

**15 -ാം കേരള നിയമസഭ**

**11 -ാം സമ്മേളനം**

**നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 6168**

**09-07-2024 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

**വെള്ളൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേട്**

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
<b>ശ്രീ. സനീഷ്കുമാർ ജോസഫ്</b>		<b>ശ്രീ. വി.എൻ വാസവൻ (തുറമുഖ - സഹകരണ - ദേവസ്വം വകുപ്പ് മന്ത്രി)</b>	
(എ)	<p>വെള്ളൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ തട്ടിപ്പ് സംബന്ധിച്ച് സഹകരണ വകുപ്പ് അന്വേഷണം നടത്തിയിട്ടുണ്ടോ; എങ്കിൽ അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ എന്തൊക്കെയാണ്; അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കുമോ;</p>	(എ)	<p>കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65, വകുപ്പ് 68 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണങ്ങളാണ് നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. ടി അന്വേഷണങ്ങളിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ താഴെപ്പറയും പ്രകാരമാണ്.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ ഇല്ലാതെ നൽകിയ വായ്പയിലെ നഷ്ടം.</li> <li>2. ഭരണസമിതി അനുവദിച്ച തുകയേക്കാൾ പരിധി അധികരിച്ചതും പലിശ ഈടാക്കാത്തതുമായ വായ്പയിലെ നഷ്ടം.</li> <li>3. ഒരേ വസ്തുവിന്റെ ഈടിൽ നൽകിയ വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവില്ലാതെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം .</li> <li>4. ഒരു കുടുംബത്തിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് തന്നെ നൽകിയതും തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെ ഉണ്ടായതുമായ നഷ്ടം.</li> <li>5. അപേക്ഷയോ അനുബന്ധങ്ങളോ ഇല്ലാത്തതും കത്ത് നൽകിയിട്ടും പരിശോധനയ്ക്ക് ഹാജരാക്കാത്ത (രേഖകളില്ലാത്ത) വായ്പകളിലുണ്ടായ നഷ്ടം.</li> <li>6. ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഈടില്ലാതെ നൽകിയ വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവില്ലാത്തതിനാൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം.</li> <li>7. ജീവനക്കാർക്ക് അനധികൃതമായി നൽകിയ വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവില്ലാത്തതിനാൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം.</li> <li>8. ജീവനക്കാരുടെ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ പലിശയിനത്തിൽ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം</li> <li>9. നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും നൽകിയ വായ്പകൾ കൂടിശ്രീകയായതിനാൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം.</li> </ol>

		<p>10. മുൻ പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ. മനോഹരനും ബന്ധുക്കൾക്കും അനധികൃതമായി നൽകിയ വായ്പയിലുണ്ടായ നഷ്ടം.</p> <p>11. ഉപനിബന്ധനകൾക്ക് വിരുദ്ധമായി സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഈടിച്ചേൽ KCC, OLCC, BOD എന്നീ വായ്പകളിൽ നൽകിയതിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം</p> <p>12 സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പകൾ നൽകിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സംഘത്തിനുണ്ടായ നഷ്ടം .</p> <p>13. സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സൂക്ഷിക്കാതെ നിക്ഷേപ വായ്പ നൽകിയത് തിരികെ അടയ്ക്കാതെ ബാക്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം.</p> <p>14. ബാങ്ക് നടത്തുന്ന കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് കടിച്ചശ്ശികയായ ജി.ഡി.സി.എസ്സു കളിൽ ബാങ്കിന് ഈടാക്കാതെ ബാക്കിനില്ക്കുന്ന നഷ്ടം.</p> <p>15. ബാങ്ക് അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വീകരിക്കുന്ന സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിൽ ഉണ്ടായിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ.</p> <p>16. വർക്കിംഗ് ഫണ്ടിലുള്ള മൂല്യശോഷണം.</p> <p>വകുപ്പ് 65, വകുപ്പ് 68 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പുകൾ അനുബന്ധമായി ചേർക്കുന്നു.</p>
(ബി)	<p>പ്രസ്തുത തട്ടിപ്പിനിരയായി നിക്ഷേപതുക നഷ്ടപ്പെട്ടവർക്ക് നിക്ഷേപങ്ങൾ തിരിച്ചുനൽകുന്നതിന് നാളിതുവരെ സ്വീകരിച്ച നടപടി എന്തൊക്കെയാണ്; വിശദാംശം ലഭ്യമാക്കുമോ;</p>	<p>(ബി) വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടിന് ഉത്തരവാദികളെന്ന് കണ്ടെത്തിയ ബാങ്ക് ജീവനക്കാർ, ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ എന്നിവരിൽ നിന്ന് നഷ്ടത്തുക ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന് സർചാർജ്ജ് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.</p> <p>സർചാർജ്ജ് ഉത്തരവിനെതിരെ നഷ്ടോത്തരവാദികൾ സർക്കാരിൽ അപ്പീൽ ഫയൽ ചെയ്തിരുന്നുവെങ്കിലും അപ്പീൽ തള്ളിക്കൊണ്ടും സർചാർജ്ജ് ഉത്തരവ് നിലനിർത്തിക്കൊണ്ടും സർക്കാർ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽ ടി സർചാർജ്ജ് ഉത്തരവിനെതിരെയും സർക്കാരിന്റെ തീർപ്പിനെതിരെയും നഷ്ടോത്തരവാദികൾ ബഹു. കേരള ഹൈക്കോടതിയിൽ റിട്ട് പെറ്റീഷനുകൾ ഫയൽ ചെയ്യുകയും ടി കേസുകളിൽ പല തീയതികളിലായി ഉണ്ടായ ഇടക്കാല വിധി പ്രകാരം സർചാർജ്ജ് ഉത്തരവിൽ തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് താല്പാലിക സ്റ്റേ ഉണ്ടായിട്ടുള്ളതുമാണ്.</p>

(സി)	<p>നഷ്ടപ്പെട്ട തുക നിക്ഷേപകർക്ക് തിരികെ നൽകുന്നതിന് അടിയന്തര നടപടി സ്വീകരിക്കുമോ; വ്യക്തമാക്കുമോ?</p>	<p>(സി) നിക്ഷേപകർക്ക് പക്ഷാപാത രഹിതമായും, സുതാര്യമായും നിക്ഷേപങ്ങൾ തിരികെ നൽകുന്നതിനായി 11/03/2024 തീയതിയിൽ കോട്ടയം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ, സി.ആർ.പി(2) 838/2022 നമ്പരായി ബാങ്കിന് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. അതോടൊപ്പം തിരിച്ചടവില്ലാത്ത എല്ലാ വായ്പകളിലും ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്ത് വിധി ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുള്ളതും എക്സിക്യൂഷൻ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു വരുകയുമാണ്.</p>
------	---	---

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്ക് ലി.നം.785  
കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരമുള്ള  
അന്വേഷണറിപ്പോർട്ട്.

ബഹു.കോട്ടയം സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 8.11.2018 ലെ സി.ആർ.പി (2) 8183/2016 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലി.നം.785 ലെ വായ്പാ വിതരണം, നിക്ഷേപം, ജി.ഡി.സി.എസ്., ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാതെയുള്ള വായ്പാവിതരണം, ഭരണസമിതിയുടെയും ജീവനക്കാരുടെയും അഴിമതി എന്നീ ക്രമക്കേടുകളിലൂടെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിനും നഷ്ടോത്തരവാദികളെ കണ്ടെത്തുന്നതിനുമായി കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി വൈക്കം സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ സജിൽ കുര്യാക്കോസിനെ നിയമിച്ച് ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. കോട്ടയം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ (ജനറൽ) 13.2.2019, 16.4.2019, 30.5.2019, 9.8.2019, 26.9.2019, തീയതികളിലെ സി.ആർ.പി.(2) 8183/2016 നമ്പർ ഉത്തരവുകൾ പ്രകാരം അന്വേഷണ കാലാവധി 30.9.2019 വരെ ദീർഘിപ്പിച്ചു നൽകിയിട്ടുള്ളതും 2.9.2019 ലെ സി.ആർ.പി.(2) 8183 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ തസ്തിക തലയാഴം യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന് ഭേദഗതി ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമാണ്.

വൈക്കം താലൂക്കിൽ വെള്ളൂർ ആസ്ഥാനമാക്കി പ്രവർത്തിക്കുന്ന വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 785 11/3/1100(എം.ഇ) ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചു. ക്ലാസ്സ് I സ്പെഷ്യൽ ഭഗവദ് വിഭാഗത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ ആഡിറ്റ് 2016-2017 വരെയാണ് പൂർത്തീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. ടി ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ ഓഹരി ബാക്കി നിൽപ്പ് 73.80ലക്ഷം രൂപയും നിക്ഷേപബാക്കി നിൽപ്പ് 92.80 കോടി രൂപയും ജില്ലാ ബാങ്ക് വായ്പ ബാക്കി നിൽപ്പ് 28.15 കോടി രൂപയും വായ്പാ ബാക്കി നിൽപ്പ് 76.49 കോടി രൂപയും അറ്റനഷ്ടം 21.41 കോടി രൂപയുമാണ്.

വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 785- ൽ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ ബാങ്കിലെ വായ്പാവിതരണം, നിക്ഷേപം, നിക്ഷേപവായ്പ, ജി.ഡി.സി.എസ്., എന്നീ ഇടപാടുകളിലും ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാതെ വായ്പാവിതരണം, ഭരണസമിതിയും, ജീവനക്കാരും നടത്തിയ അഴിമതി എന്നിവയിലൂടെ 394732213/- (മൂപ്പത്തിയൊൻപത് കോടി നാൽപ്പത്തിയേഴ് ലക്ഷത്തി മൂപ്പത്തി രണ്ടായിരത്തി ഇരുന്നൂറ്റി പതിമൂന്ന് രൂപ മാത്രം) രൂപയുടെ ക്രമക്കേടുകൾ സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതായി സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരുന്നു. ടി റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന

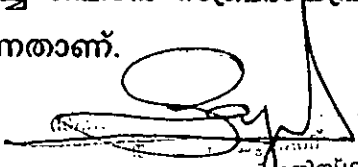
കുന്ന വിഷയങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ, സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ വസ്തുതാപരവും, നിയമപരമായി നിലനിൽക്കുന്നതാണെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. 1999-2004, 2004-2009, 2009-2014, 2014-2018 കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളും, ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ഉൾപ്പെടെയുള്ള ജീവനക്കാരും കേരളസഹകരണ നിയമത്തിനും, സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകൾക്കും വിരുദ്ധമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

**വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 785**

വൈക്കം താലൂക്കിൽ വെള്ളൂർ ആസ്ഥാനമാക്കി കൊല്ലവർഷം 11.2.1100(എം.ഇ) ൽ ഒരു പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പ സംഘമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് 11.3.1100 (എം.ഇ) ൽ വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 785 ആയി പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചു. ബഹു. കോട്ടയം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 7.8.2013 ലെ സി.ആർ.പി(2) 5738/13 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ക്ലാസ്സ് I സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡ് ബാങ്കായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ബഹു. കോട്ടയം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 31.8.2016 ലെ സി.ആർ.പി.(2) 5865/16/കെ.ഡി.എസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്കിൽ സെക്രട്ടറി-1, അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി-1, ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ -3, അക്കൗണ്ടന്റ് / ഹെഡ് ക്ലർക്ക് -3, സീനിയർ ക്ലർക്ക് / കാഷ്യർ -5, ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് / കാഷ്യർ -5, അറ്റൻ്റർ -2, പ്യൂൺ -3, പാർട്ട് - ടൈം സീപ്പർ -1, എന്നിങ്ങനെ 24 തസ്തികകൾ നിലവിലുണ്ട്. നിലവിൽ 7 ജീവനക്കാരുണ്ട്. ബാങ്കിന് ഹെഡ് ഓഫീസ് ശാഖ കൂടാതെ ഇരുമ്പയം, ചെറുകര എന്നിവിടങ്ങളിൽ രണ്ട് ശാഖകൾ പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നു. 2016-2017 വരെ ബാങ്കിൻ്റെ ആഡിറ്റ് പൂർത്തിയായിട്ടുണ്ട്. നിലവിൽ 3 അംഗ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് കമ്മിറ്റിയാണ് ബാങ്കിൽ ഭരണം നടത്തി വരുന്നത്.

**പ്രവർത്തനപരിധി**

ബാങ്കിൻ്റെ പ്രവർത്തനം വൈക്കം താലൂക്കിൽ വെള്ളൂർ വില്ലേജ് വെള്ളൂർ പഞ്ചായത്തിൽ മുവാറ്റുപുഴയാറിൻ്റെ കിഴക്കുള്ള കരകളിലും ആറിനു പടിഞ്ഞാറ് പുലിമുഖം - ഐക്കരക്കുന്ന് റോഡിന് വടക്കുള്ള കരകളിലും നടത്തപ്പെടുന്നതായിരിക്കും. ബാങ്കിൻ്റെ പ്രവർത്തനപരിധിയിൽ താമസക്കാരും എന്നാൽ വൈക്കം താലൂക്കിലോ ടി അംഗങ്ങൾക്ക് തൊട്ടടുത്ത താലൂക്കായ കണയന്നൂർ താലൂക്കിലോ വസ്തുവകകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ ടി വസ്തുക്കൾ ഈടായി സ്വീകരിച്ച് ഗഹാൻ സബ്രദായപ്രകാരം അംഗങ്ങൾക്ക് ബാങ്കിൽ നിന്നും കടം എടുക്കാവുന്നതാണ്.

  
സ.സംഘം മേമ്പ്രോജിസ്ട്രാർ  
(ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

**അന്വേഷണ വിഷയങ്ങൾ**

സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ താഴെ പറയുന്ന വിഷയങ്ങളിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി പ്രധാനമായും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.

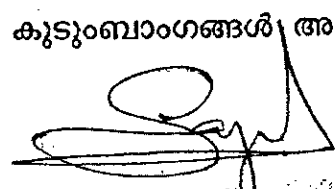
1. വായ്പാവിതരണത്തിലെ ക്രമക്കേടുകൾ
2. നിക്ഷേപം, നിക്ഷേപവായ്പ എന്നിവയിലെ ക്രമക്കേടുകൾ.
3. ബാങ്ക് നടത്തുന്ന ജി.ഡി.സി.എസ്.ലെ ക്രമക്കേടുകൾ.
4. ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ വീഴ്ചകൾ, ക്രമക്കേടുകൾ
5. സെക്രട്ടറിയുടെ വീഴ്ചകൾ, ക്രമക്കേടുകൾ
6. ജീവനക്കാരുടെ വീഴ്ചകൾ, ക്രമക്കേടുകൾ

**അന്വേഷണ വിഷയം I**

**ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ ഇല്ലാതെ നൽകിയ വായ്പകളിലെ നഷ്ടം 63397166/- രൂപ**

ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ ഇല്ലാതെ 53 വായ്പകൾ നൽകിയതു മൂലം 63397166/- രൂപയുടെ നഷ്ടം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതായി സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരുന്നു. മേൽ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ ക്രമക്കേടുകൾ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി ബ്യൂറുപ്പെട്ടു. ബഹു. കേരള സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശ പ്രകാരം സഹകരണ ബാങ്കുകളിൽ നിന്നും വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

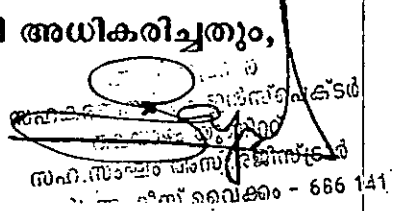
1. തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള കഴിവും, ജാമ്യവും പരിഗണിച്ച് മാത്രമേ വായ്പ അനുവദിക്കാവൂ.
2. റവന്യൂ രേഖകൾ നിർബന്ധമായും വാങ്ങണം.
3. അസ്സൽ ആധാരങ്ങൾ ഇല്ലാതെ വായ്പ നൽകുന്നത് നിയമവിരുദ്ധമാണ്.
4. ആധാരങ്ങൾ നഷ്ടമായി എന്ന് കാണിച്ച് പത്രപരസ്യം നൽകിയ ശേഷം വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന രീതിയ്ക്ക് നിയമപരമായി സാധ്യതയില്ല. ആധാരപകർപ്പ് സ്വീകരിക്കുന്നത് നിയമ വിരുദ്ധമാണ്.
5. വസ്തുവുമായി ബന്ധമില്ലാത്തവരുടെയോ, കുടുംബാംഗങ്ങൾ അല്ലാ

  
 സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് റിപ്പോർട്ടർ  
 സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ സെക്ഷൻ - 666 141

ത്തവരുടെയോ പേരിൽ വായ്പ നൽകുന്നത് റിസ്കാണ്. ഇങ്ങനെ റിസ്കുള്ള വായ്പ നൽകുന്നത് നിരുൽസാഹസ്യമാണ്. സംഘങ്ങൾ/ബാങ്കുകൾ വായ്പാ അപേക്ഷകളോടൊപ്പം ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ റവന്യൂ റിക്കാർഡുകളും പ്രമാണങ്ങളും വാങ്ങേണ്ടതും, രേഖകൾ വിദഗ്ദ്ധനായ ഒരു അഡ്വക്കേറ്റിന്റെ പരിശോധനയ്ക്ക് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുമാണ്. ഇതിലേക്ക് ഓരോ ബാങ്കും അഡ്വക്കേറ്റസ് പാനൽ രൂപീകരിക്കണം. നിയമ ഉപദേശം ലഭിച്ച ശേഷം അപേക്ഷകളെ തിരിച്ചടയ്ക്കാനുള്ള കഴിവ്, മുൻ വായ്പകളിലെ തിരിച്ചടവ്, ആവശ്യം, വായ്പ ലഭിക്കാനുള്ള അർഹത, വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവില, ഇവ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ടിട്ടപ്പെടുത്തി ഭരണസമിതിക്കു വിശദമായ റിപ്പോർട്ട് നൽകേണ്ടതാണ്. റിപ്പോർട്ട് പരിശോധിച്ച് വായ്പ അനുവദിക്കാനുള്ള ചുമതല ഭരണസമിതിക്കാണ്. ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് റിപ്പോർട്ടിൽ വസ്തുവില പെരുപ്പിച്ചു കാട്ടി അർഹമായതിൽ കവിഞ്ഞ തുകയ്ക്ക് ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ഭരണസമിതി അത് കുറയ്ക്കേണ്ടതും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനോട് വിശദീകരണം ചോദിക്കേണ്ടതുമാണ്. വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവിലയുടെ 50 ശതമാനത്തിൽ കവിഞ്ഞ തുക നൽകാതിരിക്കാൻ ഭരണസമിതി ശ്രദ്ധിക്കണം. സെക്രട്ടറിയുടെയോ ഭരണസമിതിയുടെയോ തൊഴുത തീരുമാനമോ പ്രത്യേക താൽപര്യം മൂലമോ നൽകുന്ന വായ്പ ഈടാകാതെ വന്ന് ബാങ്കിന് നഷ്ടം ഉണ്ടായാൽ അതിന് ഭരണസമിതിയും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവും വ്യക്തിപരമായും കൂട്ടായും ഉത്തരവാദിയായിരിക്കും. ഇങ്ങനെ വരുന്ന തുക ഏതു വിധത്തിലും ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതി, ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് എന്നിവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കുന്നതാണ്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളിലെ തുകകൾ ടി വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് തീരുമാനമെടുത്ത കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ, ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് എന്നിവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ, ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് എന്നിവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അന്യത്ര ചേർക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 1)

**അന്വേഷണ വിഷയം 2**

**ഭരണസമിതി അനുവദിച്ച തുകയേക്കാൾ പരിധി അധികരിച്ചതും,**


 സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ  
 ഹിന്ദു മതം  
 ഹിന്ദു മതം  
 ഹിന്ദു മതം  
 ഹിന്ദു മതം

പലിശ ഈടാക്കാത്തതുമായ വായ്പയിലെ നഷ്ടം 118501384/-

ബാങ്കിൽ നിന്നും വിതരണം ചെയ്ത 171 വായ്പകളിലായി 118501384 രൂപ നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതായി സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ചൂണ്ടിക്കാട്ടിയിരുന്നു. ടി വായ്പാഫയലുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായിട്ടാണ് ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിനുണ്ടായിട്ടുള്ള നഷ്ടം ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 2)

**അന്വേഷണ വിഷയം 3**


**ഭരണ സമിതിയുടെ ഈടാക്കിയ വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവില്ലാതെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം 48428128/- രൂപ**

ബാങ്കിൽ നിന്നും വിതരണം ചെയ്തിട്ടുള്ള 48 വായ്പകളിലായി ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം ടി വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിന് തീരുമാനമെടുത്തിട്ടുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും, ടി വായ്പാ ഫയലുകൾ കൃത്യമായി പരിശോധിക്കുന്നതിന് ചുമതലപ്പെട്ട ബാങ്ക് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനുമാണ്. ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ടിയാളുകളിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 3)

**അന്വേഷണ വിഷയം 4**

**ഒരു കുടുംബത്തിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയതും തിരിച്ചടവിലല്ലാതെയും ഉണ്ടായ നഷ്ടം 55827457/- രൂപ**

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും, വായ്പകൾക്ക് ആവശ്യമായിട്ടുള്ള റവന്യൂ രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കാതെയും വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും ടി കാലയളവിലെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനുമാണ്. ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ടി കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ടിയാളുകളിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിശദമായ

  
സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ  
ജനറൽ മാനേജർ, കൊല്ലം : 686 141



സ്റ്റേറ്റ് അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 4)

**അന്വേഷണ വിഷയം 5**

**അപേക്ഷയോ അനുബന്ധങ്ങളോ അന്വേഷണത്തിൽ ഹാജരാക്കാത്ത വായ്പയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 5449785/- രൂപ**

ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായിട്ടാണെന്ന് അന്വേഷണത്തിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 5)

**അന്വേഷണ വിഷയം 6**

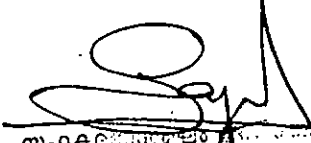
**ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഈടില്ലാതെ നൽകിയതും തിരിച്ചടവില്ലാത്തതുമായ വായ്പയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 19212630/- രൂപ**

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം സംഘത്തിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടങ്ങളുടെ ഉത്തരവാദിത്തം ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും, ടി കാലയളവിലെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനുമാണ്. മേൽ പ്രകാരം വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും ടി കാലയളവിലെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനുമാണ്. ടിയാളുകളിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ/സംബന്ധിച്ച വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 6)

**അന്വേഷണ വിഷയം 7**

**ജീവനക്കാർക്ക് അനധികൃതമായി നൽകി തിരിച്ചടവില്ലാതെയുണ്ടായ നഷ്ടം 18711181/-രൂപ**

ജീവനക്കാർക്ക് നിയമവിരുദ്ധമായി നൽകിയിട്ടുള്ള തുകകൾ, ടി തുകകൾ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ള ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും തിരികെ ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു (അനുബന്ധം 7)

  
സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ  
തലയാഴം യൂണിറ്റ്  
സഹ.സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
(ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

**അന്വേഷണ വിഷയം 8**

**ജീവനക്കാരുടെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ പലിശയിനത്തിൽ**

**ബാങ്കിന് ഉണ്ടായ നഷ്ടം 539809/- രൂപ**

ബഹു. കോട്ടയം സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 17.8.2005 ലെ O/6327/05/KDis നമ്പർ ഉപനിബന്ധന ഭേദഗതി പ്രകാരം വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലി.നം.785 ലെ ജീവനക്കാർക്ക് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി 50000/- രൂപയാണ്. ടി 50000/- രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള തുകകൾ ജീവനക്കാരിൽ നിന്നു തന്നെ ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 8)

**അന്വേഷണ വിഷയം 9**

**നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും അനുവദിച്ച തിരിച്ചടവില്ലാത്ത വായ്പകളിലുണ്ടായ നഷ്ടം 26900811/-രൂപ**

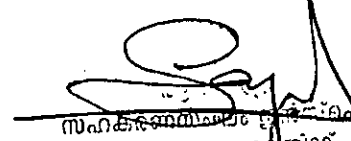
ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും, കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതുമൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും, ടി കാലയളവിലെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ടിയാളുകളിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച് വിവരങ്ങൾ അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു.(അനുബന്ധം 9)

**അന്വേഷണ വിഷയം 10**

**മുൻ പ്രസിഡന്റ് മനോഹരനും, ബന്ധുക്കൾക്കും അനധികൃതമായി**

**നൽകിയ വായ്പയിലുണ്ടായ നഷ്ടം 4649418/- രൂപ**

മേൽപ്രകാരം വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം, ടി വായ്പകളും, ജി.ഡി.സി.എസ് പേയ്മെന്റും അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ടി വായ്പാ ഫയലുകളും അനുബന്ധരേഖകളും ശരിയാണ് രീതിയിൽ പരിശോധിക്കാതിരുന്ന സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ടിയാളുകളിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ അന്യത്ര

  
സഹകരണസംഘം പ്രസിഡന്റ്  
തലയാഴം യൂണിറ്റ്  
സഹ.സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
(ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 10)

**അന്വേഷണ വിഷയം 11**

**സ്ഥിരനികേഷപ ഈട് നൽകിയിട്ടുള്ള, കെ.സി.സി, ഒ.എൽ.സി.സി, ബി. ഒ.ഡി എന്നീ വായ്പകളിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 7076620/- രൂപ**

സ്ഥിരനികേഷപ ഈട് വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ഇപ്രകാരം നിയമവിരുദ്ധമായി ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും, ടി കാലയളവിലെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 11)

**അന്വേഷണ വിഷയം 12**

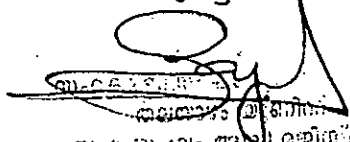
**സ്ഥിരനികേഷപവായ്പകൾ നൽകിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം 2424603/- രൂപ**

സ്ഥിരനികേഷപവായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നത് ബാങ്കിന്റെ സെക്രട്ടറിയാണ്. ടി വായ്പകൾ നിയമപ്രകാരം അനുവദിക്കേണ്ടതും, ടി വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ് ശരിയായ രീതിയിൽ പരിശോധിക്കേണ്ടതുമായ ഉത്തരവാദിത്തം ടി ബാങ്കിന്റെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനുമാണ്. സ്ഥിരനികേഷപ വായ്പകൾ നൽകിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം ടി കാലയളവിലെ ബാങ്ക് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ആയിട്ടുള്ള സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം 12)

**അന്വേഷണ വിഷയം 13**

**സ്ഥിരനികേഷപം സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സൂക്ഷിക്കാതെ നിക്ഷേപവായ്പ നൽകിയത് തിരിച്ചടയ്ക്കാതെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം 2396418/- രൂപ**

ബാങ്കിൽ നിന്നും സ്ഥിരനികേഷപവായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നത് ബാങ്ക് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ആയിട്ടുള്ള സെക്രട്ടറിയാണ്. സ്ഥിരനികേഷപ രസീതുകൾ സൂക്ഷിച്ചതിനു ശേഷം മാത്രം വായ്പകൾ അനുവദിക്കേണ്ട ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ടിയാന്റെ

  
സഹ. സെ. മ. അ. ടി. രാമചന്ദ്രൻ  
സെ. മ. അ. ടി. രാമചന്ദ്രൻ - 666 141

തവ്യനിർവഹണത്തിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയതു മൂലമാണ് ബാങ്കിന് ഇപ്രകാരം നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളത്. ആയതിനാൽ ഇനത്തിൽ സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ പൂർണ്ണ ഉത്തരവാദിത്തം ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ആയിട്ടുള്ള ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്കാണ്. (അനുബന്ധം 13)

**അന്വേഷണ വിഷയം 14**

**ജി.ഡി.സി.എസ്സ് നടത്തിപ്പിലൂടെ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 14660464/- രൂപ**

ജി.ഡി.സി.സ് ആരംഭിക്കുന്നതിന് അനുവാദ ഉത്തരവുകൾ വാങ്ങാതെയും, ഉപനിബന്ധനകൾക്ക് വിരുദ്ധമായി പേയ്മെന്റ് തുകകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലവും കുടിശിക തുകകൾ തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിന് ശരിയായ നിയമനടപടികൾ സ്വീകരിക്കാത്തതുമൂലവും ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്കുമാണ്. ടി തുകകൾ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും, ബാങ്ക് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ആയിട്ടുള്ള സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ഈടാക്കേണ്ട തുകകൾ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അന്യത്ര ചേർത്തിരിക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 14)

**അന്വേഷണ വിഷയം 15**

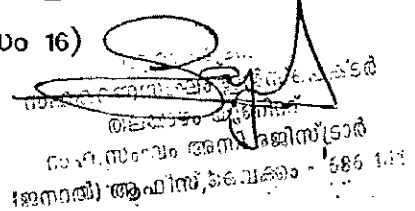
**ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപത്തിലൂടെ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 830899/- രൂപ**

ബാങ്കിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത് ബാങ്കിന്റെ സെക്രട്ടറിയാണ്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകിയതു മൂലം ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ പൂർണ്ണ ഉത്തരവാദിത്തം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്കാണ്. ടി തുക ടി സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം 15)

**അന്വേഷണ വിഷയം 16**

**ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാതെ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 5725440/- രൂപ**

ബഹു. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 37/2013 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പ അനുവദിക്കുമ്പോൾ 2 ശതമാനം ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കണമെന്നിരിക്കെ, ശരിയായ ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാത്തതു മൂലം ബാങ്കിന് ഉണ്ടായ നഷ്ടം 5725440/- രൂപയാണ്. ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ ഓഹരി ഇനത്തിൽ ആവശ്യമായ തുക ഈടാക്കേണ്ട ഉത്തരവാദിത്തം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്കാണ്. ടി തുക ഈടാക്കാത്തത് മൂലം ബാങ്കിന് ഉണ്ടായ നഷ്ടം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം 16)

  
സോ.സി.സംഘം രജിസ്ട്രാർ  
ഇന്റർമീഡിയറ്റ് ഓഫീസ്, കവെക്കം - 686 111

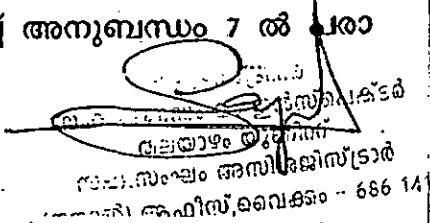
അന്വേഷണ വിഷയം 17

അക്കൗണ്ടന്റ് എം.കെ.ഹരിദാസ്, ബാങ്കിന് വരുത്തിയിട്ടുള്ള നഷ്ടം

അക്കൗണ്ടന്റ് എം.കെ. ഹരിദാസ് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ് തസ്തികയിൽ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന (27.2.2018) തീയതിയിൽ ഒ.എൽ.സി.സി.471 റോജി വി.ഡി വൈപ്പേൽ എന്നയാളുടെ വായ്പാകണക്ക് ബാങ്കിലേയ്ക്ക് ഈടാക്കേണ്ട പലിശ തുക ഈടാക്കാതെ വായ്പാകണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചതായി സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ടി വിഷയം സംബന്ധിച്ച് സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുന്മാകെ ശ്രീ.എം.കെ.ഹരിദാസ് ഹാജരായി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാൻ സമർപ്പിച്ച വിശദീകരണം തൃപ്തികരമല്ല. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയിരുന്ന എസ്.ജി. ധനജ്ഞയനെ 8.2.2018 ൽ സസ്പെന്റ് ചെയ്തതിനു ശേഷമാണ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടന്റായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന എം.കെ.ഹരിദാസനെ സെക്രട്ടറി ഇൻചാർജ്ജ് ആയി നിയമിച്ചിട്ടുള്ളത്. ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന ജീവനക്കാരനെ സസ്പെന്റ് ചെയ്തതിനു ശേഷം ചുമതലയേറ്റെടുത്ത സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ് എന്ന നിലയിൽ പുലർത്തേണ്ട ജാഗ്രതയോ, സൂക്ഷ്മതയോ, ശ്രീ.എം.കെ.ഹരിദാസൻ കാണിക്കാതിരുന്നതു മൂലമാണ് ബാങ്കിന് സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിൽ ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചിരിക്കുന്ന നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളത്. വായ്പാ കണക്കുകൾ ശരിയായി പരിശോധിക്കാതെ വായ്പാക്കണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചതു മൂലമാണ് ബാങ്കിന് ഇപ്രകാരം നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഇപ്രകാരം നഷ്ടം സംഭവിച്ച 457572 രൂപ ശ്രീ.എം.കെ.ഹരിദാസനിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം 17എ) ടിയാൻ ചെറുകര ശാഖയുടെ മാനേജർ തസ്തികയിൽ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന കാലയളവിൽ സ്വർണപണയവായ്പകൾ കൃത്യമായ പലിശ ഈടാക്കാതെ വായ്പാകണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് 213489/- രൂപയുടെ നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ടി തുകയും ശ്രീ.എം.കെ.ഹരിദാസനിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം 17 ബി)

അന്വേഷണ വിഷയം 18

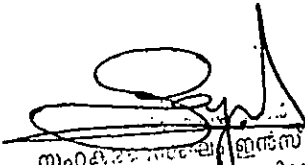
ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് ശ്രീമതി. ലിജി തങ്കപ്പൻ ബാങ്കിന് വരുത്തിയിട്ടുള്ള നഷ്ടം. ശ്രീമതി. ലിജി തങ്കപ്പൻ ബാങ്കിൽ നിന്നും അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള അനധികൃതവായ്പകൾ ടിയാളിൽ നിന്നും ഈടാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച് അനുബന്ധം 7 ൽ പരാ


 അസിസ്റ്റന്റ് കമ്മീഷണർ  
 സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് കമ്മീഷണർ  
 തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിംഗ് സെക്ഷൻ  
 തിരുവനന്തപുരം - 686 141

