાર્યવાહી હુધ ધરવી

[૬] લોક હાઉસિંગ - ૩૪ ખાતા છે. જે બાકી ૨૬,૭૪,૭૬૬/- વસુલાત કરવામાટ રકમ બાકી ૩,૭૬,૬૫૦/- ની મુદ્દલની બાકી છે જે વસુલ લેવા કાર્યવાહી કરવી.

(૭) લોક પ્રોપર્ટી મોર્ગેજ ૨ ખાતામાં રૂ.૩,૭૬,૩૩૧/- બાકી બાકી ૫૭૭૬/- મુદ્દલની બાકી છે જે વસુલ લેવા કાર્યવાહી કરવી.

(૮) તા. ૨૭/૧/૨૦૧૧ ના રોજ પરચુરણ મદે ખર્ચ રૂા. ૩૨,૫૫૨/- લાલા મોરા કાર્યાલિકાના રસીદ નં ૦૪૫૫૬૮, તા. ૨૦-૧-૨૦૧૧ ક્ષ વરસ ૫૦/૧ ના ૨૦૧૦-૨૦૧૧ ના વર્ષના ફરજ તાલાટી મંડળી ના નામની રસીદ છે જે સામા માં ઉધારેલ છે સામા કરી. તથા ઉધરેલની માંગણી બીલ કાયમ નથી. ઉપરના વાળુ. માંગણા બીલ કે રસીદ ન ફાઈ આવા મદે કરી શકે નહી. તથા તા. ૬-૨-૨૦૧૧ ના રોજ રસીદ નં ૪૬૩૦ ક્ષ રૂા. ૬૨,૨૭/- થકે નં ૭૭૭૩૩/- થી યુકવેલ છે. જે પરચુરણ મદે આંગ સ્વરૂપ કરવી.

[૯] તા. ૩૧-૩-૨૦૧૧ ના રોજ સામામાં વાહન રીપેરીંગ રૂા ૩૬૫૦૦/- ચુકવવાના બાકી છે. જે તમામ ના વિરુદ્ધ ચુકવવા ડીઝલ મોટર લઈ જે.ટી. ખાતા ના નામે આપવી. તથા સામા ના વાહન રીપેરીંગ સ્વરૂપ સામાવાની આવેલ નથી. જે સત્વરે વિરુદ્ધ ચુકવાના સ્વરૂપ નિકાલ કરી છેવટ ચુકવણું તૈયાર કરી આગામી મીટીંગ માં રજુ કરવા ચુકવણે

(૧૦) તા. ૩૧-૩-૨૦૧૧ના સરધામાં રૂા ૩૬૦૦/- સ્વરૂપ સ્ટેશનરી ખાતે બોલે છે. જે રકમ સ્ટેશનરી ખાતુ ચુકે ત્યાં વધેલ રકમ ખાતામાં જમા કરેલ છે જે જોતા બાકીદારને થકે થી ચુકવી દેવા.

→

178 2/3

178

[૬૪] શાખામાં ઈન્સ્ટ ડીપોઝીટ સ્વીકારવામાંદિ કામકાજની નિમણુંક કરેલ છે. જેમાં સતત ઈન્સ્ટ ડીપોઝીટ અંજારનાં ૧૦૦૨ ખાતા ચાલે છે. જે મોકુફ થયા તેવા ખાતાઓની પાસબુકો મંગાવી બધા એન્ટ્રી પાકસહી કરવા પછી પાસબુકમાં રોજે રોજના - બોલ્યા જમા પડા વગે. જે કોઇ દિવસ પણ ચુકીસાથે બાકી કરાવવામાં આવેછે જે યોગ્ય નથી. ઈન્સ્ટ ડીપોઝીટની ફરજ રામેશ્વર જ. કુલકુશાવ કરી રામેશ્વર જમા કરાવવાનું રહે છે. જોકોઇ દિવસ રકમ મોડી જમા કરે તેનું ૬ ટકા પ્રમાણે વ્યાજ વસુલવું જોઇતું. દરમાસ તમામ ખાતા ઓની પાસબુકો મંગાવી બાકીવાળા ખાતાની ખરાઇ કરી તેમ કર્યા બદલની સર્ટીફીકેટ તથા જોખમરો સહી કરવી જે બધા ખાતા સ્થગિત છે. તે બધાઓની પાસબુકો મંગાવી લેજર સાથે ખરાઇ લેવી અને કોઇ બધા મૃત પડેલાં ખોલ્યા છે તેનું કારણ સાથ મુજબની કરવી, કોઇ બાકીદારો તરફની રકમ બાકી પડી. કરવા અંગે ફરિયાદ નથી અને તથા કચેરી તા અંજાર સાથે કાયદેસરની ધિરાણીય પગલાં લેવા અંગત સુચના છે. ભવિષ્યમાં કોઇ જવાબદારી ઊભી થાય તો તેની જવાબદારી મેનેજરની રહેશે.

[૬૫] શાખામાં સ્ટેશનરી રજીસ્ટર નિભાવવામાં આવેલ નથી. અને શાખામાં અન્વેષણ સમય દરમ્યાન શાખામાં કઈ કઈ સ્ટેશનરી છે- તે અંગે ખ્યાલ છે? તે બાબતે શો કાગળ નથી. આ પ્રકાર માટે માર્ચ-૦૧ નાં રોજ - શાખામાં કેટલ રકમનો સ્ટોક રહેવા પામેલ છે તે પણ બાબતે શો કાગળ નથી. અને સ્ટેશનરી - રજીસ્ટર સત્વરે નિભાવી તેનાં સંપુર્ણ વિગતો સાથે ઉપર મુજબનું તૈયાર કરી આગામી અન્વેષણ સમયે રજુ કરવા સુચના છે.

[૬૬] શાખાનાં કેડરચાર્ટ રજીસ્ટર તૈયાર કરવાનાં બાકી છે. પટ્ટાવાળા તથા સફાઈ કામદારોની ફાઈલોનાં રિપોર્ટ ઈસ્યુ કરવામાં આવેલ નથી. તેમજ રજીસ્ટરમાં પાનાં નંબર પણ આપવામાં આવેલ નથી. આથી સદરહુ કેડરચાર્ટ રજીસ્ટર સંપૂર્ણ તૈયાર હોવા મુદ્દાનું તૈયાર કરી આગામી વર્ષમાં પણ રજુ કરવું ઉપરાંત કેડરચાર્ટ રજીસ્ટરમાં સંસ્થાનાં નામ. કેડરચાર્ટની સાથે ફોટોગ્રાફ્સ ચિત્રો વિગેરેનો સમાવેશ પણ કેડરચાર્ટ સાથે કરવામાં આવેલ નથી તેમજ ઓફિસનાં પણ સમાવેશ સાથે જ કરવામાં આવેલ છે જે બરાબર નથી. આથી ઉપરોક્ત વસ્તુઓ તે કેડરચાર્ટ રજીસ્ટરમાં આવરી ઈસ્યુ કરવાની પણ સામેલ કરવી તે મુજબ અધિકારી વિગેરે કામ કરવાની પણ સામેલ મુજબ છે.

[૬૭] પ્રોફીટ એન્ડ લોસ. વાઉચર્સ.

(i) તા. ૮/૫/૨૦૦૧ નાં રોજ રૂ. ૨૩૦/- નાનીબા મિલનો ચુકવવામાં આવેલ છે. જે. ચુકવણા અંગેનો બીલ કે અન્ય કોઈ આધાર કાર્ય નહીં વધી જે બાબતે ખુલાસો રજુ કરવો.

(ii) તા. ૧૫/૭/૨૦૦૦ નાં રોજ "પરચુરણ ખર્ચ" પેટે રૂ. 300/- ચેકનાં કામ અંગે મહેશ રજનીકાંત જે મહેનતાણા પેટે ચુકવવામાં આવેલ છે જેનાં બદલામાં કોઈ વિગતો મહેનતાણું ચુકવેલ છે તે વાઉચર ઉપરાંત ફાઈલ પણ વધી જે અંગે બાકી રજુઆત કરવી.

(iii) તા. 3/૧૦/૨૦૦૦ નાં રોજ "પરચુરણ ખર્ચ" પેટે રૂ. ૨૦૧/- ઓફીસમાં નુકશાન કરાયેલ તેનાં ફોટોગ્રાફ્સ ચુકવેલ બદલ ની સહિ કે અન્ય આધાર કયાં નથી વધી જે અંગે સ્પષ્ટતા કરવી.

→ પ્રતિ

180 (2-3) (180)

[ઉ] શાખામાં ઘાસચારની સાગ કરવામાં આવેલ ધિરાણ રૂપેણની વસૂલ આપવા બાબત તપાસતાં નીચે જણાવેલ કિસ્સાઓમાં ધિરાણ વસૂલ લેવાની મુદત પૂર્ણ થયા બાદ પણ ખાતાઓ હાલ ચાલુ રહેલ હોવાનું જણાયેલ છે જે યોગ્ય નથી. આથી આવા તમામ કરજદારો આ અંગ સત્વર જાણ કરી ધિરાણની મુદ્દલ રકમ તથા ત્રિમાસ મુજબ વ્યાજ વસૂલ લઈ ખાતા બંધ કરવાની કાર્યવાહી સત્વરે કરી કરવા સૂચના છે.

| અ.નં. | ખાતા નં. | નામ | રકમ | ધિરાણ મુદત |
|---|---|---|---|---|
| ૧, | ૩ | શ્રી મુકુન્દભાઈ ભા. તળાવિયા | ૩૫૦/- | ૦૫/૦૬/૨૦૦૦ |
| ૨, | ૮, | " ગોકળદાસ રૂગનાથ દેવકિ. | ૫૪૦૦/- | ૨૭/૦૬/૨૦૦૦ |
| ૩, | ૯, | " મુકુન્દભાઈ ભા. તળાવિયા | ૪૩૦૦/- | ૨૭/૦૬/૨૦૦૦ |
| ૪, | ૧૩ | " ગણપતભાઈ આર.પટેલ. | ૧૮,૭૦૦/- | ૧૧/૦૭/૨૦૦૦ |
| ૫, | ૧૮, | " મુકુંદભાઈ સા. ભૂસાળવા | ૨૨,૦૦૦/- | ૨૨/૦૭/૨૦૦૦ |
| ૬, | ૧૫, | " વિજય ભાઈ મોસ. બુધિયા | ૬૨૦/- | ૨૬/૦૭/૨૦૦૦ |
| ૭, | ૨૦, | " શિવાભાઈ આંક. ઝાંઝરવાળી | ૧૧,૫૦૦/- | ૨૧/૦૭/૨૦૦૦ |
| ૮ | ૨૬ | " કાળુભાઈ ખોડા. રાઠોડ | ૫,૧૦૦/- | ૨૫/૦૭/૨૦૦૦ |
| ૯, | ૨૯, | " માવજિભાઈ રાજા. પરમાર | ૩૫,૦૦૦/- | ૨૦/૮/૨૦૦૦ |
| ૧૦ | ૩૦, | " રાકેશકુમાર રાજા. પાંચાળ | ૪,૦૦૦/- | ૨૬/૮/૨૦૦૦ |
| ૧૧, | ૩૨, | " કીરીટભાઈ રાજા. રાઠોડ | ૪૫,૦૦૦/- | ૨૬/૮/૨૦૦૦ |

[૬૮] બેંકની ભાલમોરા શાખા ફિક્સ ડિપોઝીટ ખાતાના હુંડિયા નીચ જણાવેલ બિલોના ખાતાઓમાં બેંકનાં લેણદાર તરીકે પાકતી મુદ્દતે ખાતાઓમાં તફાવત જણાયેલ છે. તો તમામ ખાતા ધારકોનું સમક્ષ કરી તફાવતની રકમ જે તે જવાબદાર કર્મચારી પાસેથી વસુલ લેવા સત્વર કાયદેસરની કાર્યવાહી કરી વિગતે સદરહુ ખાતાઓ સ્ટેટમેન્ટ ઓફ એકાઉન્ટ મુજબ તફાવત બાબતનું જણાવેલ છે. તો આ ~~ખાતાઓ~~ તેમજ તમામ ખાતાઓની ચકાસણી કરી તફાવતની રકમ સત્વર વસુલ લેવા સુચવવામાં આવે છે. તથા ફિક્સ ડિપોઝીટ ખોલવામાં તમામ ખાતાઓની પાસબુકો સાથે સરખામણી કરી ત સંબંધી નોંધ કરી જવાબદાર કર્મચારની જાણ કરવાની તથા રાખવા અત્રે સુચના છે.

| ક્રમ નં. | એકાઉન્ટ નંબર | ખાતેદારનું નામ | પાસબુક મુજબ | સ્ટેટમેન્ટ ના લેણદેણ મુજબ | તફાવત |
|---|---|---|---|---|---|
| (૧) | A/568 | સુરેશભાઈ લક્ષ્મણભાઈ પટેલ | ૨૧,૨૫૦/- | ૧૧,૭૫૦/- | ૯૫૦૦/- |
| (૨) | A/0532 | કુંવરદાસ રતિલાલદાસ | ૫૨૫૦/- | ૨૫૦૦/- | ૨૮૫૦/- |
| (૩) | A/0475 | નંદુલાલ મોતીરામ પ્રજાપતિ | ૧૧૩૫૦/- | ૭૫૦૦/- | ૩૬૫૦/- |
| (૪) | A/0544 | મહેશ મોહનભાઈ પટેલ | ૬૫૦૦/- | ૨૫૦૦/- | ૧૬૦૦/- |
| (૫) | A/0530 | કુંવરદાસ રતિલાલદાસ | ૫૬૫૦/- | ૨૨૫૦/- | ૩૩૫૦/- |
| (૬) | A/0560 | રતિલાલ રમેશભાઈ ભટ્ટ | ૧૭,૫૦/- | ૧૦,૨૫૦/- | ૬૩૦૦/- |
| (૭) | A/0551 | નાથુભાઈ નારણભાઈ પટેલ | ૬૩૬૦/- | ૨૩૪૦/- | ૪૦૨૦/- |
| (૮) | A/0552 | મુરજીભાઈ પરસોત્તમભાઈ રાઠોડ | ૨૧૦૦/- | ૦૫૭૦/- | ૧૫૭૦/- |
| (૯) | A/0555 | કિરીટભાઈ મુકુંદભાઈ પટેલ | ૬૩૬૦/- | ૨૦૪૦/- | ૪૩૨૦/- |
| (૧૦) | A/0594 | કે. મંગળદાસ ગાયકવાડ | ૬૫૦/- | ૨૫૦/- | ૫૫૦/- |
| | | | | | ૩૬૭૦/- |

[૧૧] બેંકની લાલગોરા શાખામાં નીચે જણાવ્યા મુજબના રજીસ્ટરો નિભાવવામાં આવેલ નથી. શાખા રજીસ્ટર ડોક્યુમેન્ટ્સ રજીસ્ટર, વિમા રજીસ્ટર, સ્ટોકિંગ કુરજીસ્ટર ધિરાણ વ્યાજની નોંધવું રજીસ્ટર, લેજર અને ધિરાણ વસુલાત રજીસ્ટર, આવક્યું રજીસ્ટર, ચેકબુક, પાસબુક પ્રિન્ટ રજીસ્ટર વાર્ષિક ડોક્યુમેન્ટ અને ડિપોઝીટ રજીસ્ટર, આવક ટ્રાફિક કલાક, ગ્રાહક તથા સી.સી. રીન્યુ કરવા આંગેનું રિન્યુ રજીસ્ટર, કી. રજીસ્ટર ઉપરાંત વિભાગવાર ઇવેન્ટ સુવિધાનું નિભાવવા આંગે સુચવાયું.

[૧૨] ઓડિટરની ખામીઓ :

(1) [illegible] લાલગોરા તથા [illegible] રોકડિયાએ જે ફોર્મ ભરીને લાલગોરા તથા બીજાની મુલાકાત બદલીદેવ મકાનની ટ્રિમાઇસીસ અંગેનાં લોગલફી તથા બાઈ સાઈ નોમીનીમ નાં દાખલ કરેલ કેસ અંગે મુકવેલ છે. જે અંગેની ઇચ્છવાળી પાર્ટી રસદ કયા, મળેલ નથી. તથા સાદા કાગળ ઉપર જાલની વિગ લખેલ છે. જેનાં બદલે પાકું બિલ બુક જરૂરી છે, શાખાનાં મકાનો ૬૮-૬૯ નાં બાકીનાં ખરીદેલ છે, તો કરારનુમાં અંગે કોગવાઈ કરેલ કયા મળેલ નથી. તેઓને સમજવા કરવી. GL માટી કરી રાખાડ બદલી કરવામાં આવેલ છે કે કેમ? ન અંગેનાં આધાર-પુરાંવા કયા મળેલ નથી. જે બાબતે સમજવા કરવી.

[૧૩] શ્રી વિનોદભાઈ એસ. ઈસાઇ ને નીચે મુજબની ફી મુકવેલ છે. જેનાં બિલો કયા મળેલનથી, & આવા બાબતો અંગે રાગાડ ફી બદલી કરી મંજુરી મેળવાયેલ છે કે કેમ? ન અંગેનો કોઈ આધારો કયા મળેલ નથી.

→

(i) તા. 31-3-2000 રૂ. 40,000/- રૂ.-ની ઉઘરાણી ઉપર
ના વર્ષની ઉપરા વર્ષનાં "ઈન્કાટેક્સ આસારહીફી"
ના યુકવેલ છે. (183)

(ii) તા. 28-4-2000. વાં રકમ યુકવેલ છે.

(iii) તા. 28-4-2000 રૂ. 25,000/- "ઈન્કમટેક્સ અપીલફી"
વાં રશેસવા-શાહને યુકવેલ છે. જે અંગેનાં બીલ કયા મળેલ
નથી.

(iii) તા. 22-2-2001 રસીદ વં 0112 યુકવેલ છે
બિલ કયા મળેલ નથી.

(iv) તા. 23-3-2001 ના રોજ રૂ. 25,250/- "આબુરોડ ટ્રીપ"
યુકવેલ છે આ અંગે શ્રી ઈસાઈ ને બેન્કના
સલાહકાર તરીને નિમણુંક કરતાં, કેટલી ફી
યુકવવાની નક્કી કરેલ છે. ? ત અંગેનો કોઈ
આધાર પુરાવા જોવા મળેલ નથી.

[3](I) મુસાફરી અર્થે માટે તા: 24/4/2000 - રૂ. 3038/-
તા. 24-9-2000 ના રોજ રૂ. 3000/- મળેલ.
તા. 4-1-2001 ના રોજ રૂ. 3450/- લેવામાં
તા. 11-1-2001 ના રોજ રૂ. 3050/- ઉધારેલ છે
જે અંગેનો "લાડાની ગાડી" અંગેનું પાકું બિલ જોવા
મળેલ નથી. તથા ગાંધીનગર અને અમદાવાદ જવા
માટે કોઈ કોઈ મુસાફરી ફી તથા કિલોમીટર
ભાડાની લખવામાં આવતી નથી. જે વાઉચર
ઉપર તમામ વિગત લખવાની સુચના રાખવા
સુચના છે.

(II) નીચે જણાવેલ વાઉચરોની માગણી જણાવેલ છે જે અંગેની
પુર્તતા કરવી.

| ક્રમ નં. | તારીખ | રકમ | વિગત |
|---|---|---|---|
| 1. | 4/5/2000 | 1000/- | "મરચુરહામર્ચ માટે" રજુઆત પ્રમાણે કયા મળેલ નથી. "રાજીનામાર્ચ માટે મરચુરહામર્ચ માટે લોકઅદાલત નાં કામ અંગે રસોડીયાને રસોઈ બનાવવા માટે યુકવેલ જેના કોઈ બિલ જોવા મળેલ નથી. તથા તાલે કેટલી કીશ્ત બનાવેલી ત અંગની વિગત જોવા મળેલ નથી. |
| 2, | 8/5/2000 | 3500/- | |

184 (94)

184

| | | | |
|---|---|---|---|
| (3) | 13/4/2000 | રૂ. ૪૪૦/- | તાજા કોબીસહિત ગ્રાહકોનો - મુજબની ગાડી ખર્ચે બુકલેટ સેમ્પલવાળો બાકી રસીદ ફોમ પણ બિલ કરવા મળેલ નથી. |
| (૪) | 2/8/2002 | રૂ. ૧૦૦૦/- | ઈન્વિટેશન પાર્ટી માટે ખર્ચ કરેલ છે જે અંગેનો કોઈ વિગતવાર બાકી બિલ ~~કરવા~~ કરવા મળેલ નથી. કે વાઉચર ઉપર કોઈ વિગત કરવામળેલ નથી. |
| (૫) | 24/8/2002 | રૂ. ૫૦/- | ગણેશાનંદ સંસ્કાર કેન્દ્ર ને બુકલેટ છે. જેની બાકી રસીદ કરવા મળેલ નથી. |
| (૬) | 29/3/2002 | રૂ. ૧૩૦/- | મુસાફરી ખર્ચનાં "રિક્ષાની કાગ અંગે ગાડી ભાડાનું બાકી બિલ નથી કયા કયા કોણે મુસાફરી કરેલ! તેની વિગત કરવા મળેલ નથી. |
| (૭) | 13/8/2000 | રૂ. ૫૦/- | 'મુસાફરી ખર્ચ બાબે' જોડે ભાઈ બહેનોની કોબીઓ કાગ મુસાફરી કરેલ જેનાં બિલો લાગેલ નથી. વાડિયારના બિલ વારમાંથી ઉઘરી લીધેલ છે. |
| (૮) | 22/2/2002 | રૂ. ૬૫૦/- | 'મુસાફરી ખર્ચ બાબે' ઓફિસ વાઉચર ઉપર બિલો સાથે વધુ સહિયારો કરવા મળેલ નથી કોણે કયા હેતુ માટે મુસાફરી કરેલ તે જણાવેલ નથી. |
| (૯) | 19/2/2002 | રૂ. ૪૦૦/- | ગ્રામ વિકાસ વાં સહયોગ ગ્રામ બાકી ફરવા માટે મુસાફરી તથા, વાઉચર ઉપર બિલો વધુ સહિ કરવા મળેલ નથી. |
| (૧૦) | 13/3/2002 | રૂ. ૩૫૦/- | મુસાફરી ખર્ચ નો ઉપરોક્ત વાઉચર ઉપર બિલો જણાવેલ નથી મુસાફરી નો હેતુ જણાવેલ નથી. |

—x—

185

(185)

[૨૪] લેણદાર મિલકતોના ખાતામાં ક્રેડિટિંગ લોન અંગે અગાઉ વિરાહાનાં મોટાભાગનાં કિસ્સાઓ માં મિલકત અંગે ગીરોખત કરી ત મિલકત ઉપર બંધાયા તથા મોટી સબેદ રકેર્ડ ઉપર બોજો નોંધાવી, બોજાની નોંધ સાહેદના દાખલા ગ્રંથની લેણદાર રેકર્ડ ઉપર રાખવામાં આવતા નહિ. તો તમામ લોન કેસોમાં બોજાની નોંધ કરાવી આધાર રેકર્ડ ઉપર રાખવા તથા પૂરેપૂરી રકમના બીજા ઉતારવી આરોપીઓના લેણદાર પાસ તરાવી. મિલકતની ફરજ માં રાખવા સૂચવ્યા છે.

સ્પેશ્યલ ઓડીટર,
સહકારી મંડળીઓ, નવસારી

186

(186)


तार: "अर्बकोडीट"
TELEGRAMS "URBCREDIT"

टेलेक्स स.
Telex 011 - 74492

भारतीय रिज़र्व बैंक
केंद्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग
गारमेंट हाऊस, पहली मंजिल
वरली, मुंबई - 400 018

टेलीफोन
Telephone 4939941-49

पोस्ट बाक्स सं.
Post Box No. 6587

RESERVE BANK OF INDIA
CENTRAL OFFICE
URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, MUMAI - 400 018


कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ सं शबैवि
UBD.BR.Cir. 19 /16.26.00/2001-02

22 October 2001
30 Ashwina1923(S)

All Primary (Urban) Cooperative Banks

Dear Sir,

Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Cooperative Socieities) Section 24 - Investment in Government and other approved securities by Urban Cooperative Banks (UCBs)

Please refer to our Circular UBD.BR.No.42/16.26.00/2000-01 dated 19th April 2001 in terms of which UCBs were required to achieve certain minimum level of SLR holding in Government and other approved securities as percentage of NDTL by end of March 2002. It has now been decided to modify the time frame for achieving the prescribed levels of SLR holding in the form of Government and other approved securities as indicated below.

**SLR Investment of UCBs : Revised Time-frame**

| Category of UCBs | Minimum SLR holding in government and other approved securities as per cent of NDTL | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Present | Earlier proposed for March 31, 2002 | Now proposed for March 31, 2002 | Now proposed for Sept. 30, 2002 |
| 1)Non-Scheduled UCBs | | | | |
| a) With NDTL of Rs.25 crore and above | 10.0% | 15.0% | 12.5% | 15.0% |
| b) With NDTL of less than Rs.25 crore | NIL | 10.0% | 7.5% | 10.0% |
| 2) Scheduled UCBs | 15.0% | 20.0% | 17.5% | 20.0% |

2. Further, the requirement that, with effect from April 01, 2003, all scheduled urban cooperative banks shall maintain their SLR assets of 25.0 per cent of NDTL only in government and other approved securities, remain unchanged.

3. It is possible that a number of UCBs in any of the categories have already achieved a on October 20, 2001 or were nearer to the target set for end-March or end-Septembe 2002. Notwithstanding the revision in the time-frame as proposed above, such UCBs ar advised not to bring down their present level of SLR holding in government and othe approved securities as a proportion of their NDTL.

4. All other instructions in our above circular will remain unchanged.

5. Please acknowledge receipt to the concerned Regional Office.

Yours faithfully,

(S. Karuppasamy)
Chief General Manager

188

# भारतीय रिज़र्व बैंक

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


तार : "अर्बक्रेडिट" मुंबई
Telegrams "URBCREDIT" MUMBAI

टेलेक्स सं. 011-74492
Telex No.:

फैक्स / Fax : 497 4030

टेलीफोन सं. 493 9930 - 49
Telephone NO.

पोस्ट बॉक्स सं. 6587
Post Box No.:


# RESERVE BANK OF INDIA

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

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ शबैवि सं.
Ref. UBD No. BR. 6 / 16.26.00/2000-2001

9 August 2001
18 Sravana 1923(S)

The Chief Executive Officers of
All Primary(Urban) Co-operative Banks

Dear Sir

Banking Regulation Act,1949(AACS)
Section 24 - Investment in Government and
Other approved securities by Urban Co-operative
Banks(UCBs)

Please refer to para 4 of our circular UBD.No BR./42/16.26.00/2000-01 dated 19 April 2001 on the captioned subject in terms of which all scheduled and non-scheduled urban co-operative banks with NDTL of Rs. 25 crore and above are required to maintain investments in government securities only in SGL accounts with Reserve Bank of India or in constituent SGL accounts of public sector banks and Primary Dealers(PDs). On a review, it has now been decided that besides public sector banks and PDs, UCBs may also hold securities in constituent SGL accounts maintained by other scheduled commercial banks, State Co-operative Banks, Depositories and Stock Holding Corporation of India Ltd.

3. All other terms and conditions contained in our above circular will remain unchanged.

Yours faithfully

(A.Madasamy)
General Manager

Sir
For your perusal only
We have already opened the SGL A/c with HDFC Bank
28/8

Dear Madam
28/8/01

189



# भारतीय रिज़र्व बैंक

तार : "अर्बक्रेडिट" मुंबई
Telegrams "URBCREDIT" MUMBAI
टेलेक्स सं. 011-74492
Telex No.:
फैक्स / Fax : 497 4030

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

टेलीफोन सं. 493 9930 - 49
Telephone NO.
पोस्ट बॉक्स सं. 6587
Post Box No.:

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ शहबैंवि सं.
Ref. UBD No. UBD.No.BR.47/16-26-00 / 2001-02

## RESERVE BANK OF INDIA
CENTRAL OFFICE
URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, MUMBAI - 400 018

June 7, 2002

The Chief Executive Officers of
All Primary (Urban) Co-op. Banks

Dear Sir,

**Investments in Govt. and other approved Securities by urban co-operative banks**

In terms of Circular UBD.No.BR.CIR.42/16.26.00/2001 dated 19 April 2001, read with Circular UBD.No.BR.6/16.26.00/2001 dated 9 August 2001, all the Scheduled and Non-Scheduled urban co-operative banks (UCBS) with NDTL of Rs.25 crore and above were advised to maintain investments in Government securities only in SGL Accounts with Reserve Bank of India or in Constituent SGL Accounts of scheduled commercial banks, state co-operative banks and depositories and Stock Holding Corporation of India. Non-Scheduled UCBs with NDTL of less than Rs.25 crore were, however, allowed to maintain Government Securities in physical form.

2. In the light of recent fraudulent transactions in the guise of Government securities transactions in physical format by a few co-operative banks with the help of some broker entities, the position has been reviewed and it is advised as under:

(i) All purchase / sale transactions in Government securities by the primary (urban) co-operative banks should necessarily be through SGL account (with RBI) or constituent SGL account (with a scheduled commercial bank / State Co-operative Bank / Primary Dealer / Stock Holding Corporation of India) or in a dematerialised account with depositories (NSDL/CDSL/NSCCL), with immediate effect.

(ii) No further transactions in Government securities by a primary (urban) co-operative bank should be undertaken in physical form with any broker, with immediate effect.

(iii) The banks having genuine difficulties in complying with the above requirement may approach the concerned Regional Office of this Department seeking extension of time for the purpose.

(iv) Only one constituent SGL (CSGL) or dematerialised account should be opened by an urban co-operative bank.

(v) In case the CSGL account is opened with a scheduled commercial bank or State Co-operative bank, the account holder should open a designated funds account (for all CSGL related transactions) with the same bank.

(vi) In case a CSGL account is opened with any of the non-banking institutions indicated above, the particulars of the designated funds account (with a bank) should be intimated to that institution.

(vii) The entities maintaining the CSGL / designated funds accounts are required to ensure availability of clear funds in the designated funds accounts for purchases and of sufficient securities in the CSGL account for sales before putting through the transactions.

3. The primary (urban) co-operative banks are advised to indicate the date by which they would be able to convert their existing stock of Government securities into SGL / CSGL / demat holding with the entities mentioned at paragraph 2(i) above. The progress of dematerialisation as on September 30, 2002 should be advised to the Regional Offices of this Department latest by 15th October, 2002.

4. The primary (urban) co-operative banks may seek the guidance of Primary Dealers' Association of India / Fixed Income and Money Market Dealers' Association on investment in Government securities.

Please acknowledge receipt of this circular to our Regional Office.

Yours faithfully,

(K.V. Rajan)
Chief General Manager

191

191

S.T.D. 02634 : 62338

# The Gandevi People's Co-operative Bank Limited.

Standarton House, Bazar,
P. B. No. 10
GANDEVI-396 360
Dist. NAVSARI.

Ref._____

Date_____

Resolution No. 2(A)3 Dated:- 19-5-2002

It is hereby resolved that anyone of the following, viz: President, Vice-President, Secretary or general manager is authorised to proceed wherever necessary in any matter pertaining to the govt. security deals including the initiating & finalising of any requirement in connection with the filing of applications to N.S.E, S.E.B.I, F.I.R's, as well as to proceed in the matters of arbitration if and when required.

The Gandevi Peoples Co op. Bank Ltd

PRESIDENT

192

(192)

d at the Public D... Office, Hyderabad, Nagpur.

| Transfer Index Regn. No |
|---|
| |

# FORM OF TRANSFER

I/We $ KETAN SHETH & CO
do hereby assign and transfer my / our $ interest or share in the Inscribed Stock No. BDC No. BY-96
of the 11.9% GOVERNMENT OF INDIA 2009
amounting to Rs. 25,00,000/- (Twenty five lacs only)
being the amount/a portion $ of the Stock of Rs. 25,00,000/-
(Twenty five lacs only)

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest thereon unto The Gandevi People's Coop. Bank Ltd
his/her/their $ executives, administrators or assigns, and I / We $ THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD.
do freely accept the above Stock transferred $
to me/us. $ to the extent it has been transferred $

I/We $ THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
[ transferee(s)]

hereby request that on my/our $ being registered as the holder/s $ of the stock hereby transferred to me/us $ the aforesaid Stock Certificate to the extent it has been transferred to me/us $ may be renewed in my/our $ name(s)/ converted in my/our $ name(s).

*I/We $ —

hereby request that on the above transferee(s) $ being registered as the holder/s $ of the Stock hereby transferred to him/them $, the aforesaid Stock Certificate to the extent it has not been transferred to him/them $ may be renewed in my/our $ name(s).

Interest is Payable at GANDEVI

As witness our hand the 6th day of March 2000.

Signed by the above named transferor in the presence of @ MEHTA BLDG, 103, [illegible] APARTMENT, 80 - A, [illegible] ROAD, (BEHIND MC DONALD'S) VILE PARLE (W), MUMBAI - 400 056.

(Transferor) Ketan Sheth & Co.
Address 103, [illegible] APARTMENT, 80 - A, [illegible] ROAD, (BEHIND MC DONALD'S) VILE PARLE (W), MUMBAI - 400 056.
PAN No. —
Registration No. : 10/I/S-13

Signed by the above named transferee in the presence of @

(Transferee)
Address —
For THE GANDEVI PEOPLE'S CO-OP. BANK LTD.
PRESIDENT / C.E. MANAGER
The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.
Branch Manager / Dist. Surat
PO Gandevi - 396360

$ Omit the alternative which does not apply.
* This paragraph is to be used only when a portion of the Certificate is transferred
@ Signature, occupation and address of witness.

Transferred

S/c. issued No/s. _____ dated _____ MANAGER, RESERVE BANK OF INDIA, P.O.D.

Real owner No. BY-96 of 11.9% GOI 2009 of Rs 25=00 Lacs for changing bank for deed from Ketan Sheth & Co., Mumbai-
15/12/2000

000 = 25,00,000 =

193
193

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

11·99 प्रतिशत सरकारी स्टाक, 2009 का दर्ज स्टाक

## INSCRIBED STOCK

OF THE

11·99 PER CENT. GOVERNMENT STOCK, 2009

बही ऋण प्रमाणपत्र सं॰
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY 76 का OF मुंबई MUMBAI

रुपये के लिए
for Rs. 25,00,000/-

## 7 अप्रैल, 2009 को प्रतिदेय

## REPAYABLE ON THE 7th DAY OF APRIL, 2009

मैं एतद्द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that JANATA SAHAKARI BANK LTD., PUNE, SGL A/C II

11·99 प्रतिशत सरकारी स्टाक, 2009 के केवल.....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं जिस पर ब्याज 11·99 प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 7 अप्रैल 1999 से छमाही किस्तों में प्रतेक वर्ष 7 अक्तूबर और 7 अप्रैल को दिया जाएगा।

is the registered proprietor of Rupees Twenty five lacs only

Government Stock of the 11·99 per cent. Government Stock, 2009 which will bear interest at 11·99 per cent. per annum, payable half-yearly from the 7th April 1999 and to be paid on the 7th day of October and the 7th day of April every year. Bearing interest from 07-10-1999

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक

Public Debt Office
Reserve Bank of India

दिनांक
Date मुंबई MUMBAI

28 जनवरी JAN 2000

BY-76

Bimal Jalan
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक,
Governor, Reserve Bank of India,

Rao
कृते मुख्य महाप्रबंधक
for Chief General Manager

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

दर्ज स्टाक संबंधी नियम प्रमाणपत्र के पीछे देखें
For Rules regarding Inscribed Stock please see reverse of the Certificate

= 25,00,000 =

8 000 389 002

**Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the Public Debt Office, Reserve Bank of India, Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Guwahati, Thiruvananthapuram and Bhubaneswar.**

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free of stamp duty.

2 A separate blank transfer deed annexed to this Certificate may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney and in the latter case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 In the case of sale this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

4 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division, A fee of 25 paise per cent with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division.

5 Stock may be transferred between Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur Ahmedabad, Guwahati, Thiruvananthapuram and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

6 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local office of the Reserve Bank of India, Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Nagpur, Kanpur, Patna, Jaipur, Ahmedabad, Hyderabad, Guwahati, Thiruvananthapuram and Bhubaneswar. The warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to the Public Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its Associates conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

7 On the day before the due date of payment of interest, warrants will be sent out by post from the Public Debt Office..... (Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Guwahati Thiruvananthapuram and Bhubaneswar) to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. (The written request mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

8 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

9 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

10 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such notification (which must contain particulars of the loan, number and amount of Stock Certificate) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the insterest is due, the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

## MEMORANDUM OF TRANSFERS

| Number | Date of transfer | Name(s) of Transferee(s) | Initials | Signature of Manager / Asst. Gen. Manager |
|---|---|---|---|---|
| MT-1<br>TIR No<br>147/2000 | 28 JAN 2000 | KETAN SHETH & CO. | V | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Security registration no. 194

194

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.4.2012 Loan Certificate No. AD - 145 amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 29th day of Feb Two thousand and TWELVE

भा. रि. बैंक/ONE
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
डी. डे. का. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director

Manager

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/2/12 AT RESERVE BANK OF INDIA

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

Accountant

6. N. A. Chitania.

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT - 6.

PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager

President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.

Address :
The Gandevi People's Co-Op Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po. GANDEVI, Dist. Navsari.
Pin Code No. - 396 360.

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____

P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

195 (195)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD-145 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY-198 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd (Constituents a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।
is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

Manmohan Jalan
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

RBY 10 Ruchi Asthana
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक,
Date 6 DEC 1997 AHMEDABAD

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.
For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the R... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, K... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are...

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the ... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to thePublic Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

P.O. BOMBAY

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No. 1723 1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd | | |
| RTGS/ 10 | 01.02.2000 | Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

196 (196)

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.25% GoI 2012 Loan Certificate No. AD-146
amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )
his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )
do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 22nd day of Feb
Two thousand and ~~Eighty~~ ONE

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
लो. ऋ. का. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director — Manager

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD AT 29/3/13 RESERVE BANK OF INDIA

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

Accountant

6. N. A. Chitania.

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT-6.
PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager — President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

Address :
~~The Gandevi People's Co-Op Bank Ltd.~~
~~Standerton House Main Road,~~
~~Po GANDEVI, Dist. Navsari.~~
~~Pin Code No. - 396 360.~~
PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____
P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

=10,00,000=

197 (197)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

AD.146

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी बाई बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No BY—199 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents' a/c).

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only.

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

Manmohan Singh
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

RBY 10 Ruchi Acharya
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date 6 DEC 1997

AHMEDABAD

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the ... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, ... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are ...

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the ... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to the Public Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

---

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____ with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

---

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No. 1724/ 1997 | 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd | | |
| 24457 10 | 01.08.2000 | Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

198 (198)

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the Inscribed stock of the 10.25 % Oct 2012 Loan Certificate No. AD-147 amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi People's co-operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi People's co-operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples co-operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 23rd day of Feb

Two thousand and ~~FIVE~~ ONE

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
बो. ऋ. का. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director Manager

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/5/18 AT RESERVE BANK OF INDIA

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

Accountant

6. N. A. Chitania.

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD.
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT-6.

PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.
Standard House Main Road,
Po. GANDEVI, Dist. Navsari.
Pin Code No. 396 360.

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____

P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

=10,00,000=

199 (199)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD 147 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No BY – 200 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/–

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents' a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from – 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

RBI PDO Luchi Asthana
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date – 6 DEC 1997 AHMEDABAD

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the ... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, ... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are ...

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the ... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to thePublic Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmissionto the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ता Signature MGR/AC |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No- 1725 1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd. | | |
| 10 | 01-08-2000 | Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

200 (200)

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari ~~Bank Ltd.~~

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.5% GoI 2012 Loan Certificate No. AD-148

amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. The Gandevi People's Co-operative Bank Ltd.

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Cooperative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd

( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd

( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 22nd day of Feb

Two thousand and ~~and~~ TWO ONE

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
डी. ए. का. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director Manager

RBI PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/5/12 AT INDIA

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

Accountant

SURAT NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT: 1

Address SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
E-hind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT-6.

PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager President

6. N. A. Chitania.

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po GANDEVI, Dist. Navsari.
Pin Code No. - 396 360.

The Gandevi People's Co-op Bank Ltd. Dist. Navsari

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____

P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

=10,00,000=

201 (201)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD·148 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY-201 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।
is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from - 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

Dimant Jalan
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

RMBP 10. Lalit Acharya
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date - 6 DEC 1997 AHMEDABAD

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

...ules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the Pu... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi. Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanp... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free o...

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, and ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the registe... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to the Public Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

---

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

P.D.O. BOMBAY

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MFT TIR No 1726/1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd. | | |
| | 01.05.2000 | Suvat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

202 (202)

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10-25-4. cfoE 2012 Loan Certificate No. AD -149
amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Co-operative Banke Ltd.
( Transferee [ s ] )
his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )
do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 2nd day of Feb
Two thousand and ~~and~~ ONE

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
डी. मु. का. अहमदाबाद.

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/3/18 RESERVE BANK OF INDIA

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )
For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Managing Director
Manager

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @
Accountant
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind [illegible] II Cinema,
Varachha Road, SURAT - 6.
PAN NO:

6. N. A. Chitania.

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )
The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.
General Manager
President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address :
The Gandevi People's Co-Op Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po GANDEVI, Dist. Navsari.
PAN No. Pin Code No. - 396 360.

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____
P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

=10,00,000=

203 (203)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD.149 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY–202 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd (Constituents a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only.

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. The stock bears interest from - 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

Dinkar Jalan
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

दिनांक
Date - 6 DEC 1997

P-1B7/10 AHMEDABAD

Lucki Asthana
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the Pu... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanp... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free ...

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, and ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the reg... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to thePublic Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

---

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

भारतीय रिज़र्व बैंक लो.क.का. P.D.O.

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्याक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No. 1727/1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd | | |
| PHS/10 | 01.08.2000 | Suvarnayug Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

204 (204)

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10-25 y. c/o I 2012 Loan Certificate No. AD-150
amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Cooperative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Cooperative Bank Ltd.
( Transferee ( s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 22nd day of Feb
Two thousand and EIGHTEEN

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
को. ऋ. का. अहमदाबाद.

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/5/18 RESERVE BANK OF INDIA

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )
For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Managing Director Manager

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD SURAT:

Accountant

6. N. A. Chitania.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Gaiety Cinema,
Varachha Road, SURAT-6.
PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )
The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.
General Manager President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

Address The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd,
Standerton House Main Road,
Po. GANDEVI, Dist. Navsari.
Pin Code No. - 396 360,
PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____
P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

205 (205)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी बाई AD150 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY-203 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012,

मैं एतद द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from - 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

Governor, Reserve Bank of India

दिनांक
Date - 6 DEC 1997 AHMEDABAD

PAY TO Lucki Acharya
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.
For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the P... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kan... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, and ...

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the re... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to thePublic Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate, (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

---

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

P.D.O. BOMBAY

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signa... MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-I T.R No. 1728/ 1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd. | | |
| MBY / 10 | 01.08.2000 | Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

206

206

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.25 % Cfo I 2012 Loan Certificate No. AD-151
amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.
( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 2nd day of Feb
Two thousand and EIGHTEEN

हस्ताक्षर सत्यापित किया
डी. डी. का. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )
For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.
Managing Director
Manager

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/5/18 24/5/18 INDIA

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT.

6. N. A. Chitania.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT - 6.

PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )
The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.
General Manager
President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address :
The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po GANDEVI, Dist Navsari.
Pin Code No. - 396 360.

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____
P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

207 (207)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD.151 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY-204 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूं कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituent a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल .....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी है। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

RBI/D AHMEDABAD.

Suchi Asthana
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date - 6 DEC 1997

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the P... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Ka... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are fre... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, an...

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted b... proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest ... is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent, with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hydorabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to the Public Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until aft... the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

# अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signat... MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No. 1729/ 1997 | -6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd. | | |
| CHBY /10 | 01.02.2000 | Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

208

208

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.25% GOI 2012 Loan Certificate No. AD-152
amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 23rd day of Feb
Two thousand and TWENTY ONE

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
डी. डी. ओ. अहमदाबाद.

PUBLIC DEBT OFFICE AHMEDABAD 29/3 24/2/21 RESERVE BANK OF INDIA

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director

Manager

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

Accountant

6. N. A. Chitania.

SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. SURAT.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Chitra Talli Cinema,
Varachha Road, SURAT - 6.
PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager

President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address :
The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po GANDEVI, Dist Navsari.
PIN Code No. - 396 360.

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____

P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

209 (209)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का वर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD·152 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY-205 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents A/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल.....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from - 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

Dimrul Jalan
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

RBY/10
AHMEDABAD

Lucki Acharya
वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date - 6 DEC 1997

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kan
Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are fre
2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, a case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.
3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the re proprietor or his attorney in the form given below.
4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.
5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.
6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.
7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to thePublic Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.
8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office, Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).
9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."
10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.
11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.
12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

P.D.O. MUMBAI

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्याक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ता Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-I TR No. 1739/ 1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd. | | |
| 10 | 01.08.2000 | Solapur Nagrik Sahakari Bank Ltd. | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

210

210

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.25% GOI 2012 Loan Certificate No. AD-153

amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd

( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors , administrators or assigns and I / We + The Gandevi peoples Co-operative Bank Ltd

( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Co-operative Bank Ltd

( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 23rd day of Feb

Two thousand and — ONE

भा रि बा
हस्ताक्षर सत्यापित
को. ऋ. का. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director

Manager

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

G. N. A. Chitania.

Address : SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT-6.

PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager

President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address : The Gandevi People's Co-Op. Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po GANDEVI, Dist Navsari.
Pin Code No. - 396 360.

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____

P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

=10,00,000= 211 (211)

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं० बी वाई AD 153 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE NO. BY—206 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल.....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from - 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

RTBY 10
AHMEDABAD

गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date - 6 DEC 1997

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INCIA SECURITY PRESS.

For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

tices regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the Pu... of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanp... Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free ... case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, and ... proprietor or his attorney in the form given below.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the reg...

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to thePublic Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charged.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

---

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

_____
Signature of the registered holder/duly authorised representative of (name of registered holder.).....

---

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No. 173/ 1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd. | | |
| 10 | 01.08.2000 | SUMAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

212

212

# : FORM OF TRANSFER :

I / We + Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

do hereby assign and transfer my / our interest or share in the inscribed stock of the 10.25% GoI 2012 Loan Certificate No. AD-154 amounting to Rs. 10,00,000=00

the Stock of Rs. —

as specified on the face of this instrument together with the accrued interest there on unto The Gandevi Peoples Cooperative Bank Ltd

( Transferee [ s ] )

his / her / their + executors administrators or assigns and I / We + The Gandevi Peoples Co-Operative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

do freely accept the above sock transferred to me / us.

I / We + The Gandevi Peoples Cooperative Bank Ltd.

( Transferee [ s ] )

hereby request that on my / our + being registered as the holder/s of the stock hereby transferred to me / us the aforesaid stock certificate/s may be renewed in my / our + names converted in my / our + name (s)

Interest is Payable at Gandevi

As witness our hand the 23rd day of FEB

Two thousand and ONE

भा. रि. बैंक
हस्ताक्षर सत्यापित किया गया
का. अ. को. अहमदाबाद.
रो. अ. को. अहमदाबाद.

( SIGNATURE OF TRANSFEROR )

For The Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.

Managing Director

Manager

(1)Signed by the above named transferor in the presence of @

Accountant

6. N. A. Chitania.

Address :
SURAT NAGRIK SAHAKARI BANK LTD
Behind Gitanjali Cinema,
Varachha Road, SURAT - 6.

PAN NO:

( SIGNATURE OF TRANSFEREE )

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.

General Manager

President

(2)Signed by the above named transferee in the presence of @

Address : The Gandevi People's Co-Op Bank Ltd.
Standerton House Main Road,
Po GANDEVI, Dist Navsari.
Pin Code No. - 396 360.

PAN NO:

@ Signature , Occupation And Address Of Witness.
+ Omit the alternative which dose not apply.

Transferred :

S / C Issued No. _____ Dtd. _____

P. Manager , RBI PDO A.G.M.

Note: The form should be submitted within one month ( excluding the " short" period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue on interest") from the date of execution thereof & failing which , it is liable to be rejected.

213 (213)

सत्यमेव जयते

बम्बई
BOMBAY

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

10·25 प्रतिशत ऋण, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
10·25 PER CENT. LOAN, 2012

खाता ऋण प्रमाणपत्र सं०. बी वाई AD 154 बम्बई
BOOK DEBT CERTIFICATE No. BY-207 OF BOMBAY

रुपये के लिए
for Rs. 10,00,000/-

## 1 जून, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 1st DAY OF JUNE, 2012.

मैं एतद् द्वारा यह प्रमाणित करता हूँ कि
I hereby certify that The United Western Bank Ltd. (Constituents a/c)

सवा दस प्रतिशत ऋण, 2012 के केवल.....
रुपये के सरकारी स्टाक के पंजीकृत स्वामी हैं। इस ऋण पर सवा दस प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 1 जून 1984 से समान छमाही किस्तों में ब्याज दिया जाएगा।

is the registered Proprietor of Rupees Ten Lakhs only

Government Stock of the Ten-and-a-quarter per cent. Loan, 2012 which will bear interest at Ten-and-a-quarter per cent. per annum, payable half-yearly from the 1st June 1984. This stock bears interest from - 1 DEC 1997

लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक
बम्बई
Public Debt Office
Reserve Bank of India
Bombay.

RPSP 10
AHMEDABAD

गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक
Governor, Reserve Bank of India

वास्ते व्यवस्थापक
for Manager.

दिनांक
Date - 6 DEC 1997

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement.

INDIA SECURITY PRESS.
For Rules regarding Inscribed Stock and Form of Transfer Deed see reverse of the Certificate.

=10,00,000=

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the Public Debt Office, Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free of stamp duty.

2 The blank transfer deed below may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney, and in the latter case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 Where it is desired to convert Stock into Government Promissory Notes this Certificate should be receipted by the registered proprietor or his attorney in the form given below.

4 In the case of sale or conversion, this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

5 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 Paise per cent. with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division and on each new Promissory Note issued in lieu of a Stock Certificate.

6 Stock may be transferred between Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

7 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local Office of the Reserve Bank of India, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Nagpur, Patna, Kanpur, Ahmedabad, Hyderabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. Warrants issued by the Public Debt Office, Jaipur will be made payable at the State Bank of Bikaner & Jaipur, Jaipur. The Warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to the Public Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its subsidiaries conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

8 On the day before the due date of payment of interest the warrants will be sent out by post from the Public Debt Office. Warrants payable at Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar will be posted to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. Other Warrants will be posted to the Officer-in-charge of the Treasury or to the branch of the State Bank of India or its subsidiary at which they have been made payable, unless written instructions to the contrary have been given to the Public Debt Office to send the same to the proprietor's registered address or to a recognised Bank or Agent. Warrants payable at a sub-treasury will be sent through the treasury to which the sub-treasury is subordinate. (The written requests mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

9 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

10 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

11 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such Notification (which must contain particulars of the loan and number and amount of Stock Certificates) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the interest is due the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

12 Stock is transferable to London on application to the Public Debt Office, Bombay, Calcutta, New Delhi, Madras, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Gauhati, Trivandrum and Bhubaneswar. A London Certificate will be issued in lieu thereof for transmission to the State Bank of India, London. A fee of Re. 1/- will be charged for the issue of a London Certificate irrespective of the amount.

Form of Indorsement for Conversion of Stock Certificates into Promissory Notes.

Received in lieu of this Certificate,.....Promissory Notes of Rs._____ each (together with a new stock certificate for the balance amounting to Rs._____) with interest payable at.....Treasury.

Signature of the registered holder/duly authorised representative of

(name of registered holder.).....

RESERVE BANK OF INDIA BOMBAY

## अन्तरण पत्र MEMORANDUM OF TRANSFER

| सं. No. | अन्तरण की तारीख Date of Transfer | अन्तरिती का नाम Name of Transferee | स. प्र. के आद्यक्षर Initial A. M. | प्रबंधक/स.म.प्र. के हस्ताक्षर Signature MGR/AGM |
|---|---|---|---|---|
| MT-1 TIR No. 1732/ 1997 | - 6 DEC 1997 | Janaseva Sahakari Bank Ltd | | |
| 24454/ 10 | 01.08.2000 | Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

214

(214)

# FORM OF TRANSFER

| Transfer Index Regn. No. |
|---|
| |

I/We $ THE FEDERAL BANK LTD

do hereby assign and transfer my/our $ interest or share in the inscribed Stock No.
BDC No. ——— By 00247 of the 11.03% GOI 2012

Loan
amounting to Rs. 100,00,000/- (RUPEES ONE CRORE ONLY) (Loan Code No. 00012) being the
amount/a portion $ of the Stock of Rs. 100,00,000/- (RUPEES ONE CRORE ONLY)
as specified on the face of this instrument together with the accrued interest thereon unto THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD

his/her/their $ executors, Administrators or assigns, and I/We $ THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD do freely accept the above Stock transferred $ to the extent it has been transferred $ to me/us. $

I/We $ THE GANDEVI PEOPLES CO-OPERATIVE BANK LTD
(Transferee(s))

hereby request that on my/our $ being registered as the holder/s $ of the stock hereby transferred to me/us $ the aforesaid Stock Certificate to the extent it has been trasferred to me/us $ may be renewed in my/our $ name(s)/coverted in my/our $ name(s).

* I/We $ ———

hereby request that on the above transferee(s) $ being registered as the holder/s $ of the Stock hereby transferred to him/them $ the aforesaid Stock Certificate to the extent it has not been transferred to him/them $ may be renewed in my/our $ name(s).

Interest is Payable at MUMBAI

As Witness our hand the 12th day of JULY, TWO THOUSAND ONE

~~hundred and~~ One thousand nine

For The Federal Bank Ltd. For The Federal Bank Ltd.

Signed by the above- named transfer in the presence of ‡ V. Subramanian (Signature)
Name & Occupation THE FEDERAL BANK LIMITED
Address FORT BRANCH
27, Tamarind Lane, Homi Modi Street, Fort, Mumbai – 400 023.

Roy Paul (Transferor) K. P. Sunny
Senior Manager (2/FI/30) Manager (2/FI/28)
Address 27, HOMI MODI STREET FORT, MUMBAI-23
P.D.O. Regdn. No. AABCT 0020H
PAN/GIR NO IC (AST. SR-I) CHN

Signed by the above - named transferee in the presence of ‡ ———
(Signature)
Name & Occupation ———
Address ———

The Gandevi People's Co-op. Bank Ltd.
(Transferee)
Authorised Signatory
General Manager President
P.D.O. Regdn. No. ———
PAN/GIR NO ———

$ Omit the alternative which does not apply.
* This paragraph is to be used only when a portion of the Certificate is transferred.
‡ Signature, occupation and address of witness.

Transferred
S/c. issued No/s. ——— dated ——— C.G.M., Reserve Bank of India, P.D.O.

The form should be submitted to RBI within one month (excluding the 'shut' period prescribed by RBI from time to time for the purpose of issue of interest) from the date of execution thereof failing which, it is liable to be rejected.

215

215

21376

—1,00,00,000—

# भारत सरकार
# GOVERNMENT OF INDIA

11·03 प्रतिशत सरकारी स्टाक, 2012 का दर्ज स्टाक
INSCRIBED STOCK
OF THE
11·03 PER CENT. GOVERNMENT STOCK, 2012

बही ऋण प्रमाणपत्र सं॰ का
BOOK DEBT CERTIFICATE No. IY00247 OF Mumbai

रुपये के लिए
for Rs. 10000000/—

## 18 जुलाई, 2012 को प्रतिदेय
## REPAYABLE ON THE 18th DAY OF JULY, 2012

मैं एतद्द्वारा यह प्रमाणित करता हूं कि
I hereby certify that The Bank Ltd

11·03 प्रतिशत सरकारी स्टाक, 2012 के केवल
रुपये के सरकारी स्टाक का पंजीकृत स्वामी है जिस पर ब्याज 11·03 प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से 18 जुलाई 2000 से छमाही किस्तों में प्रत्येक वर्ष 18 जनवरी और 18 जुलाई को दिया जाएगा।

is the registered proprietor of Rupees One Crore Only

Government Stock of the 11·03 per cent. Government Stock, 2012 which will bear interest at 11·03 per cent. per annum, payable half-yearly from the 18th July 2000 and to be paid on the 18th day of January and the 18th day of July every year.

This Certificate is issued subject to the Rules and Regulations of the Public Debt Office of the Reserve Bank of India.

18.01.2001
लोक ऋण कार्यालय
भारतीय रिज़र्व बैंक

Public Debt Office
Reserve Bank of India
Mumbai

दिनांक
Date 23-02-2001

Bimal Jalan
गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक,
Governor, Reserve Bank of India,

V.M.Rao
के क्षेत्रीय निदेशक के लिए
for Regional Director for.....
Maharashtra and Goa
महाराष्ट्र एवं गोवा

बेचान द्वारा अहस्तान्तरणीय
Not transferable by endorsement

INDIA SECURITY PRESS.

दर्ज स्टाक संबंधी नियम प्रमाणपत्र के पीछे देखें
For Rules regarding Inscribed Stock please see reverse of the Certificate

—1,00,00,000— 8 000 418 005

Rules regarding Inscribed Stock (Book Debt) of the Govt. of India Loans registered at the Public Debt Office, Reserve Bank of India, Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Guwahati, Thiruvananthapuram and Bhubaneswar.

1 Stock Certificates are not negotiable by endorsement and transfers must be effected by deed. Such transfers are free of stamp duty.

2 A separate blank transfer deed annexed to this Certificate may be used for the purpose. It must be executed by the proprietor or his attorney and in the latter case, it must be supported by a power of sale, properly stamped.

3 In the case of sale this Certificate must be surrendered either at the Public Debt Office or at the treasury where interest is payable. Where a portion only of the Stock is transferred, the purchaser will receive a Certificate for the amount transferred and the transferor a new Certificate for the balance.

4 No fee is charged on the issue of Stock Certificates except in cases of sub-division. A fee of 25 paise per cent with a maximum of Re. 1/- is payable on each new Stock Certificate issued in respect of sub-division.

5 Stock may be transferred between Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur Ahmedabad, Guwahati, Thiruvananthapuram and Bhubaneswar by surrender of the Stock Certificate at the Public Debt Office to whose books it is desired to be transferred.

6 Interest on Stock is paid on warrants issued by the Public Debt Office without previous tender of the Stock Certificate and payable at the local office of the Reserve Bank of India, Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Nagpur, Kanpur, Patna, Jaipur, Ahmedabad, Hyderabad, Guwahati, Thiruvananthapuram and Bhubaneswar. The warrant will, at the request of the holder of the Stock Certificate, to be preferred in writing to the Public Debt Office, be made payable at any other office of the Reserve Bank of India or at any branch of the State Bank of India or its Associates conducting treasury business or at any treasury or sub-treasury in India. If the holder so desires, interest will also be remitted by Money Order after deducting the commission charges.

7 On the day before the due date of payment of interest, warrants will be sent out by post from the Public Debt Office..... (Mumbai, Calcutta, New Delhi, Chennai, Bangalore, Patna, Hyderabad, Nagpur, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Guwahati Thiruvananthapuram and Bhubaneswar) to the proprietor at his registered address or if a written request to that effect has been filed at the Public Debt Office concerned, to a recognised Bank or Agent. (The written request mentioned above must be made in the prescribed form, copies of which may be obtained from the Public Debt Office).

8 The books of the Public Debt Office relating to Stock will be closed for balancing and preparation of Interest Warrants one month before the date on which interest is due. Any Stock tendered subsequent to the closing day will be transferred "ex-warrant."