കൂടെ. ടിയാളുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് നൽകിയ വായ്പയിൽ നിന്നും ജി.ഡി.സി. കളിൽ നിന്നും ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ഈടാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച് അനുബന്ധം 6, അനുബന്ധം 14, എന്നിവയിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ്. ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പൻ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ ഹാജരായി നൽകിയ മൊഴിയിൽ OLCC628 നമ്പർ വായ്പക്കാരിയായ ശ്രീമതി മാധവി.ടി.കെ.യുടെ ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ, ടിയാളുടെ ബന്ധു കൂടിയായ വായ്പക്കാരിയുടെ വസതിയിൽ ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പൻ നേരിട്ട് എത്തിച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതായി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റായിരുന്ന യു.ചന്ദ്രശേഖരൻ നായർ, സെക്രട്ടറിയായിരുന്ന എസ്.ജി.ധനജന്തൻ, എന്നിവർ, ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ വായ്പകണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചതിനുശേഷം വായ്പക്കാരുടെ വസതിയിൽ എത്തിച്ചു കൊടുക്കുന്നതിന് ജീവനക്കാരെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല എന്ന് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പൻ വസതിയിൽ നേരിട്ട് എത്തി ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതായി ശ്രീമതി. ടി.കെ.മാധവിയും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പൻ ബാങ്കിന്റെ സൂക്ഷിപ്പിലുള്ള ആധാരം ഉൾപ്പെടെയുള്ള രേഖകൾ ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റിന്റെയോ സെക്രട്ടറിയുടെയോ, സമ്മതമോ അറിവോ കൂടാതെ അപാഹരണം നടത്തി വായ്പക്കാരിക്ക് എത്തിച്ചു കൊടുക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ടി നടപടി ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പന്റെ ഭാഗത്തു നിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാണ്. ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പന്റെ അക്കൗണ്ടിലെ തുകകൾ ചെലവെഴുതി 16.3.2018 ൽ ടിയാളുടെ Due by Advance ഇനത്തിൽ 2779782/- രൂപ നിക്ഷേപിക്കുകയും, ടി തുക തന്നെ Due by Advance ഇനത്തിൽ ബാങ്കിന് നിൽപ്പില്ലാത്ത ശ്രീമതി. ടി.കെ.മാധവിയുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും വ്യാജമായി ചെലവെഴുതി 31/3/2018 ൽ OLCC 628 -ാം നമ്പർ വായ്പാ കണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കുകയുമാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ശ്രീമതി ടി.കെ.മാധവിയുടെ വായ്പയിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. ഈ വായ്പയിൽ വ്യാജമായി വരവ് വെച്ചിട്ടുള്ള 2779782/- രൂപ ശ്രീമതി ലിജി തങ്കപ്പനിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം 18)

ടി ബാങ്കിൽ ക്രമക്കേടുകളും അഴിമതിയും നടന്ന കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ പേരു വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

- 26.12.1999 മുതൽ 25.12.2004 വരെ
1. 1370 ഇ.എം.കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്, ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ (പ്രസിഡന്റ്)
  2. 1617 കെ.കെ.മാധവൻ, കുഴിപ്പള്ളിൽ (വൈസ് പ്രസിഡന്റ്)
  3. 2993 വി.കെ.കരുണാകരൻ നായർ, വടക്കേടത്ത്
  4. 7145 പ്രമീള രാധാകൃഷ്ണൻ, കരുണാലയം
  5. 4219 വി.എൻ.മനോഹരൻ, പുതുവൽ വൈപ്പ്

  
 സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ഇൻസ്പെക്ടർ  
 തലയാഴം യൂണിറ്റ്  
 സഹ.സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
 (ഇനത്തിൽ) ആപിസ്, വൈപ്പ് - 686 141

- 1147 കെ.എം.മത്തായി , കുറ്റ്യാറ്റൂം കോണം
- 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ, കോട്ടപ്പുറം
- പി.ഇ.മേരി, അയ്യൻകുന്നത്ത്
- 9. 2625 കെ.കെ.അയ്യപ്പൻ, കോട്ടപ്പുറത്ത്

26.12.2004 മുതൽ 26.12.2009 വരെ

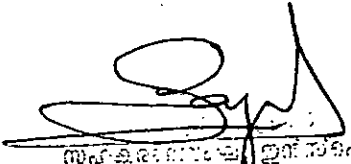
- 1. 1370 ഇ.എം.കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്, ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ ((പ്രസിഡന്റ്))
- 2. 4219 വി.എൻ.മനോഹരൻ, പുതുവൽ വൈപ്പ് (വൈസ് പ്രസിഡന്റ്)
- 3. 7145 പ്രമീള രാധാകൃഷ്ണൻ, കരുണാലയം
- 4. 926 റ്റി.വി.രാജൻ, തെക്കിനേഴത്ത്
- 5. 3183 റ്റി.വി.ബേബി തേയത്ത്
- 6. 1147 കെ.എം.മത്തായി, കുറ്റ്യാറ്റൂം കോണം
- 7. 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ, കോട്ടപ്പുറം
- 8. 1240 എ.ഒ. അഴകൻ, തണ്ണിപ്പള്ളിൽ
- 9. 6731 പി.ഇ.മേരി, അയ്യൻകുന്നത്ത്

27.12.2009 മുതൽ 27.12.2014 വരെ

- 1. 4219 വി.എൻ.മനോഹരൻ, പുതുവൽ വൈപ്പ് ((പ്രസിഡന്റ്))
- 2. 926 റ്റി.വി.രാജൻ, തെക്കിനേഴത്ത് (വൈസ് പ്രസിഡന്റ്)
- 3. 1370 ഇ.എം. കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്, ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ
- 4. 9075 ജി.പ്രദീപ്, ലക്ഷ്മി നിവാസ്
- 5. 5788, അനിൽ മാത്യു, അരിയോടിൽ
- 6. 3183 റ്റി.വി. ബേബി, തേയത്ത്
- 7. ✓ 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ, കോട്ടപ്പുറം
- 8. 5956 പി.കെ.ശശികുമാർ, പല്ലാട്ടുകുഴി
- 9. 5229 കെ.വി.സരോജിനി, മടത്തോടത്ത്

28.12.2014 മുതൽ 12.11.2018 വരെ

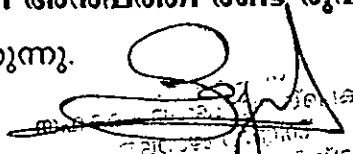
- 1. 8949 യു.ചന്ദ്രശങ്കരൻ നായർ, ആതിര ((പ്രസിഡന്റ്))
- 2. 5788 അനിൽ മാത്യു, അരിയോടിയിൽ, (വൈ. പ്രസിഡന്റ്)
- 3. 1370 ഇ.എം.കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്, ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ
- 4. 6734 റ്റി.എം.പുഷ്കരൻ, തടത്തിൽ
- 5. 9075 ജി.പ്രദീപ്, ലക്ഷ്മി നിവാസ്.
- 6. 3528 പി.എ ഗോപാലകൃഷ്ണൻ, പള്ളത്തുകുഴി
- 7. 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ, കോട്ടപ്പുറം
- 8. 3183 റ്റി.വി.ബേബി, തേയത്ത്

  
 സഹകരണ ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്  
 തലവനും യൂണിറ്റ്  
 സഹ.സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് മാനേജർ  
 (ജനറൽ) അഫീസ്, വൈക്കം 686-141

- 9. 9211 വി.വി.ജനീന, ആറ്റുപുറത്ത്
- 10. 5229 കെ.വി.സരോജിനി, മടത്തേടത്ത്
- 11. 8130 മിനി ജോയി, ചെമ്മഞ്ചി
- 12. 5956 പി.കെ.ശശികുമാർ, പല്ലാട്ടുകുഴി

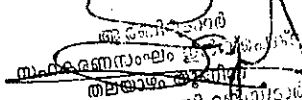
സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തിയ കാലയളവിലെ സെക്രട്ടറി എസ്.ജി.ധനജയൻ.

ബഹു. കോട്ടയം സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 4.3.2017 ലെ CRP (2) 8183/2016 -ാം നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലി.നം.785 - ൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിൽ നടത്തിയ കണ്ടെത്തുകൾ വസ്തുതാപരമാണെന്നും നിയമപരമായി നിലനിൽക്കുന്നതാണെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. 1999 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെയും, ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെയും ജീവനക്കാരുടെയും കെടുകാര്യസ്ഥതയും, അഴിമതിയും ക്രമക്കേടുകളും, ജാഗ്രതക്കുറവുമാണ് ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക തകർച്ചയ്ക്ക് കാരണമായിട്ടുള്ളത്. ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ, ടിയാളുകളുടെ ബന്ധുജനങ്ങൾ, നിയമപരമായി വായ്പ ലഭിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായിട്ടുള്ള രേഖകൾ ഹാജരാക്കാത്ത അംഗങ്ങൾ, ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ബന്ധുജനങ്ങൾ എന്നിവർക്കും അനധികൃതമായും, നിയമവിരുദ്ധമായും അനുവദിച്ച വായ്പകളും, ജി.ഡി.സി.എസ് പേയ്മെന്റുകളും ബാങ്കിൽ നിന്നും അനുവദിച്ച വായ്പകളിൽ ഭൂരിഭാഗവും കുടിശികയായിട്ടും ടി വായ്പകൾ തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിന് സഹകരണ നിയമപ്രകാരമുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഭരണസമിതികൾ യാതൊരു നടപടികളും സ്വീകരിക്കാതിരുന്നതുമാണ് ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക തകർച്ചയ്ക്ക് കാരണമായിട്ടുള്ളത്. അന്വേഷണ കാലയളവിൽ ആരോപണവിധേയരായ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും, ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കും നേരിൽ ഹാജരാക്കുന്നതിന് രജിസ്റ്റേർഡ് തപാലിൽ നോട്ടീസ് നൽകുകയും മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 68 (1) പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തിൽ 43,96,25,752/- (നാൽപ്പത്തിമൂന്ന് കോടി തൊണ്ണൂറ്റിയാറ് ലക്ഷത്തി ഇരുപത്തിഅയ്യായിരത്തി എഴുനൂറ്റി അൻപത്തി രണ്ട് രൂപ മാത്രം) രൂപയുടെ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്ക് കാരണകാരായിട്ടുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും ഈടാക്കിയെടുക്കേണ്ട 43,96,25,752/- (നാൽപ്പത്തിമൂന്ന് കോടി തൊണ്ണൂറ്റിയാറ് ലക്ഷത്തി ഇരുപത്തിഅയ്യായിരത്തി എഴുനൂറ്റി അൻപത്തി രണ്ട് രൂപ മാത്രം) രൂപയുടെ വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

  
 സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ്  
 സി.പി.എസ്. ഓഫീസ്  
 666 141



	NAME OF BOARD MEMBER	AMOUNT
1	V KARUNAKARAN NAIR	425573.7
2	M KUNJU MUHHAMED	40348775.75
3	PRAMEELA RADHAKRISHNAN	5221886.8
4	V N MANOHARAN	36268281.6
5	K M MATHAI	5221886.8
6	K K MADHVAN	425573.7
7	K D VISWANATHAN	40348775.75
8	P E MARY	5221886.8
9	K K AYAPPAN	425573.7
10	T V RAJAN	35842707.9
11	T V BABY	39923202.05
12	A O ASHAKAN	4796313.1
13	G PRADEEP	35126888.95
14	ANIL MATHEW	36245782.95
15	P K SASIKUMAR	35126888.95
16	K V SAROJINI	35157826.95
17	T M PUSHKARAN	4080494.154
18	P A GOPALAKRISHNAN	4179838.154
19	U CHANDRASEKHARAN NAIR	4080494.154
20	V V JENINA	4080494.154
21	MINI JOY	4080494.154
22	S G DANAJAYAN(FORMER SECRETARY)	53966941.75
23	JOHNY V J(ACCOUNTANT)	1972953
24	HARIDASAN M K (ACCOUNTANT)	1368563
25	BABUKUTTAN PK (JUNIOR CLERK)	451297
26	LIJI THANKAPPAN(JUNIOR CLERK)	3911612
27	SOMAN K (ATTENDAR)	948708
28	VINOD V NAIR(PEON)	8126
29	RATHEESH KUMAR PR(PEON)	367911
	<b>TOTAL</b>	<b>439625752</b>

  
 സഹ.സംഘം അസി. മാനേജർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

	PART 1	PART 2	PART 3	PART 4	PART 5	PART 6	PART 7	PART 8
WARD MEMBER		51841	168695.8			205036.9		
1 JNAKARAN NAIR	4388452.854	21779978.88	4464335.069	5179450.931	410844.8	1731284.646		
2 UNJU MUHHAMED	411668.5	1777591.3	1018545	583379.3	233779.4	1152924.6		
3 PRAMEELA RADHAKRISHNAN	3557924.7	20294839.8	3845480.3	4466763.7	410844.8	1529613.8		
4 V N MANOHARAN	411668.5	1777591.3	1018545	583379.3	233779.4	1152924.6		
5 K M MATHAI		51841	168695.8			205036.9		
6 K K MADHVAN	4388452.854	21779978.88	4464335.069	5179450.931	410844.8	1731284.646		
7 K D VISWANATHAN	411668.5	1777591.3	1018545	583379.3	233779.4	1152924.6		
8 P E MARY		51841	168695.8			205036.9		
9 K K AYAPPAN	3557924.7	20242998.8	3676784.5	4466763.7	410844.8	1324576.9		
10 T V RAJAN	4388452.854	21728137.88	4295639.269	5179450.931	410844.8	1526247.746		
11 T V BABY	411668.5	1725750.3	849849.2	583379.3	233779.4	947887.7		
12 A O ASHAKAN	3976784.354	20002387.58	3445790.069	4596071.631	177065.4	578360.0462		
13 G PRADEEP	3976784.354	20002387.58	3445790.069	4596071.631	177065.4	578360.0462		
14 ANIL MATHEW	3976784.354	20002387.58	3445790.069	4596071.631	177065.4	578360.0462		
15 P K SASIKUMAR	3976784.354	20002387.58	3445790.069	4596071.631	177065.4	578360.0462		
16 K V SAROJINI	830528.1538	1485139.077	618854.7692	712687.2308		201670.8462		
17 T M PUSHKARAN	830528.1538	1485139.077	618854.7692	712687.2308		201670.8462		
18 P A GOPALAKRISHNAN	830528.1538	1485139.077	618854.7692	712687.2308		201670.8462		
19 U CHANDRASEKHARAN NAIR	830528.1538	1485139.077	618854.7692	712687.2308		201670.8462		
20 V V JENINA	830528.1538	1485139.077	618854.7692	712687.2308		201670.8462		
21 MINI JOY	4388452.854	21779978.88	4464335.069	5179450.931	410844.8	1731284.646	2033218	221458
22 S G DANAJAYAN(FORMER SECRETARY)							1499210	473743
23 JOHNY V J(ACCOUNTANT)							659141	38361
24 HARIDASAN M K (ACCOUNTANT)							441680	9617
25 BABUKUTTAN PK (JUNIOR CLERK)							1069514	62316
26 LIJI THANKAPPAN(JUNIOR CLERK)							574104	374604
27 SOMAN K (ATTENDAR)								8126
28 VINOD V NAIR(PEON)								367911
29 RATHEESH KUMAR PR(PEON)								1556136
TOTAL	46376113	222255206	46499915	53932571	4108448	17917859	6276867	

സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ  
 സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ  
 സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ  
 (ജനറൽ) അഫീസ്, വൈക്കം 686 124

	PART 10	PART 11	PART 12	PART 13	PART 14	PART 15	PART 16	PART 17 A	PART 17 B	PART 18	TOTAL	
											425574.7	
					754887.9308						40348777.75	
	073.923	107058.8231	507407.9		43998.7						5221889.8	
					588758.7						36268285.6	
	970716	95931.9	507407.9		43998.7						5221891.8	
											425579.7	
											40348782.75	
7	1025073.923	107058.8231	507407.9		754887.9308						5221894.8	
8					43998.7						425582.7	
9											35842717.9	
10	970716	95931.9	507407.9		588758.7						39923213.05	
11	1025073.923	107058.8231	507407.9		754887.9308						4796325.1	
12					43998.7						35126901.95	
13	1025073.923	107058.8231	507407.9		710889.2308						36245796.95	
14	2143967.923	107058.8231	507407.9		710889.2308						35126903.95	
15	1025073.923	107058.8231	507407.9		710889.2308						35157842.95	
16	1056011.923	107058.8231	507407.9		710889.2308						4080511.154	
17	54357.92308	11126.92308			166129.2308						4179856.154	
18	153701.9231	11126.92308			166129.2308						4080513.154	
19	54357.92308	11126.92308			166129.2308						4080514.154	
20	54357.92308	11126.92308			166129.2308						4080515.154	
21	54357.92308	11126.92308			166129.2308						53966963.75	
22	1025073.923	107058.8231	507407.9	2410733	2396418	754887.9308	830899	5725440			197297	
23								457572	213489		13685	
24											451	
25										2779782	3911	
26											94	
27											36	
28												
29	11662989	1103969	5074079	2410733	2396418	8047267	830899	5725440	457572	213489	2779782	43962

Handwritten signature/initials at the top right of the page.

**വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് (ക്ലിപ്തം) നം. 785 -  
കേരളസഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള  
അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്**

നമ്പർ. 630/17

തീയതി: 15-03-2018

വിഷയം : വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം. 785-സഹകരണ വകുപ്പ്-65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്-സമർപ്പിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

- സൂചന : 1). കോട്ടയം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 04/03/2017 സി.ആർ.പി.(2)8183/2016 -ാം നമ്പർ ഉത്തരവ്.
- 2). കോട്ടയം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 27/01/2018 ലെ സി.ആർ.പി.(2)8183/2016-ാം നമ്പർ ഉത്തരവ്.
- 3). വൈക്കം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്നിവർ 27/10/2016 ൽ ബാങ്കിൽ നടത്തിയ പരിശോധന.

വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം. 785 ന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങളെപ്പറ്റി പൊതുവായും സൂചന(3) പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ ക്രമക്കേടുകളെ കുറിച്ച് വിശദമായും സഹകരണ വകുപ്പ്. 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുവാൻ സൂചന (1) പ്രകാരം വൈക്കം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ മേവെള്ളൂർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ശ്രീമതി ഷീബാമോൾ എ.എൻ-നെ നിയമിച്ച് ഉത്തരവായി. വൈക്കം താലൂക്കിൽ വെള്ളൂർ ആസ്ഥാനമാക്കി പ്രവർത്തിക്കുന്ന വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം. 785- 11/03/1100 (M.E.) ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചു. ക്ലാസ്സ് I സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം നഷ്ടം 9,75,57,896.24 രൂപയാണ്. 2015-16 ൽ ടി നഷ്ടം 11,59,57,396.85 രൂപയാണ്. 2014-15 പ്രവർത്തനവർഷം 9.75 കോടിയും, 2015-16 വർഷത്തിലെ പ്രവർത്തനനഷ്ടം 1,83,99,500.61 രൂപയും ഉണ്ടായ സാഹചര്യത്തിൽ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെയും ബാങ്ക് പ്രവർത്തനത്തെ സംബന്ധിച്ചും വിശദമായ പരിശോധന സൂചന (3) പ്രകാരം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് കോട്ടയം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്തു. ടി റിപ്പോർട്ടിലെ കണ്ടെത്തലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് സൂചന (1) പ്രകാരം ഉത്തരവായി. (അനുബന്ധം.1 ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് 2014-15, 2015-16)

ബാങ്ക് വസ്തു ഈടാക്കൽ 20 ലക്ഷം രൂപ വ്യക്തിഗത വായ്പയായി നൽകി വരുന്നു. ബാങ്ക് നൽകുന്ന വായ്പകളും അവയുടെ തിരിച്ചടവുമാണ് വകുപ്പ് തല 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിൽ പ്രധാനമായും പരിശോധിച്ചത്. ടി പരിശോധനയിൽ വളരെ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകളാണ് കണ്ടെത്തിയിട്ടുള്ളത്.

വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിലും ആയത് തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിലും നടപടികളിലും ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിയും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവും ജീവനക്കാരും ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും ഭരണസമിതിയിൽ നിന്നും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിൽ നിന്നുമുണ്ടായ നിസ്സഹകരണം മൂലം ബാങ്ക് രേഖകൾ പരിശോധനയ്ക്ക് കൃത്യമായി ലഭിക്കാത്ത അവസ്ഥ ഉണ്ടായി. ഇപ്രകാരം വായ്പാ ബോണ്ടുകളും മറ്റ് രേഖകളും ലഭ്യമാക്കി അന്വേഷണം പൂർത്തിയാക്കുവാൻ സഹകരിക്കണമെന്ന് നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റിനും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിനും 06-07-2017 തീയതിയിൽ നോട്ടീസ് നൽകി. (അനുബന്ധം.2) സമയബന്ധിതമായി അന്വേഷണം പൂർത്തിയാക്കുവാനുള്ള ബുദ്ധിമുട്ടുകളും ജീവനക്കാരുടെ നിഷേധാത്മകമായ നിലപാടുകളും രേഖപ്പെടുത്തി നാളിതുവരെയുള്ള കണ്ടെത്തലുകൾ ബോധ്യപ്പെടുത്തി അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ച് നൽകണമെന്ന് അപേക്ഷിച്ചു കൊണ്ട് ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ട് 11-07-2017 ൽ സമർപ്പിച്ചു. (അനുബന്ധം.3)

മേവെള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
സഹ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
(ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

ഇതിനെ തുടർന്ന് അന്വേഷണ സമയപരിധി ദീർഘിപ്പിച്ചു നൽകിയെങ്കിലും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരുടെ നിസ്സഹകരണം മൂലം സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ അന്വേഷണം പൂർത്തിയാക്കുവാൻ വീണ്ടും ബുദ്ധിമുട്ടുകൾ ഉണ്ടായ സാഹചര്യത്തിൽ 17-07-2017, 05-10-2017 എന്നീ തീയതികളിൽ അന്വേഷണത്തിനാവശ്യമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ബാങ്കിന് കത്ത് നൽകി. (അനുബന്ധം.4) ഇതിന്മേലും തുടർനടപടികൾ ഉണ്ടാകാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ 08-11-2017 ൽ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 2(ബി) പ്രകാരമുള്ള സമൻസ് സെക്രട്ടറിക്കും പ്രസിഡന്റിനും നൽകുകയുണ്ടായി (അനുബന്ധം.5). ടി സമൻസിലും ഇതേ ആവശ്യം ഉന്നയിക്കപ്പെട്ടു എങ്കിലും ബാങ്കിന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നുള്ള നിസ്സഹകരണം മൂലം അതുവരെയുള്ള കണ്ടെത്തലുകൾ ഉൾപ്പെടുത്തി 15-01-2018 ൽ ഒരു ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ട് ബഹു. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ മുമ്പാകെ സമർപ്പിച്ചു (അനുബന്ധം.6). ടി ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കോട്ടയം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ 19-01-2018 ലെ സി.ആർ.പി.(2) 8183/16 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം സെക്രട്ടറി ധനഞ്ജയനെ സസ്പെൻഡ് ചെയ്യുന്നതിന് ഭരണസമിതിക്ക് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ നിർദ്ദേശം നൽകുകയും ആയത് പ്രകാരം സെക്രട്ടറി ധനഞ്ജയനെ 08-02-2018 ൽ തൽസ്ഥാനത്തുനിന്നും സസ്പെൻഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. (അനുബന്ധം.7).

ടി ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിന് ശേഷം 785 -ാം നമ്പർ വെള്ളൂർ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ വകുപ്പ് 65 അന്വേഷണം തുടർ നടത്തുന്നതിന് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥയെ സഹായിക്കുന്നതിനായി വൈക്കം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ ശ്രീമതി. റ്റി.കെ. ഗിരിജ-യെയും അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ആഡിറ്റ്) ആഫീസിലെ സീനിയർ ആഡിറ്റർ ശ്രീ. റെജി എം. ജോസഫ്, ജൂനിയർ ആഡിറ്റർ ശ്രീമതി. മായ ജി. എന്നിവരെ നിയോഗിച്ചു കൊണ്ടും നിശ്ചിത സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളിൽ അന്വേഷണം പൂർത്തീകരിക്കാൻ സൂചന(2) പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ച് ഉത്തരവായി. (അനുബന്ധം.8).

വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിൽ ആകെ 39,47,32,213/ രൂപയുടെ ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ താഴെ പറയുംപ്രകാരമാണ് ക്രമപ്പെടുത്തി തയ്യാറാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

1. വായ്പാ വിതരണത്തിലെ ക്രമക്കേടുകൾ.
2. നിക്ഷേപം, നിക്ഷേപ വായ്പ എന്നിവയിലെ ക്രമക്കേടുകൾ.
3. സംഘം നടത്തുന്ന ജി.ഡി.സി.എസ്. ലെ ക്രമക്കേടുകൾ.
4. ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ വീഴ്ചകൾ, ക്രമക്കേടുകൾ.
5. സെക്രട്ടറിയുടെ വീഴ്ചകൾ, ക്രമക്കേടുകൾ.
6. ജീവനക്കാരുടെ വീഴ്ചകൾ, ക്രമക്കേടുകൾ.
7. ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാതെ വന്നതിലുള്ള നഷ്ടം
8. ബാങ്കിന്റെ പൊതുവായ അവസ്ഥ.

**വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് (ക്ലിപ്തം) നമ്പർ 785**

വൈക്കം താലൂക്കിൽ വെള്ളൂർ ആസ്ഥാനമായി കൊല്ലവർഷം 11-02-1100 (M.E.) ൽ ഒരു പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘം ആയി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് 11/03/1100 (M.E.) ൽ വെള്ളൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം. 785 ആയി പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചു. ബഹു. കോട്ടയം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർടെ 07-08-2013 ലെ സി.ആർ.പി.(2)5738/13 കെ.ഡിസ്. ഉത്തരവ് പ്രകാരം ക്ലാസ്സ് I സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡിൽ ബാങ്ക് പ്രവർത്തിക്കുന്നു(അനുബന്ധം.9).

ബഹു. കോട്ടയം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർടെ 31-08-2016 ലെ സി.ആർ.പി.(2)5865/16 കെ.ഡിസ്. ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്കിൽ സെക്രട്ടറി -1, അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി- 1, ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ-3, അക്കൗണ്ടന്റ്/ഹെഡ് ക്ലാർക്ക്-3, സീനിയർ ക്ലാർക്ക്/കൗണ്ടർ - 5, ജൂനിയർ സഹകരണസംഘം ഉദ്യോഗസ്ഥർ

വെള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

പുസ്തകം-5, അറ്റൻഡൻസ്-2, പ്യൂൺ -3, പാർട്ടി ടൈം സീപ്പർ -1 എന്നിങ്ങനെ സർവ്വീസുകൾ നിലവിലുണ്ട്(അനുബന്ധം.10).

ഇപ്പോൾ 9 ജീവനക്കാർ ബാങ്കിൽ ജോലിചെയ്തു വരുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിന് മേൽനോട്ടം, ചെറുകര എന്നിവിടങ്ങളിൽ രണ്ട് ബ്രാഞ്ചുകൾ പ്രവർത്തിക്കുന്നു. 2015-16 ഓർഡിറ്റ് പൂർത്തിയായി സർട്ടിഫിക്കറ്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 2016-17 ലെ ഓർഡിറ്റ് പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടുണ്ട്. 28-12-2014 ൽ തെരഞ്ഞെടുത്ത 12 അംഗ ഭരണസമിതിയാണ് ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ളത്. 2015-16 ഓർഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം ഇത്തരമുള്ള ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി താഴെ കൊടുക്കും പ്രകാരമാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	വിവരണം	31-03-2016 ലെ ഓർഡിറ്റ് പ്രകാരം (രൂപ)	
1	അംഗത്വം	9,657	
2	ഓഹരി	ഗവൺമെന്റ്	1,00,000
		വ്യക്തികൾ	68,94,900
3	നികേഷനം	87,08,28,247	
4	ജില്ലാ ബാങ്ക് വായ്പകൾ	18,98,08,250	
5	വായ്പ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും	76,49,26,848	
6	വായ്പകളിൽ കൂടിശ്ലീക	60,68,76,626	
7	കൂടിശ്ലീക ശതമാനം	63.24%	

2010 ൽ ബാങ്കിൽ കമ്പ്യൂട്ടറൈസേഷൻ നടപ്പിലാക്കി. ഡോ.ഷാജുസ് ഡിവൈൻ ഓഫ് സൊല്യൂഷൻസ്(പ്രൈ.ലി.) എന്ന സ്ഥാപനമാണ് സോഫ്റ്റ് വെയർ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ടി ഏജൻസിയുമായി എ.എം.സി.എ.ഗ്രിമെന്റ് നിലവിലുണ്ട്. ബാങ്ക് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ, സ്റ്റാഫ് പാറ്റേൺ ,ഫീഡ്ബാക്ക് റിപ്പോർട്ട് എന്നിവ നിലവിലുണ്ട്.

**പ്രവർത്തന പരിധി**

വെള്ളൂർ വില്ലേജിൽ വെള്ളൂർ പഞ്ചായത്തിൽ 4,5,6, എന്നീ വാർഡുകളും 3-ാം വാർഡിലെ തോന്നല്ലൂർ കരയിൽ കൊല്ലം എറണാകുളം ലൈനിന് വടക്കുവശമുള്ള ഭാഗങ്ങളിൽ നടത്തപ്പെടുന്നതായിരിക്കും. ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിയിൽ താമസിക്കുന്നവരോ, ജോലിചെയ്യുന്നവരോ ആയ അംഗങ്ങൾക്ക് അവരുടെ പേരിൽ വൈക്കം മുവാറ്റുപുഴ, കണയന്നൂർ, എന്നീ താലൂക്കുകളിലുള്ള സ്ഥാപന വസ്തുക്കൾ ഇറപ്പിച്ചു ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പ നൽകാവുന്നതാണ്. (അനുബന്ധം.11).

**പ്രധാനപ്രവർത്തനങ്ങൾ**

അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പകൾ നൽകുന്നു.നികേഷനം സ്വീകരിക്കുന്നു. ജി.ഡി.സി.എസ് നടത്തുന്നു.വളം,കീടനാശിനി വിൽപനയുമുണ്ട്.

**സംഘത്തിന്റെ ഭരണം**

28/2/2014 ൽ തെരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട 12 അംഗ ഭരണസമിതിയാണ് ഇപ്പോൾ ഭരണം നടത്തിവരുന്നത്.ഈ ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ താഴെ പറയുന്നവരാകുന്നു.

- 8949 യു.ചന്ദ്രശേഖരൻ നായർ, ആതിര(പ്രസിഡന്റ്)
- 5788 അനിൽ മാത്യു.അരിയോടിൽ(വൈ.പ്രസി.)
- 1370 ഇ.എം.കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്,ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ
- 6734 ടി.എം .പുഷ്കരൻ, തടത്തിൽ
- 9075 ജി.പ്രദീപ് ലക്ഷ്മിനിവാസ്
- 3528 പി.എ.ഗോപാലകൃഷ്ണൻ, പള്ളത്തുകുഴി
- 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ,കോട്ടപ്പുറം
- 3183 ടി.വി.ബേബി,തേയത്ത്

സഹകരണസംഘം ഉൾപ്പെടെയുള്ള മേഖലയ്ക്ക് തുണിനിർമ്മാണ സഹി. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ (ഇന്നത്) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

- 9211 വി.വി.ജനീന,ആറ്റുപുറത്ത്
- 5229 കെ.വി. സരോജനി,മടത്തോടത്ത്
- 1. 8130 മിനിജോയി,ചെമ്മഞ്ചി
- 12. 5956 പി.കെ.ശശികുമാർ,പല്ലാട്ടുകുഴി

26/12/1989-2004 ൽ തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ

- 1. 1370 ഇ.എം. കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്, ഇമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ (പ്രസിഡന്റ്)
- 2. 1617 കെ.കെ. മാധവൻ, കുഴിപ്പള്ളിൽ (വൈ. പ്രസിഡന്റ്)
- 3. 2993 വി.കെ. കരുണാകരൻ നായർ, വടക്കേടത്ത്
- 4. 7145 പ്രമീള രാധാകൃഷ്ണൻ, കരുണാലയം
- 5. 4219 വി.എൻ. മനോഹരൻ, പുതുവൽ വൈപ്പ്
- 6. 1147 കെ.എം. മത്തായി, കുറ്റാരുംകോണം
- 7. 5242 കെ.ഡി. വിശ്വനാഥൻ, കോട്ടപ്പുറം
- 8. 6731 പി. ഇ. മേരി, അയ്യൻകുന്നത്ത്
- 9. 2625 കെ.കെ. അയ്യപ്പൻ, കോട്ടപ്പുറത്ത്.