9 Request Forms must reach the Public Debt Office before the day on which the books are due to be closed. The instructions given therein will be acted upon until cancelled. If Request Forms are not lodged in time, the warrant will be forwarded as soon as possible, but the Public Debt Office will not undertake to post them the day before the warrant is payable.

10 Any change in the address of the proprietor to whom the warrants are sent should be notified at once to the Public Debt Office. When any such notification (which must contain particulars of the loan, number and amount of Stock Certificate) reaches the Public Debt Office less than three clear days before the insterest is due, the Public Debt Office cannot undertake to record it until after the payment of such interest.

## MEMORANDUM OF TRANSFERS

| Number | Date of transfer | Name(s) of Transferee(s) | Initials | Signature of Manager / Asst. Gen. Manager |
|---|---|---|---|---|
| MT-I TIR No 666 / 2007 | 7 APR 2007 | THE FEDERAL BANK LTD. | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

# પંચનામું

આજ તારીખ વખત ઉપર લખેલ વકી-
લશ્રી.પ્રેમલ મહેતાની ઓફિસ ૭૦ વોર્ડ F-1/8
સુંદરબાગ મહેલ રોડ ભુજ ખાતે.

પો.સ.ઈ.શ્રી ગોસ્વામી સાહેબની રૂબરૂ પંચો
રોહિત મોતીલાલ ઠક્કર ઉંમર વર્ષ ૩૬ ધંધો

આ કામના પંચોને સાક્ષીની ઓળખ -
આપવા પંચોની રૂબરૂ સાક્ષીઓ ફરિયાદી -
ઈન્સ્પેક્ટર ઓફ સ્ટેમ્પ્સ શ્રી રાજુ.
એન.પટેલ પો.સ.ઈ. મહેસાણા રહેવા પો.સ.
ભુજવાળા મહેસાણા ડુપ્લીકેટ રાજય આપતા -
આરોપીઓ વિરૂદ્ધ ફરિયાદ કુરીયર મારફતે
કોર્ટ તા.૬ ફરિયાદી રોહિત કુંવરજી ઠક્કર
ભાને મળેલ ફરિયાદ કોર્ટમાં રજૂ આપતા.
ફરિયાદ. પક્ષે ભાને આરોપીઓ વિરૂદ્ધ ગુના થયા
હોવા. અને આપે પંચોને સમજણ
કે,

આરોપીઓ પો.સ.ઈ. એમ. ડિસ્ટ નં. 3/2002-
ઈ.પી.કો. કલમ. ૩૦૬, ૩૦૮, ૩૨૦, ૩૫૪, ૩૫૬
૧૨૦બી, તથા મહેસાણા રહેવા પો.સ.ઈ I
યુ.ર.નં. ૮૩/૨૦૦૨ ઈ.પી.કો. કલમ. ૩૦૬, ૩૦૮
૩૨૦, ૩૨૧, ૩૨૨, ૩૨૩, ૩૫૪, ૩૫૬ ૧૨૦બી, ૩૪
મુજબના કામે આજ તમારા પંચવાળુ સ્ટામ્પ
પેપર પંચોએ સમક્ષ રજૂ કરેલ આમાં
પંચો પંચમાં રહેવા સ્ટામ્પની ચોરીનો સ્ટામ્પ
કાયદો કલમ ૪૦ હેઠળ કે

આજે ઉપર કહેલ ફરિયાદી રોહિતભાઈ
કોર્ટ તરફથી ઉપરોક્ત પોલ તેમજ સાથે આપેલ

તેઓના ઉત્તર તરફના મુખ્ય બારણા વાળો ફ્લેટ એક બેડરૂમ તથા એક બેઠક રૂમવાળા રહણાંક મકાનો ફ્લેટ ધરાવતા છે. પ્રથમ-બીજા ક્રમ ધરાવતા છે. જે ક્રમમાં અરજદાર-વાદીનો દાવડિયા ધરાવતા છે. જ્યાં વાદગ્રસ્ત તથા ફ્લેટો મુકવામાં છે. જેમાં અપારદર્શક કાચના ચોખાણવાળો જાળી તથા ઉપરના ભાગે ઉઘાડ થવા કોઈ દરવાજાઓ કે અન્ય કોઈ પ્રકારનું આવરણ નથી. બીજા ક્રમે ધરાવતા ફ્લેટોમાં પણ આગળની બાજુના રહણાંક ધરાવતા છે. જેમાં રહણાંકનો ખાતાં રોડ-રસ્તા અરજદારના ધરાવતા છે. જે ફ્લેટો-ઉપરના બીજા ક્રમે ધરાવતા છે. જેમાં વિશાળ-રાખેલ તથા ફ્લેટોમાં ઉપરના ભાગે ઉઘાડો મેળવવા છે. જે-ફ્લેટોમાં ઉપરના તથા નીચે બન્નેમાં ગોપનીયતા રહણાંક અરજદારોએ કરેલ બાંધકામોમાં જોવામાં આવેલ તથા ફ્લેટો કે અન્ય કોઈ ખુલ્લા ભાગે ઉઘાડો પાડવા તથા ફ્લેટોમાં કે અન્ય કોઈ ખુલ્લા ભાગે કોઈ વસ્તુ મુકવા ધરાવતા નથી. આથી વાદગ્રસ્ત ફ્લેટોમાં રહેતા કોઈ પણ વસ્તુ તથા રહણાંક ધરાવતા (તેમાં) બીજાને કોઈ પણ વસ્તુ તથા રહેવા રહેણાંક કરતા નથી.

ઉપરોક્ત બાબતે પંચકાર્ય મંગાવતા પંચોએ તમારે કરેલા તપાસના મુજબ વિગતવાર પત્રો રજુ કરેલ છે તથા જે વાંધા રજુ કરવા સારુ તા. ૨૪/૫/૨૦૦૨ ના રોજ રજુ કરેલ છે.

23/20 મુજ.

P. M. Shah

M. B. Vora

ઉપરોક્ત

સહી/-

સહાયક ચો. ઈજનેરશ્રી

ભરૂચ-નર્મદા ડિવિ-ભરૂચ.

તા.૧૮/૩/૦૨

માનનીય મહેન્દ્રભાઈ ભાણાભાઈ
ટેલર ઉ.વ.૪૦ ધંધો નોકરી રહે. ગણદેવી કુંભારવાડ
હનુમાનજી મંદિર પાસે તા. ગણદેવી જી. નવસારી.

વિષયઃ- રાજીનામું આપવા બાબત.

હું ઉપરના સરનામે મારા કુટુંબ સાથે રહું છું.
અને છેલ્લા ૧૨ વર્ષથી ધી ગણદેવી કોમર્શીયલ કો.
ઓપરેટીવ બેન્ક લી. ગણદેવી ખાતે એકાઉન્ટંટ તરીકે
નોકરી કરી મારૂ ગુજરાન કરૂ છું.

આ સભાની બેન્કમાં કુલ ૧૩ ડિરેક્ટરો
છે જે ડીરેક્ટરો સભાસદો જ ચુંટણી કરી નક્કી
કરવામાં આવે છે અને જે દર ત્રણ વર્ષે ફેરફાર
ફરવા બદલતા હોય છે. અને હાલમાં બેન્ક ના.
પ્રમુખ તરીકે મોહનભાઈ દેસાઈ તથા ઉપપ્રમુખ
તરીકે મુકેશભાઈ બાલુભાઈ મહેતા રહે. જલાલપોર
નાઓ છે અને સેક્રેટરી તરીકે કિશોરભાઈ જી.
પટેલ રહે. ગણદેવી નાઓ આશરે બે વર્ષથી છે.
તેમજ ડીરેક્ટર તરીકે મનહરભાઈ શાહ તથા
ગુલાબભાઈ જી. પટેલ વિગેરે નાઓ છે અને
બેન્કનું સંચાલન પ્રમુખ, ઉપપ્રમુખ તથા ડીરેક્ટરો
મળીને કરે છે. અને હું બેન્કમાં એકાઉન્ટ ને
લગતુ તમામ કામ કાજ સંભાળુ છું.

ગઈ તા.૨૨/૪/૦૨ ના રોજ અમારા બેન્ક
મેનેજર ચંપકલાલ આર. માળી નાઓ કે મને
હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ નાં નામનુ એક ફોર્મ
પત્ર આપેલ અને મને જણાવેલ કે મુંબઈ હોમ
ટ્રેડ ની ઓફિસ માં જઈ ગણદેવી બેન્ક ની.
ગેરન્ટીની લાવવી રાખવા ચેક કાયશે તો ચેક

ગઈ કાલે જે રૂ તેજ દિવસે મુંબઇ વારી
ખાતે હોમ ટ્રેડ લી. ની ઓફિસે ગયેલો અને
ત્યા હોમ ટ્રેડના ડાયરેક્ટર શ્રી કિરણ કાર મશકરીયા
કરીને હતા તેમોને મળી અમારા બેન્કનો સીક્યુરીટી
કામકાજ માટે નુ શ્રી. તિવેદીના નામનુ અધિકાર
પત્ર આપેલ અને શ્રી. મશકરીયા સા. ને આ પોતે
મને જણાવેલ કે થોડી વાર બેસો હું અંદર
ઓફિસમાં જઈ આવુ છુ. અને પંદરેક મીનીટ પછી
શ્રી મશકરીયા ના ઓ મારી પાસે આવેલા અને
તેમો એ મને જણાવેલ કે તમારી બેન્ક કો.
ખરીદ કુરેલ જામનગરી નથી તેમ જણાવી તેના
બદલામાં જામનગરી ખરીદવા આપેલ રકકમ
આજ દિન સુધી ના વ્યાજ સહીત કુલ રકકમ
રૂ. ૨,૯૬,૯૫,૧૨૪=૫૯ પૈસાનુ અમારી બેન્કના
ના નામનુ એચ. ડી. એફ સી. બેન્ક સુરત ના
ખાતામાં જમા થઈ શકે તેમો એકાઉન્ટ પે ચેક
નંબર ૯૯૯૧૫૩ તા. ૨૦-૬-૦૨ ની સુધી મુદતનો
ડયુ ડેટ ચેક આપેલ જેમા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ
વતી ચોથોરાઈજ હોલ્ડર તરીકે એમ. એસ તિવેદી
ના ઓ ની સહી કરેલ ચેક આપેલ જે ચેક લઈ
હું ગણદેવી આવેલ અને તે ચેક અમારા બેન્ક
ના મેનેજર ને આપેલ

ત્યાર બાદ તા. ૨૦/૬/૦૨ ના રોજ મને
અગાઉ મે મુંબઈ હોમ ટ્રેડ લી. નો લઈ આવેલ ચેક
નંબર ૯૯૯૧૫૩ નો લઈ HDFC સુરત ખાતે
જમા કરાવવા માટે મોકલાવતા મે HDFC સુરત
માં જઈ ચેક જમા કરાવેલ.

તે મહી. તા. ૨૭-૬-૦૨ના રોજ અમારા
બેન્ક ના મેનેજર શ્રી. ચંપકલાલ ના ઓ એ મને
જણાવેલ કે મે ને તા. ૨૦/૬/૦૨ ના રોજ ચેક. નંબર
૯૯૯૧૫૩ હોમ ટ્રેડ મુંબઈ નો HDFC સુરત ની બેન્કમાં

ફુલ ૨

પી. સભાદી
ગણદેવી

જમા કરાવેલ તે ચેક નંબર ૯૯૯૨૫૩ નો એકાઉન્ટ બ્લોક ના કારણોસર રીટર્ન થયેલ છે ક્લાયરીંગ થઈ શકેલ નથી તે અંગેનો HDFC સુરત નો વ્યવહાર આવેલ છે તેની મેનેજર શ્રી એ જણા કરતા અને મારી બેન્કના હુદ્દેદારો તથા મેનેજર મારફતે જણાવા મળેલ કે આ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના સાથે સને ૧૯૯૯ થી ૨૦૦૧ સુધીનો ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ખરીદવા માટેના વ્યવહાર શરૂ કરેલા અને તેઓને જુદી જુદી કોન્ટ્રાક નંબર થી જુદા જુદા તારીખેવાઈઝ વ્યાજ દરના હિસાબે જુદા જુદા મોટા રકમના ખરીદ વેચાણ કરેલ જેનો વ્યવહાર સંતોષકારક રીતે કરેલ, છે.

ત્યાર બાદ સને ૨૦૦૨ ના વર્ષમાં તા.૨૬।૨।૦૨ ના રોજ આ હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ ના એ મારફતે ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ના રૂપિયા ખરીદ-વેચાણ કરેલ ૨,૯૬,૪૫,૨૪૪=૪૮ જેવાની જેટલી મોટી રકમ ના જ ટ્રિન્ટ સુધીની ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી નહી આપી બેન્ક સાથે કપાઈ વિશ્વાસ ઘાત કરી. હોમટ્રેડ લીમીટેડ ના જવાબદાર હુદ્દેદારો એ તથા ડિરેક્ટરો એ કાવતરૂ રચી મારી બેન્ક ની ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ની રકમ પરત નહી આપી બેન્કને આર્થિક નુકસાન પહોચાડેલ હોવાનુ જણાવા મળેલ છે.

તેમજ બેન્કના સિક્યુરીટી ના ખાંધા એ વ્યવહાર અમારા ડીરેક્ટરો તથા બેન્કના પ્રમુખ ના એ વખતો વખત બેન્ક ની બોર્ડ મીટીંગ માં ઠરાવ કરી આ સીક્યુરીટી ના ખરીદ વેચાણ અંગે નિર્ણય કરવામા આવે છે.

ત્યાર બાદ તા.૨૮/૬/૦૨ના રોજ બેન્કના ડીરેક્ટર
શ્રી મનહરભાઈ શાહ તથા તેમજ મુકેશભાઈ મહેતા
બારણે બે બેન્કમાં કામોને તથા બેન્કના મેનેજર
T.V. ઉપરના સમાચાર પરથી હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ
બા.એ નાગપુર ડીસ્ટ્રીક કો. ઓ. બેન્ક સાથે પણ
મારી બેન્ક ની જેમ સરકારે જામીનગીરી ખરીદ+રૂપા
રકમ સ્વીકારી પણ જામીનગીરી આપેલ નહી કરેલ
કા ઝંગે નાગપુર ડીસ્ટ્રીક કો. ઓ. બેન્ક કે હોમ ટ્રેડ
લી. મુંબઈ બટ અને વિરૂધ્ધ ફરીયાદ આપેલ છે જેથી
મનહરભાઈ શાહ તથા પ્રમુખ રક્ષયભાઈ દેસાઈ તથા
ઉપપ્રમુખ મુકેશભાઈ મહેતા મુંબઈ હોમ ટ્રેડ લી. ની
ઓફિસે મારી બેન્ક ની જામીનગીરી મેળવવા આવે
રહેલા પરંતુ ત્યાં હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ની ઓફિસબંધ
હોય કોઈ જવાબદાર ડીરેક્ટર કે હોદ્દેદારો મળેલ
નહી અને દિવસ દરમ્યાન કોઈ ચોક્કસ માહિતી
નહી માહિતી નહી મળતા બીજા દિવસે હોમ ટ્રેડ લી.
મુંબઈ ની સાથે સંકળાયેલી બીજી "ક્રેજ ઈન્ડીયા લી."
માં તપાસ કરવા ગયેલ જ્યાં તેઓને જણાવવા મળેલ
કે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ વાશી ખાતેની ઓફીસ ઉપર
પોલીસ કાવી રહેલ છે અને હોમ ટ્રેડના હોદ્દેદારોએ
ઓટા પાયા ઉપર સરકારી જામીનગીરી ખરીદ વેચાણ
ઝંગે નુ કૌભાંડ કરેલ છે તેમ જણાવેલ.

તે પછી તા.૩૦/૬/૨૦૦૨ ના રોજ ડીરેક્ટર
શ્રી. મનહરભાઈ શાહ બારણે બે મારા ક્લેનેજર શ્રી.
ચંપકભાઈ માળી બારણે ટેલીફોન કરી મુંબઈ બોલાવેલ
અને બેન્ક સાથે હોમ ટ્રેડ લી.ના હોદ્દેદારો એ
છેતરપીંડી વિશ્વાસઘાત થયા ઝંગેના ખાતી કરી NSE
(નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જ) બોમ્બે ઈન્ડીયા લી. બાન્દ્રા
કર્લા કોમ્પ્લેક્ષ મુંબઈ બાન્દ્રા તથા સેબી (સીક્યુરીટી

ઉપર

પો.સબ.ઈ.
ગણદેવી

સ્ટોક એક્સચેન્જ બોર્ડ ઓફ ઈન્ડિયા) નરીમન પોઈન્ટ મુંબઈ ખાતે તથા ઈકોનોમિક ઓફેન્સ CID ક્રાઈમ પ્રાંચ મુંબઈ માં ફરિયાદ કરેલ ની હકીકત મેનેજર ચંપકભાઈ ના એ જણાવેલ પરંતુ ઉપરોક્ત મુંબઈ ઈકોનોમિક પ્રાંચ માં કરેલ ફરિયાદ ન્યાયાધીશ એ સ્વીકારેલ અને આ આરોપીને ગુનો ગુજરાતમાં દાખલ કરવા જણાવતા ફરિયાદ પરત આપી દિધેલ છે.

ત્યાર બાદ તા. 14/4/02 ના રોજ બેન્કના ડિરેક્ટરર્સ ની મીટીંગ માં થયેલ ઠરાવ મુજબ આમારા બેન્કના ઈન્ચાર્જ જનરલ મેનેજર શ્રી. ચંપક ભાઈ આવી ને આ ફોજદારી ફરિયાદ ગાંધીધામ કોર્ટ માં કરે એ ફોજદારી ફરિયાદ ગાંધીધામ માં આવેલ છે અને મુંબઈ મુકામે આવેલ ક્રીમ ફ્રેડ ના ડીરેક્ટર શ્રી. મશકરીયા નાં ઓ ને કંઈ ખારી ને ખોળખુ છે.

બીજી આરોપી હકીકત એ જ પ્રમાણે છે

ફરિયાદી

પો. સબ. ઈન્સ
ગાંધીધામ

૨૯ઈ તા. ૧૨-૫-૦૦ના રોજ સામા પુરો ઈસાયન સીકયુરીટી મુંબઈ ના ફ્રેતન કાંતીલાલ શેઠ તથા સંજય કેશવાણ તથા નંદકિશોર તિવેદી નાઓ ગોપાલદાસ પારેખ બેન્ક ના ડીરેક્ટર શ્રી. ની ઓફિસે આવેલા અને મને તથા બેન્કના ડીરેક્ટર શ્રી. મનહરભાઈ શાહ તથા મુકુંદભાઈ પટેલ નાઓને મળેલા મને જણાવેલ કે અમારી "પુરો ઈસાયન સીકયુરીટી" મુંબઈ નું નામ બદલાવેલ છે તેનુ નવુ નામ આવેલ છે તેનુ નામ "હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ" રાખવામાં આવેલ છે, અને આ સંસ્થા N.S.E ની સભ્ય છે, અને તેના ડીરેક્ટરો સાદી રીતે કામ કરે છે, જેથી તમો હવે પછી હોમ ટ્રેડ લી. ના નામથી બેન્કના વ્યવહારો શરૂ કરો. અને ઓફિસ મુંબઈ વાશી ખાતે આવેલ છે, તે જોવા માટે આવજો જેથી કું તથા મનહરભાઈ શાહ તથા મુકુંદભાઈ મહેતા તથા કિશોરભાઈ પટેલ નાઓ સાથે પંદરેક દિવસપછી મુંબઈ વાશી હોમ ટ્રેડ ની ઓફિસ જોવા માટે ગયેલા અને ઓફિસની મુલાકાત લીધેલ ત્યારે તે ઓફિસ પ્રથમના મોર્ડન જમાના ની હતી. અને તમામ ઓફિસ ફ્રોમ્પ્યુટર રાઈઝડ હતી. અને ફ્રેતનભાઈ શેઠ એ ત્યાં અમોને જણાવેલ કે આગાઉ વધારે માં વધારે કામકાજ મુંબઈ અને પુના ખાતે એક્ષચેન્જ માં ચાલી આવે છે જેથી હોમ ટ્રેડ ઉપર આપનો વિશ્વાસ તથા ભરોસો બેસેલ

તે પછી સને ૨૦૦૨ ના જાન્યુઆરી માસમાં આપની બેન્ક માં રહેલ કુલ થાપણ ના ૨૫ ટકા લેખે રકમ SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ના સરકયુલર નંબર UBD જી.૮ (A) મુજબ રોકવાની થતી હોય જે પૈકી રૂા-૨,૬૬,૫૫,૬૬૬/- ડીપોઝીટ કો. ઓ. બેન્ક વલસાડ ખાતે રોકવામાં આવેલ તથા ગવર્મેન્ટ સીકયુરીટી માં SLR મુજબ બેન્કના કુલ રૂપિયા બે કરોડ (૨,૦૦,૦૦,૦૦૦) રોકવાની જરૂરીયાત હોય ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે આપની સરકારી જામનગરી પ્રતીત

માટે કરાર કરેલ જે અન્વયે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ વતી
સરકારશ્રી બચતગીરી C G ૨૦૧૨ માં કુલ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/-
એક કરોડ પુરા રૂા. ૧૦૦/- ના કિંમત ના બજાર ભાવ
રૂા. ૯૬.૨૫ લેખે કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦
૬૪૦૫ તા. ૧૬-૧-૨૦૦૧ થી વ્યાજ દર ૧૦.૨૫ ટકા
લેખે કુલ રૂા. ૯૭,૬૪,૫૧૩ = ૮૯ પૈસામાં ખરીદ કરેલ જેમાં
ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે જ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/-
ગવર્મેન્ટ સીકયુરીટી C G ૨૦૧૨ ના મૂળ કિંમત ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/-
ના જેની બજાર કિંમત ૧૦૧.૨૫ લેખે રૂા. ૧,૦૧૨૫૦૦૦/-
તથા વ્યાજ મળી કુલ રૂા. ૧,૦૨૩૧૨૯ પૈસામાં ખરીદ
કરેલ જેમા વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૧.૦૩ ટકા હતો જે
અંગે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના પાકતી મુદત ૨૦૧૨ ના
અમારી બેન્ક ને કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/
૦૦૦૬૪૦૩ ની સામેલમાં આવેલ જે બાબે કોન્ટ્રાક્ટ નોટ
મુજબ ઉપરોક્ત વિગતે કુલ રૂા. ૧,૯૮,૬૪,૬૪૧ = ૬૭ પૈસા
નુ રોકાણ કરેલ જે રકમ અમારી બેન્ક એ હોમ
ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને ચુકવાની થતી હતી. તેના બદલામાં
અમારી બેન્ક પાસે થી રૂા. ૨૫ લાખની ત્યારના સરકારની
બચતગીરી જે ૨૦૦૬ ના વર્ષમાં પાકતી મુદતની હતી
તે જે તે વખતના બજાર ભાવ ૧૦૮.૨૫ ટકા લેખે
કુલ રૂા. ૨૭,૬૨,૦૧૨ = ૮૧ પૈસામાં વેચાણ કરવા માટે
કોન્ટ્રાક્ટ કરેલ જે અંગે "હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ વતી
કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦૬૪૦૩ થી
વેચાણ કરવામાં આવેલ તેમજ અમારી બેન્ક પાસે
ના સરદાર સરોવર નિગમ લી. ગુજરાત સરકારના કુલ
રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦/- ની મૂળ કિંમતના બોન્ડ હતા જે ઉપરોક્ત
હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે વેચાણ કરવા કરાર કરેલ
જે અંગે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ તરફથી કોન્ટ્રાક્ટ નંબર
LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦૬૪૦૬ થી તેમજ ડિથ્રિ સે. જે
તે વખતના બજાર ભાવ મુજબ કુલ રૂા. ૧૦,૭૨૩૬૪૩ = ૪
પૈસામાં વેચાણ કરેલ જેમ કુલ રૂા. ૧૮૫૧૫,૬૫૫=૬૫

ધો.સબ.ઇ
ગાંધીનગર

ચેરમેન ઉપર્યુક્ત જેથી અમારી બેન્ક એ હોમ ટ્રેડ લિ. મુંબઈ આરકૂન તા. ૨૬-૨-૨૦૦૨ ના રોજ ખરીદ વેચાણ કરેલ ભારત સરકારની જામીનગીરી ના તફાવત ના નાણા રૂા. ૬૩૭,૬૮૬=૦૨ ચેરમેન કાર્યવાહક બનાવેલ હોમ ટ્રેડ લિ. મુંબઈ ના નામનો HDFC બેન્ક સુરત નો ચેક નંબર ૦૬૬-૨૦૬ થી અદા કરેલ છે, જે ઉપરોક્ત ગવર્મેન્ટ સિક્યુરીટી ની ખરીદ વેચાણ ની પ્રક્રીયા હોમ ટ્રેડ લિ. મુંબઈ દ્વારા અમારી બેન્ક સાથે સંતોષકારક રીતે કરેલ હતી.

તેજ રીતે તા. ૨૨-૨૦-૨૦૦૨ ના રોજ ઉપરોક્ત GOI ૨૦૧૨ ની ૧૧.૦૩ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દર ની સરકારી જામીનગીરી બજાર મૂલ્ય રૂા. ૧૦૦/- ના રૂા. ૧૧૧.૨૦ લેખે ઉપજતા હોય કુલ રૂા. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- એક કરોડ ની બજાર કિંમત રૂા. ૧,૧૧,૦૨,૦૬૮=૪૪ ચેરમેન હોમ ટ્રેડ લિ. મુંબઈ આરકૂને કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૨-૦૨/૦૦૦૬૮૧૫ થી વેચાણ કરેલ તેમજ GOI ૨૦૧૨ ની ૧૦.૨૫ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દરની અમારી બેન્ક પાસેથી મૂળ કિંમત રૂા. ૧ કરોડ ની સરકારી જામીનગીરી ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લિ. મુંબઈ આરકૂને તા. ૨૨-૨૦-૦૨ ના રોજ બજાર મૂલ્ય પ્રમાણે વેચાણ કરવા કરાર કરતા કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૨-૦૨/૦૦૦૬૮૨૧ થી કુલ રૂા. ૧,૦૧,૬૬,૩૦૫=૪૬ ચેરમેન અલી ઉપરોક્ત બંને સરકારી જામીનગીરી ના વેચાણ પેટે બેન્ક ને કુલ રૂા. ૨,૧૨,૬૦૩૫=૦૦ ઉપજેલ જેની સામે તેજ દિવસે એટલે કે તા. ૨૨-૨૦-૦૨ ના રોજ SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે હોમ ટ્રેડ લિ. મુંબઈ આરકૂને GOI ૨૦૧૫ ની સરકારી જામીનગીરી વાર્ષિક વ્યાજ દર ૬.૮૫ ટકા લેખેની મૂળ કિંમત રૂપિયા ૨,૦૦,૦૦,૦૦૦/- (બે કરોડ) ની કુલ રૂા. ૨,૦૨૩૮૩૦૫=૪૬ બજાર કિંમત પ્રમાણે કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૨-૦૨/૦૦૦ [illegible] ઉપરોક્ત દિવસે એટલે

તા.૨૨-૧૦-૦૧ ના રોજ હોમ ફ્રેડ લી. મારફતે ખરીદ કરેલ સરકારી જામીનગીરી ના તફાવતના રકમ રૂા. ૧૬,૫૨,૦૬૯=૪૪ પૈસા હોમ ફ્રેડ જામકે મુંબઈ દ્વારા અમારી બેન્ક ના સુરત HDFC બેન્ક માં ચેક નં ૨૫૭૦૧૭ થી ખાતામાં જમા કરવામાં આવેલ છે

ત્યાર બાદ તારીખ ૨૫-૧૧-૦૧ ના રોજ અમારી બેન્ક મારફતે સરકારી જામીનગીરી ૬૦I ૨૦૧૫ ના વાર્ષિક વ્યાજ દર ૯.૮૫ ટકાની મુદ્દત રૂ. ૨૦,૦૦,૦૦૦/- બે કરોડ ના ડિપોઝીટ હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે બેન્કર્સ નંબર LBL/N·SE/2001-2002/000[illegible] થી કરેલ. દિવસના બેન્કર ભાવ પ્રમાણે કુલ રૂા.૨,૧૬,૬૮૬=૪૪ પૈસા લેખે ખરીદ કરેલ તેમજ તેજ દિવસે અમારી બેન્કની SLR ના જરૂરીયાત સંતોષવા માટે રૂા. બાવીસ કરોડની મુદ્દત કિંમતની જામીનગીરી GOI ૨૦૧૫ વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૦.૦૩ ટકા લેખે ની જે તે દિવસના બેન્કર ભાવ પ્રમાણે ખરીદ કરેલ હોમ ફ્રેડ લી. મારફતે કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/N·EE/2001-02/000૬૮૬૯ થી કરેલ કરાર મુજબ કુલ રૂા. ૨,૧૨,૯૩,૬૬૬=૬૭ પૈસામાં ખરીદ કરેલી.

આમ તા.૨૫-૧૨-૨૦૦૧ ના રોજ હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે અમારી બેન્ક દ્વારા ખરીદ કરવામાં આવેલ સરકારી જામીનગીરી ના તફાવતના રકમ રૂા. જે અમારે હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ ને ચૂકવવાના થતા હતા તે. રકમ ૧૬,૨૪,૭૧૨=૨૩ પૈસા HDFC બેન્ક સુરતના ચેક નં. ૨૯૭૮૨૨ થી હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ ને મૂંકવી આપવામાં આવેલ છે અને હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ ના ડીલરો એ અમારે સાથે ઇન્ટરબેંકીંગ કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/N·SE/2001-02/00૬૮૬૯ તા.૨૫-૧૨-૦૧ થી સરકારી જામીનગીરી વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૦.૦૩ લેખે ખરીદ કરવા ઉપરના હિસાબે પુરે પુરી રકમ કાલ

ફ્રેબ 3
પો.સબ.ઇ.
ગણદેવી

xxx

કરી દિલ્હીના હોવા છતા અમોને નિયમ મુજબ સમયમર્યાદા માં આપવાના થતા સરકારી જામીનગીરી અમારી બેંક ને પહોંચેલ નહી જેથી અમોએ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના જવાબદાર અધિકારીનો ટેલીફોન થી સંપર્ક કરી રૂપિયાની માંગણી કરતા તેઓએ આ સિક્યુરીટી નુ વેચાણ કરેલ કોઈ થયા હોય તેમ જણાવેલ જેથી અમો એ ફરીથી તા. ૨૬-૨૨-૦૨ ના રોજ સદર DOI ૨૦૧૯ ની સરકારી જામીનગીરી વેચાણ કરવા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/2001-02/000૬૯૩૯ થી વેચાણ કરતા જે વેચાણ પેટે રૂા. ૨,૬૦,૨૬ ૪૪૩=૦૬ પૈસા ઉપજેલ તેની સાથે SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે સરકારી જામીનગીરી CG-૨૦૧૦ વાર્ષિક વ્યાજ દર ૭.૫૦ ટકા લેખેની કુલ ૨૫ લાખની મુળ કિંમતની સરકારી જામીનગીરી બજાર ભાવ પ્રમાણે ખરીદ કરવા કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/2001-02/000૬૪૭૧ થી કરાર કરતા કુલ રૂા. ૨,૬૯,૪૬,૪૩૩=૩૩ પૈસાનાં ખરીદ કરેલ જે ઉપરોક્ત તા. ૨૬/૨૨/૨૦૦૨ ના રોજ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે અમારી બેંક ને કરેલ સરકારી જામીનગીરી ખરીદ વેચાણ તફાવતના નાણા રૂા. ૧૦,૫૬,૪૦૬=૩૩ પૈસા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ કાચો કે અમારી બેંકને આપવાના થતા હોય HDFC બેંક મુલ્ય ખાતેના અમારી બેંક માં ચેક નંબર ૩૫૬૬૭૧ થી જમા કરવામાં આવેલ છે.

તે પછી અમારી બેંક પાસેથી સરકારી જામીનગીરી CG ૨૦૧૦ ના વેચાણ કીમત વધુ ઉપજે તેમ હોય ઉપરોક્ત જામીનગીરી વેચવા માટે ફરીના. ૨૬-૨-૦૨ ના રોજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/NSE/2002-02/000૬૪૩૫ થી

અનુસાર ચાલુ પ્રમાણે ઉપરોક્ત જામીનગીરી ૬ ૬ વર્ષનું વ્યાજ પેટે રૂા.૨,૯૬,૭૯,૦૬૨=૫૦ થવા જાય છે. જેના સામે અમારી બેન્કના SLR ના જરૂરીયાત સંતોષવા માટે નવી સરકારી જામીનગીરી ખરીદવાની જરૂરીયાત ઉભી થતા અમોએ મુળકિંમત રૂા. ૨૭૫ લાખની જામીનગીરી ૬૦I ૨૦૨૭ ની વાર્ષિક વ્યાજદર ૮.૦૭ ટકા બેઝીસની ખરીદ કરવા તા.૨૬/૨૫૦૨ ના રોજ હોમ ટ્રેડ મારફતે મુંબઈ સાથે કરાર કરેલ જે પેટે રૂા.૨,૯૬,૭૯,૬૫૨=૫૦ તા.૨૬/૨/૦૨ના રોજ ખરીદ કરેલ અમારી બેન્ક દ્વારા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મા દ્વારા ચૂકવણા કરવામાં આવેલ સરકારી જામીનગીરી ના તફાવતના ભાગ રૂા.૩,૩૨૪૦૦=૦૦ અમારે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને ચૂકવવાના થાય છે પરંતુ તે જામીનગીરીના તફાવતના ભાગ અમારા બેન્કને હજુ મુદ્દલ આપવામાં આવેલ નથી.

ઉપરોક્ત સરકારી જામીનગીરી મેળવવા માટે અમારી બેન્ક ને અથાર ત્યાર સોફ્ટેક્સ મારફતે તથા ફ્રેન્ચ મારફતે નિયમ મુજબ સમય મર્યાદામાં ઉપરોક્ત સરકારી જામીનગીરી મળેલ નથી વારવાર હોમ ટ્રેડ લી. ના ડીરેક્ટરો તથા બ્રોકરોને માગણ કરવા છતા બેન્કની સરકારી જામીનગીરી આપેલ ન હોય. જેથી અમારી બેન્કના એકાઉન્ટન્ટ શ્રી મહેન્દ્રભાઈ સોલંકી તા.૨૨-૪-૦૨ ના રોજ જરૂરી અધિકાર પત્ર લઈ મુંબઈ હોમ ટ્રેડ લી. ની ઓફિસે વાશી ખાતે બેન્કની લેણ સરકારી જામીનગીરી લેવા માટે રૂબરૂ મોકલેલ અને તેઓ ત્યાંથી મુંબઈ વાશી ખાતેની ઓફિસમાં રૂબરૂ જઈ હોમ ટ્રેડ લી. ના ડીરેક્ટર શ્રી. કેળા સાહેબ મળેલ અને બેન્કની ઉપરોક્ત જામીનગીરી ૬૦I-૨૦૨૭ ની આપવા કહી તેઓને અમારી બેન્ક તરફે કાયદેસરની વિધેરીના તરફને સંબોધનનો અધિકાર પત્ર આપતા તેઓ એ મહેન્દ્રભાઈ ને થોડી વાર બેસો

રૂબરૂ

પો.સબ.ઇન્સ.
ગણદેવી

ફું કંદર કોરફસમાં જઈ આપુ છુ તેમ કહી કોરફસમાં જઈ પંદરેક મિનીટ પછી પાછા આવી આવી તેઓને ઉપરોક્ત કામાચરી બેન્કુ એ ખરીદ કરેલ કામીનગીરી નહી હોવાનુ જણાવી તેના બદલામાં કામીનગીરી ખરીદવા આપેલ રકકમ રોકડ રિક સુધા- ના વ્યાજ સહિત કુલ રકકમ રૂા.૨,૯૬,૪૫,૧૨૮=૫૮ બેસા નુ અમારી બેન્કુના કામનુ HDFC બેન્કુ સુરત ની ખાતામાં જમા કરાવી રકે તેવો રોકડ ઉધ્ધટ "પે ચેક" નંબર ૯૮૪૨૫૩ નો તા.૨૦-૬-૦૨ નો મુદાનો ડયુડેટ નો એક જેમાં હોમ ટ્રેડ લી. કોયબાટોર તરીકે N.S ત્રિવેદી એ સંહી કરેલ ચેક આપેલ જે. ચેક લઈ મહેન્દ્રભાઈ રાણપરા આવેલા. ની હકીકત ની અમે અખબર છે

ત્યાર પછી તા.૨૦/૬/૦૨ ના રોજ અમારા. રોકડાઉન્ટ શ્રી. મહેન્દ્રભાઈ ટેલર ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ તરફથી. આપવામાં આવેલ ચેક લઈ HDFC બેન્કુ સુરત ખાતે જમા કરાવેલ ત્યાર બાદ તા.૨૪/૬/૦૨ ના રોજ HDFC બેન્કુ સુરત તરફથી અમારી બેન્કુ ને. તેમાં તમાં જાણ કરવામાં આવેલ કે તમારા ચેક નંબર ૯૮૪૨૫૩ તા.૨૦-૬-૦૨ નો "Account Blocked." ના કારણોસર રીટર્ન થયેલ છે, કલીયરીંગ થઈ શકેલ નથી તેની જાણ કરતા અમારી બેન્કુ દ્વારા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના શ્રી કે કાવતરૂ રચી. છેતરપીંડી વિશ્વાસઘાત કરી અમારા બેન્કુને રૂા.૨,૯૬,૪૫,૧૨૮=૫૮ બેસટ કરોડની આસપાસ રકમની આર્થિક નુકસાની પહોચાડેલ હોવાનુ જણાયેલ છે.

ત્યાર પછી તા.૨૮/૬/૦૨ ના રોજ અમારી બેન્કુના ડીરેક્ટર શ્રી તથા અમો એ T.V. ટુપરના. સમાચાર પરથી. ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ એ.

નાગપુર ડીસ્ટ્રીક્ટ [illegible] બેન્કનો જેમ સરકારી જામીનગીરી ખરીદ કરવા રકમ સ્વીકારવા અને જામીનગીરી આપેલ નહી કરવાનુ અને આ બાબતે નાગપુર ડીસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓપરેટીવ બેન્ક એ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ વિરૂધ્ધ ફરીયાદ કરેલ-હોવાની હકીકત જણાવા ડીરેક્ટર મનહરભાઈ શાહ તથા મે. ગણદિવ મીયર્સ બેન્કમાં આવી બેન્કના હોદ્દેદારો તથા મેનેજર ચંપકભાઈ માળી નાઓ સાથે ચર્ચા વિચારણા કરી મુંબઈ હોમ ટ્રેડ લી. ના ઓફિસે તપાસ કરવા જવા માટે નક્કી કરેલ-

જેથી તા.૨૯/૩/૦૨ ના રોજ સવારના કુંતથા બેન્કના ડિરેક્ટર મનહરભાઈ શાહ તથા ઉપ પ્રમુખ શ્રી. મુકેશભાઈ મહેતા નાઓ સાથે મુંબઈ હોમ ટ્રેડની ઓફિસે અમારી બેન્કની જામીનગીરી મેળવવા માટે ગયેલ પરંતુ ત્યાં હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ બાનેની ઓફિસ બંધ હોય કોઈ જવાબદાર ડીરેક્ટર કે હોદ્દેદારો મળેલ નહી અને ઈસ્યુ દરમ્યાન કોઈ ઓફરીંગ માહિતી મળેલનહી જેથી અમો બેન્ક બીજા દિવસે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ની સીસ્ટર કંપની "બેન્ક ઈન્ડીયા" જામીટેડ માં તપાસ કરવા ગયેલ અને ત્યાં અમોને જાણવા મળેલ કે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ની ઓફિસ ઉપર પોલીસ રેડ કરી ગયેલ છે. અને આ હોમ ટ્રેડ જામીટે ઓદારા મોટા પાયા ઉપર સરકારી જામીનગીરી ખરીદ વેચાણ સંગે નુ કૌભાંડ કરવામાં આવેલ છે.

તે પછી અમો તા ૩૦/૩/૦૨ ના રોજ અમારા બેન્કના મેનેજર ચંપકલાલ કા. માળી ના ઓને ટેલીફોન થી મુંબઈ બોલાવતા તેઓ અમારી બેન્ક સાથે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના અમારી બેન્ક ના હોદ્દેદારો એ છેતરપીંડી વિશ્વાસઘાત કરીને બાબતે ખાતી કરી N.S.E (નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જ) ઓફ ઈન્ડીયા જામીટે બાન્દ્રા કુર્લા કોમ્પલેક્ષ મુંબઈ તથા સેબી (સીકયુરીટી એક્ષચેન્જ બોર્ડ ઓફ ઈન્ડીયા) નરીમન પોઈન્ટ મુંબઈ માં તા.૫-૪-૦૨ના

ફરીયાદી
પો.સ.ઈન્સ
ગણદેવી

શેખીનેજર ચંપકલાલ કે. ફરીયાદ આવેલ અને તા.૨૫-૦૨ ના રોજ "ઈકોનોમીક ઓફેન્સ ક્રાઈમ બ્રાંચ મુંબઈ ક્રાફોર્ડ માર્કેટ મુંબઈ ખાતે પણ આ બાબતે ફરીયાદ આપેલ કે ફરીયાદ લઈ જવાબદાર અધિકારી સાહેબે અને ફરીયાદની નકલ પર સહી સીક્કા કરી આપેલ છે પરંતુ ત્યારબાદ કોઈ કારણસર ફરીયાદ પાછી આવી આ બાબતે તુજવાતચીત કરીયાદ કરવા જણાવેલ અને આજદિન સુધી તરફથી તેમ જણાવેલ અને આજદિન સુધી આ N.S.E તથા સેબી કે. આ ક્રોસ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના વિરુદ્ધમાં હજુ પગલા લઈએ છે તે જણાવેલ નથી

જેથી આ ક્રોસ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના હોદ્દેદારોએ આમારી બેન્ક સાથે છેતરપીંડી વિશ્વાસઘાત કરેલ હોય જે આરોપી સામે ખુલાસ વગાવાળા હોય કોર્ટમાં ફરીયાદ કરવાથી સારો રીતે દાદ મળી શકે તે આશયથી વકીલ મારફત આમારા બેન્કના મેનેજર શ્રી કે. હાલની ફરીયાદ આપેલ છે. કે ફરીયાદ બરાબર અને બરાબર છે.

ફાઈલ પર આવી હકીકત છે કે આરોપ લગાવ્યા મુજબની બરાબર અને બરાબર છે.

ઝબ્બે

પો.સબ.ઈન્સ
ગણદેવા

બેન્ક ને આપેલ આદેશ પ્રમાણે SLR મુજબ ડીસ્ટ્રીક કો. ઓપરેટીવ બેન્ક, સ્ટેટ કો. ઓપરેટીવ બેન્ક અથવા રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા દ્વારા માન્યતા પ્રાપ્ત સરકારી જામનગરી માં રોકાણ કરવાનુ થાય છે તે મુજબનુ રોકાણ વખતો વખત રીઝર્વ બેન્કું ઓફ ઈન્ડીયા દ્વારા નક્કી કરવામા આવતા પ્રમાણે મુજબ રોકાણ કરવાનુ થાય છે જેનો હુકમ રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા કરે છે.

સને ૧૯૯૯ ના વર્ષમાં આપણી બેન્ક ના પ્રમુખ મનહરભાઈ શાહ ના રોજ હતા. અને તેઓએ તે વખતના ડીસ્ટ્રેક્ટ ડેપ્યુટી રજીસ્ટ્રાર શ્રી. સાથે કરાવો કરી ૧૯૯૯ ના વર્ષમાં R.B.I ના આદેશ મુજબ બેન્ક ને SLR માં કુલ ૩,૨૮,૪૬૦૧/- રૂપિયા નુ રોકાણ કરવાનુ થતુ હતુ જે મોકી વલસાડ ડીસ્ટ્રીક કો. ઓ. બેન્ક માં SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે આપણી બેન્ક એ રૂ. ૩,૨૧,૬૪,૨૬૪/-નુ રોકાણ કરેલ છે તેમજ તે વખતે SLR મુજબની સ્કમ ગવર્મેન્ટ સીક્યુ-રીટીમાં રોકાણ કરવા રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ના સરક્યુલર નંબર UBD-૪૬૮/A મુજબ ના જોગવાઈ પ્રમાણે રૂ. ૨૫,૭૭,૩૫૮ = ૬૨ પૈસાના મુલ્ય ની ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ખરીદવા માટે "યુરો ઓરીએન્ટલ સીકયુરીટી મુંબઈ ના રોજ સાથે જરૂરી વ્યવહાર કરેલ છે તેની મને ખબર છે અને યુરો ઓરીએન્ટ સીક્યુરીટી નામની પેઢી શેર અને સ્ટોક બ્રોકર તરીકે રાષ્ટ્રીય સ્ટોક એક્ષચેન્જ ઓફ ઈ છે અને જેનુ સંચાલન કેતન કાંતીલાલ શેઠ વગેરે જુદુ મુંબઈ ના દેખરેખ હેઠળ કરે છે. અને તેઓ પ્રતિષ્ઠીત શેર બ્રોકર છે. અને ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી. ના ખરીદ વેચાણ વ્યવહારો મોટા પાયે કરે છે અને કસ્ટમરોને સારી રિતે સંતોષ આપે છે તેવા હકીકત આપણા રોકાણના પ્રમુખ શ્રી. મનહરભાઈ શાહ ના ઓ એ જણાવેલ

તા.૧૮/૭/૦૨

220

મારૂ નામ પ્રફુલચન્દ્ર રમેશચંદ્ર દેસાઈ
ઉંમર ૫૫ ધંધો ખેતી રહે. ગણદેવી દેસાઈજી ફળિયુ
તા. ગણદેવી જી. નવસારી.

મારફતે પુછવાથી લખાવુ છુ કે હું ઉપરના સરનામે મારા કુટુંબ સાથે રહુ છુ અને છેલ્લા બે વર્ષથી ગણદેવી પીપલ્સ બેન્ક કો. ઓપરેટીવ બેન્ક લી. માં પ્રમુખ તરીકે સેવા આપુ છુ. મારી સાથે ઉપપ્રમુખ તરીકે મુકેશભાઈ બાલુભાઈ મહેતા રહે. ભાજમોરા. તથા ડીરેક્ટર તરીકે આનંદ નગર સોસાયટી ના રહો છે, અને સેક્રેટરી તરીકે કિશોરભાઈ કાકોરભાઈ પટેલ ના રહો છે. અને ડીરેક્ટર તરીકે મનહરભાઈ શાહ તથા ગુલાબભાઈ જી. પટેલ તથા જરમીનભાઈ દેસાઈ તથા રાજેશભાઈ જ. ~~દેસાઈ~~ પેદા તથા નવિનચંદ્ર મોમ ગાંધી તથા ચોધાળા ભાઈ ગોકિળ જયદેવભાઈ પ્રેમ ઠેર તથા સુરેશભાઈ બી. મેમાણી તથા જગીનભાઈ વાણા તથા ગુલામભાઈ જે. શેખ ના રહે છે. અને જનરલ મેનેજર તરીકે તા. 30-૧૨-૨૦૦૨ થી. હસમુખભાઈ પ્રેમ. દેસાઈ ના રહો હતા પરંતુ તેઓ બીમારીના કારણે સેવા નિવૃત થતા તા. ૬-૧૨-૨૦૦૨ થી ચંપકભાઈ પ્રભાર આલી ના રહો. ને વધારાની ફરજ રૂપે ઈન્ચાર્જ જનરલ મેનેજર તરીકે નિમણુંક થયેલ છે. આ ગણદેવી પીપલ્સ બેન્ક બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ ૧૯૪૯ ની કલમ ૨૨(૧) તથા ૨૨(૩) અન્વયે તા. ૮-૭-૧૯૯૭ થી બેન્કીંગ કામગીરી કરવા માટે લાયસન્સ નંબર UBD GUJ-1437 થી લાયસન્સ આપવામાં આવેલ છે. જે લાયસન્સ રીઝર્વ બેન્ક પ્રમાણે ઈન્ડીયા તરફથી મોકલવામાં આવેલ છે. અને બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટની જોગવાઈ અનુસાર બેન્કનુ થાપણ સામુક પ્રમાણપત્ર રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા દ્વારા વખતો વખત રીવાઈજ કરવામા આવે છે. ને

તા.૨૦/૭/૨૦૦૨

મારૂ નામ અનંતરાય કાળીદાસ શાહ ઉ.વ. ૪૯ ધંધો ટ્રાન્સપોર્ટનો રહે. ગણદેવા. દવે મહોલ્લો તા. ગણદેવા જી. નવસારી.

મેભરૂમાં પૂછવાથી લખાવું છું કે હું ઉપરના સરનામે મારા કુટુંબ સાથે રહું છું અને "એ.કે.એમ. રોડ વેજ" નામ નું ટ્રાન્સપોર્ટ નો ધંધો કરી મારૂ ગુજરાન ચલાવું છું અને કે મારી માલિકીની ગણદેવા અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેન્ક લીમીટેડ નો ડીરેક્ટર તરીકે રહેલ તે પછી તા.૧૩/૯ ના સાલમાં ગણદેવા બેન્ક નો ઉપપ્રમુખ તરીકે રહેલ. ના સાલમાં પણ બેન્ક નો ઉપપ્રમુખ તરીકે રહેલ. અને હાલમાં તા.૩૦/૯/૦૨ થી ગણદેવા અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેન્ક લીમીટેડ માં ડીરેક્ટર તરીકે સેવા આપું છું તેમજ આગાવી બેન્ક ના પ્રમુખ તરીકે ઝવેરભાઈ ગોર ઈસાઈ માંથી ૨૦/૨૦૦૦ થી અત્યાર સુધી પ્રમુખ તરીકે છે. તથા કિશોરભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ તથા મુલાજભાઈ ભીખાભાઈ પટેલ ના કો હાલમાં ડિરેક્ટર તરીકે સેવા આપે છે, અને અને ૨૦૦૨ ની સાલ સુધી આ કામગીરી બેન્કના મેનેજર તરીકે હસમુખભાઈ એમ. દેસાઈ ના કો હતા અને તે પછી હરકીસનભાઈ ગણા ના કો હતા અને તેમના પછી ઈશ્વરભાઈ ભટ્ટ હતા તેમના પછી ઉપાધ્યાય સાહેબ હતા તે પછી ગુણવંતભાઈ શાહ ના કો હતા તે પછી કચ. હસમુખભાઈ દેસાઈ ના કો હતા અને તેઓ બીમારીના કારણે સેવા નિવૃત્ત થતા બેન્કના મેનેજર તરીકે અંકલાવ ઈંગળહાસ માળી ના કો ને તા.૮/૧૧/૦૧ ના રોજ આગાવી ડીરેક્ટરો એ ઠરાવ કરી તેઓને ફરજ ઉપર સોપવામા આવેલ. એ ગણદેવા અર્બન બેન્ક લિમીટેડ

રેગ્યુલેશન એક્ટ ૧૯૪૯ ની કલમ ૨૨(૧) તથા પેટા(૩)
અન્વયે તા. ૮/૭/૧૯૯૯ થી બેન્કીંગ કામગીરી કરવામાટે
લાયસન્સ નંબર UBD-GUJ-1437 થી લાયસન્સ આપવા-
માં આવેલ છે જે તા. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા ધારા
મેળવવામાં આવેલ છે અને બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટની
જોગવાઈ અનુસાર બેન્કની થાપણ અમુક પ્રમાણમાં
રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ઠરાવ વખતો વખત રોકાણ
કરવામાં આવે છે તે પ્રમાણે થાપણ ની અમુક ટકા
રકમ બેન્કના ઓદ્યરટ પ્રમાણે SLR મુજબ કોસ્મોફ
કો. ઓપરેટીવ બેન્ક, સ્ટેટ કો. ઓપરેટીવ બેન્ક અથવા
રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ઠરાવ આપ્યા પ્રાય સરકાર
જામાનગીરી માં રોકાણ કરવાનુ થાય છે, તે મુજબનુ
રોકાણ વખતો વખત રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ઠરાવ
થકી કરવામાં આવતા પ્રમાણ મુજબ રોકાણ કરવાનુ
થાય છે જેનો હુકમ રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા કરે છે.

સને ૧૯૯૯ ના વર્ષમાં અમારી બેન્ક ના કુલ
પ્રમુખ તરીકે હતો અને ~~તેઓ~~ વખતે ડીરેક્ટર
સેક્રેટરી ઓ સમક્ષ ઠરાવો કરી ૧૯૯૯ ના વર્ષમાં
R.B.I ના ઓદ્યરટ મુજબ બેન્કને SLR માં કુલ
રૂા- 23,૨૮૪૬૦૨૧/- નુ રોકાણ કરવાનુ થતુ હતુ
જે મૈકી વલસાડ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓ. બેન્ક માં SLR.
ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે અમારી બેન્ક એ.
રૂા- ૩,૭૧,૯૪,૨૯૯/- નુ રોકાણ કરેલ છે. તેમજ તે.
વખતે SLR. મુજબ ના રકમ ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી.
માં રોકાણ કરવા રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયાના
સરકયુલર નંબર UBD ૧૯૯૯ A મુજબ ના જોગવાઈ
પ્રમાણે રૂા- ૨૪,૭૭,૩૪૯=૬૨ જેવા મુલ્ય ના
ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ખરીદ્યા" મુજબ રોકાણ સીક્યુરીટી.
મુંબઈ ના ઓ સાથે જરૂરી વ્યવહાર કરેલ છે.

ફોર કે
પો.સ.પ્રમુ
ગણદેવી

અને કાચુરો કોસાયન સીક્યુરીટી કામના પેઢી શેર અને સ્ટોક બ્રોકર તરીકે રાષ્ટ્રીય સ્ટોક એક્ષચેન્જ તરીકે ગોધાએલ છે જેનુ સંચાલન કોન કાંતીલાલ શેઠ વગે મુંબઈ જુહુ ના દેખરેખ હેઠળ કરે છે અને તેઓ પ્રતિષ્ઠીત શેરબ્રોકર છે. અને ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ના, ખરીદ વેચાણ વ્યવહારો મોટા પાયે કરે છે. અને તેઓ પ્રતિષ્ઠીત શેર બ્રોકર છે. અને ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ના ખરીદ ના ખરીદ વેચાણ વ્યવહારો મોટા પ્રમાણમાં સારી શોકિયાસ પુર્વક અને ક્લાયન્ટોને સંતોષ આપે છે તેમ અને જણાવવા માગતા એ કુમારા. ઉપપ્રમુખ તથા સેક્રેટરી અને ડીરેક્ટરો તથા બેન્કુ ના હોદ્દેદારોને જણાવ કરવુ

ગઈ તા. ૨૨-૫-૦૪ બપોરે બાર વાગ્યા પછી કુરો સેસાયન સીક્યુરીટી મુંબઈ ના કોન કાંતીભાઈ શેઠ તથા સંજય અગ્રવાલ તથા નંદકિશોર મિલેથી ના એ ગણાદ્દા મીયલ્સ બેન્કુ ના ઓફિસે આવેલા અને અને તથા બેન્કુના બીજા ડિરેક્ટર મુલાકાત પહેલે તથા કાર્યવાહી હિસાબ ના ઓને અભિનંદન અને જણાવેલ કે કામારી "કુરો સેસાયન સિક્યુરીટી મુંબઈમાં આવેલ છે તેનુ નામ બદલાવેલ છે અને તેનુ નવુ નામ "ગ્રોમ ટ્રેડ લીં મુંબઈ" એમ રાખવામાં આવેલ છે, અને આ સંસ્થા N.S.E ના સભ્યછે અને નિષ્ણ ડિરેક્ટરો સારી રીતે કામ કરે છે અને એ પછી ગ્રોમ ટ્રેડ લીં મુંબઈ ના બ્રાન્ચ ના બેન્કના વ્યવહાર મુકે કરો અને તેની ઓફિસ મુંબઈ વાશી ખાતે આવેલ છે. તેમોના આટે આવનો જોઈ કુંનેમ મુકેશભાઈ મહેતા તથા કિશોરભાઈ પહેલે બાદ સાથે પંદરેક દિવસ પહેલે મુંબઈ વાશી ગયેલા અને ઓફિસની મુલાકાત લીધેલ ત્યારે તે ઓફીસ એકદમ સુસજ્જ ઓફીસ જણાતી હતી. અને કોમ્પ્યુટર રાઈઝ ની હતી. ત્યારે ત્યાં કામો ને કોન ના હતો અને અને કામોને જણાવેલ કે

કામકાજ વધારેમાં વધારે કામકાજ મુંબઈ શેરબજાર
સ્ટોક એક્સચેન્જ માં થાય છે જેથી કાર્યક્ષમ
ટ્રેડ થાય મુંબઈ બજાર પર વિશ્વાસ રાખી કામ
કરે તેમના સાથે વ્યવહાર ચાલુ રાખવા નિર્ણય કરેલ.

તે પછી સને ૨૦૦૨ ના જાન્યુઆરી માસમાં
અમારી બેન્કમાં વધેલ કુલ થાપણ ના રપ ટકા લેખે
રકમ SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે રીઝર્વ
બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા ના સરકયુલર નંબર VBD
૪૯૯ (A) મુજબ રોકવાની થતી હોય જે પૈકી
રૂા- ૨,૬૪૫૫,૬૬૬/- ફ્રીકવન્ટ કોર્પોરેટ બેન્ક બાબત
પાકે રોકવામાં આવેલ તથા ગવર્મેન્ટ સીકયુરીટીમાં
SLR મુજબ બેન્કના કુલ રૂા- બે કરોડ (૨,૦૦,૦૦૦૦)
રોકવાની જરૂરીયાત હોય ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી-
મુંબઈ આરટીને અમારા સરકારી જામીનગીરી
ખરીદવા માટે કરાર કરેલ જે મુજબ હોમ ટ્રેડ
લી- મુંબઈ દ્વારા સરકારી જામીનગીરી ૮૯-૨૦૧૨
માં કુલ રૂા- ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- એક કરોડ રૂા-૧૦૦/- મુળ
કિંમત ના બજાર વ્યાજ રૂા- ૯૬૬.૨૫ લેખે ફ્રીકવન્ટ
નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૧-૦૨/૧૦૦૬૪૦૧ તા. ૨૬-૧-૦૨
થી વ્યાજ દર ૧૦.૨૫ ટકા લેખે કુલ રૂા- ૧૦૬૪૧૬૬.૬૬
પૈસામાં ખરીદ કરેલ તેમજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી-
મુંબઈ આરટીને રૂા- ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- ગવર્મેન્ટ સિક્યુરીટી
૮૯ ૨૦૧૨ ના મુળ કિંમત ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- જે ના
બજાર કિંમત ૧૦૧.૨૫ લેખે રૂા- ૧,૦૧૨૫૦૦૦/- તથા વ્યાજ
મળી કુલ રૂા- ૧૦૧૨,૩૧૨૨૭/- પૈસામાં ખરીદ કરેલ જેમાં
વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૧.૦૩ ટકા હતો જે અંગે હોમ ટ્રેડ
લી- મુંબઈ ના પત્રક મુદત ૨૦૧૨ ના અમારી બેન્કને
ફ્રીકવન્ટ નોટ નંબર LBL/N.S.E/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦૬૪૦૧
ના આધારમાં આવેલ જે બાબે ફ્રીકવન્ટ નોટ
... રૂા- ૨૬૬૬૬૬૬=૬૬

ફોલિયો ૨
પી.સ.ઈન્ટ
ગણતરી

પૈસા નુ ધીરાણ કરેલ જે રકકમ અમારા બેન્કુ ને હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ ને આપવાની થતી હતી તેના બદલામાં અમારી બેન્કુ પાસે રહે-ગા-ગ્રહ લાભની બહાલીમાં ભારત સરકાર ની જામીનગીરી જે ૨૦૦૬ ના વર્ષમાં ભારત સરકાર ની જામીનગીરી જે તે વખતના બજારભાવ પાકતી મુદત ની હતી તે જે તે વખતના બજારભાવ ૧૦૬.૨૫ રકમ લેખે કુલ રૂા. ૨૧૬-૨૦૧૬=૬૨ પૈસામાં વેચાણ કરવા માટે કોન્ટ્રાક કરેલ જે મુંજબ હોમ ફ્રેડ લી.મુંબઈ ઓદારા કોન્ટ્રાક નંબર LBL/NSE/2007-02/0005703 થી વેચાણ કરવામા આવેલ તેમજ અમારી બેન્કુ પાસે ના સરહાર સનોવર નીગમ લી. ગુજરાત સરકારના ફુડ ના સરહાર સનોવર નીગમ લી. ગુજરાત સરકારના ફુડ રૂા-૧,00,00,001- નર મુળ કિમંતના બોન્ડ હતા જે ઉપરોક્ત હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે વેચાણ કરવા કરાર કરેલ જે મુંજબ હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ તરફથી કોન્ટ્રાક નંબર LBL/NSE/2007-02/0005706 થી તેજ દિવસે જે તે વખતના બજાર ભાવ મુજબ કુલ રૂા. ૧૦,૦૨,૩૬૪૩=૮૪ પૈસામાં વેચાણ કરેલ એમ કુલ રૂા-૧,૩૫,૧૫,૬૫૫=૬૫ પૈસા ઉપજેલ જેથી અમારી બેન્કુ એ હોમ ફ્રેડ લી.મુંબઈ મારફત તા.૨૬-૨-૨૦૦૨ નારોજ ખરીદ વેચાણ કરેલ ભારત સરકારના જામીનગીરીના તફાવતના નાણા રૂા-૬૪,૭૬૬=૦૨ પૈસા મળવાપાત્ર થતા હોય હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ ના નામની HDFC બેન્કુ મુકામે ચેક નંબર ૦૬૬૧૦૬ થી મોકલી આપેલ છે જે ઉપરોક્ત ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ના ખરીદ વેચાણ ના પ્રક્રીયા હોમ ફ્રેડ લી. મુંબઈ ઓદારા બેન્કુ સાથે સંતોષકારક કરીને કરવામાં આવેલ હતા.

તેજ રીતે તા. ૨૨-૧૦-૨૦૦૨ ના રોજ ઉપરોક્ત GOI 2012 ના ૧૧.03 ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દર ની સરકારી જામીનગીરી બજાર ભાવ રૂા-૨૦૦/- નર રૂા-૧૧૨.૧૦ લેખે

ઉપજના હોય કુલ રૂા. ૨,૦૦૦૦,૦૦૦/- એક કરોડનો. બજાર કિંમત રૂા- ૨,૨૪,૦૧,૦૬૯ = ૪૪ પૈસા હોમ ટ્રેડ લી. મારફતે કોન્ફ્રાક નોટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૬-૦૨/ ૦૦૦૬૮૨૪ થી ચૂકવણ કરેલ તેમજ GOI ૨૦૧૨ નો ૧૦.૨૫ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દરનો રૂમારો બેન્ક પાસેથી મૂળ કિંમત રૂા- ૨ કરોડનો સરકારી જામીનગીરી ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે તા.૨૨-૧૦-૦૬ ના રોજ બજાર ભાવ પ્રમાણે ચૂકવણું કરવા કરાર કરતા કોન્ફ્રાક નોટ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૬-૦૨/૦૦૦૬૬૧૭ થી કુલ રૂા- ૧૦૭,૬૬,૩૦૫ = ૫૬ પૈસા મળી ઉપરોક્ત બન્ને સરકારી જામીનગીરી ના ચૂકવણા પેટે બેન્કને કુલ રૂા-૨,૨૧,૬૬,૩૫૫=૦૦ ઉપજેલ જેની સામે તેજ દિવસે એટલે કે તા.૨૨-૧૦-૦૬ ના રોજ SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે GOI ૨૦૧૫ ની સરકારી જામીનગીરી વાર્ષિક વ્યાજ દર ૮.૬૫ ટકા તેમેના મૂળ કિમત રૂા- ૨,૦૦,૦૦,૦૦૦/-(બે કરોડ) ની કુલ રૂા- ૨,૦૨,૩૮,૩૦૫=૫૬ બજાર કિમત પ્રમાણે કોન્ફ્રાક નંબર LBL/NSE/૨૦૦૬-૨૦૦૨/૦૦૦૬૬૧૩ થી ખરીદ કરેલ આમ ઉપરોક્ત દિવસે એટલે કે તા. ૨૨-૧૦-૦૬ ના રોજ હોમ ટ્રેડ લી. મારફતે ખરીદ ચૂકવણ સરકારી જામીનગીરી ના લક્ષાવધના ભાંણા રૂા- ૧૬-૫૨૦૬૬ = ૪૪ પૈસા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ દ્વારા રૂમારો બેન્ક ના. સુરત HDFC બેન્કમાં ચેક નં. ૨૫૭૦૧૭ થી ખાતામાં જમા કરવામાં આવેલ છે.

ત્યાર બાદ તારીખ તા. ૨૫-૧૧-૦૬ના રોજ રૂમારી બેન્ક પાસેની સરકારી જામીનગીરી GOI ૨૦૧૫ ના વાર્ષિક વ્યાજ દર ૮.૬૫ ટકાની મૂળ કિ. રૂા. ૨૦૦,૦૦,૦૦૦/-(બે કરોડ) ની ઉપરોક્ત હોમટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે કોન્ફ્રાકટ નં. LBL/NSE/૨૦૦૬-૨૦૦૨/૦૦૦૬૮૬૭ થી જે તે દિવસના બજાર ભાવ

ચોપડે ઉધાર ગણેલ

કુલ રૂા. ૨,૬૬,૬૮,૬૭૪ = ૭૪ જેવા લેખે વેચાણ કરેલ
નિરંજન ફ્લેટ્સ અમારા બેન્ક ના SLR ની જરૂરીયાત
પૂર્તતા માટે રૂા. ૨૫ કરોડ ની મુદ્દત રકમની જાહેર
ગીલ્ટ DOI ૨૦૧૯ વાર્ષિક વ્યાજ દર ૨૦.૩૦ ટકા લેખે
ખરીદ કરવા ના હેતુ થી બજાર ભાવ પ્રમાણે ખરીદ કરવા
જે તે દિવસના બજાર ભાવ પ્રમાણે કોન્ટ્રાક નંબર LBL/NEE/રિઝર્વ
બેંક ઓફ ઇન્ડિયા મુંબઈ કોન્ટ્રાક નંબર LBL/NEE/૨૦૧૯-
૨૦/૦૦૦૬૮૬૬૯ થી કુલ રૂા. ૨૭,૨૬,૩૬૬
= ૬૭ જેવામાં ખરીદ કરેલી

આમ તા. ૨૫-૧૧-૨૦૧૯ ના રોજ રીઝર્વ
બેંક ઓફ ઇન્ડિયા મુંબઈ મારફતે અમારી બેંક દ્વારા ખરીદ વેચાણ
કરવામાં આવેલ સરકારી જાહેર ગીલ્ટના વ્યવહાર ના
જે કામારે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા મુંબઈ ને મુકવાના હતા તે રકમ
રૂા. ૫૬,૨૪,૬૭૨ = ૨૩ જેવા HDFC બેન્ક સુરત ના ચેક ના
૨૬,૭૮,૧૨ થી રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા મુંબઈ ને મુકવા આપવામાં
આવેલ છે, અને રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા મુંબઈ ના હોદ્દેદારોએ આપણી
બેંક સાથે કાયદેસર થયેલ બેન્કનો વિશ્વાસ કેળવી.
બેંક સાથે છેતરપીંડીથી કોન્ટ્રાક LBL/NSE/૨૦૧૯-૨૦/
૦૦૦૬૮૬૬૯ તા. ૨૫-૧૧-૧૯ ના સરકારી જાહેર ગીલ્ટ
વાર્ષિક વ્યાજ દર ૨૦.૦૩ લેખે ખરીદ કરવા ઉપરની
વિગતે પુરે પુરી રકમ જમા કરી દીધેલ હોવા છતા
અમોને કિંમત મુજબ સમય મર્યાદામાં આપવાના
થતી સરકારી જાહેર ગીલ્ટ. આમ, રીઝર્વ બેંક તે આપેલ
નથી જેથી અમો એ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા
મુ તે આપેલ નથી જેથી અમો એ રીઝર્વ બેંક ઓફ
મુંબઈના જવાબદાર અધિકારી નો ટેલીફોન થી
સંપર્ક કરી રૂબરૂ માંગણી કરી ત્યારે તેઓ એ
જણાવેલ કે આ સિક્યુરીટીનુ વેચાણ કરો તો
ફાયદો થાય એમ છે, તેમ જણાવેલ જેથી અમો

તા.૨૬-૨૨-૦૨ ના રોજ આર GOI ૨૦૧૮ ની સરકારી જામગીરી વેચાણ કરવા હોમટ્રેડ લી.મુંબઈ સાથે કોન્ટ્રાક નં. LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૬૮૩૬ આ વેચાણ કરતા જે વેચાણ પેટે રૂા.૨,૬૦,૧૬,૭૩૯=૦૬ પૈસા ઉપજેલ તેની સાથે SLR. ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે સરકારી જામગીરી ૮ ૬ ૨૦૧૦ વાર્ષિક વ્યાજ દર ૭.૫૦ ટકા લેખેની કુ.રૂ૨૫ લાખની મુળ કિંમત ની સરકારી જામગીરી બજાર ભાવ પ્રમાણે ખરીદ કરવા કોન્ટ્રાક નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૬૮૪૧ થી કરાર કરતા કુલ રૂા.૨,૭૬,૪૮,૩૩૩=૩૩ પૈસામાં ખરીદ કરેલ જે ઉપરોક્ત તા.૨૬/૧૨/૨૦૦૧ના રોજ હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે અમારી બેન્ક દ્વારા કરેલ સરકારી જામગીરી ખરીદ વેચાણ લક્ષવતના બાકી રૂા.૨૦૫૮૭૦૮=૩૩ પૈસા હોમટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે અમારી બેન્ક દ્વારા કરેલ સરકારી જામગીરી ખરીદ વેચાણ લક્ષવતના બાકી રૂપિયા ૨૦૫૮,૭૦૮=૩૩ પૈસા હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ના હાથે અમારી બેન્કને આપવાના થતા હોય HDFC બેન્ક સુરત, ખાતેના અમારી બેન્ક ના એકાઉન્ટ ૩૫૬૧૭૨ થી જમા કરવામા આવેલ છે

ત્યારબાદ અમારા બેન્ક પાસેથી સરકારી જામગીરી ૮ ૬ ૨૦૧૦ ના બજાર કિંમત વધુ ઉપજે તેમ હોય ઉપરોક્ત જામગીરી વેચવા માટે તા.૨૬-૨-૦૨ ના રોજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સાથે કોન્ટ્રાક નંબર. LBL/N.SE/૨૦૦૨-૦૧/૦૦૦૭૪૩૫ થી કરાર કરેલ જે અન્વયે જે તે દિવસના બજાર ભાવ પ્રમાણે ઉપરોક્ત જામગીરી ૮ ૬ ૨૦૧૦ ના વેચાણ પેટે રૂા.૨,૮૬,૭૬,૦૬૨=૫૦ ઉપજેલ જેની સામે અમારા બેન્કના SLRની

લેખક

પી.એમ.ઈનામદાર

જરૂરીયાત સંતોષવા માટે ભારત સરકાર બચતપત્રો ખરીદવાની જરૂરીયાત ઉભી થતા આપે મુળ કિંમત રૂા. ૨૭૫ લાખના બચતપત્રો ઈશ્યુ ૨૦૧૭ ના વાર્ષિક વ્યાજ દર ૮.૦૭ ટકા લેખે ખરીદ કરવા તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ સાથે કરાર કરેલ જે પૈકે રૂા. ૨,૯૦,૫૫,૬૫૨=૫૦ પૈસા તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ ખરીદ કરેલ અમારી બેન્ક દ્વારા હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ મુંબઈ દ્વારા વેચાણ કરવામાં આવેલ સરકારી બચતપત્રો ના નક્કી થયેલ મુદ્દા રૂા. ૩,૩૨૯૦૦=૦૦ અમારે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને આપવાના થાય છે પરંતુ તે બચતપત્રોના નક્કી થયેલ મુદ્દા અમારા બેંકને હજુ સુધી આપવામાં આવેલ નથી.

ઉપરોક્ત સરકારી બચતપત્રો મેળવવા માટે બેન્ક વતી અમો એ અમારા વ્યવહાર ધરાવતા બ્રોકરોને અને કોર્પોરેટ ગ્રાહકોને નિયમ મુજબ સમય મર્યાદામાં ઉપરોક્ત સરકારી બચતપત્રો ઓફર કરવા વિનંતી હોમ ટ્રેડ લી. ના ડિરેક્ટરો તથા હોદ્દેદારો ને માંગણી કરવા છતા બેન્કની સરકારી બચતપત્રો આપેલ ન હોય જેથી અમારી બેન્કના એકાઉન્ટ મેનેજર શ્રી હોય જેથી તા.૨૨-૪-૦૨ ના રોજ જરૂરી અધિકાર પત્ર આપી મુંબઈ હોમ ટ્રેડ લી. ની ઓફિસે વાશી ખાતે બેન્કની લેણી સરકારી બચતપત્રો લેવા માટે ઉપર ઓફિસે મોકલેલ અને તેઓ ત્યાંથી મુંબઈ વાશી ખાતેની ઓફિસ માં ઉપર જઈ હોમ ટ્રેડ લી. ના ડીરેક્ટર શ્રી કિરણ કુમાર અશોકરાવ તા ઓએ અને બેન્કની ૨૦૧૭ ની બચતપત્રો આપવા કહી તેઓને અમારી બેન્ક તરફે આવેલ શ્રી. વિવેદી નામ ના સંબોધનને અધિકાર પત્ર આપતા તેઓ એ મહેન્દ્ર ત્યાંથી ને ચોકીયાત

બેસો કુ અંદર જઇ ખાતુ કુ લમ કર્યા કાકસમા
જઈ અંદરકે મળેલ પરથી પાછા મહેન્દ્રભાઈ પાસે
આવી તેઓને ઉપરોક્ત મકાની બેન્કુ એ ખરીદકર્યા
બાબતની જાણ કરી હોવાનુ જણાવી તેના બદલામાં
બાકીની રકમ અંગેના આપેલ રકકમ વ્યાજ સહીત
બાકીના મુદ્દા નો વ્યાજ ની કુલ રકકમ ની ચુકવણી
પર પૈસાનુ મકાની બેન્કુના નામનુ HDFC બેન્કુ
ચુરતના ખાતામાં જમા થઈ શકે તેવો ચોક્કસ
"પેચેક" નંબર ૯૯૪૧૫૩ નો તા.૨૦-૬-૦૨ નો
મુદતનો ડ્યુ ડેટ નો ચેક જેમા હોમ ક્રેડ લી.વતી
ઓથોરાઈજ વરકે મીના કોલ્સ વિવેદી એ સંતોકબેન
ચેક આપેલ કે ચેક લઈ મહેન્દ્રભાઈ ગાંધીએ
આવેલા ની હકીકત ની અમે ખાતરી
ત્યાર પછી તા.૨૦/૬/૦૨ ના રોજ મકાની
ચોકાઉન્ટર ની મહેન્દ્રભાઈ તેમજ ઉપરોક્ત હોમ
ક્રેડ ની મુંબઈ તરફથી આવેલા ચેક
લઈ HDFC બેન્ક સુરત ખાતે જમા કરાવેલ ત્યાર
બાદ તા.૨૬/૬/૦૨ ના રોજ HDFC બેન્ક સુરત
તરફથી મકાની બેન્કુને જાણ કરવામાં આવેલકે
તમારા ચેક નંબર ૯૯૪૧૫૩ તા.૨૦-૬-૦૨ નો
"Account Blocked" ના કારણોસર રીટર્ન થયો
છે કૃપયા કરી શકિક તથી તેના જવાબના
મકાની બેન્કુ સરથે હોમ ક્રેડ લી. મુંબઈ ના
ઓફીસ કાવગડ રહી ઉપરોકત વિશ્વાસ ઘાત
કરી મકાની બેન્કુને રૂા.૨,૬૬,૪૧૨=૫૮ પૈસા
જેટલા માતબર રકકમનુ આર્થીક નુકસાની
પહોચાંડેલ હોવાનુ જણાયેલ છે
ત્યારપછી તા.૨૯/૬/૦૨ના રોજ મકાની
બેન્કુના પ્રમુખ શ્રી તથા મંત્રીએ T.V ઉપરના સમાચાર પરથી ઉપરોક્ત હોમ ક્રેડ લી. મુંબઈ એ નાગપુર

ફોમ રે

પો.ન.ઇ જ
ગણદેવી

ડીસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓ બેન્ક સાથે પણ અમારી બેન્ક જનરલ સરકારી જામનગીરી ખરીદ કરવા રકમ સ્વીકારી અને જામનગીરી આપેલ નહી હોવાનુ તેમણે આ બાબતે ભાગ્યુર ડિસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓપરેટીવ બેન્ક્ને હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ વિરુધ્ધ ફરિયાદ આપેલ હોવાનુ હકીકત જણાવ. એ અમારા બેન્કના પ્રમુખ તથા ઉપપ્રમુખ તથા બીજા ડીરેક્ટરો તથા હોદ્દેદારોને ગઢાદરા મીયત્ન બેન્ક આવી મેનેજર સાથે ચર્ચા વિચારણા કરી આ સોંગો હોમ ટ્રેડ લી. ના સોફ્ટવેરમા દાખલ કરવા આવે નક્કીકરેલ ના સોફ્ટવેર દાખલ કરવા આવ્યા છે તારીખ ના.૨૬/૭/૨૦૦૨ ના રોજ સવારના.

તુંબ તથા પ્રમુખ સાહેબશ્રી દેસાઈ તથા મુકેશ-ભાઈ મહેતા વગેરે સાથે મુંબઈ હોમ ટ્રેડની ઓફિસે બેન્કનુ જામનગીરી મોકલવા માટે ગયેલા પરંતુ ત્યાં હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ખાતેની ઓફિસમાંથી કોઈ જવાબદાર ડિરેક્ટર કે હોદ્દેદારો હોય કોઈ જવાબદાર કોઈ ચોક્કસ મળેલ નહી અને દિવસ દરમ્યાન કોઈ ચોક્કસ માહિતી મળેલ નહી તેથી સામો બીજા દિવસે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ની સીસ્ટર કન્સલ્ટ "વેજ ઈન્ડીયા" લીમીટેડ ના તપાસ કરવા ગયેલ અને ત્યાં સામેથી જણાવા મળેલ કે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ની ઓફિસ ઉપર પોલીસ રાજ થયેલ છે અને આ હોમ ટ્રેડ લીમીટેડ દ્વારા મોટા પાયા ઉપર સરકારી જામનગીરી ખરીદ વેચાણ સોંગનુ મોટુ કૌભાંડ કરવામા આવેલ છે.

તે પછી સામે એ તારીખ ના. 30/7/02 ના રોજ અમારા બેન્કના મેનેજર ચંપકલાલ સાથે આખા સોને દિલ્હીના થઈ મુંબઈ પોહચવા

તેમણે આક્ષેપ મુક્યા પરંતુ સ્પષ્ટ રીતે સ્ટોક
એક્સ્ચેન્જ ઓફ ઇન્ડિયા લિમિટેડ ના હુકમોનો ભંગ
કરેલ છે તેવો ઉલ્લેખ કરેલ નથી. તેમણે ફરિયાદમાં
જણાવેલ છે કે તેમણે ઓપ્શન્સ ટ્રેડિંગ માટે
નેશનલ સ્ટોક એક્સ્ચેન્જ ઓફ ઇન્ડિયા લિમિટેડ
(NSE) તથા સેબી (સિક્યુરિટી એક્સ્ચેન્જ બોર્ડ ઓફ
ઇન્ડિયા) ના નિયમો મુજબ ૧૭-૫-૦૨ ના રોજ
બ્રોકર પાસે રૂા. ૧૦,૦૦,૦૦૦/- ની રકમ જમા
કરાવેલ છે. તા. ૧૭-૫-૦૨ ના રોજ ઈક્વિટી ઓપ્શન્સ
ટ્રેડિંગ સ્ટાર્ટ થયું. ત્યારબાદ તા. ૨૪-૫-૦૨ ના રોજ
બ્રોકરે ફરિયાદીને જણાવ્યું કે તેમના ખાતામાં
રૂા. ૧૦,૦૦,૦૦૦/- ની રકમ જમા થયેલ નથી.
ફરિયાદીએ તપાસ કરતાં જણાય

તા. ૨૫/૭/૦૨

—x—

આજ નામ ગુલાબભાઈ વજાવાળા દ્વારા પટેલ ઉપર ખૂબ દબાણ તેમજ ગામડાના ભાટ મહોલ્લા તા. ગામડાના ખુબ બચતારી

ઉમરમાં પુરુષોમાં લખુભાઈ કુકે ઉંમરના સરનામે મારા કુટુંબ સંબંધે કહું કુ અને ગામડીમાં બજારમાં રાષ્ટ્રીય કોઓપ્રેટીવ બેન્કની ટુંકાગાળ ઉપર તૈયાર કરી મારે મુજરાત સહકારી કુ. અને અને ઉલ્લેખ થા. ગામડાના મોટાભાગ કો. ઓપરેટીવ બેન્કુ લી. માં ડીરેક્ટર તરીકે સેવા આપુ કુ મારી સાથે લીના ડિરેક્ટરો મનહરભાઈ શાહ તથા પ્રમુખ તરીકે મોહનભાઈ મા. દેસાઈ ના રહો છે. અને બેન્કના મેનેજર કુસમુખ વાંઈ દેસાઈ ના થો હતા અને તેઓ તેમના લીમારીના કારણે સેવા નિવૃત થના. તેમની જગ્યા ઉપર હાલમાં મેનેજરના તરીકે ચંપકભાઈ ઈનીલદાસ આવી ના થો છે ના. ૯-૧૧-૦૧ ના રોજ ખાસરા ડીરેક્ટરો એ કરાવ કરી તેઓને વધારાની કરજ તરીકે નિમણુંક કરાયેલમાં આવેલ છે.

આ ગામડાના મોટાભાગ કો. ઓ. બેંક લી. ગામડીની ના બેન્કીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ ૧૯૪૯ નીકમ ૨૨(૧) તથા પેટા (૩)(બી) અન્વયે ઉલ્લેખ થી કાર્યરત છે. જેનો R.B.I તરફથી લાયસન્સ પણ ઈસ્યુ થયેલ છે. અને બેન્કના નિયમ મુજબ બેન્કનો વહીવટ અમુક પ્રમાણમાં R.B.I દ્વારા લખનો વખત ચેકીંગ કરવામાં આવે છે. અને તે પ્રમાણે ની થાપણની અમુક ટકા રકમ બેન્કના કાયદેસર પ્રમાણે S.L.R મુજબ ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ કો. બેન્કુ, વર્લ્ડ કો. બેન્ક અમદાવાદ દીકર્ષ બેન્ક અને ઈન્ડિયા દ્વારા અન્યના પ્રાપ્ત સરકારી જામીનગીરી માં રોકાણ કરવાનુ થાય છે જેનો હુકમ R.B.I કરે છે

અને ૨૦૧૮ ના વર્ષમાં કમાટી બેંક ના પ્રમુખ તરીકે અબ્દુરહમાન શાહ તરીકે હતા તે વખતે કમો ડિરેક્ટરો, સેક્રેટરી ઓ સાથે ઠરાવો કરી ૨૦૧૮ વર્ષમાં R.B.I ના કાયદા મુજબ બેન્કે SLR માં કુલ રૂા- ૨૩,૨૮,૪૬૦૨૧/- નું રોકાણ કરવાનુ થતુ હતુ જે બેંકે વલ્ચર્ડ ફ્રીસ્ટ્રીક કો.ઓ. બેન્ક માં SLR.ના જરૂરીયાત સંતોષવા માટે કમાટી બેંકે રૂા.૩,૭૨,૮૪,૨૮૪/- નુ રોકાણ કરતા તે વખતે SLR મુજબ ના રકમ સરકારી સીક્યુરીટી માં રોકાણ કરવા. R.B.I ના સરકયુલર નં. UBD-૨૦૮A મુજબ ના નોંધાઈ પ્રમાણે રૂા-૨૫,૭૭,૩૫૮=૬૨ પૈસા ના મુલ્ય ના ગવર્મેન્ટ સિક્યુરીટી ખરીદ્યા "યુરો કોસાયટી સીક્યુરીટી મુંબઈ ના ઓ સાથે જરૂરી વ્યવહાર કરેલ છે. અને કા. યુરો કોસાયટી સીક્યુરીટી પ્રા.લી. શેર અને સ્ટોક બ્રોકર તરીકે રાષ્ટ્રીય સ્ટોક એક્ષચેન્જ તરીકે ઓળખાય છે જેનુ સંચાલન કેતન કાંતીલાલ શેઠ વગે મુંબઈ જુહુ ના દેખરેખ હેઠળ કરે છે અને તેઓ પ્રતિષ્ઠીત શેર બ્રોકર છે, અને ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી ના ખરીદ વેચાણ વ્યવહારો મોટા પાયે કરે છે. અને તેઓ પ્રતિષ્ઠીત અને વિશ્વાસ પાત્ર વ્યક્તીઓ છે કુસ્તમરોને સારીરીતે સંતોષ આપે છે તેવુ મને કમાટ ડિરેક્ટરો તથા બેન્કના ઓફિસરોએ જાહેર કરેલ.

આજથી દોઢેક વર્ષ પહેલા યુરો કોસાયટી સિક્યુરીટી પ્રા.લી મુંબઈના ડિરેક્ટરો તથા કાર્યકારી કેતન કાંતીલાલ શેઠ, સંજય અગ્રવાલ તથા નંદકિશોર ત્રિવેદી શાખાધિકૃત કમાટ ઉપલેટા બેન્ક પર આવેલા અને આવ્યાને કું તથા કમાટી બેન્કના પ્રમુખ અબ્દુરહમાન હાજી ઈસાજી ડીરેક્ટર શ્રી અબ્દુરહમાન શાહ સાથે તેઓને મળેલ અને આ વખતે કેતનશેઠ એ જણાવેલ કે યુરો કોસાયટી સીક્યુરીટી પ્રા.લી મુંબઈ નુ નવુ બ્રાન્ચ "ઓમ ટ્રેડ લિ.લી મુંબઈ રાજકોટમાં આવેલ છે, અને આ બેઠી પાછળ નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જ (N.S.E) ના સભ્ય છે તેમ તેણે

લઈ પહેલી બેન્કના કામકાજ અર્થે ગ્રોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ
ના નામથી વ્યવહાર કર્યા બાદથી અમે મુંબઈની
ગ્રોમ ટ્રેડની ઓફિસના મુલાકાત લીધા અમોએ આમંત્રણ
આપેલ જેમાં પંદરેક દિવસ પહેલા પ્રમુખશ્રી અરવિંદભાઈ
દલાલ તથા સેક્રેટરી શ્રી કિશોરભાઈ પટેલ તથા અન્યોએ
રાહ ચિંધેલ આ ગ્રોમ ટ્રેડની વાસી મુંબઈ ખાતે આવેલ
ઓફિસના મુલાકાતે ગયેલ જ્યાં અમોએ કિરણભાઈ શેઠ
ઓફિસના મુલાકાતે ગયેલ જ્યાં અમોએ કિરણભાઈ શેઠ
અને તેઓની વાત ઉપર વિશ્વાસ રાખી અમોએ
ગ્રોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ સ્થિત સરકારી નામનગરી ખરીદ
વેચાણ કરવાનું તથા આનુ સાથેનું નિર્ણય કરેલ

સને ૨૦૦૨ ના જાન્યુઆરી માસમાં અમારી
બેન્કનું ચાલુ ના SLR ના જરૂરીયાત મુજબ રોકાણ
કરવાનું થતી રકમ જેની રૂા.૬૪,૫૫,૫૬૬=૦૦/- કી.
કો. બેન્ક લિમિટેડ માં રોકાણ કરેલ તથા રૂા-બે કરોડ(૨)
જેટલી રકમ સરકારી નામના ગીરમાં રોકવાની જરૂરાતેય
ઉપરોક્ત ગ્રોમ ટ્રેડ લી. મારફતે ભારત સરકારની —
નામનગરીનું નં EG-૨૦૧૨ રૂા-૨ કરોડનું મુળ કિંમતનું
વ્યાજ દર ૧૦.૨૫ ટકા ની તે હિસાબના બજાર ભાવ
પ્રમાણે રૂા- ૯૭,૬૪,૫૨૩=૮૯ જેટલાં ક્રોસ્ડ નંબર
LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦૬૪૦૫ તા. ૨૬-૨-૦૨ થી
તેમજ વધુ રૂા- એક કરોડ (૧) ની મુળ કિંમતની ભારત
સરકાર ની સરકારી નામના ગીરી નંબર CG ૨૦૧૨ ના
વાર્ષિક વ્યાજ દર ૧૧.૦૩ ટકા ના તે હિસાબના બજાર
ભાવ પ્રમાણે ક્રોસ્ડ નંબર LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/
૦૦૦૬૪૦૭ થી રૂા-૧,૦૧,૬૧,૬૨૭=૦૦/-માં ખરીદ
કરેલ આમ તા. ૨૬-૨-૦૨ ના રોજ ઉપર મુજબ
કુલ રૂા- ૧,૯૯,૭૫,૬૪૨=૬૭ જેટલાં મુળ કિંમત રોકેલ
૨(બે કરોડ) ની. ભારત સરકારની નામના ગીરી ખરીદ
કરેલ જેમાં તેજ હિસાબે આમારા બેન્ક ને. ભારત સરકારની
નામનગીરી CG-૨૦૦૯ ની મુળ કિ.રૂા-૨૫ લાખની સરકારી

નામનગરી જે તે દિવસના બજાર ભાવ પ્રમાણે કોન્ટ્રાક્ટ નંબર. LBL/N.SE/2002-02/000૬૪૦૩ થી કુલ ૨૨,૬૨૦૨૮=૮૨ ચેસામાં લક્ષ બેન્કુ પાસેના સરકાર સાથેના કરાર મિત્રલ ધિરાણ ચુકવણ સરકાર ની ટૂંકી મુદતના મુળ ફીમંગ ને બોન્ડ વેચાણ કર્યા કોન્ટ્રાક્ટ નંબર. LBL/N.SE/2002-02/000૬૪૦૬ થી બપોરના હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે ચોક્કસ કરાર મુજબ કુલ રૂા. ૨૦ કરોડ ફ્રાન લાખ પોણોસ હજાર છ સો તેવાળીસ પૂરા પોર્ટફોલિયો પેસા (૨,૦૭,૨૩,૬૪૩=૮૪) ઉપજેલ જેમ તા. ૨૬-૨-૦૨ ના રોજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે ખરીદ વેચાણ કરેલ સરકારી જામનગરીના તફાવતના રૂપિયા રૂા-૬૩,૭૯૬૮૬=૦૨ પૈસા અમારે બેન્કુ એ HDFC બેન્ક સુરત ના ચેક નંબર. ૬૬૧૦૬ થી હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ ને અદા કરીએ છે.

તે મુજબ તા. ૨૨-૧૦-૨૦૦૨ ના રોજ સરકારે જામનગરી નંબર ૬OI ૨૦૧૨ ની ૧૧.૦૩ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દર ના બજાર ભાવ રૂા. ૧૦૦/- ના રૂા. ૧૧૧.૧૦ લેખે ઉપજના કુલ ૨,૦૦,૦૦,૦૦૦/- એક કરોડ ના બજાર કિંમત રૂા. ૨,૨૨૦૨૦૬૮=૪૪ પૈસા, હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે કોન્ટ્રાક્ટ નોટ નંબર LBL/N.SE/2002-02/000૬૬૧૫ થી ખરીદ કરેલ તેમજ જામનગરી નંબર ૬OI ૨૦૧૨ ની ૧૦.૧૫ ટકા વાર્ષિક વ્યાજ દરના અમારા બેન્કુ પાસે થી મુળ કિંમત રૂા. ૨ કરોડ ની સરકારી જામનગરનાં ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે તા. ૨૨-૧૦-૦૨ ના રોજ બજાર ભાવ પ્રમાણે વેચાણ કરવા કરાર કરતા કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL/N.SE/2002-02/000૮૬૨૭ થી કુલ રૂા-૧૦૭૬૩૦૫=૫૬ પૈસા મળતા ઉપરોક્ત બન્ને સરકારી જામનગરીના વેચાણ પેટે બેન્કુને કુલ રૂા-૨,૨૧૬૩૩૫=૦૦ ઉપજેલ જેની સામે જે દિવસે તા. ૨૨-૧૦-૦૨ ના રોજ SLR ના જરૂરીયાત સંતોષવા માટે હોમ ટ્રેડ લી. મુંબઈ મારફતે ૬OI ૨૦૧૨ ની સરકારી જામનગરી વાર્ષિક વ્યાજદર ૬.૬૫ ટકા લેખેની

રૂબરૂ

વોરન્ટ આપેલ છે

મુળ કિમત રૂા-૨,૦૦,૦૦,૦૦૦/- (બે કરોડ) ની હુંડી રૂા=૨,૦૨૩૮૩૫=
૫૬ વ્યાજ કિમત પ્રમાણે કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/૨૦૦૧
૨૦૦૨/૦૦૦ ક્ત૧૩ થી ખરીદ કરેલ આમ ઉપરોક્ત વિષે
જોવા કે તા.૨૨-૧૦-૦૨ વડોદરા લોમ ડ્રૂક લી. મુંબઈ
શાખાને ખરીદ વેચાણ સરકારી તકાવતના નાણા
રૂા-૧૯૫૨૦ ક્ત=૪૪ પૈસા લોમ ડ્રૂક લી. મુંબઈ ઉપર
આમારા બેન્કું ના સુરત H.D.F.C બેન્કુમાં એક જંજર
૨૫૭૦૨૭ થી ખાતામાં જમા કરવામાં આવેલ છે,

ત્યાર પછી તા. ૨૫-૧૦-૦૨ ના રોજ
આમારા બેન્કુ વારસેથી સરકારી જાળવણી દિન I.
૨૦૨૫. ના વાર્ષિક વ્યાજ દર ૬.૫૫ ટકા ના મુળકિમત
બે કરોડ (2,00,00,000/-) ના ઉપરોક્ત લોમ ડ્રૂક લી. મુંબઈ
આરકને કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/૨૦૦૧-૦૨/૦૦૦ ક્ત૬૭ થી
જે તે દિવસના વ્યાજ દર મુજબ રૂા.૨,૦૬૬૬૬૬=૬૬
પૈસા લેખે વેચાણ કરેલ તેમજ તે દિવસે આમારા
બેન્કુની SLR ની જરૂરીયાત સંતોષવા માટે રૂા.આઠ
કરોડની મુળ કિમત ની જાળવણી દિન I ૨૦૨૬ વાર્ષિક
વ્યાજ દર ૬૦.૩૦ ટકા લેખે જે તે દિવસના બજાર
ભાવ પ્રમાણે ખરીદવા કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/૨૦૦૧-
૦૨/૦૦૦ ક્ત૬૮ થી કરેલ કરાર મુજબ મુળ રૂા.૨,૦૨૬૬૬૬=
૬૭ પૈસામાં ખરીદ કરેલ

આમ ઉપરોક્ત નાણાંકીય વ્યવહાર લોમ ડ્રૂક
લી. મુંબઈ આરકને આમારા બેન્કુ વતી ખરીદ વેચાણ
કરવામાં આવેલ સરકારી જાળવણીના તફાવતના નાણાં
જે લોમ ડ્રૂક લી. મુંબઈ ને મુકવાના હતા તે રકમ
રૂા-૧૬૪૨૪.૬૭૨=૨૩ પૈસા H.D.F.C બેન્કુ સુરત ના
એક નં. ૨૬૭૬૨૨ થી લોમ ડ્રૂક લી. મુંબઈ ને મુકવામાં
આવેલ છે. અને લોમ ડ્રૂક લી. મુંબઈ ના હોદ્દેદારો એ
આમારા બેન્કુ સાથે કરાર કરી બેન્કુના વિશ્વાસ
કેળવી બેન્કુ સાથે લેણદેણનો કોન્ટ્રાક્ટ નંબર LBL

N.SE/2002-02/000666 તા. 24-12-02 ના
સરકારી જામીનગીરી વાર્ષિક વ્યાજ દર 20.03
લેખે ખરીદ કરવા ઉપરના પત્રને પૂરે પૂરો
અક્કમ આદર કરી દિલ્હી ઓપરેશન્સ ઓફીસે
નિયત મુજબ સમય મર્યાદામાં કાર્યવાહી પૂર્ણ
સરકારી જામીનગીરી અમારી બેન્કને ફાળવેલ નહી.
અને અમારા જેવી બેન્કોના ટ્રેઝરીસ્ટોએ કે. મુંબઈ ના
જવાબદાર ડીલરોનો ટેલીફોન પર સંપર્ક કરી
બેચાણ માંગણી કરતા તેઓએ જણાવેલ કે આ
સીકયુરીટી નું વેચાણ કરો તો ફ્રાયદો થાય એમ છે
જે પર તા. 26-12-02 ના રોજ સરકારી
દેવા 2012 ના વેચાણ કરવા ગોમ ટ્રેડીંગ મું. મુંબઈ
કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/N.SE/2002-02/000636 થી
વેચાણ કરતા જે વેચાણ પેટે રૂા. 2,60,26,973=05
પૈસા ઉપજેલ તેની સામે SLR ના જરૂરીયાત સંતોષવા
માટે સરકારી જામીનગીરી CG 2020 વાર્ષિક વ્યાજદર
9.40 ટકા લેખેની કુલ 29% લાખની મૂળ કિંમત ના
સરકારી જામીનગીરી બેન્કર્સ સ્પોટ પ્રમાણે ખરીદવા
કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/N.SE/2002-02/000637 થી કરાર
કરતા કુલ રૂા. 2,96,48,333=33 પૈસામાં ખરીદ
કરેલ તા. 26/12/2002 ના રોજ ગોમ ટ્રેડ તા. મુંબઈ
સામે અમારી બેન્કે જામીનગીરી તફાવત ના નાણાં
રૂા. 20,48,360=33 પૈસા ગોમ ટ્રેડીંગ મું. મુંબઈ સામે
અમારી બેન્કે કુલેલ સરકારી જામીનગીરી ખરીદ
વેચાણ તફાવતના વધારા રૂા. 20,48,360=33 પૈસા ગોમ
ટ્રેડીંગ મુંબઈ કાપી લે અમારી બેન્કે કાર્યવાહી
થતા હોવા HDFC બેન્ક સુરત પાસેના અમારી બેન્ક
ના ચેક નં. 346272 થી જમા કરવામાં આવેલ છે પોસબ
ગણો

ત્યાર બાદ અમારી બેન્ક પાસે થી સરકારી
જામીનગીરી CG 2020 ના બ્રોકર કિંમત વધુ

ઉપરોક્ત તેમજ હોય ઉપરોક્ત જામનગરી વેચાણ માટે તા:૨૬-૨-૦૨ ના રોજ ઉપરોક્ત હોમ ટ્રેડ લી.મુંબઈ સાથે કોન્ટ્રાક્ટ નં. LBL/NSE/2002-02/00039342 થી કરાર કરેલ જે કોન્ટ્રાક્ટ મુજબ તે મુજબ ઉપરોક્ત જામનગરી CG 2020 ના વેચાણ પેટે રૂ.૨,૮૬,૭૯,૦૬૨=૫૦ ઉપજેલ જે રકમમાં આપના બેન્કના SLR ના જરૂરીયાત સંતોષવા બદલ સરકારે જામનગરી ખરીદવાના જરૂરીયાત ઉભી થતા મુળ કિ.રૂા.૨૭ લાખના જામનગરી IGI 2020 નીવાર્ષીક વ્યાજદર ૮.૦૭ ટકા લેખે મુદત તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ હોમ ટ્રેડ લી.મુંબઈ સાથે કરાર કરેલ જે પેટે રૂ.૨,૯૦,૨૦,૧૬૨=૫૦ જેવા તા.૨૬/૨/૦૨ ના રોજ ખરીદ કરેલ આપના બેન્ક દ્વારા હોમ ટ્રેડ લી.મુંબઈ દ્વારા વેચાણ કરવામાં આવેલ સરકારી જામનગર ના તબ્દીલના નાણા રૂ.૩,૩૨,૭૦૦=૦૦ આપને હોમ ટ્રેડ લી.મુંબઈ એ આપવાના થતા હોય જે આપના તબ્દીલના જામનગરના નાણા આપના બેન્કને હજુ સુધી મળેલનથી જે સરકારે જામનગરી મેળવવા માટે બેન્ક વતી આપો એ કરાર મુજબ હોમ ટ્રેડ આપને પત્ર ફેક્સ આપને નિયમ મુજબ સમય મર્યાદામાં સરકારે જામનગરી મોકલી આપવા બાબત હોમ ટ્રેડ લી. ડીરેક્ટરો તથા હોદ્દેદારો ને ભોગવી કરવા છતા બેન્કનો સરકારે જામનગરી આપેલ ન હોય જેમા બેન્કના કેસાક્ટ મહેન્દ્રભાઈ પટેલ એ તા.૨૨-૪-૦૨ ના રોજ જરૂરી અધિકાર પત્ર આપી મુંબઈ હોમ ટ્રેડ લી.ના ઓફિસે વાશી ખાતે બેન્કની લેણી સરકારી જામનગરી લેવા માટે મોકલી મુંબઈ ઓફિસના અધિકારીઓ વાશી ખાતેની ઓફિસમાં મોકલતા જઈ હોમ ટ્રેડ લી.ના ડીરેક્ટર શ્રી કિરણ કાર

મહેરબાન સાહેબ અમો બેન્કના ખાતેદાર નાગરિકો છીએ કોર્ટ કેસ કરેલ નાગરિકો નથી. ફરિયાદી અમારી બેન્કના ખાતેદાર છે. અમારી બેન્કના ખાતેદાર ફરિયાદી વિરુદ્ધ કોર્ટ કેસ કરેલ નાગરિકો નથી. ફરિયાદી અમારી બેન્કના ખાતેદાર છે. અમારી બેન્કના ખાતેદાર ફરિયાદી વિરુદ્ધ કોર્ટ કેસ કરેલ નાગરિકો નથી.

ફ્રીસ્ટ્રીક કો.ઓ બેન્ક સ્વરૂપે મજકૂર કામની બેન્ક જનરલ સરકારી નામનાની અરજી કરવા હકમ સરકારી નામનાની આપેલ નહી હોવાનું કામ પ્રાપ્તે ન્યાયપુર ફ્રીસ્ટ્રીક કો.ઓપરેટીવ બેન્ક કે. લીમ ટ્રેડ લા. મુંબઈ વિરૂદ્ધ ફરીયાદ કામેલ હોવાની હકીકત જણાવા કામારા બેન્કના પ્રમુખ તથા ઉપપ્રમુખ તથા જનરલ ડિરેક્ટરો તથા ખાતેદારોને ગાણાવેલ મીટીંગ બેન્ક માં કાયદા બેન્કના મેનેજર સાથે ચર્ચા વિચારણા કરી કામે લીમ ટ્રેડ લા. ની ઓફિસે તપાસ કરવા જવા માટે નક્કી કરેલ.

જે દા.૨૪/૭/૦૨ ના રોજ બેન્કના પ્રમુખ શ્રીયુતભાઈ દેસાઈ તથા મનહરભાઈ શાહ તથા મુકેશ ભાઈ મહેતા વગેરે મુંબઈ લીમ ટ્રેડની ઓફિસે બેન્કની નામનાની મેળવવા માટે ગયેલા પરંતુ ત્યાં મુંબઈ વાસી ખાતે ની ઓફિસ બંધ હોય ત્યાં કોઈ લીમ ટ્રેડ ના કર્મચારી કે હોદ્દેદારો મળેલ નહી અને જે દા જાન્ય રિયલ્સ તેના મીસ્ટર કુરેશી'' વેગેરે ઈન્ડીયા જામાટે માં તપાસ કરવા ગયેલા અને જ્યા તેઓને જાણવા મળેલ કે લીમ ટ્રેડ લા. મુંબઈ ની ઓફિસ ઉપર પોલીસ કાયદેસર રહેલ છે અને કા લીમ ટ્રેડ લા. ના દ્વારા મોટા પાયા ઉપર સરકારી નામનાની ખરીદ વેચાણ સંગેનુ કૌભાંડ કરવામાં આવેલ છે અને તેઓએ મેનેજર શ્રી ચંપકલાલ માણેકલાલ ની ઓફિસે તા.૩૦/૭/૦૨ ના રોજ ટેલીફોન કરી મુંબઈ બોલાવેલ અને જણાવેલ પરંતુ બેન્ક સ્વરૂપે લીમ ટ્રેડ લા. મુંબઈના હોદ્દેદારો એ વિશ્વાસ ઘાત છેતરપીંડી વિશ્વાસઘાત કરેલ હોય જેની ખાત્રી કરી NSE નેશનલ સ્ટોક એક્ષચેન્જ ઓફ ઈન્ડીયા લીમીટેડ ના રૂબરૂ લેખા. સેલ. આ-૪-૦૨ ના રોજ ચર્ચાકલાલ માણેકલાલ ની ઓફિસે મુંબઈ તપાસ બોલાવતા કામેલ અમારા તા-૪-૦૨ ના રોજ "ઈક્વીટીમાર્ક ઓફિસ કાયમ માટે મુંબઈ કાયદેસર

આર્કીટ મુંબઈ ના ફ્રાન્ચાઇઝ કાયદા જે ફ્રાન્ચાઇઝ લેવાનો અધિકાર એ સ્વીકારના ધ્યાને લેના જે ફ્રાન્ચાઇઝ પરત આપી જે ફ્રાન્ચાઇઝ મુક્કરાનામાં ફરક પડશે તેમ જણાવના કોમર્શિયલ મુજબ NSE તથા સેબી માં કરેલ ફ્રાન્ચાઇઝીંગ કુપયોગ જાહેર કરે તે બાબતે નથી જેથી મેનેજર એપ્લીકેશન આપી નથી કે કાયમ ફૂડ ના મુજબ ના કરે વિરુદ્ધ કાર્યવાહી કરવા થયા બાબતે કોર્ટ માં ફ્રાન્ચાઇઝ આપેલ છે.

એટલા માટે વિનંતી છે જે આપના મામલે મુજબ વિચાર કરી ઘટે છે

ધન્યવાદ

પી.આ.ઈન્સ

બાબાદિપ

भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

लोक ऋण कार्यालय
तीसरी मंजिल, गांधी पूल के पास,
पोस्ट बैग नं. 1, अहमदाबाद-380 014.
PUBLIC DEBT OFFICE
3RD FLOOR, NEAR GANDHI BRIDGE,
POST BAG NO. 1, AHMEDABAD-380 014.
टेलिफोन/Telephone : 7543057, 7543670 एक्स/Ext. : 2351
टेलेक्स/Telex : 0121-6449 फेक्स/Fax : 079-7541993

PDO (AH) No. /BD 1060 /03.12.002 /2002-03 September 17, 2002

BY FAX/COURIER

Shri A. M.Narang
Circle Police Inspector
Bilimora
Dist. Navasari (Gujarat)

Dear Sir,

**Offence Registered against M/S Home Trade Ltd. By Gandevi Peoples Coop Bank Ltd. Regarding Transaction in Govt Securities-Investigation Thereof**

1. Please refer to your letter No. 585/02 dated 08th September 2002 on the captioned subject.

2. In this connection, we advise that Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd became the holder of the securities numbering By 198 to By 207 of 10(Ten) Lakhs each belonging to 10.25% GOI 2012 on 01st August 2000. Subsequent to which the securities in question were renumbered to AD/145 to AD/154 ad seriatim.

3. These securities were lodged for transfer from Surat Nagarik Sahakari Bank Ltd. to the Surat Mahila Nagarik Sahkari Bank Ltd vide validly executed transfer forms dated November 11, 2001. The transfer in favour of Surat Mahila Nagrik Sahakari Bank Ltd. was effected on November 19, 2001.

4. Subsequently, The Surat Mahila Nagarik Sahakari Bank Ltd. got these securities converted into Demat for by crediting the amount of the same into the constituent Subsidiary General Ledger Account (CSGL a/c) maintained with HDFC Bank Ltd., Ahmedabad on December 13, 2001.

5. As evident from above, the securities in question have been cancelled and no longer exist in physical form.

(सी.पी.आई.)
23 SEP 2002
આવક નં. 2237/02
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ્પે. ની કચેરી.
બીલીમોરા.

Yours faithfully,

(S.P.Mishra)
Officer-in-Charge

Tel: 7543057, 7546102 Ext. 2351 Fax: 7543670 Telex: 0121-6449 Email ID: pdoahmedabad@rbi.org.in
C:\BHANUNARANG.doc\1

*बैंक हिन्दी पत्राचार का स्वागत करता है और हिन्दी आसान है, इसका प्रयोग बढ़ाइए।*

238 (238)

597/02

FROM :

Mr. A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.

11.09.02

To
The Manager

HDFC Bank Ltd

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B of Rs.2.90 Crores by Gandevi Pepoles Co.- Bank Ltd.and Investigation there of.

This is to inform you that there is offence registered against Home Trade Ltd. for the value of Rs. 2.90 Crores. As per the above cited Sub : and I the undersigned is investigating officer for the above crime investigation. On the scrutiny of the records I found that Home Trade Ltd. were having A/C with your Bank. I therefore request you to kindly furnish me the following details at the earliest.

(1) Statement of A/C of Home Trade Ltd. for the accounting year 2001-2002.
(2) Statement of Constituent SGL A/c (CSGL) A/C for the year 2001-2002 (If they have CSGL A/C with you)
(3) Balance in their A/C as on date.

I further request you to furnish the details of A/C of Home Trade Ltd. If they have No. of A/C under the name of Home Trade Ltd.
I therefore inform you that kindly send me all details at the earliest and your early reply will be highly appreciated.

CIRCLE POLICE INSPECTOR BILIMORA

Thanking you

A Sarang

Mr.A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.-Navsari.,Gujarat

Contact No.- (02634) 84485
(Bilimora C.P.I.)
Fax No.:(02634) 58074

Kiran Mhatre

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security [Interest Rate] | Counter party [Code] | Face Value | | | SGL No. | | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010403004 | 03/04/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.43% GOI 2013 | HDFC BANK CONVERSION | 2,500,000.00 | 100.00 | 44,430.00 | 2,544,430.00 116 | BY0727200 | Physical |
| SAL | 20010416007 | 16/04/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.30% GOVT STOCK 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 1,500,000.00 | 100.00 | 54,325.00 | 1,554,325.00 116 | BY0727200 | Physical |
| SAL | 20010416008 | 16/04/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.43% GOI 2013 | HDFC BANK CONVERSION | 2,500,000.00 | 100.00 | 63,373.25 | 2,963,373.25 116 | BY0727200 | Physical |
| SAL | 20010416009 | 16/04/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.50% GOI 2015 | HDFC BANK CONVERSION | 5,000,000.00 | 100.00 | 234,791.67 | 5,234,791.67 116 | BY0727200 | Physical |
| CCP | 20010704013 | 04/07/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 14.00% GOI 2003 | HOME TRADE LTD-LAGB | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | | SGL |
| CCP | 20010704017 | 04/07/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 14.00% GOI 2003 | HOME TRADE LTD-LAGB | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | | SGL |
| CCP | 20010710011 | 10/07/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 14.00% GOI 2003 | HOME TRADE LTD-LAGB | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | | SGL |
| CCP | 20010710011 | 21/07/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.60% GOI 2013 | HOME TRADE LTD-LAGB | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20010804001 | 04/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.60% GOI 2013 | HOME TRADE LTD-LAGB | 13,000,000.00 | | 0.00 | 13,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20010804007 | 04/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.60% GOI 2013 | HOME TRADE LTD-LAGB | 3,000,000.00 | | 0.00 | 3,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20010809003 | 09/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 14.00% GOI 2003 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 500,000.00 | 117.50 | 11,861.11 | 601,361.11 134 | BY0727200 | SGL |
| SWP | 20010810003 | 10/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.60% GOI 2013 | | 30,000,000.00 | | 0.00 | 30,000,000.00 | | SGL IoPhy |
| PUR | 20010810005 | 10/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.43% GOI 2013 | MDS - PNB GILTS LIMITED | 10,000,000.00 | 111.60 | 9,323.00 | 11,119,323.00 5 | | SGL |
| CCP | 20010810013 | 10/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.30% GOVT STOCK 2011 | HOME TRADE LTD-LAGB | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | | SGL |
| SWP | 20010814004 | 14/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.30% GOVT STOCK 2011 | | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | | SGL IoPhy |
| SWP | 20010814005 | 14/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.43% GOI 2013 | | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL IoPhy |
| SAL | 20010820007 | 20/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 14.00% GOI 2003 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 100,000.00 | 117.25 | 2,000.00 | 120,050.00 131 | BY0727200 | SGL |
| SAL | 20010823013 | 23/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.43% GOI 2013 | HDFC BANK CONVERSION | 10,000,000.00 | 100.00 | 57,150.00 | 10,057,150.00 131 | BY0727200 | Physical |
| SAL | 20010831017 | 31/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.30% GOVT STOCK 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 1,000,000.00 | 100.00 | 19,816.67 | 1,019,816.67 138 | BY0727200 | Physical |
| SAL | 20010831026 | 31/08/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 14.00% GOI 2003 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 900,000.00 | 120.00 | 28,700.00 | 1,108,700.00 138 | BY0727200 | SGL |
| SAL | 20010901009 | 01/09/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.60% GOI 2013 | HDFC BANK CONVERSION | 30,000,000.00 | 100.00 | 113,111.67 | 30,113,111.67 138 | BY0727200 | Physical |
| PUR | 20010917014 | 17/09/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 50,000,000.00 | 100.00 | 2,733,333.33 | 52,733,333.33 14 | | SGL |
| SAL | 20010918010 | 18/09/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 50,000,000.00 | 100.00 | 2,750,000.00 | 52,750,000.00 141 | BY0727200 | SGL |

239

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Rate | Value | | | SGL No. | | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CCP | 20011113023 | 13/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.32% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 4,300,000.00 | | 0.00 | 4,300,000.00 | SGL | |
| CCS | 20011113024 | 13/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 12.32% GOI 2011 | S&K ADVISORY & BROKING PVT LTD. | | 4,300,000.00 | | 0.00 | 4,300,000.00 | SGL | |
| PUR | 20011113004 | 13/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.81% GOI 2013 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 107.10 | 5,000,000.00 | 224,812.50 | | 5,379,812.50 | 4 SGL | |
| PUR | 20011121049 | 21/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.81% GOI 2013 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 108.75 | 5,000,000.00 | 232,987.50 | | 5,670,487.50 | 49 SGL | |
| CCP | 20011122036 | 22/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL | |
| CCP | 20011122037 | 22/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | SGL | |
| CCS | 20011122040 | 22/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL | |
| CCS | 20011122041 | 22/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | SGL | |
| SAL | 20011122014 | 22/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.81% GOI 2013 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 110.50 | 5,000,000.00 | 234,350.00 | | 5,759,350.00 | BY0727208 161 SGL | |
| SAL | 20011123034 | 23/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.81% GOI 2013 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 110.50 | 5,000,000.00 | 233,712.50 | | 5,710,712.50 | BY0727208 162 SGL | |
| CCP | 20011124023 | 24/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL | |
| CCS | 20011124032 | 24/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL | |
| CCP | 20011124034 | 24/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | SGL | |
| CCS | 20011124033 | 24/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | SGL | |
| CCP | 20011127029 | 27/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 4,000,000.00 | | 0.00 | 4,000,000.00 | SGL | |
| CCS | 20011127031 | 27/1/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 4,000,000.00 | | 0.00 | 4,000,000.00 | SGL | |
| CCP | 20011226011 | 26/2/2001 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.50% GOI 2015 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | SGL | |
| SAL | 20020101007 | 01/01/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 11.50% GOI 2015 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 121.75 | 500,000.00 | 5,388.89 | | 113,138.89 | BY0727208 274 SGL | |
| CCP | 20020216023 | 16/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,500,000.00 | | 0.00 | 1,500,000.00 | SGL | |
| CCS | 20020220001 | 20/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | SGL | |
| CCP | 20020220030 | 20/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | SGL | |
| CCP | 20020221011 | 21/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | SGL | |
| CCS | 20020221012 | 21/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | SGL | |
| CCS | 20020221013 | 21/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD-LAGS | | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | SGL | |
| FWP | 20020227001 | 27/2/2002 | 0010400317011 | HOME TRADE LTD | 6.00% GOI 2011 | | | 26,500.00 | | 0.00 | 26,500.00 | SGL/Pay | |



240
240

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20020308020 | 08/03/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD | 8.00% GOI 2011 | PHYSICAL SALE | 28,500.00 | 100.00 | 619.17 | 29,339.17 | IN0727200 210 | Physical |
| PUR | 20010411004 | 11.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.29% Govt. Stock 2010 | GILT SECURITIES TRADING CORPORATION LTD | 10,000,000.00 | 110.30 | 243,800.00 | 11,273,800.00 | 4 | SGL |
| SWP | 20010417003 | 17.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.29% Govt. Stock 2010 | | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL:oPhy |
| PUR | 20010418016 | 18.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 14.00% GOI 2003 ( INSTALMENTS ) | MDS - INDUS IND BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 113.00 | 143,888.89 | 11,443,888.89 | 16 | SGL |
| PUR | 20010424018 | 24.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.50% GOI 2004 | RESERVE BANK OF INDIA | 8,500,000.00 | 100.80 | 91,493.61 | 8,591,493.61 | 18 | SGL |
| PUR | 20010421001 | 21.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.29% Govt. Stock 2010 | SYNDICATE BANK | 3,500,000.00 | 110.75 | 103,952.92 | 3,980,282.92 | 1 | SGL |
| PUR | 20010421016 | 21.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.15% GUJARAT SDL 2008 | RESERVE BANK OF INDIA | 10,000,000.00 | 103.75 | 20,250.00 | 10,395,250.00 | 16 | SGL |
| SWP | 20010427001 | 27.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.50% GOI 2004 | | 7,100,000.00 | | 0.00 | 7,100,000.00 | | SGL:oPhy |
| CCS | 20010427001 | 27.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.29% Govt. Stock 2010 | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 3,500,000.00 | | 0.00 | 3,500,000.00 | | SGL |
| SAL | 20010427017 | 27.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.29% Govt. Stock 2010 | HDFC BANK CONVERSION | 10,000,000.00 | 100.80 | 300,422.22 | 10,300,422.22 | IN0727200 119 | Physical |
| SAL | 20010502007 | 02.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.40% GOI 2013 | CATHOLIC SYRIAN BANK LTD | 30,000,000.00 | 112.10 | 1,240,000.00 | 37,290,000.00 | IN0727200 120 | SGL |
| PUR | 20010502009 | 02.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.40% GOI 2013 | TELEGRAPHIC TRANSFER. | 30,000,000.00 | 100.80 | 1,240,000.00 | 31,240,000.00 | 9 | SGL |
| PUR | 20010503001 | 03.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 14.00% GUJARAT SDL 2005 | TELEGRAPHIC TRANSFER. | 3,000,000.00 | 100.00 | 313,033.56 | 3,313,033.56 | 1 | SGL |
| PUR | 20010504003 | 04.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.10% GOI 2003 | MDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 3,200,000.00 | 103.85 | 26,640.00 | 3,349,840.00 | 1 | SGL |
| CCS | 20010504003 | 04.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 14.00% GUJARAT SDL 2005 | S&M ADVISORY & BROKING PVT LTD. | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | | SGL |
| SAL | 20010504003 | 04.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.15% GUJARAT SDL 2008 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 10,000,000.00 | 107.33 | 47,250.00 | 10,782,250.00 | IN0727200 120 | SGL |
| CCS | 20010505001 | 05.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.10% GOI 2003 | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 3,200,000.00 | | 0.00 | 3,200,000.00 | | SGL |
| PUR | 20010505009 | 05.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.71% GOI 2016 | MDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 1,200,000.00 | 102.80 | 5,712.00 | 1,239,312.00 | 9 | SGL |
| PUR | 20010509001 | 09.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.32% GUJARAT 2010 | TELEGRAPHIC TRANSFER. | 50,000,000.00 | 100.80 | 204,333.56 | 50,204,333.56 | 1 | SGL |
| SAL | 20010509009 | 09.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.32% GUJARAT 2010 | MDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 30,000,000.00 | 100.50 | 204,333.56 | 30,434,333.56 | IN0727200 120 | SGL |
| CCS | 20010510001 | 10.05.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 14.00% GUJARAT SDL 2005 | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | | SGL |