26/12/2004 മുതൽ 2009 വരെയുള്ള ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ

- 1. 1370 ഇ.എം.കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്,ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ(പ്രസിഡന്റ്)
- 2. 4219. വി.എൻ.മനോഹരൻ,പുതുവൽ വൈപ്പ്(വൈ. പ്രസിഡന്റ്)
- 3. 7145 പ്രമീള രാധാകൃഷ്ണൻ,കരുണാലയം
- 4. 926 ടി.വി.രാജൻ,തെക്കിനേഴത്ത്
- 5. 3183 ടി.വി.ബേബി,തേയത്ത്
- 6. 1147 കെ.എം.മത്തായി,കുറ്റാരുംകോണം
- 7. 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ,കോട്ടപ്പുറം
- 8. 1240.എ.ഒ.അഴകൻ.തണ്ണിപ്പള്ളിൽ
- 9. 6731 പി.ടി.മേരി,അയ്യൻകുന്നത്ത്

27/12/2009 മുതൽ2014 വരെയുള്ള ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ

- 1. 4219. വി.എൻ.മനോഹരൻ,പുതുവൽ വൈപ്പ് (പ്രസിഡന്റ്)
- 2. 926 ടി.വി.രാജൻ,തെക്കിനേഴത്ത്(വൈ.പ്രസി.)
- 3. 1370 ഇ.എം.കുഞ്ഞുമുഹമ്മദ്,ഇടമിറ്റത്ത് മാളികയിൽ
- 4. 9075 ജി.പ്രദീപ്,ലക്ഷ്മീനിവാസ്
- 5. 5788 അനിൽ മാത്യു.അരിയോടിൽ
- 6. 3183 ടി.വി.ബേബി,തേയത്ത്
- 7. 5242 കെ.ഡി.വിശ്വനാഥൻ,കോട്ടപ്പുറം
- 8. 5956 പി.കെ.ശശികുമാർ,പല്ലാട്ടുകുഴി.
- 9. 5229 കെ.വി. സരോജനി,മടത്തോടത്ത് (അനുബന്ധം 12)

ബാങ്ക് പ്രവർത്തനത്തിലെ ഗുരുതരമായ വീഴ്ചകൾ

ബാങ്ക് വിതരണം ചെയ്യുന്ന വായ്പകളിലും ആയത് തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിലും കുറ്റകരമായ ക്രമക്കേടുകളും അഴിമതിയുമാണ് കണ്ടെത്തിയിട്ടുള്ളത്. അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപവും ,അവക്ക് നൽകുന്ന പലിശയും നിക്ഷേപ ഈടാക്കുന്നതിലും നൽകുന്ന നിക്ഷേപ വായ്പയുടെ പലിശ ഈടാക്കുന്നതിലും ക്രമക്കേടുകളുണ്ട്.സാർണ്ണ ഉരുപ്പടികളുടെ ഈടിന്മേൽ വായ്പ നൽകുമ്പോൾ ജീവനക്കാരുടെ തൽപ്പരകക്ഷികൾക്ക്, ഉള്ള തുകത്തിലും കൂടുതൽ തുകയും സാർണ്ണ കാണിച്ച് ആവശ്യമുള്ള തുക നൽകിയിട്ടുള്ളതായും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.ബാങ്കിൽ നിലവിൽ 110 ലോക്കറുകൾ ഉണ്ടെങ്കിലും ലോക്കർ മെയിന്റൻസ് സംബന്ധിച്ച് പരാതികൾ ഉയർന്നുവന്നതിനെ തുടർന്ന്

മേവള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. മേനീസ്ട്രാർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

കാരം വാങ്ങിയിട്ടില്ല. ഇതൊന്നുമില്ലാതെ ലോക്കർ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ചു സൂത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ലോക്കർ ഡെപ്പോസിറ്റ് വാങ്ങുകയോ ലോക്കർ വാടകയടയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല. ബാങ്കിന്റെ മറ്റ് ബിസിനസ്സ് ആയ ജി.ഡി.സി.എസ്സിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയും ബാങ്കിന് നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നവയാണ്. നാമ മാത്രമായിട്ടാണ് വളം, മിടനാശിനി എന്നിവയുടെ ബിസിനസ്സ് നടത്തി വരുന്നത്. 2015-16 ൽ 18,62,35,688.48 രൂപ ഇൻവെന്റ്മെന്റ് ഉള്ളതിൽ 1.32 കോടി രൂപയും തിരികെ ലഭിക്കുവാൻ സാധ്യത ഇല്ലാത്ത നിക്ഷേപമാണ്. പരിശോധനകാലയളവിലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി ഒട്ടും ആശാസ്യമല്ല. ബാങ്ക് ഒരു സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിലാണ് എന്ന് കാണുന്നു. ബാങ്കിന്റെ തരള്യന സ്ഥിതി താഴെ പറയുന്നപ്രകാരമാണ്.

15-03-2018 ലെ നീക്കിയിരിപ്പ തുക		9,03,850.00
	സ്ഥിര നിക്ഷേപം	18,83,18,363.00
	കറന്റ് ഡെപ്പോസിറ്റ്	1,51,35,593.00
	സേവിംഗ്സ്	3,55,187.58
ആകെ		20,47,12,997.58
ജില്ലാബാങ്ക് വായ്പ		10,28,00,000.00
15-03-2018 ലെ ബാങ്കിലെ തരള്യനം		10,19,12,997.58
ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ട തരള്യനം		
15-03-2018 ലെ കാലാവധിയെത്തിയ സ്ഥിര നിക്ഷേപം	15,92,03,623.00	
ബാങ്കി ബാങ്ക് നിക്ഷേപത്തിന്റെ 20%	10,38,89,970.00	26,30,93,593.00
15-03-2018 ലെ തരള്യനത്തിലെ കുറവ്		18,11,80,595.42

ബാങ്ക് വിതരണം ചെയ്ത് ഈടാക്കാതെ ബാങ്കി നിൽക്കുന്ന വായ്പ 68 കോടി രൂപയാണ്. ഈ വായ്പകളുടെ രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ഗുരുതരമായ കൃത്യവിലോപവും ക്രമക്കേടുകളുമാണ് കാണുന്നത്. വായ്പ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിലും വായ്പയുടെ കണക്കുകൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതിലും, കൂടിശികയായ വായ്പ ഈടാക്കുന്നതിലും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള യാതൊരുവിധ മാനദണ്ഡവും ബാങ്ക് പാലിച്ചിട്ടില്ല. വിവിധ ഹെഡ്ഡുകളിലായി 13 ലേറെ തരം വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ "ബിസിനസ് ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ്, വാഹനവായ്പ, ജി.ഡി.സി.എസ്" എന്നീ വായ്പകൾക്ക് മാത്രമാണ് ഉപനിബന്ധന പാസ്സാക്കി അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടുള്ളത്. വായ്പയുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതിയും ശരിയായിട്ടുള്ളതല്ല. ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പയുടെ കണക്കെഴുത്ത് രീതിയിലാണ് പല വായ്പകളുടേയും ലഡ്ജറുകൾ എഴുതി സൂക്ഷിക്കുന്നത്. വർഷങ്ങൾക്ക് മുൻപ് അനുവദിച്ചു നൽകിയ വായ്പകളിൽ ഭരണസമിതിയുടെ തീരുമാനം ഇല്ലാതെ തുടർന്നും വായ്പകൾ നൽകിവരുന്നു. പലിശ ബാങ്കി നിർത്തി മുതലിൽ വരവ് വയ്ക്കുവാനും, പലിശ ബാങ്കി നിർത്തി വായ്പ ക്ലോസുചെയ്യുവാനും സാധിക്കുന്ന രീതിയിലാണ് കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതും ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതും.

സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന്റെ ഈടാക്കുന്ന വായ്പകളിൽ വായ്പക്ക് പലിശ ഈടാക്കാതെ തന്നെ സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന് പലിശ നൽകുന്നു. സ്ഥിരനിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സൂക്ഷിക്കാതെ വായ്പ നൽകുന്നു. സ്ഥിരനിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഈട് സ്വീകരിച്ച് മറ്റ് വായ്പകളും നൽകുന്നു. വട്ടമെത്തിയ കൂടിശികയായ ജി.ഡി.സി.എസ് കളിൽ കൂടിശിക ഈടാക്കുവാൻ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.

നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ ചിലർക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും, ജീവനക്കാർക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും അനധികൃതമായും മതിയായ ഈട് ഇല്ലാതെയും വായ്പകൾ നൽകിയിരിക്കുന്നു. ടി വായ്പകൾ കൂടിശികയായി തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെയായിട്ടും തിരിച്ചടവിന് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടുമില്ല.

സ്ഥാപനവസ്തു ഈടായി സ്വീകരിച്ച് നൽകിയ വായ്പകളുടെ മുഴുവൻ അസ്സൽ ആധാരവും ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. ആധാരങ്ങളുടെ ഫോട്ടോകോപ്പി മാത്രം വാങ്ങി വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നു. വായ്പ അപേക്ഷയും അനുബന്ധങ്ങളും കൃത്യമായി

മേഖലയുടെ മുൻപിൻ  
 സി.ഐ. അസി. മാനേജർ  
 സി.ഐ. സംഘം അസി. മാനേജർ  
 141



യൽ ചെയ്തു സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല. ഒരു വസ്തു തന്നെ ഈടായി സ്വീകരിച്ച് ഒന്നിലേറെ വ്യക്തികൾക്ക് കോടികണക്കിന് രൂപ വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നു. ഇത്തരം വായ്പ അപേക്ഷകൾക്ക് ഒപ്പം വെൺകടപത്രം, സമ്മതപത്രം, വൗച്ചർ എന്നിവയിൽ ഒപ്പ് മാത്രം രേഖപ്പെടുത്തി അധികമായി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നു. തിരിച്ചടവ് പൂർത്തിയായ വായ്പയുടെ ഈടാധാരം അപേക്ഷകനോ അയാൾ ചുമതലപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തിക്കോ അല്ലാതെ യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത മറ്റൊരാൾക്ക് തിരികെ നൽകുന്നു. വായ്പ അപേക്ഷകളിലെ വെൺകടപത്രവും ഗഹാനും പുരിപ്പിച്ച് തയ്യാറാക്കി നൽകിയിരുന്നത് ബാങ്കിലെ സ്ഥിരം ജീവനക്കാരിയാണ്.

ക്ലാസ് 1 സ്വപെഷ്യൽ ഗ്രേഡ് ബാങ്കിന്റെ തസ്തിക പ്രകാരമുള്ള ജീവനക്കാർ ഉള്ള ബാങ്കിൽ ജീവനക്കാർക്ക് ജോലി വിഭജനം നൽകിയിട്ടില്ല. ദൈനം ദിന ഇടപാടുകൾ മേലുദ്യോഗസ്ഥൻ പരിശോധിക്കാറില്ല. കമ്പ്യൂട്ടർ സിസ്റ്റം ഓപ്പൺ ചെയ്യുന്നതിനും ലോക്ക് ചെയ്യുന്നതിനും ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥനെയും ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. ജീവനക്കാർക്ക് വ്യക്തിപരമായ പാസ് വേഡും ഐ.ഡി യും നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ബാങ്കിലെ എല്ലാ ജീവനക്കാർക്കും വ്യക്തിപരമായ താൽപര്യത്തോടെ ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകൾ ആദ്യവസാനം ചെയ്യുന്നതിന് സാധിക്കത്തക്ക വിധമാണ് കമ്പ്യൂട്ടർ സംവിധാനം ക്രമീകരിച്ചിട്ടുള്ളതും ഉപയോഗിച്ചുവരുന്നതും. 2008-09 മുതൽ അനുവദിച്ച വായ്പകളിൽ തന്നെ വീണ്ടും വീണ്ടും ഭരണസമിതി തീരുമാനിച്ചാതെ വായ്പ പുതുക്കി നൽകുന്നു. പുതുക്കി നൽകുന്ന വായ്പകൾക്ക് അധികമായി ആവശ്യം വരുന്ന രേഖകൾ വാങ്ങി ഫയൽ ചെയ്യാറില്ല. ഭരണസമിതിയുടെ അറിവ് ഇല്ലാതെ തന്നെ ഏതൊരു ജീവനക്കാരനും സെക്രട്ടറിയുടെ അനുവാദത്തോടെയോ അല്ലാതെയോ വായ്പ നൽകുവാൻ സാധിക്കുന്നു.

ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാർ അവരുടെ ബന്ധുക്കൾ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ ചിലർ അവരുടെ ബന്ധുക്കൾ എന്നിവർക്ക് മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കാതെ അനുവദിച്ച കുടിശികയായ വായ്പകളാണ് ബാങ്കിന്റെ കുടിശ്ശിക വായ്പാബാക്കിനിൽപ്പിൽ 50% എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു. ഇപ്രകാരം ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളും ജീവനക്കാരും നടത്തിയ ക്രമക്കേടുകളാണ് ബാങ്കിനെ ഇപ്പോഴത്തെ വലിയ പ്രതിസന്ധിയിൽ എത്തിച്ചതിന് പ്രധാന കാരണമായിട്ടുള്ളത്.

1. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിലേയും വിതരണത്തിലേയും അക്കൗണ്ടിങ്ങിലേയും ക്രമക്കേടുകളും അഴിമതിയും.

ബാങ്ക് DCB-OLCC, DCB-KCC, OF-MT, OLM-60, OL-12, MTUL, BOD, VEHICLE LOAN, GOLD LOAN, EDUCATION LOAN, DEPOSIT LOAN, BD LOAN തുടങ്ങിയ വിഭാഗങ്ങളിലായി അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പകൾ നൽകി വരുന്നു. ജീവനക്കാർക്കായി വിദ്യാഭ്യാസവായ്പ, ഭവനവായ്പ, ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ്, വാഹനവായ്പ തുടങ്ങിയ വായ്പകളും നൽകിവരുന്നു. എന്നാൽ ഉപനിബന്ധന അംഗീകരിച്ചു വാങ്ങാതെയും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർടെ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കാതെയുമാണ് ഈ വായ്പകൾ ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്നത്. 2015-16 ലെ ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം 31-3-2016 ലെ വായ്പാ ബാക്കി നിൽപ്പ് 76,49,26,848/- രൂപയാണ്. ഇതിൽ 60,68,76,626/- രൂപ കുടിശികയാണ്. 2008-09 മുതൽ അനുവദിച്ച വിതരണം ചെയ്ത വായ്പകളും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. കുടിശിക ശതമാനം 63.34% ആണ്. വായ്പാ കുടിശിക ഈടാക്കുന്നതിന് യാതൊരു നടപടിയും ബാങ്ക് സ്വീകരിച്ചു കാണുന്നില്ല. ബാങ്ക് അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വീകരിച്ച നിക്ഷേപം 87,08,28 247/- രൂപയാണ്. നിക്ഷേപത്തിന്റെ 87.3% വും വായ്പയായി നൽകുകയും ടി വായ്പ 60.24% കുടിശികയും ആയിരിക്കെ കുടിശ്ശികയായ വായ്പകൾ ഈടാക്കുവാൻ ഭരണസമിതിയുടേയും, ജീവനക്കാരുടേയും ഭാഗത്തുനിന്നും യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിക്കാതിരുന്നതും ദുരുപതിഷിതമാണ്. ബാങ്ക് നൽകിയ വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ് നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ രേഖകൾ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല എന്നതുകൊണ്ടാണ് ഇപ്രകാരമുള്ള വായ്പകളിൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാതിരിക്കുന്നത് എന്ന് പരിശോധനയിൽ നിന്നും ബോധ്യപ്പെടുന്നു.

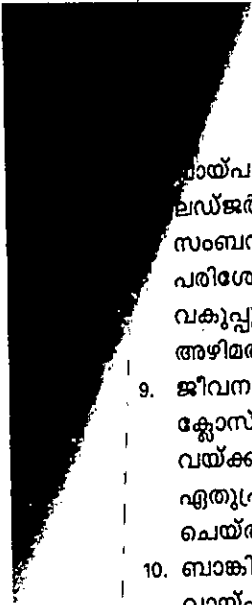
സഹകരണസംഘം ഉന്നിതപെകടർ  
മേഖലയ്ക്കുൾ യൂണിറ്റ്  
സ്വ. സംഘം അസി. മേനീസ്ട്രാർ  
ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

സ്വപര ജാമ്യത്തിൽ വായ്പ നൽകുന്നത് 50000/- രൂപ വരെയാണ്. മറ്റ് വായ്പകളെല്ലാം സ്ഥാവര വസ്തു ഇടയാക്കി സ്വീകരിച്ചാണ് നൽകുന്നത്. വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ പരിധി 20 ലക്ഷം രൂപയാണ്. ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പകൾ, ക്യാഷ് ക്രഡിറ്റ് വായ്പകൾ, കിസാൻ ക്രഡിറ്റ് വായ്പകൾ എന്നിവയുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് ഒരേ രീതിയിൽ തയ്യാറാണ് ബാങ്കിൽ ചെയ്യുന്നത്. ടി വായ്പകളുടെയെല്ലാം ലഡ്ജറുകൾ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പകൾ ലഡ്ജറുകളുടേതുപോലെ സൂക്ഷിക്കുന്നു. എങ്കിലും ഒ.ഡി വായ്പകളിൽ ചെയ്യുന്നതുപോലെ മൂന്ന് മാസം കൂടുമ്പോൾ പലിശ മുതലിനോട് ചേർത്ത് വായ്പാ പരിധിയിൽ നിജപ്പെടുത്തി പോരുന്നില്ല. കൃത്യമായ പീരിഡിൽ അല്ലാതെ പലിശ വായ്പയോട് ചേർത്ത് എഴുതുന്നതുകൊണ്ട് വായ്പാപരിധി എല്ലാ വായ്പകളിലും അധികരിച്ച് നിൽക്കുന്നു. വർഷങ്ങൾക്ക് മുൻപ് അനുവദിക്കുന്ന വായ്പകളിൽ പിന്നീട് ജീവനക്കാർ വീണ്ടും ചെലവ് എഴുതി വായ്പ നൽകുന്ന രീതിയും നിലവിലുണ്ട്. ഇപ്രകാരം ഒരിക്കൽ അനുവദിക്കുന്ന വായ്പകളിൽ പിന്നീട് വായ്പക്കാരന്റെ ആവശ്യപ്രകാരം ചെലവ് എഴുതി നൽകുന്നതുകൊണ്ട് ആദ്യമായി അനുവദിച്ച പരിധിയിൽ വായ്പ അധികരിക്കുന്നത് ഭരണസമിതിയുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടാതിരിക്കുന്നു. അല്ലെങ്കിൽ സെക്രട്ടറിയും, ജീവനക്കാരും പുതിയ വായ്പകൾക്ക് ഭരണസമിതി തീരുമാനത്തിനായി അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കുകയോ, അപ്രകാരം അംഗീകാരം വാങ്ങുകയോ ചെയ്യാറില്ല. വാർഷിക സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളിൽ അഡീഷണൽ വായ്പകൾ വായ്പകളായി തന്നെയാണ് ഉൾപ്പെടുത്തിപ്പോരുന്നതും.

സ്ഥാവര വസ്തു ഇട സ്വീകരിച്ച് നൽകുന്ന വായ്പകളിൽ അപേക്ഷയോടൊപ്പം ലഭിക്കുന്ന ആധാരം, മൂന്നാധാരം, കരംതീർത്ത രസീത്, കൈവശാവകാശ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, ബാധ്യതാ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, സ്കെച്ച്&സൈറ്റ് പ്ലാൻ എന്നിവ പരിശോധിച്ച് സെക്രട്ടറി അഭിപ്രായം രേഖപ്പെടുത്തി സ്ഥലം സന്ദർശിച്ച് വാല്യുവേഷൻ നിശ്ചയിച്ച് ഭരണസമിതി അഭിപ്രായം രേഖപ്പെടുത്തി ഭരണസമിതി യോഗത്തിൽ അവതരിപ്പിച്ച് പാസ്സാക്കിയല്ല വായ്പ അനുവദിക്കുന്നത്. ടി വായ്പയുടെ ഗഹാൻ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് വെൺകടപത്രം ഒപ്പിട്ട് വായ്പ നൽകുകയും ഇപ്രകാരമുള്ള വായ്പ അപേക്ഷകളും അവയുടെ ആധാരവും ക്രമപ്പെടുത്തി ബാങ്ക് ഓഫീസിൽ സെക്രട്ടറി സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല. പരിശോധനക്കായി സമർപ്പിച്ച വായ്പാ അപേക്ഷകളിൽ താഴെ പറയുന്ന ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ കാണുന്നു.

1. വായ്പ അപേക്ഷകളും ആധാരങ്ങളും വായ്പാ നമ്പർ പ്രകാരം ക്രമപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല.
2. പല അപേക്ഷകളുടേയും ആധാരം പരിശോധനക്കായി ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല.
3. പ്രമാണങ്ങളുടെ ഫോട്ടോകോപ്പി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകുന്നു.
4. വായ്പാ അപേക്ഷകളിൽ സെക്രട്ടറി, ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ എന്നിവർ അഭിപ്രായം രേഖപ്പെടുത്തുന്നില്ല.
5. അപേക്ഷകൾ പൂർണ്ണമായും പൂരിപ്പിക്കുന്നില്ല, വസ്തു അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്, വെൺകടപത്രം എന്നിവ പൂരിപ്പിക്കുന്നില്ല. അപേക്ഷകന്റെ ഒപ്പ് മാത്രം രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കുന്നു.
6. സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഇടയിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പ മാത്രം നൽകാമെന്നിരിക്കെ സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇടയായി സ്വീകരിച്ച് മറ്റ് വായ്പകൾ നൽകിയിരിക്കുന്നു.
7. വസ്തുവിന്റെ വാല്യുവേഷൻ കൃത്യമായി പരിശോധിക്കാതെയും അർഹത വിലയിരുത്താതെയും ഒരേ കുടുംബത്തിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് ഒരു വസ്തുവിന്റെ ഇടയിൽ ഒന്നിലേറെ വായ്പകൾ നൽകിയിരിക്കുന്നു. ഇപ്രകാരം അനുവദിച്ച കോടിക്കണക്കിന് രൂപയുടെ വായ്പ യാതൊരു തിരിച്ചടവുമില്ലാതെ കൂടിശികയായി നിൽക്കുന്നു. ഇവ തിരിച്ച് പിടിക്കുന്നതിന് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.
8. ബാങ്ക് വിതരണം ചെയ്യുന്ന എല്ലാ വായ്പകളുടേയും അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതി ഓവർഡ്രാഫ്റ്റിന്റെ അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതിയിൽ തന്നെയാണ്. വർഷങ്ങൾക്ക് മുൻപ് അനുവദിച്ച വായ്പകളിൽ ഭരണസമിതി തീരുമാനമില്ലാതെ വീണ്ടും വീണ്ടും വായ്പകൾ ജീവനക്കാർ ഈ വായ്പയിൽ നൽകുന്നു. ആദ്യം അനുവദിച്ച പരിധിയിൽ വീണ്ടും അപേക്ഷിക്കുന്നതിന് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.

മേവള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
 സഹിഷ്ണുസംഘത്തിന്റെ സെക്രട്ടറി  
 സി. സംഘം അസി. മേനീസ്ട്രാർ  
 സി. ഓഫീസ്. വൈക്കം - 686 141

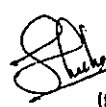


- വായ്പാപരിധി പാലിക്കപ്പെടുന്നുമില്ല. ബാങ്ക് ജീവനക്കാർ സ്വന്തം നിലക്ക് ലഡ്ജർ എൻട്രി മാത്രം നടത്തി ഇപ്രകാരം വിതരണം ചെയ്യുന്ന വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച് കാലാകാലങ്ങളിൽ ഉണ്ടായിരുന്ന ഭരണസമിതി യാതൊരുവിധ പരിശോധനയും നടത്താറുമില്ല. ഇപ്രകാരം വായ്പ അനുവദിക്കുന്നത് ബാങ്കിൽ വകുപ്പുതല അന്വേഷണം നടത്തുന്ന കാലങ്ങളിലും ചെയ്തിട്ടുണ്ട് എന്നത് ഈ അഴിമതിയുടെ വ്യാപ്തി ബോധ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
9. ജീവനക്കാർക്ക് താൽപ്പര്യമുള്ള വായ്പകളിൽ പലിശ ഈടാക്കാതെയും വായ്പ ക്ലോസ് ചെയ്തു കൊടുക്കുന്നു. കമ്പ്യൂട്ടർ പ്രോഗ്രാമിൽ ആദ്യം പലിശ വരവ് വയ്ക്കുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതികൾക്ക് പകരം വായ്പാ ലഡ്ജറുകളിൽ ഏതുപ്രകാരവും തുക വരവ് വയ്ക്കുന്നതിന് ഉതകുന്ന രീതിയിൽ പ്രോഗ്രാം ചെയ്തിരിക്കുന്നു.
  10. ബാങ്കിലെ സെക്രട്ടറി ഉൾപ്പെടെയുള്ള ജീവനക്കാർക്ക് അനുവദനീയമല്ലാത്ത വായ്പകൾ യാതൊരു പരിധിയും പരിഗണിക്കാതെ നൽകി വരുന്നു.
  11. ജീവനക്കാർക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും ജി.ഡി.സി.എസ് കുടിശിക ആയതിന് നോട്ടീസ് അയക്കുകയോ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
  12. ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും നൽകിയ വായ്പകൾ കുടിശികയായി ബാങ്കി നിൽക്കുന്നു. ഇപ്രകാരമുള്ള കുടിശികയിൽ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടുമില്ല.

**നിഗമനം**

14/3/18 ൽ വായ്പ കുടിശിക 69.75% ആണ്. 1999 മുതൽ അനുവദിച്ച തിരിച്ചടവില്ലാത്ത വായ്പകളും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. ശരിയായ ഈട് സ്വീകരിക്കാതെയുള്ള വായ്പകൾ നല്ലൊരു ശതമാനം ഉണ്ട്. പല വായ്പകളുടേയും അപേക്ഷകൾ പോലും ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല. യാതൊരു ഈടും ഇല്ലാത്ത വായ്പകളും ഉണ്ട്. ഭീമമായ കുടിശികയുള്ളപ്പോൾ ടി വായ്പകുടിശ്ശിക ഈടാക്കുവാൻ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരം തിരിച്ചടവ് അസാധ്യമാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ നിക്ഷേപത്തിന്റെ 87% വായ്പയായി നൽകിയിരിക്കുന്ന ബാങ്ക് വലിയ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിലാണ്. ഈ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിക്ക് കാരണം ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയിലെ ചില അംഗങ്ങളും ജീവനക്കാരും താഴെ പറയും പ്രകാരം നടത്തിയ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകളും അഴിമതിയുമാണ്

ക്രമനം		തുക
I	ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ ഇല്ലാതെ നൽകിയ വായ്പയിലെ നഷ്ടം	6,33,97,166
II	ഭരണസമിതി അനുവദിച്ച തുകയേക്കാൾ, പരിധി അധികരിച്ചതും, പലിശ ഈടാക്കാത്തതുമായ വായ്പയിലെ നഷ്ടം	11,85,01,384
III	ഒരേ വസ്തുവിന്റെ ഈടിൽ നൽകിയ വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവില്ലാതെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം	4,84,28,128
IV	ഒരു കുടുംബത്തിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയതും തിരിച്ചടവില്ലാതെയും ഉണ്ടായ നഷ്ടം	5,58,27,457
V	അപേക്ഷയോ, അനുബന്ധങ്ങളോ അന്വേഷണത്തിൽ ഹാജരാക്കാത്ത വായ്പയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം	54,49,785
VI	ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഈടില്ലാതെ നൽകിയതും, തിരിച്ചടവില്ലാത്തതുമായ വായ്പയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം	1,92,12,630
VII	ജീവനക്കാർക്ക് അനധികൃതമായി നൽകി തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെയുണ്ടായ നഷ്ടം	1,87,11,181
VIII	ജീവനക്കാരുടെ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ പലിശയിനത്തിൽ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം	5,39,809
IX	നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും കുടുംബാഗങ്ങൾക്കും അനുവദിച്ച തിരിച്ചടവില്ലാത്ത വായ്പകളിലുണ്ടായ നഷ്ടം	2,69,00,811

  
 സഹകരണസംഘം ഉപസെക്രട്ടറി  
 മേവള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141


	ഇൻപ്രസിഡന്റ് മനോഹരനും ബന്ധുക്കൾക്കും അനുധികൃതമായി നൽകിയ വായ്പയിലുണ്ടായ നഷ്ടം	46,49,418
	സ്ഥിര നിക്ഷേപ ഇടയിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള കെ.സി.സി, ഐ.ൽ.ൽ.സി.സി, ബി.ഒ.ഡി. എന്നീ വായ്പകളിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം.	70,76,620
XII	സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പകൾ നൽകിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംഘത്തിനുള്ള നഷ്ടം	24,24,603
XIII	സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സൂക്ഷിക്കാതെ നിക്ഷേപ വായ്പ നൽകിയത് തിരിച്ചടയ്ക്കാതെ ബാങ്കിനുള്ള നഷ്ടം	23,96,418
XIV	ജി.ഡി.സി.എസ്. നടത്തിപ്പിലൂടെ ഉണ്ടായ നഷ്ടം	1,46,60,464
XV	ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപത്തിലൂടെ ഉണ്ടായ നഷ്ടം	8,30,899
XVI	ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാതെ ഉണ്ടായ നഷ്ടം	57,25,440
	വായ്പകളിൽ മാത്രം ഉണ്ടായ ആകെ നഷ്ടം	39,47,32,213

I. ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ ഇല്ലാതെ നൽകിയ വായ്പയിലെ നഷ്ടം - 6,33,97,166/-  
 സ്ഥാപന വസ്തു ഇടയായി സ്വീകരിച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്നും 20 ലക്ഷം രൂപവരെ വായ്പ നൽകുന്നു. ഇപ്രകാരം വായ്പ അനുവദിച്ച ശേഷം വായ്പാ അപേക്ഷകളിൽ നിന്നും ഈട് പ്രമാണം വേർതിരിച്ച് നമ്പർ രേഖപ്പെടുത്തി സുരക്ഷിതമായി സൂക്ഷിക്കുന്നതാണ് സഹകരണ ബാങ്കുകളിൽ സ്വീകരിക്കുന്ന ഫയലിംഗ് സമ്പ്രദായം. ഈട് വസ്തുവിന്റെ ആധാരം വളരെ കൃത്യത യോടെയാണ് ബാങ്കുകൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതും. എന്നാൽ വായ്പയുടെ ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കാത്ത 53 വായ്പകൾ അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തി ഇതിൽ 25 വായ്പകളും നൽകിയിട്ടുള്ളത് 2009-14 പീരിയഡിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലും, 6 വായ്പകൾ 1999-2004 കാലയളവിലും, 10 വായ്പകൾ 2004-2009 കാലയളവിലും, 12 വായ്പകൾ നിലവിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലുമാണ്. ഇവ കൂടിശ്രീകയായി തിരിച്ചടവില്ലാതെ നിൽക്കുന്നവയാണ്. ഈ വായ്പകൾ ഇടയാക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് യാതൊരു നടപടികളും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരം ബാങ്കിനുള്ള നഷ്ടം 6,33,97,166/- രൂപയാണ്. ആയതു താഴെ പറയും പ്രകാരമാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	അംഗ നമ്പർ	പേരും മേൽവിലാസവും	വായ്പാനമ്പർ	തീയതി	തുക	ബാലൻസ് തുക	പലിശ ആകെ	ആകെ
1	3799	സുനിൽകുമാർകെ.ആർ, പുത്തൻപുരയിൽ	OLCC/412	6/9/2012	10 ലക്ഷം	1000000	510636	1510636
2	3799	സുനിൽകുമാർകെ.ആർ, പുത്തൻപുരയിൽ	OLM60/732	6/9/2012	10 ലക്ഷം	1000000	838699	1838699
3	9107	ബ്ലേറ്റി അനിൽകുമാർ പുത്തൻപുരയിൽ	OLCC/596	31/12/14	20 ലക്ഷം	2000000	1037206	3037206
4	8472	അനിൽകുമാർ പുത്തൻപുരയിൽ	OLCC/595	29/12/14	20 ലക്ഷം	2000000	1059096	3059096
5	9467	സുജിത്.കെ നാടർ	OLCC/645	17/6/16	10 ലക്ഷം	1000000	275636	1275636
6	2995	പി.ജി.വസുമാത്യമ്മ	OLCC/613	18/3/15	20 ലക്ഷം	1900000	821816	2721816
7	7834	കെ.കെ കുമാർ, പുത്തൻപുരയിൽ	OLM60/754	13/5/15	20 ലക്ഷം	2000000	843965	2843965
8	561	റ്റി.പി.ജോർജ്ജ്, വൈപ്പേൽ	BOD/4	12/5/99	1 ലക്ഷം	190358	93025	283383
9	561	റ്റി.പി.ജോർജ്ജ്, വൈപ്പേൽ	BOD/57	13/1/01	1 ലക്ഷം	56703	16543	73246
10	4259	ഏലിയാസ്	BOD/330	10/8/15	14 ലക്ഷം	0	35370	35370
11	8665	സുര്യതറവട്ടത്തിൽ	OLCC/52	23/3/11	250000	220317	154671	374988
12	8549	മനോജ്നായർ, വൈക്കം	OLCC/248	22/10/11	20 ലക്ഷം	2000829	2226045	4226874
13	867	ടി.എം.ഷൈഹ്, ഇടമറ്റത്ത്	KCC/843	29/9/10	3 ലക്ഷം	300000	48370	348370
14	867	ടി.എം.ഷൈഹ്, ഇടമറ്റത്ത്	OLCC/334	12/1/12	10 ലക്ഷം	999534	1109482	2109016

മേഖലയുടെ യൂണിറ്റ് സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ, വൈക്കം - 686 141

	ടി.എം.ഐ.പി.ഇടമറ്റത്ത്	BOD/273	7/10/10	7 ലക്ഷം	700000	101826	801826
	മധുസൂതനൻ നായർ	KCC/365	17/3/08	2.5 ലക്ഷം	250000	385541	635541
3673	എൻ.എം.കൃഷ്ണൻനായർ	KCC/374	31/3/08	50000	94135	84170	178305
1514	വി.എൻ.രാമചന്ദ്രൻ	KCC/734	16/3/10	6 ലക്ഷം	285837	202706	488543
1967	വി.കെ.രാജന്ദ്രൻ	BOD/230	16/3/10	7 ലക്ഷം	698125	790791	1488916
9998	പത്മകുമാരി(രാജന്ദ്രൻ ഭാര്യ)	OLCC/280	2/11/11	5 ലക്ഷം	500000	519340	1019340
21 1447	പി.എസ്.വിജയലക്ഷ്മി,കൃഷ്ണനിവാസ്	KCC/287	16/8/07	5 ലക്ഷം	333358	172004	505362
22	മീരാമനോജ്,കൃഷ്ണനിവാസ്	KCC/353	26/2/08	5 ലക്ഷം	54165	8671	62836
23	മിനിമോൾ ചന്ദ്രൻ,പുഞ്ചായിൽ	KCC/94	1-8-03	2 ലക്ഷം	199631	6155	205786
24	പി.വി. ചന്ദ്രൻ,പുഞ്ചായിൽ	BOD/144	1-8-03	5 ലക്ഷം	484074	99346	583420
25	പി.വി. ചന്ദ്രൻ,പുഞ്ചായിൽ	KCC/95	1-8-03	2 ലക്ഷം	199631	106427	306058
26	പി.വി. ചന്ദ്രൻ,പുഞ്ചായിൽ	BOD/118	2-11-05	1 ലക്ഷം	53569	217652	271221
27	രാധാമണിയമ്മ,ഞാളിയത്ത്	KCC/84	2-04-03	2 ലക്ഷം	103591	274321	377912
28	പുരുഷോത്തമൻ,ഞാളിയത്ത്	KCC/909	26-6-14	10 ലക്ഷം	1000000	647500	1647500
29	പുരുഷോത്തമൻ,ഞാളിയത്ത്	OL-12/3	29-6-12	20 ലക്ഷം	141690	141690	283380
30	ശോഭന ആർ.സൗപർണ്ണിക	OLCC/310	14-1-12	16 ലക്ഷം	1696358	1558303	3254661
31	ടി.എൻ.ദിനമണി,ലക്ഷ്മിഭവൻ	OLCC/235	14-10-11	4 ലക്ഷം	514262	405414	919676
32	റോജി വി.ഡി,വൈപ്പൽ	OLCC/663	5-4-17	20 ലക്ഷം	2000000	305753	2305753
33	സജിദ് കെ.സി.,കാപ്പിൽ	OLCC/658	2-11-16	10 ലക്ഷം	1000000	220986	1220986
34	വൽസലചന്ദ്രൻ,കാപ്പിൽ	OLCC/656	2-11-16	10 ലക്ഷം	1000000	220986	1220986
35	ചന്ദ്രശേഖരൻനായർ,കാപ്പിൽ	OLCC/657	2-11-16	10 ലക്ഷം	1000000	220986	1220986
36	ദീപാസജിദ്,കാപ്പിൽ	OLCC/659	2-11-16	10 ലക്ഷം	1000000	220986	1220986
37	സജിദ് കെ.സി.,കാപ്പിൽ	KCC/239	17-10-11	10 ലക്ഷം	900000	936989	1836989
38	ദീപാസജിദ്,കാപ്പിൽ	OLCC/238	17-10-11	10 ലക്ഷം	1000000	869938	1869938
39	ചന്ദ്രശേഖരൻനായർ,കാപ്പിൽ	OLCC/240	17-10-11	10 ലക്ഷം	900000	951827	1851827
40	വിനോദ്.പി.നായർ, മംഗലത്ത്(കാപ്പിൽ ഫാമിലിയുടെ ഈട് തന്നെ കാണിച്ചിരിക്കുന്നു)	OLCC/660	8-11-16	10 ലക്ഷം	1000000	215726	1215726
41	രാജിവിനോദ്,മംഗലത്ത്(കാപ്പിൽ ഫാമിലിയുടെ ഈട് തന്നെ കാണിച്ചിരിക്കുന്നു)	BOD/336	8-11-16	10 ലക്ഷം	1000000	215756	1215756
42	ഉണ്ണികൃഷ്ണൻ	H/85	8-2-07	198000	198000	220729	418729
43	ഭരതൻ,ശങ്കരവിലാസം(സെക്രട്ടറി സഹോദരി ഭർത്താവ്.)	OLCC/281	30-11-11	10 ലക്ഷം	815000	654112	1469112
44	വിപിൻ ചന്ദ്രൻ,ചുരക്കാട്ടുതോപ്പിൽ	KCC/767	12-4-10	3 ലക്ഷം	300000	413950	713950
45	കെ.സുപ്രഭ,ചുരക്കാട്ടുതോപ്പിൽ	KCC/766	12-4-10	3 ലക്ഷം	300000	371590	671590
46	നവിൻ ചന്ദ്രൻ,ചുരക്കാട്ടുതോപ്പിൽ	KCC/765	12-5-10	3 ലക്ഷം	300000	371590	671590
47	ജോർജ്ജ് പി. ജേക്കബ്, മാമലയിൽ	OLCC/419	18-02-13	20 ലക്ഷം	575050	247272	822322
48	വി.എൻ രാമചന്ദ്രൻ	KCC/382	31-3-08	1.5 ലക്ഷം	285837	202706	488543
49	ഇമില .ഇ.എം	KCC/508	5-1-09	5 ലക്ഷം	500000	750739	1250739
50	കെ.കെ മോഹനൻ	KCC/253	10-2-07	4 ലക്ഷം	400000	167276	567276
51	രമണൻ,പാർവ്വതീനിവാസ്	KCC/205	31-3-06	3.5 ലക്ഷം	350000	1075245	875346


 മേഖല ഉറുർ യൂണിറ്റ്  
 സ.എം. അസി. രജിസ്ട്രാർ  
 സി.എസ്. വൈക്കം - 686 141

90	പ്രിയ മടത്തടത്ത്	OLCC/104	11-5-11	10 ലക്ഷം	1303887	1094462	2398349
851	അബ്രഹാം മടത്തടത്ത്	OLCC/150	5-7-11	5 ലക്ഷം	500000	601103	1101103
	ആകെ						63397166

ഇതിന്റെ വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (അനുബന്ധം 13)-ൽ കൊടുക്കുന്നു.


**II. ഭരണസമിതി അനുവദിച്ച തുകയേക്കാൾ പരിധി അധികരിച്ചതും പരിശോധിക്കാത്തതുമായ വായ്പയിലെ നഷ്ടം.--11,85,01,384**

വായ്പാ ലഡ്ജുകളിൽ K.C.C, OLCC, BOD എന്നീ വായ്പകൾ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് രീതിയിലാണ് സൂക്ഷിച്ചുവരുന്നത്. ഭരണസമിതി ഒരിക്കൽ അനുവദിക്കുന്ന വായ്പകളിൽ ജീവനക്കാർ തന്നെ വീണ്ടും വീണ്ടും വായ്പ അനുവദിച്ചു നൽകുന്നു. 20 ലക്ഷം എന്ന വായ്പാ പരിധി അധികരിച്ചും വായ്പയുടെ ബാക്കിനിൽപ്പ് ഉള്ളതായി കാണുന്നു. വായ്പാ പരിധി അധികരിച്ച് വായ്പ നൽകിയ 171 വായ്പകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ബാക്കിനുള്ളായ നഷ്ടം 11,85,01,384 രൂപയാണ്. ഇതിൽ 4 വായ്പകളും നൽകിയിട്ടുള്ളത് 1999-04 പീരിയഡിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലും, 16 വായ്പകൾ 2004-2009 കാലയളവിലും, 134 വായ്പകൾ 2009-2014 കാലയളവിലും 17 വായ്പകൾ നിലവിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലുമാണ്. ആയത് താഴെ പറയുംപ്രകാരമാണ്.

ക്രമ നം	അംഗ നമ്പർ	പേരും, മേൽവിലാസവും	വായ്പാ നമ്പർ	നൽകിയ തീയതി	അനുവദിച്ച തുക	മുതൽ ബാക്കി നിൽപ്പ്	അധികരിച്ച മുതൽ	പരിശോധിക്കാൻ നിൽപ്പ്	അധികരിച്ച ആകെ തുക
1	9151	സഫിയ, സഫീർ മൻസിൽ	KCC/461	28/10/08	2 ലക്ഷം	4,02,930	202930	258052	46098;
2		"	OLCC/122	2/6/11	5 ലക്ഷം	6,07,112	107,112	399415	506527
3	8999	സുസൻജോർജ്ജ്, മങ്ങാടത്തുമുഴിയിൽ	KCC/331	10/1/08	5 ലക്ഷം	9,94,562	494562	795774	1290336
4		"	BOD/161	10/1/08	5 ലക്ഷം	498953	0	549156	549156
5	9002	ജോർജ്ജ് തോമസ് മങ്ങാടത്തുമുഴിയിൽ	KCC/481	1/12/08	5 ലക്ഷം	717893	217893	671861	889754
6		"	OL-12/53	17/9/12	15 ലക്ഷം	15,00,000	0	1250404	1250404
7	8679	സദാനന്ദൻ, പുളിയാമ്പള്ളിൽ	KCC/439	8/9/08	1 ലക്ഷം	2,03,460	103,460	158708	262,168
8	4405	വത്സലസി. പാക്കൽ	KCC/442	9/9/08	3 ലക്ഷം	449178	149178	287670	436848
9	1289	വി. ഇ. മുസ്സവേഷ് വേലിൽ	BOD/287	16/11/10	3.5 ലക്ഷം	406594	56594	387440	444034
10	461	മോഹനൻ നായർ വി. കെ, വല്ലയിൽ	BOD/283	3/11/10	5 ലക്ഷം	520750	20750	596192	616942
11	4825	മോഹനൻ. ടി. കെ, മുല്ലേടത്ത്	KCC/ 845	11/10/10	3 ലക്ഷം	329839	29839	272433	302272
12	9506	ബാബു പി. എം, പുതിയാപറമ്പിൽ	BOD/267	4/9/10	2 ലക്ഷം	200000	0	235438	235438
13		"	KCC/838	14/9/10	3 ലക്ഷം	517968	217968	358824	576792
14	7163	തോമസ്. പി. എം, പുതിയാപറമ്പിൽ	BOD/238	14/5/10	7 ലക്ഷം	766727	66727	857842	924569
15		"	KCC/776	14/5/10	3 ലക്ഷം	541351	241351	385078	626429
16	7152	പ്രഭാവതി കെ, പുഞ്ചായിൽ	BOD/264	18/8/10	7 ലക്ഷം	719938	19938	599749	619687
17		"	KCC/863	6/2/10	3 ലക്ഷം	499363	199363	339369	538732
18	7151	സോമൻ പി വി. പുഞ്ചായിൽ	BOD/232	20/3/10	7 ലക്ഷം	0	0	387453	387453
19		"	KCC/738	20/3/10	3 ലക്ഷം	337366	37366	367743	405109
20	9546	അരുൺകുമാർ എം. എം, അരുൺനിവാസ്	BOD/251	16/7/10	5 ലക്ഷം	731725	31725	855313	887038

സ. ഡി. സം. ലം അസി. രജിസ്ട്രാർ

	മോയി സെബാസ്റ്റ്യൻ	BOD/220	23/12/09	5 ലക്ഷം	500000	0	656713	656713
	"	KCC/690	23/12/09	5 ലക്ഷം	946322	446322	697258	1143580
	ജയൻ എം.ആർ, മുർക്കൊട്ടിൽ	BOD/194	9/1/09	5 ലക്ഷം	675909	175909	628179	804088
	"	KCC/511	9/1/09	5 ലക്ഷം	1062367	562367	829213	1391580
9206	രാജി ജയൻ	OLCC/198	6/9/11	10ലക്ഷം	1090948	90948	866885	957833
827	ഉസ്മാൻ	KCC/895	14/5/14	10ലക്ഷം	1000000	0	362932	362932
27	3904 സൗധ ഉസ്മാൻ	KCC/894	14/5/14	20ലക്ഷം	2000000	0	1319343	1319343
28	10582 മിനിക്കായർ, മഞ്ചുഷ,	OLCC/606	23/2/15	20ലക്ഷം	2000000	0	827532	827532
29	7274 സന്തോഷ് .വി.കെ, വൈപ്പേഴ്സ്	BOD/318	12/11/11	3 ലക്ഷം	307366	7366	192966	200332
30	1227 വി.കെ.പ്രസാദൻ	BOD/312	1/11/11	3 ലക്ഷം	299894	0	138083	138083
31	6327 എം.കെ ബിന്ദു, മലയാറ്റിപ്പറമ്പ്	BOD/310	27/12/10	3 ലക്ഷം	495518	195518	335045	530563
32	6781 രാജൻ, ശ്രീശൈലം	BOD/308	20/12/10	2.5 ലക്ഷം	246628	0	193280	193280
33	8448 റഫീന, മുട്ടിലുംപള്ളി	BOD/302	9/12/10	2.5 ലക്ഷം	295930	45930	120269	166199
34	7124 മോഹനൻ പി.കെ, അനിൽകുമാർ(ശശി), പാലക്കാവൈപ്പേഴ്സ്	OLCC/117	23/5/11	1 ലക്ഷം	103859	3859	71871	75730
35	6812	OLCC/129	15/6/11	2 ലക്ഷം	278860	78860	163281	242141
36	"	OLCC/472	8/10/13	3 ലക്ഷം	299875	0	207925	207925
37	778 റ്റി.പി.വിജയൻ, തച്ചംകുഴിയിൽ	OLCC/118	23/5/11	3 ലക്ഷം	397521	97521	332889	430410
38	6539 ഉണ്ണി.ടി.കെ	OLCC/111	17/5/11	80000	105486	25486	88439	113925
39	8806 മുഹമ്മദാലി, ആലുംകുവട്	OLCC/106	14/5/11	3.5 ലക്ഷം	350000	0	388994	388994
40	9843 മിനി സജയ്, കാർത്തമൂർ	OLCC/94	6/5/11	5 ലക്ഷം	500000	0	557953	557953
41	6211 സുനിൽ, കാർത്തിക	OLCC/93	6/5/11	10ലക്ഷം	1000000	0	1115903	1115903
42	6813 മിനി.ടി.ജി, അറപ്പറമ്പ്	OLCC/83	25/4/11	4 ലക്ഷം	539660	139660	454400	594060
43	"	OLCC/336	21/2/12	2 ലക്ഷം	355087	155087	32898	187985
44	9836 റഷ്മി അഷറഫ്, വേഴത്തറ	OLCC/77	20/4/11	10ലക്ഷം	1000000	0	1116748	1116748
45	"	OLCC/519	22/2/14	10ലക്ഷം	1000000	0	702383	702383
46	6082 അഷറഫ്	OLCC/528	28/3/14	10ലക്ഷം	1000000	0	687738	687738
47	9724 തുളസി.ടി.എസ്, തെക്കിനേഴത്ത്	BOD/305	10/2/10	8 ലക്ഷം	1235600	435600	838905	1274505
48	"	OLCC/353	23/4/12	20ലക്ഷം	2028369	28369	2388150	2416519
49	"	OLCC/379	23/4/12	12ലക്ഷം	1386647	186647	1320411	1507058
50	9227 സുശീല എൻ.കെ, പാറശ്ശേരി	OLCC/71	11/4/11	10ലക്ഷം	1591221	591221	1112132	1703353
51	8827 ഗോപാലകൃഷ്ണൻ, പാറശ്ശേരി	BOD/206	13/8/09	5 ലക്ഷം	500000	0	691972	691972
52	8827 ഗോപാലകൃഷ്ണൻ, പാറശ്ശേരി	KCC/606	11/8/09	5 ലക്ഷം	973029	473029	738370	1211399
53	6675 രാധാമണി.കെ.എൻ, കോതോടത്തൂർ	OLCC/54	24/3/11	2.5ലക്ഷം	305666	55666	214540	270206
54	4095 നാസ്സർ തണിമത്ത്	OLCC/30	18/2/11	4.5 ലക്ഷം	730851	280851	517052	797903


 സുപ. (സംഗ്രഹം) (ജനറൽ) ഓഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

		അന്താരാഷ്ട്ര, താഴെ	OLCC/561	16/8/14	5 ലക്ഷം	506648	6648	223523	230171
		കുഴിയിൽ	OLCC/569	16/10/14	3 ലക്ഷം	303942	3942	123605	127547
		സൗകര്യ സൗകര്യങ്ങൾ, പാല	OLCC/573	28/10/14	20 ലക്ഷം	1991000	0	1100547	1100547
	189	ജോൺ വി. എം. വല്ലാണ	OLCC/485	7/11/13	ലക്ഷം	1197655	197655	797916	995571
	10282	റുബി ജോൺ,	OLCC/543	11/4/14	5 ലക്ഷം	492500	0	316919	316919
	7479	അക്ബർ, പാരായിൽ	KCC/477	18/10/13	5 ലക്ഷം	502927	2927	355844	358771
	10089	രാജശ്രീ, ആർ	OLCC/337	23/2/12	15 ലക്ഷം	1992781	499781	1718028	2217809
		രാഗസ്യ, വൈക്കം							
62	9203	അരുൺകുമാർ, ഇടപ്പാ	OLM (60)879	23/3/16	15 ലക്ഷം	1500000	0	197431	197431
63	9203	കുഞ്ഞപ്പൻ സി.കെ	OLCC/474	15/10/13	1.55 ലക്ഷം	165887	10887	92048	102935
64	10267	ബിന്ദു സുജാതൻ	OLCC/467	26/9/13	10 ലക്ഷം	1000000	0	789302	789302
65	7903	രുഗ്മിനി, പുത്തൻപുര	OLCC/10	25/1/11	10 ലക്ഷം	1583943	583943	209015	792958
		യിൽ							
66	7467	സനൽ	OLCC/3	12/1/11	5 ലക്ഷം	500000	0	553756	553756
		പി. യു. പാലക്കാവൈക്കൽ							
67		"	KCC/755	28/4/10	3 ലക്ഷം	293029	0	273285	273285
68	9625	ബിന്ദു, ആലുപ്പുവട്ടിൽ	OLCC/2	12/1/10	6 ലക്ഷം	686309	86309	667419	753728
69	8864	മനുജൻ, ജെ. വൈപ്പ	OLCC/603	3/2/15	10 ലക്ഷം	976602	0	311897	311897
		ൽ							
70	9239	സലീം വി. എം	OLCC/407	10/8/12	7 ലക്ഷം	628440	0	539437	539437
		വൈപ്പൽ							
71	580	രാധാമണിയമ്മ	OLCC/383	30/4/12	5 ലക്ഷം	423235	0	271148	271148
72	10421	രമേശൻ, കെ. പി. ടി. കപ്പ	OLCC/550	29/4/14	7.5 ലക്ഷം	784333	34333	408498	442831
		ന്ദ്							
73	10129	അനീൽ, എം. പോൾ	OLCC/548	21/4/14	10 ലക്ഷം	1000000	0	661380	661380
74		"	OLCC/434	9/5/13	20 ലക്ഷം	2306840	306840	1693630	2000470
75	10414	സുരേഷൻ നായർ	OLCC/547	19/4/14	20 ലക്ഷം	2000000	0	1338794	1338794
76	10415	ജി. എസ്. മിനി, ഗോവിന്ദ	OLCC/540	31/3/14	20 ലക്ഷം	2000000	0	1356742	1356742
		ലയം							
77	10406	എൻ. സതീശൻ, പുതിയ	OLCC/538	31/3/14	20 ലക്ഷം	1949490	0	722594	722594
		കാവ്							
78	1347	എം. ആർ. രാമേശ്വരൻ	OLCC/536	26/3/14	10 ലക്ഷം	1017000	17000	691054	708054
79	4044	ടി. എൻ. വിജയൻ, വാള	OLCC/535	25/3/14	6.5 ലക്ഷം	650000	0	444680	444680
		ളിൽ							
80	9909	ജോണിൻ, എൻ ജെ	OLCC/531	21/3/14	8.5 ലം	850000	0	664961	664961
81	8138	സുമയ്യസലീം	OLCC/527	18/3/14	10 ലക്ഷം	1000000	0	688247	688247
82	10394	അരുൺകുമാർ	OLCC/526	28/2/14	4 ലക്ഷം	400000	0	325424	325424
83	9390	ജയന്തി നന്ദകുമാർ	OLCC/521	28/2/14	10 ലക്ഷം	1000000	0	694717	694717
84	4618	ഏലിയമ്മ ഐസക്ക്	OLCC/520	25/2/14	10 ലക്ഷം	999995	0	684042	684042
85	7186	ഹേമലത വിശ്വനാഥൻ	OLCC/512	28/1/14	3 ലക്ഷം	299146	0	43256	43256
86	8008	പി. എസ്. ബാബു	OLCC/510	20/1/14	2 ലക്ഷം	200000	0	179780	179780
87	10262	ജോജോ ഐസക്ക്	OLCC/502	24/2/13	3 ലക്ഷം	299900	0	126195	126195
88	8597	അൻസീർ പി. എസ്	OLCC/552	3/5/14	5 ലക്ഷം	472057	0	172178	172178
89	6058	സോമൻ, എം. ആർ	OLCC/568	14/10/14	5 ലക്ഷം	500000	0	282104	282104
90		"	KCC/980	14/10/14	10 ലക്ഷം	1000000	0	374081	374081
91	6372	ബിജു, കെ. എസ്	OLCC/599	15/1/15	20 ലക്ഷം	2000000	0	101655	101655

സഹി, സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
 സഹി, സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ - 686 141



		മാധവി.ടി.കെ, മെയ്മ്പള്ളിൽ	OLCC/628	3/8/15	20ലക്ഷം	2194000	194000	573771	767771
60		സരള നായർ,സൗപർണ്ണിക	OLCC/626	24/6/15	20ലക്ഷം	1950000	0	843136	843136
644		നിയംസ് പുത്തൻപുരയിൽ	OLCC/624	15/5/15	5 ലക്ഷം	500000	0	222906	222906
2070		ഗോകുൽദാസ്	OL(12)79	28/12/12	15ലക്ഷം	1500000	0	1186068	1186068
4815		വി.ടി.മാത്യു,വെളുത്തട ത്ത്പറമ്പിൽ	OLCC/617	31/3/15	15ലക്ഷം	1476910	0	457963	457963
97	8047	ജയൻ എം.ജി.മംഗലശ്ശേരിൽ	OLCC/615	25/3/15	5 ലക്ഷം	415051	0	134453	134453
98	7363	കുര്യൻ ജോസഫ്	OLCC/210	20/9/11	10ലക്ഷം	1354290	354290	1072982	1427272
99	4629	ലിസ്സിക്യൂർ (ഭാര്യ)	OLCC/224	29/9/11	10ലക്ഷം	1000000	0	1119532	1119532
100	1354	പത്രോസ് ചാക്കോ	OLCC/207	29/9/11	4.25 ലക്ഷം	595888	176888	448262	619150
101	9946	സ്റ്റാൻലി പ്രസാൻ,മാധവസൗധം	OLCC/202	12/9/11	10ലക്ഷം	1173396	173396	937148	1110544
102	456	സി.എൻ തങ്കപ്പൻ മാധവസൗധം	OL(12)10	3/7/12	15ലക്ഷം	1500000	0	1299452	1299452
103	9945	സന്ധ്യ ,മാധവസൗധം	OLCC/201	12/9/11	10ലക്ഷം	1173396	117396	937148	1054544
104	9893	റജി രവീന്ദ്രൻ(മാധവസൗധത്തിൽ ഉള്ളത്)	OLCC/137	23/6/11	10ലക്ഷം	1287506	287506	1038911	1326417
105	6264	മുജീബ് റഹ്മാൻ	OLCC/196	6/9/11	5 ലക്ഷം	662448	162448	521302	683750
106	7243	ശ്രീദേവി,പ്രശാന്ത്	OLCC/637	12/12/15	20ലക്ഷം	1850000	0	686056	686056
107	7242	പ്രശാന്ത്	OLCC/635	17/11/15	20ലക്ഷം	1890000	0	760070	760070
108	5732	കൃഷ്ണകുമാരി ജി	OLCC/192	3/9/11	4 ലക്ഷം		0	409836	409836
109	10858	കൃഷ്ണൻ ചാണ്ടിയേഴത്ത്	OLCC/644	23/8/16	15ലക്ഷം	1500500	500	458528	459028
110	6719	പ്രീത.ജിലക്ഷമി നിവാസ്	OLCC/273	19/11/11	20ലക്ഷം	1729556	0	1589866	1589866
111	4612	കെ.ഗോപിനാഥൻ,കൊ ച്ചുവനാട്ടിൽ	OLCC/297	20/12/11	10ലക്ഷം	1000000	0	1106612	1106612
112	10008	ഗീതാശിവദാസ് തൈക്കുത്തറയിൽ	OLCC/255	2/11/211	10ലക്ഷം	991731	0	365020	365020
113	9007	വി.എസ്.അരവിന്ദാക്ഷ ൻ	OLCC/138	23/6/11	2 ലക്ഷം	200476	476	168368	168844
114	10188	വാസുദേവൻനമ്പൂതിരി, ചാണ്ടുത്തില്ലം	H/163	22/2/13	10 ലക്ഷം	1000000	0	673151	673151
115	10188	വാസുദേവൻനമ്പൂതിരി, ചാണ്ടുത്തില്ലം	OLCC/417	8/1/13	10 ലക്ഷം	1000000	0	805853	805853
116	10498	ലതാ വാസുദേവൻ	KCC/993	8/11/14	10 ലക്ഷം	992240	0	421071	421071
117	8098	സന്തോഷ് എ.ആർ. ആലുചുവട്ടിൽ	OLCC/288	6/12/11	5 ലക്ഷം	660655	160655	741353	902008
118	9284	സുധമോൾസന്തോഷ്, ആലുചുവട്ടിൽ	OLCC/292	13/12/11	10ലക്ഷം	997000	0	1100523	1100523
119	6516	കെ.ആർ.സാവിത്രി, ചെമ്പനത്തനായിൽ	OLCC/289	8/12/11	3 ലക്ഷം	344375	44375	318277	362652

മേഖല  
സഹ. സഹ.

	മോജസ്	എ.ഇ.ശാന്തിദേവൻ	OLCC/295	16/12/11	7.5 ലക്ഷം	749941	0	782158	782158
		എം.കെ.വാവ.(സോംകൃഷിയിൽ)	OLCC/307	13/1/12	3 ലക്ഷം	327555	27555	327555	355110
5		പത്രോസ്	OLM.(60)/7	8/2/00	30000	29950	0	102449	102449
638		പരമേശ്വരനാട്ടത്തിൽ	OLM.(60)/38	26/4/00	45000	43690	0	145799	145799
7336		സുഗുണൻ	OLM.(60)/74	27/7/00	20000	20000	0	71949	71949
7630		വി.കെ.ലീല, പാലക്കാവൈപ്പേൾ	OLM.(60)/107	19/1/01	15000	15000	0	52454	52454
26	6933	പെണ്ണമ്മ	OLM.(60)/633	18/12/07	60000	60000	0	53570	53570
127	3142	മോഹനൻ,കരിപ്പറത്ത്	OLCC/428	25/4/13	13ലക്ഷം	1300000	0	1144525	1144525
128	8336	വി.എസ്.ചന്ദ്രമോഹൻ, അനുപമുവി	OLCC/13	31/1/11	7 ലക്ഷം	700000	0	234091	234091
129	7248	ഗോപാലകൃഷ്ണൻ,നാത്തായിൽ	OLCC/424	4/4/13	1.3 ലക്ഷം	162648	32648	92696	125344
130	8721	(പ്രിയദർശിനി,പത്രത്തിൽ) കോട്ടുവൈപ്പേൾ	OLCC/605	14/2/15	15ലക്ഷം	1500000	0	792924	792924
131	3627	ജെയിംസ്...	OLCC/553	27/4/09	3 ലക്ഷം	210809	0	82230	82230
132	3627	ജെയിംസ്...	OLCC/402	29/6/12	20ലക്ഷം	2618758	618758	1918761	2537519
133	5127	പി.ഡി.സുനൽബാബു, പാപ്പുകാലായിൽ	OLCC/604	4/2/15	10ലക്ഷം	1000000	0	556200	556200
134	5127	പി.ഡി.സുനൽബാബു, പാപ്പുകാലായിൽ	OLCC/192	31/3/17	10ലക്ഷം	857000	0	112091	112091
135	10121	മറിയമ്മ മാർക്കോസ്	OLCC/393	21/5/12	20ലക്ഷം	2585735	585735	2151934	2737669
136	8776	സരസതിയമ്മ,മരുവത്ത്	OLCC/50	22/3/11	10ലക്ഷം	1000000	0	410000	410000
137	7221	കെ.ബി.ഗോപാലകൃഷ്ണൻ,	OLCC/134	20/6/11	2.5 ലക്ഷം	228000	28000	255034	283034
138	10252	ശശിധരൻ, കെ.കെ.കൈതമന	OLCC/464	20/9/13	10 ലക്ഷം	1073125	73125	764227	837352
139	10252	ശശിധരൻ,കെ.കെ.കൈതമന	OLCC/476	20/9/13	10ലക്ഷം	1000000	0	775425	775425
140	8614	മോഹനൻ അരീക്കരയിൽ	OLCC/498	13/12/13	20ലക്ഷം	2000000	0	1316466	1316466
141	10167	കെ.എസ്. രാമചന്ദ്രൻ	OLCC/493	28/11/13	3 ലക്ഷം	298510	0	224398	224398
142	10167	കെ.എസ്. രാമചന്ദ്രൻ	OL(12)/56	20/9/12	10ലക്ഷം	991500	0	816875	816875
143	8035	ശാന്തിനി അജികുമാർ, തൈക്കിനേഴത്ത്	OLCC/363	31/3/12	20ലക്ഷം	2000000	0	2221177	2221177
144	1228	ശാരദാമ്മാൾ,തൈക്കിനേഴത്ത്	OLCC/362	31/3/12	20ലക്ഷം	2000000	0	2221177	2221177
145	9734	കമലശശി കടമനയിൽ	OLCC/420	18/2/13	20ലക്ഷം	2017483	17483	1736224	1753707
146	8049	ഉഷാകുമാരി എം.ആർ.പുതുവൽവൈപ്പേൾ	OLCC/265	19/11/11	15ലക്ഷം	1086245	0	711454	711454
147	2463	പി.സാബുസിഖൻ,മാത്യൂസ് മൂട്ടി	OLCC/294	15/12/11	12ലക്ഷം	1326078	126078	1278825	1404903
148	9557	സജി.കെ.സജിസദനം	OLCC/282	1/12/11	3.5 ലക്ഷം	350000	0	521783	521783
149	9097	എസ്.അരുൺകുമാർ, കെ.എസ്. മംഗലം	OLCC/425	4/4/13	5.5 ലക്ഷം	550000	0	490725	490725
150	8352	ഗോപാലൻ പി.സി.പുത്തൻപറമ്പിൽ	OLCC/237	4/10/11	5 ലക്ഷം	477238	0	412964	412964
151	9978	പ്രകാശൻ ബി.,റാണിനിവാസ്	OLCC/236	14/10/11	1.5 ലക്ഷം	211643	61643	166847	228490
152	6777	ജിമ്മിജോൺ, കളത്തുമാണ്	OLCC/377	20/4/12	8 ലക്ഷം	930353	130353	909656	1040009

മുഖ്യമന്ത്രിയുടെ കാര്യാലയം  
 തിരുവനന്തപുരം രാജ്ഭവൻ

		അശോകൻ.കെ.കെ. തെക്കേക്കാലായിൽ	OLCC/378	20/4/12	10ലക്ഷം	973188	0	363093	363093
745		അജിത്തകുമാർ ,വല്ലൂപ്പുറമ്പിൽ	OLCC/439	13/6/13	1 ലക്ഷം	112476	12476	81931	94407
70691		(ശ്രീകുമാരി സുരേന്ദ്രൻ	OLM.(60)767	25/6/15	20ലക്ഷം	1970785	0	569300	569300
9792		ലൂക്ക് മാത്യു	KCC/956	29/8/14	20ലക്ഷം	2000000	0	1182109	1182109
97	10688	ബിന്ദു പാണ്ടി	OLM (60)766	25/06/15	10 ലക്ഷം	1000000	0	415044	415044
158	5679	ഗിരിജ കളപ്പുരക്കൽ	OLCC/158	15/7/11	2.6 ലക്ഷം	330692	70692	325854	396546
159	10077	മിനി രാജു,മാളികയിൽ	OLCC/333	15/2/12	10ലക്ഷം	998952	0	1098576	1098576
160	3811	ഭാസ്കരൻ കെ,മാളികയിൽ	OLCC/334	5/3/12	3 ലക്ഷം	300000	0	337772	337772
161	9969	സിബി ജോസഫ്	OLCC/243	18/10/11	10ലക്ഷം	1130934	130934	890819	1021753
162	1920	രാജപ്പൻ ടി ആർ,തറവട്ടത്തിൽ	OLCC/454	23/8/13	5 ലക്ഷം	500000	0	405051	405051
163	7496	സി.ഡി.വിജയകുമാർ	OLCC/381	27/4/12	6 ലക്ഷം	599770	0	304711	304711
164	1365	കെ.എം.മുഹമ്മദ് സാലി	OLCC/489	16/11/13	15ലക്ഷം	1496940	0	1134239	1134239
165	6259	മേരിക്കുട്ടി ജോസഫ് ,മുലടിശ്ശേരി	KCC/964	10/9/14	20ലക്ഷം	2000000	0	686740	686740
166	5666	അംബികുമാർ, തേക്കുംകാട്ടിൽ	KCC/951	20/8/14	9 ലക്ഷം	890000	0	533605	533605
167	8197	എം.ഇ.ബ്രഹ്മാനം, വരകുമാലായിൽ	KCC/507	5/1/09	5 ലക്ഷം	500000	0	750739	750739
168	10439	സജിൻ .പ.ജി,പാറമുറിക്ക്	KCC/896	20/5/14	4 ലക്ഷം	400000	0	259188	259188
169	9682	സജിൻപി.എസ്, തെക്കിലേഴത്ത് കണ്ടത്തിൽ	KCC/848	15/10/10	2 ലക്ഷം	274669	74669	204631	279300
170	2022	വേണുഗോപാൽ ,തേക്കും കാട്ടിൽ	KCC/890	28/4/14	20ലക്ഷം	2000000	0	1327513	1327513
171	2022	വേണുഗോപാൽ ,തേക്കും കാട്ടിൽ	OLCC/73	18/4/11	10ലക്ഷം	869523	0	579194	579194
		ആകെ							118501384

വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (അനുബന്ധം 14 )ൽ ചേർക്കുന്നു.