241

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security / Accrued Interest | Counter party / Clr. Mode | Face Value | | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SWP | 20010310001 | 10/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.71% GOI 2014 | | 1,200,000.00 | | 0.00 | 1,200,000.00 | SGL to Phy | |
| PUR | 20010314002 | 14/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.29% Govt. Stock 2010 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 1,000,000.00 | 111.80 | 33,845.83 | 1,143,845.83 | 2 SGL | |
| CCS | 20010313001 | 13/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.29% Govt. Stock 2010 | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | SGL | |
| PUR | 20010313008 | 13/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.43% GOI 2013 | NDS - KOTAK MAHINDRA CAPITAL COMPANY LIMITED | 50,000,000.00 | 106.03 | 1,333,750.00 | 53,371,250.00 | 8 SGL | |
| SAL | 20010313008 | 13/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( DNS IALMENTS ) | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 5,000,000.00 | 114.20 | 124,444.44 | 5,694,444.44 | BY0727200 121 | SGL |
| SAL | 20010313009 | 13/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.43% GOI 2013 | HOME TRADE LTD LAGS | 50,000,000.00 | 106.03 | 1,333,750.00 | 53,371,250.00 | BY0727200 121 | SGL |
| PUR | 20010313010 | 13/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.43% GOI 2013 | NDS - KOTAK MAHINDRA CAPITAL COMPANY LIMITED | 50,000,000.00 | 106.03 | 1,333,750.00 | 53,370,750.00 | 10 SGL | |
| SAL | 20010314011 | 14/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.43% GOI 2013 | NDS - ABN AMRO BANK | 50,000,000.00 | 106.26 | 1,371,625.00 | 55,701,125.00 | BY0727200 121 | SGL |
| CCS | 20010317002 | 17/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( DNS IALMENTS ) | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | SGL | |
| CCS | 20010317003 | 17/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GUJARAT SDL 2003 | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | SGL | |
| PUR | 20010317003 | 17/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 20,000,000.00 | 112.85 | 922,500.00 | 23,492,500.00 | 3 SGL | |
| SWP | 20010317004 | 17/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GUJARAT SDL 2003 | | 800,000.00 | | 0.00 | 800,000.00 | SGL to Phy | |
| SWP | 20010317005 | 17/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( DNS IALMENTS ) | | 1,200,000.00 | | 0.00 | 1,200,000.00 | SGL to Phy | |
| SWP | 20010317006 | 17/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( DNS IALMENTS ) | | 300,000.00 | | 0.00 | 300,000.00 | SGL to Phy | |
| CCS | 20010318002 | 18/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | NEW INDIA ASSURANCE CO LTD. S P.F. | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | SGL | |
| SWP | 20010324001 | 24/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GUJARAT SDL 2003 | | 700,000.00 | | 0.00 | 700,000.00 | SGL to Phy | |
| SAL | 20010323001 | 23/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( DNS IALMENTS ) | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 2,500,000.00 | 114.73 | 71,944.44 | 2,940,194.44 | BY0727200 122 | SGL |
| PUR | 20010323009 | 23/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | SH GILTS LIMITED | 7,200,000.00 | 111.93 | 283,824.00 | 8,341,224.00 | 9 SGL | |
| SAL | 20010330011 | 30/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( DNS IALMENTS ) | HDFC BANK CONVERSION | 1,300,000.00 | 100.00 | 41,083.33 | 1,341,083.33 | BY0727200 123 | Physical |



242

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security / Interest | Counter party / Mode | Face Value | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010330012 | 30.03.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 14.00% GUJARAT SDL 2003 | HDFC BANK CONVERSION | 800,000.00 | 100.00 | 2,488.89 | 802,488.89 BY0727200 123 | Physical |
| SAL | 20010331016 | 31.03.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.50% GOI 2004 | HDFC BANK CONVERSION | 7,100,000.00 | 100.00 | 163,173.61 | 7,263,173.61 BY0727200 123 | Physical |
| SWP | 20010402003 | 02.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.32% GOI 2011 | | 7,200,000.00 | | 0.00 | 7,200,000.00 | SGL to Phy |
| SAL | 20010402015 | 02.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 14.00% GUJARAT SDL 2003 | HDFC BANK CONVERSION | 700,000.00 | 100.00 | 2,722.22 | 702,722.22 BY0727200 123 | Physical |
| CCP | 20010404004 | 04.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2012 | DALAL & SHAH FECAL SERVICES LIMITED | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL |
| SAL | 20010404013 | 04.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.71% GOI 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 1,200,000.00 | 100.00 | 16,779.00 | 1,216,779.00 BY0727200 124 | Physical |
| PUR | 20010407005 | 07.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 20,000,000.00 | 100.80 | 39,661.11 | 20,199,661.11 5 | SGL |
| PUR | 20010407006 | 07.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2021 | UNITED BANK OF INDIA | 30,000,000.00 | 100.79 | 99,132.78 | 30,494,132.78 6 | SGL |
| SAL | 20010407007 | 07.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.50% GOI 2004 | JANATA SAHAKARI BANK LID, PUNE. | 1,400,000.00 | 109.15 | 35,972.22 | 1,544,072.22 BY0727200 124 | SGL |
| CCS | 20010408003 | 08.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2021 | IBK VARACHHA CO-OP BANK LID. | 70,000,000.00 | | 0.00 | 70,000,000.00 | SGL |
| SAL | 20010411007 | 11.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.32% GOI 2011 | HOMETRADE LID LAGS | 7,200,000.00 | 100.00 | 325,248.00 | 7,525,248.00 BY0727200 124 | Physical |
| SAL | 20010419017 | 19.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2012 | NDS - FEDERAL BANK LID. | 10,000,000.00 | 102.50 | 51,250.00 | 10,301,250.00 BY0727200 125 | SGL |
| PUR | 20010423015 | 23.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.40% GOI 2016 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 630,000.00 | 114.30 | 9,291.00 | 971,241.80 15 | SGL |
| PUR | 20010423016 | 23.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2014 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LID. | 1,000,000.00 | 115.40 | 59,108.33 | 1,213,108.33 16 | SGL |
| SAL | 20010424028 | 24.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 14.00% GUJARAT SDL 2003 | NDS - FEDERAL BANK LID. | 2,000,000.00 | 111.00 | 28,444.44 | 2,248,444.44 BY0727200 127 | SGL |
| PUR | 20010427023 | 27.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 102.41 | 76,875.00 | 10,317,875.00 23 | SGL |
| PUR | 20010427043 | 27.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 11.50% GOI 2015 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 110.80 | 57,500.00 | 5,597,500.00 43 | Physical |
| SWP | 20010428001 | 28.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 11.50% GOI 2015 | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | Phy to SGL |
| PUR | 20010428014 | 28.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 14.00% GOI 2005 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 1,500,000.00 | 115.85 | 11,666.67 | 1,749,416.6714 | SGL |
| SAL | 20010429002 | 29.04.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 14.00% GOI 2003 ( INSTALMENTS ) | NDS - FEDERAL BANK LID. | 500,000.00 | 114.00 | 21,000.00 | 591,000.00 BY0727200 127 | SGL |
| SAL | 20010702001 | 02.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 102.72 | 91,111.11 | 10,313,111.11 BY0727200 128 | SGL |
| SWP | 20010702002 | 02.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2014 | | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | SGL to Phy |

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010702034 | 02/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.60% GOI 2016 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 830,000.00 | 118.00 | 11,329.50 | 990,729.50 IY0727200 128 | SGL |
| PUR | 20010703023 | 03/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2012 | NDS - ICICI BANK LIMITED | 2,500,000.00 | 102.80 | 22,777.78 | 2,592,777.7823 | SGL |
| PUR | 20010703024 | 03/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.50% GOI 2015 | NDS - ICICI BANK LIMITED | 2,500,000.00 | 110.30 | 33,541.67 | 2,791,841.6724 | SGL |
| PUR | 20010703025 | 03/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.47% GOI 2015 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 10,000,000.00 | 103.50 | 416,075.00 | 10,940,075.0025 | SGL |
| SAL | 20010704002 | 04/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2012 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 2,500,000.00 | 103.25 | 23,489.58 | 2,604,739.58 IY0727200 126 | SGL |
| SAL | 20010704003 | 04/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.47% GOI 2015 | NDS - ICICI BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 106.75 | 412,983.33 | 11,067,983.33 IY0727200 126 | SGL |
| CCS | 20010704013 | 04/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 | HOME TRADE LTD | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | SGL |
| SAL | 20010705005 | 05/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.50% GOI 2015 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 2,500,000.00 | 111.10 | 35,138.89 | 2,812,638.89 IY0727200 129 | SGL |
| CCP | 20010706017 | 06/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 | HOME TRADE LTD | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | SGL |
| CCP | 20010710001 | 10/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.40% GOI 2013 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD.-LAGS | 25,000,000.00 | | 0.00 | 25,000,000.00 | SGL |
| PUR | 20010710001 | 10/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.03% GOI 2012 | TELEGRAPHIC TRANSFER. | 10,000,000.00 | 100.00 | 526,988.89 | 10,526,988.891 | SGL |
| PUR | 20010710002 | 10/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.10% GOI 2006 | TELEGRAPHIC TRANSFER. | 10,000,000.00 | 100.00 | 70,583.33 | 10,070,583.332 | SGL |
| PUR | 20010710003 | 10/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.25% GOI 2008 | TELEGRAPHIC TRANSFER. | 20,000,000.00 | 100.00 | 630,277.78 | 20,630,277.783 | SGL |
| CCS | 20010710011 | 10/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 14.00% GOI 2003 | HOME TRADE LTD | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | SGL |
| PUR | 20010711013 | 11/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 50,000,000.00 | 103.05 | 583,680.56 | 52,106,680.5613 | SGL |
| PUR | 20010711014 | 11/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.50% GOI 2008 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 30,000,000.00 | 101.50 | 1,116,250.00 | 31,516,250.0014 | SGL |
| SAL | 20010711028 | 11/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.50% GOI 2015 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 2,000,000.00 | 111.60 | 31,944.44 | 2,263,944.44 IY0727200 130 | SGL |
| SAL | 20010711034 | 11/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.50% GOI 2008 | HOMETRADE LTD LAGS | 30,000,000.00 | 101.50 | 1,116,250.00 | 31,516,250.00 IY0727200 130 | SGL |
| SAL | 20010712015 | 12/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.10% GOI 2006 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 115.28 | 77,305.56 | 11,603,305.56 IY0727200 130 | SGL |
| SAL | 20010712016 | 12/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.03% GOI 2012 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 10,000,000.00 | 110.72 | 533,116.67 | 11,603,116.67 IY0727200 130 | SGL |
| SAL | 20010712017 | 12/07/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.25% GOI 2008 | JANATA SAHAKARI BANK LTD, PUNE. | 20,000,000.00 | 116.70 | 843,888.89 | 24,183,888.89 IY0727200 130 | SGL |



944 244

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narratio |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PUR | 20010712018 | 12.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.50% GOI 2008 | MDS - INDUS IND BANK LIMITED | 30,000,000.00 | 101.50 | 1,124,166.67 | 31,374,166.6718 | SGL | |
| SAL | 20010713002 | 13.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | HDFC BANK CONVERSION | 1,000,000.00 | 100.00 | 3,758.33 | 1,003,758.33 130 | BY0727200 | Physical |
| PUR | 20010713019 | 13.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.40% GOI 2013 | PUNJAB NATIONAL BANK | 30,000,000.00 | 116.70 | 2,412,777.78 | 32,412,777.7819 | SGL | |
| PUR | 20010713020 | 13.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.40% GOI 2013 | MDS - INDUS IND BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 116.45 | 246,277.78 | 5,246,777.7820 | SGL | |
| PUR | 20010716009 | 16.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 1,630,000.00 | 117.15 | 7,892.50 | 1,940,867.509 | SGL | |
| CCS | 20010717003 | 17.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | S&M ADVISORY & BROKING PVT LTD. | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL | |
| PUR | 20010718007 | 18.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | SARASWAT CO.OP. BANK LIMITED | 15,000,000.00 | 100.52 | 62,600.00 | 15,140,600.007 | SGL | |
| SAL | 20010719017 | 19.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | MDS - INDUS IND BANK LIMITED | 13,000,000.00 | 100.75 | 66,312.50 | 13,179,012.50 131 | BY0727200 | SGL |
| PUR | 20010720009 | 20.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | CEAT FINANCIAL SERVICES LTD. | 50,600,000.00 | 102.66 | 711,805.56 | 52,051,805.569 | SGL | |
| PUR | 20010720010 | 20.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.50% GOI 2008 | UNITED WESTERN BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 103.20 | 393,833.33 | 10,713,833.3310 | SGL | |
| PUR | 20010720011 | 20.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.50% GOI 2014 | MDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 1,000,000.00 | 104.25 | 23,625.00 | 1,066,125.0011 | SGL | |
| PUR | 20010720012 | 20.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | SHIGLIS LIMITED | 6,280,000.00 | 100.83 | 29,484.60 | 6,361,606.6012 | SGL | |
| SAL | 20010723014 | 23.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.50% GOI 2008 | STATE BANK OF MYSORE | 40,000,000.00 | 103.70 | 1,015,000.00 | 43,095,000.00 132 | BY0727200 | SGL |
| PUR | 20010724005 | 24.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | SHIGLIS LIMITED | 400,000.00 | 115.25 | 23,955.56 | 484,955.565 | SGL | |
| SWP | 20010724005 | 24.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.50% GOI 2014 | | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | SGLInPay | |
| SWP | 20010724006 | 24.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | | 1,650,000.00 | | 0.00 | 1,650,000.00 | SGLInPay | |
| SAL | 20010725011 | 25.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | UNITED WESTERN BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 101.40 | 29,995.83 | 5,099,995.83 132 | BY0727200 | SGL |
| PUR | 20010725014 | 25.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | CORPBANK SECURITIES LTD | 30,000,000.00 | 101.55 | 299,958.33 | 31,074,958.3314 | SGL | |
| CCS | 20010726011 | 26.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.40% GOI 2013 | HOME TRADE LTD | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL | |
| SAL | 20010730002 | 30.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 400,000.00 | 113.30 | 131.89 | 411,331.89 133 | BY0727200 | SGL |
| PUR | 20010730006 | 30.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2012 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 235,000.00 | 103.50 | 3,947.17 | 247,172.678 | SGL | |
| SAL | 20010731001 | 31.07.2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2012 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 235,000.00 | 104.50 | 3,947.17 | 249,322.17 133 | BY0727200 | SGL |



245

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

**Date range From:** 01/04/2001 **To:** 30/03/2002
**Branch** : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010801010 | 01/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - FEDERAL BANK LID. | 63,000,000.00 | 102.85 | 1,128,943.11 | 67,441,423.11 | BY0727200 133 | SGL |
| SAL | 20010801019 | 01/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.50% GOI 2014 | HDFC BANK CONVERSION | 1,000,000.00 | 100.80 | 21,833.33 | 1,021,833.33 | BY0727200 133 | Physical |
| SAL | 20010801020 | 01/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.30% GOVI STOCK 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 1,650,000.00 | 100.00 | 16,348.75 | 1,666,348.75 | BY0727200 133 | Physical |
| SAL | 20010803001 | 03/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - KOTAK MAHINDRA CAPITAL COMPANY LIMITED | 5,000,000.00 | 102.10 | 89,687.50 | 5,194,687.50 | BY0727200 133 | SGL |
| PUR | 20010804003 | 04/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LID. | 50,000,000.00 | 114.75 | 2,916,666.67 | 59,391,666.675 | | SGL |
| CCS | 20010804006 | 04/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.40% GOI 2013 | HOME IRADE LID | 15,000,000.00 | | 0.00 | 15,000,000.00 | | SGL |
| CCS | 20010804007 | 04/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.40% GOI 2013 | HOME IRADE LID | 3,000,000.00 | | 0.00 | 3,000,000.00 | | SGL |
| SWP | 20010804009 | 04/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.25% GOI 2021 | | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | | SGLIoPhy |
| CCS | 20010804003 | 04/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 9.39% GOI 2011 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LID. - LAGS | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | | SGL |
| SWP | 20010805001 | 05/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.40% GOI 2013 | | 30,000,000.00 | | 0.00 | 30,000,000.00 | | SGLIoPhy |
| PUR | 20010809002 | 09/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.25% GOI 2012 | UNITED WESTERN BANK LIMITED | 500,000.00 | 103.85 | 9,468.51 | 528,930.562 | | SGL |
| PUR | 20010809003 | 09/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.30% GOVI STOCK 2011 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LID. | 1,000,000.00 | 116.50 | 12,641.67 | 1,177,641.673 | | SGL |
| SAL | 20010809009 | 09/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 11.50% GOI 2015 | NDS - FEDERAL BANK LID. | 500,000.00 | 111.30 | 12,458.33 | 568,958.33 | BY0727200 134 | SGL |
| SAL | 20010810006 | 10/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 11.50% GOI 2015 | NDS - FEDERAL BANK LID. | 2,500,000.00 | 111.30 | 63,058.28 | 2,850,390.28 | BY0727200 134 | SGL |
| SAL | 20010810015 | 10/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.25% GOI 2012 | NDS - KOTAK MAHINDRA CAPITAL COMPANY LIMITED | 500,000.00 | 104.15 | 9,872.92 | 530,372.92 | BY0727200 134 | SGL |
| CCS | 20010810015 | 10/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.30% GOVI STOCK 2011 | HOME IRADE LID | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20010814004 | 14/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.25% GOI 2012 | IRUSI CAPITAL SER.( IND) PVT. LID. | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL |
| SWP | 20010814003 | 14/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | | 50,000,000.00 | | 0.00 | 50,000,000.00 | | SGLIoPhy |
| PUR | 20010814026 | 14/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.03% GOI 2019 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LID | 10,000,000.00 | 101.01 | 19,382.78 | 10,123,302.7828 | | SGL |
| SAL | 20010817010 | 17/08/2001 | 001-400317011 | HOME IRADE LID - LAGS | 10.03% GOI 2019 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 101.38 | 22,288.89 | 10,140,288.89 | BY0727200 135 | SGL |

246

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010818001 | 18/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 50,000,000.00 | 101.06 | 599,916.67 | 51,129,916.67 | BY0727200 136 | SGL | |
| SAL | 20010818015 | 18/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | HDFC BANK CONVERSION | 20,000,000.00 | 100.00 | 444,166.67 | 20,444,166.67 | BY0727200 136 | Physical | |
| PUR | 20010820016 | 20/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.03% GOI 2019 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 30,000,000.00 | 101.15 | 133,236.11 | 30,728,236.11 | 16 | SGL | |
| PUR | 20010823003 | 23/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.70% GOI 2020 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 7,300,000.00 | 105.75 | 282,336.39 | 7,582,286.393 | | SGL | |
| PUR | 20010823007 | 23/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.70% GOI 2020 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 6,200,000.00 | 105.75 | 222,976.11 | 6,779,476.117 | | SGL | |
| SAL | 20010824001 | 24/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.70% GOI 2020 | SRKI INTERNATIONAL SECURITIES LTD. | 2,000,000.00 | 105.75 | 72,522.22 | 2,137,522.22 | BY0727200 136 | SGL | |
| SAL | 20010823003 | 23/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.03% GOI 2019 | UNITED WESTERN BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 101.30 | 22,266.89 | 5,067,266.89 | BY0727200 136 | SGL | |
| CCP | 20010825006 | 25/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.03% GOI 2019 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD.-LAGS | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL | |
| SAL | 20010827017 | 27/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.70% GOI 2020 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 106.00 | 371,527.78 | 10,971,527.78 | BY0727200 137 | SGL | |
| CCP | 20010829014 | 29/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD | 90,000.00 | | 0.00 | 90,000.00 | | SGL | |
| SAL | 20010829017 | 29/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.03% GOI 2019 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 30,000,000.00 | 101.55 | 167,166.67 | 30,632,166.67 | BY0727200 137 | SGL | |
| CCP | 20010830003 | 30/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.43% GOI 2015 | SAMIR CAPITAL SERVICES PVT LTD.-LAGS | 15,000,000.00 | | 0.00 | 15,000,000.00 | | SGL | |
| CCS | 20010830006 | 30/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.03% GOI 2019 | THE CITY CO-OPERATIVE BANK LTD. | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | | SGL | |
| SAL | 20010830026 | 30/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 50,000,000.00 | 100.00 | 2,430,000.00 | 52,430,000.00 | BY0727200 138 | Physical | |
| SAL | 20010831018 | 31/08/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.40% GOI 2013 | HDFC BANK CONVERSION | 30,000,000.00 | 100.00 | 172,222.22 | 30,172,222.22 | BY0727200 138 | Physical | |
| PUR | 20010901015 | 01/09/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.70% GOI 2020 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 500,000.00 | 106.00 | 19,170.83 | 549,170.8315 | | SGL | |
| SAL | 20010903021 | 03/09/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 780,000.00 | 101.30 | 12,410.43 | 804,110.43 | BY0727200 138 | SGL | |
| SAL | 20010904023 | 04/09/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.43% GOI 2015 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 15,000,000.00 | 113.20 | 126,587.50 | 17,106,587.50 | BY0727200 139 | SGL | |
| CCP | 20010903004 | 03/09/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.50% GOI 2014 | THE CITY CO-OPERATIVE BANK LTD. | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL | |
| PUR | 20010907023 | 07/09/2001 | 001-40317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.79% Govt Stock 2013 | CEAT FINANCIAL SERVICES LTD. | 10,000,000.00 | 104.83 | 323,700.00 | 11,006,700.00 | 23 | SGL | |

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narratio |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010907030 | 07/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 90,000.00 | 101.10 | 1,523.88 | 92,915.88 BY0727200 139 | SGL | |
| SWP | 20010910001 | 10/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.70% GOI 2020 | | 2,000,000.00 | | 0.00 | 2,000,000.00 | SGL IoPh y | |
| PUR | 20010911022 | 11/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | CEAT FINANCIAL SERVICES LTD. | 30,000,000.00 | 100.33 | 0.00 | 30,173,000.00 22 | SGL | |
| PUR | 20010911023 | 11/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | NDS - SECURITIES TRADING CORPORATION OF INDIA | 30,000,000.00 | 100.60 | 0.00 | 30,300,000.00 23 | SGL | |
| CCP | 20010912002 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD.-LAGS | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL | |
| SAL | 20010912004 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 100.83 | 2,611.11 | 10,013,611.11 BY0727200 140 | SGL | |
| CCS | 20010912004 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.79% Govt Stock 2013 | THE VALLABH VIDYANAGAR COMMERCIAL CO-OPERATIVE BANK LTD | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL | |
| CCS | 20010912003 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | UMIA II CO-OPERATIVE BANK LTD. | 30,000,000.00 | | 0.00 | 30,000,000.00 | SGL | |
| SAL | 20010912005 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 100.75 | 2,611.11 | 10,077,611.11 BY0727200 140 | SGL | |
| PUR | 20010912011 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | SHI GILTS LIMITED | 30,000,000.00 | 100.59 | 13,055.56 | 30,308,055.56 11 | SGL | |
| SAL | 20010912021 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | NDS - ICICI BANK LIMITED | 40,000,000.00 | 100.83 | 10,444.44 | 40,282,444.44 BY0727200 140 | SGL | |
| PUR | 20010912036 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.03% GOI 2012 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 50,000,000.00 | 111.65 | 827,250.00 | 56,152,250.00 36 | SGL | |
| PUR | 20010912040 | 12/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | CANCELLED DEALS | 10,000,000.00 | 100.75 | 2,611.11 | 10,077,611.11 40 | SGL | |
| SAL | 20010913009 | 13/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.30% GOVT STOCK 2016 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 10,000,000.00 | 117.65 | 242,583.33 | 12,007,583.33 BY0727200 140 | SGL | |
| PUR | 20010913012 | 13/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.18% GOI 2026 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 50,000,000.00 | 101.30 | 26,277.78 | 50,676,277.78 12 | SGL | |
| PUR | 20010913013 | 13/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.47% GOI 2015 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 5,000,000.00 | 105.55 | 45,079.17 | 5,322,579.17 13 | SGL | |
| SAL | 20010914013 | 14/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.50% GOI 2014 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 105.03 | 393,750.00 | 10,896,750.00 BY0727200 140 | SGL | |
| SAL | 20010914014 | 14/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.79% Govt Stock 2013 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 5,000,000.00 | 107.00 | 172,340.26 | 5,522,340.26 BY0727200 140 | SGL | |
| SAL | 20010914015 | 14/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.47% GOI 2015 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 5,000,000.00 | 105.55 | 41,333.33 | 5,324,033.33 BY0727200 140 | SGL | |

# Transaction List

HDFC BANK LTD.

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narratio |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20010914024 | 14/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 9.40% GOI 2012 | NDS - KOTAK MAHINDRA CAPITAL COMPANY LIMITED | 50,000,000.00 | 100.10 | 39,166.67 | 50,089,166.67 | FY0727200 148 | SGL |
| CCP | 20010917004 | 17/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 12.40% GOI 2016 | SREI INTERNATIONAL SECURITIES LTD.-LAGS | 2,500,000.00 | | 0.00 | 2,500,000.00 | | SGL |
| PUR | 20010918001 | 18/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 50,000,000.00 | 100.00 | 2,750,000.00 | 52,750,000.00 | 1 | SGL |
| SAL | 20010918011 | 18/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 50,000,000.00 | 113.00 | 2,750,000.00 | 59,250,000.00 | FY0727200 141 | SGL |
| PUR | 20010918017 | 18/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | CANCELLED DEALS | 50,000,000.00 | 113.00 | 2,750,000.00 | 59,250,000.00 | 141 | SGL |
| PUR | 20010919005 | 19/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 9.81% GOI 2013 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 50,000,000.00 | 102.01 | 1,485,125.00 | 52,490,125.00 | 5 | SGL |
| SAL | 20010920002 | 20/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.18% GOI 2026 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 50,000,000.00 | 100.40 | 127,250.00 | 50,327,250.00 | FY0727200 141 | SGL |
| PUR | 20010920011 | 20/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.18% GOI 2026 | NDS - SECURITIES TRADING CORPORATION OF INDIA | 50,000,000.00 | 100.30 | 127,250.00 | 50,277,250.00 | 11 | SGL |
| SAL | 20010920027 | 20/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 12.00% RAJESTHAN S.D. 2011 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 50,000,000.00 | 114.75 | 2,783,333.33 | 60,116,333.33 | FY0727200 141 | SGL |
| CCS | 20010922001 | 22/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.18% GOI 2026 | SAMIR CAPITAL SERVICES PVT LTD.-LAGS | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| PUR | 20010922002 | 22/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.18% GOI 2026 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 10,000,000.00 | 99.84 | 31,105.56 | 10,015,285.562 | | SGL |
| SAL | 20010922012 | 22/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.70% GOI 2020 | HDFC BANK CONVERSION | 2,000,000.00 | 100.00 | 89,166.67 | 2,089,166.67 | FY0727200 142 | Physical |
| SAL | 20010923020 | 23/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 9.81% GOI 2013 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 50,000,000.00 | 101.93 | 1,516,875.00 | 52,391,875.00 | FY0727200 142 | SGL |
| CCP | 20010924003 | 24/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.18% GOI 2026 | SAMIR CAPITAL SERVICES PVT LTD.-LAGS | 2,000,000.00 | | 0.00 | 2,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20010924017 | 24/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 10.25% GOI 2012 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 5,000,000.00 | 105.00 | 163,715.28 | 5,413,715.28 | FY0727200 143 | SGL |
| SAL | 20010927018 | 27/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 11.03% GOI 2012 | ABN AMRO SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED | 50,000,000.00 | 111.13 | 1,037,041.67 | 56,622,841.67 | FY0727200 143 | SGL |
| PUR | 20010927024 | 27/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD.-LAGS | 11.03% GOI 2012 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 50,000,000.00 | 111.00 | 1,037,041.67 | 56,557,841.67 | 24 | SGL |



249

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PUR | 20010927023 | 27/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 9.40% GOI 2012 | CORPBANK SECURITIES LTD | 30,000,000.00 | 100.38 | 208,666.89 | 30,208,666.8923 | SGL |
| SAL | 20010928007 | 28/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 2,000,000.00 | 100.55 | 9,614.44 | 2,020,614.44 | BY0727200 143 SGL |
| SAL | 20010928008 | 28/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 11.03% GOI 2012 | STANDARD CHARTERED GRINDLAYS BANK LTD. | 30,000,000.00 | 111.35 | 1,072,361.11 | 31,747,361.11 | BY0727200 143 SGL |
| SAL | 20010928012 | 28/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 9.40% GOI 2012 | ABN AMRO SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED | 30,000,000.00 | 100.40 | 222,944.44 | 30,421,944.44 | BY0727200 143 SGL |
| SAL | 20010928013 | 28/09/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | NDS - KOTAK MAHINDRA CAPITAL COMPANY LIMITED | 30,000,000.00 | 101.03 | 240,361.11 | 30,713,361.11 | BY0727200 143 SGL |
| CCP | 20011001007 | 01/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | SAMIR CAPITAL SERVICES PVT LTD - LAGS | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL |
| CCP | 20011003003 | 03/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 9.81% GOI 2013 | MADHAV NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | SGL |
| SWP | 20011003007 | 03/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 12.40% GOI 2018 | | 2,500,000.00 | | 0.00 | 2,500,000.00 | SGL IoPh y |
| CCS | 20011003013 | 03/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | THE PRANTIJ NAGARIK SAHAKARI BANK LTD. | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL |
| CCP | 20011004001 | 04/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | SAMIR CAPITAL SERVICES PVT LTD - LAGS | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL |
| SAL | 20011005006 | 05/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 5,000,000.00 | 101.10 | 33,933.33 | 5,068,933.33 | BY0727200 144 SGL |
| PUR | 20011009032 | 09/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.18% GOI 2026 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 101.50 | 79,177.78 | 10,229,177.7832 | SGL |
| SAL | 20011012034 | 12/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 12.40% GOI 2018 | HDFC BANK CONVERSION | 2,500,000.00 | 100.80 | 121,625.00 | 2,621,625.00 | BY0727200 148 Physical |
| PUR | 20011016005 | 16/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 1,500,000.00 | 102.80 | 58,083.33 | 1,600,083.335 | SGL |
| PUR | 20011016006 | 16/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 12.40% GOI 2018 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 1,500,000.00 | 121.75 | 75,075.00 | 1,901,325.00 6 | SGL |
| PUR | 20011016027 | 16/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 9.40% GOI 2012 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 10,000,000.00 | 101.10 | 91,388.89 | 10,201,388.8927 | SGL |
| CCP | 20011017001 | 17/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD - LAGS | 9.85% GOI 2013 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD | 320,000.00 | | 0.00 | 320,000.00 | SGL |

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CCB | 20011017003 | 17/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.25% GOI 2021 | R.R. FINANCIAL CONSULTANTS LIMITED | 1,300,000.00 | | 0.00 | 1,300,000.00 | SGL |
| PUR | 20011017012 | 17/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | GILT SECURITIES TRADING CORPORATION LTD | 9,300,000.00 | 100.78 | 2,544.38 | 9,373,004.3812 | SGL |
| SAL | 20011018009 | 18/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | CATHOLIC SYRIAN BANK LTD | 320,000.00 | 100.90 | 175.11 | 323,033.11 BY0727200148 | SGL |
| PUR | 20011018019 | 18/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | NDS - CENTRAL BANK OF INDIA | 30,000,000.00 | 101.55 | 523,138.89 | 31,298,138.8919 | SGL |
| FWP | 20011019007 | 19/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.40% GOI 2012 | | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL To Pay |
| CCB | 20011019013 | 19/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD.-LAGE | 9,300,000.00 | | 0.00 | 9,300,000.00 | SGL |
| CCP | 20011022004 | 22/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.03% GOI 2014 | THE SURAT MAHILA NAGRIK SAHAKARI BANK LTD. | 15,000,000.00 | | 0.00 | 15,000,000.00 | SGL |
| PUR | 20011023012 | 23/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.03% GOI 2019 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 101.90 | 206,172.22 | 10,391,172.2212 | SGL |
| PUR | 20011023013 | 23/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.40% GOI 2012 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 102.10 | 189,111.67 | 10,319,111.1713 | SGL |
| PUR | 20011023013 | 23/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 20,000,000.00 | 101.95 | 237,533.33 | 20,427,533.3315 | SGL |
| SAL | 20011023012 | 23/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | NDS - ABN AMRO BANK | 30,000,000.00 | 101.95 | 356,300.00 | 30,541,300.00 BY0727200149 | SGL |
| PUR | 20011023078 | 23/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 20,000,000.00 | 103.75 | 38,305.51 | 20,788,305.5178 | SGL |
| PUR | 20011023079 | 23/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 10,000,000.00 | 103.75 | 19,152.78 | 10,394,152.7879 | SGL |
| PUR | 20011024002 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.32% GOI 2011 | UNITED BANK OF INDIA | 50,000,000.00 | 117.98 | 1,454,444.44 | 60,404,444.442 | SGL |
| SAL | 20011024014 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 20,000,000.00 | 103.88 | 43,777.78 | 20,819,777.78 BY0727200150 | SGL |
| CCB | 20011024011 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.03% GOI 2019 | SHRIYAM SECURITIES AND FINANCE LTD. | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL |
| CCB | 20011024024 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | SAMIR CAPITAL SERVICES PVT. LTD. | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL |
| SAL | 20011024037 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.40% GOI 2012 | NDS - ICICI SECURITIES & FINANCE CO LTD | 10,000,000.00 | 102.50 | 112,277.78 | 10,312,277.78 BY0727200150 | SGL |



851

251

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Remarks |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PUR | 20011024015 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.39% GOI 2011 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 102.10 | 141,666.67 | 5,251,666.67 | 15 | SGL |
| PUR | 20011024016 | 24/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.71% GOI 2011 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 50,000,000.00 | 108.40 | 70,375.00 | 54,270,375.00 | 16 | SGL |
| SAL | 20011025003 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | SYNDICATE BANK | 10,000,000.00 | 102.40 | 124,422.22 | 10,364,422.22 | BY0727200 150 | SGL |
| SAL | 20011025004 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | SYNDICATE BANK | 10,000,000.00 | 102.50 | 124,422.22 | 10,374,422.22 | BY0727200 150 | SGL |
| SAL | 20011025005 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 20,000,000.00 | 102.75 | 248,844.44 | 20,748,844.44 | BY0727200 150 | SGL |
| SAL | 20011025006 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.81% GOI 2013 | MDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 104.35 | 395,125.00 | 10,630,125.00 | BY0727200 150 | SGL |
| PUR | 20011025037 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 103.50 | 24,125.00 | 10,374,125.00 | 37 | SGL |
| SAL | 20011025042 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.39% GOI 2011 | MDS - PNB GILTS LIMITED | 5,000,000.00 | 103.05 | 147,370.83 | 5,299,670.83 | BY0727200 151 | SGL |
| PUR | 20011025045 | 25/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | CANCELLED DEALS | 10,000,000.00 | 102.40 | 124,422.22 | 10,364,422.22 | 44 | SGL |
| SWP | 20011027001 | 27/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.40% GOI 2016 | | 1,500,000.00 | | 0.00 | 1,500,000.00 | | SGLIoPhy |
| SAL | 20011027002 | 27/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.83% GOI 2014 | MDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 15,000,000.00 | 115.40 | 813,312.50 | 16,123,312.50 | BY0727200 151 | SGL |
| CCS | 20011027004 | 27/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | DALAL & SHAH FISCAL SERVICES LIMITED | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| PUR | 20011027001 | 27/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.39% GOI 2011 | MDS - PNB GILTS LIMITED | 10,000,000.00 | 103.12 | 299,938.33 | 10,611,938.33 | 1 | SGL |
| CCP | 20011027001 | 27/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.39% GOI 2011 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD.-LAGE | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20011029003 | 29/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.39% GOI 2011 | MDS - UTI BANK LIMITED | 20,000,000.00 | 103.24 | 610,350.00 | 21,262,350.00 | BY0727200 151 | SGL |
| SAL | 20011029004 | 29/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.71% GOI 2011 | KARNAIAKA BANK LIMITED | 50,000,000.00 | 108.61 | 148,750.00 | 54,478,750.00 | BY0727200 151 | Physical |
| PUR | 20011029005 | 29/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 103.77 | 35,569.44 | 10,412,569.44 | 5 | SGL |
| SAL | 20011029045 | 29/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.71% GOI 2011 | KARNAIAKA BANK LIMITED | 50,000,000.00 | 108.61 | 148,750.00 | 54,478,750.00 | BY0727200 152 | SGL |
| PUR | 20011029048 | 29/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.71% GOI 2011 | KARNAIAKA BANK LIMITED | 50,000,000.00 | 108.61 | 148,750.00 | 54,478,750.00 | 48 | Physical |
| SWP | 20011030001 | 30/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.81% GOI 2013 | | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGLIoPhy |
| SWP | 20011030002 | 30/10/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.32% GOI 2011 | | 20,500,000.00 | | 0.00 | 20,500,000.00 | | SGLIoPhy |



252

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PUR | 20011030040 | 30/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 103.06 | 69,208.56 | 5,223,208.5640 | SGL | |
| PUR | 20011031029 | 31/03/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 30,000,000.00 | 104.30 | 191,327.78 | 32,341,327.7829 | SGL | |
| SAL | 20011101030 | 01/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - ABN AMRO BANK | 30,000,000.00 | 103.50 | 205,208.33 | 32,933,208.33 | BY0727200 153 | SGL |
| PUR | 20011101033 | 01/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.03% GOI 2012 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 30,000,000.00 | 114.33 | 1,577,502.78 | 36,752,902.7833 | | SGL |
| SAL | 20011102047 | 02/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.03% GOI 2012 | CATHOLIC SYRIAN BANK LTD | 30,000,000.00 | 114.33 | 1,593,222.22 | 36,818,022.22 | BY0727200 154 | SGL |
| SWP | 20011103001 | 03/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.18% GOI 2026 | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL to Phy |
| CCP | 20011104013 | 04/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.50% GOI 2014 | IHE BANASKANTHA DIST CO-OP BANK LTD | 12,300,000.00 | | 0.00 | 12,300,000.00 | | SGL |
| SAL | 20011106029 | 06/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.32% GOI 2011 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 119.00 | 331,933.56 | 12,231,933.56 | BY0727200 155 | SGL |
| SAL | 20011106030 | 06/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.32% GOI 2011 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 5,000,000.00 | 119.00 | 165,977.78 | 6,113,977.78 | BY0727200 155 | SGL |
| SAL | 20011106050 | 06/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.40% GOI 2012 | HDFC BANK CONVERSION | 10,000,000.00 | 100.00 | 143,111.11 | 10,143,111.11 | BY0727200 156 | Physical |
| SAL | 20011106052 | 06/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.10% GOI 2010 | HDFC BANK CONVERSION | 1,500,000.00 | 100.00 | 85,373.00 | 1,585,373.00 | BY0727200 156 | Physical |
| SWP | 20011107001 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.32% GOI 2011 | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL to Phy |
| SWP | 20011107002 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.50% GOI 2014 | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL to Phy |
| CCP | 20011107002 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.50% GOI 2015 | 21ST CENTURY SHARES AND SECURITIES LTD.-LAGE | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20011107022 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.81% GOI 2013 | HDFC BANK CONVERSION | 10,000,000.00 | 100.00 | 427,823.00 | 10,427,823.00 | BY0727200 156 | Physical |
| SAL | 20011107023 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 12.32% GOI 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 20,500,000.00 | 100.00 | 657,324.44 | 21,157,324.44 | BY0727200 156 | Physical |
| SAL | 20011107041 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 101.13 | 37,438.33 | 10,172,438.33 | BY0727200 156 | SGL |
| SAL | 20011107042 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.50% GOI 2014 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 3,000,000.00 | 108.20 | 11,666.67 | 3,421,666.67 | BY0727200 156 | SGL |
| SAL | 20011107043 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.50% GOI 2014 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 2,500,000.00 | 108.20 | 9,833.33 | 2,710,833.33 | BY0727200 156 | SGL |
| SAL | 20011107044 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 101.13 | 37,438.33 | 10,172,438.33 | BY0727200 156 | SGL |
| SAL | 20011107047 | 07/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 9.85% GOI 2013 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 10,000,000.00 | 101.13 | 37,438.33 | 10,172,438.33 | BY0727200 156 | SGL |
| SWP | 20011109002 | 09/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 11.50% GOI 2015 | | 4,500,000.00 | | 0.00 | 4,500,000.00 | | SGL to Phy |
| SAL | 20011112033 | 12/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGE | 10.50% GOI 2014 | HDFC BANK CONVERSION | 3,000,000.00 | 100.00 | 18,933.33 | 3,018,933.33 | BY0727200 158 | Physical |



253

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Remarks |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CCS | 20011113025 | 13/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 4,500,000.00 | | 0.00 | 4,500,000.00 | SGL | |
| SAL | 20011120034 | 20/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 500,000.00 | 100.00 | 18,993.33 | 518,993.33 | IY0727200 140 | Physical |
| SAL | 20011120033 | 20/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.18% GOI 2026 | HDFC BANK CONVERSION | 5,000,000.00 | 100.00 | 97,336.33 | 5,097,336.33 | IY0727200 140 | Physical |
| PUR | 20011121007 | 21/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 69,000,000.00 | 107.50 | 2,900,466.67 | 69,220,466.677 | | SGL |
| CCP | 20011121012 | 21/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LTD.-LAGS | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | | SGL |
| SWP | 20011122001 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGLToPhy |
| SWP | 20011122003 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | PhyToSGL |
| SWP | 20011122004 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | | 50,000,000.00 | | 0.00 | 50,000,000.00 | | SGLToPhy |
| CCS | 20011122034 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| CCS | 20011122037 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20011122040 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20011122041 | 22/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | | SGL |
| CCS | 20011124023 | 24/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20011124032 | 24/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL |
| CCS | 20011124034 | 24/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20011124035 | 24/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | | SGL |
| CCS | 20011127029 | 27/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 4,000,000.00 | | 0.00 | 4,000,000.00 | | SGL |
| CCP | 20011127031 | 27/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 4,000,000.00 | | 0.00 | 4,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20011127046 | 27/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.50% GOI 2015 | HDFC BANK CONVERSION | 4,500,000.00 | 100.00 | 8,125.00 | 4,508,125.00 | IY0727200 164 | Physical |
| SWP | 20011128001 | 28/01/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | | 30,000,000.00 | | 0.00 | 30,000,000.00 | | SGLToPhy |
| PUR | 20011203041 | 03/02/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 2,000,000.00 | 100.00 | 84,871.11 | 2,084,871.11 | 81 | SGL |
| PUR | 20011204037 | 04/02/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | DEVELOPMENT CREDIT BANK LIMITED | 100,000,000.00 | 117.45 | 113,888.89 | 117,313,888.8937 | | SGL |
| PUR | 20011204038 | 04/02/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - BANK OF AMERICA NT & SA | 50,000,000.00 | 118.10 | 31,944.44 | 59,331,944.4438 | | SGL |



254
(254)

# Transaction List

HDFC BANK LTD.

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counterparty | Face Value | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20011203011 | 03/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - FMB GILTS LIMITED | 50,000,000.00 | 118.80 | 71,180.51 | 59,471,180.51 BY0727200 167 | SGL |
| SAL | 20011203012 | 03/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 50,000,000.00 | 117.43 | 71,180.51 | 58,794,180.51 BY0727200 167 | SGL |
| SAL | 20011203013 | 03/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.25% GOI 2021 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 50,000,000.00 | 118.93 | 71,180.51 | 59,333,180.51 BY0727200 167 | SGL |
| SAL | 20011206070 | 06/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.03% GOI 2019 | NDS - FEDERAL BANK LTD. | 3,000,000.00 | 117.00 | 142,987.50 | 3,912,987.50 BY0727200 169 | SGL |
| SAL | 20011210024 | 10/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 50,000,000.00 | 100.00 | 2,040,383.33 | 52,040,383.33 BY0727200 170 | Physical |
| SAL | 20011211004 | 11/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2011 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 7,000,000.00 | 123.50 | 314,213.33 | 8,941,213.33 BY0727200 170 | SGL |
| PUR | 20011211020 | 11/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 10,000,000.00 | 109.03 | 414,725.00 | 11,317,725.00 20 | SGL |
| SAL | 20011212034 | 12/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 12.32% GOI 2012 | HDFC BANK CONVERSION | 4,500,000.00 | 100.00 | 204,820.00 | 4,704,820.00 BY0727200 170 | Physical |
| PUR | 20011225004 | 21/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - UTI BANK LIMITED | 20,000,000.00 | 107.80 | 987,700.00 | 22,417,700.00 4 | SGL |
| CCS | 20011226011 | 26/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.50% GOI 2015 | HOME TRADE LTD | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | SGL |
| PUR | 20011227003 | 27/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - FMB GILTS LIMITED | 10,000,000.00 | 107.09 | 451,458.33 | 11,165,458.33 3 | SGL |
| CCS | 20011227009 | 27/12/2001 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | AIR CORPORATIONS EMPLOYEES CO-OP BANK LTD | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | SGL |
| PUR | 20020102009 | 02/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.00% GOI 2011 | CATHOLIC SYRIAN BANK LTD | 7,500,000.00 | 102.50 | 108,333.33 | 7,795,833.33 9 | SGL |
| CCP | 20020102009 | 02/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.00% GOI 2011 | THE SEVA VIKAS CO-OP BANK LTD(PUNE) | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | SGL |
| SAL | 20020102047 | 02/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 109.40 | 0.00 | 10,940,000.00 BY0727200 273 | SGL |
| PUR | 20020103038 | 03/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - ICICI BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 109.90 | 1,304.17 | 5,496,304.1736 | SGL |
| SAL | 20020103041 | 03/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.00% GOI 2011 | TELEGRAPHIC TRANSFER | 10,000,000.00 | 100.00 | 144,666.67 | 10,144,666.67 BY0727200 273 | SGL |
| SAL | 20020104021 | 04/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | HDFC BANK CONVERSION | 30,000,000.00 | 100.00 | 21,083.33 | 30,021,083.33 BY0727200 274 | Physical |
| PUR | 20020108019 | 08/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.00% GOI 2011 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 20,000,000.00 | 103.74 | 313,333.31 | 21,013,333.31 19 | SGL |
| SAL | 20020108079 | 08/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.00% GOI 2011 | CANCELLED DEALS | 20,000,000.00 | 103.74 | 313,333.31 | 21,013,333.31 BY0727200 278 | SGL |
| PUR | 20020109006 | 09/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.00% GOI 2011 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 20,000,000.00 | 103.74 | 320,000.00 | 21,016,000.00 1 | SGL |

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | SGL No. | | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CCP | 20020116037 | 16/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.85% GOI 2013 | THE BANASKANTHA DIST CO-OP BANK LTD | 30,000,000.00 | | 0.00 | 30,000,000.00 | SGL | |
| SAL | 20020116094 | 16/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - PNB GILTS LIMITED | 5,000,000.00 | 110.20 | 18,236.33 | 5,518,236.33 | BY0727200 281 | SGL |
| CCP | 20020117047 | 17/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | RAJLAXMI URBAN CO-OP BANK LTD-NASHIK | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20020117037 | 17/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.85% GOI 2013 | CORPBANK SECURITIES LTD | 30,000,000.00 | 115.00 | 1,244,930.56 | 36,744,930.56 | BY0727200 282 | SGL |
| SAL | 20020116018 | 16/01/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.40% GOI 2012 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 110.80 | 331,611.11 | 11,411,611.11 | BY0727200 282 | SGL |
| CCP | 20020208018 | 08/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.80% GOI 2011 | THE SEVA VIKAS CO-OP BANK LTD (PUNE) | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20020208052 | 08/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NATIONAL SECURITIES CLG CORPORATION LTD | 5,000,000.00 | 113.36 | 46,950.00 | 5,715,950.00 | BY0727200 293 | SGL |
| SAL | 20020208079 | 08/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 15,000,000.00 | 113.50 | 140,850.00 | 17,165,850.00 | BY0727200 294 | SGL |
| PUR | 20020209038 | 09/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | NDS - KOTAK MAHINDRA MUTUAL FUND | 15,000,000.00 | 113.52 | 144,712.50 | 17,172,712.50 | 38 | SGL |
| CCP | 20020211041 | 11/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | RAJLAXMI URBAN CO-OP BANK LTD-NASHIK | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20020211013 | 11/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 114.18 | 101,725.00 | 11,519,725.00 | BY0727200 293 | SGL |
| SAL | 20020212004 | 12/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 9.39% GOI 2011 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 114.40 | 104,333.33 | 11,544,333.33 | BY0727200 295 | SGL |
| PUR | 20020212037 | 12/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 106.00 | 60,325.00 | 10,660,325.00 | 37 | SGL |
| PUR | 20020213047 | 13/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 107.90 | 82,761.67 | 10,832,761.67 | 67 | SGL |
| SAL | 20020213071 | 13/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 106.67 | 31,383.33 | 5,334,883.33 | BY0727200 297 | SGL |
| SAL | 20020214003 | 14/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA SIATE CO OP BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 107.88 | 32,304.17 | 5,426,304.17 | BY0727200 297 | SGL |
| CCP | 20020214022 | 14/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.79% GovtStock 2013 | AIR CORPORATIONS EMPLOYEES CO-OP BANK LTD | 20,000,000.00 | | 0.00 | 20,000,000.00 | | SGL |



258
256

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | | SGL No. | Narration |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20020213003 | 13/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 10.79% Govt Bonds 2015 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 20,000,000.00 | 126.00 | 313,522.22 | 25,713,522.22 | BY0727200298 | SGL |
| CCS | 20020213023 | 13/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | APEEJAY SECURITIES PRIVATE LIMITED | 1,000,000.00 | | 0.00 | 1,000,000.00 | | SGL |
| CCS | 20020214025 | 14/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,500,000.00 | | 0.00 | 1,500,000.00 | | SGL |
| SAL | 20020218003 | 18/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 107.65 | 38,987.50 | 5,419,487.50 | BY0727200299 | SGL |
| SAL | 20020219003 | 19/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LTD | 5,000,000.00 | 107.82 | 38,108.33 | 5,429,108.33 | BY0727200299 | SGL |
| CCS | 20020219018 | 19/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | APEEJAY SECURITIES PRIVATE LIMITED | 500,000.00 | | 0.00 | 500,000.00 | | SGL |
| SAL | 20020219027 | 19/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | NDS - ABN AMRO BANK | 971,500.00 | 104.95 | 24,179.56 | 1,043,768.81 | BY0727200210 | SGL |
| PUR | 20020219031 | 19/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 10,000,000.00 | 107.45 | 71,216.67 | 10,821,216.6731 | | SGL |
| CCP | 20020220001 | 20/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | | SGL |
| SAL | 20020220022 | 20/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | NDS - ABN AMRO BANK | 10,000,000.00 | 104.95 | 251,111.11 | 10,746,111.11 | BY0727200210 | SGL |
| CCS | 20020220030 | 20/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | | SGL |
| PUR | 20020220080 | 20/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | CANCELLED DEALS | 10,000,000.00 | 104.95 | 251,111.11 | 10,746,111.1180 | | SGL |
| SAL | 20020221003 | 21/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | NDS - ABN AMRO BANK | 7,000,000.00 | 104.95 | 177,333.33 | 7,523,833.33 | BY0727200210 | SGL |
| CCS | 20020221011 | 21/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | | SGL |
| CCP | 20020221012 | 21/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | | SGL |
| CCP | 20020221013 | 21/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | HOME TRADE LTD | 1,471,500.00 | | 0.00 | 1,471,500.00 | | SGL |
| CCS | 20020221014 | 21/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 6.00% GOI 2011 | SOURABH GILTS & SECURITIES PVT. LTD. | 3,000,000.00 | | 0.00 | 3,000,000.00 | | SGL |
| SAL | 20020228003 | 28/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | MAHARASHTRA STATE CO OP BANK LIMITED | 5,000,000.00 | 107.20 | 48,195.83 | 5,408,195.83 | BY0727200210 | SGL |
| PUR | 20020228016 | 28/02/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 8.07% GOI 2017 | NDS - DISCOUNT AND FINANCE HOUSE OF INDIA LTD. | 10,000,000.00 | 107.00 | 91,391.67 | 10,791,391.6716 | | SGL |
| PUR | 20020302024 | 02/03/2002 | 001-400317011 | HOME TRADE LTD-LAGS | 11.50% GOI 2011 | NDS - AMERICAN EXPRESS BANK LTD | 30,000,000.00 | 124.80 | 1,313,277.78 | 14,963,277.7823 | | SGL |



8574
252

HDFC BANK LTD.

# Transaction List

Date range From: 01/04/2001 To: 30/03/2002
Branch : FORT BRANCH

| Type | Ref# | Date | Code | Customer | Security | Counter party | Face Value | | | | SGL No. | | Narratio |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SAL | 20020304013 | 04/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 11.50% GOI 2011 | NDS - STANDARD CHARTERED BANK | 50,000,000.00 | 127.85 | 1,597,222.22 | 63,922,222.22 | BY0727200 210 | SGL | |
| PUR | 20020304020 | 04/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 9.85% GOI 2013 | NDS - INDIAN OVERSEAS BANK | 20,000,000.00 | 119.07 | 755,166.67 | 24,516,166.6720 | | SGL | |
| SAL | 20020305001 | 05/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | NDS - INDUS IND BANK LIMITED | 13,000,000.00 | 107.26 | 116,123.00 | 14,210,123.00 | BY0727200 210 | SGL | |
| PUR | 20020305011 | 05/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LID | 17,500,000.00 | 107.22 | 196,145.83 | 18,959,645.8311 | | SGL | |
| SAL | 20020305034 | 05/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 9.85% GOI 2013 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LID | 20,000,000.00 | 119.12 | 760,638.89 | 24,384,638.89 | BY0727200 210 | SGL | |
| CCS | 20020307016 | 07/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | JIVAJI SAHAKARI BANK LID | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL | |
| PUR | 20020307021 | 07/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 9.85% GOI 2013 | ICHALKARANJI CANBANK MUTUAL FUND | 30,000,000.00 | 119.50 | 1,928,958.33 | 41,178,958.3321 | | SGL | |
| SAL | 20020315002 | 15/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LID | 10,000,000.00 | 105.44 | 134,500.00 | 10,678,000.00 | BY0727200 210 | SGL | |
| CCS | 20020315007 | 15/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | EDGE SECURITIES LID | 2,500,000.00 | | 0.00 | 2,500,000.00 | | SGL | |
| CCP | 20020316002 | 16/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | VISHWAS CO-OP BANK LID. NASHIK | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL | |
| CCP | 20020316013 | 16/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 9.40% GOI 2012 | THE MAHAD CO-OP URBAN BANK LID MAHAD | 10,000,000.00 | | 0.00 | 10,000,000.00 | | SGL | |
| SAL | 20020316044 | 16/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 9.85% GOI 2013 | NDS - IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LID | 50,000,000.00 | 119.55 | 2,079,444.44 | 61,854,444.44 | BY0727200 210 | SGL | |
| SAL | 20020319001 | 19/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 9.40% GOI 2012 | JANATA SAHAKARI BANK LID, PUNE. | 10,000,000.00 | 114.35 | 20,888.89 | 11,455,888.89 | BY0727200 210 | SGL | |
| CCS | 20020319010 | 19/03/2002 | 001-4[illegible]317011 | HOME TRADE LID-LAGS | 8.07% GOI 2017 | SHREE GANESH SAHAKARI BANK LID-NASHIK | 5,000,000.00 | | 0.00 | 5,000,000.00 | | SGL | |



858
2582

259 (259)

595/02

FROM :

Mr. A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.

Date 11-09-02

To
The Manager

Janata Sahakari Bank Ltd.

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B of Rs.2.90 Crores by Gandevi Pepoles Co.- Bank Ltd.and Investigation there of.

---

This is to inform you that there is offence registered against Home Trade Ltd. for the value of Rs. 2.90 Crores. As per the above cited Sub : and I the undersigned is investigating officer for the above crime investigation. On the scrutiny of the records I found that Home Trade Ltd. were having A/C with your Bank. I therefore request you to kindly furnish me the following details at the earliest.

(1) Statement of A/C of Home Trade Ltd. for the accounting year 2001-2002.
(2) Statement of Constituent SGL A/c (CSGL) A/C for the year 2001-2002 (If they have CSGL A/C with you)
(3) Balance in their A/C as on date.

I further request you to furnish the details of A/C of Home Trade Ltd. If they have No. of A/C under the name of Home Trade Ltd.
I therefore inform you that kindly send me all details at the earliest and your early reply will be highly appreciated.

CIRCLE POLICE INSPECTOR BILIMORA

Thanking you

Mr.A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.-Navsari.,Gujarat

Contact No.- (02634) 84485
(Bilimora C.P.I.)
Fax No.:(02634) 58074

BANK LTD PUNE

R.S. Deshpande.

260 260

# JANATA SAHAKARI BANK LTD., PUNE

(SCHEDULED BANK)

**Fort Branch :** Botawala Bldg., 71 / 73, Mumbai Samachar Marg, Opp. BSE,
Fort, Mumbai - 400 023. • Phones : **236 8396 / 97 / 98 / 99**
Fax : **265 4451** • Email : jsblfort@vsnl.com

REF.: ~~Fort~~/ 8654/02 . DATE : 24/9/02

To,

Mr. A.M. Sarang.
Circle police Inspector
Bilmora. Dist. Navsari
Gujrat.

Sub :- Offence Register against Home Trade Ltd.
by Ramdevi PST Mcase No. 3/2002 under
Sec. 406, 420, 409, 467, 468, 120 B of Rs. 2.90 Crores
by Ramdevi peoples coop Bank Ltd. and
investigation there of.

Ref :- Your letter No. 595/02 dt 11/9/02.

Sir,

With reference to the above we are furnishing you the following information.

1) Statement of A/c of Home Trade Ltd. ~~from~~ 1/4/01 to 31/3/02.
2) Statement of constituent SCC A/c from 22/6/99 to 31/3/02
3) As on ~~date~~ there is a debit balance of Rs. 82802409=00 to M/s Home Trade Ltd.

Thanking you.

Yours faithfully
For Janata Sahakari Bank Ltd. Poona
Fort Branch, Mumbai.