**III. ഒരേ വസ്തുവിന്റെ ഊടിൽ നൽകിയ വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവിലാതെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം - 4,84,28,128 രൂപ**

ഒരേ വസ്തുവിന്റെ ആധാരം തന്നെ ഊടായി സ്വീകരിച്ച് K.C.C, OLCC, BOD എന്നീ വായ്പകൾ നൽകുകയും ടി വായ്പകൾ തിരിച്ചടവിലാതെ കൂടിശ്ശികയായി നിൽക്കുന്നതുമാണ്. ഈ വസ്തുവിന്റെ വാല്യുവേഷൻ പരിശോധിക്കുന്നതിനോ അനുബന്ധ രേഖകൾ പുതുക്കി ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനോ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നില്ല. വസ്തു ഉണ്ട് എന്നതിന്റെ മാത്രം അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇപ്രകാരം വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ഈ വായ്പകൾ കൂടിശ്ശികയുമാണ്. ഇപ്രകാരമുള്ള 48 വായ്പകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ 28 വായ്പകളും നൽകിയിട്ടുള്ളത് 2009-14 പീരിയഡിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലും, 6 വായ്പകൾ 1999-2004 കാലയളവിലും, 10 വായ്പകൾ 2004-2009 കാലയളവിലും 4 വായ്പകൾ നിലവിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലുമാണ്.

സഹകരണബിസിനസ്സ് ഉപസംഹാരം  
 മേഖലയ്ക്കു് യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. മേജർ/ട്രാൻസ്  
 (ജനറൽ) ഓഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

**ഒരേ വസ്തുവിന്റെ ഈടിയേൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വിവിധ വായ്പകൾ**

ക്രമ നമ്പർ	അംഗ നമ്പർ	പേര്	വായ്പാ നമ്പർ	തീയതി	തുക	ഭരണസമിതി തീരുമാനം	ഈട് ആധാര നമ്പർ	വിസ്തീർണ്ണം സെന്റ്	ബാക്കി നിൽപ്പ്	പലിശ	ആകെ തുക	
1	1	7861 സിന്ധു ബിനോയി	KCC 550	15/04/09	500000	39, 27/05/07	3290/07		496722	482227	978949	
	2	"	BOD 202	"	500000	"	"		494257	543535	1037792	
	3	"	"	KCC 105	26/09/03	100000	----	1533		102381	73765	176146
	4	6084 റ്റി.കെ. ബിനോയി	KCC 113	1/11/2003	200000	----	1532	225 നീലം	195859	208853	404712	
	5	"	"	IND 43	27/06/04	400000	----	"	"	400000	660000	1060000
	6	"	"	KCC 246	25/05/00	200000	----	1139	138 കരിനീലം	169616	128997	298613
	7	"	"	BOD 87	20/11/02	100000	-----	"	"	98966	137345	236311
	8	"	"	KCC 57	30/10/00	25000	-----	"	"	24000	26915	50915
	9	7421 മിനി ബേബി	KCC 825	30/08/10	300000	-----	"	"	394340	307795	702135	
	10	"	"	BOD 265	30/08/10	700000	-----	"	"	700000	802488	1502488
		ആകെ									6448061	
ബിനോയിയുടെ കുടുംബം ബിസിനസ് ആവശ്യങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ധാരാളം വായ്പകളും ചിട്ടികളും ബാങ്കിൽ നിന്നും നടത്തുകയും, എന്നാൽ ഇവയ്ക്കൊന്നും മതിയായ തിരിച്ചടവോ, തിരിച്ചടവോ ഇല്ലാതെ തന്നെ തുക കൈപ്പറ്റിക്കൊണ്ടിരിക്കുകയുമാണ്.												
2	1	2076 പി.യു. ഷാജഹാൻ	KCC 309	2/11/2007	500000	----	3236/06, 1597/98	10സെന്റ്	591898	948125	1540023	
	2	"	BOD 115	29/1/05	200000	275, 8/1/05	1597/98	"	124031	208515	332546	
	3	"	BOD 172	31/03/08	150000	ബോണ്ട് ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല			350000	590684	940684	
	4	"	"	OLCC-330	11/2/2011	1000000	----	3236/06, 1597/98	"	1000000	1295000	2295000

സഹ. സംഘം അസി. മേമ്പർമാർ  
 മേമ്പർമാർ തുടങ്ങി  
 686 141

5	6426	ജാസ്മിൻ പി. ഐ.	KCC 752	23/04/10	300000	251, 30/03/10	3236/06, 1597/98	"	400000	492079	
6	"	"	KCC 907	20/06/14	1000000	24, 14/06/14	3236/06, 1597/98	"	1000000	632877	1632877
7	"	"	BOD 240	19/05/10	200000	5, 30/04/10	3236/06, 1597/98	"	200000	283666	483666
ആകെ											8116875

3	1	1424	മുരളീധിപ്പണിക്കർ	KCC 906	18/06/14	600000	---	2868/67	31	600000	380432	980432
	2	"	"	KCC 603	27/07/09	150000	---	"	"	265500	202126	467626
	3	"	"	KCC 373	29/03/08	80000	---	"	"	ധികം 23105	4837	4837
	ആകെ											1452895

ഈടവസ്തു 801/08,802/06, 803/06, 804/06, 805/06, 241/06, 2111/08, 2435/08, 2016/08 ആകെ 1 ഹെക്ടർ 95 ആർ നിലം-ടി വസ്തുവിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

4	1	9590	സുധ വേണുഗോപാൽ, ഏരുർ	KCC 816	16/08/10	300000	78, 30/09/10			521039	363692	884731
	2	"	"	BOD 255	16/08/10	700000	78, 30/09/10			700000	831139	1531139
	3	9594	ബിന്ദു ശിവൻപിള്ള, കൊല്ലം	KCC 817	16/08/10	300000	78, 30/09/10			521039	363692	884731
	4	"	"	BOD 256	16/08/10	700000	78, 30/09/10			700000	831139	1531139
	5	9592	മോഹൻദാസ് കെ., ഏരുർ	KCC 818	16/08/10	300000	78, 30/09/10			521039	363692	884731
	6	"	"	BOD 262	16/08/10	700000	78, 30/09/10			700000	831139	1531139
	7	9591	രാഖി മോഹൻദാസ്, ഏരുർ	KCC 819	16/08/10	300000	78, 30/09/10			521039	363692	884731

സി.പി. സാഹു അസി. മേജർ, ഐ.എസ്. സെക്ഷൻ - 686 141  
 കോർപ്പറേഷൻ ഓഫീസ്

8	"	"	BOD 257	16/08/10	700000	78, 30/09/10			700000	831139	
9	9259	ശിവൻപിള്ള, കൊല്ലം	KCC 821	16/08/10	300000	78, 30/09/10			521039	363692	88473
10	"	"	BOD 258	16/08/10	700000	78, 30/09/10			700000	831139	1531139
ആകെ											12079350

ഇറുട്വസ്തു 2749/93 - 18.5 സെന്റ് ടി വസ്തുവിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

5	1	7012	സഹദേവൻ റ്റി. ആർ, മുണ്ടാനയിൽ	KCC 849	15/10/10	300000	78, 30/09/10			55044	3529	58573
	2	"	"	BOD 280	26/10/10	700000	78, 30/09/10			362517	142136	504653
	3	2126	ഗോപി എം.ആർ, മുണ്ടാനയിൽ	BOD 277	26/10/10	200000	78, 30/09/10			189185	197161	386346
	4	"	"	KCC 852	26/10/10	500000	78, 30/09/10			447075	306846	753921
	5	9681	പ്രത്യുഷ സഹദേവൻ	BOD 278	26/10/10	700000	78, 30/09/10			649623	575026	1224649
	6	"	"	KCC 853	26/10/10	300000	78, 30/09/10			447075	306846	753921
	7	9680	ശാലിനി സഹദേവൻ	BOD 279	26/10/10	700000	78, 30/09/10			649085	577546	1226631
	8	"	"	KCC 854	26/10/10	300000	78, 30/09/10			447075	306846	753921
ആകെ												5662615

ഇറുട്വസ്തു 3352/06 - 37 സെന്റ് നിലം - ടി വസ്തുവിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

6	1	6573	സുധാകരൻ റ്റി.കെ.	OLCC 279	26/11/11	1000000				804986	864809	1669795
	2	"	"	OLCC 99	9/5/2011	200000				197308	217774	415082
	3	"	"	KCC 587	19/06/09	200000				230435	265305	495740
	4	"	"	OLM-60-899	23/05/16	750000		1744/14	5 സെന്റ്	750000	215760	965760
ആകെ												3546377

സഹ. സംഘം അസി. ഓഫീസർ, വൈക്കം - 686 141  
 സഹകരണ ബാങ്കിംഗ്  
 ഇറുട്വസ്തു വിഭാഗം

ഇൗട്വസ്തു 185/2000, 1281/04, 3823/06 - നിലവിൽ 3823/06-81.75 സെന്റ് നിലത്തിന്റെ ആധാരം മാത്രമേ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുള്ളൂ- ടി വസ്തുവിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

7	1	8537	നസീമ തിലകൻ	OLCC 652	17/08/16	2000000	227, 08/08/16			2000000	501945	2501945	
	2	10910	വിസ്മയ തിലക്	OLCC 650	17/08/16	1400000	227, 08/08/16			1400000	351362	1751362	
	3	4079	തിലകൻ റ്റി.സി,	OLCC 651	17/08/16	2000000	227, 08/08/16			2000000	501945	2501945	
													6755252
			ആകെ										

ഇൗട്വസ്തു 1171/07, 1169/07 - 75 സെന്റ് കൃഷിയോഗ്യമല്ലാത്ത നിലം - ടി വസ്തുവിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

8	1	9144	വേണുഗോപാൽ	KCC 450	29/09/08	500000				500000	753153	1253153	
	2	"	"	OLCC 495	29/11/13	1000000				1000000	752453	1752453	
	3	"	"	BOD 188	29/09/08	500000				588946	772151	1361097	
													4366703
			ആകെ										
													48428128
			ആകെ മൊത്തം										

(അനൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141  
 മേഖല ഓഫീസ്, സെൻ്റ്രൽ ഓഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

20

കുടുംബത്തിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് തന്നെ നൽകിയതും തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെ ഉണ്ടായതുമായ നഷ്ടം.-5,58,27,467

ഒരു കുടുംബത്തിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് തന്നെ വിവിധ വായ്പകളിലായി കോടിക്കണക്കിന് രൂപ വായ്പയായി നൽകിയിരിക്കുന്നു. വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് സാധ്യത വിലയിരുത്താതെയാണ് ഇപ്രകാരം വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ആയതിനാൽ ഈ വായ്പകൾ കൂടിശ്ശികയായി തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെയും നിൽക്കുന്നു. ഇത്തരം 35 വായ്പകളുടെ വിവരം പരിശോധിച്ചതിൽ 22 വായ്പകളും നൽകിയിട്ടുള്ളത് 2009-14 പീരിയഡിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലും, 6 വായ്പകൾ 2004-2009 കാലയളവിലും, 7 വായ്പകൾ നിലവിലെ ഭരണസമിതി കാലയളവിലുമാണ്.

തിരിച്ചടവില്ലാത്ത ഒരു കുടുംബത്തിലേക്ക് ഒന്നിടുകൂടുതൽ വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളത്										
അംഗ നം	പേര്	വായ്പ പാ നം.	വായ്പ തീയതി	തുക	ഈട്	തീരുമാന നം.	കൂടിശ്ശിക തുക	പലിശ	ആകെ	
1	9157	മുത്താസ് ഫസൽ, മംഗലത്ത്	KCC /470	15.01.08	5,00,000	2660/08 44 സെന്റ്	174-8/11/10	9,03,788	8,32,500	1736288
2	3637	സുനിൽ മംഗലത്ത്	KCC /588	03.12.14	1,00,0000	2660/08 44 സെന്റ്	122-24/11/14	1,00,0000	2,25,000	1225000
3	3639	ഫസൽ മംഗലത്ത്	KCC /869	18.03.10	2,00,000	ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല	--	3,06,458	2,86,750	593208
4	3639	ഫസൽ മംഗലത്ത്	OLCC /257	02.11.11	8,00,000	1992/04 16 സെന്റ്	--	8,00,000	8,88,000	1688000
5	9157	മുത്താസ് ഫസൽ, മംഗലത്ത്	OLCC /268	09.09.11	15,00,000	1992/04 16 സെന്റ്	--	15,00,000	16,65,000	3165000
6	3637	സുനിൽ മംഗലത്ത്	OLCC /46	17.03.11	1,00,0000	3439/08 15 സെന്റ്	--	13,86,784	12,48,750	2635534
7	3637	സുനിൽ മംഗലത്ത്	KCC /1000	03.12.14	1,00,0000	1216/07 30 സെന്റ്	122-24/11/14	1,00,0000	5,55,000	1555000
8	10562	സമിത മംഗലത്ത്	KCC /998	03.12.14	2,00,0000	1992/04 3439/08	123-24/11/14	2,00,000 0	11,10,000	3110000
9	8006	റെജുല മംഗലത്ത്	OLM 60/967	08.11.16	15,00,000	1074/16 596/16 60സെന്റ്	253-5/10/16	15,00,000	2,77,500	1777500
10	8007	അഷറഫ് മംഗലത്ത്	OLM 60/966	08.11.16	15,00,000	1074/16 596/16 60സെന്റ്	253-5/10/16	15,00,000	2,77,500	1777500
11	10895	മുഹമ്മദ് അലി മംഗലത്ത്	OLM 60/943	07.09.16	1,00,0000	596/16	228-3/8/16	1,00,0000	1,55,000	1155000
12	10896	ആഷിക് അലി	OLM 60/944	07.09.16	1,00,0000	596/16	228-3/8/16	1,00,0000	1,55,000	1155000
13	10911	അസഫ് അലി	OLM 60/945	08.09.16	1,00,0000	596/16	228-3/8/16	1,00,0000	1,55,000	1155000
ആകെ										22728030

2.

അംഗ നം	പേര്	വായ്പ പാ നം.	വായ്പ തീയതി	തുക	ഈട്	സെന്റ്	തീരുമാന നം.	കൂടിശ്ശിക തുക	പലിശ	ആകെ
1	4824	ജയപ്രകാശ് വിജയവിലാസം	KCC /312	5/11/07	5,00,000	456/86	22 സെ	231-18/2/07	500000	642575 1142575
2	"	"	KCC /764	4/11/09	500,000	225/04,669/09	71 സെ,70 നിലം	151-24/9/09	473394	402067 875461

മേവള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
 സ.പി. സ്റ്റാലം അസി. മേനീസ്ട്രാർ  
 (പ്രസിഡൻ്റ്) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141



		BOD /248	6/7.10	2,00,000	225/04,669/09	71 സെ,70 നിലം	34-30/6/10	200000	241849	441849
		OLCC /299	23.12..11	10,00,000	30/04	447 സെ	69-19/11/11	1000000	1043424	2043424
		മായ വേണുഗോപാൽ വിജയവിലാസം KCC /624	22.9.09	5,00,000	367/09,1217/09	30 സെ,856 സെ	151-24/9/09	500000	643191	1143191
		BOD /208	22.9.09	1,00,000	367/09	30 സെ	106-15/5/09	100000	128638	228638
		OLCC /371	3.4.12	1,00,000	631/04	32 സെ	105-13/3/12	1160506	1106980	2267486
8	4465	വേണുഗോപാൽ വിജയവിലാസം KCC /623	22.9.09	5,00,000	367/09,1217/09	30 സെ,856 സെ	106-15/5/09	700000	1145357	1845357
9	"	OLCC /374	16.4.12	1000,000	631/04	32 സെ	105-13/3/12	1334959	1240354	2575313
10	"	BOD /287			ബോണ്ട് ഹാജരാക്കിയില്ല			100000	128638	228638
11	6106	വിനോദകുമാരി, വിജയവിലാസം OLCC /874	8.04.11	3,00,000	30./04	447 സെ	183-11/3/11	300,000	339489	639489
12	"	OLCC /82	23.04.11	7,00,000	30./04	447 സെ	183-11/3/11	930827	784075	1714902
13	"	OLCC /177	24.01.10	1,00,000	1524/03	89 സെ	133-2/1/10	6,60,000	273511	933511
14	9962	അരുൺകുമാർ, വിജയവിലാസം OLCC /216	28.03.11	1,00,000	30./04	447 സെ	52-1/9/11	1139673	1068092	2207765
15	"	OLCC /298	23/12/11	1,00,000	30./04	447 സെ	69-19/11/11	1000000	1101905	2101905
16	9503	നാരായണൻനായർ, വിജയവിലാസം KCC /770	17/5/10	3,00,000	3808	14 സെ	4-30/4/10	403817	393476	857293
17	"	BOD /239	17/5/10	7,00,000	3808	14 സെ	4-30/4/10	681471	672018	1353489
18	9922	പത്മകുമാരി, വിജയവിലാസം OLCC /173	18/8/11	1,00,000	2558/08,1997/05	27 സെ	42-18/8/11	1000000	1177256	2177256
19	5098	വിജയകുമാരൻ നായർ, വിജയവിലാസം KCC /875	12/11/11	3,00,000	30./04	447 സെ	179-11/3/11	300000	353896	653896
20	"	OLCC /72	12/5/11	7,00,000	30./04	447 സെ	179-11/3/11	948548	776977	1725525
21	10137	അഗസ്റ്റിൻ OLCC /608	28/2/15	2,00,000	1524/03	89 സെ	133-2/1/10	2000000	971232	2971232
22	10138	ആനി അഗസ്റ്റിൻ OLCC /609	27/5/15	2,00,000	1524/03	89 സെ	133-2/1/10	2000000	971232	2971232
ആകെ									33099427	
ആകെ മൊത്തം(22728030+33099427)									55827457	

സഹകരണസംഘം ഇൻസ്പെക്ടർ  
 മേഖലയ്ക്കു് യൂണിറ്റ്  
 സ്ഥ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

**അപേക്ഷയോ അനുബന്ധങ്ങളോ കണ്ട് നൽകിയിട്ടും പരിശോധനയ്ക്ക് ഹാജരാക്കാത്ത (രേഖകളില്ലാത്ത) വായ്പകളിലുണ്ടായ നഷ്ടം- 54,49,785/- രൂപ**

കുടിശ്ശികയായ വായ്പകളിൽ അപേക്ഷയോ അനുബന്ധ രേഖകളോ ഹാജരാക്കാത്തവയും കണ്ടെത്തുകയുണ്ടായി. വായ്പാ അപേക്ഷകൾ തരം തിരിച്ച് ഫയൽ ചെയ്ത് സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് പകരം ബാങ്കിൽ അലക്ഷ്യമായി ചിതറി കിടക്കുന്ന രീതിയാണ് ഉള്ളത്. വായ്പാ തിരിച്ചടവിന് നിയമ നടപടികളായ ആർബിട്രേഷൻ കേസ്സ് ഇത്തരം വായ്പകളിൽ സ്വീകരിക്കാൻ സാധിക്കുകയില്ല എന്ന് കാണുന്നു. ഇപ്രകാരമുണ്ടായ നഷ്ടത്തിന്റെയും വായ്പകളുടെയും വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നം	അഗ നമ്പർ	പേര് മേൽവിലാസം	വായ്പാ നമ്പർ	തീയതി	തുക	ബാലൻസ് മുതൽ	പലിശ	ആകെ
1	8923	സജീവ്.കെ.സി	Kcc/264	3/5/07	5ലക്ഷം	499420	826353	1325773
2	8923	സജീവ്.കെ.സി	BOD/264	3/5/07	2.5ലക്ഷം	250000	391172	641172
3	4945	ബൈജു.പിയു	V/33	21/4/09	4ലക്ഷം	137500	88983	226483
4	8548	ഭരതൻ	H 154	30/11/11	10 ലക്ഷം	1000000	770991	1770991
5	2463	സാംബശിവൻ	OL12/28	24/7/12	8ലക്ഷം	800000	685366	1485366
		ആകെ						54,49,785

**VI. ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഊടിലൊതെ നൽകിയതും തിരിച്ചടവില്ലാത്തതുമായ വായ്പകൾ -1,92,12,630**

ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഊട് വാങ്ങാതെ വിവിധ വായ്പകൾ നൽകിയിരിക്കുന്നു. ഈ വായ്പകൾ തിരിച്ചടവില്ലാതെയായിട്ട് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടുമില്ല. ജീവനക്കാർ തന്റെ ബന്ധുക്കളുടെ പേരിൽ ജി.ഡി.സി.എസ് ചേരുകയും ആയതു പിടിച്ച് തുക കൈപ്പറ്റുകയും ചെയ്താൽ പിന്നീട് തിരിച്ചടവ് നടത്തുന്നില്ല. ബന്ധുക്കളുടെ പേരിലുള്ള എല്ലാ ഇടപാടുകളും നടത്തിയിട്ടുള്ളത് ജീവനക്കാർ തന്നെയാണെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ബന്ധുക്കളുടെ പേരിൽ വായ്പ എടുക്കുകയും ആ വായ്പയിൽ നിന്ന് തുക ട്രാൻഫർ ചെയ്ത് സ്വന്തം പേരിലുള്ള ഇടപാടുകൾ തീർക്കുന്ന രീതിയും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ആയതു താഴെ പറയും പ്രകാരമാണ്.

**ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഊടിലൊതെ നൽകിയവായ്പയെ സംബന്ധിച്ച്**

അംഗ നം	പേര്	വായ്പാ നം	വായ്പാ തീയതി	തുക	ഊട്	തീരുമാന നം.	കുടിശ്ശിക തുക	പലിശ	ആകെ	
1	3997	സുസമ്മ ജോണി (ജീവനക്കാരൻ ജോണിയുടെ ഭാര്യ)	KCC 91	15.07.2003	200,000	ഇല്ല	63/18.6.03	2,34,991 (അധികരിച്ചിട്ട്)	5,36,500	7,71,491
2	3997	സുസമ്മ ജോണി (ജീവനക്കാരൻ ജോണിയുടെ ഭാര്യ)	BOD 120	31/3/2006	100000	ഇല്ല	306-30/3/06	102213 (അധികരിച്ചിട്ട്)	168391	270604
3	1638	ദാർശ്വവി (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ ഭർതൃ മാതാവ്, ജീവനക്കാരൻ ബാബുക്കുട്ടന്റെ അമ്മ)	KCC 127	27.12.2003	2,00,000	ഇല്ല	207/18.12.03	1,59,410	5,19,542	6,78,952

സഹകരണസംഘം ലുനസിഡപകടർ  
 മേഖലയ്ക്കുൾ യൂണിറ്റിൻ  
 സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പ്റ്റാർ  
 (അനൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

		ബിരുദ ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ ഭർത്താവ്, ജീവനക്കാരുടെ ബാബുക്കുട്ടന്റെ (അമ്മ)	BOD 100	25.04.2007	1,00,000	ഇല്ല	197/ 18.12.03	80113	2,87,521	367634
	4892	ബാലരാജു (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ ഭർത്താവ്)	KCC 74	10.08.2003	25,000	ഇല്ല	77-22/7/02	22,048	69,375	91,423
6	6196	എൻ.കെ.ബിന്ദു ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ ഭാര്യ)	KCC 262	25.04.2007	3,00,000	ഇല്ല	13/ 17.04.07	5,34,992 (അധിക രിച്ച)	5,96,625	11,31,617
	626	ലക്ഷ്മിക്കുട്ടിയമ്മ ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ മാതാവ്)	KCC 129	02.01.2004	2,00,000	ശ്രീ ഡെ പ്ലോസിറ്റ് (298568)	ഡെപ്ലോസിറ്റ് ക്ലോസ് ചെയ്തു	587439	198346	785785
	626	ലക്ഷ്മിക്കുട്ടിയമ്മ ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ മാതാവ്)	GDCS/ LF 24	-	-	-	കുടിശിക	50000	20000	70000
7	6196	എൻ.കെ.ബിന്ദു ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ ഭാര്യ)	H 30	23.03.2004	2,50,000	ഇല്ല	267/ 10.03.04	2,50,000	6,39,792	8,89,792
7	6196	എൻ.കെ.ബിന്ദു ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ ഭാര്യ)	H 96	17.05.2007	2,00,000	ഇല്ല	36/ 17.05.07	2,00,000	3,94,667	5,94,667
8	4685	കൃഷ്ണൻനായർ ലക്ഷ്മിനിവാസ് (ജീവനക്കാരുടെ ഹരിദാസ്-പിതാവ്)	KCC 445	06.03.2008	2,00,000	ക്ലോസ് ചെയ്തു	126/ 03.09.08	--	3,45,333	3,45,333
		കോമളവല്ലിയമ്മ,ല ക്ഷ്മിനിവാസ് (ജീവനക്കാരുടെ ഹരിദാസന്റെ മാതാവ്)	GDCS/ LF-22	-	-	കുടിശിക	-	60326	50160	110486
9	4685	കൃഷ്ണൻനായർ ലക്ഷ്മിനിവാസ് (ജീവനക്കാരുടെ ഹരിദാസന്റെ പിതാവ്)	KCC 362	06.03.2008	2,00,000	ക്ലോസ് ചെയ്തു	359/ 22.02.08	--	3,63,833	3,63,833
	4685	കൃഷ്ണൻനായർ ലക്ഷ്മിനിവാസ് (ജീവനക്കാരുടെ ഹരിദാസന്റെ പിതാവ്)	GDCS/ LF-24	-	-	കുടിശിക	-	60326	50160	110486
	6842	മിനി ഡി.(ജീവനക്കാരുടെ ഹരിദാസന്റെ ഭാര്യ)	GDCS/ LF-29	-	-	കുടിശിക	-	60326	50160	110486
10	8973	ലീലാതങ്കപ്പൻ (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ അമ്മ)	KCC 968	19.09.2014	11,00,000	ഇല്ല	57/ 28.08.14	14,99,220	390619	1689839
11	8973	ലീലാതങ്കപ്പൻ (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ അമ്മ)	GDCS/ LF-16	-	-	കുടിശിക	-	72920	13400	66320
12		വിപിൻതങ്കപ്പൻ (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ സഹോദരൻ)	GDCS/ LF-45	-	-	കുടിശിക	-	74420	29420	103840
13		വിപിൻതങ്കപ്പൻ (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ സഹോദരൻ)	GDCS/ LF-46	-	-	കുടിശിക	-	74420	29420	103840

സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
(മനസ്) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

		വിപിൻതങ്കപ്പൻ (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ സഹോദരൻ)	GDCS/ LF-46	-	-	കുടിശിക	-	74420	29420	103840
		വിപിൻതങ്കപ്പൻ (ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ സഹോദരൻ)	GDCS/ LF-47	-	-	കുടിശിക	-	74420	29420	103840
11	4721	എസ്.ജി. ശോഭന ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ സഹോദരി)	FDL 6912	22.09.2012	2,00,000	ഇല്ല	--	2,00,000	1,32,740	3,32,740
12	4721	എസ്.ജി. ശോഭന ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ സഹോദരി)	FDL 7134	08.08.2013	1,00,0000	ക്ലോസ് ചെയ്തു	--	--	55,379	55,379
	4235	അനിതാസോമൻ( ജീവനക്കാരി സോമന്റെ ഭാര്യ)	GDCS/ LF-3	-	-	കുടിശിക	-	48566	36000	84566
		പി.എസ്(ജീവനക്കാരി ബാബു കുട്ടന്റെ ഭാര്യയും മുൻ ജീവനക്കാരിയും)	H 130	23/10/2008				250000	9767	259767
ആകെ										98,16,560
<b>ബന്ധുക്കൾക്ക് ഈടിൻമേൽ നൽകിയ വായ്പകൾ</b>										
14	4721	എസ്.ജി. ശോഭന ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ സഹോദരി)	KCC 305	25.10.2007	5,00,000	946/02 (63 സെന്റ്)	222/ 18.10.07	4,65,000	9,48,125	14,13,125
15	4721	എസ്.ജി. ശോഭന ശങ്കരവിലാസം (സെക്രട്ടറിയുടെ സഹോദരി)	H 155	30.11.2011	1,00,0000	946/02 (63 സെന്റ്)	31/ 19.11.11	1,00,0000	11,40,833	21,40,833
16	4235	അനിതാസോമൻ( ജീവനക്കാരി സോമന്റെ ഭാര്യ)	KCC 291	1-9-2007	5,00,000	3653/06( 8 സെന്റ്)	-	496000	56242	552242
17	4235	അനിതാസോമൻ( ജീവനക്കാരി സോമന്റെ ഭാര്യ)	BOD 157	18/10/07	2,00,000	3313 ( 37 സെന്റ്)	215-18/2/07	670000 (അധിക തിട്ട)	599718	1269718
18	4235	അനിതാസോമൻ( ജീവനക്കാരി സോമന്റെ ഭാര്യ)	OLCC 382	27/4/12	3,00,000	3312/99,3758 /99-22 സെന്റ്	107-13/3/12	300000	312398	612398
19	4235	അനിതാസോമൻ( ജീവനക്കാരി സോമന്റെ ഭാര്യ)	OLM 60/616	18/10/07	1,00,000	-	-	100000	113255	213255
20	10918	സുനീഷ് സോമൻ( ജീവനക്കാരി സോമന്റെ മകൻ)	OLCC 662	31/3/17	2,00,0000	3312/99,3758 /99-22 സെന്റ്	314-11/3/17	1979843	218823	2198666
21	6842	മിനി ഡി.(ജീവനക്കാരി ഹരിദാസിന്റെ ഭാര്യ)	KCC 238	10/11/06	4,00,000	2710/06 -6 സെ	166-1/2/06	491987	503846	995833
ആകെ										9396070
ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ഈടിൻമേലും അല്ലാതെയും ആകെ										1,92 12,630

ഇപ്രകാരമുള്ള വായ്പകളുടെ വിവരം( അനുബന്ധം 16- )ൽ ചേർക്കുന്നു.

**VII. ജീവനക്കാർക്ക് അനധികൃതമായി നൽകി തിരിച്ചടവില്ലാത്ത വായ്പകളിലെ നഷ്ടം - 1,87,11,181/-**

ജീവനക്കാർക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ, ഭവന വായ്പ, ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ എന്നിവ നൽകി വരുന്നു. എന്നാൽ ഈ വായ്പകൾക്ക് ഉപയോഗപര സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ


001

തയ്യാറാക്കി അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടില്ല. ഇത്തരം വായ്പകൾ ബാങ്കിലെ മറ്റു ജീവനക്കാരുടെ ജാമ്യത്തിലും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ഇങ്ങനെ ജാമ്യം നിന്ന ജീവനക്കാരും അവരുടെ സ്വന്തം പേരിൽ വായ്പയെടുത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഈടില്ലാതെ നൽകിയ വായ്പകളായി ഇവയെ കണക്കാക്കാം. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശപ്രകാരമുള്ള വായ്പാ പരിധിയോ മറ്റ് നിബന്ധനകളോ ഈ വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ പാലിക്കുന്നില്ല. ജീവനക്കാരുടെ വായ്പകൾ ശമ്പളത്തിൽ നിന്നും റിക്കവറി നടത്തി മാസാമാസം ഈടാക്കണമെന്നിരിക്കെ 6 ജീവനക്കാർക്ക് നൽകിയ വായ്പകളിൽ കൃഷിശ്രീകയായ ബാക്കിനിൽപ്പ് 1,87,11,181- രൂപയാണ്.

വായ്പ ഇടപാടുകളിൽ ജീവനക്കാർ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഉദാ: അംഗനമ്പർ 7557 മധുസൂദനൻ നായർക്ക് കെ.സി.സി 165 ൽ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് കണ്ടെത്തുകയും ഈ വായ്പയുടെ ഈട് പ്രമാണം പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കാത്തതുമായ സാഹചര്യത്തിൽ ഇദ്ദേഹത്തിന് വായ്പാസ്ഥിരീകരണ നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി. മധുസൂദനൻ നായർ നേരിട്ട് ഹാജരായി നൽകിയ മൊഴിയിൽ തന്റെ വായ്പ സർക്കാർ എഴുതി തള്ളിയ ലിസ്റ്റിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരുന്നെന്നും ബാലൻസ് തുക പതിമൂന്ന് വർഷം മുമ്പ് സെക്രട്ടറി കൈവശം ഏൽപ്പിച്ച് താൻ ആധാരം തിരികെ കൈപ്പിയിട്ടുണ്ടെന്നും രേഖാമൂലം മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. മേൽപ്പടി വായ്പയിനത്തിൽ ഇദ്ദേഹം മുതലും പലിശയുമുൾപ്പെടെ 2,75,052/ രൂപ അടക്കുവാൻ ബാക്കിനിൽപ്പുണ്ട്. ടി. തുക സെക്രട്ടറി സ്വന്തം നിലക്ക് ഉപയോഗിച്ചിരുന്നു എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു. ഇപ്രകാരം വായ്പകളിൽ മുതലിലും പലിശയിലും വരവ് വയ്ക്കുന്നതിനായി ജീവനക്കാർ കൈവശം നേരിട്ട് നൽകുന്ന തുകകൾ വ്യക്തികളുടെ വായ്പാകണക്കുകളിൽ വരവ് വക്കുന്നില്ലയെന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു.

അംഗനമ്പർ.10001.ബാലകൃഷ്ണൻനായർ(സെക്രട്ടറിയുടെപിതൃസഹോദരൻ) 29/12/2011 ൽ 20 ലക്ഷം രൂപ വസ്തു ഈടിൽ വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ വായ്പയിൽ മുതലിലും പലിശയിലുമായി 40,41,521/- രൂപ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ളതായി കണ്ടെത്തി ഇദ്ദേഹത്തെ ഫോണിൽ ബന്ധപ്പെട്ടപ്പോൾ താൻ വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതാണെന്നും എന്നാൽ പിന്നീട് ബാങ്കിലേയ്ക്ക് വന്നിട്ടില്ലായെന്നും അറിയിച്ചു. ഈ വായ്പയുടെ ലെഡ്ജർ പരിശോധനയിൽ 29/12/2011 ൽ എടുത്ത വായ്പയിൽ 31/03/2015 ൽ ക്യാഷ് ഇനത്തിൽ 25,80,000/ രൂപ അടച്ചിട്ടുള്ളതും പിന്നീട് പല ദിവസങ്ങളിലായി ടി തുക പൂർണ്ണമായും പിൻവലിക്കുകയും വീണ്ടും 01/06/2016 ൽ ടി തുക അടച്ച് പലിശ വാങ്ങാതെ വായ്പാകണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതായും എന്നാൽ 03/09/2016 ൽ വീണ്ടും ഈ വായ്പയിൽ നിന്ന് 20,00,000/ രൂപ എടുത്തിട്ടുള്ളതായും ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഈ ഇടപാടുകളെല്ലാം സെക്രട്ടറി സ്വന്തം നിലയിൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിലെ ജൂനിയർ ക്ലാർക്ക് ലിജി തങ്കപ്പൻ തന്റെ അടുത്ത ബന്ധുവായ മാധവി റ്റി.കെ. യുടെ പേരിൽ OLCC 628 ൽ 20,00,000/ രൂപ വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതും ടി വായ്പയിൽ ഭരണസമിതി അംഗീകരിച്ച തുകയേക്കാൾ അധികരിച്ച തുക ബാക്കിനിൽപ്പുള്ളതായി കണ്ട് വായ്പാ സ്ഥിരീകരണ നോട്ടീസ് നൽകിയെങ്കിലും ഹാജരാക്കാത്തതിനെ തുടർന്ന് ഫോണിൽ ബന്ധപ്പെട്ടപ്പോൾ തന്റെ വായ്പയിൽ മുതലിലും പലിശയിനത്തിലും അടക്കുവാനുള്ള തുക ജീവനക്കാരി ലിജിയുടെ പേർക്ക് 24,82,500/ രൂപയുടെ ചെക്ക് ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്ന് അറിയിക്കുകയും ചെയ്തു. ഇതു പ്രകാരം വായ്പാ കണക്ക് പരിശോധിച്ചതിൽ ടി വായ്പ അടച്ചു തീർത്തിട്ടില്ലായെന്നും, മാധവി വായ്പാകണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് നൽകിയ തുക സ്വന്തം പേരിൽ ജീവനക്കാരി ഡെപ്പോസിറ്റ് നടത്തിയിട്ടുള്ളതായും കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു. എന്നാൽ പിന്നീട് 02/06/2016 ൽ 20,00,000/പലിശ ഈടാക്കാതെ മുതൽ മാത്രമടച്ച് വായ്പാകണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കുകയും തൊട്ടടുത്ത മാസം 01/07/2016 ൽ 50,94,000/ രൂപ മേവെള്ളൂർ യൂണിറ്റ്

 സ്ഥ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ (ഇനത്തിൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141



**VIII. ജീവനക്കാരുടെ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ പലിശയിനത്തിൽ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം.**

സ്റ്റാഫ് ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി ബഹു. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർടെ സർക്കുലർ പ്രകാരം 1 ലക്ഷം രൂപയെന്ന് നിശ്ചയിച്ചിരിക്കെ പലപ്പോഴും ഇത് 10 ലക്ഷവും 17 ലക്ഷവും വരെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഉൾപ്പെടെയുള്ളവർ ഒരേ സമയം തന്നെ പിൻവലിച്ചിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. എന്നാൽ ടി ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് തുകയ്ക്ക് ജീവനക്കാർ പലിശ അടക്കുന്നില്ല. ഇപ്രകാരവും ബാങ്കിന് നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയത് താഴെ പറയും പ്രകാരമാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	അക്കൗണ്ട് നമ്പർ	പേര്	പലിശയിലുള്ള നഷ്ടം
1	30	ധനഞ്ജയൻ S.G. (സെക്രട്ടറി)	78,457
2	32	ജോണി V.J. (അക്കൗണ്ടന്റ്)	89,126
3	33	ഹരിദാസൻ M.K. (അക്കൗണ്ടന്റ്)	1,43,231
4	35	ബാബുക്കുട്ടൻ P.K. (ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്)	63,539
5	38	ലിജി തങ്കപ്പൻ (ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്)	17,921
6	36	സോമൻ K. (അറ്റൻഡർ)	1,24,090
7	40	വിനോദ് വി. നായർ (പ്യൂൺ)	1,061
8	39	രതീഷ് കുമാർ P.R. (പ്യൂൺ)	22,384
		ആകെ	5,39,809

ഈ വായ്പയുടെ വിവരം (അനുബന്ധം -18) ൽ ചേർക്കുന്നു.

**IX. നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും നൽകി കൂടിശ്ശികയായ വായ്പകളിലുണ്ടായ നഷ്ടം - 2,69,00,811/-**

നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളിൽ 12 പേർക്കും അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കുമായി 28 വായ്പകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ 2,69,00,811/- രൂപ മുതലും പലിശയുമായി ഈടാക്കാതെ ബാക്കിനിൽക്കുന്നു. 204 മുതൽ അനുവദിച്ച വായ്പകൾ ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. പല വായ്പകളുടെയും ബോണ്ടുകൾ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല.

ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ പേരിൽ ഈടില്ലാതെയും അല്ലാതെയും നൽകിയ വായ്പാ കൂടിശ്ശിക സംബന്ധിച്ച്

അംഗ നം	പേര്	വായ്പാ നം	വായ്പാ തീയതി	തുക	ഈട്	കൂടിശ്ശിക തുക	പലിശ	ആകെ
1	വർഗീസ് തേയത്ത് (ഭരണസമിതി അംഗം ടി.വി. ബേബിയുടെ പിതാവ്)	BOD 199	25.05.09	7,00,000	ഇല്ല	7,00,000	11,20,796	18,20,796
2	വർഗീസ് തേയത്ത് (ഭരണസമിതി അംഗം ടി.വി. ബേബിയുടെ പിതാവ്)	OFL 700	12.11.2004	29,800	ബോണ്ട് ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല	29,800	72,636	1,02,436
3	മറിയമ്മ വർഗീസ് (ഭരണസമിതി അംഗം ടി.വി. ബേബിയുടെ മാതാവ്)	OFL 1496	24.10.2011	25,000	ബോണ്ട് ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല	25,000	28,016	53,016
4	സാലിബേബി (ബേബിയുടെ ഭാര്യ)	OLCC/ 144	01.07.2011	1,00,0000	2044/98-10 സെന്റ്.	1,00,0000	12,99,849	22,99,849
5	സാലിബേബി (ബേബിയുടെ ഭാര്യ)	OFL/ 1054	18.01.2007	25,000	ബോണ്ട് ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല	25,000	46,615	71,615
6	ലൈല (ഭരണസമിതി അംഗം ഈ.എം. കുഞ്ഞുമുഹമ്മദിന്റെ)	H/ 38	08.06.2005	2,92,000	ഈട് 818 40 സെന്റ്	2,92,000	1,67,750	9,67,250

സഹ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ (നഗരത്ത്) ആപിസ്, വൈക്കം - 686 141

		വി.എസ്. ഗോപാലകൃഷ്ണൻ (ഭരണസമിതി അംഗം) ടി. പ്രദീപിന്റെ പിതാവ്)	KCC/ 662	26.11.2009	5,00,000	4789/25,2228/ 92 67സെന്റ്	5,00,000	7,55,417	12,55,417
8	460	വി.എസ്. ഗോപാലകൃഷ്ണൻ ഓഹരി -2500 രൂ. (ഭരണസമിതി അംഗം) ടി. പ്രദീപിന്റെ പിതാവ്)	BOD/ 214	26.11.2009	5,00,000	4789/25,2228/ 92 67സെന്റ്	5,00,000	6,68,328	11,68,328
9	9391	ശ്രീജ (ഭരണസമിതി അംഗം) ടി. പ്രദീപിന്റെ ഭാര്യ) ഓഹരി -10 രൂ.	OLCC/ 505	07.01.2014	1,00,0000	സർവ്വേ 596/8, 617/4, 67സെന്റ്	11,91,600 അധിക തിച്ചത്	806534	1998134
10	3791	ശ്രീമതി രാധ. (ഭരണസമിതി അംഗം) ടി. പ്രദീപിന്റെ മാതാവ്) ഓഹരി -10 രൂ.	OLCC/ 587	28.11.2014	2,00,0000	സർവ്വേ 595/11, 617/4, 67 സെന്റ്	21,82,000 അധിക തിച്ചത്	1136613	3318613
11	6573	സുധാകരൻ (ഭരണസമിതി അംഗം) വി.വി ജനീനയുടെ ഭർത്താവ്)	KCC/ 587	19.06.2009	2,00,000	3352/06 37 സെന്റ് നിലം	2,30,435 അധിക തിച്ചത്	2,67,840	4,98,275
12	6573	സുധാകരൻ (ഭരണസമിതി അംഗം) വി.വി ജനീനയുടെ ഭർത്താവ്)	OLCC/ 99	09.05.2011	2,00,000	3352/06 37 സെന്റ് നിലം	1,97,308	2,15,285	4,12,593
13	6573	സുധാകരൻ (ഭരണസമിതി അംഗം) വി.വി ജനീനയുടെ ഭർത്താവ്)	OLCC/ 279	26.11.2011	1,00,0000	352/06 37സെന്റ് നിലം	8,04,448	9,90,340	17,94,828
14	6573	സുധാകരൻ (ഭരണസമിതി അംഗം) വി.വി ജനീനയുടെ ഭർത്താവ്)	OLM/ 60/899	23.05.2016	7,50,000	1744/14 5സെന്റ്	7,50,000	220606	9,70,606
15	7221	പി.വൈ.ജോയി (ഭരണസമിതി അംഗം) മിനിജോയിയുടെ ഭർത്താവ്)	OLM/ 60/941	01.09.2016	4,70,000	232/1/15- 5 സെന്റ്	4,70,000	1,17,631	5,87,631
16	7408	ശ്രീമതി കൗസല്യ (ഭരണസമിതി അംഗം) ഗോപാലകൃഷ്ണന്റെ മാതാവ്)	KCC/ 771	18.05.2010	2,50,000	1503/96 88 സെന്റ്	2,50,000	3,54,288	6,04,288
									1,79,23,675

ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ സ്വന്തം പേരിൽ ഈട് ചെയ്യാതെയും അല്ലാതെയും നൽകിയ വായ്പാ കുടിശിക സംബന്ധിച്ച്

1	5956	പി.കെ.ശശികുമാർ (ഭരണസമിതി അംഗം)	KCC 753	24.04.2010	4,50,000	ഇപ്പോൾ ഉണ്ടു-455/110,3 സെ	3,99,448	2,27,363	6,26,811
2	3183	ടി.വി. ബേബി (ഭരണസമിതി അംഗം)	OL 12/193	31.03.2017	1,00,0000	ബോം ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല.	7,49,997	1,45,465	8,95,462
3	3183	ടി.വി. ബേബി (ഭരണസമിതി അംഗം)	BOD 339	31.03.2017	1,00,0000	ഈട് ഇല്ല	7,49,997	1,45,465	8,95,462
4	9075	ടി. പ്രദീപ് ലക്ഷ്മിവില്ലാസം (ഭരണസമിതി അംഗം, ലഡ്ജറിൽ പേരില്ല)	KCC/ 369	19.03.2008	3,00,000	ക്ലോസ്ഡ്	--	4,02,250	4,02,250
5	9075	ടി. പ്രദീപ് ലക്ഷ്മിവില്ലാസം	OLCC/ 253	28.10.2011	2,00,0000	സർവ്വേ 596/8, 617/4, 67സെന്റ് ബോം ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല. മേഖലയ്ക്ക് യൂണിറ്റ്	18,64,567	1790410	36,54,977

സ്ഥി. സം-ലം അസി. മേജർ/ ട്രഷറർ (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141




		ഭരണസമിതി അംഗം, ലഡ്ജറിൽ പേരില്ല)							
	9075	ജി. പ്രദീപ് ലക്ഷ്മിവിലാസം (ഭരണസമിതി അംഗം, ലഡ്ജറിൽ പേരില്ല) ഓഹരി - 510 രൂ.	GL/ 18458	11.07.2009	1,68,500	127 ഗ്രാം	1,68,500	2,62,368	4,30,868
7	9075	ജി. പ്രദീപ് ലക്ഷ്മിവിലാസം (ഭരണസമിതി അംഗം, ലഡ്ജറിൽ പേരില്ല)	GL/ 22099	18.02.2016	54,000	31.500 ഗ്രാം	54,000	18,315	72,315
8	3528	പി.എ. ഗോപാലകൃഷ്ണൻ (ഭരണസമിതി അംഗം)	OLM/ 60/846	28.12.2015	3,50,000	1030/00, 21 സെന്റ്	3,02,300	1325	3,03,625
9	3528	പി.എ. ഗോപാലകൃഷ്ണൻ (ഭരണസമിതി അംഗം)	OFL/ 1610	26.05.2015	10,000	ബോർ ഹാജരാ ക്കിയിട്ടില്ല	8,285	3758	12,043
10	5788	അനിൽമാത്യു (ഭരണസമിതി അംഗം)	KCC/ 905	13.06.2014	1,00,0000	519/05 20സെന്റ്	9,99,975	6,16,651	16,16,626
11	5788	അനിൽമാത്യു (ഭരണസമിതി അംഗം)	OFL/ 1220	12.12.2009	7,500	ബോർ ഹാജരാ ക്കിയിട്ടില്ല	7,500	11,225	18,725
12	5229	സരോജിനി മടത്തടം (ഭരണസമിതി അംഗം)	OFL/ 1582	25.01.2013	25,000	ബോർ ഹാജരാ ക്കിയിട്ടില്ല	25,000	22,972	47,972
		ആകെ							89,77,136
		ആകെ മൊത്തം							2,69,00,811

ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ വായ്പയിൽ നാളിതുവരെ നടപടിയൊന്നും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ശ്രീമതി കൗസല്യ ഭരണസമിതിയംഗം ഗോപാലകൃഷ്ണന്റെ മാതാവ് എന്ന് സെക്രട്ടറി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയിരുന്നെങ്കിലും ഭരണസമിതിയുടെ മൊഴിയെപ്പറ്റി കൗസല്യ തന്റെ അനുജന്റെ ഭാര്യ മാതാവാണ് അദ്ദേഹം മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. (അനുബന്ധം-19,20)

വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അനുബന്ധം 21-- ആയി ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

X. മുൻപ്രസിഡന്റ് ശ്രീ. മനോഹരനും ബന്ധുക്കൾക്കും അനധികൃതമായി നൽകിയ വായ്പയിലുണ്ടായ നഷ്ടം - 46,49,418/- രൂപ

മുൻ പ്രസിഡന്റ് (2009-14) ശ്രീ. മനോഹരൻ സന്തം പേരിലും ടിയാന്റെ സഹോദരിയുടെ പേരിലുമെടുത്ത വായ്പകളിലും, ജി.ഡി.സി.എസിലും തിരിച്ചടവില്ലാതെ തുക ബാക്കി നിൽക്കുന്നതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. ടി വായ്പകൾക്ക് മതിയായ ഊടുമില്ല. ആകെ വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ചേർത്തിരിക്കുന്നു. ടി വായ്പകളിൽ ഊടായി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന മൊത്തം ക്രമവിരുദ്ധ

സ്വ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
  
 സഹ. സെക്രട്ടറി (അനുബന്ധം) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

മായ വായ്പാ ഇടപാടുകളും നടന്നിട്ടുള്ളത് 2009-14 കാലഘട്ടത്തിലാണെന്ന് വ്യക്തമായി ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

മുൻ ഭരണസമിതി പ്രസിഡന്റിന്റെ കൂടിശിക (2010-2014)										
അംഗ നം	പേര്	വായ്പാ നം.	വായ്പാ തീയതി	തുക	ഈട്	തീരുമാന നം.	കൂടിശിക തുക	പലിശ	ആകെ	
1	4219	വി.എൻ. മനോഹരൻ, പുതു വൽവൈപ്പേൽ	OLCC/ 422				വായ്പ ക്ലോസ് ചെയ്തു - 18/12/14 ൽ	485555	4,85,555	
2	4219	വി.എൻ. മനോഹരൻ, പുതു വൽവൈപ്പേൽ	OLCC/ 592	18/12/14	1,00,0000	4 സെ 1511/93	122-24/11/14	16,86,500	973028	26,59,528
3	1978	മമണി വി.എൻ(സഹോദരി-മനോഹരൻ കക്ഷി)	OLCC/ 529	18/3/14	5,00,000	6 സെ 1060/11	132-11/3/14	5,00,000	2,67,370	7,67,370
4	1978	മമണി വി.എൻ(സഹോദരി-മനോഹരൻ കക്ഷി)	KCC- 887	2/4/14	5,00,000	6 സെ 1060/11	132-11/3/14	4,25,877	1,42,388	5,68,265
5	1978	മമണി വി.എൻ(സഹോദരി-മനോഹരൻ കക്ഷി)	GDCS- 16H	29/06/16	125500					1,25,500
6	4219	വി.എൻ. മനോഹരൻ, പുതു വൽവൈപ്പേൽ	KCC- 887		43200					43200
ആകെ									46,49,418	

വിശദവിവരം പട്ടിക (അനുബന്ധം -22-) ൽ ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

**XI. ഉപനിബന്ധനകൾക്ക് വിരുദ്ധമായി സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഈടീന്മേൽ K.C.C, OLCC, BOD എന്നീ വായ്പകളിൽ നൽകിയ തുക - 70,76,620/- രൂപ**

സ്ഥിരനിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ ഈടീന്മേൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപവായ്പകൾ അല്ലാത്ത മറ്റ് വായ്പകൾ നൽകുന്നത് തെറ്റായ രീതിയാണ്. എന്നാൽ ബാങ്കിൽ ഇത്തരത്തിലുള്ള വായ്പകൾ ഉണ്ടെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ തന്നെ ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഇപ്രകാരം നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളിൽ ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ള സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളിലെ നിക്ഷേപ തീയതിയിൽ തന്നെയാണ് ടി വായ്പകൾ ബാങ്കിൽനിന്നും നൽകിയിട്ടുള്ളതെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. അംഗ നമ്പർ 10017 വിജയകുമാർ ബി. 30-08-2012 ൽ സ്ഥിരനിക്ഷേപം 26473 ൽ 10,00,000/ രൂപ നിക്ഷേപം നടത്തി അന്നുതന്നെ ബിസിനസ്സ് വായ്പ 323 ൽ 9,50,000/ രൂപ എടുത്തിട്ടുള്ളതായും 05-11-2011 ൽ രണ്ട് സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പകളിലായി 6,00,000/ രൂപ നിക്ഷേപം നടത്തി അതേ തീയതിയിൽ തന്നെ 5,50,000/ രൂപ OLCC 262 ൽ വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതായും ബോധ്യപ്പെടുന്നു.

അംഗ നമ്പർ 6452 മുഹമ്മദ് റഷീദ് 08-01-2013 ൽ ബിസിനസ്സ് വായ്പ 324 ൽ 9,50,000/ രൂപ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതായും എന്നാൽ ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ള സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപം നടത്തിയിട്ടുള്ളത് 08-02-2013 ലാണെന്നും വ്യക്തമാകുന്നു. ബാങ്കിൽ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തുന്നതിനു വേണ്ടി കൃത്രിമമായി ഇപ്രകാരം ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുകയാണ് ചെയ്യുന്നത് എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു.

സഹകരണസംഘം ഇന്റർപെക്ടർ  
 മേഖലത്തുൾ യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. മേമ്പിട്രാർ  
 (മനസ്) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

OLCC, KCCഎന്നീ വായ്പകൾക്ക് സ്ഥിരനികേഷപം ഈട് സ്വീകരിച്ചതു മൂലം ഉണ്ടായ നഷ്ടം

അംഗ നം	പേര്	വായ്പാ നം.	വായ്പാ തീയതി	തുക	ഈട്	നികേഷപ തുക	വായ്പാ ബാക്കി നില്പ്	വായ്പാ പലിശ		
1	10017	വിജയകുമാർ ബി	BOD 323	30/8/12	950000	FD 26473	1,00,0000-	954760	876117	1830877
2	10017	വിജയകുമാർ ബി	OLCC/ 262	5/5/11	550000	FD 4089,4088	6,00,000	549105	544914	1094019
3	8549	മഹേഷ്നായർ, വൈക്കം	OLCC/ 475	15/10/13	1000000	FD 27683 to 27685	10,50,000-	1090664	690322	1780986
4	561	റ്റി.പി. ജോർജ്ജ്	OLCC/ 12	28/1/11	500000	FD 3523,3540, 3548,3541, 3589	761719	497486	233360	730846
5	7859	എം.എസ് മണി	VL/48	23/10/17	1000000	FD 30187,3018 8,30190,30 189,30192, 30420,3042 1,30191,	1249519	1000000	56630	1056630
6	6452	മുഹമ്മദ് റഷീദ്	BOD 324	8/1/13	950000	FD 4626,4625	1000000	499976	83286	583262
ആകെ										70,76,620

ഇപ്രകാരമുള്ള വായ്പകളുടെ (അനുബന്ധം23) ൽ ചേർക്കുന്നു.

**XII. സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പകൾ നൽകിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംഘത്തിനുള്ളായ നഷ്ടം- 24,24,603/ രൂപ**

31-01-2018 തീയതിയിലെ സ്ഥിരനികേഷപ വായ്പ ബാക്കിനില്പ് സംബന്ധിച്ച് ഷെഡ്യൂളിലെ വായ്പാ നമ്പർ 2490 മുതൽ 8221 വരെയുള്ളവ പരിശോധിച്ചതിന് പ്രകാരം സംഘത്തിന് നഷ്ടം ഉണ്ടായിട്ടുള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുള്ളതാണ്. സമയബന്ധിതമായി നിക്ഷേപ വായ്പ തീർപ്പാക്കാതിരുന്നതു മൂലവും, വായ്പ നൽകിയതുമൂലവുമാണ് ഈ നഷ്ടം ഉണ്ടായത്. കാലാവധി കഴിഞ്ഞ സ്ഥിരനികേഷപം ക്ലോസ്സ് ചെയ്യുകയോ പുതുക്കുകയോ ചെയ്യാതെ, ടി നിക്ഷേപം ഈടായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നു. കൂടാതെ പല സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പകളിലും മുതൽ തുക തിരിച്ചടച്ച സമയത്ത് പലിശ ഈടാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. സ്ഥിരനികേഷപങ്ങൾക്ക് പലിശ നൽകുമ്പോൾ സമാന്തരമായി ഈ സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന്മേലുള്ള വായ്പകളിൽ പലിശ ഈടാക്കുന്നില്ല. തൻമൂലം സംഘത്തിന് വലിയ നഷ്ടം ആണ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത്. സ്ഥിര നിക്ഷേപ വായ്പ നൽകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപനിബന്ധന സംഘത്തിന് ഇല്ലാത്തതാണ്. സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന്റെ 99 ശതമാനം വരെ തുക പല വായ്പകളിലും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. നിക്ഷേപ കാലാവധിക്ക് വായ്പാകണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കാത്തതിനാൽ ഭീമമായ നഷ്ടമാണ് സംഘത്തിന് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത്. ഇത്തരത്തിൽ സംഘത്തിന് ഉണ്ടായ നഷ്ടം 24,24,603/- രൂപയാണ്. വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (അനുബന്ധം 24)- ൽ ചേർത്തിരിക്കുന്നു.


സഹകരണസംഘം പ്രസിഡൻ്റ്  
 ദേവേന്ദുർ യൂണിറ്റ്  
 സ.പ. സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

സമയബന്ധിതമായി സ്മിര നിക്ഷേപ വായ്പ തീർപ്പാക്കാത്തതുമൂലം സംഘത്തിനുണ്ടായ നഷ്ടം

VELLOOR SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD.785

FIXED DEPOSIT LOAN LOSS - (due to the expiry of Deposit Loan)

A/C NO		FDL AMOUNT	FDL INT	%	FDL PRIC+INT	FD DETAILS	%	FD PRINC	FD INT	FD-PRINC+INT	LOSS	REMARKS
5475	Secretary	8500.00	10519.00	11	19019.00	B 2869,72,73	11			13583.00	5436.00	
5555	Reghunath	65000.00	77079.00	10, 10.75	142079.00	F 19170	8,8.75			139357.00	2722.00	
5648	Shajan TK	1800000.00	2223879.00	11.5	4023879.00	F 20052,53,54	9.5			3973333.00	50546.00	
5658	Balakrishnan Nair	64000.00	68266.00	10	132266.00	FD 20087	8			122234.00	10032.00	
5782	Valsala Nair	395000.00	282260.00	7	677260.00	FD 20690	5			605000.00	72260.00	
5801	Lakshmikuttyamma	480000.00	1097458.00	13.5	1577458.00	F 22669,22670,671,672,73,74,75,76,79,80	11.5			900884.00	676574.00	Interest for 800000 not received paid
5849	Balakrishnan Nair	119250.00	146859.00	12	266109.00	FD ALREADY CLOSED				0.00	266109.00	Interest for 1600000 not received
6717	Shobhana SG	150000.00	115625.00	12.5	265625.00	F 23127,28	9.5	180000	1275	181275	84350.00	
6726	Vasu OG	240000.00	195968.00	13, 11	435968.00	B 4028	11	286318	132064	418382	17586.00	
6769	Suresh Babu	500000.00	371847.00	12.5	871847.00	F 25334, 35	12.5	700000	6125	706125	165722.00	
6811	Kurian KV	300000.00	224891.00	13	524891.00	F 23203,23315,1212 83564,3726 to 37,30,31	11	297108	196502	493610	31281.00	
6978	Varghese Binoy	110000.00	69896.00	12.5	179896.00	FD 24783	10.5	111375	59887	171262	8634.00	
7214	Binoy TK	190000.00	96887.00	12.5	286887.00	FD 27964	10.5	200000	85668	285668	1219.00	
7379	Rugminiamma	400000.00	180659.00	13	580659.00	Fd 26148,49,50,51,52	11	410000	124025	534025	46634.00	Confirmation
7394	Dhananjayan	763295.00	351669.00	13.5	1114964.00	F 28747,745,744,743	11.5	782274	299871	1082145	32819.00	
7689	Prasad SR	990000.00	304375	13.5	1294375.00	F 27312		1000000	76666	1076666	217709.00	
7660	Parameswara Ayyar	591500.00	191136		782636.00					0	0.00	Two DL with One FD,DL NO 7660
7345	Parameswara Ayyar	3188405.00	1219565.00	13.5	4407970.00	FD 28483,84,85,86,87,88,89,90,94,95,96,97	11.5	4500000	362984	4862984	327622.00	Two DL with One FD,DL NO 7660

  
 സഹകരണസംഘം ഇന്റസ്പെക്ടർ  
 മേഖലയ്ക്കുൾ യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. മാനിസ്ട്രാർ  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

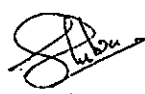
19	6654	Liji Thankappan	200000.00	176069.00	13.5, 10.5	376069.00	FD 20772,22509, 24033, ASW.539	11.5,8.5			234056	155223.00	Two DL with One FD
20	6739	Liji Balaraju	47300.00	30085.00	10.5	77385.00	RD 570,728	8.5	15000	2476	17476	59909.00	ASW 539 Already pledged For
21	5799	Liji Thankappan	10000.00	13210.00	13	23210.00	FD 20772	10.25			0.00	0.00	Two DL with One FD
22	6001	Jagadamma TL	200000.00	202988.00	10.75	402988.00	F 19706					0.00	
23	6020	Jagadamma TL	100000.00	100951.00	10.75	200951.00	F 19706					0.00	
24	6031	Jagadamma TL	100000.00	100232.00	10.75	200232.00	F 19706					0.00	
25	6089	Jagadamma TL	75000.00	73844.00	10.75	148844.00	F 19706				886458	66557.00	
26	5961	Nandakumar PP	50000.00	54956.00		104956.00	FD 21549					0.00	
27	5981	Nandakumar PP	75000.00	81881.00		156881.00	FD 21549					0.00	
28	5993	Nandakumar PP	75000.00	81691.00		156691.00	FD 21549				409802	8726.00	
29	5881	Rajan VN	10000.00	11413.00	11.5	21413.00	FD 19867,66	9.5			0.00	0.00	
30	5910	Rajan VN	157500.00	177837.00	11.5	335337.00	FD 19867,67				328656.00	28094.00	
31	5916	Narayanan Namboothiry	125000.00	143808.00	11.75	268808.00	FD 21277,21276				0.00	0.00	Two DL with One FD
32	6378	Narayanan Namboothiry	40000.00	36747.00	11.75	76747.00	FD 21277,21276				334511	11044.00	Two DL with One FD
33	5698	Gopakumar	100000.00	121002.00	11.5	221002.00	FD 19707	8.5			365750.00	50453.00	
34	5795	GopaKumar	90000.00	105201.00	11.5	195201.00	FD 19707	8.5			0.00	0.00	Two DL with One FD
35	5778	Ciju Jacob	45620.00	96720.00	10	142340.00	FD 19442	8			141000.00		Two DL with One FD
36	5811	Ciju Jacob	25000.00	342.00	10	25342.00	F 19442	8			0.00	26682.00	Two DL with One FD
37	8003	Geethamani PS			0			0.00				660.00	Int. Rec. on 3/5/17 is not enough
<b>TOTAL LOSS</b>												<b>2424603.00</b>	

மதுரை மாவட்ட சட்டமன்றத் தொகுதி  
 மதுரை மாவட்ட சட்டமன்றத் தொகுதி - 62  
 (மதுரை) தொகுதி, மதுரை - 62

34

പിതൃകൾ പിരിച്ചെടുത്ത് ബാങ്ക് പ്രവർത്തനം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിന് ഭരണസമിതിയും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവും യാതൊരു ശ്രദ്ധയും ചെലുത്തിയിട്ടില്ല എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. വട്ടമെത്തിയ 14 ജി.ഡി.സി.എസുകളിൽ മുതലിനത്തിൽ 1,01,63,310/- രൂപയും പലിശയിനത്തിൽ 44,97,154/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 1,46,60,464/- രൂപ പിരഞ്ഞുകിട്ടുവാൻ ബാങ്കിനിൽക്കുന്നു. കാലാവധി കഴിഞ്ഞ ജി.ഡി.സി.എസുകളിൽ കിടപ്പിടങ്ങളിൽ ഭൂരിഭാഗവും ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരും അവരുടെ ബന്ധുക്കളും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളും അവരുടെ ബന്ധുക്കളുമാണ്. പിരിഞ്ഞുകിട്ടാനുള്ള ജി.ഡി.സി.എസ്.

Velloor Service Co- Operative Bank LTD NO. 785 GDCS Overde Amount and Interest as on 15/3/2018							
		Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
<b>GDCS 1 H</b>							
		21/4/2013					
1	Anitha Soman		3	26to 50	48566.00	36000.00	84566.00
2	Bindu P.S		9	Not Paid	0.00	0.00	0.00
3	Devaki Amma		13	42to 50	18000.00	11520.00	29520.00
4	Komalavalliyamma		22	18to 50	60326.00	50160.00	110486.00
5	Krishnan Nair		24	18to 50	60326.00	50160.00	110486.00
6	Mini D		29	18to 50	60326.00	50160.00	110486.00
7	Sabu T.K		36	46to 50	10000.00	6200.00	16200.00
8	Teena Sabu		46	46to50	10000.00	6200.00	16200.00
	<b>Total</b>				<b>267544.00</b>	<b>210400.00</b>	<b>477944.00</b>
<b>GDCS 8 H</b>							
		Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
1	Aswathy Thankachi	13/05/2013	7	26to 50	47015.00	34500.00	81515.00
2	Bincy K.A		10	45to 50	85899.00	7140.00	93039.00
3	Jagathamma		17	32to 50	35800.00	25080.00	60880.00
4	Paramewara Kaimal		23	41to 50	37678.00	12300.00	49978.00
5	RajammaK.K		25	27to 50	50663.00	32880.00	83543.00
6	Sajeev K.C		27	40to 50	22000.00	13640.00	35640.00
7	Sarojini K.V		30	42to 50	18000.00	10980.00	28980.00
8	Shaila		31	32to 50	52550.00	25080.00	77630.00
9	Shajahan P.U		33	44to 50	14000.00	8400.00	22400.00
10	Sony K.Zacharian		36	26to 50	47015.00	34500.00	81515.00
13	Vikraman T.N		50	31to 50	57399.00	26600.00	83999.00
	<b>Total</b>				<b>468019.00</b>	<b>231100.00</b>	<b>699119.00</b>
<b>GDCS 9 H</b>							
		Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
1	Ajikumar	18/7/2014	5	26to50	48673.00	28320.00	76993.00
2	Ajikumar		6	26to50	48673.00	28320.00	76993.00
3	Ammini		9	32to50	37348.00	20220.00	57568.00
4	Ammini		10	32to50	37348.00	20220.00	57568.00
5	Annamma Kurian		11	45to50	12000.00	5580.00	17580.00


 സഹകരണസംഘം യൂണിറ്റ്  
 മേഖലയ്ക്ക് യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
 ഹിന്ദിസ്, വൈക്കം - 686 141

ടി വായ്പകളിൽ സെക്രട്ടറി ധനഞ്ജയൻ ഭാര്യാപിതാവ്, സഹോദരി, പിതൃസഹോദരൻ എന്നിവരുടെ പേരുകളിലായി 10,87,470/- രൂപയും, ജീവനക്കാരി ലിജി തങ്കപ്പന്റെ പേരിൽ 2,15,132/ രൂപയും ബാങ്കിന് നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയത് താഴെ പറയും പ്രകാരമാണ്.

**XIII. സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സൂക്ഷിക്കാതെ നിക്ഷേപ വായ്പ നൽകിയത് തിരികെ അടയ്ക്കാതെ ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം-23,96,418/**

സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഈടാക്കൽ 90-95 ശതമാനം വരെ വായ്പ നൽകുന്നു. ഇങ്ങനെയുള്ള വായ്പകളിൽ നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സൂക്ഷിക്കാതെയും വായ്പ നൽകുന്നുണ്ട്. കൂടാതെ മുൻ സ്ഥിരനിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് കോപ്പി എടുത്തും വായ്പകൾ നൽകിവരുന്നതായി പരിശോധനയിൽ കാണുന്നു. ഇപ്രകാരം വായ്പ നൽകി തിരിച്ചടയ്ക്കാതെ വായ്പ നൽകി ബാങ്കിനിൽക്കുന്ന വായ്പ ഇനത്തിൽ ബാങ്കിന് 23,96,418/- രൂപയുടെ നഷ്ടം ഉണ്ടായിരിക്കുന്നു. മതിയായ രേഖകൾ പണയപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലാത്ത വായ്പകൾ മൂലം സംഭവിക്കുന്നതായ നഷ്ടം.