Branch Manager

**Head Office :** 1444, Shukrawar Peth, Thorale Bajirao Road, Pune - 411 002.
Tel.: **4453258 / 4453259** • Fax : **0212 - 4453430**
**Regional Off. :** Botawala Bldg., 71/73, Alkesh Dinesh Modi Marg, Opp. BSE, Fort, Mumbai - 400 023.
Tel.: **2630568 / 2620461** • Fax : **2620490**

Janata Sahakari Bank Ltd.
FORT BRANCH
REPORT REF :
Amounts are in Rupees.

<< PLUTUS BAS >>
STATEMENT OF ACCOUNTS
FROM 01/03/2001 TO 31/03/2002

RUN DATE :23/09/2002
RUN TIME :11:31:58
OP.ID :rdmb

जनता सहकारी बँक लि. पुणे
(शेड्युल्ड बँक)

ACCOUNT NO : CC 000-2-0000001-367
NAME : HOME TRADE LIMITED
ADDRESS : INTERNATIONAL INFOTECH PARK ,
3,5TH FLOOR VASHI RAL.ST.COMP
VASHI NAVI MUMBAI
MUMBAI
PIN : 400703

SANCTION AMOUNT: 8,00,00,000.00
DUE DATE : 30/06/1999
INSTALLMENT AMT: 0.00
REVIEW DATE : 29/03/2002
Dr. Int. Rate : 17.00

| DATE | CHQ.NO. | PARTICULARS | DEBIT | CREDIT | BALANCE |
|---|---|---|---|---|---|
| OPENING BALANCE : | | | 4,83,08,795.39- | | |
| 01/03/2001 | 877132 | 2364[home trade ltd][ | 60,00,000.00 | | 5,43,08,795.39- |
| 02/03/2001 | 877133 | HOME TRADE LTD 2364 ( | 8,00,000.00 | | 5,51,08,795.39- |
| 03/03/2001 | 877134 | home trade ltd 2364 | 20,00,000.00 | | 5,71,08,795.39- |
| 05/03/2001 | 877135 | pacific fin ca 2471 | 36,00,000.00 | | 6,07,08,795.39- |
| 05/03/2001 | 877136 | 2364[home trade ltd] | 13,00,000.00 | | 6,20,08,795.39- |
| 05/03/2001 | 877137 | 2364[home trade ltd][ | 2,31,00,000.00 | | 8,51,08,795.39- |
| 07/03/2001 | 135420 | By Lcl Chq Dep | | 26,51,75,069.44 | 18,00,66,274.05 |
| 07/03/2001 | 877147 | home trade ltd 2364 | 3,00,000.00 | | 17,97,66,274.05 |
| 07/03/2001 | 877148 | pacific fin 2470 | 17,20,00,000.00 | | 77,66,274.05 |
| 07/03/2001 | 877142 | HOME TRADE LTD | 7,00,000.00 | | 70,66,274.05 |
| 07/03/2001 | 877141 | HOME TRADE LTD | 3,20,00,000.00 | | 2,49,33,725.95- |
| 07/03/2001 | 877145 | HOME TRADE LTD | 50,00,000.00 | | 2,99,33,725.95- |
| 07/03/2001 | 877140 | HOME TRADE LTD | 2,00,00,000.00 | | 4,99,33,725.95- |
| 07/03/2001 | 877144 | HOME TRADE LTD | 31,00,000.00 | | 5,30,33,725.95- |
| 07/03/2001 | 877143 | LIVE 24 LTD | 1,75,000.00 | | 5,32,08,725.95- |
| 07/03/2001 | | ca 2465 poddar trading | | 88,00,000.00 | 4,44,08,725.95- |
| 08/03/2001 | 877149 | home trade ltd 2364 | 9,00,000.00 | | 4,53,08,725.95- |
| 08/03/2001 | | amt.ofp.o.& comm. | 50,075.00 | | 4,53,58,800.95- |
| 09/03/2001 | 902452 | 2364[home trade ltd] | 5,00,000.00 | | 4,58,58,800.95- |
| 09/03/2001 | 902451 | pacific fin 2470 | 65,00,000.00 | | 5,23,58,800.95- |
| 12/03/2001 | 902453 | 2364[home trade ltd][ | 8,60,000.00 | | 5,32,18,800.95- |
| 12/03/2001 | 902454 | 2465[poddar trad.co.] | 1,50,000.00 | | 5,33,68,800.95- |
| 12/03/2001 | | APP.FEE/N.O.M.FEE/SCR | 50,290.00 | | 5,34,19,090.95- |
| 13/03/2001 | 877150 | PACIFIC FINANCE (R. | 15,00,000.00 | | 5,49,19,090.95- |
| 13/03/2001 | 902455 | home trade ;ltd 2364 | 25,00,000.00 | | 5,74,19,090.95- |
| 15/03/2001 | 902456 | hoogly trading 2468 | 30,00,000.00 | | 6,04,19,090.95- |
| 16/03/2001 | 902458 | hoogly trading 2468 | 57,00,000.00 | | 6,61,19,090.95- |
| 16/03/2001 | 902457 | home trade ltd 2364 | 26,00,000.00 | | 6,87,19,090.95- |
| 16/03/2001 | 902459 | home trade ltd cac236 | 15,00,000.00 | | 7,02,19,090.95- |
| 16/03/2001 | | sale sec. 9.50% gcl 2008 | | 49,74,305.56 | 6,52,44,785.39- |
| 19/03/2001 | 902463 | 2468[hoogly trad & in | 8,00,000.00 | | 6,60,44,785.39- |
| 19/03/2001 | 902461 | 2364[home trade ltd][ | 8,25,000.00 | | 6,68,69,785.39- |
| 19/03/2001 | 902460 | 2468[hoogly trad &inv | 20,00,000.00 | | 6,88,69,785.39- |
| 21/03/2001 | 695105 | By Lcl Chq Dep | | 13,90,00,000.00 | 7,01,30,214.61 |
| 21/03/2001 | 902464 | 2468[hoogly trad.& in | 14,50,000.00 | | 6,86,80,214.61 |
| 22/03/2001 | 902467 | 2364[home trade ltd] | 3,10,00,000.00 | | 3,76,80,214.61 |
| 22/03/2001 | 902472 | home trade ltd 2364 | 1,20,00,000.00 | | 2,56,80,214.61 |
| 22/03/2001 | 902473 | poddar trading co 246 | 23,00,000.00 | | 2,33,80,214.61 |
| 22/03/2001 | | wp on 16/3/01 sgl sal | 49,74,305.56 | | 1,84,05,909.05 |
| 22/03/2001 | 902468 | HOME TRADE LTD | 1,00,00,000.00 | | 84,05,909.05 |
| 22/03/2001 | 902465 | HOME TRADE LTD | 5,00,00,000.00 | | 4,15,94,090.95- |
| 22/03/2001 | 902471 | HOME TRADE LTD | 1,50,00,000.00 | | 5,65,94,090.95- |
| 22/03/2001 | 902470 | HOME TRADE LTD | 1,50,00,000.00 | | 7,15,94,090.95- |
| 22/03/2001 | 902474 | home trade ltd 2364 | 5,00,000.00 | | 7,20,94,090.95- |

Continued...

SHIVGANGA - (020) 4480349

ACCOUNT NO : CC 000-2-0000001-367
NAME : HOME TRADE LIMITED



जनता सहकारी बँक लि. पुणे
(शेड्युल्ड बँक)

| DATE | CHQ.NO. | PARTICULARS | DEBIT | CREDIT | BALANCE |
|---|---|---|---|---|---|
| 22/03/2001 | 902475 | poddar trading co 246 | 4,00,000.00 | | 7,24,94,090.95- |
| 22/03/2001 | 902476 | poddar trading co 246 | 40,00,000.00 | | 7,64,94,090.95- |
| 24/03/2001 | 902477 | poddar trading co 246 | 30,00,000.00 | | 7,94,94,090.95- |
| 27/03/2001 | 902482 | poddar trading co 246 | 1,00,000.00 | | 7,95,94,090.95- |
| 27/03/2001 | 902483 | poddar trading co 246 | 21,00,000.00 | | 8,16,94,090.95- |
| 27/03/2001 | 902479 | poddar trading co 246 | 18,70,000.00 | | 8,35,64,090.95- |
| 27/03/2001 | 902481 | home trade ltd 2364 | 4,00,000.00 | | 8,39,64,090.95- |
| 27/03/2001 | 902478 | keyur gilt mgt 2751 | 3,27,87,945.21 | | 11,67,52,036.16- |
| 27/03/2001 | 902480 | pacific fin 2470 | 4,80,000.00 | | 11,72,32,036.16- |
| 28/03/2001 | 739550 | By Lcl Chq Dep | | 1,00,00,000.00 | 10,72,32,036.16- |
| 28/03/2001 | 695109 | By Lcl Chq Dep | | 1,73,50,000.00 | 8,98,82,036.16- |
| 29/03/2001 | 902487 | hoogly trading 2468 | 60,00,000.00 | | 9,58,82,036.16- |
| 29/03/2001 | 902486 | home trade ltd 2364 | 1,22,50,000.00 | | 10,81,32,036.16- |
| 30/03/2001 | 902485 | hoogly trading co 246 | 50,00,000.00 | | 11,31,32,036.16- |
| 30/03/2001 | 902484 | keyru gilt mgt ser 27 | 26,76,872.47 | | 11,58,10,128.63- |
| 30/03/2001 | | ca 2468 hoogly trading | | 4,00,00,000.00 | 7,58,10,128.63- |
| 31/03/2001 | | To Interest C/D 17.00 | 31,36,444.00 | | 7,89,46,572.63- |
| 03/04/2001 | | By Lcl Chq Dep | | 4,03,93,300.00 | 3,85,53,272.63- |
| 03/04/2001 | 902488 | hoogly trading 2468 | 7,00,00,000.00 | | 10,85,53,272.63- |
| 03/04/2001 | 902489 | hoogly trading 2468 | 68,00,000.00 | | 11,53,53,272.63- |
| 04/04/2001 | | chq.302132 rtn relodg | 4,03,93,300.00 | | 15,57,46,572.63- |
| 04/04/2001 | | o\w chq rtn chgs | 25.00 | | 15,57,46,597.63- |
| 04/04/2001 | | ca 2468 hoogly trading | | 65,00,000.00 | 14,92,46,597.63- |
| 04/04/2001 | | ca 2468 hoogly trading | | 1,32,00,000.00 | 13,60,46,597.63- |
| 04/04/2001 | | ca 2468 hoogly trading | | 1,68,00,000.00 | 11,92,46,597.63- |
| 07/04/2001 | 320132 | By Lcl Chq Dep | | 4,03,93,300.00 | 7,88,53,297.63- |
| 07/04/2001 | | chq.320132 rtn relodg | 4,03,93,300.00 | | 11,92,46,597.63- |
| 07/04/2001 | | out.chq.rtn charges | 25.00 | | 11,92,46,622.63- |
| 09/04/2001 | 320132 | By Lcl Chq Dep | | 4,03,93,300.00 | 7,88,53,322.63- |
| 11/04/2001 | 902491 | home trade ltd 2364 | 55,00,000.00 | | 8,43,53,322.63- |
| 11/04/2001 | 902492 | poddar trading 2465 | 41,75,000.00 | | 8,85,28,322.63- |
| 12/04/2001 | 902494 | home trade ltd 2364 | 33,00,000.00 | | 9,18,28,322.63- |
| 12/04/2001 | 902493 | poddar trading co 246 | 23,75,000.00 | | 9,42,03,322.63- |
| 16/04/2001 | | By Lcl Chq Dep | | 40,00,000.00 | 9,02,03,322.63- |
| 16/04/2001 | 314701 | indusind bank | | 10,00,000.00 | 8,92,03,322.63- |
| 19/04/2001 | | chq.book charges[mar- | 100.00 | | 8,92,03,422.63- |
| 06/06/2001 | 695123 | By Lcl Chq Dep | | 2,00,00,000.00 | 6,92,03,422.63- |
| 30/06/2001 | | To Interest C/D 17.00 | 40,00,336.00 | | 7,32,93,758.63- |
| 10/08/2001 | | LOAN APP.FEE | 100.00 | | 7,32,93,858.63- |
| 30/03/2002 | | int.recover july-mar- | 95,08,550.37 | | 8,28,02,409.00- |
| CLOSING BALANCE : | | | 8,28,02,409.00- | | |
| | | | 75,07,81,684.00 | 75,07,81,684.00 | |
| DEBIT / CREDIT TRANSACTIONS | | | 68 | 16 | |

*NOTE : Unless a constituent notifies the bank immediately of any discrepancy in the 'Statement Of Account', it will be taken as correct

**** END OF REPORT ****

SHIVGANGA - (020) 4480349

# Home Trade

Kind Attn. Mr. Pathe. — Janata Sah. Bank Fort Branch

(1) Sanjay Agarwal (5)
(2) N.S. Trivedi (40)

1. U/ Operations. Severally by any one. Police Inspector.

Resolution Dt.

| Dt. of Receipt | GR. No. | Nominclature of Securities | | Security Code | Date of maturity | Mode of Dt. At Dt. to S.G.L. | Face Value of Securities | Interest Dates | Mode of Transaction Purchase | Mode of Transaction Sales | Mode of Transaction Receipt/Dt. | Balance | Remarks |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22/6/99 | 1 | 10.80% Government of India 2008 | | 85009 | | Transfer from K.S.N.(4) | 5,50,00,000/- | 22/1 & 22/7 | Transfer | — | — | 550 0 0 000 | Tr. from K.S. & Co. |
| 24/6/99 | 2 | —"— | | 85009 | | 22/6/99 PDO47A) script | 5,50,00,000/- | —"— | from Betan Sheth & Co. | — | Physical for Split | — NIL | PDO47A Physical Tr. delivered to DVP. loan ck. |
| 25/6/99 | 3 | 12.60% —"— 2018 | | 98025 | | Purchased S&L DVP. | 5,00,00,000/- | | from Gilt securities | — | Transfer | 500 0 0 000 | Dt. 26/6/99 |
| 26/6/99 | 4 | —"— | | 98025 | | 47 Submission. in favour of BK | 5,00,00,000/- | | | — | 4=for Tr. to Physical from CB | — NIL | 47 Submission to Physical Delivered to Loan Section |
| 11/10/99 | 5 | 12.32% —"— 2011 | | 99005 | | DVP from Times Bk. | 3,00,00,000/- | | ✓ | — | — | 300 00 000 | DVP from Times Bk. |
| 12/10/99 | 6 | 12.32% —"— 2011 | | 99005 | | 47A Submission. in favour of BSL | 3,00,00,000/- | | | | ✓ | — NIL | 47A Submission in favour of BSL |
| 18/11/99 | 7 | 11.83% —"— 2014 | | 99020 | | DVP from J-Sec. | 1,00,00,000/- | | ✓ | | | 100 00 000 | DVP from J-Sec |
| 07.11.99 | 8 | 11.83% GOI 2014 | | | | 47A Subm. | 10000000/- | | | | ✓ | NIL | 47 A Sub. |
| 8.12.99 | 9 | 11.83% GOI 2014 | | | | DVP from ICICI | 50,00,000 | | ✓ | | | 50 00 000 | DVP from ICICI |
| | 10 | 11.50% GOI 2011 | | | | ~ | 7500000 | | | | | 125 00 000 | ~ |
| 13.12.99 | 10 | 11.83% GOI 2014 | | | | 47A | 5000000 | | | | | 75 00 000 | 47 A Sub |
| | 12 | 11.50% GOI 2011 | | | | 47A | 7500000 | | | | | NIL | ~ |
| 21-2-2000 | 13 | 12.40% GOI 2013 | ✓ | 98021 | | Purchase ICICI | 125.00.000 | ~~2500000~~ | ✓ | | | 125 00 000 | DVP ICICI |
| 22.2.2000 | 14 | 11.50% GOI 2009 | ✓ | 89009 | | ~ ICICI | 50,00,000 | | ✓ | | | 175 00 000 | ~ |
| 23.2.2100 | 15 | 10.25% GOI 2012 | ✓ | 84005 | | ~ SHCI CH | 2.00.00.000 | | ✓ | | | 375 00 000 | DVP SHCI. |
| ~ | 16 | 12.40% GOI 2013 | ✓ | 98021 | | Sale HDFC | 1.00.00.000 | | | ✓ | | 275 00 000 | Sale HDFC |
| 25.2.2000 | 17 | 10.25% GOI 2012 | ✓ | 84005 | | Purchase K/S | 350.00.000 | ~~350.00000~~ | Transfer from Kotak Mah. | | | 625 00 000 | Kotak Mah. |
| 28.2.2000 | 18 | 11.50% GOI 2015 | ✓ | 85007 | | ~ ICICI | 5.00.00.000 | | ✓ | | | 1125 00 000 | DVP ICICI |
| 29.2.2000 | 19 | 11.50% GOI 2015 | ✓ | 85007 | | 47A | 50000000 | | ✓ | | | 625 00 000 | 47 A. |
| | 20 | 11.50% GOI 2009 | ✓ | 89009 | | 47A | 50.00.000 | | ✓ | | | 575 00 000 | ~ |
| | 21 | 10.25% GOI 2012 | ✓ | 84005 | | 47A. | 550.00.000 | | ✓ | | | 25 00 000 | ~ |
| 3.3.2000 | 22 | 12.60% GOI 2018 | ✓ | 98025 | | Purchase ICICI | 10000000 | | ✓ | | | 125 00 000 | DVP ICICI |
| | 23 | 12.40% GOI 2013 | ✓ | 98021 | | Sale HDFC | 1700000 | ~~600000~~ | | | | 108 00 000 | Sale HDFC |
| 10.3.2000 | 24 | 12.60% GOI 2018 | ✓ | 98025 | | Purchase | 30,00,000 | | ✓ | | | 138 00 000 | DVP ICICI |
| 15.3.2000 | 25 | 12.60% GOI 2018 | ✓ | 98025 | | 47 A | 10000000 | | ✓ | | | 38 00 000 | 47 A |
| 18.3.2000 | 26 | 12.40% GOI 2013 | ✓ | 98021 | | Sale HDFC | 550000 | ~~250000~~ | | ✓ | | 32 50 000 | HDFC |
| 22.3.2000 | 27 | 12.40% GOI 2013 | ✓ | 98021 | | Sale K/S | 2.50000 | | | ✓ | | 30 00 000 | Hem H/I |
| 25.3.2000 | 28 | 12% GOI 2008 | | 98007 | | Purchase | 10,00,000 | | ✓ | | | 40 00 000 | Dev Cr |
| | 29 | 12% GOI 2008 | | 98007 | | 47 A | 10 00 000 | | | | | | |

(1) Sanjay Agarwal (3)

(2) N. S. Trivedi (4)

Mode of Operations: Severally by any one.

Resolution Dt.

| Dt. of Receipt | SR. NO. | Nominclature of securities | Security Code | Date of maturity | Mode of Dt. & Dt. to S.G.L. | Face value of securities | Interest Dates. | Mode of Transaction: Purchase | Sales | Recd/Dt. | Balance | Remarks |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22/6/99 | 1 | 10.80% Government of India 2008 | 85009 | | Transfer from K.S. A/c (4) | 5,50,00,000/- | 22/1 & 22/7 | Transfer from Betan Sheth & Co. | — | — | 550 0 0 000 | Tr. from K.S. & Co. |
| 24/6/99 | 2 | —"— | 85009 | | 22/6/99 PDO47A Receipt | 5,50,00,000/- | —"— | | — | Physical Tr. Script Transfer | — NIL | PD047A Physical Tr. delivered to DVP. loan Dt. 26/6/99 |
| 25/6/99 | 3 | 12.60% —"— 2018 | 98025 | | Purchased S&L DVP. | 5,00,00,000/- | | from Gilt Securities | — | — | 500 0 0 000 | 47 Submission to physical delivered to loan section |
| 26/6/99 | 4 | —"— | 98025 | | 47 Submission. | 5,00,00,000/- | | | — | 47 for Tr. to Physical Instrument WB | — NIL | DVP from Times Bk. |
| 11/10/99 | 5 | 12.32% —"— 2011 | 99005 | | DVP from Times Bk. | 3,00,00,000/- | | ✓ | — | — | 300 00 000 | 47A Submission intavaue EASL |
| 12/10/99 | 6 | 12.32% —"— 2011 | 99005 | | 47A Submission. intavaue EASL | 3,00,00,000/- | | | | ✓ | NIL | DVP from I-Sec |
| 18/11/99 | 7 | 11.83% —"— 2014 | 99020 | | DVP from I-Sec. | 1,00,00,000/- | | ✓ | | | 100 00 000 | 47A Smb. |
| 27.11.99 | 8 | 11.83% GOI 2014 | | | 47A. Subm'l | 1,00,00,000/- | | | | ✓ | NIL | DVP from ICICI |
| 8.12.99 | 9 | 11.83% GOI 2014 | | | DVP from ICICI | 50,00,000 | | ✓ | | | 50 00 000 — | ~~~ |
| | 10 | 11.50% GOI 2011 | | | ~~~ | 75,00,000 | | | | | 125 00 000 — | 47A Smb |
| 13.12.99 | 10 | 11.83% GOI 2014 | | | 47A | 50,00,000 | | | | | 75 00 000 - | ~~~ |
| | 12 | 11.50% GOI 2011 | | | 47A | 75,00,000 | | | | | NIL | DVP ICICI |
| 21-2-2000 | 13 | 12.40% GOI 2013 ✓ | 98021 | | Purchase ICICI | 1,75,00,000 | 25,00,000 | ✓ | | | 125 00 000 | ~~~ |
| 22.2.2000 | 14 | 11.50% GOI 2009 ✓ | 89009 | | ~~~ ICICI | 50,00,000 | | ✓ | | | 175 00 000 - | DVP SHCI. |
| 23.2.2100 | 15 | 10.25% GOI 2012 ✓ | 84005 | | ~~~ SHCI/CHI | 2,00,00,000 | | ✓ | | | 3.75 00 000 - | Sale HDFC |
| ~~~ | 16 | 12.40% GOI 2013 ✓ | 98021 | | Sale HDFC | 1,00,00,000 | | | ✓ | | 275 00 000 - | Kotmorth |
| 25.2.2000 | 17 | 10.25% GOI 2012 ✓ | 84005 | | Purchase K/S | 3,50,00,000 | 50,00,000 | Transfer from Kotmorth | | | 625 00 000 - | DVP ICICI |
| 28.2.2000 | 18 | 11.50% GOI 2015 ✓ | 85007 | | ~~~ ICICI | 5,00,00,000 | | ✓ | | | 11.25 00 000 - | 47A. |
| 29.2.2000 | 19 | 11.50% GOI 2015 ✓ | 85007 | | 47A | 50,00,000 | | ✓ | | | 625 00 000. | ~~~ |
| | 20 | 11.50% GOI 2009 ✓ | 89009 | | 47A | 50,00,000 | | ✓ | | | 575 00 000 | ~~~ |
| | 21 | 10.25% GOI 2012 ✓ | 84005 | | 47A. | 5,50,00,000 | | ✓ | | | 25 00 000 - | DVP ICICI |
| 3.3.2000 | 22 | 12.60% GOI 2018 ✓ | 98025 | | Purchase ICICI | 1,00,00,000 | | ✓ | | | 125 00 000 - | Sale HDFC |
| | 23 | 12.40% GOI 2013 ✓ | 98021 | | Sale HDFC | 1,70,00,000 | 6,00,000 | | | | 108 00 000 | DVP ICICI |
| 10.3.2000 | 24 | 12.60% GOI 2018 ✓ | 98025 | | Purchase | 30,00,000 | | ✓ | | | 138 00 000 - | 47A |
| 15.3.2000 | 25 | 12.60% GOI 2018 ✓ | 98025 | | 47A | 1,00,00,000 | | ✓ | | | 38 00 000 - | HDFC |
| 18.3.2000 | 26 | 12.40% GOI 2013 ✓ | 98021 | | Sale HDFC | 5,50,000 | 2,50,000 | | | | 32 50 000 - | |
| 22.3.2000 | 27 | 12.40% GOI 2013 ✓ | 98021 | | Sale K/S | 2,50,000 | | ✓ | | | | |
| 25.3.2000 | 28 | 12.40% GOI 2013 ✓ | 98021 | | | | | | | | | |

Kind Attn. Mr. Pathe
Police Inspector.

2) P. SANTARAM  4) Sunil Shah  Resolution Dt. - 28th January 1999

| Date of Receipt | SR. No. | Nomenclature of Security | Security code | Date of Maturity | Date of Credit to SGL | Face Value of Securities | Interest Date | Mode of Transaction | Balance | Remark |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 30 00 000 | |
| 30-3-2000 | 30 | 10% GOI 2014 | 83004 | | Purchase | 2 00 00 000 - | | | 2 30 00 000 - | RLS |
| 18-4-2000 | 31 | 10% GOI 2014 | 83004 | | 47 A | 2 00 00 000 - | | | 30 00 000 - | 47 A |
| 24-4-2000 | 32 | 12.32% GOI 2011 | 99005 | | Purchase | 29 00 000 - | | | 59 00 000 - | Triumph Enterprises |
| 25-4-2000 | 33 | 12.60% GOI 2018 | 98025 | | 47 A | 30 00 000 - | | | 29 00 000 - | 47 A |
| 22-5-2000 | 34 | 12.32% GOI 2011 | 99005 | | — | 29 00 000 - | | | NIL | |
| 25-5-2000 | 35 | 10% GOI 2014 | 83004 | | Purchase | 1 00 00 000 - | | | 1 00 00 000 - | SHCIL |
| 7-6-2000 | 36 | 10% GOI 2014 | 83004 | | Sale HDFC | 1 00 00 000 - | | | NIL | HDFC |
| | | | | | | | | | ~~1 00 00 000~~ - | |
| 16-6-2000 | 37 | 10.50% GOI 2014 | 84010 | | Purchase G.M.S.L. | 2 00 00 000 - | | | 2 00 00 000 | |
| 20-6-2000 | 38 | 10.50% GOI 2014 | 84010 | | 47 A | 2 00 00 000 - | | | NIL | 47 A |
| 27-6-2000 | 39 | 12.60% GOI 2018 | 98025 | | Purchase | 9 00 000 - | | | | |
| | 40 | 12.60% GOI 2018 | 98025 | | Indian Bank - DPH | 7 00 000 - | | | 16 00 000 - | |
| 28-6-2000 | 41 | 12.60% GOI 2018 | 98025 | | 47 A | 16 00 000 - | | | NIL | |
| 5-9-2000 | 42 | 11.83% GOI 2014 | 99020 | | Industrial Bank Purchases | 50 00 000 - | | | 50 00 000 - | |
| 19-10-2000 | 43 | 11.83% GOI 2014 | 99020 | | 47 A | 50 00 000 - | | | NIL | |
| 15-2-2001 | 1 | 11.43% GOI 2015 | 00015 | | 7/2, 7/8 | 5 00 00 000 - | | | 5 00 00 000 - | |
| 23-2-2001 | 2 | 11.43% GOI 2015 | 00015 | | 7/2, 7/8 | 5 00 00 000 - | | 47-A - Home Trade | NIL | |

From 23/02/01 & onwards there are no transactions. ← Balance from 23/02/01 is Nil.

Regd AD

JANATA SAHAKARI BANK LTD., PUNE
(FORT BRANCH)
71/73 BOTAWALA BUILDING,
MUMBAI SAMACHAR MARG,
OPP. MUMBAI STOCK EXCHANGE,
FORT, MUMBAI-400 023.
Phone No. 265 44 52, 262 35 09
236 83 96/97/98

From
**JANATA SAHAKARI BANK LTD; PUNE**
**(Scheduled Bank)**
**1444,SHUKRAWAR PETH, THORALE BAJIRAO ROAD, PUNE 411 002.**
**Branch**

To
Mr. A.M. Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora
Dist - Navsari
Gujrat State.

3091
24/7
DATE
STOCK EXCHANGE
BOMBAY-400 023.

265

THE FEDERAL BANK LIMITED

दि फेडरल बैंक लिमिटेड

Corporate Banking Branch
27, Tamarind Lane
Opp. Bombay House
Homi Modi Street
Fort, Mumbai - 400 001

Tel. : 264 2109 / 264 2110 / 264 2116
Fax : 91-22-2642117 Telex : 011-82634
E-mail : fblbbyh@bom4.vsnl.net.in

966

BBSH/14/02 Regd Ad.

266

12.9.2002

To,

Shri. A.M. Sarang,
Circle Police Inspector,
Bilimora,
Dist. Navasari,
Gujarat

Dear Sir,

Reg: Offense registered against Home Trade Ltd.
Gandavi PST. Mcase No.3/2002 Gandavi Peoples Cooperative Bank Ltd
Ref: Your letter No. 591/2002 dated 11.9.2002

With reference to the enquiry on the transfer of 11.03 GOI 2012 Certificate No. 00247 we furnish the following.

As per the request received form M/S Home Trade Ltd we have issued transfer form on 12th July 2001 in favour of The Gandevi Peoples Co Operative Bank Ltd. On 7th November 2001 M/s Home Trade Ltd surrendered the original transfer form issued by the Bank with a request to issue a new transfer form favouring HDC Bank A/c. constituent. Based on this request a new transfer form was issued on 7.11.2001. A copy of the request letter received from M/S Home Trade Ltd and copy of the transfer form issued on 7.11.2001 are enclosed.

In this connection please note that the transfer forms are issued by our Funds & Investment Branch Mumbai and copy of the clarification letter dated 12.9.2002 received from them is enclosed for your ready reference.

Yours faithfully

ABRAHAM M JACOB
ASST. GENERAL MANAGER

(સી.પી.આઈ.)
23 SEP 2002
આવક નં. 923/02
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પે. ના કચેરી,
બીલીમોરા.

267 ⊙
267-

**THE FEDERAL BANK LIMITED** Regd Office: Alwaye, Kerala

**FUNDS & INVESTMENT BRANCH, MUMBAI**

Ref: BBYS/ /2001 Thursday, September 12, 2002

The Asst. General Manager
Corporate Banking Branch,
Mumbai.

Dear Sir,

Ref; Your letter dated 11.9.2002 regarding transfer of 11.03GOI 2002-
Certifiacte No : 00247.

With regard to the above we would like to inform you the following.

1.The book debt certificate mentioned above for Rs.1 crore bearing BDC No: BY 00247 belonged to our constituent account holder M/S.Home Trade Ltd.

2. As per the request received from M/S.Home TradeLtd we have issued transfer form on 12th July 2001 in favour of The Gandevi Peo[ple's Co- operative Bank ltd .

3. Subsequently on 7th November 2001 M/S.Home Trade Ltd ,surrendered the original transfer form issued by us with a request to issue a new transfer form favouring HDFC bank A/C. Constituent. .Aaccordingly a new transfer form was issued on 7.11.2001.

A copy of the request letter from M/S.Home Trade and the copy of the transfer from issued on 7.11.2001 are enclosed herewith.

Yours faithfully

Roy Paul
Chief Manager.

THE FEDERAL BANK LTD. * FUNDS & INVESTMENT BRANCH * MUMBAI

27, Tamarind Lane, Homi Modi Street, Fort, Mumbai – 400 023
Phone: 2655141 2655142 2657619 2657620 2634336 2634337 2634338
Fax: 2657620 Telex: 011-84073 FDRL IN Email: fedbbys@bom2.vsnl.net.in

Visit us at http://federal-bank.com

268

268

Date: 07th November 2001

To,
The Federal Bank Ltd.
Tamrind Lane, Fort,
Mumbai. 400001

Kind attn: Mr.Baby Abraham/Mr.Roy Paul

This is with reference to our sale of the below mentioned securities.

1> Script : 11.03% GOI 2012
Face Value : Rs.1,00,00,000/-
Cert No. : BY00247.

In this regard please note that our clients have informed us that They want to demat the same in their SGL A/c & so they require a new transfer form in the name of HDFC Bank A/c Const. You are therefore requested to do the needful and acknowledge.

Enclosed please find the old transfer forms along with original certificate.

Kindly do the needful at the earliest and acknowledge.

Thanking you,

Yours truly,

For Home Trade Ltd.

Authorised Signatory

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

2692 69

# FORM OF TRANSFER

## THE FEDERAL BANK LTD.

Transfer Index Regn. No.

I/We do hereby transfer my/our 1 Interest or share in the Inscribed Stock No. B/ 002447 of the 11.03% GOI 2012

standing to the Loan (Loan Code No. 00012) in the name of the Stock of Rs. 100,00,000/- (RUPEES ONE CRORE ONLY) being the whole of the face of this Instrument together with the accrued interest thereon unto HDFC BANK LTD A/c CONSTITUENT

my/our heirs, Executors, Administrators or assigns, and I/We, Administrators or assigns, and I/We, Administrators or assigns, and I/We

270

THE FEDERAL BANK LIMITED

दि फेडरल बैंक लिमिटेड

Corporate Banking Branch
27, Tamarind Lane
Opp. Bombay House
Homi Modi Street
Fort, Mumbai - 400 001

Tel. : 264 2109 / 264 2110 / 264 2116
Fax : 91-22-2642117 Telex : 011-82634
E-mail : fblbbyh@bom4.vsnl.net.in

BBYH/13/02

Regd. with AD

270

11.9.2002

Shri. A. M. Sarang,
Circile Police Inspector,
Bilimora,
Dist Navasari.
Gujarat.

Dear Sir.

Reg: Home Trade Ltd. Gandavi PST Case No. 3/2002- Gandavi Peoples Co – Operative Bank Ltd.

Ref: Your letter No. 596/02 dated 11.9.2002

In response to the above we furnish the following.

1 Statement of Account of Home Trade Ltd for the entire period of their operation with us.
2 Statement of CSGL account for the entire period of their operation with us.
3 Balance in their ODCC account as on today is Rs. 26,96,138.13 (Cr)

The account was kept frozen at the instance of CBI/Crime Branch.

Yours faithfully

ABRAHAM M JACOB
ASST. GENERAL MANAGER.

271

271

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** **DUE DATE** : 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| 09/01/01 | First Disbursement | 100 | 100.00 | | 100.00 |
| 09/01/01 | To Processing Fee | | 300000.00 | | 300100.00 |
| 09/01/01 | By AP / 0 | | | 300000.00 | 100.00 |
| 09/01/01 | By TR H.V.CLG | | | 500000.00 | 499900.00 C |
| 09/01/01 | By TR AMT WRONGLY D | | | 100.00 | 500000.00 C |
| 09/01/01 | To TR AP REVERSED | | 300000.00 | | 200000.00 C |
| 10/01/01 | By Clg,Lcc No.3445 | 894005 | | 10000.00 | 210000.00 C |
| 29/01/01 | To S/C Cheque Book | | 240.00 | | 209760.00 C |
| 09/02/01 | By Clg,Lcc No.3649 | 40235 | | 5700000.00 | 5909760.00 C |
| 09/02/01 | To TR 11.03 GOI 2012 | | 52546708.33 | | 46636948.33 |
| 09/02/01 | To TR SER CHGS-PURHC | | 500.00 | | 46637448.33 |
| 10/02/01 | By TR BDP-22/01 PO | | | 11484877.00 | 35152571.33 |
| 10/02/01 | To TR 2 OR PUR+S/C O | | 108257513.89 | | 143410085.22 |
| 12/02/01 | By Clg,Lcc No.3655 | 895684 | | 1000103.89 | 142409981.33 |
| 12/02/01 | By Clg,Lcc No.3656 | 40271 | | 1100000.00 | 141309981.33 |
| 12/02/01 | To TR SGL 11.50% GOI | | 10908750.00 | | 152218731.33 |
| 13/02/01 | To TR S/C ON 1 OR PU | | 500.00 | | 152219231.33 |
| 13/02/01 | By Clg,Lcc No.3662 | 40282 | | 1100000.00 | 151119231.33 |
| 13/02/01 | To TR OR PUR +S/C ON | | 10689550.00 | | 161808781.33 |
| 14/02/01 | By Clg,Lcc No.3668 | 817245 | | 1500000.00 | 160308781.33 |
| 14/02/01 | To TR S/C ON PHY. TR | | 750.00 | | 160309531.3 |
| 15/02/01 | By Clg,Lcc No.3684 | 40300 | | 3000000.00 | 157309531.3 |
| 15/02/01 | To TR 2 OR PUR + S/C | | 37812041.67 | | 195121573. |
| 17/02/01 | To TR S/C ON PHY. TR | | 100.00 | | 195121673. |
| 20/02/01 | By TR 2 OR SALE 11 | | | 37779236.12 | 157342436.8 |

272

C/O Page 2

272

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001** **LIMIT : 200000000.00**
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 1 | | | | 157342436.88 |
| 20/02/01 | To TR S/C ON 2 OR SA | | 1200.00 | | 157343636.88 |
| 22/02/01 | To TR 1 OR PUR + S/C | | 27292513.89 | | 184636150.77 |
| 24/02/01 | By TR 1 OR SALE HOM | | | 5105659.72 | 179530491.05 |
| 24/02/01 | To TR S/C ON OR SALE | | 500.00 | | 179530991.05 |
| 27/02/01 | To TR S/C ON PHY. TR | | 150.00 | | 179531141.05 |
| 01/03/01 | To TR SERV CHGS FOR | | 100.00 | | 179531241.05 |
| 02/03/01 | By Clg,Lcc No.3773 | 111410 | | 10000000.00 | 169531241.05 |
| 02/03/01 | By Clg,Lcc No.3778 | 726607 | | 11600000.00 | 157931241.05 |
| 02/03/01 | By TR HALF YRL INT | | | 1140000.00 | 156791241.05 |
| 02/03/01 | To Clg,Lcc No.3778 | 726607 | 11600000.00 | | 168391241.05 |
| 02/03/01 | TO O/CLRG,Return Cha | 726607 | 13.00 | | 168391254.05 |
| 02/03/01 | To TR CHQ.RET.CHGS | | 100.00 | | 168391354.05 |
| 03/03/01 | To TR 11.30 GOI 2010 | | 2727465.28 | | 171118819.33 |
| 03/03/01 | To TR SERV CHGS | | 500.00 | | 171119319.33 |
| 05/03/01 | By Clg,Lcc No.3788 | 726607 | | 11600000.00 | 159519319.33 |
| 05/03/01 | To TR 9.50 GOI 2008- | | 19789166.67 | | 179308486.00 |
| 05/03/01 | To TR SERV CHGS | | 500.00 | | 179308986.00 |
| 05/03/01 | To TR SER CHGS | | 600.00 | | 179309586.00 |
| 05/03/01 | By TR 11.30 GOI 201 | | | 2735284.72 | 176574301.28 |
| 07/03/01 | By Clg,Lcc No.3804 | 877140 | | 20000000.00 | 156574301.28 |
| 07/03/01 | To TR 11.5 GOI 2010- | | 5582361.11 | | 162156662.39 |
| 07/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 162157162.39 |
| 08/03/01 | By Clg,Lcc No.3819 | 726635 | | 20000000.00 | 142157162.39 |
| 08/03/01 | To TR SER CHGS-SALE | | 500.00 | | 142157662.39 |
| 08/03/01 | To TR SERCHGS-TRF & | | 250.00 | | 142157912.39 |

273



273

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

ODCC : 5017

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001** **LIMIT : 200000000.00**
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 2 | | | | 142157912.39 |
| 08/03/01 | By TR 9.5 GOI 2008- | | | 19895000.00 | 122262912.39 |
| 09/03/01 | By Clg,Lcc No.3827 | 726639 | | 8500000.00 | 113762912.39 |
| 09/03/01 | By Clg,Lcc No.3828 | 726640 | | 750000.00 | 113012912.39 |
| 12/03/01 | To TR SER CHGS-PHY C | | 50.00 | | 113012962.39 |
| 12/03/01 | To TR TRF & DEL CHGS | | 100.00 | | 113013062.39 |
| 13/03/01 | To TR TRF & DEL CHGS | | 100.00 | | 113013162.39 |
| 15/03/01 | By Clg,Lcc No.3875 | 111412 | | 5000000.00 | 108013162.39 |
| 15/03/01 | By Clg,Lcc No.3876 | 728812 | | 16140000.00 | 91873162.39 |
| 15/03/01 | To TR 9.50 GOI 2008- | | 4952986.11 | | 96826148.50 |
| 15/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 96826648.50 |
| 16/03/01 | To TR SER CHGS-ORP D | | 500.00 | | 96827148.50 |
| 16/03/01 | To TR TRF & DELCHGS | | 150.00 | | 96827298.50 |
| 16/03/01 | By TR 9.50 GOI 2008 | | | 4974305.56 | 91852992.94 |
| 17/03/01 | To TR 12 GSDL 2010-P | | 1707000.00 | | 93559992.94 |
| 17/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 93560492.94 |
| 19/03/01 | To TR SER CHGS-SALE | | 500.00 | | 93560992.94 |
| 19/03/01 | By TR 12 GSDL 2010- | | | 1717750.00 | 91843242.94 |
| 20/03/01 | By Clg,Lcc No.3905 | 40717 | | 12000000.00 | 79843242.94 |
| 20/03/01 | To TR 11.50 GOI 2010 | | 122278750.00 | | 202121992.94 |
| 20/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 202122492.94 |
| 22/03/01 | By Clg,Lcc No.3918 | 902470 | | 15000000.00 | 187122492.94 |
| 22/03/01 | By Clg,Lcc No.3919 | 902471 | | 15000000.00 | 172122492.94 |
| 22/03/01 | By Clg,Lcc No.3920 | 902465 | | 50000000.00 | 122122492.94 |
| 22/03/01 | By TR 11.50 GOI 201 | | | 109326388.89 | 12796104.05 |
| 22/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 12796604.05 |

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 3 | | | | 12796604.05 |
| 23/03/01 | To TR INTERNAL TRF | | 5000000.00 | | 17796604.05 |
| 23/03/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 10599152.78 | 7197451.27 |
| 23/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 7197951.27 |
| 23/03/01 | To TR TRF & DEL CHGS | | 450.00 | | 7198401.27 |
| 23/03/01 | By TR TRF FR ODCC 5 | | | 5000000.00 | 2198401.27 |
| 24/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 2198901.27 |
| 24/03/01 | To TR 14 KARANATAKA | | 30613555.56 | | 32812456.83 |
| 27/03/01 | To TR PO FVG HOME TR | | 10000000.00 | | 42812456.83 |
| 28/03/01 | To TR PO FVG THE SUP | | 200000.00 | | 43012456.83 |
| 28/03/01 | To TR EXCH ON PO | | 200.00 | | 43012656.83 |
| 28/03/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 1268936.67 | 41743720.16 |
| 28/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 41744220.16 |
| 28/03/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 1054447.22 | 40689772.94 |
| 28/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 40690272.94 |
| 28/03/01 | By Clg,Lcc No.3948 | 40803 | | 25000000.00 | 15690272.94 |
| 29/03/01 | To TR 10.47 GOI 2015 | | 152500375.00 | | 168190647.94 |
| 29/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 168191147.94 |
| 30/03/01 | Enancement Processin | | 300000.00 | | 168491147.94 |
| 30/03/01 | By TR ABP | | | 12000000.00 | 156491147.94 |
| 30/03/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 1265472.00 | 155225675.94 |
| 30/03/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 1593090.00 | 153632585.94 |
| 30/03/01 | To TR SERCHGS | | 1000.00 | | 153633585.94 |
| 30/03/01 | To TR 11.03 GOI 2012 | | 10620600.00 | | 164254185.94 |
| 30/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 164254685.94 |
| 30/03/01 | To TR PUR OF SEC FR. | | 153041687.48 | | 317296373.42 |

275

C/O Page 5

275-

THE FEDERAL BANK

LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110

Page : 5
Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

ODCC : 5017

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001** **LIMIT : 200000000.00**
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 4 | | | | 317296373.42 |
| 31/03/01 | By TR HOME TR | | | 710000.00 | 316586373.42 |
| 31/03/01 | To TR 11.50 GOI 2010 | | 21846388.89 | | 338432762.31 |
| 31/03/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 338433262.31 |
| 31/03/01 | To TR TRF OF PHY SEC | | 200.00 | | 338433462.31 |
| 31/03/01 | To TR M/S.EURO | | 10000.00 | | 338443462.31 |
| 31/03/01 | Ledger folio charges | | 180.00 | | 338443642.31 |
| 31/03/01 | Interest | | 3434855.00 | | 341878497.31 |
| 31/03/01 | BY TR PENAL INT.REV | | | 36164.00 | 341842333.31 |
| 04/04/01 | To ADAJHA NAGRIK S | 146602 | 600000.00 | | 342442333.31 |
| 12/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 20249000.00 | 322193333.31 |
| 12/04/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 322193833.31 |
| 12/04/01 | To TR SER CHGS FOR C | | 50.00 | | 322193883.31 |
| 12/04/01 | To TR TRF TO 1096 | 146603 | 15000000.00 | | 337193883.31 |
| 16/04/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 337194383.31 |
| 16/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 40484533.33 | 296709849.98 |
| 18/04/01 | To UDHNA CITIZEN | 146604 | 539500.00 | | 297249349.98 |
| 18/04/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 297249849.98 |
| 18/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 50694750.00 | 246555099.98 |
| 19/04/01 | To HOME TRADE | 146605 | 5000000.00 | | 251555099.98 |
| 19/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 10154858.33 | 241400241.65 |
| 19/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 5069929.17 | 236330312.48 |
| 19/04/01 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 236331312.48 |
| 20/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 5070383.33 | 231260929.15 |
| 20/04/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 231261429.15 |
| 20/04/01 | To TR 11.43GOI 2015- | | 10740775.00 | | 242002204.15 |

276



276

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 5 | | | | 242002204.15 |
| 20/04/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 242002704.15 |
| 21/04/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 16230901.92 | 225771802.23 |
| 21/04/01 | By TR 11.50 GOI 201 | | | 33240833.33 | 192530968.90 |
| 21/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 2537668.75 | 189993300.15 |
| 21/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 2545918.75 | 187447381.40 |
| 21/04/01 | To TR SER CHGS | | 2000.00 | | 187449381.40 |
| 24/04/01 | By Clg,Lcc No.4096 | 111435 | | 1000000.00 | 186449381.40 |
| 24/04/01 | By TR HOME TRADE LT | | | 12500000.00 | 173949381.40 |
| 26/04/01 | To TR TRANSFER & DEL | | 250.00 | | 173949631.40 |
| 26/04/01 | To THE BARAMATI SA | 146606 | 21166986.30 | | 195116617.70 |
| 26/04/01 | By TR CR ON A/C OF | | | 10865825.00 | 184250792.70 |
| 26/04/01 | To TR SERVICE CHGS 0 | | 500.00 | | 184251292.70 |
| 27/04/01 | By Clg,Lcc No.4118 | 706639 | | 17000000.00 | 167251292.70 |
| 28/04/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 167251792.70 |
| 28/04/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 10211033.33 | 157040759.37 |
| 28/04/01 | To SELF | 146608 | 275000.00 | | 157315759.37 |
| 28/04/01 | To TR YOURSELF | 146612 | 4074241.00 | | 161390000.37 |
| 28/04/01 | To TR EXH ON 4 PO'S | | 4075.00 | | 161394075.37 |
| 30/04/01 | To TR TRF & DEL CHGS | | 50.00 | | 161394125.37 |
| 08/05/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 161394625.37 |
| 08/05/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 54540138.89 | 106854486.48 |
| 08/05/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 106854986.48 |
| 08/05/01 | To TR 10.47 GOI 2015 | | 3610290.83 | | 110465277.31 |
| 09/05/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 110465777.31 |
| 09/05/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 8781371.25 | 101684406.06 |

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 6 | | | | 101684406.06 |
| 09/05/01 | To TR GILTEDGE | 146613 | 5000000.00 | | 106684406.06 |
| 15/05/01 | To TR TRF TO GILTEDG | | 1000000.00 | | 107684406.06 |
| 16/05/01 | By Clg,Lcc No.4223 | 33051 | | 19966513.89 | 87717892.17 |
| 17/05/01 | To TR TRF TO CC 5016 | 146620 | 6500000.00 | | 94217892.17 |
| 17/05/01 | To GILTEDGE MGT SERV | 146618 | 4500000.00 | | 98717892.17 |
| 17/05/01 | To GILTEDGE MGT SERV | 146619 | 3500000.00 | | 102217892.17 |
| 18/05/01 | To SELF | 146621 | 300000.00 | | 102517892.17 |
| 21/05/01 | To E SPACE TECHONO | 146616 | 5000000.00 | | 107517892.17 |
| 24/05/01 | To HOME TRADE LTD | 146622 | 500000.00 | | 108017892.17 |
| 28/05/01 | To TR YOURSELF | 146623 | 2500000.00 | | 110517892.17 |
| 28/05/01 | To TR EXCH ON PO | | 2500.00 | | 110520392.17 |
| 29/05/01 | By Clg,Lcc No.4296 | 923003 | | 2500000.00 | 108020392.17 |
| 31/05/01 | By Clg,Lcc No.4323 | 904548 | | 10000000.00 | 98020392.17 |
| 01/06/01 | By Clg,Lcc No.4328 | 817176 | | 15000000.00 | 83020392.17 |
| 01/06/01 | To TR YRSELF FOR PO | 146624 | 2000000.00 | | 85020392.17 |
| 01/06/01 | To TR EXH ON PO | | 2000.00 | | 85022392.17 |
| 02/06/01 | To TR SER CHGS FOR T | | 250.00 | | 85022642.17 |
| 0(/06/01 | By Clg,Lcc No.4354 | 923020 | | 2000000.00 | 83022642.17 |
| 14/06/01 | By Clg,Lcc No.4398 | 957338 | | 2190000.00 | 80832642.17 |
| 14/06/01 | By Clg,Lcc No.4420 | 903090 | | 40000000.00 | 40832642.17 |
| 14/06/01 | To GILTEDGE MANAGME | 146625 | 2190000.00 | | 43022642.17 |
| 15/06/01 | By Clg,Lcc No.4424 | 903092 | | 2500000.00 | 40522642.17 |
| 15/06/01 | By Clg,Lcc No.4425 | 924084 | | 12500000.00 | 28022642.17 |
| 15/06/01 | To TR S/C ON ISS OF | | 200.00 | | 28022842.17 |
| 16/06/01 | To TR SER CHGS | | 100.00 | | 28022942.17 |

278

C/O Page 8

278

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 7 | | | | 28022942.17 |
| 18/06/01 | To S/C Cheque Book | | 240.00 | | 28023182.17 |
| 18/06/01 | To S/C Cheque Book | | 240.00 | | 28023422.17 |
| 19/06/01 | To TR 10.25 GOI 2012 | | 10301250.00 | | 38324672.17 |
| 19/06/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 38325172.17 |
| 20/06/01 | To HOME TRADE LTD | 146626 | 1000000.00 | | 39325172.17 |
| 21/06/01 | By TR 10.25 GOI 201 | | | 10321944.44 | 29003227.73 |
| 21/06/01 | To TR SER CGHGS | | 500.00 | | 29003727.73 |
| 22/06/01 | By Clg,Lcc No.4465 | 926314 | | 1000000.00 | 28003727.73 |
| 22/06/01 | To TR 9.50 GOI 2008- | | 10388944.44 | | 38392672.17 |
| 22/06/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 38393172.17 |
| 26/06/01 | By Clg,Lcc No.4504 | 926319 | | 15000000.00 | 23393172.17 |
| 26/06/01 | To TR 14.00% GSDL 20 | | 2246444.44 | | 25639616.61 |
| 26/06/01 | To TR SER CHGS PUR | | 500.00 | | 25640116.61 |
| 26/06/01 | To TR HIGH VALUE R | | 15000000.00 | | 40640116.61 |
| 29/06/01 | By Clg,Lcc No.4541 | 813277 | | 2300000.00 | 38340116.61 |
| 29/06/01 | To TR 14.00 GOI 2005 | | 591000.00 | | 38931116.61 |
| 29/06/01 | To TR SERV CHGS PUR | | 500.00 | | 38931616.61 |
| 30/06/01 | By Clg,Lcc No.4547 | 231875 | | 10000000.00 | 28931616.61 |
| 30/06/01 | Interest | | 5655963.00 | | 34587579.61 |
| 02/07/01 | By Clg,Lcc No.4560 | 231889 | | 2000000.00 | 32587579.61 |
| 02/07/01 | To TR 10.25 GOI 2021 | | 20722222.22 | | 53309801.83 |
| 02/07/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 53310301.83 |
| 03/07/01 | To G M BOSU & CO | 146627 | 580670.83 | | 53890972.66 |
| 03/07/01 | To TR TD ISSD | | 50.00 | | 53891022.66 |
| 03/07/01 | To SELF | 146630 | 600000.00 | | 54491022.66 |

279

C/O Page 9

279

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 8 | | | | 54491022.66 |
| 03/07/01 | To TR 11.50 GSDL 201 | | 5353958.33 | | 59844980.99 |
| 03/07/01 | To TR 11.83 GOI 2014 | | 5749795.83 | | 65594776.82 |
| 03/07/01 | To TR 10.70 GOI 2020 | | 5915815.28 | | 71510592.10 |
| 03/07/01 | To TR SER CHGS | | 1500.00 | | 71512092.10 |
| 04/07/01 | By Cash [SELF] | | | 600000.00 | 70912092.10 |
| 04/07/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 70912592.10 |
| 04/07/01 | To TR YOURSELF | 146631 | 1340000.00 | | 72252592.10 |
| 04/07/01 | To TR EXH ON PO | | 1340.00 | | 72253932.10 |
| 04/07/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 10451805.56 | 61802126.54 |
| 05/07/01 | By TR FUNDS TRF FRO | | | 1500000.00 | 60302126.54 |
| 05/07/01 | To HOME TRADE | 146632 | 1500000.00 | | 61802126.54 |
| 05/07/01 | To TR CHARGES FOR CH | | 100.00 | | 61802226.54 |
| 05/07/01 | To TR PUR 10.25% GOI | | 1707026.37 | | 63509252.91 |
| 05/07/01 | To TR PUR SERVICE CH | | 500.00 | | 63509752.91 |
| 06/07/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 63510252.91 |
| 06/07/01 | By TR 10.25 GOI 201 | | | 1710761.44 | 61799491.47 |
| 10/07/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 10498888.89 | 51300602.58 |
| 10/07/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 51301102.58 |
| 11/07/01 | By Clg,Lcc No.4616 | 933099 | | 27000000.00 | 24301102.58 |
| 11/07/01 | To TR TRF TO ODCC 50 | 146634 | 22066683.33 | | 46367785.91 |
| 12/07/01 | To TR 10.25 GOI 2021 | | 52137916.67 | | 98505702.58 |
| 12/07/01 | To TR 11.03GOI 2012- | | 3476735.00 | | 101982437.58 |
| 12/07/01 | To TR SERCHGS | | 1000.00 | | 101983437.58 |
| 12/07/01 | By TR GILTEDGE INVS | | | 4000000.00 | 97983437.58 |
| 12/07/01 | By TR GILTEDGE INVS | | | 4000000.00 | 93983437.58 |

280

C/O Page 10

280

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

Week Days: 10.30am to 4.30pm
Saturdays: 10.30am to 1.30pm

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001** **LIMIT : 200000000.00**
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 9 | | | | 93983437.58 |
| 12/07/01 | By TR TRF FR GILTED | | | 1200000.00 | 92783437.58 |
| 13/07/01 | To TR SER CHGS ON TD | | 50.00 | | 92783487.58 |
| 14/07/01 | By Clg,Lcc No.4641 | 234642 | | 1000000.00 | 91783487.58 |
| 14/07/01 | To TR 12.40 GOI 2013 | | 12101000.00 | | 103884487.58 |
| 14/07/01 | To TR 12.40 GOI 2013 | | 24312000.00 | | 128196487.58 |
| 14/07/01 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 128197487.58 |
| 16/07/01 | To TR FORTRETURNED | | 1000000.00 | | 129197487.58 |
| 17/07/01 | By Clg,Lcc No.4650 | 21582 | | 9000000.00 | 120197487.58 |
| 17/07/01 | By Clg,Lcc No.4645 | 234642 | | 1000000.00 | 119197487.58 |
| 17/07/01 | To TR YOURSELF | 146637 | 1000364.00 | | 120197851.58 |
| 17/07/01 | To TR EXCH ON PO | | 1000.00 | | 120198851.58 |
| 17/07/01 | To TR 3 DAYS INT @13 | | 1110.00 | | 120199961.58 |
| 18/07/01 | To TR CA1111 HOME T | 146635 | 10000.00 | | 120209961.58 |
| 18/07/01 | By TR 11.03 GOI 201 | | | 551500.00 | 119658461.58 |
| 18/07/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 51433333.33 | 68225128.25 |
| 18/07/01 | To TR SER CHGS | | 700.00 | | 68225828.25 |
| 19/07/01 | To TR SER CHGS ON PH | | 200.00 | | 68226028.25 |
| 19/07/01 | By TR SER CHGS ON P | | | 150.00 | 68225878.25 |
| 19/07/01 | By TR HALF YRL INT- | | | 165450.00 | 68060428.25 |
| 20/07/01 | To HOME TRADE LTD | 146638 | 1500000.00 | | 69560428.25 |
| 21/07/01 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 69560478.25 |
| 23/07/01 | By Clg,Lcc No.4683 | 933127 | | 3500000.00 | 66060478.25 |
| 23/07/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 66060978.25 |
| 23/07/01 | By TR 9.50 GOI 2008 | | | 10773750.00 | 55287228.25 |
| 24/07/01 | By Clg,Lcc No.4693 | 21592 | | 50000000.00 | 5287228.25 |

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 10 | | | | 5287228.25 |
| 24/07/01 | To TR 1 DAY INT ON P | | 20029.00 | | 5307257.25 |
| 24/07/01 | To TR 10.70 GOI 2020 | | 54152361.11 | | 59459618.36 |
| 24/07/01 | To HOME TRADE | 146639 | 551500.00 | | 60011118.36 |
| 24/07/01 | To TR SER CHGS-PUR D | | 500.00 | | 60011618.36 |
| 25/07/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 60012118.36 |
| 25/07/01 | By TR 11.83 GOI 201 | | | 2091579.50 | 57920538.86 |
| 26/07/01 | To TR YRSELF FOR PO | 146641 | 23000000.00 | | 80920538.86 |
| 26/07/01 | To TR BANK CHRGES | | 23000.00 | | 80943538.86 |
| 26/07/01 | By Clg,Lcc No.4711 | 320160 | | 51532986.11 | 29410552.75 |
| 26/07/01 | By Clg,Lcc No.4707 | 235095 | | 3500000.00 | 25910552.75 |
| 26/07/01 | To TR 9.39 GOI 2011- | | 50943000.00 | | 76853552.75 |
| 26/07/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 76854052.75 |
| 26/07/01 | To TR EDTV INDIA LTD | 146642 | 20000000.00 | | 96854052.75 |
| 26/07/01 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 96854102.75 |
| 26/07/01 | To TR SER CGGS | | 500.00 | | 96854602.75 |
| 26/07/01 | By TR 10.70 GOI 202 | | | 541969.44 | 96312633.31 |
| 26/07/01 | To TR TRF TO EDTV | | 50000.00 | | 96362633.31 |
| 28/07/01 | To HDFC LIQUID FUN | 146644 | 5000000.00 | | 101362633.31 |
| 28/07/01 | To HOME TRADE LTD | 146645 | 1500000.00 | | 102862633.31 |
| 30/07/01 | To TR 9.00 GOI 2013- | | 10070000.00 | | 112932633.31 |
| 30/07/01 | To TR SER CGGS | | 500.00 | | 112933133.31 |
| 31/07/01 | By TR 9.00 GOI 2013 | | | 10100000.00 | 102833133.31 |
| 31/07/01 | To TR SER CHGS | | 650.00 | | 102833783.31 |
| 01/08/01 | By Clg,Lcc No.4739 | 235238 | | 2000000.00 | 100833783.31 |
| 01/08/01 | By TR AMT TR FROM O | | | 5000000.00 | 95833783.31 |