	A/C NO		FDL AMOUNT	FDL INT	FDL PRIC.+ INT	LOSS
1	2490	Dhananjayan	1400.00	4685.00	6085.00	6085.00
2	5491	Gopalakrishnan EK	95000.00	114621.00	209621.00	209621.00
3	6635	Balakrishnan Nair	120000.00	107893.00	227893.00	227893.00
4	6912	Sobhana SG	200000.00	133881.00	333881.00	333881.00
5	6985	Issac CC	200000.00	113418.00	313418.00	313418.00
6	7389	Mahesh Nair	250000.00	95844.00	345844.00	345844.00
7	7509	Sudheer MV	17110.00	6512	23622.00	23622.00
8	7513	Vasu OG	95000.00	36123	131123.00	131123.00
9	7515	Vasu OG	30000.00	11328	41328.00	41328.00
10	7518	Dhananjayan	45000.00	16960	61960.00	61960.00
11	7521	Dhananjayan	45000.00	16943	61943.00	61943.00
13	7699	George TP	140000.00	42525	182525.00	0.00
14	7714	Pradheep G	140000.00	40950	180950.00	180950.00
15	7919	Vasumathy SG/Arun A	400000.00	58750	458750	458750
<b>TOTAL LOSS</b>						<b>2396418</b>

ഇതിന്റെ വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് (അനുബന്ധം 25) ൽ ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

**XIV. ബാങ്ക് നടത്തുന്ന കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് കൂടിശ്ശികയായ ജി.ഡി.സി.എസ്-കളിൽ ബാങ്കിന് ഈടാക്കാതെ ബാങ്കിനിൽക്കുന്ന നഷ്ടം 1,46,60,464/-**

ബാങ്കിന്റെ ഹെഡ്ക്വാർട്ടേഴ്സിൽ 1 ലക്ഷം രൂപ മുതൽ 5 ലക്ഷം രൂപവരെ സലയുള്ള 23 ജി.ഡി.സി.എസ്-കൾ നടത്തിയിട്ടുള്ളതിൽ 20 എണ്ണം കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് വട്ടമെത്തിയതാണ്. അതിൽ 7 എണ്ണം ആഡിറ്റ് നടത്തി ബാങ്ക് കണക്കിൽ വരവ് വെച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 3 ജി.ഡി.സി.എസുകൾ നിലവിൽ നടന്നുവരുന്നു. ബാങ്കിനുള്ള 11 ജി.ഡി.സി.എസുകളിൽ കൂടിശ്ശികയായ തുക ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ബാങ്കിന് ബഹു. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ അംഗീകരിച്ച് നൽകിയ ഉപനിബന്ധന പ്രകാരമാണ് ജി.ഡി.സി.എസുകൾ നടത്തുന്നത്, എങ്കിലും ഉപനിബന്ധനയിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പൂർണ്ണമായും നടപ്പിലാക്കിയല്ല ജി.ഡി.സി.എസുകൾ നടത്തുന്നത്. ഉപനിബന്ധന പ്രകാരം 50,000/- രൂപയിൽ കൂടുതലുള്ള മേലിറക്കിന് 2 സാലറി സർട്ടിഫിക്കറ്റോ, വസ്തു ഈടാക്കലോ ആണ് ജി.ഡി.സി.എസ് തുക ചെലവെടുത്തേണ്ടത് എന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. എന്നാൽ 1 ലക്ഷം രൂപ മുതൽ 5 ലക്ഷം രൂപവരെയുള്ള ജി.ഡി.സി.എസുകൾ 2 ആൾജാമ്യത്തിലാണുണ്ട്. നൽകിവരുന്നത്. കൂടിശ്ശികയായ തുകകൾ ഈടാക്കി എടുക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് നാളിതുവരെ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. കൂടിശ്ശികയായ ജി.ഡി.സി.എസുകൾ 2013-14 സാമ്പത്തിക വർഷം മുതൽ വട്ടമെത്തിയവയാണ്.

മേലവള്ളൂർ യൂണിറ്റ്  
 സഹ. സൂപ്പർവൈസർ  
 (അനൽ) ആഫീസ്, ടെ.

	amma Kurian		12	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
	K Binoy		19	45to50	11500.00	5580.00	17080.00
	T. K Binoy		20	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
	Kurian K.V		35	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
10	Kurian K.V		36	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
11	Manoharan V.N		41	43to50	14000.00	7600.00	21600.00
12	Manoharan V.N		42	43to50	14000.00	7600.00	21600.00
13	Sindhu Binoy		69	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
14	Sindhu Binoy		70	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
15	George T.K		71	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
16	George T.K		72	45to50	12000.00	5580.00	17580.00
17	Vikraman T.N		85	28to50	44866.00	25540.00	70406.00
18	Vikraman T.N		86	28to50	44866.00	25540.00	70406.00
19	Suresh C.K		99	42to50	17976.00	8640.00	26616.00
20	Vinod C.K		100	42to50	17976.00	8640.00	26616.00
	<b>Total</b>				<b>445226.00</b>	<b>236440.00</b>	<b>681666.00</b>
	<b>GDCS 10 H</b>	<b>Ter. Date</b>	<b>L.F No.</b>	<b>Overdue Instal.</b>	<b>Amount</b>	<b>Interest</b>	<b>Total</b>
1	Anitha	18/7/2014	3	32to 50	37859.00	20220	58079.00
2	Jijo Thomas		10	45-50	12000.00	17640	29640.00
3	Karthikeyan		12	8to50.	85399.00	56940	142339.00
4	Omana K.N		18	49-50	4000.00	1780	5780.00
5	Prasad		22	4to50	89899.00	64180	154079.00
6	Remesan.S		27	25to50	53245.00	29740	82985.00
7	Sajitha		35	10to50	79399.00	53440	132839.00
8	Sunny K.T		40	4to50	89899.00	64180	154079.00
	<b>Total</b>				<b>451700.00</b>	<b>308120</b>	<b>759820.00</b>
	<b>GDCS 11 H Sala</b>						
	<b>100000/-</b>						
<b>Serial No.</b>	<b>Name</b>	<b>Ter. Date</b>	<b>L.F No.</b>	<b>Overdue Instal.</b>	<b>Amount</b>	<b>Interest</b>	<b>Total</b>
1	Anil Mathew	08.11.14	2	27to50	47819.00	25220.00	73039.00
2	Binoy M.K		9	41to50	20000.00	9100.00	29100.00
3	Rajendrprasad		19	44to50	14000.00	6161.00	20161.00
4	Sabu T.K		32	21to50	57045.00	33320.00	90365.00
5	Seethy P.M		34	36to50	30000.00	14420.00	44420.00
	<b>Total</b>				<b>168864.00</b>	<b>88221.00</b>	<b>257085.00</b>
	<b>GDCS 12 H Sala</b>	<b>Ter. Date</b>	<b>L.F No.</b>	<b>Overdue Instal.</b>	<b>Amount</b>	<b>Interest</b>	<b>Total</b>
	<b>500000/-</b>						
1	Annamma Kurian	22/3/2015	4	39to 50	119324.00	52200.00	171524.00
2	T. K Binoy		6	39to 50	119324.00	52200.00	171524.00
3	Briith George		7	39to 50	119324.00	52200.00	171524.00
4	George T.K		11	39to 50	119324.00	52200.00	171524.00
5	Kurian K.V		23	39to 50	119324.00	52200.00	171524.00

Handwritten signature and stamp at the bottom of the page.

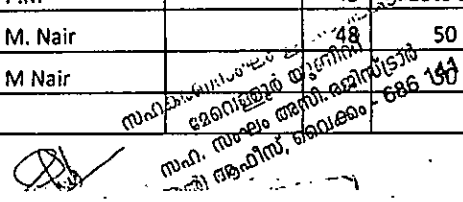


	Arshimikutiyamma		24	46to50	50000.00	20000.00	70000.00
	Mahesh Nair		26	45to50	60000.00	24300.00	84300.00
	Muraleedharan		29	2to50	437384.00	300000.00	737384.00
9	Nazeema		32	31to50	196349.00	95000.00	291349.00
10	Mohandas K.		40	2to50	437384.00	300000.00	737384.00
11	Shajahan P.U		41	9to50	384384.00	237800.00	622184.00
12	Sindhu BInoy		45	39to50	119324.00	52200.00	171524.00
13	Cily T.K		46	39to50	119324.00	52200.00	171524.00
14	Sony K. Zazhariah		49	46to50	50000.00	20000.00	70000.00
	<b>Total</b>				<b>2450769.00</b>	<b>1362500.00</b>	<b>3813269.00</b>

	GDCS 13 H Sala 100000/-	Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
1	Ajithkumar	30/6/2015	2	34to50	34000.00	13220.00	47220.00
2	Mini T.G		17	2to50	91145.00	68360.00	159505.00
3	Mini T.G		18	2to50	91145.00	68360.00	159505.00
4	Paulose T J		20		0.00	0.00	0.00
5	Ramani		22	27to50	47969.00	21360.00	69329.00
6	Ramani		23	27to50	47969.00	21360.00	69329.00
7	Sajimon T.P		24	24to50	53702.00	24840.00	78542.00
8	Santhosh V.K		26	47to50	8000.00	2760.00	10760.00
9	Shaji Joseph		30	2to50	91145.00	68360.00	159505.00
10	Shaji K.B		31	24to50	53702.00	24840.00	78542.00
11	Siji. B		36	45to50	12000.00	4260.00	16260.00
12	Somu cyriac		37	8to50	82145.00	46440.00	128585.00
13	Sudharma Peethamparan		40	43to50	16000.00	5840.00	21840.00
14	Sukumara Paniker T.K		42	49to50	4000.00	1340.00	5340.00
	<b>Total</b>				<b>632922.00</b>	<b>371340.00</b>	<b>1004262.00</b>


	GDCS 14 H Sala 100000/-	Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
1	Asker	29/9/2015	10	21to50	54963.00	28280.00	83243.00
2	Asker		11	21to50	54963.00	28280.00	83243.00
3	Rajeesh A.K		34	5to50	84843.00	48720.00	133563.00
4	Thilakan		45	5to50	86343.00	48720.00	135063.00
5	Venugopal		49	11to50	75843.00	41380.00	117223.00
	<b>Total</b>				<b>356955.00</b>	<b>195380.00</b>	<b>552335.00</b>

	GDCS 15H 100000/-	Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
1	K.S. Girija	17/3/2016	15	2to 50	91967.00	32300.00	124267.00
2	P.C Mathachan		27	13to 50	73968.00	20640.00	94608.00
3	Maneesh		28	18to50	65112.00	36080.00	101192.00
4	Mujeeb Rhaman		36	10to 50	78967.00	18900.00	97867.00
5	Seethy P.M		45	25to 50	51883.00	20020.00	71903.00
6	Subina M. Nair		48	50	2000.00	480.00	2480.00
7	Subina M Nair		48	50	2000.00	480.00	2480.00
	<b>Total</b>				<b>365897.00</b>	<b>128900.00</b>	<b>494797.00</b>


  
 സ്ഥാനം: സഹായക കമ്മീഷണറുടെ കാര്യാലയം, കോട്ടയം, തൃശ്ശൂർ ജില്ല.

GDCS 16 H Sala 500000/-		Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
	Anandavalli	29/6/2016	2	33to 50	35947	28260	64207
	John K.V		12	14to50	71420	29420	100840
	Leela Thankappan		16	13to50	72920	13400	102340
	Madhukumar		21	28 to 50	45628	2300	59028
	Manoj k.R		22	46 to50	10000	22040	12300
	Pennamma John		25	2to 50	89420	760	111460
	Pushpa		27	50	2000	5100	2760
	Ramani V.N		28	41to50	20000	5100	25100
	Ramani V.N		29	41to50	20000	5100	25100
	Ramani V.N		30	41to50	20000	5100	25100
	Ramani V.N		31	41to50	20000	5100	25100
	Ramani V.N Pre. Monoharanc/o		32	41to50	20000	10020	25100
	Remash Kumar		33	17to 50	64422	2300	74442
	Rezina		34	46to 50	10000	6360	12300
	Santha kumari dasan		36	39to40	24000	2300	30360
	Thankamani Mohanan		43	46to 50	10000	29420	12300
	Vipin Thankappan		45	12to50	74420	29420	103840
	Vipin Thankappan		46	12to50	74420	29420	103840
	Vipin Thankappan		47	12to50	74420	29420	103840
	<b>Total</b>				<b>759017</b>	<b>260340.00</b>	<b>1019357</b>

GDCS 17 H Sala 500000/-		Ter. Date	L.F No.	Overdue Instal.	Amount	Interest	Total
Serial No.	Name						
1	P.U Shajahan	11.03.17	3	26 to 50	244542.00	61800.00	306342.00
2	Annamma Kurian		4	33 to 50	178414.00	36900.00	215314.00
3	V. M Ashraf		5	35 to 50	159384.00	31200.00	190584.00
4	T. K Binoy		11	33 to 50	178414.00	36900.00	215314.00
5	Chacko Joseph		12	30 to 50	196890.00	61875.00	258765.00
6	Cily T.K		15	33 to 50	178414.00	36900.00	215314.00
7	Kurian K.V		26	33 to 50	178414.00	36900.00	215314.00
8	M.N Muraleedharan		28	7to 50	405415.00	147400.00	552815.00
9	Sindhu Binoy		43	33 to 50	178414.00	36900.00	215314.00
10	P.C Sunil		46	44 to 50	70000.00	13128.00	83128.00
11	K.S. Thampi		49	43to50	80000.00	15500.00	95500.00
12	Pradeep G. Board Member		31	15to 50	343116.00	106200.00	449316.00
13	Santhosh A.R		34	2 to 50	442915.00	176400.00	619315.00
14	Surya Santhosh		45	2 to 50	442915.00	176400.00	619315.00
15	Mercy		27	45to 50	60000.00	8700.00	68700.00
	<b>Total</b>				<b>3337247.00</b>	<b>983103.00</b>	<b>4320350.00</b>


 ഗവൺമെന്റ് കേരളം  
 ഭരണത്തടവു യൂണിറ്റ്  
 സി. സൗല അസി. മെമ്പർ  
 ഹിന്ദു, വൈക്കം - 686 141



VELLOOR SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD.785							
ACCOUNT NO	NAME OF A/C HOLDER	OPENING	CLOSING DEPOSIT	DEPOSIT	INTEREST PAID AS ON	TO BE PAID	EXCESS PAID
2062	LIJI THANKAPPAN OR THANKA	0	35000	29-Nov	40105	34693.75	5411.25
21062	KRISHNANKUTTYM K N	60000	144549	18-Feb	84549	65039.20	19509.80
21067	LINDIRA K K OR PROF.SOMAN	60000	123690	20-Feb	63690	55876.25	7813.75
21287	MOHAN KUMAR N B	0	50000	10-Apr	56505	50312.50	6192.50
21288	MOHAN KUMAR N B	0	50000	10-Apr	56505	50312.50	6192.50
21289	MOHAN KUMAR N B	0	50000	10-Apr	56505	50312.50	6192.50
21290	MOHAN KUMAR N B	0	50000	10-Apr	56505	50312.50	6192.50
21291	MOHAN KUMAR N B	0	50000	10-Apr	56505	50312.50	6192.50
21292	MOHAN KUMAR N B	0	50000	10-Apr	56505	50312.50	6192.50
21550	MARY KUTTY MATHAI OR JOY	0	100000	20-Jun	86504	83854.17	2649.83
21551	MARY KUTTY MATHAI OR JOY	0	100000	20-Jun	86504	83854.17	2649.83
21552	MARY KUTTY MATHAI OR JOY	0	100000	20-Jun	86504	83854.17	2649.83
21553	MARY KUTTY MATHAI OR JOY	0	100000	20-Jun	86504	83854.17	2649.83
21554	MARY KUTTY MATHAI OR JOY	0	100000	20-Jun	86504	83854.17	2649.83
22670	LAKSHMI KUTTY AMMA OR BA	0	95000	12-Aug	82896	67964.58	14931.42
22671	LAKSHMI KUTTY AMMA OR BA	0	95000	12-Aug	82896	67964.58	14931.42
22672	BALAKRISHNAN NAIR K R	0	95000	12-Aug	84716	67964.58	16751.42
22673	BALAKRISHNAN NAIR K R	0	95000	12-Aug	82896	67964.58	14931.42
23121	SOBHANA S G OR LAKSHMIKUT	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23122	SOBHANA S G LAKSHMIKUTTY	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23123	SOBHANA S G OR LAKSHMIKUT	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23124	SOBHANA S G OR LAKSHMIKUT	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23125	SOBHANA S G OR LAKSHMIKU	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23126	SOBHANA S G OR LAKSHMIKUT	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23127	SOBHANA S G OR LAKSHMIKUT	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23128	SOBHANA S G OR LAKSHMI KU	0	90000	22-Dec	74859	72750.00	2109.00
23129	SOBHANA S G OR LAKSHMIKU	0	80000	22-Dec	66500	64666.67	1833.33
23544	RAMADEVI S	0	87753	06-Apr	67317	66308.36	1008.64
23545	RAMADEVI S	0	81485	06-Apr	62454	61572.10	881.90
23584	CHANDRASEKHARAN NAIR N C	0	83938	20-Apr	53277	43793.41	9483.59
23585	CHANDRASEKHARAN NAIR N C	0	83938	20-Apr	53277	43789.16	9487.84
23601	LEELA VARGHESE OR MERIYA V	0	95000	22-Apr	74805	65977.50	8827.50
23602	LEELA VARGHESE OR MERIYA V	0	95000	22-Apr	74805	65977.50	8827.50
23608	SWAPNA P R	0	229071	24-Apr	41062	37883.81	3178.19
23623	AELIAS T V	0	931163	30-Apr	484123	329582.46	154540.54
23792	BHARGAVI AMMA OR PRAKAS	0	173000	23-Jun	124993	105385.83	19607.17
23925	ALICE LUCKOSE	0	145968	02-Aug	45968	51996.67	0.00
23966	TRADERS' CO-OPERATIVE SOCI	0	1302635	16-Aug	420935	401662.97	19272.04
23992	ABRAHAM K C	0	670270	20-Aug	170270	156235.35	14034.65
24033	LIJI THANKAPPAN	0	46000	03-Sep	36189	25415.00	10774.00
24657	CHANDRASEKHARAN U	0	80000	20-Apr	54615	52500.00	2115.00
24658	CHANDRASEKHARAN U	0	90000	20-Apr	61447	59062.50	2384.50

		BHARATHAN E M , BHAVANA,	0	111917	28-Apr	11917	9750.00	2167.50
		BHARATHAN E M , BHAVANA,	0	111917	28-Apr	11917	9750.00	2167.50
	2830	MADHAVAN NAIR K S	0	100000	06-Jun	71764	68250.00	3514.00
	24831	MADHAVAN NAIR K S	0	100000	06-Jun	71764	68250.00	3514.00
	24832	MADHAVAN NAIR K S	0	100000	06-Jun	71764	68250.00	3514.00
62	24833	MADHAVAN NAIR K S	0	100000	06-Jun	71764	68250.00	3514.00
64	25078	PRAKASAN T K OR BIJI U P	0	100000	20-Aug	62132	58500.00	3632.00
65	25107	LIJI THANKAPPAN	0	25000	24-Aug	17955	16125.00	1830.00
66	25131	LIJI THANKAPPAN	0	75000	31-Aug	53632	51062.50	2569.50
67	25132	LIJI THANKAPPAN	0	50000	31-Aug	35741	34041.67	1699.33
68	25191	ABRAHAM P M OR ANNAMMA	0	195000	17-Sep	128632	122281.25	6350.75
69	25192	ABRAHAM P M OR ANNAMMA	0	195000	17-Sep	128632	122281.25	6350.75
70	25193	ABRAHAM P M OR ANNAMMA	0	195000	17-Sep	128632	122281.25	6350.75
71	25194	ABRAHAM P M OR ANNAMMA	0	190000	17-Sep	125332	122281.25	3050.75
72	26035	MANOJ KURIAN, KURIAN P K O	0	100000	16-Mar	69427	62333.33	7093.67
73	26036	MANOJ KURIAN, KURIAN P K O	0	100000	16-Mar	69427	62333.33	7093.67
74	26037	MANOJ KURIAN, KURIAN P K O	0	100000	16-Mar	69427	62333.33	7093.67
76	26658	LIJI THANKAPPAN	0	50000	30-Oct	29091	22500.00	6591.00
87	27919	ABHIJITH, GEETHA K T OR BABU	0	53000	26-Dec	24891	28962.29	4071.29
90	28231	GOPALAKRISHNA C V, SREEKURU	0	90000	17-Apr	37950	37087.50	862.50
91	28232	GOPALAKRISHNA C V, SREEKURU	0	90000	17-Apr	37950	37087.50	862.50
92	28233	GOPALAKRISHNA C V, SREEKURU	0	90000	17-Apr	37950	37087.50	862.50
93	28234	GOPALAKRISHNA C V, SREEKURU	0	90000	17-Apr	38775	37087.50	1688.00
94	28235	GOPALAKRISHNA C V, SREEKURU	0	90000	17-Apr	37950	37087.50	862.50
95	28280	PRABHAKARAN E OR RADHAM	0	50000	30-Apr	22452	20156.25	2295.75
96	28281	PRABHAKARAN E OR RADHAM	0	50000	30-Apr	22452	20156.25	2295.75
97	28282	PRABHAKARAN E OR RADHAM	0	75000	30-Apr	33711	30234.38	3476.63
98	28283	PRABHAKARAN E OR RADHAM	0	75000	30-Apr	33711	30234.38	3476.63
99	28409	HEMALATHA V S	0	17000	10-Jun	6520	6091.67	428.33
100	28483	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
101	28484	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
102	28485	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
103	28486	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
104	28487	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
105	28488	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
106	28489	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
107	28490	PARAMESWARA IYER R	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
108	28492	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	400000	02-Jul	134157	129000.00	5157.00
109	28494	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
110	28495	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
111	28496	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
112	28497	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
113	28498	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	375000	02-Jul	125790	120937.50	4852.50
114	28499	PARAMESWARA IYER R OR SURESH	0	375000	02-Jul	125789	120937.50	4851.50

Handwritten signature and text at the bottom left of the page.

		PARAMESWARA IYER R OR RU	0	375000	02-Jul-	125789	120937.50	4851.50
501		PARAMESWARA IYER R OR RU	0	375000	02-Jul-	125789	120937.50	4851.50
	28502	PARAMESWARA IYER R OR SEE	0	400000	02-Jul-	134157	129000.00	5157.00
	28503	PARAMESWARA IYER R OR SEE	0	400000	02-Jul-	134157	129000.00	5157.00
9	28504	PARAMESWARA IYER R OR SEE	0	400000	02-Jul-	134157	129000.00	5157.00
120	28505	PARAMESWARA IYER R OR SEE	0	400000	02-Jul-	134157	129000.00	5157.00
121	28506	PARAMESWARA IYER R OR SEE	0	400000	02-Jul-	134157	129000.00	5157.00
122	28507	PARAMESWARA IYER R OR SEE	0	400000	02-Jul-	134157	129000.00	5157.00
123	28589	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
124	28590	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
125	28591	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
126	28592	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
127	28593	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
128	28594	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
129	28595	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
130	28596	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
131	28597	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
132	28598	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
133	28599	CHELLAPPAN M R	0	222208	24-Jul-	68790	62711.65	6078.35
135	29288	PRABHAKARAN E	0	80000	12-Dec	29146	26516.67	2629.33
136	29426	HORMEES U M	0	100000	31-Dec	34488	32250.00	2238.00
137	29427	HORMEES U M	0	100000	31-Dec	34488	32250.00	2238.00
138	29502	KAMALAM T	0	200000	31-Jan	60253	58500.00	1753.00
139	29832	PAUL C V	0	70815	23-Apr	21417	20447.83	969.17
140	29859	VASUMATHY S G OR ACHUTHA	0	100000	27-Apr	1833	1750.00	83.00
141	29860	VASUMATHY S G OR ACHUTHA	0	100000	27-Apr	1833	1750.00	83.00
142	29861	VASUMATHY S G OR ACHUTHA	0	100000	27-Apr	1832	1750.00	82.00
143	29965	THANKAPPAN P N	0	100000	12-Ma	29343	28000.00	1343.00
144	29973	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
145	29974	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
146	29975	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
147	29976	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
148	29977	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
149	29984	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
150	29985	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
151	29986	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
152	29987	BEENA U P OR SASIDHARAN A	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
153	29988	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
154	29989	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
155	29990	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
156	29991	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
157	29992	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
158	29993	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00
159	29993	SASIDHARAN A B OR BEENA U	0	100000	15-Ma	29344	28000.00	1344.00









27	4235	അനീത സോമൻ	2170000	43400	10	43390
28	7692	അമൽ പി.സി.	1000000	20000	10	19990
28	8955	മനു പ്രസാദ്	500000	10000	10	9990
29	4252	ഷാജഹാൻ വി. എം.	300000	6000	1250	4750
30	8166	സോണി സ്കെറിയ	1000000	20000	510	19490
31	8975	അനീഷ് പി.ആർ	1925000	38500	2510	35990
32	4721	ശോഭന എസ്.ജി.	1500000	30000	10	29990
33	4220	കൃഷ്ണൻ കെ.കെ.	2693000	53860	7000	46860
34	4824	ജയപ്രകാശൻ വി.എൻ.	2700000	54000	8000	46000
35	3640	നന്ദകുമാർ എം.കെ.	190000	3800	3830	30
36	8999	സുസൻ ജോർജ്ജ്	1700000	34000	510	33490
37	6897	ബാബു റ്റി. എൻ.	3100000	62000	10150	51850
38	9016	സുരേഷ് കെ.	688000	13760	10	13750
39	777	മധുസൂദനൻ നായർ റ്റി. കെ.	250000	5000	500	4500
40	8678	സുസി എം.എൽ.	234000	4680	160	4520
41	9144	വേണുഗോപാൽ	2000000	40000	5010	34990
42	6359	സജുകുമാർ	100000	2000	500	1500
43	3913	അപ്പു ആപാതി	600000	12000	3010	8990
44	987	സരോജിനി മാമൻ	500000	10000	50	9950
45	6058	സോമൻ എം. ആർ	2000000	40000	12500	27500
46	9157	മുത്താസ് ഫസൽ	2000000	40000	7010	32990
47	9002	ജോർജ്ജ് തൈമസ്	2000000	40000	10010	29990
48	5749	വാസുദേവൻ വി.എൻ	365000	7300	250	7050
49	2408	ഭാരതി	440000	8800	780	8020
50	9170	രാജീവ്നാഥ് കെ.ആർ	450000	9000	1010	7990
51	8197	ഇബ്രാഹിം എം.ഇ.	1200000	24000	4010	19990
52	8016	ജമീല ഇ.എം.	500000	10000	1250	8750
53	9106	ജയൻ എം.ആർ.	1800000	36000	1010	34990
54	2373	ശശി എൻ.കെ.	500000	10000	1500	8500
55	9185	റോയി സി.എ.	210000	4200	510	3690
56	9191	രജു എം.എം.	600000	12000	510	11490
57	5864	ബൈജു ഐ.വി.	100000	2000	300	1700
58	4945	ബൈജു പി.യു.	700000	14000	1000	13000
59	5522	തിലോത്തമ	153000	3060	500	2560
60	1179	പത്മാക്ഷിയമ്മ	250000	5000	700	4300
61	9215	സജുലാൽ റ്റി.കെ.	600000	12000	10	11990
62	1424	മുരളീധരൻ	830000	16600	6000	10600
63	8827	ഗോപാലകൃഷ്ണൻ പി.ആർ	1000000	20000	1010	18990
64	9242	ഉണ്ണികൃഷ്ണമേനോൻ	300000	6000	510	5490
65	8054	മേഹനൻ എം.എസ്.	500000	10000	510	9490
66	1343	കുഞ്ഞുകുഞ്ഞ്	100000	2000	50	1950

മേഖലകൾക്കനുസരിച്ച് മേഖലകളുടെ തുല്യതയ്ക്ക് വേണ്ടി സാമ്പത്തിക വകുപ്പിന്റെ അനുമതിയോടെ മേഖലകൾ - 686 141

	4465	വേണുഗോപാലൻ നായർ	2900000	58000	14000	44000
68	9256	മായാ വേണുഗോപാൽ	1600000	32000	5010	26990
69	8433	സനൽകുമാർ	400000	8000	510	7490
70	3183	റ്റി.വി. ബേബി	2000000	40000	10000	30000
71	8345	കൃഷ്ണൻകുട്ടി	200000	4000	10	3990
72	3171	കേശവൻ മണി	2200000	44000	1000	43000
73	7797	അനിതകുമാരി	300000	6000	500	5500
74	4464	അക്ബർ വി.എം.	500000	10000	1000	9000
75	460	ഗോപാലകൃഷ്ണൻ നായർ	1000000	20000	2500	17500
76	5915	ശോഭൻ റ്റി.കെ.	130000	2600	1300	1300
77	5215	രാജൻ എം.ആർ	1000000	20000	10000	10000
78	9178	സന്തോഷ് കെ.കെ	125000	2500	360	2140
79	2811	ശാന്ത കെ.എ.	1000000	20000	4000	16000
80	2040	അലിയൻ റ്റി.എം.	75000	1500	0	1500
81	1375	മോഹനൻ കെ.കെ.	400000	8000	2500	5500
82	9193	സുനിതാമണി	625000	12500	5010	7490
83	1770	മുരളീധരൻ നായർ	1100000	22000	5010	16990
84	7705	ഉമ്മർ കോയ	150000	3000	2510	490
85	6573	സുധാകരൻ റ്റി.കെ.	1400000	28000	12500	15500
86	1739	തോമസ് റ്റി.സി.	605000	12100	50	12050
87	8844	സനൽകുമാർ	400000	8000	510	7490
88	3261	ജോസഫ് കെ.ജെ.	250000	5000	1010	3990
89	9414	ജോയി സെബാസ്റ്റ്യൻ	1250000	25000	1010	23990
90	1737	ദിവാകരൻ കെ.കെ.	355000	7100	560	6540
91	9450	രശ്മി	1200000	24000	1010	22990
92	3637	സുനിൽ എം.എസ്.	2000000	40000	10130	29870
93	5884	നന്ദകുമാർ വി.ജി.	300000	6000	1250	4750
94	6800	സുനി എസ്.ആർ.	300000	6000	1000	5000
95	9272	രാജീവ് ജി നായർ	669700	13394	510	12884
96	4696	അജികുമാർ	327100	6542	500	6042
97	9468	അംബിക	1100000	22000	510	21490
98	7151	സോമൻ പി.യു.	1400000	28000	2500	25500
99	1627	വിക്രമൻ റ്റി.എൻ.	300000	6000	2500	3500
100	5028	തോമസ് റ്റി.ജെ.	350000	7000	500	6500
101	6426	ജാസ്മിൻ എം.ഐ.	1625000	32500	520	31980
102	5956	ശശികുമാർ	450000	9000	10	8990
103	8806	മുഹമ്മദാലി	875000	17500	1010	16490
104	9024	നവീൻ പുന്ദ്രൻ	1300000	26000	10	25990
105	9091	സുപ്രഭ കെ.	300000	6000	10	5990
106	9090	വിപിൻപുന്ദ്രൻ	300000	6000	10	5990
107	9503	നാരായണൻ	2000000	40000	1010	22990

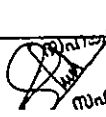
സഹകരണസംഘം  
 മേഖലയുടെ മുഖേന  
 സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
 റീസർ, വൈക്കം - 686 141



9446	പുരുഷോത്തമ പണിക്കർ	3000000	60000	10010	49990
7729	മിനിമോൾ എ പി	1300000	26000	1550	24450
151	4438 ശശി സി.എം.	300000	6000	2000	4000
152	608 ചാക്കോ ജോസഫ്	3000000	60000	3250	56750
153	9792 ലൂക്ക് മാത്യു	2000000	40000	510	39490
154	9806 ബാബു എ.കെ.	2000000	40000	10010	29990
155	10486 സുശീല കെ. പി	1900000	38000	10100	27900
156	10020 സോമൻ എ.ജി	1000000	20000	100	19900
157	9166 സിനിമോൾ പി.വി.	1800000	36000	10010	25990
158	7809 പ്രീജ ജോസഫ്	2000000	40000	15000	25000
159	6557 രാജൻ റ്റി.എൻ.	2000000	40000	10010	29990
160	8973 ലീല തങ്കപ്പൻ	1500000	30000	10	29990
161	10269 ജോസഫ് കോട്ടാരൻ	1000000	20000	5100	14900
162	4789 ഷാജി ഡി	2000000	40000	10	39990
163	9664 ഗീത വിജയൻ	1500000	30000	10010	19990
164	10478 ലത വാസുദേവൻ	1000000	20000	5100	14900
165	10552 വിനീത മോഹൻ	2000000	40000	100	39900
166	10562 സ്മിത കെ. എ.	2000000	40000	1100	38900
167	10561 നസറുദ്ദീൻ പി.കെ.	2000000	40000	1100	38900
168	5498 ഗോപാലകൃഷ്ണൻ സി.വി.	2000000	40000	50	39950
169	10579 ലൈല	2000000	40000	100	39900
170	5648 രാജൻ എം.വി.	2000000	40000	12500	27500
171	9432 സ്മിത ജയദേവൻ	4000000	80000	20010	59990
172	1638 ഓർഗ്ഗവി	300000	6000	300	5700
173	2076 ഷാജഹാൻ പി.യു.	2225000	44500	3000	41500
174	8702 സുരേഷ് കെ. വി.	1050000	21000	9010	11990
175	9001 സോഹിയ സോണി	1500000	30000	510	29490
176	7166 പ്രസന്നകുമാർ	500000	10000	510	9490
177	7481 ഗോപകുമാർ	1000000	20000	1010	18990
178	1289 മുസ്സാ വി.ഇ.	350000	7000	1000	6000
179	3269 ഗീതമ്മ പി.ജി.	350000	7000	600	6400
180	8448 റഹീന	250000	5000	550	4450
181	1431 എൻ.ആർ. നായർ	1000000	20000	1000	19000
182	9724 തുളസി	2300000	46000	10010	35990
183	9701 ഇന്ദുലേഖ	500000	10000	1010	8990
184	8928 ഷാജി റ്റി.എൻ	350000	7000	510	6490
185	1553 കൃഷ്ണനാഥാരി റ്റി.എൻ	1000000	20000	5000	15000
186	4259 ഏലിയാസ്	1400000	28000	200	27800
187	9543 രാജി വിനോദ്	1000000	20000	1010	18990
188	4385 കൃഷ്ണൻ നായർ	2600000	52000	2000	50000
189	9625 ബിന്ദു രാജീവ്	800000	16000	1010	14990