282

C/O Page 12

282

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 11 | | | | 95833783.31 |
| 01/08/01 | To TR SER CHGS PHY T | | 200.00 | | 95833983.31 |
| 01/08/01 | To TR SER CHGS ISSUE | | 50.00 | | 95834033.31 |
| 01/08/01 | To TR PUR 10.25 GOI | | 67461423.61 | | 163295456.92 |
| 01/08/01 | To TR PUR 10.25 GOI | | 20747361.11 | | 184042818.03 |
| 01/08/01 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 184043818.03 |
| 02/08/01 | By TR SALE 11.83 GO | | | 2905722.22 | 181138095.81 |
| 02/08/01 | By TR SALE 10.25 GO | | | 10381527.78 | 170756568.03 |
| 02/08/01 | To TR SC SGL TO PHY | | 150.00 | | 170756718.03 |
| 02/08/01 | To TR SC SALE | | 1000.00 | | 170757718.03 |
| 03/08/01 | To TR PUR 9.00% GOI | | 5036250.00 | | 175793968.03 |
| 03/08/01 | To TR SER CHGS PUR | | 500.00 | | 175794468.03 |
| 04/08/01 | To TR SER CHGS PUR | | 500.00 | | 175794968.03 |
| 04/08/01 | To TR PUR SGL 12.00% | | 23756666.67 | | 199551634.70 |
| 04/08/01 | To TR SALE SERVICE C | | 500.00 | | 199552134.70 |
| 04/08/01 | By TR SALE SGL 9.00 | | | 5050000.00 | 194502134.70 |
| 07/08/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 2600190.97 | 191901943.73 |
| 07/08/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 2601440.97 | 189300502.76 |
| 07/08/01 | To TR 10.70GOI 2020- | | 5156041.67 | | 194756544.43 |
| 07/08/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 194757044.43 |
| 07/08/01 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 194758044.43 |
| 07/08/01 | To TR SERCHGS | | 200.00 | | 194758244.43 |
| 08/08/01 | By Clg,Lcc No.4787 | 933179 | | 1400000.00 | 193358244.43 |
| 08/08/01 | By TR SALE 10.70 GO | | | 5462527.78 | 187895716.65 |
| 08/08/01 | To TR SER CHGS SALE | | 500.00 | | 187896216.65 |
| 09/08/01 | By Clg,Lcc No.4795 | 235408 | | 2000000.00 | 185896216.65 |

283

C/O Page 13

283

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110

Page : 13
Date : 12/09/2002

Business Hours

Week Days:10.30am to 4.30pm
Saturdays:10.30am to 1.30pm

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 12 | | | | 185896216.65 |
| 09/08/01 | By Clg,Lcc No.4799 | 371127 | | 1143000.00 | 184753216.65 |
| 09/08/01 | To JIJAMATA MAHILA S | 146647 | 571500.00 | | 185324716.65 |
| 09/08/01 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 185325216.65 |
| 09/08/01 | To TR PUR 10.45 GOI | | 53661875.00 | | 238987091.65 |
| 10/08/01 | To TR SERVICE CHGS S | | 1000.00 | | 238988091.65 |
| 10/08/01 | By TR SALE 9.39 GOI | | | 50985583.33 | 188002508.32 |
| 10/08/01 | By TR SALE 11.03 GO | | | 3329221.67 | 184673286.65 |
| 10/08/01 | To TR SERVICE CHGS P | | 500.00 | | 184673786.65 |
| 10/08/01 | To TR PUR 11.50 GOI | | 2850590.28 | | 187524376.93 |
| 11/08/01 | To TR PURCHASE 10.03 | | 20198144.44 | | 207722521.37 |
| 11/08/01 | To TR SERVICE CHARGE | | 500.00 | | 207723021.37 |
| 13/08/01 | To TR PUR 10.70 GOI | | 163723.75 | | 207886745.12 |
| 13/08/01 | To TR SER CHGS PURCH | | 500.00 | | 207887245.12 |
| 14/08/01 | To TR YOURSELF | 146649 | 3000000.00 | | 210887245.12 |
| 14/08/01 | To TR EX ON PO 74039 | | 3000.00 | | 210890245.12 |
| 14/08/01 | To THE NAVSARI PEOPL | 146648 | 714375.00 | | 211604620.12 |
| 14/08/01 | By TR MAT CR ON A/C | | | 1047000.00 | 210557620.12 |
| 14/08/01 | By TR SALE 10.70 GO | | | 164068.33 | 210393551.79 |
| 14/08/01 | By TR SALE 10.03 GO | | | 5064465.28 | 205329086.51 |
| 14/08/01 | To TR SER CHGS SALE | | 1100.00 | | 205330186.51 |
| 16/08/01 | By TR SALE 10.03 GO | | | 10131502.78 | 195198683.73 |
| 16/08/01 | By TR SALE 10.03GOI | | | 2533625.69 | 192665058.04 |
| 16/08/01 | To TR SERCHGS SALE | | 1000.00 | | 192666058.04 |
| 17/08/01 | By Clg,Lcc No.4848 | 238045 | | 950000.00 | 191716058.04 |
| 17/08/01 | To TR PUR 10.25 GOI | | 52171180.56 | | 243887238.60 |

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 13 | | | | 243887238.60 |
| 17/08/01 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 243887738.60 |
| 17/08/01 | By TR PROCEEDS BDP | | | 898816.00 | 242988922.60 |
| 17/08/01 | By TR PROCEEDS OF B | | | 898816.00 | 242090106.60 |
| 17/08/01 | By TR PROCEEDS OF B | | | 699079.00 | 241391027.60 |
| 18/08/01 | By Clg,Lcc No.4854 | 383102 | | 900000.00 | 240491027.60 |
| 18/08/01 | By Clg,Lcc No.4855 | 383103 | | 900000.00 | 239591027.60 |
| 18/08/01 | By Clg,Lcc No.4856 | 383104 | | 700000.00 | 238891027.60 |
| 18/08/01 | By TR BDP-30 | | | 698619.00 | 238192408.60 |
| 18/08/01 | To SELF | 146655 | 700000.00 | | 238892408.60 |
| 18/08/01 | To TR SER CHGS SALE | | 500.00 | | 238892908.60 |
| 18/08/01 | By TR SALE 10.25 GO | | | 2611770.83 | 236281137.77 |
| 20/08/01 | To TR PUR 10.50 GOI | | 10773750.00 | | 247054887.77 |
| 20/08/01 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 247055387.77 |
| 23/08/01 | To TR REV.OF 3CLG CH | | 2500000.00 | | 249555387.77 |
| 23/08/01 | To TR 5DAYS INT ON C | | 4624.00 | | 249560011.77 |
| 23/08/01 | To TR CHEQ RET CHARG | | 100.00 | | 249560111.77 |
| 24/08/01 | By Clg,Lcc No.4890 | 695141 | | 5407000.00 | 244153111.77 |
| 24/08/01 | By TR HALF YRL INT- | | | 1860000.00 | 242293111.77 |
| 24/08/01 | To TR SER CHGS | | 1050.00 | | 242294161.77 |
| 24/08/01 | By TR 10.03 GOI 201 | | | 508339.58 | 241785822.19 |
| 24/08/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 5234583.33 | 236551238.86 |
| 25/08/01 | To TR SER CHGS | | 750.00 | | 236551988.86 |
| 25/08/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 41908055.56 | 194643933.30 |
| 27/08/01 | To NAGPUR DISTRICT | 146657 | 1793250.00 | | 196437183.30 |
| 27/08/01 | By Clg,Lcc No.4912 | 933219 | | 500000.00 | 195937183.30 |

285

C/O Page 15

285

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

Week Days:10.30am to 4.30pm
Saturdays:10.30am to 1.30pm

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978

09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit DATE : | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 14 | | | | 195937183.30 |
| 27/08/01 | By Clg,Lcc No.4913 | 933220 | | 500000.00 | 195437183.30 |
| 27/08/01 | By TR GOI 2018,2021 | | | 65125406.25 | 130311777.05 |
| 27/08/01 | To TR SC ON SALE TRA | | 1500.00 | | 130313277.05 |
| 27/08/01 | To TR SC ON PURCHASE | | 1000.00 | | 130314277.05 |
| 27/08/01 | To TR SGL10.70 GOI 2 | | 10971527.78 | | 141285804.83 |
| 27/08/01 | To TR SGL 9.81 GOI 2 | | 10488075.00 | | 151773879.83 |
| 28/08/01 | To TR SER CHGS | | 600.00 | | 151774479.83 |
| 28/08/01 | By TR 9.81 GOI 2013 | | | 10520800.00 | 141253679.83 |
| 28/08/01 | To TR 9.39 GOI 2011 | | 25742666.67 | | 166996346.50 |
| 28/08/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 166996846.50 |
| 29/08/01 | To TR 9.39 GOI 2011 | | 41354700.00 | | 208351546.50 |
| 29/08/01 | To TR 10.03 GOI 2019 | | 20421444.44 | | 228772990.94 |
| 29/08/01 | To TR 10.03 GOI 2019 | | 30632166.67 | | 259405157.61 |
| 29/08/01 | To TR 10.25 GOI 2021 | | 73558819.44 | | 332963977.05 |
| 29/08/01 | To TR 10.45 GOI 2018 | | 10820430.56 | | 343784407.61 |
| 29/08/01 | To TR SER CGGS | | 2500.00 | | 343786907.61 |
| 29/08/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 343787407.61 |
| 29/08/01 | By TR TRF FR ODCC 5 | | | 1200000.00 | 342587407.61 |
| 29/08/01 | By TR 9.39 GOI 2011 | | | 25769187.50 | 316818220.11 |
| 30/08/01 | By Clg,Lcc No.4963 | 695149 | | 600000.00 | 316218220.11 |
| 30/08/01 | To TR FORT CHQ. RET | | 100.00 | | 316218320.11 |
| 30/08/01 | By TR 10.03 GOI 201 | | | 10261508.33 | 305956811.78 |
| 30/08/01 | By TR 11.83GOI 2014 | | | 827743.00 | 305129068.78 |
| 30/08/01 | To TR 11.60 GOI 2020 | | 15057900.00 | | 320186968.78 |
| 30/08/01 | To TR 10.03 GOI 2019 | | 10243508.33 | | 330430477.11 |

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 15 | | | | 330430477.11 |
| 30/08/01 | To TR SERCHGS | | 1000.00 | | 330431477.11 |
| 30/08/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 330431977.11 |
| 30/08/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 330432477.11 |
| 31/08/01 | To TR 14 GOI 2005 | | 1108700.00 | | 331541177.11 |
| 31/08/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 331541677.11 |
| 31/08/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 331542177.11 |
| 31/08/01 | By TR 11.60 GOI 202 | | | 579400.00 | 330962777.11 |
| 31/08/01 | To TR SER CHGS | | 100.00 | | 330962877.11 |
| 01/09/01 | By TR 10.03 GOI 201 | | | 20482588.89 | 310480288.22 |
| 01/09/01 | By TR 9.39 GOI 2011 | | | 41255566.67 | 269224721.55 |
| 01/09/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 42036388.89 | 227188332.66 |
| 01/09/01 | To TR SERVICE CHARGE | | 1500.00 | | 227189832.66 |
| 03/09/01 | By Clg,Lcc No.4984 | 851748 | | 31000000.00 | 196189832.66 |
| 03/09/01 | By TR TRF FR ODCC 5 | | | 10300000.00 | 185889832.66 |
| 03/09/01 | To TR 12.25 GOI 2009 | | 59145833.33 | | 245035665.99 |
| 03/09/01 | To TR 12.25 GOI 2009 | | 59145833.33 | | 304181499.32 |
| 03/09/01 | To TR 12.25 GOI 2009 | | 59145833.33 | | 363327332.65 |
| 03/09/01 | To TR 12.25 GOI 2009 | | 59145833.33 | | 422473165.98 |
| 03/09/01 | To TR 10.03 GOI 2019 | | 8297532.00 | | 430770697.98 |
| 03/09/01 | To TR 10.03 GOI 2019 | | 20499733.33 | | 451270431.31 |
| 03/09/01 | To TR 9.39 GOI 2011 | | 804110.45 | | 452074541.76 |
| 03/09/01 | To TR SER CHGS | | 3500.00 | | 452078041.76 |
| 03/09/01 | To TR SER CHGS | | 1500.00 | | 452079541.76 |
| 03/09/01 | By TR 10.03 GOI 201 | | | 20503733.33 | 431575808.43 |
| 03/09/01 | By TR 11.60 GOI 202 | | | 8852977.33 | 422722831.10 |

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



**Business Hours**

*Week Days: 10.30am to 4.30pm*
*Saturdays: 10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 16 | | | | 422722831.10 |
| 03/09/01 | By TR 11.60 GOI 202 | | | 5631606.00 | 417091225.10 |
| 03/09/01 | By TR 10.03 GOI 201 | | | 20493733.33 | 396597491.77 |
| 04/09/01 | To TR 10.03 GOI 2019 | | 20499305.56 | | 417096797.33 |
| 04/09/01 | To TR 9.39 GOI 2011 | | 41286866.67 | | 458383664.00 |
| 04/09/01 | To TR 10.25 GOI 2021 | | 42070555.56 | | 500454219.56 |
| 04/09/01 | To TR 10.25 GOI 2021 | | 10515638.89 | | 510969858.45 |
| 04/09/01 | To TR 10.03 GOI 1019 | | 20499305.56 | | 531469164.01 |
| 04/09/01 | To TR SER CHGS | | 2500.00 | | 531471664.01 |
| 04/09/01 | To TR TRF TO ODCC 50 | 146660 | 10300000.00 | | 541771664.01 |
| 04/09/01 | By TR 12.25 KSDL 20 | | | 59762847.22 | 482008816.79 |
| 04/09/01 | By TR 12.25 KSDL 20 | | | 59762847.22 | 422245969.57 |
| 04/09/01 | By TR 12.25 MSDL 20 | | | 59762847.22 | 362483122.35 |
| 04/09/01 | By TR 12.25 JKSDL 2 | | | 59762847.22 | 302720275.13 |
| 04/09/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 10547638.89 | 292172636.24 |
| 04/09/01 | To TR SER CHGS | | 2500.00 | | 292175136.24 |
| 04/09/01 | To HOME TRADE | 146661 | 10000000.00 | | 302175136.24 |
| 04/09/01 | To GOZARIA NAGRIK | 146663 | 2286000.00 | | 304461136.24 |
| 04/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 304461636.24 |
| 05/09/01 | To TR SER CHGS | | 150.00 | | 304461786.24 |
| 05/09/01 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 304462786.24 |
| 05/09/01 | By TR 9.39 GOI 2011 | | | 589056.53 | 303873729.71 |
| 05/09/01 | By TR 9.39 GOI 2011 | | | 41305300.00 | 262568429.71 |
| 07/09/01 | To TR SC - ONE SALE, | | 1100.00 | | 262569529.71 |
| 07/09/01 | To TR SC -PURCHASE | | 1500.00 | | 262571029.71 |
| 07/09/01 | To TR 11.50 GOI 2015 | | 578180.56 | | 263149210.27 |

288

C/O Page 18

288

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 17 | | | | 263149210.27 |
| 07/09/01 | To TR 12.25 GOI 2010 | | 2374236.11 | | 265523446.38 |
| 07/09/01 | To TR 9.39 GOI 2011 | | 92965.88 | | 265616412.26 |
| 07/09/01 | By TR 11.50 GSDL 20 | | | 5606180.56 | 260010231.70 |
| 10/09/01 | To TR YOURSELVES-PO | 146664 | 1000000.00 | | 261010231.70 |
| 10/09/01 | To TR EXCH ON PO | | 1000.00 | | 261011231.70 |
| 11/09/01 | To TR 9.40 GOI 2012 | | 10065000.00 | | 271076231.70 |
| 11/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 271076731.70 |
| 12/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 271077231.70 |
| 12/09/01 | By TR 9.40 GOI 2012 | | | 10065611.11 | 261011620.59 |
| 12/09/01 | To TR 9.40 GOI 2012 | | 20119222.22 | | 281130842.81 |
| 12/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 281131342.81 |
| 13/09/01 | By TR 9.40 GOI2012 | | | 10070222.22 | 271061120.59 |
| 13/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 271061620.59 |
| 14/09/01 | To TR YOURSELVES | 146666 | 750000.00 | | 271811620.59 |
| 14/09/01 | By Clg,Lcc No.5103 | 238523 | | 3500000.00 | 268311620.59 |
| 14/09/01 | To TR EXCH ON PO | | 750.00 | | 268312370.59 |
| 14/09/01 | To TR 10.50 GOI 2014 | | 10898750.00 | | 279211120.59 |
| 14/09/01 | To TR 10.47 GOI 2015 | | 5324033.33 | | 284535153.92 |
| 14/09/01 | To TR 10.79 GOI 2015 | | 5522340.28 | | 290057494.20 |
| 14/09/01 | To TR SER CHGS | | 1500.00 | | 290058994.20 |
| 14/09/01 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 290059994.20 |
| 14/09/01 | To TR SER CHGS | | 300.00 | | 290060294.20 |
| 14/09/01 | By TR 9.40 GOI 2012 | | | 5018916.67 | 285041377.53 |
| 14/09/01 | By TR 9.40 GOI 2012 | | | 5016416.67 | 280024960.86 |
| 15/09/01 | By TR BDP/31/01-IND | | | 5253055.56 | 274771905.30 |

289

C/O Page 19

289

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001** **LIMIT : 200000000.00**
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978**

09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | PRINTDATE : Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 18 | | | | 274771905.30 |
| 15/09/01 | To TR INT ON BDP/31 | | 10362.00 | | 274782267.30 |
| 15/09/01 | To TR 9.40GOI 2012 | | 50129722.22 | | 324911989.52 |
| 15/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 324912489.52 |
| 18/09/01 | By Clg,Lcc No.5133 | 942641 | | 750000.00 | 324162489.52 |
| 18/09/01 | By TR 9.40 GOI 2012 | | | 49791388.89 | 274371100.63 |
| 18/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 274371600.63 |
| 19/09/01 | By Clg,Lcc No.5148 | 153363 | | 48000000.00 | 226371600.63 |
| 20/09/01 | By Clg,Lcc No.5150 | 238600 | | 15000000.00 | 211371600.63 |
| 20/09/01 | To TR 12 RSDL 2011 | | 60158333.33 | | 271529933.96 |
| 20/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 271530433.96 |
| 20/09/01 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 271530483.96 |
| 21/09/01 | By Clg,Lcc No.5162 | 354951 | | 2115208.00 | 269415275.96 |
| 21/09/01 | By Clg,Lcc No.5165 | 153374 | | 3000000.00 | 266415275.96 |
| 22/09/01 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 266415325.96 |
| 26/09/01 | By Clg,Lcc No.5194 | 238721 | | 15516645.00 | 250898680.96 |
| 26/09/01 | By TR 1 RBI CHQ IN | | | 300000.00 | 250598680.96 |
| 26/09/01 | To TR 10.25 GOI 2012 | | 5413715.28 | | 256012396.24 |
| 26/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 256012896.24 |
| 26/09/01 | By TR 12.00 RSDL 20 | | | 59708333.33 | 196304562.91 |
| 26/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 196305062.91 |
| 27/09/01 | By Clg,Lcc No.5206 | 728112 | | 87759.00 | 196217303.91 |
| 27/09/01 | By Clg,Lcc No.5211 | 256942 | | 11000000.00 | 185217303.91 |
| 27/09/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 1577718.75 | 183639585.16 |
| 27/09/01 | To TR TRF & DEL CHGS | | 200.00 | | 183639785.16 |
| 27/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 183640285.16 |

290

C/O Page 20

290

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL :** 09/01/2001 **LIMIT :** 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 19 | | | | 183640285.16 |
| 27/09/01 | By Clg,Lcc No.5217 | 42578 | | 10000000.00 | 173640285.16 |
| 28/09/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 173640785.16 |
| 28/09/01 | To TR SER CHGS ON PH | | 100.00 | | 173640885.16 |
| 28/09/01 | By TR 10.03 GOI 201 | | | 51057597.22 | 122583287.94 |
| 28/09/01 | To HOME TRADE LTD | 146670 | 2000000.00 | | 124583287.94 |
| 28/09/01 | Ledger folio charges | | 600.00 | | 124583887.94 |
| 28/09/01 | Interest | | 6302553.00 | | 130886440.94 |
| 01/10/01 | By Clg,Lcc No.5248 | 94700 | | 1000000.00 | 129886440.94 |
| 01/10/01 | By Clg,Lcc No.5249 | 94701 | | 1000000.00 | 128886440.94 |
| 01/10/01 | By Clg,Lcc No.5250 | 94702 | | 1000000.00 | 127886440.94 |
| 01/10/01 | By Clg,Lcc No.5251 | 94703 | | 1000000.00 | 126886440.94 |
| 03/10/01 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 126886940.94 |
| 03/10/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 952668.75 | 125934272.19 |
| 03/10/01 | By Clg,Lcc No.5268 | 42759 | | 3521855.56 | 122412416.63 |
| 04/10/01 | To TR SC ON ISUE OF | | 100.00 | | 122412516.63 |
| 04/10/01 | To TR SC ON ISUE OF | | 350.00 | | 122412866.63 |
| 04/10/01 | By TR HALF YRLY INT | | | 1200000.00 | 121212866.63 |
| 05/10/01 | To TR YOURSELVES | 146674 | 1000000.00 | | 122212866.63 |
| 05/10/01 | To TR EXCH ON PO | | 1000.00 | | 122213866.63 |
| 08/10/01 | By Clg,Lcc No.5300 | 94922 | | 5000000.00 | 117213866.63 |
| 08/10/01 | By Clg,Lcc No.5301 | 94921 | | 5000000.00 | 112213866.63 |
| 08/10/01 | By Clg,Lcc No.5302 | 94923 | | 15000000.00 | 97213866.63 |
| 09/10/01 | By Clg,Lcc No.5323 | 22944 | | 1000000.00 | 96213866.63 |
| 09/10/01 | To GROWTH AVENUE R | 146673 | 21000.00 | | 96234866.63 |
| 09/10/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 96235366.63 |

291

C/O Page 21

291

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 20 | | | | 96235366.63 |
| 09/10/01 | To TR SER CHGS | | 200.00 | | 96235566.63 |
| 09/10/01 | By TR 10.79GOI 2015 | | | 1673941.67 | 94561624.96 |
| 10/10/01 | By Clg,Lcc No.5337 | 354978 | | 223452.00 | 94338172.96 |
| 10/10/01 | To TR SERCHGS | | 250.00 | | 94338422.96 |
| 10/10/01 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 94338472.96 |
| 11/10/01 | By Clg,Lcc No.5346 | 256991 | | 15000000.00 | 79338472.96 |
| 11/10/01 | By Clg,Lcc No.5347 | 256993 | | 2000000.00 | 77338472.96 |
| 12/10/01 | To TR SER CHGS | | 250.00 | | 77338722.96 |
| 15/10/01 | To TR YOURSELF FOR P | 146677 | 1200000.00 | | 78538722.96 |
| 15/10/01 | To TR EX ON PO | | 1200.00 | | 78539922.96 |
| 16/10/01 | To TR SER CHGS CER T | | 500.00 | | 78540422.96 |
| 16/10/01 | By TR SALE 10.50 GO | | | 6631250.00 | 71909172.96 |
| 16/10/01 | To TR SER CHGS CONVE | | 200.00 | | 71909372.96 |
| 16/10/01 | To TR SER CHGS SALE | | 500.00 | | 71909872.96 |
| 17/10/01 | To TR SER CHGS CONVE | | 100.00 | | 71909972.96 |
| 17/10/01 | To TR 10 GOI 2014 | | 13887322.22 | | 85797295.18 |
| 17/10/01 | To TR SC ON ONE PURC | | 500.00 | | 85797795.18 |
| 18/10/01 | To SELF | 146678 | 500000.00 | | 86297795.18 |
| 18/10/01 | By TR SALE 10.47 GO | | | 537597.50 | 85760197.68 |
| 18/10/01 | To TR SERVCIECHGS SA | | 500.00 | | 85760697.68 |
| 18/10/01 | To TR SERVICECHGS | | 150.00 | | 85760847.68 |
| 19/10/01 | By Clg,Lcc No.5409 | 257009 | | 500000.00 | 85260847.68 |
| 19/10/01 | By Clg,Lcc No.5410 | 813278 | | 11400000.00 | 73860847.68 |
| 19/10/01 | By TR SALE 10.47 GO | | | 215197.17 | 73645650.51 |
| 19/10/01 | To TR SER CHGS SALE | | 500.00 | | 73646150.51 |

292

C/O Page 22

2.92

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL :** 09/01/2001 **LIMIT :** 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 21 | | | | 73646150.51 |
| 20/10/01 | To TR SER CHG CON | | 50.00 | | 73646200.51 |
| 23/10/01 | By Clg,Lcc No.5435 | 813284 | | 14900000.00 | 58746200.51 |
| 23/10/01 | To HOME TRADE LTD | 146679 | 1070000.00 | | 59816200.51 |
| 23/10/01 | To TR 9.40 GOI 2012 | | 10294666.67 | | 70110867.18 |
| 23/10/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 70111367.18 |
| 23/10/01 | Eff.Date: 22/10/2001 | | | 267500.00 | 69843867.18 |
| 24/10/01 | By TR SALE 10.03 GO | | | 1558343.75 | 68285523.43 |
| 24/10/01 | By TR SALE 10.79 GO | | | 2809892.36 | 65475631.07 |
| 24/10/01 | By TR SALE 10.79 GO | | | 899165.56 | 64576465.51 |
| 24/10/01 | By TR SALE 9.40 GOI | | | 10362277.78 | 54214187.73 |
| 24/10/01 | To TR SALE SER CHGS | | 2000.00 | | 54216187.73 |
| 24/10/01 | To TR SALE SER CHGS | | 400.00 | | 54216587.73 |
| 25/10/01 | By TR HALF YEARLY I | | | 802500.00 | 53414087.73 |
| 25/10/01 | To TR PUR 10.18 GOI | | 20798844.44 | | 74212932.17 |
| 25/10/01 | To TR PUR 9.81 GOI 2 | | 10830125.00 | | 85043057.17 |
| 25/10/01 | To TR PUR SER CHGS | | 1000.00 | | 85044057.17 |
| 27/10/01 | To TR PUR 10.25 GOI | | 53907708.33 | | 138951765.50 |
| 27/10/01 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 138952265.50 |
| 30/10/01 | By Clg,Lcc No.5493 | 43049 | | 10000000.00 | 128952265.50 |
| 30/10/01 | To TR SER CHGS | | 300.00 | | 128952565.50 |
| 30/10/01 | By TR HALF YRLY INT | | | 551250.00 | 128401315.50 |
| 31/10/01 | By TR HLF YRLY INT | | | 522500.00 | 127878815.50 |
| 01/11/01 | By TR HALF YEAR.INT | | | 26250.00 | 127852565.50 |
| 01/11/01 | To TR 10.25% GOI 202 | | 2007237.15 | | 129859802.65 |
| 01/11/01 | To TR 10.18% GOI 202 | | 52431944.44 | | 182291747.09 |

293

C/O Page 23

293

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110

Page : 23
Date : 12/09/2002

Business Hours

Week Days:10.30am to 4.30pm
Saturdays:10.30am to 1.30pm

ODCC : 5017

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 22 | | | | 182291747.09 |
| 01/11/01 | To TR S/C ON2 PUR. | | 1000.00 | | 182292747.09 |
| 01/11/01 | To TR SC TD FORMS | | 200.00 | | 182292947.09 |
| 01/11/01 | To TR SC | | 450.00 | | 182293397.09 |
| 02/11/01 | To TR S/C ONSGLSALE | | 500.00 | | 182293897.09 |
| 02/11/01 | By TR 10.18 GOI 202 | | | 52971083.33 | 129322813.76 |
| 03/11/01 | To TR S/C | | 100.00 | | 129322913.76 |
| 05/11/01 | To TR YOURSELF | 146680 | 1000000.00 | | 130322913.76 |
| 05/11/01 | To TR YOURSELF | 146681 | 1000000.00 | | 131322913.76 |
| 05/11/01 | To TR COMM.ON PO | | 2000.00 | | 131324913.76 |
| 06/11/01 | To TR 12.32% GOI 201 | | 12231955.56 | | 143556869.32 |
| 06/11/01 | To TR S/C ON OR PUR | | 500.00 | | 143557369.32 |
| 06/11/01 | To TR 12.32GOI 2011@ | | 6115977.78 | | 149673347.10 |
| 06/11/01 | To TR S/C 12.32GOI 2 | | 500.00 | | 149673847.10 |
| 07/11/01 | To TR 10.50GOI 2014@ | | 5421666.67 | | 155095513.77 |
| 07/11/01 | To TR 10.50GOI 2014@ | | 2710833.33 | | 157806347.10 |
| 07/11/01 | To TR 9.85GOI2015@10 | | 10672458.33 | | 168478805.43 |
| 07/11/01 | To TR 9.85GOI2015@10 | | 10672458.33 | | 179151263.76 |
| 07/11/01 | To TR 9.85GOI2015@10 | | 10672458.33 | | 189823722.09 |
| 07/11/01 | To TR S/C ON 9.85GOI | | 2500.00 | | 189826222.09 |
| 08/11/01 | By TR 10.47 GOI 201 | | | 3349535.00 | 186476687.09 |
| 08/11/01 | To TR S/C ON SALE | | 550.00 | | 186477237.09 |
| 09/11/01 | By Clg,Lcc No.5573 | 257059 | | 2000000.00 | 184477237.09 |
| 09/11/01 | To TR YOURSELVES | 146682 | 2000000.00 | | 186477237.09 |
| 09/11/01 | To TR S/C ON PO | | 2000.00 | | 186479237.09 |
| 10/11/01 | By TR TRF. FROMGILT | | | 15000000.00 | 171479237.09 |

294

294

તા. 23-10-01 ના રોજ ઉ01-2014 ક.ર.ન.
ની ચારીદવામાં આવેલ ~~ફ~~ ક કરાર ની સહકોરીરી
તા. 14-11-01 ના. રોજ ઉ01-2014 ક.ર.ન.ની
ચૈવાણુ કરતા ચાર્જ + ઈમિયમ મળી કુલ રૂા.2,15,67,000/-
મળે છે જે ફેડરલ જોઇ લા. ના રકમેર ચુકવા
પાત્ર-28 પર તા. 14-11-01 ના રોજ વસા કરવામાં
આવેલ છે.

295

C/O Page 24

295

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL :** 09/01/2001 **LIMIT :** 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 23 | | | | 171479237.09 |
| 12/11/01 | To TR S/C ON TD.FORM | | 150.00 | | 171479387.09 |
| 13/11/01 | By Clg,Lcc No.5605 | 257067 | | 11857636.67 | 159621750.42 |
| 15/11/01 | By Clg,Lcc No.5613 | 494100 | | 2000000.00 | 157621750.42 |
| 15/11/01 | By TR 9.81 GOI 2013 | | | 5579812.50 | 152041937.92 |
| 15/11/01 | By TR 9.85GOI 2015 | | | 21678694.44 | 130363243.48 |
| 15/11/01 | To TR S/C ON 2SALE | | 1000.00 | | 130364243.48 |
| 15/11/01 | To TR S/C TDISS | | 150.00 | | 130364393.48 |
| 21/11/01 | By TR 9.81 GOI 2013 | | | 5670487.50 | 124693905.98 |
| 21/11/01 | To TR S/C ON SALE & | | 600.00 | | 124694505.98 |
| 23/11/01 | By Clg,Lcc No.5701 | 257087 | | 3000000.00 | 121694505.98 |
| 23/11/01 | To TR 9.81GOI2013@11 | | 5762212.50 | | 127456718.48 |
| 23/11/01 | To TR 9.81GOI2013@11 | | 5760712.50 | | 133217430.98 |
| 23/11/01 | To TR S/C ON 2PUR. | | 1000.00 | | 133218430.98 |
| 24/11/01 | By TR HALF YRLYINT | | | 10790.00 | 133207640.98 |
| 24/11/01 | By TR HALF YRLYINT | | | 172500.00 | 133035140.98 |
| 24/11/01 | To TR S/C ONCONVERSI | | 100.00 | | 133035240.98 |
| 26/11/01 | To TR S/C | | 600.00 | | 133035840.98 |
| 28/11/01 | To TR S/CON TDFORM | | 450.00 | | 133036290.98 |
| 29/11/01 | By Clg,Lcc No.5746 | 948586 | | 5275900.00 | 127760390.98 |
| 29/11/01 | To TR S/CON SALE | | 2500.00 | | 127762890.98 |
| 01/12/01 | To TR SERCHGS | | 50.00 | | 127762940.98 |
| 03/12/01 | To TR EX ONPO COLLEC | | 7000.00 | | 127769940.98 |
| 03/12/01 | By Clg,Lcc No.5761 | 40219 | | 6677466.67 | 121092474.31 |
| 03/12/01 | By TR HLFYRLY INT 1 | | | 600000.00 | 120492474.31 |
| 03/12/01 | To TR YOURSELF | 146686 | 3500000.00 | | 123992474.31 |

296

C/O Page 25

296

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL :** 09/01/2001 **LIMIT :** 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | PRINTDATE : Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 24 | | | | 123992474.31 |
| 03/12/01 | To TR YOURSELF | 146688 | 2000000.00 | | 125992474.31 |
| 03/12/01 | To TR YOURSELF | 146685 | 1500000.00 | | 127492474.31 |
| 03/12/01 | By TR HLF YRLY INT | | | 1127312.50 | 126365161.81 |
| 04/12/01 | By TR HLF YRLY INT | | | 5893750.00 | 120471411.81 |
| 05/12/01 | By Clg,Lcc No.5808 | 40220 | | 1460463.33 | 119010948.48 |
| 05/12/01 | By TR 10.45 GOI 201 | | | 11871597.22 | 107139351.26 |
| 05/12/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 5429948.61 | 101709402.65 |
| 05/12/01 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 52772562.50 | 48936840.15 |
| 05/12/01 | By TR 10.5 GOI 2014 | | | 5892500.00 | 43044340.15 |
| 05/12/01 | To TR SC ON SALE | | 2050.00 | | 43046390.15 |
| 06/12/01 | To TOWER CAPITAL & S | 146689 | 2500.00 | | 43048890.15 |
| 06/12/01 | To HOME TRADE | 146692 | 500000.00 | | 43548890.15 |
| 06/12/01 | To HOME TRADE | 146693 | 500000.00 | | 44048890.15 |
| 06/12/01 | To HOME TRADE | 146695 | 200000.00 | | 44248890.15 |
| 06/12/01 | To HOME TRADE | 146694 | 200000.00 | | 44448890.15 |
| 06/12/01 | To HOME TRADE | 146696 | 100000.00 | | 44548890.15 |
| 06/12/01 | To HOMETRADELTD | 146691 | 500000.00 | | 45048890.15 |
| 06/12/01 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 45048940.15 |
| 06/12/01 | To TR SER CHGS | | 650.00 | | 45049590.15 |
| 06/12/01 | To TR SC SGL | | 500.00 | | 45050090.15 |
| 06/12/01 | To TR PUR 10.03 GOI | | 6012987.50 | | 51063077.65 |
| 07/12/01 | To BAJAJ CAPITAL L | 146690 | 143750.00 | | 51206827.65 |
| 07/12/01 | By TR SALE 10.25 GO | | | 5708541.67 | 45498285.98 |
| 07/12/01 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 45498785.98 |
| 07/12/01 | To TR PUR 8.00 GOI 2 | | 1018024.06 | | 46516810.04 |

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001** **LIMIT : 200000000.00**

**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 25 | | | | 46516810.04 |
| 07/12/01 | To TR PUR 7.50 GOI 2 | | 1019708.33 | | 47536518.37 |
| 07/12/01 | To TR PURSERCHS | | 1000.00 | | 47537518.37 |
| 08/12/01 | By TR HLFYRLYINT 14 | | | 63000.00 | 47474518.37 |
| 10/12/01 | To TR S/CON TDI33 | | 100.00 | | 47474618.37 |
| 11/12/01 | By Clg,Lcc No.5865 | 32342 | | 2500000.00 | 44974618.37 |
| 11/12/01 | To TR SGL 9.40 GOI 2 | | 2777500.00 | | 47752118.37 |
| 11/12/01 | To TR SC | | 500.00 | | 47752618.37 |
| 11/12/01 | To TR SC | | 250.00 | | 47752868.37 |
| 12/12/01 | By Clg,Lcc No.5875 | 248858 | | 4500000.00 | 43252868.37 |
| 13/12/01 | To TR S/C ON TR. ISS | | 50.00 | | 43252918.37 |
| 14/12/01 | To TR S/C ON TD FORM | | 250.00 | | 43253168.37 |
| 14/12/01 | To TR S/C ON TD ISS | | 500.00 | | 43253668.37 |
| 15/12/01 | To TR YOURSELF | 149201 | 500000.00 | | 43753668.37 |
| 15/12/01 | To TR YOURSELF | 149202 | 500000.00 | | 44253668.37 |
| 15/12/01 | To TR YOURSELF | 149203 | 500000.00 | | 44753668.37 |
| 15/12/01 | To TR YOURSELF | 149204 | 500000.00 | | 45253668.37 |
| 15/12/01 | To TR EX ON PO COLL | | 2000.00 | | 45255668.37 |
| 15/12/01 | To TR YOURSELF | 149206 | 500000.00 | | 45755668.37 |
| 15/12/01 | To TR EX OON PO 7411 | | 500.00 | | 45756168.37 |
| 15/12/01 | To TR S/C | | 500.00 | | 45756668.37 |
| 18/12/01 | By TR 9.85 GOI 2015 | | | 11509638.89 | 34247029.48 |
| 18/12/01 | To TR 9.85GOI 2015 @ | | 12032620.83 | | 46279650.31 |
| 18/12/01 | To TR S/CON PUR | | 500.00 | | 46280150.31 |
| 18/12/01 | To TR S/CON CANCELLA | | 1300.00 | | 46281450.31 |
| 19/12/01 | To TR PUR 9.40 GOI 2 | | 11155888.89 | | 57437339.20 |

298

C/O Page 27

298

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL :** 09/01/2001 **LIMIT :** 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 26 | | | | 57437339.20 |
| 19/12/01 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 57437839.20 |
| 20/12/01 | By Clg,Lcc No.5945 | 40235 | | 2549891.17 | 54887948.03 |
| 20/12/01 | By Clg,Lcc No.5943 | 248975 | | 2814219.00 | 52073729.03 |
| 20/12/01 | To TR S/C | | 1250.00 | | 52074979.03 |
| 20/12/01 | By TR 9.40 GOI 2012 | | | 2802125.00 | 49272854.03 |
| 21/12/01 | To TR S/C | | 500.00 | | 49273354.03 |
| 21/12/01 | To TR 10.25GOI 2021 | | 11474791.67 | | 60748145.70 |
| 21/12/01 | To TR ISC | | 100.00 | | 60748245.70 |
| 22/12/01 | To TR S/C ON PUR | | 500.00 | | 60748745.70 |
| 22/12/01 | To TR 8.00 GOI 2011 | | 10489222.22 | | 71237967.92 |
| 26/12/01 | To SYNDICATE SECURIT | 149207 | 12127.50 | | 71250095.42 |
| 26/12/01 | By TR 9.85% GOI 20 | | | 11324527.78 | 59925567.64 |
| 26/12/01 | To TR CANCELLATION C | | 500.00 | | 59926067.64 |
| 26/12/01 | To TR SERVICE CHARGE | | 500.00 | | 59926567.64 |
| 26/12/01 | To TR SGL PURCHASE | | 23374333.33 | | 83300900.97 |
| 27/12/01 | To TR PURCHASE 9.85% | | 11320263.89 | | 94621164.86 |
| 27/12/01 | To TR SERVICE CHARGE | | 1000.00 | | 94622164.86 |
| 27/12/01 | To TR PURCHASE 12.32 | | 12731488.89 | | 107353653.75 |
| 28/12/01 | By Clg,Lcc No.6028 | 312297 | | 1000000.00 | 106353653.75 |
| 28/12/01 | By Clg,Lcc No.6029 | 312296 | | 3000000.00 | 103353653.75 |
| 28/12/01 | By Clg,Lcc No.6030 | 312295 | | 800000.00 | 102553653.75 |
| 28/12/01 | By Clg,Lcc No.6038 | 771143 | | 43174794.52 | 59378859.23 |
| 28/12/01 | By TR 9.85 GOI 2015 | | | 11217000.00 | 48161859.23 |
| 28/12/01 | To TR CR TO ODCC 501 | 149215 | 32381095.89 | | 80542955.12 |
| 28/12/01 | To TR S/C | | 500.00 | | 80543455.12 |

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978

09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 27 | | | | 80543455.12 |
| 28/12/01 | To TR S/C | | 500.00 | | 80543955.12 |
| 28/12/01 | To TR 11.30 GOI 2004 | | 11191472.22 | | 91735427.34 |
| 28/12/01 | To TR YOURSELF | 149217 | 10805068.49 | | 102540495.83 |
| 28/12/01 | To TR EX ON PO 74127 | | 2500.00 | | 102542995.83 |
| 28/12/01 | To TR 1 H.V. RETURN | | 3000000.00 | | 105542995.83 |
| 29/12/01 | To TR S/C | | 500.00 | | 105543495.83 |
| 29/12/01 | By TR 9.85GOI 2015 | | | 564986.81 | 104978509.02 |
| 29/12/01 | To TR 1 CHEQ RETD CH | | 100.00 | | 104978609.02 |
| 31/12/01 | By Clg,Lcc No.6058 | 249374 | | 800000.00 | 104178609.02 |
| 31/12/01 | By Clg,Lcc No.6061 | 249382 | | 3989907.64 | 100188701.38 |
| 31/12/01 | By TR SALE 11.30 GO | | | 11197750.00 | 88990951.38 |
| 31/12/01 | Interest | | 3545398.00 | | 92536349.38 |
| 31/12/01 | BY TR PENAL INT.REV | | | 5292.00 | 92531057.38 |
| 01/01/02 | Eff.Date: 31/12/2001 | | 11222472.22 | | 103753529.60 |
| 01/01/02 | Eff.Date: 31/12/2001 | | 1500.00 | | 103755029.60 |
| 01/01/02 | By TR 9.85GOI2015 | | | 2866302.08 | 100888727.52 |
| 01/01/02 | By TR 10.18GOI 2026 | | | 798773.89 | 100089953.63 |
| 01/01/02 | By Clg,Lcc No.6084 | 249423 | | 2778797.82 | 97311155.81 |
| 01/01/02 | By Clg,Lcc No.6085 | 312312 | | 2796354.17 | 94514801.64 |
| 01/01/02 | By Clg,Lcc No.6091 | 40241 | | 1144816.00 | 93369985.64 |
| 01/01/02 | To TR 9.81 GOI 2013 | | 22618950.00 | | 115988935.64 |
| 01/01/02 | To TR S/C | | 2000.00 | | 115990935.64 |
| 02/01/02 | By TR TR FROM ODCC | | | 10000000.00 | 105990935.64 |
| 02/01/02 | By TR 12.32 GOI 201 | | | 1160424.00 | 104830511.64 |
| 02/01/02 | To TR S/C ON SALE | | 500.00 | | 104831011.64 |

300



300

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 28 | | | | 104831011.64 |
| 03/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 104831511.64 |
| 03/01/02 | To TR 9.81 GOI 2013@ | | 11383925.00 | | 116215436.64 |
| 03/01/02 | To TR S/C | | 150.00 | | 116215586.64 |
| 05/01/02 | To TR S/C ON SALE & | | 700.00 | | 116216286.64 |
| 05/01/02 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 11649652.78 | 104566633.86 |
| 07/01/02 | By Clg,Lcc No.6122 | 813298 | | 2614113.70 | 101952520.16 |
| 07/01/02 | To TR 9.85 GOI 2015@ | | 11636625.00 | | 113589145.16 |
| 07/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 113589645.16 |
| 08/01/02 | By Clg,Lcc No.6126 | 249515 | | 800000.00 | 112789645.16 |
| 08/01/02 | By Clg,Lcc No.6131 | 40250 | | 2193726.03 | 110595919.13 |
| 08/01/02 | By Clg,Lcc No.6132 | 44002 | | 10035876.71 | 100560042.42 |
| 08/01/02 | By TR 9.81 GOI 2013 | | | 11423550.00 | 89136492.42 |
| 08/01/02 | To TR 10.25 GOI2021@ | | 11801194.44 | | 100937686.86 |
| 08/01/02 | To TR 10.25 GOI2021@ | | 2912048.61 | | 103849735.47 |
| 08/01/02 | To TR S/C | | 1000.00 | | 103850735.47 |
| 08/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 103851235.47 |
| 09/01/02 | To TR CAN CHGS DEAL | | 500.00 | | 103851735.47 |
| 09/01/02 | To IIT | 149221 | 11095150.68 | | 114946886.15 |
| 09/01/02 | To TR PUR 8.00 GOI 2 | | 31602000.00 | | 146548886.15 |
| 09/01/02 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 146549386.15 |
| 10/01/02 | By Clg,Lcc No.6159 | 249589 | | 1900000.00 | 144649386.15 |
| 10/01/02 | To TR 12.32GOI 2011 | | 12625977.78 | | 157275363.93 |
| 10/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 157275863.93 |
| 10/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 157276363.93 |
| 10/01/02 | By TR 9.81GOI 2013 | | | 22887000.00 | 134389363.93 |

301

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 29 | | | | 134389363.93 |
| 14/01/02 | By Clg,Lcc No.6173 | 249634 | | 1030093.65 | 133359270.28 |
| 14/01/02 | To TR SC ON TD ISSUE | | 100.00 | | 133359370.28 |
| 16/01/02 | To TR S/C REMAT | | 550.00 | | 133359920.28 |
| 17/01/02 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 14792274.31 | 118567645.97 |
| 17/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 118568145.97 |
| 18/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 118568645.97 |
| 18/01/02 | To TR 10.25GOI2012 @ | | 2311763.89 | | 120880409.86 |
| 19/01/02 | To TR SER CHGS TR. F | | 150.00 | | 120880559.86 |
| 21/01/02 | By Clg,Lcc No.6238 | 249805 | | 1500000.00 | 119380559.86 |
| 21/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 119381059.86 |
| 21/01/02 | To TR 9.85GOI 2015 @ | | 17698395.83 | | 137079455.69 |
| 22/01/02 | By Clg,Lcc No.6259 | 312400 | | 10000000.00 | 127079455.69 |
| 22/01/02 | To TR 10.18 GOI 2026 | | 12210438.89 | | 139289894.58 |
| 22/01/02 | To TR 10.18 GOI 2026 | | 12210438.89 | | 151500333.47 |
| 22/01/02 | To TR 10.00 GOI 2014 | | 17376666.67 | | 168877000.14 |
| 22/01/02 | To TR S/C | | 1500.00 | | 168878500.14 |
| 22/01/02 | To TR S/C | | 950.00 | | 168879450.14 |
| 23/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 168879950.14 |
| 23/01/02 | To TR 9.85 GOI 2015 | | 11805402.78 | | 180685352.92 |
| 23/01/02 | By TR SALE 9.85 GOI | | | 11833402.78 | 168851950.14 |
| 23/01/02 | To TR SER CHGS ORS R | | 1200.00 | | 168853150.14 |
| 24/01/02 | By Clg,Lcc No.6283 | 498617 | | 5500000.00 | 163353150.14 |
| 24/01/02 | By Clg,Lcc No.6284 | 488611 | | 1500000.00 | 161853150.14 |
| 25/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 161853650.14 |
| 25/01/02 | To TR 8.07 GOI2017@1 | | 30364250.00 | | 192217900.14 |

302



302

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 30 | | | | 192217900.14 |
| 28/01/02 | To TR S/C | | 1500.00 | | 192219400.14 |
| 28/01/02 | To TR 11.90 GOI 2007 | | 4543723.33 | | 196763123.47 |
| 28/01/02 | To TR 10.47GOI 2015 | | 248255.67 | | 197011379.14 |
| 28/01/02 | To TR 11.83 GOI 2014 | | 12977744.44 | | 209989123.58 |
| 28/01/02 | To TR S/C | | 550.00 | | 209989673.58 |
| 29/01/02 | By Clg,Lcc No.6347 | 249966 | | 100000.00 | 209889673.58 |
| 29/01/02 | To TR S/C | | 300.00 | | 209889973.58 |
| 30/01/02 | To TR 9.40 GOI 2012@ | | 11622944.44 | | 221512918.02 |
| 30/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 221513418.02 |
| 30/01/02 | To TR CH 149222 PO | | 500000.00 | | 222013418.02 |
| 30/01/02 | To TR MC | | 500000.00 | | 222513418.02 |
| 30/01/02 | To TR MC | 149223 | 500000.00 | | 223013418.02 |
| 30/01/02 | To TR EX ON PO 74145 | | 1000.00 | | 223014418.02 |
| 30/01/02 | To TR EX ON PO 74145 | | 500.00 | | 223014918.02 |
| 30/01/02 | By TR HALF YRL.INT1 | | | 628320.00 | 222386598.02 |
| 30/01/02 | By TR HALF YRL.INT1 | | | 1472240.00 | 220914358.02 |
| 30/01/02 | By TR 9.85GOI 2015 | | | 5942777.78 | 214971580.24 |
| 30/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 214972080.24 |
| 31/01/02 | To TR 9.35GOI 2011 @ | | 5636516.67 | | 220608596.91 |
| 31/01/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 220609096.91 |
| 31/01/02 | By TR 8.07 GOI 2017 | | | 25509062.50 | 195100034.41 |
| 31/01/02 | By TR 8.07 GOI 2017 | | | 2539656.25 | 192560378.16 |
| 31/01/02 | By TR 9.40GOI 2012 | | | 11635944.44 | 180924433.72 |
| 31/01/02 | By TR 11.90 GOI 200 | | | 4556529.44 | 176367904.28 |
| 31/01/02 | To TR S/C | | 2000.00 | | 176369904.28 |

303

C/O Page 32

303

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110

Page : 32
Date : 12/09/2002

**Business Hours**

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

ODCC : 5017

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 31 | | | | 176369904.28 |
| 01/02/02 | By Clg,Lcc No.6387 | 260947 | | 3420000.00 | 172949904.28 |
| 01/02/02 | To S/c Stop pay -149 | | 18.00 | | 172949922.28 |
| 01/02/02 | By TR SALE 8.07 GOI | | | 2572716.67 | 170377205.61 |
| 01/02/02 | To TR SC ON TD ISSUE | | 500.00 | | 170377705.61 |
| 01/02/02 | To TR SC SALE | | 500.00 | | 170378205.61 |
| 01/02/02 | To TR PUR 8.07 GOI 2 | | 20523733.33 | | 190901938.94 |
| 01/02/02 | To TR PUR SC | | 500.00 | | 190902438.94 |
| 01/02/02 | To TR STOP PAY CHGS | | 32.00 | | 190902470.94 |
| 02/02/02 | To TR MC | 149227 | 141680.00 | | 191044150.94 |
| 02/02/02 | To TR MC | 149230 | 200000.00 | | 191244150.94 |
| 02/02/02 | To TR MC | 149228 | 500000.00 | | 191744150.94 |
| 02/02/02 | To TR EXCH ON PO | | 500.00 | | 191744650.94 |
| 02/02/02 | To TR EXCH ON PO | | 200.00 | | 191744850.94 |
| 02/02/02 | To TR EXCH ON PO | | 150.00 | | 191745000.94 |
| 02/02/02 | By TR SALE 8.07 GOI | | | 2573277.08 | 189171723.86 |
| 02/02/02 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 189172723.86 |
| 04/02/02 | To TR PUR 10.25 GOI | | 6111611.11 | | 195284334.97 |
| 04/02/02 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 195284834.97 |
| 04/02/02 | By TR SALE 8.07 GOI | | | 1030759.17 | 194254075.80 |
| 04/02/02 | By TR SALE 8.07 GOI | | | 10356591.67 | 183897484.13 |
| 04/02/02 | To TR SER CHGS | | 1200.00 | | 183898684.13 |
| 05/02/02 | By Clg,Lcc No.6430 | 321622 | | 15185650.68 | 168713033.45 |
| 05/02/02 | By TR SALE 10.18 GO | | | 12557200.00 | 156155833.45 |
| 05/02/02 | To TR SERCHGS | | 500.00 | | 156156333.45 |
| 06/02/02 | By Clg,Lcc No.6438 | 488648 | | 1728042.81 | 154428290.64 |

THE FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Business Hours

Week Days:10.30am to 4.30pm
Saturdays:10.30am to 1.30pm

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | PRINTDATE : Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 32 | | | | 154428290.64 |
| 06/02/02 | By TR SALE 8.07GOI | | | 5209037.50 | 149219253.14 |
| 06/02/02 | To TR SERCHGS | | 700.00 | | 149219953.14 |
| 06/02/02 | To TR SERCHGS | | 400.00 | | 149220353.14 |
| 07/02/02 | By Clg,Lcc No.6455 | 321628 | | 571888.89 | 148648464.25 |
| 07/02/02 | By Clg,Lcc No.6456 | 18010 | | 1500000.00 | 147148464.25 |
| 07/02/02 | To TR PUR SER CHGS | | 500.00 | | 147148964.25 |
| 07/02/02 | To TR PUR 11.43 GOI | | 64625000.00 | | 211773964.25 |
| 07/02/02 | To TR SER CHGS | | 150.00 | | 211774114.25 |
| 08/02/02 | To TR PUR 11.43 GOI | | 778990.50 | | 212553104.75 |
| 08/02/02 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 212553604.75 |
| 08/02/02 | By TR SALE 9.85 GOI | | | 6087222.22 | 206466382.53 |
| 08/02/02 | By TR SALE 11.43 GO | | | 64935875.00 | 141530507.53 |
| 08/02/02 | To TR SER CHGS | | 1500.00 | | 141532007.53 |
| 09/02/02 | To TR 8.07 GOI 2017 | | 52819000.00 | | 194351007.53 |
| 09/02/02 | To TR PURCH-S/C | | 500.00 | | 194351507.53 |
| 11/02/02 | By TR HLF INT 10.03 | | | 348545.00 | 194002962.53 |
| 12/02/02 | To TR SGLPURCHASE8.0 | | 1064552.50 | | 195067515.03 |
| 12/02/02 | To TR SERVICE CHARGE | | 500.00 | | 195068015.03 |
| 12/02/02 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 195069015.03 |
| 12/02/02 | By TR SALE 7.50 GOI | | | 1039750.00 | 194029265.03 |
| 12/02/02 | By TR SALE 8.07 GOI | | | 53387625.00 | 140641640.03 |
| 13/02/02 | By Clg,Lcc No.6528 | 321648 | | 1500000.00 | 139141640.03 |
| 13/02/02 | By TR HLF YLRY INT | | | 68055.00 | 139073585.03 |
| 13/02/02 | To TR REMAT CHGS | | 150.00 | | 139073735.03 |
| 13/02/02 | By TR INT ON 10.47 | | | 10470.00 | 139063265.03 |

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00**
**MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit DATE : | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 33 | | | | 139063265.03 |
| 15/02/02 | To NITI SECURITIES | 149231 | 34290.00 | | 139097555.03 |
| 15/02/02 | By Clg,Lcc No.6563 | 795981 | | 3679062.50 | 135418492.53 |
| 15/02/02 | By TR SALE 9.85 GOI | | | 21935545.14 | 113482947.39 |
| 15/02/02 | By TR SALE 9.85 GOI | | | 6259298.61 | 107223648.78 |
| 15/02/02 | To TR SER CHGS | | 1350.00 | | 107224998.78 |
| 16/02/02 | To TR COMM CHGS @1%O | | 21318.00 | | 107246316.78 |
| 16/02/02 | To TR SER CHGS | | 450.00 | | 107246766.78 |
| 19/02/02 | By Clg,Lcc No.6598 | 321671 | | 1064000.00 | 106182766.78 |
| 19/02/02 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 106183266.78 |
| 20/02/02 | To ORIGIN FINANCIAL | 149232 | 217612.50 | | 106400879.28 |
| 20/02/02 | To ORIGIN FINANCIAL | 149233 | 398037.50 | | 106798916.78 |
| 21/02/02 | To TR PUR 9.85 GOI 2 | | 6151006.94 | | 112949923.72 |
| 21/02/02 | To TR SER CGHS | | 500.00 | | 112950423.72 |
| 22/02/02 | To TR EXC CR REVSD 1 | | 20060.00 | | 112970483.72 |
| 25/02/02 | To TR SC ON TOD FORM | | 500.00 | | 112970983.72 |
| 25/02/02 | To TR SC | | 50.00 | | 112971033.72 |
| 28/02/02 | By Clg,Lcc No.6714 | 261495 | | 10000000.00 | 102971033.72 |
| 28/02/02 | By TR 9.85% GOI 201 | | | 6235583.33 | 96735450.39 |
| 28/02/02 | To TR SERVICE CHSG | | 500.00 | | 96735950.39 |
| 04/03/02 | By Clg,Lcc No.6730 | 40735 | | 865479.00 | 95870471.39 |
| 05/03/02 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 95870971.39 |
| 05/03/02 | By TR SALE 8.07 GOI | | | 2710020.83 | 93160950.56 |
| 06/03/02 | By Clg,Lcc No.6775 | 321740 | | 1145172.22 | 92015778.34 |
| 06/03/02 | To TR CCIL CHARGE | | 37.50 | | 92015815.84 |
| 06/03/02 | To TR REMAT CHGS | | 300.00 | | 92016115.84 |

306



306

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110

Page : 35
Date : 12/09/2002

Business Hours

Week Days:10.30am to 4.30pm
Saturdays:10.30am to 1.30pm

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978

09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | DATE : Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 34 | | | | 92016115.84 |
| 08/03/02 | To TR REAMT CH | | 50.00 | | 92016165.84 |
| 11/03/02 | To TR TR OF SECURITI | | 100.00 | | 92016265.84 |
| 11/03/02 | By TR HLF YLRL INT | | | 1385670.00 | 90630595.84 |
| 11/03/02 | | 261689 | | 5600000.00 | 85030595.84 |
| 11/03/02 | To LCP Commission, L | 261689 | 11047.00 | | 85041642.84 |
| 13/03/02 | By TR HLF YRLY INT | | | 121400.00 | 84920242.84 |
| 13/03/02 | To TR TR FORM CHG | | 100.00 | | 84920342.84 |
| 15/03/02 | | 261790 | | 2800000.00 | 82120342.84 |
| 15/03/02 | To LCP Commission, L | 261790 | 5523.00 | | 82125865.84 |
| 15/03/02 | To TR S/C | | 500.00 | | 82126365.84 |
| 15/03/02 | By TR 12.32 GOI 201 | | | 13796590.22 | 68329775.62 |
| 16/03/02 | To TR PUR 12.32 GOI | | 13801410.44 | | 82131186.06 |
| 16/03/02 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 82131686.06 |
| 16/03/02 | To TR SER CH | | 150.00 | | 82131836.06 |
| 18/03/02 | By TR SALE 9.40 GOI | | | 1136827.78 | 80995008.28 |
| 18/03/02 | By TR SALE 12.32 GO | | | 6533844.44 | 74461163.84 |
| 18/03/02 | To TR CCIL CH & SERC | | 1025.00 | | 74462188.84 |
| 20/03/02 | By Clg,Lcc No.6959 | 261850 | | 1200000.00 | 73262188.84 |
| 20/03/02 | By Clg,Lcc No.6963 | 94666 | | 31771666.67 | 41490522.17 |
| 20/03/02 | To TR COMM CHGS NON | | 21593.00 | | 41512115.17 |
| 20/03/02 | To TR SER CH | | 150.00 | | 41512265.17 |
| 21/03/02 | By Clg,Lcc No.6982 | 9836 | | 4145493.70 | 37366771.47 |
| 21/03/02 | To TR SER CH | | 150.00 | | 37366921.47 |
| 22/03/02 | To TR SER CH & CCIL | | 1150.00 | | 37368071.47 |
| 23/03/02 | By TR SALE 12.32 GO | | | 6617400.00 | 30750671.47 |

307

C/O Page 36

307

THE FEDERAL BANK LIMITED Regd. Office : Aluva.

Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

Week Days:10.30am to 4.30pm
Saturdays:10.30am to 1.30pm

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002

ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00

MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 35 | | | | 30750671.47 |
| 23/03/02 | To TR SER & CCIL | | 575.00 | | 30751246.47 |
| 26/03/02 | To TR MC | 149236 | 500000.00 | | 31251246.47 |
| 26/03/02 | To TR EXCHANGE CGS | | 500.00 | | 31251746.47 |
| 27/03/02 | To HOME TRADE | 149237 | 3200000.00 | | 34451746.47 |
| 27/03/02 | To HOME TRADE LTD | 149238 | 800000.00 | | 35251746.47 |
| 27/03/02 | To HOME TRADE | 149239 | 300000.00 | | 35551746.47 |
| 27/03/02 | To SELF | 149234 | 500000.00 | | 36051746.47 |
| 27/03/02 | To TR CCIL CHGS | | 25.00 | | 36051771.47 |
| 27/03/02 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 36052771.47 |
| 27/03/02 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 3120781.25 | 32931990.22 |
| 27/03/02 | By TR 10.18 GOI 202 | | | 585762.22 | 32346228.00 |
| 28/03/02 | To UNITED BANK OF IN | 149248 | 1500000.00 | | 33846228.00 |
| 28/03/02 | To TR MC | 149246 | 500000.00 | | 34346228.00 |
| 28/03/02 | To TR EXH ON PO | | 1000.00 | | 34347228.00 |
| 28/03/02 | To TR CCIL CHGS | | 25.00 | | 34347253.00 |
| 28/03/02 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 34347753.00 |
| 28/03/02 | By TR 11.83 GOI 201 | | | 1279356.56 | 33068396.44 |
| 30/03/02 | To HOME TRADE LTD | 149245 | 400000.00 | | 33468396.44 |
| 30/03/02 | | 263367 | | 500000.00 | 32968396.44 |
| 30/03/02 | To LCP Commission, L | 263367 | 986.00 | | 32969382.44 |
| 30/03/02 | | 263365 | | 4500000.00 | 28469382.44 |
| 30/03/02 | To LCP Commission, L | 263365 | 8877.00 | | 28478259.44 |
| 30/03/02 | By TR 9.40 GOI 2012 | | | 575480.56 | 27902778.88 |
| 30/03/02 | By TR 10.25 GOI 202 | | | 5024666.67 | 22878112.21 |
| 30/03/02 | To TR SER CHGS | | 1000.00 | | 22879112.21 |

308

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL** : 09/01/2001 **LIMIT** : 200000000.00
**MODE OF OPERATION: Joint** **CUST ID: BBYH 978** 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 36 | | | | 22879112.21 |
| 30/03/02 | Ledger folio charges | | 660.00 | | 22879772.21 |
| 30/03/02 | Interest | | 4392555.00 | | 27272327.21 |
| 30/03/02 | By TR DIFF INT REVS | | | 521543.00 | 26750784.21 |
| 02/04/02 | | 101485 | | 11738888.89 | 15011895.32 |
| 02/04/02 | To LCP Commission, L | 101485 | 7719.00 | | 15019614.32 |
| 02/04/02 | To TR CCIL CHGS | | 25.50 | | 15019639.82 |
| 02/04/02 | To TR SER CHGS | | 1250.00 | | 15020889.82 |
| 02/04/02 | To TR SER CHGS-TD IS | | 250.00 | | 15021139.82 |
| 02/04/02 | By TR 11.83 GOI 201 | | | 2292459.44 | 12728680.38 |
| 02/04/02 | To TR CCIL CHGS | | 60.00 | | 12728740.38 |
| 03/04/02 | By Clg,Lcc No.7159 | 984286 | | 1074000.00 | 11654740.38 |
| 03/04/02 | To TR CHQ.RETD | | 1074000.00 | | 12728740.38 |
| 03/04/02 | To TR CHQ.RETD | | 100.00 | | 12728840.38 |
| 03/04/02 | To TR SER CHGS | | 700.00 | | 12729540.38 |
| 03/04/02 | By TR SERCHGS REVSD | | | 700.00 | 12728840.38 |
| 04/04/02 | By Clg,Lcc No.7171 | 263427 | | 750000.00 | 11978840.38 |
| 04/04/02 | By TR TRF TO OD 501 | | | 403998.83 | 11574841.55 |
| 04/04/02 | To TR SER CHGS ON TD | | 50.00 | | 11574891.55 |
| 04/04/02 | To TR SER CHGS ON TD | | 500.00 | | 11575391.55 |
| 04/04/02 | | 263452 | | 2500000.00 | 9075391.55 |
| 04/04/02 | To LCP Commission, L | 263452 | 1644.00 | | 9077035.55 |
| 05/04/02 | To TR S/C ON TD ISS | | 100.00 | | 9077135.55 |
| 05/04/02 | To TR S/C ON TD ISS | | 100.00 | | 9077235.55 |
| 06/04/02 | To TR EXCH ON PO | | 300.00 | | 9077535.55 |
| 06/04/02 | To TR MC | 149247 | 150000.00 | | 9227535.55 |

309

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110


Date : 12/09/2002

Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

**DATE OF OPEN/RENEWAL :** 09/01/2001 **LIMIT :** 200000000.00
**MODE OF OPERATION:** Joint **CUST ID:** BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit DATE : | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 37 | | | | 9227535.55 |
| 06/04/02 | To TR MC | 149249 | 150000.00 | | 9377535.55 |
| 11/04/02 | To TR MC | 149250 | 1500000.00 | | 10877535.55 |
| 11/04/02 | To TR EXCH ON PO | | 1500.00 | | 10879035.55 |
| 15/04/02 | By TR 12.32 GOI 201 | | | 1162808.00 | 9716227.55 |
| 15/04/02 | To TR SER CHGS | | 500.00 | | 9716727.55 |
| 19/04/02 | By Clg,Lcc No.7451 | 96934 | | 800000.00 | 8916727.55 |
| 19/04/02 | To TR SER CHGS | | 50.00 | | 8916777.55 |
| 29/04/02 | By Clg,Lcc No.7566 | 62358 | | 3400000.00 | 5516777.55 |
| 29/04/02 | By Clg,Lcc No.7567 | 689689 | | 3600000.00 | 1916777.55 |
| 29/04/02 | By Clg,Lcc No.7568 | 844550 | | 1200000.00 | 716777.55 |
| 29/04/02 | By Clg,Lcc No.7569 | 109735 | | 650000.00 | 66777.55 |
| 29/04/02 | By Clg,Lcc No.7570 | 62360 | | 800000.00 | 733222.45 C |
| 29/04/02 | By SALE | | | 1827914.68 | 2561137.13 C |
| 02/05/02 | To TR INT UPTO 30.4. | | 106817.00 | | 2454320.13 C |
| 02/05/02 | By TR HLF YRL INT-8 | | | 38860.00 | 2493180.13 C |
| 02/05/02 | By TR HLF YRL INT-1 | | | 36750.00 | 2529930.13 C |
| 03/05/02 | To TR SER CHGS | | 1450.00 | | 2528480.13 C |
| 03/05/02 | To TR OVERDUE INTERE | | 15825.00 | | 2512655.13 C |
| 03/05/02 | To TR NON UTILISATIO | | 33247.00 | | 2479408.13 C |
| 14/05/02 | By TR HAKF YRLY INT | | | 301665.00 | 2781073.13 C |
| 23/05/02 | To TR DIF AMT DEB-PU | | 4000.00 | | 2777073.13 C |
| 29/06/02 | Interest | | 122642.00 | | 2654431.13 C |
| 29/06/02 | By TR INT-2.5.02 RE | | | 106817.00 | 2761248.13 C |
| 04/07/02 | By TR HL YR INT-9.3 | | | 46950.00 | 2808198.13 C |
| 14/08/02 | To TR HLF YRL INT RE | | 38860.00 | | 2769338.13 C |

310



310

THE
FEDERAL BANK
LIMITED Regd. Office : Aluva.
Branch : MUMBAI CORPORATE BAN
Email : bbyh federalbank.co.in
Phone : 2642109 / 2642110



Business Hours

*Week Days:10.30am to 4.30pm*
*Saturdays:10.30am to 1.30pm*

STATEMENT OF ACCOUNTS FROM 01/01/1996 TO 14/08/2002 ODCC : 5017

NAME : HOME TRADE LTD
ADDRESS: TOWER NO.3, 5TH FLOOR, IIP
VASHI RAILWAY STATION COMPLEX,
NAVI MUMBAI 400705

DATE OF OPEN/RENEWAL : 09/01/2001 LIMIT : 200000000.00
MODE OF OPERATION: Joint CUST ID: BBYH 978 09/01/2002

| Date | Particulars | Cheque No | Withdrawal | Deposit DATE : | Balance |
|---|---|---|---|---|---|
| | B/F Page 38 | | | | 2769338.13 |
| 14/08/02 | To TR HLF YRL INT RE | | 26250.00 | | 2743088.13 C |
| 14/08/02 | To TR HLF YRL INT RE | | 46950.00 | | 2696138.13 C |

*This is a computer generated statement which need not normally be signed. Contents of this statement will be considered correct if no error is reported within 21 days of the statement date.*

તા. ૬/૬/૨૦૦૨

મારૂ નામ કિરણ કુમાર શંકર ભાઈ - પટેલ ઉ.વ. ૨૭ ધંધો. શીક્ષા ડ્રાઈવર રહે. સરથ સુધા ફ્લેટ પાસે મારો સુધા શોપીંગ કોમ્પલેક્ષ ની ઉપર સેવા ફ્રિજ થી રહે.

ફરીયાદ મુજબનું લખાવુ કુકે છે. ઉપર લખાવેલ ફરીયાદો મારા કુટુંબના માણસો સાથે રહે છું. અને શીક્ષા તોડે કેરલ મારૂ નુકશાન થયેલું છું.

મારફાડ કરી પથ્થરો મારા - રહેણાંકની બારીમાં મારવેલ ફ્રેકચર કરેલ મં - ગમખ્વાર મૂરત વસ્તુની મારફીસ મારવેલ છે. કે બાબતે મુજબના લખાવુ કુકે મારા - બારીમાં મારવેલ વસ્તુ મૂકી મારફીસમાં ગમખ્વાર મૂરત વસ્તુ લઈ તેમનો નાનો ઘોડીયો કેરલ કુમાર કામકાજ છોડ ત્યાંને મારફીસે મારે છે. અને તેમનો મોટો ઘોડીયો ગંભીર - મૂરત વસ્તુ ઘરેણાંવાળુ છોડ તેમાં પણ - મારામારી મારફીસે મારવામાં લાવ્યા. અને કોરલ, ઘણા ફિલ્મ ની મારફીસે મારવામાં બદલામાં મારવેલ નથી. કે તેમનો પત્તા ક્યાં રહે છે. તેમ અને મારવામાં નથી. કિરણ મારા રહેણાંક ની બારીમાં મારફીસ મારવેલ છોડ અને ત્યાં.

ખાતાની જગ્યા તે મુદતનો ખોળખુ કું. તે અંગેનો
તેમનો કોઈ દાંધો કુરતા જગ્યા તેમના ખાતાકીય.
તેમજ તેમનો ખાલ ક્યાં કી તેમના પગા અંગે
ખાતાકીય

કૌંસમાં આપેલ વકીલના નામનો ઉલ્લેખ-
મુજબ ઉપરોક્ત અંગે પત્રક છે.

કુભરૂ.

સહિ/-

સહિ/ ડી. ઈન્ચાર્જ અધિકારી
ઉપલેટા.

339
339

તા. ૮/૫/૨૦૦૨

મારા બાજા ઈશ્વરભાઈ સમક્ષ સૂચના-
ઉપ. ૨૮ કંપી. અસ્થાયત રહે. તરૂણ બાગ
આશિષ" મકબુલપર કોપાઈનેટ સાકે. ઈ.ક.
૨૦૦૦૭ તરફ.

ઈબરામાં મુલ્યવાન લખાયું છુટે ઉ-
ર બાદ લખાવેલ ડાક બાકી બારા ઈકિલ્યાં
બાકુલ્યો સાથે વહ્ય છું. અને અસ્થાયત રહેલું.
મારા બાપુજી વકીલાત તે ધંધો કરે છે. અને-
મૂલ્યાં કોપાઈનેટ નાં પુરાવા માટે ઓફીસ બાવવે
છે. મારા કોઈ બાઈ ઉપરક મૂરતી જેઓ-
બાજ રહેબાકુબ છે. અને ઉપરના બે પર્યન્ત
જુદા પુરાવ બોલાવો-પત્ર બાટે વહે છે.

બાબ્બિક બાબ સાલવે મુલ્યવા-
લખાયું છુટે. મારા કોઈ બાઈ બાજ રહેબાકુબ
બોય પેઢીનાં ઈશાબ પિતાબ પરત લબા તે બાબું
છું. અને બાબુદેવ મુબલ્ય બેંક લબા વકીલાર
મુબલ્ય બેંક ને બોબટ્રી ઈબલ્ય પત્રક ઈરિબાલ
બાબવે છે. કિનાં બારોપ તરીકે મારા બાઈ-
ઉપરક બાઈનું બલ્ય બાબ પેપરનાં બાબવા-
કે બાકીને અને મારા કોઈ બાઈ ઉપરબા,
બે બાબ છુ બને બાબેલ વકિ. બાને લબા-
ડુબાં છે બેબા બને બાબેલ રહ્ય. અને-
મારા બાઈ ને બોબટ્રી સાથે ઈ બેંકો-
સાથે ઈી બાબા બાબ્બેલ છે તે બોબવા.

મને કુદરતી કારણોસર જમીન ખાતે કરવા આવેલ છે જમીનની કાયદેસરની વારસાઈ થવા બાબતે ટી.પી. ૨૫૩૪૫ વાળા અરજદાર વતી વકીલ ૨૮૭૦૪ છે.

તો આપ સાહેબશ્રી યોગ્ય કાર્યવાહી કરવા મારી નમ્ર વિનંતી છે.

દિનાંક.

વકીલશ્રી

વકીલશ્રી. ઈ.ચા.પોલીસ
અમદાવાદ.
૨૮૫-૨૦૨૫.

તા. ૧૪/૬/૨૦૦૨

કાકુનાન કાંતિલાલ કેશવલાલ કોઠારી
ઉ.વ. ૫૭ ધંધો. ઓદ્યોગ રહે. ૨૬૩ લક્ષ્મણ ટ્રેડિંગ
એસ્ટેટ કોલ નં ૬ ખંભોળી વેસ્ટ મુંબઈ
નં- ૭૯

ફરિયાદી પોતાની કાયદેસર ફરિયાદ
લખાવે છે કે હું ઉપરના સરનામે રહું છું. મારો
ધંધો ઉપર જણાવેલ મુજબ છે. મારે ત્રણ દિકરાઓ છે જેમના
નામો અનુક્રમે ૧. કિરીટ ૨. વિનોદ તથા
૩. નરેશ છે. જેમાં કિરીટ તથા વિનોદ
તથા નરેશ ધંધો કરે છે. અને વિનોદ તથા નરેશ
બંને ભાઈ હોટલ ચલાવે છે. અને
મારા ત્રણે દિકરાઓ અલગ અલગ તેમના-
પરિવાર સાથે રહે છે. મારા ત્રણે દિકરા કિરીટ
ને છોકરીઓ નાં પુરુષોનાં કુંવરજી સાથે ધંધાકીય
નાં ધરોબાના સંબંધો છે. અને કિરીટ વિનોદ-
તથા નરેશ ત્રણ છોકરાઓ વિરોધીઓ જૂદા
જૂદા જણાએ મારા નામનાં ખોટાં પોલીસ અને અદાલતમાં
ખોટા કેસો કરેલા છે.

મારા દિકરા કિરીટના ની વધુ જાણકારી-
તથા દિકરા પુત્ર કરતા ત્રણેક દિકરા ના-
પુત્રોએ કરવા જોઈએ છે. અને તેમા ઘણાં
ખોટાં ને બનાવટી કરી કોર્ટમાં ખોટી ઓનલાઈન-
ફરિયાદો અને પોલીસ મારા સગા ભાઈઓ
ઉપર ખોટી ફરિયાદ કરવા કોઈ ગુનાઓમાં ફસાવી

વસ્તુ મળવા અંગે. કે કાગળ કરવા વિનંતી.

ઉપરના માટે જણાવવાનું માન -
થાય છે કે મારી ફરિયાદ દાખલ થવા વિનંતી.

લિ.

[redacted]

ફરિયાદી નં. ૬૦૨ પોલીસ
વરાછા રોડ.

341 341

તા. 5-6-2002

આજ નામ જેતન છાંલાલ ઘોડ જાતે વૈષ્ણવ ઉ.વ. 70 ધંધો. શેર બ્રોકર રહે. 1403 - સત્સન કુટીર મુલજીશેઠ સ્ટ્રીટ રોડ નં. 6 કેવ પી. સ્ટીમ રનંદીની વેસ્ટ મુંબઈ નં. 56

રજકામાં પુછવાથ લખાવુ કુંડે હુ ઉપર જણાવેલ સ્થળ રહ્યા છું આપ કુંટુબમાં આપણો સાથે રહું છું. અમે સને 1990 ના વર્ષથી પુના રહેઠાણ એક્ષટેન્જમાં શેર બ્રોકર તરીકે - કામકાજી રાજ કરેલ. અમે ત્યાર બાદ વેપારમાં પ્ર આવી પોતાના ગ્રાહકોજ એનેજમેન્ટ સર્વિસના લાભ કે નાના ધંધા ખોલેલ. અમે તેમાં - શેર બ્રોકર અમે ગ્રાહકોજ મીચ્યુચીલી - નું કામ કાજ કરતાં હતો. અમે વધારામાં એક્ષચેન્જ રહેઠાણ એક્ષચેન્જ ની મેમ્બરશીપ લીધેમાં કામ કાજ કરવાના કામકાજી કરતા હતા. અમે ત્યારથી આજસુધી ગ્રાહકોજ - એનેજમેન્ટ સર્વિસમાં ગ્રાહકોજ મીચ્યુચીલી નું કામ કરું છું.

આપે સંતાનમાં એક દિકરી પુજા ઉ.વ. 42 કે છે. આની વિગતમાં જણાવેલ છે. આજ આપણે દિકરા મુંબઈમાં છે. આપ સસરા ત્રિભોવન દાસ ઘોલકામાં તથા સાસુ સત્યભામાં ઘોલકામાં જાણો છે. આપ સસરાનુ જુકરી ગોપરત છે. અમો ત્રણ ભાઈઓ હીરો કેમ્પ ઓપ્ટા ભાઈ વિશેષ આપ છે. જેઓ શેર - બજારનો ધંધો કરે છે. તેમાંથી નાનો હું છું.

અમને સારવાર નાનો અનુભવ થયો છે.
જે પણ કોર્ટ બાબત જે કામ કાજ કરે છે. -
અમને ત્યાંથી થયો પરિણામ છીએ.
અમને અમારો ત્યાંથી અધિકારો પરિવાર -
અમારા અમારા રહીને છીએ. સારા -
બાબુભાઈ કાંતિભાઈ હોઈ તમારા સારી બા -
લીધા લેવા હોઈ નાનો સારા સોદા થયા -
સાથે રહે છે. સારા બાબુભાઈ એમ્પ્લોયી ગોવિંદ
તરીકે એવોર્ડ કરતા એના અમને ઘટના -
સાઈ કરી વધારે વિશ્વાસ થયો છે. અમને
ખાસ તેમનો વિશ્વાસ બુલંદ રાખ્યો છે.

આની પોતાના ગ્રાહકોને એમેઝોનને
સર્વિસમાં નામથી કંપની તથા આ કંપની
માંથી કિસ્તન હોઈ એક કંપની તથા ગ્રાહકોને
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ટ્રેડીંગ નામથી ના ત્યાં કંપનીનો
આપ્યો હતો. જે ત્યાંથી કંપની અમને -
ઓફીસ હતું અને ગ્રાહકોને એમાઉન્ટ અમારી
નાણું લઈ પોતે પોતાને વેસ્ટ મુંબઈ-૫૬ માં -
આપેલ છે. આ આની ત્યાંથી કંપની નો ત્રાસ -
જોઈને બાબુભાઈ સારા પાર્ટ માંથી કામ -
કરતા હતા. અમને આ આની ત્યાંથી કંપની
અમને. ઉદેશ્ય એ હતો કે ગ્રાહકોને નાણાંથી
ખરીદ વેચાણ કરવાનો હતો. અમને આ
ઓર્ડર ડીમાર્કેટીંગ, બેંક, નેશનાલાઈઝ બેંક, કોર્પોરેટ
બેંક, અમને કામના અનુભવ ઈન્સ્યુરન્સ ના -
સાથે પણ સારી રીતથી ખરીદ વેચાણ

જુલાઈ
અમદાવાદ તા. ૧૬/૦૭/૨૦૨૨

342
342

તા. કિરણ કાંતિલાલ શેઠ વતી. મેસર્સ નાગરોમાં
તા. ૫/૬/૨૦૦૨ નાં રોજ સાદર નિવેદન કે
સાંધણ પાવર નં. * _____ * _____
થી ઉપરના. જણા.

અને વખતો વખત આગામી કંપની -
કરવા બાબતે આવેલ ઓર્ડર અન્વયે ઓરબુકિંગ -
સાથે ગવર્નમેન્ટ સર્વિસીસના ચુકવણા બાબતે
આવેલ ડીમાન્ડ્સ/ભરવા બેંકોનાં વ્યવહારો ઉપરના
હતા. અને ઓર્ડર અન્વયે બિલ્ડર કરવા
આ વ્યવહારોનું સંચાલન કરતા હતા. તે પછી
તેમણે ત્યારે સાલુનાનું આટલ પોતાના કંપની
સ્થાપવા અને તે દ્વારા ચુકવણાની રકમો ડી.ડી.,
બેંકોનાં વ્યવહાર આગામી સાથે કરતા હતા.
અને વખત-વખત પછી તે ઓર્ડર દ્વારા -
ચુકવણાની રકમ બેંકોનાં વ્યવહાર કરતા -
હતા. ઓર્ડરોનાં આંકડા સંબંધ આગ્રવાલને
પહોંચ્યા ત્યારે તેમના ઓફિસમાં
અનેક ગ્રાહકો વેપારી સ્થળે ગાડીઓ ચલી હતી.
તે અરસામાં ફરિયાદી શ્રી તેમના વકીલ -
કિરીટ ત્રિવેદી, તેમના મુખ્ય ભાંડારીને
મળેલો. પહોંચ આ કંપનીનું નામ સોફ્ટવેર
પ્રોડક્ટ હતું, તેના મુખ્ય ભાગીદાર મુકિયા હતા
હતા. સંબંધ અગ્રવાલ અને ત્રિવેદી બે જણને
આ કંપની મુકિયા ચૂકવા પાસેથી પરીક્ષા લઈને
ત્યારબાદ તેનું નામ બદલીને પુરી કોમ્પ્યુટર
સિસ્ટમ્સ કરીને. અને વખત વખતના -
આ કંપનીનો પરચેઝ ઈન્વોઈસ લાવવા માં આવેલ

અને તેના ચેરી પુના તથા બેંગલોર
અહિ એક્ષચેંજમાં ઓફિસ કરાવવામાં -
આવેલ. તે ઉપરાંત આ કંપની એ મોટે
પ્રોજેક્ટર મધ્યપ્રદેશ જેમાં કોમપ્યુ વકરી છે
તારણ માં બાબાઓ બાબા ઇન્વેસ્ટરોને આકર્ષિ
આશામાં આવી ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર મળે તેમજ જલ્દી
મળી અને એ ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર દ્વારા તે લોકો
પોતાનું ધંધાકીય સરળતાથી કરી શકે એવા -
એક્ટર તૈયાર કરવા તથા એવી સુવિધા
માં ઉપલબ્ધ થઈ શકે તે માટે તનાવ
તૈયારીઓ કરેલ. કે આ પ્રોજેક્ટ આ દેશ
માટે સંપૂર્ણ નવો તેમજ આવકાર દાયક
હતો. અને પછી એ પ્રોજેક્ટ ચલાવવાના
તૈયારી માં આવ્યુ કરેલ. આ પ્રોજેક્ટમાં -
ઇન્ડિયાના તેમજ વિદેશોમાં ઘણી કંપનીઓ
એ ભાગ લીધેલો હતો. અને ઘણી મોટી
કંપનીઓ જેવી કે તાતા ગોદરેજ તેમજ બિરલા વગેરે -
ગોદરેજ આ કંપનીમાં ઉપરાંત પણ ખૂબ
જોડિન થયેલા. તે ઉપરાંત એમના અધિકારીઓ
એ અને પણ આકર્ષિ કરેલી કે તમે પણ
આ કંપની સાથે કનેક્શન તરીકે જોડાવો -
અને ઉપરોક્ત સીકયા ઓ કોલા હું પણ
એ કંપનીમાં અને બીજા અનેકબધાજ કનેક્શન
તરીકે જોડાયો. જે 2000 જાન્યુ માટીમાં -
હતો. આ સમય દરમ્યાન ગુજરાતની -
જે કોઈ બેંકો બિરલા ગુરૂપ્રા ઇન્સ્યોરન્સ
એક્ટિવ હતી. તેઓ ઓફિસમાં આવેલા ઓ કરતા

ઇન્ડસ્ટ્રીયલ એરિયા ઓફિસ
ગાંધીનગર

પક્ષે:- કૌશલ શાંતિલાલ શેઠ વકી. મુંબઈ -

ગામોજ તા. 5/11/2002 ના રોજ તપાસેલ વિપક્ષીનુ

જુ સોગંદનામુ પાવક નં.

---

રજા, અરજી આમો આ કેસના કામે ડિફેન્સ - તરીકે રજા તે દરમ્યાન જ કોર્ટે મોકો આપ્યો. ત્યારે દિવસ પસાર થતા. તે વખતસર પહોંચ્યા, અને અરજી આ કેસના કામે પ્રિલિમિનરી તરીકે સંજય વખારીયા - રજા તેમજ અરજી. ડાયરેક્ટ તરીકે નંદકિશોર નિવેદી રજા, અરજી પ્રેમચંદ તરીકે મુકામે તંડારી રજા, અરજી ગાર્ડીયનશિપ અરજીવાળી વખતસર કામના જુદા સંજોગોસર કામ ચલાવવા રજા. અરજી આમો આ કેસના કામે ડિફેન્સ તરફે રજા. તે દરમ્યાન "વખતસર નાણાકીય - વખતસરનો સંપૂર્ણ પુરાવો પસાર છે. અરજી આમો આ કેસના કામે રજા તે દરમ્યાન 2000 ના - વર્ષ દરમ્યાન મુંબઈ ખાતે ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ રાખવાનું, આવેલ અરજી કે ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટનું ગણતરીનુ પૈસા ના વ્યવસ્થાપક ઈત્યાદી પણ આવેલ રજા. અરજી તે વખતે ફ અરજીના લાભાર્થે પહેલા - વાર મુલાકાત પસાર રજા, અરજી કે ફરીયાદી અરજી સિવાય મૂરતી કે રજાવેલ રજા. ત્યારબાદ. ફરીયાદી M/2009 ના ક્રોસ્ટેડ સોગંદ - ડિપોઝિટર રાજુનામું આપ્યું દિવસે. અરજી - આમો બેંકમાં ડિરેક્ટર તરીકે પણ તે દરમ્યાન ગણતરીના બેંક સાથે પસાર ગવર્નિંગ - સિદ્ધાંતોથી ના વખતસરો પસાર છે. તે સંજોગો નોંધી પ્રથમદર્શન પસાર છે. અરજી કે ફરીયાદી

આપની વિશ્વાસુ આજ્ઞાંકિત છું.

ગોરસ આવી પહોંચતા આવશે.
ભાવભાવ મૂજબ વ્યવસ્થા કરવી વધારે.

કિરણ

કાનજી પી. ઈન્ચાર્જશ્રી
ગોરસાંબરા.

344
344

તા. ૭-૫-૨૦૦૨

આજ નામ કિતના ઉાંત્યભાવ હોઠ ઉા. ૭૦ કંપો. હીરા બુકિંગ ઇર્ષ્ટ વર્ક્ષ લત્વા કુટીર મુલુન્ડેર કિસ રોડ નં. ૮ ઉપર પહેલી સ્ત્રીમ ખંદોરી વેસ્ટ-મુંબઇ નં. ૪૮.

ઇસકા જાદિમાં પુરુષાર્થ લત્વા પુરુષે આરી તા. ૬।૫। ૨૦૦૨ કાં રોજ આરી લાકિસ ઉપાય આરા લત્વાપત્વા પુરુષ કી ઉપાયત્વ-ત્વની પત્ર છે. પિશેષમાં પુરુષ લત્વા પુરુષ કે ગણદેવ પિપલ્સ કો. ઓ. બેંક લ. ગણદેવ નામકે તેરા બેંકમાં બાંણાકીય વ્યવહાર આટે આપેર ખાતાનિર નથી ખોલ્યું-નિરક કુટુંબ કે રહેતા લત્વા. પત્નીનું ગણદેવ પિપલ્સ બેંક કો. ઓ. લ. નો તમામ વ્યવહાર ઉરતા પત્વા. આને ગણદેવ પિપલ્સ બેંકે ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરિટીની બાં ખરીદેલ-સિક્યુરિટીની બાંગેનાં ઇસ્તાબેજ વ્યવહારો-ના નિરક કુટુંબ પાસે હતો. અને આ પિપલ્સ કો. ઓ. બેંક લ. ગણદેવ સાથે-વ્યવસ્ત બાંણાકીય વ્યવહારના ઇસ્તાબેજો-મુંબઇ ખાતેના ઓફીસે મોકલ્યો. તેમજ જરૂરિયાત કિયા ઇનાં લત્વારેય તો મુંબઇ આવે નિરક ખોલવા પાટે ઉરતા પત્વા ઇસ્તાબેજ મોકલાવે કહેતા થિય ત્યાં મુંબઇ સુધી ક્યાં આવવું તો. ઇ ઇસ્તાબેજ. તેમજ ઉપરોક્ત પિપલ્સ ગણદેવ

પ્રાર્થના સાથે આપને જણાવવાનું કે -
આપશ્રીના વિશ્વાસુ રહીશું.

આપના સારી પ્રગતિના સારા -
સમાચારના મુજબ જીવનમાં રહેવું ઘટશે.

ઈશ્વર.

આપનો વી. ઈન્દ્રવદનભાઈ
ભોજાણી.

345

તા. ૧૨/૬/૨૦૦૨

આરૂ ગામ કિરણકુમાર કાંતિલાલ શેઠ ગામનો વેપારી ઉંમર. ૩૦ ધંધો. શેર બ્રોકર રહે. ૧૯૩ તલાટ કુટીર ગુલબાઇ ટેકરા રોડ નં.૮ જૈન ઘરની સ્કીમ અંધેરી વેસ્ટ મુંબઈ નં. ૫૮

ઉપરોક્ત ગામના પુરવાર્થ લેખાનુ ધૂંધે આરો તા. ૬/૬/ ૨૦૦૨ નારોજ તપાસ - કામ આરા તેમાના મુજબનો જવાબ - આપે છે. વિશેષમાં પુછતા તેમાનુ કે આરી ઓફિસમાં ૩૦ જેટલા માણસ આરી સાથે શેરબ્રોકર નું કામ કરે છે. અને આરા ત્યાંથી તેમના ઘરેથી ટેલીફોનીય વ્યવહારો તથા અન્ય કાગળોથી કામ કરવું જેમાં ગામડાના બેંક નો ચેક ઉપરાંત વ્યવહાર કરતા નથી.

પત્રકમાં સંખ્યા અક્ષરમાં સાથે ધંધાની - નોધણી ઘરની અને તેમાંથી કેટલા ઉપર કે આરી તપાસ ચાલુ વર્ષની છે. અને આ - કંપનીમાં આર્થિક અડચણ જણાતા. અને તેમની પાસેથી આ કંપની સંખ્યા અક્ષરમાં ખરીદ કરેલ - હતી. અને આ કંપનીનું નામ બદલી પુર્ણ ટેલીફોન ટેલિગ્રાફિક સરનામું આપેલ. પત્રકમાં તે પ્રમાણે - કરેલ નથી આવેલ અને આજ કંપનીમાં સંખ્યા અક્ષરમાં કે ચેમ્બર્સ નો પ્રોપર્ટી વાળુ ઉપર અને દેશના પરદેશના બધી કંપની ઓ સાથે જોડાણ કરેલ. અને આ કંપની માં બધા દેશી તથા

વિદેશી દારૂ આંગડીયા પેઢીનાઓને બોર્ડરાઈટ
ડિરેક્ટરનાં લાઈસન્સ. સંજય શ્રીવાસ્તવે જુદી
પણ સને 2000 ની સાલમાં આ કંપનીમાં
જોડાયા બાદ ઉપરત બધે જુદે જુદે કે
તમો બોર્ડરાઈટ્સ ડાયરેક્ટર રહ્યો.
જેમ જ આ કંપનીમાં તમો બોર્ડરાઈટ્સ
ડિરેક્ટર તરીકે જોડાયેલ. ત્યાંથી સમયે
આરો ગરિષ્ઠ કંપનીમાં ફાઈનાન્સનો ચાર્જ
તેમજ તમામ ઓફિસ એડમિનનો તેમજ
ટ્રેજરીનાં ઈન્ચાર્જ ઓફિસરનો ચાર્જ
એ ટ્રેજરીનાં ડાયરેક્ટર પદેથી બધે સને 2009 એ
આસપાસ રાજીનામું આપેલ હિસાબે. કંપની ઓફિસમાં
કરેલ ડોકેટ રજુ કરેલું.

તમો આ ટ્રેજરી કંપનીમાં તમો
બોર્ડરાઈટ્સ ડિરેક્ટર તરીકે હતા તે દરમ્યાન
ગ્રાહકોને પુરવઠા બેંક આપે ત્યારે તાંબાકીય
વ્યવહારો વ્યાપારિક રીતે થયેલા છે. અને તેની
તાંબાની ડિલિવરી થઈ ગયેલ છે. અને તો
આપવાનો પણ ઠરાવ કરતાં કે ટ્રેજરી સાથે
કુરાવેલા છે. અને આ પુરવઠા બેંક ગ્રાહકોને
ખાતે હું કોઈ હિસાબ આપવા નથી. અને -
વર્ષ - 2000 દરમ્યાન મુલાકાત માટે ટ્રેજરીની
ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર ચાલુ થયું. ત્યાં સુધી પણ ગયેલ.
તે વખતે ગ્રાહકોનો અનુભવ આવી દરમ્યાન પણ
આવેલ અને તેમની તાંબાકીય ઠરાવ
તે અંગે કુરાવેલ. અને બેંગલોર મુકામે
તાજેતરમાં કોઈ તાંબાકીય વ્યવહાર અંગે વાતચીત
થયેલ નથી. અને તમોએ તે/2009 નાં

અમદાવાદ તા. [illegible]

346
346

વકીલ - કિરીટ કાંતિલાલ શેઠ વતી. ફરિયાદી તરફનો
તા. 12/6/2002 ના રોજ નીચેનો ચુકાદો આપવામાં આવ્યો

પક્ષ નં. ×

(2)

ફરિયાદી આરોપીની ઓળખ પુરવાર કરવા બંને સાથે એ કોઈ આંધ્રપ્રદેશ વ્યવહાર કરતા નથી, તેમજ બેંકનો સાથે બનેલ વ્યવહારો અંગે કોઈ આધારો નથી. અને બેંકની મહારાષ્ટ્ર તથા ગુજરાતની દરેક સહકારી-કો. ઓ. બેંકો સાથે આંધ્રપ્રદેશ વ્યવહાર-કરતા. અને એવો કોઈ ક્રેડિટ્યુરથા-ડિફિકલ્ટ ફોર્મ અમારા પાસે કોઈ વ્યવહાર ની સત્તા પણ નથી. અને કોઈના બેંકો સાથે ફરિયાદી સાથે વ્યવહારો થયેલા તે બેંકની કોઈ પણ પ્રકારની સત્તા નથી. આવા-વિરુદ્ધના ગુનાહિત પુરાવા લેવા આપેલ-રૂા- 2,60,40,452/- ના આપેલ ફરિયાદ-અંગે અમારા ધ્યાને આ આંધ્રપ્રદેશ વ્યવહાર આ એ પાસે કરવા કોઈ કોઈ-સત્તા પણ નથી. અને આવો ફરિયાદી કોઈ આવો આપણા આવેલા વ્યવહારો થયેલા કે. આવા કિસ્સામાં કાયદેસર કાર્યવાહી કરવી. અને તેમાંનું આ પણ પરિપૂર્ણ-ફરિયાદમાં આપેલ છે. ફરિયાદીનું ચેરમેન અંગત આપવામાં ક્રેડિટ્યુરથા ડાયરેક્ટર-ઓફિસિયલ વિગેરે. તેમજ ક્રેડિટ્યુરથા ડાયરેક્ટ આવેલ આવા તો ફરિયાદ છે. તેના આમ-પત્રો નથી. તેમજ આવો તથા સોદો તેમજ પેઢી અંગત તરીકે પૂછપરછ કરીને અને આવશ્યક

આકારીની વસાવવાના ઉદ્દેશથી કાયમ એપાવવા
તથા કર્મચારીઓ કિંમત મહેરબાની, મહેતા તથા
અન્ય ૧૫૦ જેટલા કર્મચારીઓ એસ. કે -
કંપનીમાં ૨૫ થી ૩૦ પામરોય કોમ્પ્યુટર તથા
૧૨૫ જેટલા કોમ્પ્યુટર તથા ૭૦૫ ૧૦ જેટલા.
લેપટોપ એસ. બેંકે અંદાજે ૧૦ કરોડના કોમ્પ્યુટર
હાર્ડવેરના ઓર્ડર આપવાના હતા. બેંકે ઉપરોક્ત.
કામ માટેની IDFC બેંક નામની ખાનગી બેંક -
સાથે ઈન્ક્વિરી આધારે વાટાઘાટો વ્યવહારો કરતા -
એસ. બેંકે ટાર્ગેટેડ પ્રાઈસ બેંકનાં કોમ્પ્યુ -
૨,૬૦,૪૦,૧૫૮/- કોમ્પ્યુ કરતાં ઉંચા ક્વોટ કરતાં
બેંકો તરફથી ખરીદ ઈન્વાઈસ મળેલ
બાકીની મળી રહેલ. એ ટાર્ગેટેડ પ્રાઈસ -
થી ઉંચો વ્યવહાર કરેલ નથી, કારણ
ગામ વિરુદ્ધ ફરિયાદો ઘણી ચર્ચાયેલ છે. બેંક
અમારી ઉપરોક્તની ત્રણ એકમોક્યુમેન્ટ્સ ડાયરેક્ટ
મોકલી એસ. તે દરમ્યાન કોઈ નાંણાકીય -
ઉચાપત થયેલ નથી. બેંકે અમો મે/૨૦૦૨
માં રાજુ કાર્યું ત્યારબાદ નાં ખા -
તાંનાં ઉચાપત થયેલ છે.

ઉપરના બાબતે કાર્યવાહી કરવા.
મોકલી આપવાની કૃપા કરશો બદલ
કે.

ઉપરક્ત.

સહી
સહિત થે. ઈન્ચાર્જ
ભરૂચ.

347

347

Spl. 1, G. Police (W.T.) 98 e.

# MESSAGE FORM

GUJ[illegible]AT STATE Reg. No.

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 04 | 21 | 948 | 94/20 |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO CPI શ્રી પોરબંદર

INFO તમામ રાજકોટ

FROM પો.ઇન્સ. નવાબંદર.

| ORIGINATOR'S NO. | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | |

ક્રમાંક/IAB/નવા/2002/તા.20/7/02 રાજકોટ પો.રે.ઝો.નં.3 તા.3/02 ઇ.પી.ટી. કલમ 920 કી-મુજબનો તા.94/7/02 ના દોઢ વાગ્યા સુધેલ છે. જે કામે આરોપી નં.3 ના નવા બંદર ખાતે દારૂબંધીના છે. નવાબંદર જીલ્લા પડેલ પો.રા.ઇ. રાજકોટ ખાતેથી તાબાના નવા બંદર ખાતે બદલી થતા

94/20

| PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATURE & DESIGNATION | T. O. O. |
|---|---|---|
| | BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY | T. H. I. |

| TIME IN | DATE | TIME OUT | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | 94/20 |

READER SENDER

20/7/02

SECOND FOLD

POLICE RADIOGRAM
POLICE RADIOGRAM

Reg. No.
Reg. No.
To
To
Date
Date
Stamp
Stamp

THIRD FOLD
THIRD FOLD

TO OPEN CUT HERE
TO OPEN CUT HERE

FIRST FOLD

3/18

348

પ્રતિ,

પ્રાંત અધિકારી શ્રી ઠાકોરભાઈ પોરડે.

જે. વલસાડી.

વિષય:- પુનાભરે મિલકતના ગણોતની ફરીયાદ
અન્વયના બાબત.

મહાશય,

જે વિષય ઉપર લખવાનું છે તે બાબતે
ફરીયાદી તથા વિરોધીઓને ગણોતધારાની
નોટીસ

પુનાભરે મંજર મિલકતના ગુજરી ગયેલા
ના વંશ વારસદાર 3/02 નામના ઈસમ વતી
તે બાબત તેમની ફરીયાદ અને તે બાબતની
સુનાવણી બાબતે જરૂરી કાર્યવાહી કરવા બાબતનો
અત્રેનો હુકમ. વિ. છે.

તા. 22/3/02.

ગણોતદાર
ના વંશ વારસદાર
ઈસમ ગામ

349

Spl. I. G. Police (W.T.) 98-c.

# MESSAGE FORM

GUJARAT STATE — Reg. No.

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | O4 | Z2 | 1 | 8/30 |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO [illegible]

INFO SDPO [illegible]

FROM [illegible] CID [illegible]

| ORIGINATOR'S NO. | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | |

[illegible] શ્રીની કચેરીના નં. [illegible] RB/ [illegible] 2002 તા. 20-9-2002 [illegible] પો. સ્ટે. [illegible] કેસ નં. 3/2002 - IPC ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦B મુજબના કામના [illegible] તા. ૩૧/૯/2002 [illegible] ૧૦/100 [illegible] [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

| PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATURE & DESIGNATION | T. O. O. |
|---|---|---|
| | BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY | T. H. I. 10. 30 |

| TIME IN 10.45 | DATE | TIME OUT | DATE |
|---|---|---|---|

READER — SENDER [signature]

350

જા. નં. ૫૨૪/૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૩/૧૦/૦૨

પ્રતિ,
શ્રી. પોલીસ અધિક્ષક સાહેબ,
નવસારી.
==

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. એ.ડી. કેસ નં. 3/2002 ની તપાસ સોંપવા બાબત.

સંદર્ભઃ- આપની કચેરીના પત્ર ક્રમાંક: આરજી./6028/2002 તા- 2-8-2002

=૦=

શ્રી વિનયા લાલ એ. એમ. સાગર સરદાર પટેલ ઈન્સ્પેક્ટર સિક્યોરિટી ના ... ... ...

ઉપરોક્ત વિષય- બાબતના અનુસંધાને જણાવવાનું કે, ગણદેવી પો. સ્ટે. એ.ડી. કેસ નં. 3/2002 મુજબ ના કામની તપાસ- સંભાળતા અમોને જણાવવાનું કે, અમો. તા. 20,21/9/2002 દિન-2 રજા ઉપર ગયેલા હતા રજા ઉપર હાજર થયા બાદ પી.એસ.આઈ. શ્રી ગાલા પાસેથી પોસ્ટમોર્ટમ રિપોર્ટ મેળવેલ ... તેઓ તા. 25-9-2002 ના રોજ પરત આવેલા- પરંતુ અમો તા. 26/9/2002 ના રોજ- આનાજીય તપાસ કોર્ટમાં અમદાવાદ જવાનું હોય કોર્ટમાંથી પરત આવી તા. 31/9/2002

બાં ફરિયાદ કરવા કાયદેસરની તપાસ -
કરવાની કરવામાં આવતાં આરોપીત છે, જે
ગુનાનો કામે. તા.ઓની વિરુદ્ધ થાય.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ્પેકટર
બીલીમોરા,

352 352

જા.નં. ૧૨૬/૦૨
સર્કલ પો. ઇન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૭/૧/૦૨

પ્રતિ,
એ૦ પોલીસ અધિક્ષક સાહેબ,
નવસારી

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુ.ર.નં. ડિસ.
નં. ૩/૨૦૦૨ ઈ.પી.કો. કલમ.
૪૦૫, ૪૨૦, ૧૨૦બી, મુજબના
કામે આજરોજ બપોરે મુંબઈ
અદાલતમાં રજા મંજુરી અરજી
બાબત,

=૦=

ઉપરોક્ત વિષે એ૦ એમ૦ સારંગ
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ્પેક્ટર બીલીમોરા -
નાયકોની આથી લેખીતે કે,
ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુ.ર.નં.
૩/૨૦૦૨ નાં કામનાં ૧૪ ૧૮ મુજબના
આરોપીઓ પૈકી મુંબઈ ખાતે અટકાયતમાં
રહેતા હોય તેમજ બે આરોપી
અંગે વોરંટ બાકી રહેતા હોય અદાલતમાં
રજા મુંબઈ ખાતે વોરંટ રજા મંજુરી
બાબત અરજી રજુ કરવાની છે. જે રજા આપવા
વિનંતી છે.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ્પેક્ટર
બીલીમોરા,

35/351

કમાંક/આર્મ્સ/૯૦૨૧/૨૦૦૨
પોલીસ અધિક્ષકની કચેરી,
નવસારી. તા. ૨/૮/૨૦૦૨

વિષય:- એમ્યુનેશનની પરવાનાવાળા હથિયાર
(ગ્રહણેદા પોઇન્ટ એમ્યુનેશન) બાબત

આમા:- મામલતદાર સાહેબ (સી.એચ.ક્યુ.)
નવસારી/ગણદેવી/જલાલપોર

(૨) સબ-ડિવીઝનલ પોલીસ અધિકારીશ્રી
ચીખલી/વાંસદા/બીલીમોરા

ઉપરોક્ત વિષય અને આમા મામલે જણાવવાનું
ગ્રહણેદા પોઇન્ટ એમ્યુનેશન ફોર્મ એ-૫ મુજબ ૪૦ કારતુસ
૧૨૦ બોર બુલેટની નવા પરવાના માટે પસંદ
આમાંના ૧૬ સી.એચ.ક્યુ. ખાતે જમા કરાવવા બાબતે
અને જે અરજદારે નવા હથિયાર ના ૩૧/૧૨/૦૨ના
રોજ નવા પરવાના મેળવેલ છે. તે અરજદારે નવી પરવાના
મુજબનું ગ્રહણેદા પોઇન્ટ એમ્યુનેશન ખરીદવા કરવાની રહેશે.

પોલીસ અધિક્ષક
નવસારી.

પ્રતિ.
સબ-ડિવીઝનલ
પોલીસ અધિકારીશ્રી
બીલીમોરા.

(સ્વીકાર)
3 AUG 2002
આવક નં. ૧૦૬૫/૦૨
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ. ની કચેરી,
બીલીમોરા.

353 353

૧૩૫૨૧
જાવક/આર.બી./ /૨૦૦૨
પોલીસ અધિક્ષકની કચેરી, નવસારી
તા. ૭/૮/૨૦૦૨

વિષય:- ગણદેવી પો.સ્ટે. એમ કેસ ૩/૦૨ ના કામે
કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦બી ના કામે મુદત
લંબાવવાના રજા પરવાનગી બાબત

સંદર્ભ:- સી.પી.આઈ. કચેરી બીલીમોરાના ક્રમાંક
૫૨૬/૦૨ ના તા. ૨ અન્વયે

ઉપરોક્ત વિષય અને સંદર્ભ અન્વયે જણાવવાનું કે, ગણદેવી પો.સ્ટે. એમ કેસ નં. ૩/૦૨ ઈ.પી.કો. કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦બી ના કામે તપાસ ૧ થી ૧૯ સુધીના મુદત માટે આપના અધિકારીને રજા હોય તેમજ બે આરોપીઓ તપાસ માટે રજા બાબત તેઓની તારીખ ઠરાવેલ સરકારી બાબત, ૧૫ + ૨ દિ. તારીખ આપવાની રજા આપી મંજૂરી આપવામાં આવે છે.

તારીખ જણાવેલ કાયદો અને વ્યવસ્થાની પરિસ્થિતિ ધ્યાને લઈ બાકી તારીખે પછી જ તારીખ નક્કી. તારીખ આપવા બાબત કેન્દ્રમાંથી જાણ કરવી. તારીખની મુદતની જાણ બાબત આપવી.

પોલીસ અધિક્ષક
નવસારી.

(સી.પી.આઈ.)
9 AUG 2002
12
8.05.02
પોલીસ ઈન્સ્પે. ની કચેરી,
બીલીમોરા.

પ્રતિ-
સી.પી.આઈ.
બીલીમોરા.

નકલ રવાના:- વિભાગીય પોલીસ અધિકારી નવસારી

354

જા.નં. ૫૫૭/૨૦૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૨૨/૮/૨૦૦૨

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુ.ર.નં. ૩/૨૦૦૨ ઈ.પી.કો. કલમ. ૭૦૬, ૭૨૦, ૪૨૦ મુજબ નાં કામે આરોપનું ટ્રાન્સફર વીરૂદ્ધ મેળવવા બાબત,

ઉપરોક્ત વિષય સબંધે જણાવવાનું કે,

ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુ.ર.નં. ૩/૨૦૦૨ ના કામનો આરોપી કુતબ કાંતીલાલ શેઠ રહે. વલણ કુટીર ગુલતાપોર ક્રોસ રોડ નં.૬ જુહુ મુંબઈ નાઓની વિરૂદ્ધમાં ફરીયાદ નોંધવા બાબત - અત્રે ફરીયાદ થઈ છે. અને આરોપી પકડ વોરન્ટ ઉપર ગયાનું જણાવા પામેલ છે. જેથી આરોપીનું ટ્રાન્સફર વીરૂદ્ધ મેળવવા આરોપીનો પકડો - મેળવવા કાર્યવાહી થઈ શકે તેથી આગળની કાર્યવાહી કરવી. આમ બાબતે મારી વિરૂદ્ધ કરવા પગલા આપ આ કામના આરોપી સામે મેળવવા વિનંતી છે.

આપનો,
વિ.ઓ. આ.પો.ઈ શ્રી,
ગણદેવી પો. સ્ટે.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર
બીલીમોરા.

પ્રતિ,
એ૦ જ્યુડી૦ મૅ૦ક્લા૦ એમ્પ્લ૦આ૦ શ્રી,
ગણદેવી.

વિષયઃ- ગણદેવી પો૦ સ્ટે૦ એમ૦ ઇસ નં. ૩/૨૦૦૨ ઈ.પ્ર.કો. કલમ. ૪૦૫, ૪૨૦, ૧૨૦ બી. મુજબના કામે આરોપી નું ટ્રાન્સફર વૉરંટ અંગેના બાબત.

=૦=

સવિનય સાદર ઉપરોક્ત વિ૦ આલા - પો. સ્વબ. ઈન્ચા. ગણદેવી પો. સ્ટે. નાઓનો સાદર રીપોર્ટ છે,

ગણદેવી પો. સ્ટે. એમ. ઇસ નં - ૩/૨૦૦૨ ઈ.પ્ર. કો. કલમ. ૪૦૫, ૪૨૦, ૧૨૦બી, મુજબના કામના આરોપી પૈકી (૧) ઉત્તમ કાંતીલાલ શેઠ રહે- ૧૬૩ લલાન - કુરીશ મુસ્તફીશ કોમ્પલેક્ષ નં. ૬ કુર્લા મુંબઈ નાઓને વલસાડ રીટા પો. સ્ટે. I ગુ.૨.નં. ૧૧૬/૨૦૦૨ ઈ.પ્ર. કો. કલમ. ૪૦૫, ૪૦૬, ૪૨૦, ૪૨૧, ૪૨૨, ૪૨૩, ૩૪ મુજબના ગુનાના કામે સખ્ત કસ્ટડી લઈ અને સદર તહોદાર ને સે. એ૬ ક્યુ. ૬. ૬. એમ્પ્લ. આ. વલસાડ નાઓની કોર્ટના કસ્ટડી વૉરંટ લઈ સદર આરોપી ની ઉપરોક્ત ગુનાના

હાજર કરવા બાબત જોઈ સદર આરોપી નો ટ્રાન્સફર વોરંટ મળવા-પાત્ર છે. કે કામ સા.એ. સાહેબ સહિત છે.

(એલ. બી. કાલા)
પોલીસ સબ ઇન્સપેક્ટર, ગણદેવી
પોલીસ સ્ટેશન, જિ. નવસારી.

356 356

પ્રતિ.

મે. જ્યુડી. ફર્સ્ટ ક્લાસ મેજી.
સાહેબ-કી. ગણદેવી કોર્ટ

વિષયઃ ગણદેવી પો.સ્ટે. ફોજ. કેસ નં. 3102 IPC
કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦, બી. મુજબના કામે
આરોપીનુ ટ્રાન્સફર વોરન્ટ મળવા બાબત.

જય ભારત સહ ગણદેવી પો.સ્ટે. પો.સબ.
ઈન્સ. એલ.બી. ઝાલા જાહેર ની સાદર વિનંતી રિપોર્ટ કે

ગણદેવી પો.સ્ટે ફોજ કેસ નં. 3102 IPC કલમ ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦ બી મુજબ ના કામના આરોપી ચૈકી (૧) કેતન કાંતીલાલ શેઠ રહે. ૧૯૩ લલીત કુટીર શુલમરોડ ક્રોસ રોડ નં. ૯ જુહુ મુંબઈ વાળા ને વલસાડ રાજી પોસ્ટે I ગુર.ન. ૧૨૯/૦૨ IPC કલમ ૪૦૬, ૪૦૯, ૪૨૦, ૪૨૧, ૪૨૨, ૪૨૩, ૩૪ મુજબના ગુનામા કામે અટક કરેલ હોઈ તેને સદર નામદાર ને જ્યુડી. મેજીસ્ટ્રેટ ફર્સ્ટ ક્લાસ વલસાડ (ફર્સ્ટ કોર્ટ) માં તા.૨૬/૯/૦૨ ના રોજ ક્લાક ૧૦.૦૦ વાગે રજુ કરવાનો હોય ને આરોપી હાલ માં વલસાડ જીલ્લા જેલમાં જ્યુડીશીયલ કસ્ટડી માં છે માટે સદર નામ. ને ગણદેવી પો.સ્ટે. ના ઉપરોક્ત ફોજ.કેસ નં. 3102 IPC ૪૦૬, ૪૨૦, ૧૨૦ બી. મુજબના ગુનામાં અટક કરવાનો હોઈ જેથી સદર નામ. નુ J.M.F.C (I કોર્ટ) વલસાડ ના બાબતુ ટ્રાન્સફર વોરન્ટ મળવા વિનંતી છે.

વધુમા તા.23-9-02 ના રોજ સદર આરોપીનુ એ.એફ જ્યુડી. મેજી. ફ.ક્લા. સાહેબ વલસાડના કોર્ટના બાબતના આપેલ ટ્રાન્સફર વોરન્ટ જુદી કોર્ટના હોય જે ~~[illegible]~~ ટ્રાન્સફર વોરન્ટ ના સાથે પરત કરવામાં આવેલ છે. જે રાજી લેવા વિનંતી છે. જે કાર્યવાહી સારૂ વિશ્વાસ

તા. 23/9/02

પી.એસ.ઈ.
ગણદેવી

357 357

Spl. 1, G. Police (W.T.) 98 e.

# MESSAGE FORM

GUJARAT STATE Reg. No.

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | OU | Z.1 | 20 | 4/57 |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO S.P.O. ગાંધીનગર

INFO

FROM E.P.I. મ. બોરસદ

| ORIGINATOR'S NO. | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| બોરસદ પો.સ્ટે. | | | |

~~ગામડીના પો.સ્ટે. ગુનો નં. ૩૫૫/૮૬ ના કામે I.P.C. કલમ ૪૦૬, ૪૨૦ B મુજબના કામે હકીકત~~ આરોપીને તે બાબતના કોર્ટ ના વોરન્ટ પર પકડવા, ~~રિમાન્ડ પર પોલીસ સ્ટેશન કસ્ટડી માં રહી તપાસના~~ ~~કામે બોલાવવા માં આવ્યા બા. પો. સ્ટે. ના P.C.~~ P.C.-2 ~~ચંદુસંગ પોલીસ પાર્ટી સાથે આવ્યા હતા.~~ સાદર જાણ અર્થે છે.

PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATUPE & DESIGNATION | T. O. M.

BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY | T. H. I. 4/86

| TIME IN | DATE | TIME OUT | DATE |
|---|---|---|---|
| | 9/10/87 | | |

READER SENDER

358 358

પ્રતિ,
મે૦ જ્યુ૦ફ૦ક્લા૦ સાહેબ,
વલસાડ I કોર્ટ,
વલસાડ

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. ફરિ.નં. 3/2002 ઈ.પ.કો. કલમ. 406, 420, 420ખ, મુજબના કામે આરોપી નું કસ્ટડી રીમાંડ બાબત નિવેદન આપવા બાબત,

સંદર્ભઃ- મે. જ્યુ.ફ.ક્લા. સા. ગણદેવીનાં જા.નં. વલ્ય/2002 તા.23/8/2002

=૦=

આ નિવેદન આપે ફરિ. પો. કોન્સ. ચા. ચા. ચા

359 359

જા. નં. ૫૫૭/૨૦૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૨૨/૮/૦૨

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુ.ર.નં. 3/2002 ઈ.પ.કો. કલમ. ૩૦૫,૩૨૦, 420 મા કામે આરોપીનું ટ્રાન્સફર વીડીયો કોન્ફરન્સ કામે મોકલવા બાબત.

ઉપરોક્ત વિષય અંગે જણાવવાનું કે,

ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુ.ર.નં. 3/2002 ના કામનો આરોપી ઉર્ફે ભાંતીલાલ શાહ રહે. ૧૬૩ સરદાર કુટીર ગુલતાહોર ક્રોસ રોડ નં. ૬ જુહુ મુંબઈ નાઓની વડોદરા જુવેનાઈલ ખાતે - અટક કરેલ છે. અને આરોપી પાસે ગુનાનું ઉપર લીધાનું જણાવા મળેલ છે. જેથી આરોપીનો ટ્રાન્સફર વીડીયો કોન્ફરન્સ મારફતે કામે - મોકલવા કાર્યવાહી થઈ વધુ તપાસ અર્થે આગળની કાર્યવાહી કરવા, અમો લાયકીનો જુવેનાઈલ ઘ પાસે આવા કામના આરોપીને રજુ કરવા તોંધી મોકલેછે.

આપ,
વિ0 અ0 પો શ્રી,
ગણદેવી પો. સ્ટે.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેકટર
બીલીમોરા,

360 360

Spl. I. G. Police (W.T.) 97 e.

**GUJARAT STATE POLICE WIRELESS GRID**
(Traffic Section)

# MESSAGE FORM

**GUJARAT STATE** **Reg. No.**

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 04 | 2, 2 | 3 | 10/45 |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO કીરપોલ, વડોદરા શહેર

INFO વિ.પો. મથકિ. વડોદરા શહેર., સાકુરિા પો. ઇજ્ય. જાણસોરા

FROM સમપોલ-૧ ગોધરા

| ORIGINATOR'S NUMBER | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | |

T.x રામસિંહ ઉ. વર્ષ વડોદરા ગા. ૨/૬/10 ૨ ના કલમ 40/10 વાળો ગોધરા પો.સ્ટે ના ૩૨૬ 3/૨૭૦ ipc ૬ જાડ, મા. વિ. મુજબના કામે વડોદરા શહેર ના આરોપી નું ઈ.ફ. મોબ વાહન ડિટેઇનમાં ૩ (ત્રણ) મોબાઇલ જપ્ત કરવા ગયા ૨ પરત આવી વાહન ડિટેઇન થયેલ છે તે વિગત રાખવા.

પો.એચ.સી ઇજ્ય
ગોધરા

10/15

| PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATURE & DESIGNATION<br>BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY | T. O. O.<br>T. H. I. |
|---|---|---|
| TIME IN | DATE | TIME OUT | DATE |
| READER | | SENDER | |

36/36

Spl. I. G. Police (W.T.) 97

GUJARAT STATE POLICE WIRELESS GRID
(Traffic Section)

# MESSAGE FORM

GUJARAT STATE

Reg. No.

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ORD | 2-1 | 2 | U CO |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO શ્રી રાજકોટ વહીવટી

INFO

FROM ડી.પી.ઓ. જામનગર

| ORIGINATOR'S NUMBER | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | 31/10/02 |

ગુજરાત રાજ્ય વિધાનસભાની ચૂંટણી અનુસંધાને ૧૨૦-લાલપુર વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ચૂંટણી પ્રક્રિયા શાંતિપૂર્ણ વાતાવરણમાં પાર પડે તે માટે ૧૨૦-લાલપુર વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ૧૦૨-લાલપુર, ૧૦૩-જામજોધપુર, ૧૦૪-જામનગર ગ્રામ્ય, ૧૦૫-જામનગર ઉત્તર, ૧૦૬-જામનગર દક્ષિણ એમ કુલ ૫ વિધાનસભા મતવિસ્તારોમાં ૧૦૨-લાલપુર વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ૨૫ સેક્ટર પોલીસ ઓફિસર, ૧૦૩-જામજોધપુર વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ૨૫ સેક્ટર પોલીસ ઓફિસર, ૧૦૪-જામનગર ગ્રામ્ય વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ૨૫ સેક્ટર પોલીસ ઓફિસર, ૧૦૫-જામનગર ઉત્તર વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ૨૫ સેક્ટર પોલીસ ઓફિસર, ૧૦૬-જામનગર દક્ષિણ વિધાનસભા મતવિસ્તારમાં ૨૫ સેક્ટર પોલીસ ઓફિસર એમ કુલ ૧૨૫ સેક્ટર પોલીસ ઓફિસરની નિમણૂંક કરવામાં આવેલ છે.

તા. 31/10/02

પોલીસ અધિક્ષક
જામનગર

| PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATURE & DESIGNATION BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY | T. O. O. T. H. I. |
|---|---|---|
| TIME IN | DATE | TIME OUT 6-19 DATE |
| READER | | SENDER |

M-1-12th Nod

362362

J.No. 67 /2002
Judi.Magi.F.C.Court,
Valsad Dist.Valsad.
Date:2-9-2002.

To,

The Suprintendent (Jail)
Central Jail Mumbai.

Subject: Submission of Shri Accused Ketan Kantilal Sheth in view of transfer warrant of Gandevi Court.(Gujarat).

With reference to subject noted above I have to state that P.I.Shri M.J.Parmar get the transfer warrant in connection with Valsad City Police Station I-119/2002 Accused has been handed over to P.I. Shri M.J.Parmar during the course of proceeding of this Court P.S.I.Gandevi Shri L.B.Zala has produce Transper warrant of Gandevi Court for M.Case No.3/2002. Same is granted by this Court Accused has been sent back to your Jail in view of Valsad City Police Station No.119/02 P.S.I.Gandevi is required Accused Ketan Kantilal Sheth for Gandevi Court M.Case No.3/2002, accordingly you are inform by this yadi and hand over Accused Ketan Kantilal Sheth to P.S.I. Gandevi Shri L.B.Zala.

JUDICIAL MAGISTRATE FIRST CLASS VALSAD

2/9/02
Judicial Magistrate F.C.
Valsad.

363 363

प्रति

सुपी० साहेब श्री.
मध्यवर्ती ब्रँच मुंबई

विषय :- आरोपीचा कब्जा मिळण्या बाबत

जय भारत सह गणदेवी पोलीस स्टेशन जील्हा नवसारी गुजरात राज्य चा० पोलीस सब ईन्स. यांची सलाम सह विनंती रिपोर्ट आहे की.

गणदेवी पोलीस स्टेशन मा. केस नं. 3102 IPC कलम ४०६, ४२०, ४०९, च्या कामाचा आरोपी केतन कांतीलाल शेठ वय. राहु मुंबई तसीत कुटीर गुलमोहर क्रोस रोड नं. ९ वालयाना अटक कराचचे आहे म्हणुन हया कामात ज्युडी. मेजीस्ट्रेट फर्स्ट क्लास कोर्ट वलसाडचे ट्रान्सफर वारन्ट रवाना असुन हया ट्रान्सफर वारन्ट वर आरोपी केतन कांतीलाल शेठ चा कब्जा देण्यात यावे ही विनंती आहे.

ता. ५-९-2002

(L.B. Iala)
पो. सब ईन्स
गणदेवी पो.स्टे
डी. नवसारी

(P.T.O)

दि. 4/5/02

प्रति-
पोलीस उप अधीक्षक
जिल्हा कारागृह
पुणे.

आपणांस कळविण्यात येते की, खालील नमूद कैदी
आपल्याकडे दि. 4 रोजी पाठविण्यात आलेला होता.
तो दि. 4/5/02 रोजी R. C. No. 4/ET/2002
या प्रकरणी न्यायालयात हजर करण्यात येत आहे.
तरी त्याबाबत आवश्यक ती कार्यवाही करावी.
तसेच कैदी न्यायालयातून परत आल्यावर पोलीस बंदोबस्तात
पाठविण्यात यावा.

Superintendent
Central Prison

364364

प्रति
सुपी० साहेब श्री०
मध्यवर्ती० डहेलु मुंबई

विषय:- आरोपीचा कबजा मिळण्या बाबत

जय भारत सह गणदेवी पोलीस स्टेशन अीलेहा नवसारी गुजरात राज्य चा० पोलीस सब ईन्स० यांची सलाम सह विनंती रिपोर्ट आहे की० गणदेवी पोलीस स्टेशन M० केस नं० 3102 IPC कलम ४०६, ४२०, ४०९, च्या कामाचा आरोपी केतन कांतीलाल शेठ रहे० डुंडुक मुंबई एलीत कुवीर गुलमोहर क्रोस रोड नं० ९ वालयाना अटक अरायचे आहे म्हणुन हया सोबत ज्युडी० मेजीस्ट्रेट फर्स्ट क्लास कोर्ट वलसाडचे ट्रान्सप्लर वोरन्ट सामिल असुन हया ट्रान्सप्लर वोरन्ट वर आरोपी केतन कांतीलाल शेठ चा कबजा देण्यात यावे ही विनंती आहे.

दि० ५-९-2002

(L·B Zala)
पी० सब ईन्स
गणदेवी पोस्टे
डी० नवसारी

Received on 5/9/02
at 12-10 pm

365 365

ક્રમાંક 369/02
તા.૪-૬-૦૨
ગેરકાયદેસર કોર્ટ હુકમ

IN THE COURT OF HON'BLE SPECIAL JUDGE FOR GR.MUMBAI AT MUMBAI

MISC.APPLN.NO. OF 2002

IN

4/E/2002 B.P., F.C., C.B.I.

The State
(Gandevi Police Station,
Dist : Navsari, Gujarat). ..Applicant

v/s

Ketan Kantilal Sheth ..Accused

MAY IT PLEASE YOUR HONOUR :

I, L.B.Zala, Police Sub-Inspector, attached to Gandevi Police Station, Dist°: Navsari, Gujrat, do hereby state on solemn affirmation as under :-

1. I say that the aforesaid accused was arrested by F.C., C.B.I., in their C.R.No.4/E/2002 and at present lodged in Arthur Road Central Prison, Mumbai.

2. I say that the aforesaid accused is required by Gandevi Police Station, Dist : Navsari, Gujrat, in M.Case No.3/02 u/s 406,409,420 I.P.C.

It is, therefore, prayed that :-

(a) Necessary directions may kindly be issued to the Superintendent, Arthur Road Central Prison, Mumbai, to hand over the aforesaid accused to Gandevi Police Station, Dist : Navsari, Gujarat, in their M.Case No.3/02 u/s 406,409,420 I.P.C. for the purpose of investigation.

Solemnly affirmed at Mumbai )
This day of Sept.,2002 )

(L.B.Zala)
Police Sub-Inspector,
Gandevi P.Stn., Dist : Navsari,
Gujrat

Identified by me/-

Rohini Salian
Public Prosecutor, Gr.Mumbai.

Before me/-

366 866

IN THE COURT OF HON'BLE SPECIAL JUDGE
FOR GR.MUMBAI AT MUMBA

MISC.APPLN.NO. / 2002
in
FC CBI C.R.No.4/E/2002

The State
(Gandevi P.Stn., Dist : Navsari,
Gujrat)

v/s

Ketan Kantilal Sheth

MISC.APPLICATION

Dated this day of Sept., 2002.

Public Prosecutor, Gr.Mumbai.

367 367

प्रति
श्री सुप्रि. साहेब
सेन्ट्रल जेल मुंबई.

विषय:- आरोपीचा तात्पा मिळण्या बाबत

जय भारत सह गणदेवी पोलीस स्टेशन जीला नवसारी गुजरात राज्य चा पो. सब. ईन्स ओल. बी. झाला यांची स. साथे विनंती रीपोर्ट आहे की.

गणदेवी पो. स्टे. ओम केस नं. 3102 I PC कलम 420 406, 409 च्या कामाचा आरोपी केतन कांतीलाल शेठ रहे. मुंबई जुहु वास्तव्यात ता तयासच्या कामे जरुर असुन त्यांचा सेसन्स कोर्ट नंबर 42 ~~चा~~ मुंबई च्या मेजीस्ट्रेट साहेबाकुडुन हुकम नंबर 4054601/02 ता. 5-9-02 च्या अन्वये हया बरोबर रवाणे आरुन आरोपीचा तात्पा अझाला वरील गुन्हया साठी ~~स~~ देण्यात यावे हि विनंती आहे

ता. 5-9-02

पो. स. ईन्स.
गणदेवी पोलीस स्टे.
जि. नवसारी

5-9

પૃ.8

368

પ્રતિ,
પો. સ્ટે. અધ. શ્રી,
ગોધરા પો. સ્ટે.

વિષયઃ- ગોધરા પો. સ્ટે. ગુનો. રજી. નંબર
3/2002 ઈ.પી.કો. કલમ. 307, 308
420, 459, 452, 120બી, મુજબ
કામના આરોપીને અરજી કરવા
બોલાવા બાબત.

=0=

સવિનય વિનંતિ કરવાની કે,

આથી જણાવવાનું કે,

ગોધરા પો. સ્ટે. ગુનો. રજી. નં. 3/02
મુજબના કામના આરોપી હાલ જીલ્લા-
કોર્ટ રહે. વડુ લાલા કુરેશી મુસ્લીમ ફ્રીસ-
કોર્ટ નં. 6 કુર્લા મુંબઈ વાળાની ગુનાકામે
પો. સ.ઈ શ્રી એસ.બી. ગોહેલ વાળા મુંબઈ-
એરપોર્ટ ઈન્ટરનેશનલ ટર્મીનલ ખાતેથી -
ગુનાકામે તા. 5/6/2002 કલાક- 22.00
વાગે અટક કરેલ છે. આ કામે
આરોપીનું વધુ રિમાન્ડ પણ સામેલ-
રાખી રજુરાખે કામના વાસ્તે સ્ટેશન ડાયરી
અંગે નોંધ કરવી.

તા. 5/6/2002

સવિનય પો. ઈન્સ્પેક્ટર
ગોધરા.

Received.
PSO Godhra
5/6/2002

૩૬૧૪૬

જા. નં. ૫૬૫/૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૧૯/૫/૦૨

પ્રતિ,
શ્રી પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર સાહેબ,
નવસારી જી. ડિસ્ટ્રીક્ટ.

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. સીઆર. ઈન્ફો. નં. 3/2002 ઈ.પી. કો. કલમ. ૪૦૫, ૪૦૬, ૪૨૦, ૪૬૭, ૪૬૮, ૧૨૦બી. મુજબનાં કામે આરોપી સામિલ તપાસ માં રહેવા બાબત.

=0=

જય ભારત સહ સાથેના પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર બિલીમોરા નાઓની આજ્ઞા થી કે,

ગણદેવી પો. સ્ટે. સીઆ. ઈન્ફા. નં. 3/2002 ઈ.પી. કો. કલમ. ૪૦૫, ૪૦૬, ૪૨૦, ૪૬૭, ૪૬૮, ૧૨૦બી, મુજબનાં કામે આરોપી.

(૧) નારક મને. મૂરતી, રહે. સુથાર ફળિયા પલસેમાળે સુથાર શીવજી ડીંડાભાઈના ઘર સામે પ્રાથ રીડે નવસા.

(૨) શ્રીમતી કુસુમ નિરજ મૂરતી રહે. આનૂ નાવિયા ફળિયા આઈ પ્રોપર્ટીસ ની બાજુમાં મરીઠવાડી રીડે નવસા.

નાઓનો ઉપરોક્ત ગુન્હાનાં કામે અત્રે કચેરીનાં ઉપરી અધિકારી ની તપાસમાં રહી આ કામે કાયદેસર કામે સાથેના પો. ઈન્સ્પેક્ટર બીલીમોરા, અમારા ગણદેવી પો. સ્ટે. જાણ કરવા રિપોર્ટ કરે છે.

૧૯/૫/૦૨

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર
બીલીમોરા.

370 370

જા. નં. ૨૯૨/02
સર્કલ પો. ઇન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૨/૬/02

FROM :

Mr. A.M.Sarang
C.P.I.
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.

To
The Manager
Public Debt. Office
Reserve Bank of India
Ahmedabad.

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B by Gandevi Pepoles Co.-op.- Bank Ltd. and Investigation there of.

As per the above cited subject I would like to inform you that under the above offence and I as Investigating officer has scrutinised the records available to me, in which I found that certain delivery has been delivered by HOME TRADE LTD. to Gandevi Pepoples Co.op. Bank which looks on the appearance of the zerox given to me that it has not been registered on the name of the Bank, I there fore request you to furnish entire details about the Government securities of which details are furnished below and send it to me at the earliest, so that investigation will be expidite.

I further request you to give me the entire details that is from begining at the time of issue of physical securities till today that security stand is whose name as on date.

I am enclosing the zerox copy of all documents which are available to me for the investigation, below mentioned the details of the Government Securities for your reference.

Conti.....2

371 371



| N. | Details of the script | Face value | Cert. No. from Bombay RBI | Cert.No. From Ahd. RBI |
|---|---|---|---|---|
| (1) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-198 | AD-145 |
| (2) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-199 | AD-146 |
| (3) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-200 | AD-147 |
| (4) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-201 | AD-148 |
| (5) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-202 | AD-149 |
| (6) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-203 | AD-150 |
| (7) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-204 | AD-151 |
| (8) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-205 | AD-152 |
| (9) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-206 | AD-153 |
| (10) | 10.25 % GOI 2012 | 10,00,000 | BY-207 | AD-154 |

As I enclosed the certificate copy and also the copy of the transfer forms for your scrutiny purpose , If need be you are requested to take the help of Bombay RBI, but as I understand that this all script registered in Ahmedabad RBI, I therefore request you to furnish the entire details of the holders from begining till as on date.

CIRCLE POLICE INSPECTOR ★ BILIMORA ★

**Thanking you**

**Mr.A.M.Sarang**
**Circle Police Inspector**
**Bilimora.**
**Dist.-Navsari, Gujarat**

(A. M. SARANG)
CIRCLE POLICE INSPECTOR
BILIMORA.

**Contact No.- (02634) 84485**
**(Bilimora C.P.I.)**

Received

R.B.I. FDO

372 372

જા. નં. ૫૮૬/૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૧૦/૯/૦૨

પ્રતિ,
મે૦ એડીશનલ ચીફ્ મેટ્રોપોલિટન મેજીસ્ટ્રેટ શ્રી
વિદ્યુતવિભાગ ચોરી કેસોની વિશેષ અદાલત, મુંબઈ.

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુનો રજી. નં. ૩/૨૦૦૨ મુજબનાં કામે આરોપી ની ધરપકડ કરવા બાબત.

ઉપરોક્ત વિષય અને સંદર્ભ અનુસંધાનમાં ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુનો રજી. નંબર- ૩/૨૦૦૨ ઈ.પી.કો. કલમ. ૭૦૬, ૭૦૯, ૭૨૦, ૪૬૭, ૪૬૮, ૧૨૦બી મુજબનાં કામનાં આરોપી કિશન કોલીભાઇ પટેલ રહે. ૧૯૩ સરોજા કુટીર મુકામે પ્લોટ નંબર. ૬ ગંધેરી વેસ્ટ મુંબઈ- ૪૦૦ ૦૫૮ નાઓની આ કામે ધરપકડ કરવા ગઈ તપાસની પ્રાથમિક કાર્યવાહી બાબત આ સાથે જોડવા રજૂ કરેલ છે.

તા. ૧૦/૯/૨૦૦૨

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર
બીલીમોરા,

10/9/02
6.00 pm.

373 373

જા. નં. ૫૮૦/૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૨૦/૮/૦૨

પ્રતિ,
ન્યાયાધીશ સાહેબ,
નવસારી.

વિષયઃ- જુબઈ તપાસમાં જપ્ત કરેલ મુદ્દામાલ
અંગે જાણ.

=૦=

આથી જણાવવાનું કે એ. એમ. સારંગ -
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર બીલીમોરા જાહેરમાં
આથી જણાવે છે કે,
બીલીમોરા પો. સ્ટે. એમ. કેસ નં. 3/2002
ઈ.પી. કો. કલમ. ૪૦૬, ૪૦૮, ૪૨૦, ૪૬૭, ૪૬૮,
૧૨૦બી મુજબના કામે આરોપી કેતન -
કાંતીલાલ શેઠ રહે. મુંબઈ સંઘરી વેસ્ટ નો
તા. ૧૨/૮/૨૦૦૨ સુધી રીમાન્ડ થયેલ હોઈ
તેનો આધે આપ મુંબઈ તપાસમાં જવાનો
કરેલ હોય આથી પો. સ.ઈ શ્રી. ડામોર સાહેબ.
પંચ તથા કરસની પોલીસ જાપ્તા સાથે
સરકારી વાહન આધે મુંબઈ તપાસમાં -
જપ્ત મુદ્દામાલ રજૂ કરેલ હોઈ જે આપ -
સા. એ. ની નજીકનો રહિત રહે.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર
બીલીમોરા,

Spl. 1, G. Police (W.T.) 98-e.

# MESSAGE FORM

GUJARAT STATE Reg. No.

| IN | CALL | PRIORITY | TRANS. INSTRUCTIONS | NR | GR |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 12 | |

ABOVE THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

TO કીર્તિસિંહ જાદવસાગ

INFO SDPO ભાવનગર, CPI ભાવનગર, PI ભાવનગર ગ્રામ્ય

FROM શ્રી. એમ. એમ.રાઠવા CPI ગારિયાધાર.

| ORIGINATOR'S NO. | DATE | IN REPLY TO | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | |

તા.૨૪/૬/૨૦૦૨

ગારિયા પો. સ્ટે. ફોજ. ફરિયાદ નં. ૩/૨૦૦૨ ગુનાના કામે ફરાર આરોપી ફિરોજ ઉર્ફે કાંતીલાલ શેખ ને તમારી તરફ ટ્રાન્સફર તથા પો.સબ.ઈ શ્રી એમ.એમ. પરેચા તથા જરૂરી પોલીસ કાફલા સાથે મુંબઈ રવાના કરવા બાબત તા.૨૪/૬/૨૦૦૨ ના રોજ ૦૧૦ વાગે ફોનમેસેજ પો. સ્ટે.નાં સરકારી વાહનમાં ફરિયાદ થયા રવાના થયેલ છે.

PRIORITY | ORIGINATOR'S SIGNATURE & DESIGNATION

BELOW THIS LINE FOR USE OF RADIO STAFF ONLY

T. H. I.

| TIME IN ૦૭.૧૫ | DATE | TIME OUT | DATE |
|---|---|---|---|
| | | | |

READER

SENDER

375-375

FROM : 591/2002 (5)

Mr. A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.
Date:-11-09-2002

THE FEDERAL BANK LTD. Corporate Banking Branch FORT, MUMBAI

To
Fedreal Bank
Fort
Bombay.

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B of Rs.2.90 Crores by Gandevi Pepoles Co.- Bank Ltd.and Investigation there of.

This is to inform you that there is offence registered against Home Trade Ltd. for the value of Rs. 2.90 Cr. as per the above cited subject and I the undersigned is the investigating officer for the above Crime register and on the scrutiny of the record, I found one security was bought by Gandevi Pepoles Bank from Home Trade Ltd. which has been Delivered to the Bank where the last Holder was your Bank as I understand that company Must have withdrawn out of their CSGL A/C and delivered to the Bank but on the apperence of the xerox copy submitted to me it looks that they have not registered in their name and sold back to Home Trade against the new purchases but the delivery of new purchase has not been deliver , I therefore would like to know that in whose favour it has been transfered.I therefore request you to give me details of the mentioned below security if you have any.

Details of the security

(1) 11.03% CROI 2012 BY 00247
Xerox copy of the certificates along with transfer forms is enclosed here wish for your ready reference.

I look further for your early in this reply.

CIRCLE POLICE INSPECTOR BILIMORA

Thanking you

A Sarang

Mr.A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.-Navsari.,Gujarat

Contact No.- (02634) 84485
(Bilimora C.P.I.)
Fax No.:(02634) 58074

376 376

596/02

FROM :

Mr. A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.

To
The Manager

Federal Bank Ltd.

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B of Rs.2.90 Crores by Gandevi Pepoles Co.- Bank Ltd.and Investigation there of.

This is to inform you that there is offence registered against Home Trade Ltd. for the value of Rs. 2.90 Crores. As per the above cited Sub : and I the undersigned is investigating officer for the above crime investigation. On the scrutiny of the records I found that Home Trade Ltd. were having A/C with your Bank. I therefore request you to kindly furnish me the following details at the earliest.

(1) Statement of A/C of Home Trade Ltd. for the accounting year 2001-2002.
(2) Statement of Constituent SGL A/c (CSGL) A/C for the year 2001-2002 (If they have CSGL A/C with you)
(3) Balance in their A/C as on date.

I further request you to furnish the details of A/C of Home Trade Ltd. If they have No. of A/C under the name of Home Trade Ltd.
I therefore inform you that kindly send me all details at the earliest and your early reply will be highly appreciated.

Thanking you

A Sarang

Mr.A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.-Navsari.,Gujarat

Contact No.- (02634) 84485
(Bilimora C.P.I.)
Fax No.:(02634) 58074

377 378

593/02

FROM :

Mr. A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.

Date:- 11-09-02

To
Maharashtra State C.I.B.
Fort
Bombay.

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B of Rs.2.90 Crores by Gandevi Pepoles Co.- Bank Ltd.and Investigation there of.

---

This is to inform you that there is offence registered against Home Trade Ltd. for the value of Rs. 2.90 Cr. as per the above cited subject and I the undersigned is the investigating officer for the above Crime register and on scrutinysing the Matter, I understood that all records of Home Trade has been sealed and confesticated by you under the Crime registered in your State, I also understood that all files along with their computer data's are also with you.

I therefore request you to provide me the following details as it is require for my case investigation. Details are as follow.

(1) A/C's ledger of Home Trade for the year 2001-2002.
(2) Govt. security ledger pertaining to above mentioned Bank for the year 2001-2002.
(3) Gandevi Peoples Bank file carrying all correspendence and details of their ledger.
(4) Any other details which you deemed fit for this investigation purpose. Which you have.

Lookforward for your co-operation in this regards.

CIRCLE POLICE INSPECTOR ★ BILIMORA ★

Thanking you

A Sarang

Mr.A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.-Navsari.,Gujarat

Contact No.- (02634) 84485
(Bilimora C.P.I.)
Fax No.:(02634) 58074

11/9.
C.I.B. Desk, recd.
P.T. State CID crime

378 378

FROM :

Mr. A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.:-Navsari
Gujarat.

To
Manager
Company Registration Dept.
Registrar of the company (ROC)
Pune
Maharashtra.

Dear Sir,

Sub :- Offence Registerer against HOME TRADE LTD. By Gandevi PST, Mcase No. 3/2002 under Sec. 406,420,409,467,468,120 B of Rs.2.90 Crores by Gandevi Pepoles Co.- Bank Ltd.and Investigation there of.

This is to inform you that there is offence registered against Home Trade Ltd. for the value of Rs. 2.90 Cr. as per the above cited subject and I the undersigned is the investigating officer for the above Crime register and on scrutiny of the records, observed that Home Trade Ltd. is registered in Pune ROC, I thereofre require following information from your good offices for my investigation purpose, hope you will provide me at the earliest.

Details are as below.

(1) When company was registered and list of Directors at the time of Registration.

(2) When it was incorprater and commence the business send me the xerox copy of the certificates.

(3) As I understood that this company was original name was "LLOYDS BROKERAGE LTD." then they have changed the name to "Euro Asian Securities Ltd." and then changed to " HOME TRADE LTD." In this regard I would like to know in which period they have done this if possible send me the xerox copy of certificates for the change of name.

(4) List of the Directors from the begining and their after any addition of Directors, please furnish me the details of addition with their joing dates.

Conti.....2

379 384



(5) List of Directors Resign from the company details with their Resignation Date registered in your office (i.e. when you have accepted) send me the accepted Resignation (form 32) copy from your records.

(6) List of the Directors remain as on date as per your records.

(7) Memorandum & Articles of Association. –

All above details are crucial for this investigation I therefore request you to furnish me above mentioned details at the earliest.

I lookforward for your early reply.

CIRCLE POLICE INSPECTOR ★ BILIMORA ★

Thanking you

Mr.A.M.Sarang
Circle Police Inspector
Bilimora.
Dist.-Navsari.,Gujarat

Contact No.- (02634) 84485
(Bilimora C.P.I.)
Fax No.:(02634) 58074

૩૪૦ ૩૪૦

જા. નં. ૫૫૨/૨૦૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૨૨/૧૦/૦૨

પ્રતિ,
શ્રી. વિનોદ અદિકૃષ્ણ આહેર,
વકીલશ્રી

વિષય:- ગણદેવી પો. સ્ટે. સિક્સ. ફિરયાદ નં. ૩/૨૦૦૨ ઈ.પી. કો. કલમ. ૩૦૬, ૩૦૯, ૩૨૦, ૪૬૪, ૪૬૫, ૪૨૦ ના. ગુજામાં ધરપકડ બાબત.

=૦=

આથી આપ સૌ ને જણાવવામાં આવે છે કે સિક્સ. આરોપી વિનોદ ઈશ્વરભાઈ આહેર વિરૂધ્ધ ગણદેવી પો. સ્ટે. I ગુ.૨ નં. ૫૫૮/૨૦૦૨ તથા I ૫૫૫/૨૦૦૨ IPC ૩૬૪ મુજબ તથા વાપીના પો. સ્ટે. I ૧૭૦/૦૨ IPC ૩૦૨, ૨૦૧, ૧૨૦બી. મુજબના વોરંટ તથા ગણદેવી પો. સ્ટે. I ૧૧૨/૨૦૦૨ ના કામે કોર્ટ તરફથી ધરપકડ વોરંટ કામે બજવણી થવા સારૂ આપવામાં આવેલ છે. જે આરોપી ઉપરોક્ત ગુનાના કામે ધરપકડ કરવા સારૂ આપ સૌ ને સોં

ઉપર ગણદેવી પો.સ્ટે. ક્રિમ. રિપ્ર નં. 3/2002 ની તપાસ અધિકારી રહી ચૂકેલી તે પુરાવો તપાસ દરમ્યાન રજુ કરેલ તેમજ પો.સ.ઈ શ્રી ગણદેવી પાસે કોઈ અંગત તપાસ પણ કરી. અને આમ રજુ - પુરાવા ગુનાની તપાસ પો.સ.ઈ. શ્રી આર. જેન. પરિક્ષ અધિકારી રહેતા પો.સ્ટે. ખાતે રજુ કરેલ આ ગણદેવી પો.સ્ટે ક્રિમ. રિપ્ર. નં. 3/2002 ની ફરીયાદ તપાસ પો.સ.ઈ શ્રી ગણદેવી તરફ સોપાઈ હોવા વિગેરે હકી. જેથી આરોપી ગુનાની. આગળની પુરી તપાસ સોંપવા કરવા રજુ છે.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ્પેકટર
બીલીમોરા.

381 પૃ

જા.નં. ૨૫૧૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. 23/12/02

પ્રતિ,
શ્રી. પોલીસ અધિક્ષક સાહેબ,
નવસારી

વિષયઃ- ગણદેવી પો.સ્ટે. સિમ. કેસ નંબર. 3/2002 ઈ.પી.કો. કલમ. 406, 406, 420, 465, 467, 471, 420(ક). મુજબ નો. કામે આર્ટ ડિરેક્ટર ની ગિરફ્તારી - બાબત બાબત.

=0=

ઉપરોક્ત વિષય અને સિ. સિમ. સારંગ સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર બિલીમોરા નાઓનો સાદર રીપોર્ટ કે,

ગણદેવી પો.સ્ટે. સિમ. કેસ નં. 3/2002 મુજબનાં કામે નાંણાકીય વ્યવહારો સંબંધ હોવ. આરોપી આરોપી બેંકો સાથે વ્યવહાર હોય અને કે નાંણાકીય વ્યવહારો ની સંબંધ હોવા ની બિનતપાસ અર્થે કામ ગોઈ કેસ ના કામે આર્ટ ડિરેક્ટર ની ગિરફ્તારી થાય તો આ કામની તપાસમાં ઘણો મદદરૂપ થઈ તપાસ સરળતાથી થઈ શકે અને કુશળો સત્વરે નિકાલ થઈ શકે તે હેતુસર બાબતમાં ગિનમાં આર્ટ ડિરેક્ટર જણાઈ આવતા ધરપકડ કરવા રિકવેસ્ટ છે. કે આપ સાહેબ. નાઓને વિદિત થાય.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર
બીલીમોરા.

382

જા. નં. ૨૩૫૦૨
સર્કલ પો. ઈન્સ્પે. ની કચેરી
બીલીમોરા તા. ૨૩/૧૨/૦૨

પ્રતિ,
ચો૦ જ્યુડિ૦ ફ૦૩૦ મેજી૦ સાહેબ,
ગણદેવી.

વિષયઃ- ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુનૈ. ફિ.ન. નં- 3/2002 ઈ.પ્ર.કો. કલમ. 304, 420, 406, 409, 465, 467, 120બ, મુજબનાં કામે રિમા- 30 ની વધુ મુદ્દત- મળવા બાબત.

=૦=

ઉપરોક્ત વિષય અંગે ઉપરોક્ત પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર સાહેબનો ગુનૈ. તપાસ અંગે નામદાર કોર્ટનો આદેશ- રિમાંડ મેળવી છે,

ગણદેવી પો. સ્ટે. ગુનૈ. ફિ.નં. 3/2002 ઈ.પ્ર.કો. કલમ. 304, 406, 420, 409, 465, 120બ, મુજબનાં કામે આરોપી કિરણ કાંતીલાલ શેઠ. રહે. 22, 463 નવસારી કુરીલ મુનસ્પોર ફ્રીઝ રોડ નં.૯ કુકુ- મુંબઈ નાઓની તા.૬/૧૨/2002 નાં રોજ કલાક 22/10 વાગે ધરપકડ કરવામાં આવેલ છે- તમને આરોપી ને ધરપકડ કર્યાનાં તા.૭/૧૨/૦૨ નાં રોજ ૯૦ દિવસ પુરા થતા હોઈ છે, તથા મુદ્દામાલ રાખી મુદ્દા નં. 1૮ વાળ આરોપી- નાં ધરપકડ કરવાનાં બાકી હોય તેમજ- તપાસકામે વિકૃદ્ધ લુક કેસે કાગળોનો ચાંદા રજુ કરવા તેમજ બાકી હોય તથા- કામે તાંત્રીક પરીક્ષણની કાર્યવાહી હોય કે, કામે તપાસ ચાલુ હોવાનું લાગી તે તથા-

ઉપર જણાવેલ ગામમાં ચુંટણી કંટ્રોલરૂમ ખાતે હાજર રહેવા તથા ચુંટણીના કામકાજ સારૂ ફાળવેલ મોબાઇલ ફોન ચાલુ હાલતમાં રાખવા તથા ઉપરોક્ત કામે ફરજમાં રોકાયેલ કર્મચારીઓ પૈકી કોઇ પણ કર્મચારી ગેરહાજર રહેવાનું જણાય તો તાત્કાલીક જાણ કરવા.

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઇન્સ્પેકટર
બીલીમોરા.

383

મે.વલસાડ જીલ્લાના સેશન્સ જજ સાહેબની કોર્ટમાં, મુકામ વલસાડ મુ.નવસારી.

ક્રિમી. પરચુ. જામીન અરજ નં.382 /2002

અરજદાર :-
આરોપી કેતન કાંતીલાલ શેઠ
વગે ગુલબર્ગ કોસ રોડ નં. 6 લલીત ક્રિપાકુંજ
મુંબઈ. વિરુધ્ધ

સામાચાળા :- ધી સ્ટેટ ઓફ ગુજરાત
ફરીયાદી

-: એ ફી ડે વી ટ :-

હું રમેશ ચમન સરાફ , ઉ.આ.વ. 49 ધંધો નોકરી, રહેઠાણ : ~~વર્કીંગ~~ વાપી ઈન્ડ. એસ્ટેટના આથી મારા ધર્મ પ્રમાણે સોગંદ લઈ પ્રતિજ્ઞાપુર્વક જાહેર કરું છું કે :-

હું વાલીયા ~~પો.સ્ટેશન~~ ગુના રજીસ્ટર નં. 3/2002 ના કામે તપાસ કરનાર અમલદાર છું. સદર ગુનાના કામે જામીન અરજી ઉપર હુકમ કરતા અગાઉ નીચે જણાવેલ હકિકતો ધ્યાનમાં લેવાની જરૂર છે માટે મે એફીડેવીટ કરી છે.

(૧) પો.સ્ટે.ગુના રજી નં. : વાલીયા પો. સ્ટે ક્રિમ કેસ નં. 3/2002
(૨) આરોપીઓના નામો (૧) કેતન કાંતીલાલ શેઠ રહે. મુંબઈ વગેરા જામા - ૧૬

(૩) મરનારનું નામ : X
(૪) બીજા ઈજા પામનારના નામો : X
(૫) બનાવની તારીખ,સમય અને સ્થળ : તા.૨૬/૨/૨૦૦૨ થી તા.૧૬/૩/૨૦૦૨ દરમ્યાન વલસાડ.
(૬) એફ.આઈ.આર.દાખલ થયાની તારીખ, સમય, સ્થળ : તા.૧૬/૩/૨૦૦૨ કલાક.૧૪૩૦
(૭) બનાવની જગ્યા તથા પો.સ્ટે. વચ્ચેનું અંતર. : વાલીયા થી વાલીયા વાયા સ્ટે.પો.બંદર જા.મા. પુર્વ કિ.મી. 200 મોજ.
(૮) માહીતી આપનારનું નામ ફરીયાદી નજરે જોનાર શાહેદ છે કે ઈજા પામનાર સાહેદ છે. શ્રી. પંકજ ભાઈ રમા. આલ. રહે. ઉગામણ વાલીયા.
(૯) ગુનાનો પ્રકાર : IPC 406, 506, 420, 465, 467, 120 બી.
(૧૦) આરોપીના ઓળખાણ બાબત : —
(૧૧) આરોપીએ ગુનામાં કેટલો ભાગ લીધો છે અને તેનાથી કોને કેટલી ઈજા થઈ છે તેની વિગત :
(૧૨) કોણે મરનારને મરણતોલ ઘા માર્યો : —

(૧૩) મૃત્યુનું કારણ કે જેને રેકર્ડ ઉપર મેડીકલ પુરાવાથી ટેકો મળે છે કે કેમ ? : —

(૧૪) કયા આરોપીએ કોને ઈજા કરી : —

(૧૫) મેડીકલ પુરાવાથી ટેકો મળે છે કે કેમ ? : —

(૧૬) ગુનાનો મોટીવ : —

(૧૭) નજરે જોનાર / ઈજા પામનાર xxx શાહેદોના નામો. : (૧) શ્રી અરવિંદભાઈ લાલુભાઈ દલિત.
(૨) રમણીય ભાઈ રમેશ ચંદ્ર દલાઈ
(૩) મનહરલાલ ડાહ્યાભાઈ પટેલ
(૪) ચુનીલાલ ભાઈ ભગવાનદાસ પટેલ.

(અ) જવાબો કયારે રેકર્ડ પરના આવ્યા. : ૧૪ તા. ૧૮/૭/૦૨, તા. ૨૦/૭/૦૨, ૨૧/૭/૦૨

(બ) જયાં રહેતા હતા તેની નજીક રેકર્ડ કરવામાં આવ્યા ? : ૧૪ —

(ક) જો રહેઠાણની નજીક નહી હોય તો બનાવની જગ્યાએ રેકર્ડ કરેલ હોય તો તેની વિગત. :

(૧૮) શાહેદ જો કોઈ હોય તો નજરે જોનાર શાહેદનો ટેકો આપે છે કે કેમ ? : —

(૧૯) જો બનાવમાં આરોપી ન ઓળખાયો હોય તો ઓળખ વખતે આરોપી ઓળખાતો હોય તો તેની વિગત. : —

(૨૦) ઓળખ પરેડ કયારે કરવામાં આવી : —

(૨૧) મુદ્દામાલ હથીયાર કે જે ગુનામાં વપરાયેલ છે તે રીકવરી / ડીસ્કવરી પંચનામાની વિગત. : —

(અ) લોહીના ડાઘ હતા કે કેમ? :

(બ) આરોપીના કપડા ઉપર રીકવરી/ડીસ્કવરી પંચનામા વખતે લોહી ના ડાઘ હતા કે કેમ તેની વિગત : —

(૨૨) મરનાર / ઈજા પામનાર નું લોહીનું ગૃપ / મોરીજનની વિગત : —

(૨૩) આરોપીના લોહીનું ગૃપ / મોરીજનની વિગત : —

(૨૪) ડી. ડી. નોંધવામાં આવેલ છે કે કેમ ? : —

(૨૫) જો હા તો કેટલી વખત : —

(૨૬) કોની રૂબરૂ ?

(૨૭) સમય અને સ્થળ : —

(૨૮) કોઈ કોર્ટ કેસ દાખલ થયો છે કે કેમ ? જો હા, તો તેનો સમય, સ્થળ, ગુજિતી આપનાર આરોપી છે કે કેમ ? :—

(૨૯) બનાવમાં આરોપીને ઈજા થઈ છે કે કેમ ? જો હા, તો ઈજાનો પ્રકાર અને તેને મેડીકલ પુરાવાથી ટેકો મળે છે કે કેમ ? :—

(૩૦) કોઈ આરોપીનું એકસ્ટ્રા જયુડી. કન્ફેશન છે ? જો હા તો કોની સામે અને કયારે તેની વિગત. :—

(૩૧) સી.આર.પી.સી.ની કલમ-૧૬૪ હેઠળ આરોપીનું કન્ફેશન છે કે કેમ ? :—

(૩૨) જો કેસ સાંયોગીક પુરાવાનો હોય તો :-

(અ) કયા સાહેદે છેલ્લે આરોપીને ને મરનારને સાથે જોયા હતા. :—

(બ) ટ્રેશ :

(ક) આરોપીની વર્તણુક :

(ડ) ખુન-ગુનો કરવા માટેની તક : —

(ઈ) મુદ્દામાલ હથીયારનું રીકવરી/ ડીસ્કવરી પંચનામું તેના ઉપર લોહીના ડાઘા, લોહીનું ગ્રુપ/ મોરીજુન વિ. વિગત. :—

(ફ) અન્ય વિગત :

(૩૩) આરોપીનો પુર્વ ઈતીહાસ છે જેમા ગુનાહીત પ્રવૃત્તિમાં રંડોવાયેલ છે કે કેમ ? : આરોપિ વલસાડ, નવસારી, સુરત તથા અન્ય જીલ્લાઓ ની.એ. બેંકો નાં ગુનાઓમાં સંડોવાયેલ છે.

(૩૪) ગુનાની તપાસ ચાલુ છે કે કેમ ? : તપાસ ચાલુ છે.

(૩૫) ગુનાની ચાર્જશીટ દાખલ થયેલ છે કે કેમ? જો હા, તો તારીખ.. : ના -

(૩૬) ગુનાનું તહોમત ફરમાવવામાં આવેલ છે કે કેમ ? : ના —

(૩૮) આરોપી તરફથી અગાઉ જામીન : —
અરજી થઈ છે કે કેમ ? જો હા
તો તેનો નંબર અને તે ઉપરનો
હુકમ.

(૩૯) આરોપી તરફથી બીજી કે નવું : —
વખત જામીન અરજી થઈ હોય
અને ના. કોર્ટે નામંજુર કરી હોય
તો આ જામીન અરજીમાં ના
કારણો જણાવેલ છે કે કેમ.

(૪૦) અન્ય જરુરી વિગત : આ કામના ફરીયાદીએ આરોપી તથા ફરિયાદના જવાબવાળા અલ અમારોપના કોપી કાગળો મેળવેલ હોય આ ગુનાના કામે ફરીયાદી તરફે ગુનો પુરવાર કરવા "પ્રોસીક્યુશન" તરફ સામી આરોપી 'ડીફેન્સ' તરફે સામી આરોપીના ડીફેન્સ, ફરીયાદ પક્ષ તથા ગવાહોને ઉલટતપાસથી પોતાના કરવાનો વાજબી મોકો હોવા આ ગુનાના કામે ફરીયાદી ગુનો પુરવાર કરવા ડી. એ. ઉપર આધાર રાખે છે તથા ગવાહોને તા.૨૬/૨/૦૨ થી ૨૬/૩/૦૮ દરમ્યાન વિશ્વાસપાત્ર રીતે ગવાહોને સિકયોરીટી મારફત બોલાવવા કોર્ટ કામ ચલાવવા માટે જુદા જુદા સમયે સોદાસર કરી આ- ૨,૮૦૪૦ ૧૬૨=૨૦ ની રકમ ચેકને લગતી મુળ મુદ્દા ઉપર જરૂરી પુરાવો મેળવવા ફરીયાદી ઉપર ભારણ હોવાથી આ કામના ફરીયાદીએ આ કામના આરોપીના વકીલ મારફત ચેકના મુળ ફરીયાદી ઉપર ભારણ હોવાથી આ કામના ફરીયાદીએ આ કામના આરોપીના વકીલ મારફત ચેકના મુળ

તારીખ : ૨ ૭/૨/૨૦૦૨

[illegible]

સોગંદનામું કરનારને હું
ઓળખું છું.

[illegible]

આ કામે આરોપી વતીએ વકીલ મારફત આ કામે પબ્લીક પ્રોસીક્યુટર સાહેબના નામે પોતાના વકીલ રાખ્યા વલસાડ મુ.નવસારી.

વાંધી નામું પોતાના બચાવમાં જણાવવાનું કામે રાખે. ફરિયાદી બેંક સાથે બાકી નિમત્યા નામું તથા મુળ બેંક સાથે વિશ્વાસપાત્ર ઘરોબાની કરી, આરોપીએ તા. ૧૫-૫-૨૦૦૨ના રોજ ચેકમાં લખ્યા. બોલી રાખ્યાનું આપેલ હોવા છતા બેંકના ફરીયાદીએ વ્યવહાર સંબંધમાં રહી નાણાકીય ગોલબાજ સાધુ રાખ્યા વકીલ મારફત આ કામે ઉભા કરવા આરોપીઓની ધરપકડ કરવાનું બાકી હોઈ તેમજ કાયદા દસ્તાવેજો મેળવવાનું હોઈ કાયદેસર તે જાણવા મુકવા વિનંતી છે.

તા ૦ ૨/૧૨/૨૦૦૨
સોગંદનામું કરવાને
આ પ્રમાણે.

પબ્લીક પ્રોસીક્યુટર
વલસાડ. મુ. નવસારી.

(આ. એમ. સારંગ)
વકીલ શ્રી. ફરિયાદી
વિનોબાજી.

Solemnly affirmed before me by
Shri A.M. [illegible] CPI Bilimora
who is identified by Advocate
Shri R.K. [illegible], P.P.,
to whom I personally know

Dt:
2/12/02

Registrar
District Court
Navsari

[1] ફરિયાદ પક્ષ નંબર: ૨/૨૦૦૨ ક્ર.મા.૨૧/૨૦૦૨

[2] પ્રથમ ખાનગી ખબરઃ- ગોધરા ટાઉન પો.સ્ટે. રોજનો ક્ર.
૩/૨૦૦૨ તા. ૧૫-૩-૨૦૦૨

[3] ફરિયાદી કે તેના વકીલનું નામ:- શ્રી. પી.પટવાલા સરકારી વકીલ ગોધરા
આરોપીનું નામ:- ૨૬. ઈમરાનભાઈ હુસેન ગોધરા તા. ગોધરા જી. પંચમહાલ.

[4] ટૂંકો કેફીયત:-

(અ) ફરિયાદ પક્ષની રજુ કરવામાં આવેલ હકીકતો:

(૧) ફરિયાદી ભાઈલાલ હરે રાવ ઉ.વ ૨૦ ધંધો. મોરચી - મજુરી રહે ગોધરા ઉપરોક્ત ફરિયાદ આપેલ છે. નં.૮ મુજબ ગોધરા પોલીસ સ્ટેશન ખાતે ફરિયાદ - ફરિયાદ આપેલ છે. તા. ૨૭-૨-૨૦૦૨ ના રોજ સાબરમતી એક્સપ્રેસ ટ્રેન કોચ નં. S-૬ ને કોઈ અજાણ્યા ટોળાએ સળગાવી દીધેલ હોવાની જાણ થતાં ફરિયાદી પોતાના પરિવારના સભ્યોને લઈને ટ્રેનમાંથી નીચે ઉતરી ગયેલ હોવાનું જણાવેલ છે.

(૨) ફરિયાદીની ઓળખાણ પરેડ કરવામાં આવેલ છે.

(૩)

(૧) ફરિયાદીના ઓળખાણ પરેડમાં ફરિયાદી દ્વારા ઓળખી બતાવેલ હોવાનું જણાવે છે.

(૨) ફરિયાદીના ઓળખાણ પરેડમાં ફરિયાદી દ્વારા ઓળખી બતાવેલ હોવાનું જણાવે છે.

(૩) ફરિયાદીના ઓળખાણ પરેડમાં ફરિયાદી દ્વારા ઓળખી બતાવેલ હોવાનું જણાવે છે.

(૪) ફરિયાદીના ઓળખાણ પરેડમાં ફરિયાદી દ્વારા ઓળખી બતાવેલ હોવાનું જણાવે છે.

(૫) ફરિયાદીના ઓળખાણ પરેડમાં ફરિયાદી દ્વારા ઓળખી બતાવેલ હોવાનું જણાવે છે.

(3) ... ... ... ...

(4) ... ... ... ...

(5) ... ... ... ...

(6) ... ... ... ...

(7) ... ... ... ...

(8) ... ... ... ...

(9) ... ... ... ...

(10) ... ... ... ...

(11) ... ... ... ...

(12) ... ... ... ...

(13) ... ... ... ...

[7] ... ... ... ...

[8] ... ... ... ...

(એ. એમ. સારંગ)
સર્કલ પોલીસ ઈન્સ્પેક્ટર
ભીલીમોરા.

DEPARTMENT OF COMPANY AFFAIRS
ROC CASH COUNTER RECEIPT
OFFICE OF THE REGISTRAR OF COMPANIES
(MAHARASHTRA, PUNE) 13/06/2001 (PARATE )
67881 25-014018

C. NO.: REG. NO.:
ME TRADE LIMITED

YPE OF DOCUMENT IRM 32 | MODE OF PAYMENT CASH | D TE OF DOCUMENT 15/05/2001 | N | AMOUNT RS 500

TOTAL A: ADDITIONAL FEE 500

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

Ketan bhai
Resignation

390
3000

FORM NO. 32

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

*Filing Fees*

THE COMPANIES ACT, 1956

**Particulars of appointment of directors and manager 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 wh company has no particulars to be included) need not be filed.

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 ch |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2. | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Mr. Ketan Sheth | Shri Kantilal Sheth | Lalit Kutir, Off. North South Road No. 9, JVPD, Mumbai -400049 | Indian | May 15, 2001 | Resigned as a Director Board of Directors 15/05/2001 |
| | | | | | |

Notes: (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 i against the name of the former director, the cause for the change, e.g. by death, resignation, retirement by rotation, disqualification etc.

In case of managing director, his designation should be stated with his name in column 1.

B. [***]

C. Appointment of and changes in managership 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 chan |
|---|---|---|---|---|---|
| 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.

ATTESTED BY M

G. H. SHUKLA

F4 JUN 2001

TRUE COPY

TRUE COPY

391

391

**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*

NOTARY
Name G.H. Shukla
Reg. Gr. Mumbai
Reg. No. 121/84
GOVT. OF MAHARASHTRA


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

NOTED & REGISTERED
Sr. No. 1027 / 2007
Dated 10/2/07

TRUE COPY
ATTESTED BY ME

G. H. SHUKLA
NOTARY GR. MUMBAI
10 JUL 2007

VERIFIED BY ME

B. M. AGARWAL
B. Com., LL.B.,
Advocate High Court,
Esplanade Court,
Bombay 400 001.

392
392



Attn. Mahesh

File
UTI Mumbai
A/c - 25504

CERTIFIED TRUE COPY OF THE RESOLUTION PASSED BY THE COMMITTEE OF DIRECTORS OF THE COMPANY HELD AT TOWER 3, 5TH FLOOR, INTERNATIONAL INFOTECH PARK, VASHI, NAVI MUMBAI – 400 703 ON OCTOBER 1, 2001.

"RESOLVED THAT in supersession of earlier resolutions, Mr. N S Trivedi, Executive Director & Secretary and Mr Ketan Sheth, Authorised Signatory of the Company be and are hereby Authorised to operate severally, the Company's Bank Account no *25504* with ***UTI Bank Limited,*** Fort branch, Mumbai.

RESOLVED FURTHER THAT henceforth the said bank account be operated by any one of the following signatories as under:-

| Name | Designation |
|---|---|
| Mr. Sanjay Agarwal | Director |
| Mr. N S Trivedi | Executive Director & Secretary |
| Mr. Subodh Bhandari | Sr. Vice President |
| Mr. Ketan Sheth | Authorised Signatory |

RESOLVED FURTHER THAT the bank be and is hereby authorised to honour all cheques, bills of exchange, promissory notes and other negotiable instruments drawn, accepted, made or signed on behalf of the Company by any one of the signatories Mr. Sanjay Agarwal, Director, Mr. N S Trivedi, Executive Director & Secretary, Mr. Subodh Bhandari, Sr. Vice President and Mr. Ketan Sheth, Authorised Signatory of the Company and to act upon any instructions so given relating to the account of the Company, whether the same be overdrawn or not or relating to the transactions of the Company.

RESOLVED FURTHER THAT this resolution be communicated to the Bank and shall remain in force until written notice to the contrary is given to the Bank".

For *Home Trade Limited*

N S Trivedi
*Executive Director & Secretary*

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, Vashi Rly. Station Complex. Navi Mumbai - 400 703. Tel: (91-22) 781 2441-44 Fax: (91-22) 761 2545

For HOME TRADE LIMITED
Authorised Signatory/Director

Attn. Mahesh

file
UTI Mumbai
A/c - 25504

393
343

CERTIFIED TRUE COPY OF THE RESOLUTION PASSED BY THE COMMITTEE OF DIRECTORS OF THE COMPANY HELD AT TOWER 3, 5TH FLOOR, INTERNATIONAL INFOTECH PARK, VASHI, NAVI MUMBAI – 400 703 ON OCTOBER 1, 2001.

"RESOLVED THAT in supersession of earlier resolutions, Mr. N S Trivedi, Executive Director & Secretary and Mr Ketan Sheth, Authorised Signatory of the Company be and are hereby Authorised to operate severally, the Company's Bank Account no *25504* with *UTI Bank Limited*, Fort branch, Mumbai.

RESOLVED FURTHER THAT henceforth the said bank account be operated by any one of the following signatories as under:-

| Name | Designation |
|---|---|
| Mr. Sanjay Agarwal | Director |
| Mr. N S Trivedi | Executive Director & Secretary |
| Mr. Subodh Bhandari | Sr. Vice President |
| Mr. Ketan Sheth | Authorised Signatory |

RESOLVED FURTHER THAT the bank be and is hereby authorised to honour all cheques, bills of exchange, promissory notes and other negotiable instruments drawn, accepted, made or signed on behalf of the Company by any one of the signatories Mr. Sanjay Agarwal, Director, Mr. N S Trivedi, Executive Director & Secretary, Mr. Subodh Bhandari, Sr. Vice President and Mr. Ketan Sheth, Authorised Signatory of the Company and to act upon any instructions so given relating to the account of the Company, whether the same be overdrawn or not or relating to the transactions of the Company.

RESOLVED FURTHER THAT this resolution be communicated to the Bank and shall remain in force until written notice to the contrary is given to the Bank".

For *Home Trade Limited*

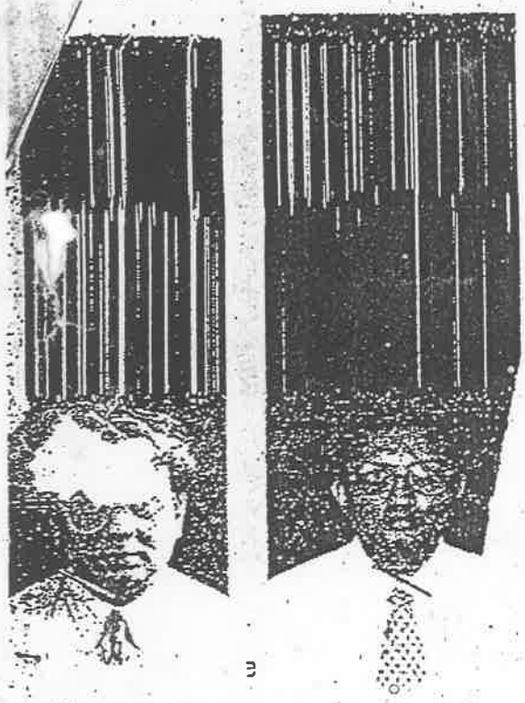
*N S Trivedi*
*Executive Director & Secretary*

Home Trade

home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 761 2548

For HOME TRADE LIMITED
Authorised Signatory/Director



394
394

Kind Attn.,

To
Mr. Ravi Shankar Patel
District Public Prosecutor

The Manager
UTI Bank Ltd.,
Sir P.M. Road , Fort,
Mumbai

Dear Sir,

**Ref. Inclusion of Additional Signatories**
**Current Account No. 25504**

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 2518

In continuance with the Board resolution dated Oct. 1,2001 resolving the inclusion of Mr. N.S. Trivedi & Mr. Ketan Seth in the list of signatories for the Current account No. 25504 maintained with your bank please find enclosed the Current Account Specimen Signature Card duly signed by all the signatories.

Also please find the signed photographs of Mr. N.S. Trivedi & Mr. Ketan Seth and a photocopy of the Board resolution enclosed herewith. The original copy of the Board Resolution had already been forwarded to your office.

You are requested to do the needful immediately.

Kindly do the needful.

Thanking you,

Yours truely,

**For Home Trade Ltd.,**

Authorised Signatory

A.P.P. vasava Sahib 395 395

મહે. નવસારી જિલ્લાના, સેશન્સ જજ સાહેબની કોર્ટમાં., મુ. નવસારી.

જામીન અરજી નં:- ૩૯૨/૦૨

અરજદાર :- કેતન કાંતીલાલ શેઠ,

વિરૂધ્ધ

સામાવાલા :- નામદાર સરકાર

:: સોગંદનામું ::

હમો નીચે સહી કરનાર એ.એમ. સારંગ, સી.પી.આઇ બીલીમોરા, જી. નવસારી ધંધો- નોકરી, રહે- બીલીમોરા સી.પી. આઇ ના મારા ધર્મના સોગંદ ઉપર પ્રતિજ્ઞાપૂર્વક જણાવું છું કે, :-

ઉપરોકત જામીન અરજીના કામે હાલમાં કેસસથી કેટલાક દસ્તાવેજી પુરાવાઓ મોજુદ છે જે આ સાથે રજૂ કરીએ છીએ.

ઉપરોકત સોગંદનામામાં જણાવેલ તમામ હકીકતો ખરી છે. મોટું સોગંદનામું કરવું એ ફોજદારી ગુનો બને છે, તે હું જાણું છું .

નવસારી
તા-૦૪/૧૨/૦૨

સીપીઆઇ, બીલીમોરા

સોગંદનામું કરનાર ને હું ઓળખું છું,

(આર.કે.પટેલ)
જીલ્લા સરકારી વકીલ,
નવસારી.

396/396

મહે. નવસારીXX જિલ્લાના , સેશન્સ જજ સાહેબની કોર્ટમાં, મુ.નવસારી

જામીનઅરજી નં-૩૪૨/૦૨

અરજદાર :- કેતન કાંતીલાલ શેઠ,

વિ.

સામાવાલા:- નામદાર સરકાર

:: સોગંદનામું ::

અમો નીચે સહી કરનાર પૈલ.પી. ગોલા, ઉ.વ.વ.૩૪ ધંધો- નોકરી, પો.સ.ઈ. ગણદેવી, રહે- ગણદેવી. ના મારા ધર્મના સોગંદ ઉપર પ્રતિજ્ઞાના પૂર્વક જણાવું છું કે,

ગણદેવી પો.સ્ટે. ક્રિમ.કેસ નંબર- ૩/૦૨ , ઈ.પી.કો. કલમ - ૪૦૬, ૪૨૦ વિગેરે મુજબના ગુનાના કામે તપાસ દરમ્યાન સાહેદ (૧) અક્ષયભાઈ રમેશચંદ્ર દેસાઈ, અને (૨) મનહરલાલ ડાહ્યાલાલ શાહ નાઓના નિવેદનો અનુક્રમે તા- ૧૮/૭/૦૨ અને તા- ૨૦/૦૭/૦૨ ના રોજ લેવામાં આવેલ, જેમાં તા૰ ૧૨/૫/૨૦૦૦ ના અરસામાં યુરો ઈક્વીટી સીક્યુરીટી મુંબઈ ના કેતન કાંતીલાલ શેઠ વિગેરે ગણદેવી આવેલાનું જણાવેલ છે . જેમાં તા- ૧૨/૫/૨૦૦૦ ના બદલે ભરતચુકથી તા- ૧૨/૫/૦૨ લખાય ગયેલ છે, જે ખરેખર તા- ૧૨/૫/૨૦૦૦ નો છે.

ઉપરોક્ત સોગંદનામા માં જણાવેલ તમામ હકીકત ખરીછે, ખોટું સોગંદનામું કરવું એ ફોજદારી ગુનો બને છે, તે હું જાણું .

XXX

પો.સ.ઈ. ગણદેવી

નવસારી

તા- ૦૪/૧૨/૦૨

સોગંદનામું કરનારને હું ઓળખું છું .

( આર.કે. પટેલ )
જીલ્લા સરકારી વકીલ,
નવસારી.