സംസ്ഥാന സർക്കാർ  
 സഹ. സാലം അസി. മെമ്പർ  
 സി.എസ്. ഓഫീസ്, വൈക്കം - 686 141


7467	സനൽ പി.യു.	800000	16000	5000	11000
191	7903 മുഗ്ഗിണിയമ്മ കെ.കെ.	1500000	30000	1010	28990
192	5001 രാജു കെ.സി.	90000	1800	100	1700
193	8356 ചന്ദ്രമോഹനൻ വി.എസ്	700000	14000	3000	11000
194	3430 ജയരാജ് എ.ഒ.	75000	1500	400	1100
195	9761 ശ്രീകുമാരി	1000000	20000	1010	18990
196	7806 മനോജ് റ്റി.കെ.	400000	8000	600	7400
197	4614 ചന്ദ്രബോസ്	500000	10000	890	9110
198	8994 സുജിതകുമാർ	1400000	28000	8010	19990
199	4095 നാസർ റ്റി. പി.	700000	14000	300	13700
200	9448 ചെറിയാൻ പി.പി.	500000	10000	1010	8990
201	5641 ശിവാനന്ദൻ എ.പി.	600000	12000	2500	9500
202	3127 തങ്കപ്പനാപ്പാരി	1000000	20000	2510	17490
203	8737 ശാന്തമ്മ	1100000	22000	10	21990
204	1987 രാധാകൃഷ്ണൻ പി.കെ.	200000	4000	1000	3000
205	9812 ഷൺമുഖൻ	400000	8000	510	7490
206	8674 ബിനോയി റ്റി. എൻ	1000000	20000	7010	12990
207	8776 സരസ്വതിയമ്മ	1025000	20500	1010	19490
208	8660 സുര്യ	270000	5400	510	4890
209	1532 നാരായണൻനായർ	1000000	20000	1000	19000
210	6082 അഷറഫ് വി.എം.	2000000	40000	2000	38000
211	1116 ഓവീദ് പി.ജെ.	600000	12000	1500	10500
212	9831 അരവിന്ദാക്ഷൻ പി.എൻ	500000	10000	510	9490
213	4566 ദിനേശ്കുമാർ ഐ.വി.	1000000	20000	7500	12500
214	9227 സുശീല എൻ.കെ.	1000000	20000	1010	18990
215	9836 റഷീദ അഷറഫ്	2000000	40000	2010	37990
216	3443 കുഞ്ചാടക്കൊ പി.സി.	1000000	20000	500	19500
217	9840 ജോൺ ജോസഫ്	1000000	20000	1010	18990
218	2102 കുഞ്ഞുകുഞ്ഞ് സി.എ.	500000	10000	100	9900
219	9843 മിനി സന്തോഷ്	500000	10000	510	9490
220	9845 ഷാനി സിബിക്യൂ	500000	10000	510	9490
221	9302 സിബിക്യൂ	2000000	40000	11010	28990
222	9880 പ്രിയ	1200000	24000	3010	20990
223	9875 നവാസ്	500000	10000	510	9490
224	778 വിജയൻ	400000	8000	500	7500
225	9877 രാധാകൃഷ്ണൻ നായർ വി.കെ.	750000	15000	1010	13990
226	7221 ഗോപാലകൃഷ്ണൻ	250000	5000	1000	4000
227	9893 റെജി രവീന്ദ്രൻ	1000000	20000	2510	17490
228	9007 അരവിന്ദാക്ഷൻ നായർ	200000	4000	510	3490
229	9720 ചന്ദ്രശേഖരൻ നായർ	500000	10000	2510	7490
230	9866 ചാക്കോ റ്റി റ്റി	700000	14000	510	2890


 മേഖല ഉപ സെക്രട്ടറി  
 സി. സി. ഓഫീസ്, തിരുവനന്തപുരം  
 ഫോൺ: 686 141

9902	സോഗീഷ് രാമൻ	1000000	20000	100	19900
5801	സാലി കെ. ഇ.	1000000	20000	10	19990
9898	അജി കെ.എസ്.	600000	12000	2010	9990
9851	അബ്രഹാം	500000	10000	1510	8490
5679	ഗിരിജ കെ.എസ്.	400000	8000	750	7250
9107	ബെറ്റി അനിക്കുമാർ	2000000	40000	2510	37490
9371	പ്രദീപ്കുമാർ	2000000	40000	510	39490
1086	ജോൺ സി.എം.	1000000	20000	200	19800
608	പാക്കോ ജോസഫ്	3000000	60000	3250	56750
6266	സോമൻ റ്റി.കെ.	1000000	20000	3000	17000
9735	രജനി സുരേന്ദ്രൻ	300000	6000	1010	4990
9910	ഭാർഗ്ഗവി	1000000	20000	2600	17400
9922	പത്മകുമാരി	1000000	20000	2600	17400
4948	കെ.ബി. രാധാകൃഷ്ണൻ	250000	5000	1050	3950
8882	അനീഷ്കുമാർ	100000	2000	510	1490
7571	ആശ	300000	6000	1010	4990
2890	മനോഹരൻ നായർ എ.ബി.	500000	10000	2250	7750
8195	ഫിലിപ്പ് ജോൺ	700000	14000	7000	7000
8962	സരിത	400000	8000	2010	5990
5732	കൃഷ്ണകുമാരി	420000	8400	2500	5900
6264	മുജീബ് റഹ്മാൻ	500000	10000	2500	7500
9206	രാജി ജയൻ	1000000	20000	3510	16490
9945	സന്ധ്യ എസ്.	1000000	20000	3600	16400
9946	സ്റ്റാൻലി പ്രസാൻ	1000000	20000	3600	16400
1354	പത്രോസ് പാക്കോ	425000	8500	1800	6700
3803	മോഹനവല്ലി റ്റി.കെ.	200000	4000	10	3990
7763	കുര്യൻ ഒ.ജെ.	1000000	20000	3010	16990
6714	ഷാജി കെ.ബി.	1000000	20000	2510	17490
1459	ശശിധരപണിക്കർ കെ.എൻ	1000000	20000	2500	17500
9962	അരുൺകുമാർ വി.വി.	2000000	40000	5600	34400
6127	കൃട്ടപ്പൻ പി.	800000	16000	1600	14400
4629	ലിസ്സി പോൾ	1000000	20000	8260	11740
6958	രാജൻ ആപാരി	800000	16000	3000	13000
7646	ജാനകിയമ്മ കെ.സി.	125000	2500	10	2490
3899	ദിനമണി റ്റി എൻ	900000	18000	2500	15500
8352	ഗോപാലൻ റ്റി.സി.	500000	10000	900	9100
9064	ദീപ സജീവ്	2000000	40000	3010	36990
9058	ചന്ദ്രശേഖരൻ നായർ	2000000	40000	3010	36990
9541	വൽസല ചന്ദ്രൻ	2000000	40000	3010	36990
9980	സജീവ് പി.എസ്.	2200000	44000	5100	38900
9969	സിബി ജോസഫ്	1000000	20000	3600	16400

സഹകൃഷി സമാജം  
 മേമ്പള്ളി  
 സഹ. നമ്പർ - 686 141  
 ഫോൺ നമ്പർ - 686 141

272	9981	മിനി സജീവ്	1200000	24000	5100	18900
273	4559	ശശാങ്കൻ റ്റി.കെ.	400000	8000	1850	6150
274	2581	സാലി വി.കെ.	300000	6000	1520	4480
275	8849	മഹേഷ്നായർ	3025000	60500	500	60000
276	9075	പ്രദീപ് ജി	2050000	41000	510	40490
277	10012	മധുപാൽ	2000000	40000	5100	34900
278	10008	ഗീത	1300000	26000	5100	20900
279	2342	ഗിരിജ എ.	425000	8500	590	7910
280	10016	ഇന്ദു	1551000	31020	10100	20920
281	6719	പ്രീത ജി	2000000	40000	5010	34990
282	7880	രാധാമണി കെ.	200000	4000	1600	2400
283	10022	മൃഗുല പ്രവീൺ	1200000	24000	4100	19900
284	9998	പ്രസന്നകുമാരി എം.വി.	500000	10000	2600	7400
285	8548	ഭരതൻ ഇ.എം.	2050000	41000	10	40990
286	9557	ഷാജി കെ.	350000	7000	1160	5840
287	9162	അജിയാജ് സി.വി.	300000	6000	1110	4890
288	8098	സന്തോഷ് എ.ആർ	800000	16000	2010	13990
289	6516	സാവിത്രി ജോൺ	300000	6000	1800	4200
290	9284	സുര്യ സന്തോഷ്	1000000	20000	3010	16990
291	2463	സാംബശിവൻ	2300000	46000	10010	35990
292	1380	രാജപ്പൻ റ്റി.ഇ.	750000	15000	4250	10750
293	4612	ഗോപിനാഥൻ കെ.	1000000	20000	5080	14920
294	10001	ബാലകൃഷ്ണൻ നായർ കെ.ആർ	2400000	48000	100	47900
295	9111	വാവ എം.കെ.	300000	6000	1010	4990
296	2550	കൊച്ചുസുകൻ	355000	7100	1750	5350
297	10054	സൺജയകുമാർ	600000	12000	3100	8900
298	10066	ശശി	200000	4000	1100	2900
299	6080	രാജൻ പി.ആർ	1200000	24000	6000	18000
300	5478	റോയി കെ. വി.	100000	2000	500	1500
301	10097	എൽദോസ്	2000000	40000	10100	29900
302	1228	ശാരദാമ്മാൾ	2000000	40000	10000	30000
303	8035	ശാന്തിനി	2000000	40000	10010	29990
304	964	വർക്കി വർക്കി	2000000	40000	10150	29850
305	6865	പൈലി അഗസ്തി	1200000	24000	5000	19000
306	10121	മറിയാമ്മ ജേക്കബ്	2000000	40000	10100	29900
307	7077	മനോജ് ജി.	1500000	30000	9000	21000
308	10188	വാസുദേവൻ നമ്പൂതിരി	2000000	40000	10100	29900
309	10192	ജോർജ് പി. ജേക്കബ്	2000000	40000	5100	34900
310	1786	വിദ്യാസാഗർ വി.എസ്.	1500000	30000	10000	20000
311	10284	വാസു ഒ.ജി.	2000000	40000	100	39900
312	10138	ആനി അഗസ്റ്റിൻ	2000000	40000	100	39900

  
 മേധാവിയുടെ ഉത്തരവ്  
 സംസ്ഥാന സർക്കാർ  
 ഓഫീസ്, 666



13	10137	അഗസ്റ്റിൻ	2000000	40000	100	39900
		ആകെ.				57,25,440.00

വിശദമായ സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് (അനുബന്ധം 27)- ൽ ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

**ബാങ്ക് നൽകിവരുന്ന സർണ്ണപണയ വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച്**

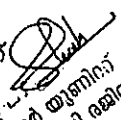
ബാങ്ക് 2015-16 ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം 2,24,67,460/- രൂപ സർണ്ണപണയ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പുണ്ട്. ഈ വായ്പകളിൽ ഭൂരിഭാഗവും 2001 മുതൽ നൽകിയവയാണ്. ടി വായ്പകൾ കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് കൂടിശ്ശികയായിട്ടും നാളിതുവരെ ലേലനടപടികൾ നടത്തി സംഘം മുതലിൽ വരവ് വയ്ക്കുന്നതിന് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരം നൽകുന്ന വായ്പകളിൽ ഭൂരിഭാഗവും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരുടെയും അവരുടെ ബന്ധുക്കളുടെയുമാണെന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യമായിരിക്കുന്നു. സർണ്ണപണയ വായ്പ അനുവദിക്കുമ്പോൾ ഉരുപ്പടികളുടെ തുകത്തിലും മാറ്റിലും യാതൊരുവിധത്തിലുള്ള ഉറപ്പും വരുത്താതെയും, ബഹു. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർടെ സർക്കുലർ പ്രകാരം മതിപ്പുവിലയുടെ 70% നൽകാമെന്നിരിക്കെ ആയതിന് വിരുദ്ധമായി 90-95 ശതമാനം വരെ വായ്പതുക നൽകുകയും പലിശ 14% മുതൽ 14.5% വരെ ഈടാക്കുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ട്. മതിയായ സർണ്ണഉരുപ്പടികൾ ഈടായി സ്വീകരിക്കാതെയാണ് വായ്പതുക നൽകിവരുന്നത്.

ഉദാഹരണം (1). അംഗനമ്പർ 8098 സന്തോഷ് എ.ആർ, ആലുംപുവട്ടിൽ എന്നയാൾ 15-05-2014 ൽ 235 ഗ്രാം സർണ്ണം എന്ന് കാണിച്ച് 5,87,500/- രൂപ വായ്പ എടുത്തിരുന്നു. എന്നാൽ യഥാർത്ഥത്തിൽ 165.200 ഗ്രാം സർണ്ണം മാത്രമാണ് ഉണ്ടായിരുന്നത് എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടു. ഉദാഹരണം (2). സർണ്ണപണയ വായ്പാ നമ്പർ 22401 ൽ 11.250 ഗ്രാം തൂക്കം കാണിച്ച് 19,000/- രൂപ വായ്പ നൽകുകയും എന്നാൽ ടി ഉരുപ്പടികൾ 10.50 ഗ്രാം സർണ്ണം മാത്രമാണുള്ളത് എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം യഥാർത്ഥ തുകത്തിൽ കൂടുതൽ തൂക്കം കാണിച്ച് വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന നടപടി ബാങ്ക് ജീവനക്കാരുടെ ഭാഗത്തുനിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കണക്കാക്കാവുന്നതാണ്.

ഓഹരി ഉടമകളുടെ താൽപ്പര്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയും സർക്കാർ ധനസഹായം സ്വീകരിച്ച് സഹകരണ സ്ഥാപനമായി പ്രവർത്തിക്കേണ്ടതുമായ ബാങ്ക് ഇപ്രകാരം പ്രവർത്തിക്കാത്തതുവഴി ഭീമമായ നഷ്ടം ബാങ്കിന് വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഫണ്ട് നഷ്ടപ്പെടുത്തി ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തുവാൻ ഭരണസമിതി, ജീവനക്കാർ എന്നിവരുടെ പങ്ക് താഴെ പറയും പ്രകാരമാണ്.

**ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ വീഴ്ചകൾ**

1. വായ്പ, നിക്ഷേപം എന്നിവയ്ക്ക് സബ്സ്ക്രിപ്ഷനുകൾ തയ്യാറാക്കി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർടെ അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടില്ല.
2. ക്ലാസ്സ് 1 സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബാങ്കിൽ ജീവനക്കാർക്ക് നാളിതുവരെ ജോലി വിഭജനം നടത്തി ചുമതലകൾ ഏൽപ്പിച്ചിട്ടില്ല.
3. ബാങ്കിൽ ഒരു ആഫീസർക്ക് പാസ്റ്റിംഗ് ആഫീസർടെ ചുമതല നൽകിയിട്ടില്ല. വിവിധ തസ്തികകളിൽ ജോലി ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാർ അപ്രകാരമുള്ള ചുമതലകൾ നിർവ്വഹിച്ചിട്ടില്ല.
4. അഴിമതിക്കും ഫണ്ടുകളുടെ ദുർവിനിയോഗത്തിനും ഉതകുന്ന രീതിയിലാണ് സോഫ്റ്റ് വെയർ ബാങ്കിൽ സ്ഥാപിച്ചിരിക്കുന്നത്.
5. ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിശകലനം നടത്തി പോരായ്മകൾക്ക് നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.
6. വായ്പകൾ പാസ്സാക്കുമ്പോൾ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരമുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നില്ല.

  
 നമ്പർ 132-മിസ്, വൈക്കം - 6F  
 മേഖല അസി. രജിസ്ട്രാർ  
 മേഖല അസി. രജിസ്ട്രാർ

7. ബാങ്കിന്റെ മുഖ്യ നിയന്ത്രണ ഉദ്യോഗസ്ഥനായ സെക്രട്ടറി ഭരണസമിതിയെ ബാങ്കിന്റെ ധനസ്ഥിതി സംബന്ധിച്ച കാര്യങ്ങൾ ബോധ്യപ്പെടുത്തുന്നില്ല.
8. തന്റെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള കീഴ്ജീവനക്കാരെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവ പ്രകാരം ജോലി നിർവ്വഹിക്കുന്നതിനു വേണ്ട ഉത്തരവുകൾ പുറപ്പെടുവിക്കുവാൻ സെക്രട്ടറി യാതൊരു ശ്രമവും നടത്തിയില്ല.
9. ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റിലെ ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കുവാൻ യാതൊരു നടപടിയും നാളിതുവരെ സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.
10. ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് മുതൽ താഴോട്ടുള്ള എല്ലാജീവനക്കാരോടേയും ജോലിവിഭജനം ചുമതലകൾ തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ജോബ് ചാർട്ട് തയ്യാറാക്കി ജീവനക്കാരന് നൽകി അവരുടെ പ്രവർത്തനത്തെ നിരീക്ഷിക്കേണ്ടത് ഭരണസമിതിയുടെ കർത്തവ്യത്തിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. എന്നാൽ ടി ബാങ്കിൽ കാലാകാലങ്ങളിൽ വന്ന ഭരണസമിതി ഇത്തരം ഒരു കാര്യങ്ങളിലും ശ്രദ്ധ ചെലുത്തിയിട്ടില്ല.
11. ബാങ്ക് കണക്കുകൾ കൃത്യമായി എഴുതി സൂക്ഷിക്കുവാനും ആയവ ബദ്ധപ്പെട്ട അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഹാജരാക്കുവാനും ബാങ്കിന്റെ സ്വത്തുക്കൾ ഉറപ്പുവരുത്തുവാനുമുള്ള ഏർപ്പാടുകൾ ചെയ്യുവാനുള്ള ചുമതല കമ്മറ്റിയിൽ നിഷ്പിതമാണെന്നിരിക്കെ കാലാകാലങ്ങളിൽ വന്ന ഭരണസമിതികൾ ഇത്തരം ഒരുകാര്യവും ഏറ്റെടുത്ത് ചെയ്തിട്ടില്ല. മാത്രമല്ല ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക അടിത്തറ തകർക്കുന്ന രീതിയിൽ പ്രവർത്തിച്ചിട്ടുണ്ട് എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു. ബാങ്ക് വക സ്വത്തുക്കൾ സൂക്ഷിക്കുവാനുള്ള പ്രാഥമിക ഉത്തരവാദിത്വം നിർവ്വഹണ തലവനിൽ നിക്ഷിപ്തമാണെങ്കിലും ഇക്കാര്യത്തിൽ ഭരണസമിതിക്കും തുല്യ ബാധ്യതയുണ്ടെന്ന് നിയമം അനുശാസിക്കുന്നു.
12. അതുപോലെതന്നെ തങ്ങളുടെ ഭരണകാലാവധിക്കുള്ളിൽ ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ള പണാപഹരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള കുറ്റകൃത്യങ്ങളുടെ ഉത്തരവാദിത്തത്തിൽ നിന്നും ഒഴിഞ്ഞുമാറാനും കമ്മറ്റിക്ക് അവകാശമില്ല.

ബാങ്കിലെ നിലവിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പേരുവിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1. എസ്.ജി.ധനഞ്ജയൻ - സെക്രട്ടറി(8/2/18 മുതൽ സസ്പെൻഷൻ)
2. എം.കെ.ഹരിദാസൻ - അക്കൗണ്ടന്റ് (സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ്/ 9-2-18)
3. വി.ജെ.ജോണി. - അക്കൗണ്ടന്റ്
4. പി.കെ.ബാബുക്കുട്ടൻ - ജൂനിയർ ക്ലാർക്ക്
5. ലിജി തങ്കപ്പൻ - ജൂനിയർ ക്ലാർക്ക്
6. കെ.സോമൻ - അറ്റൻഡർ
7. വിനോദ്.വി.നായർ - പ്യൂൺ
8. ബിന്ദു.കെ.സി - പ്യൂൺ
9. രതീഷ്കുമാർ പി.ആർ- പ്യൂൺ

I. ജീവനക്കാരുടെ ക്രമക്കേടുകൾ

1. എസ്.ജി.ധനഞ്ജയൻ - സെക്രട്ടറി (8-2-18) മുതൽ സസ്പെൻഷൻ  
 ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക തകർച്ചയ്ക്ക് മുഖ്യ കാരണക്കാരനായ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ശ്രീ.ധനഞ്ജയന്റെ പങ്ക് ചെറുതല്ല.

സംരക്ഷണസംഘം ഉപസെക്രട്ടറി  
 (യു.കെ. സംഘം അസി. മാനി. റജിസ്ട്രാർ)  
 (ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - F

വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ ഉണ്ടായിട്ടുള്ള ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ പൂർണ്ണമായും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന്റെ കൃത്യവിലോപം മൂലമാണ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളതെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

ബാങ്ക് ജീവനക്കാർ നടത്തുന്ന ഇടപാടുകൾ ശ്രദ്ധിക്കുകയോ, ബാങ്കിന്റെ പുരോഗതി ലക്ഷ്യമാക്കുകയോ ചെയ്യാതെ തന്റെ വേണ്ടപ്പെട്ടവർക്കും ബന്ധുജനങ്ങൾക്കും സഹകരണ നിയമത്തിനും, ചട്ടത്തിനും വിരുദ്ധമായി വ്യക്തിഗത വായ്പാ പരിധിയിലധികരിച്ചും ഈട് പ്രമാണം പോലും വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കാതെയും വൻതുകകൾ വായ്പ നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിനെ നേർവഴിക്ക് നയിക്കേണ്ട സെക്രട്ടറി തന്നെ ഇപ്രകാരം ചെയ്തു എന്നത് ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാകുന്നു.

കീഴ്ജീവനക്കാർക്ക് യാതൊരു മാനദണ്ഡവും പാലിക്കാതെ വായ്പ അനുവദിക്കുകയും അയതിന്റെ തിരിച്ചടവ് ഉറപ്പ് വരുത്തുകയും ചെയ്യാത്തതുമൂലം ബാങ്കിന് കനത്ത നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ജീവനക്കാർ വായ്പ ക്ലോസു ചെയ്യുമ്പോൾ പലിശ പൂർണ്ണമായും ഒഴിവാക്കി നൽകിയിട്ടുള്ളതായും പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിന്റെ മുതൽ കാത്തുസൂക്ഷിക്കേണ്ട സെക്രട്ടറി തന്നെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനേകം വായ്പകൾ സ്വന്തമായും തന്റെ ബന്ധുജനങ്ങൾക്കും നൽകിയിട്ടുള്ളതും ഇവയ്ക്കൊന്നും ഈട് ഇഷ്ടാതെയുമാണ് നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ഇത് ന്യായീകരിക്കുവാൻ സാധിക്കാത്ത ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാകുന്നു. സെക്രട്ടറി സ്വന്തം നിലയിൽ മുതലിനത്തിൽ 33,78,522/ രൂപയും പലിശയിനത്തിൽ 28,10,286/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 61,88,808/- രൂപയും, ബന്ധുക്കളുടെ പേരിൽ 72,74,553/- രൂപയും, മധുസൂദനൻ നായരുടെയും ബാലകൃഷ്ണന്റെയും പേരിൽ 43,16,573/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ ആകെ 1,05,05,381/- രൂപ ബാങ്കിലേയ്ക്ക് അടക്കാൻ ബാങ്കിനിൽക്കുകയും, നാളിതുവരെ യാതൊരു തിരിച്ചടവും നടത്തിയിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്. ബാങ്ക് സുസ്ഥിരമായ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയിലല്ലാതിരിക്കെ, 03-09-2016 ൽ ജില്ലാ ബാങ്കിൽനിന്നും സ്ഥിരനിക്ഷേപ ഹൗടിന്റേൽ 1,10,00,000/ രൂപ പിൻവലിച്ച്, ഭരണസമിതി തീരുമാനമില്ലാതെ തന്റെ ബന്ധുവായ ബാലകൃഷ്ണൻ നായർ, കൊട്ടാരത്തിൽ എന്നയാൾക്ക് OLCC 301 ലോണിൽ 20,00,000/ രൂപയും, തന്റെ സ്വന്തം ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിലേയ്ക്ക് 11 ലക്ഷം രൂപയും ചെലവെഴുതി ബാങ്കിനെ കൂടുതൽ പ്രതിന്ധിയിലാക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ടി OLCC 301 ഇപ്പോഴും പലിശയുൾപ്പെടെ 40,41,521/- രൂപ കൂടിശ്ശികയാണ്.

ബാങ്കിന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സർവ്വെ നമ്പർ 637/1 (5.5 സെന്റ്); 637/2 (6.5 സെന്റ്), 637/1 (1 സെന്റ്), 521/13 (8 സെന്റ്) എന്നീ വസ്തുവകകളുടെ ആധാരം ഹാജരാക്കുന്നതിന് സെക്രട്ടറിക്ക് രേഖാമൂലം കത്ത് നൽകി എങ്കിലും നാളിതുവരെ ഇതു സംബന്ധിച്ച് യാതൊരു മറുപടിയും നൽകിയിട്ടില്ല. ബാങ്കിന്റെ വസ്തുവകകൾ ഉത്തരവാദിത്വത്തിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ട സെക്രട്ടറി ഈ വക കാര്യങ്ങളിൽ നിരൂത്തരവാദപരമായി പെരുമാറുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.

സ്റ്റാഫ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി സർക്കാർ നിശ്ചയിച്ചത് 1 ലക്ഷം രൂപയായിരിക്കെ പലപ്പോഴും ഇത് 10 ലക്ഷവും 11 ലക്ഷവും 30 ലക്ഷവും വരെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഉൾപ്പെടെയുള്ളവർ ഒരേ സമയം തന്നെ പിൻവലിച്ചിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

സംസ്ഥാനസംഘം ഇൻസ്പെക്ടർ  
കുടുംബശ്രീ യൂണിറ്റ്  
സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
അസി. ഓഫീസ്, വൈക്കം - 686 141

സെക്രട്ടറിയുടെ വേണ്ടപ്പെട്ടവർക്കുള്ള വായ്പകളിൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ പുഷ്പം പലിശ രേഖപ്പെടുത്തിയും, ചില ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളുടെ വായ്പകളിൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ അംഗനമ്പറോ പേരോ രേഖപ്പെടുത്താത്തതും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന്റെ ഒത്താശയോടെയാണെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ ബോധ്യപ്പെടുന്നു. (അനുബന്ധം 28)

അംഗങ്ങൾ വായ്പ എടുക്കുന്നസമയത്ത് റിസ്ക് ഫണ്ട് വിഹിതത്തിൽ ഫണ്ട് അടപ്പിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും വായ്പക്കാരൻ മരിച്ചുപോയാൽ അനന്തരാവകാശിക്ക് റിസ്ക്ഫണ്ട് ധനസഹായം ലഭിക്കുന്നതിനുവേണ്ട യാതൊരു നടപടിയും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന്റെ ഭാഗത്തുനിന്ന് ചെയ്തു നൽകിയിട്ടില്ല.

ഉദാ: അംഗനമ്പർ 3388. ഡി.ചാക്കോ 25-01-2013 ൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ എടുക്കുകയും 17-07-2013 ൽ മരണപ്പെടുകയും ചെയ്തു. എന്നാൽ ടിയാൻ റിസ്ക് ഫണ്ട് വിഹിതം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിച്ചു നൽകിയത് അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായാണ് എന്നതും ശ്രദ്ധേയമാണ്. ഇപ്രകാരം റിസ്ക് ഫണ്ട് ആനുകൂല്യം ലഭിക്കാത്തത് സംബന്ധിച്ച് നിരവധി പരാതികൾ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് തലത്തിൽ ലഭിക്കുന്നുണ്ട്.

ബാങ്കിൽനിന്നും അനുവദിക്കുന്ന വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ് സമയത്ത് പലിശ വരവ് വച്ചതിന് ശേഷം മുതൽ വരവ് വയ്ക്കണമെന്നിരിക്കെ, എല്ലാ വായ്പകളിലും ഒരു രൂപ പോലും പലിശ വരവ് വയ്ക്കാതെ മുതലിൽ മാത്രം വരവ് വയ്ക്കുകയും, പലിശ കുടിശ്ശികയായി ബാങ്കിനിൽക്കെ മുതൽ ക്ലോസ്സ് ചെയ്യുന്നതായും പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ടി നഷ്ടം ബാങ്കിന്റെ ധനസ്ഥിതിയെ ബാധിക്കാതിരിക്കാൻ, വായ്പ ക്ലോസ്സ് ചെയ്ത സാഹചര്യത്തിൽ ബാങ്കിന് ലഭിക്കില്ലാത്ത പലിശ, കിട്ടാനുള്ള പലിശയായി കാണിച്ച് ആഡിറ്റിനായി സമർപ്പിച്ചിരുന്നത്. വർഷങ്ങളായി ബാങ്കിൽ ഇത്തരത്തിൽ തീർപ്പാക്കിയതും ബാങ്കിന് ലഭിക്കേണ്ടതുമായ പലിശ തുക ബാങ്ക് ചീഫി എക്സിക്യൂട്ടീവായ ശ്രീ. ധനഞ്ജയനും മറ്റ് ജീവനക്കാരും ചേർന്ന് നടത്തിയ അഴിമതിയിലൂടെ നഷ്ടപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട് എങ്കിലും തുകയുടെ കൃത്യത കണ്ടെത്തുന്നതിനായി വിശദമായ അന്വേഷണം ഇക്കാര്യത്തിൽ നടത്തേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിലുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് ബാങ്കിന്റെ ഇറുമയം, ചെറുകര എന്നീ ബ്രാഞ്ചുകളിൽ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് സാധിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും തുടർന്ന് വരുന്ന അന്വേഷണത്തിൽ ആയവയും ഉൾപ്പെടുത്തണമെന്നും ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

വായ്പകൾ നൽകുമ്പോൾ ഓഹരി അനുപാതം പാലിച്ചിരിക്കണമെന്ന സർക്കുലർ 37/2013 നിർദ്ദേശത്തെ പൂർണ്ണമായും അവഗണിക്കുന്ന സമീപനമാണ് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. തന്റെ ബന്ധുജനങ്ങൾക്കും വേണ്ടപ്പെട്ടവർക്കും 10/- രൂപയുടെ ഓഹരിയിൻമേൽ ലക്ഷങ്ങൾ വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇതുമൂലം ബാങ്കിന്റെ വർക്കിംഗ് ഫണ്ടിൽ ഗുരുതരമായ മുല്യശോഷണം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു.

വായ്പകൾ നിലനിൽക്കെ ഈട് പ്രമാണം, വായ്പക്കാരനും വായ്പകാർ അല്ലാത്തവർക്കും തിരികെ നൽകിയിട്ടുള്ളതായി അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട് സെക്രട്ടറി ശ്രീ. ധനഞ്ജയൻ ബോധപൂർവ്വം നടത്തിയിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടാണിതെന്ന് പ്രഥമദൃഷ്ട്യാ ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

സഹപ്രസിഡൻ്റ്  
സെക്രട്ടറി  
സംസ്ഥാനം അസി. രജിസ്ട്രാർ  
ആഫീസ്, വൈക്കം

യഥാർത്ഥ വായ്പകാരനെ ബാധ്യതയിൽ നിന്ന ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി അപേക്ഷയും ബോണ്ടുകളും അയാളിൽ നിന്ന് തയ്യാറാക്കി വാങ്ങി പണം അയാൾക്ക് നൽകിക്കൊണ്ട് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ ഇത് മറ്റൊരാളുടെ ബാധ്യതയിൽ ചേർത്തിരിക്കുന്നതായി കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു. ബാധ്യതക്കാരനെ നോട്ടീസ് നൽകി വിളിച്ചതിൽ നിന്നും ഇത് ബോധപൂർവ്വം നടത്തിയിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടായി കണക്കാക്കുന്നു. ഇത് തീർത്തും ന്യായീകരിക്കാൻ പറ്റാത്ത ഗുരുതരമായ കൃത്യവിലോപമാണ്. ഉദാ: OLCC-961- അനുപ്ജോൺ, മുളന്തുരുത്തി -ഇദ്ദേഹം അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കുകയും 10 ലക്ഷം രൂപ കൈപ്പറ്റുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ ടി വായ്പ സോമൻ എ.ജി. അയ്യനാംകുഴിയിൽ എന്ന വ്യക്തിക്കാണ് നൽകിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. (അനുബന്ധം 29)

സെക്രട്ടറി ശ്രീ. ധനഞ്ജയൻ തന്റെ കുടുംബക്കാർക്ക് സ്ഥിരനികേഷപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഈടായി സ്വീകരിക്കാതെ സ്ഥിരനികേഷപ വായ്പ അനുവദിക്കുകയും, എന്നാൽ ടി നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് കൃത്യമായി പലിശ നൽകുകയും വായ്പക്ക് പലിശ ഈടാക്കാതെ ഇരിക്കുന്നതായും കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു.

സാധാരണക്കാരായ നിക്ഷേപകർ നിക്ഷേപം ക്ലോസു ചെയ്യുന്ന അവസരത്തിൽ, കാലാവധി കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിക്ഷേപം ക്ലോസ്സു ചെയ്യാതെ അവർക്ക് അതിൻമേൽ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതായും ഇതുമൂലം നിക്ഷേപകന് ബാധ്യത ഉണ്ടായിട്ടുള്ളതായും കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു. എന്നാൽ ഈ ഇടപാടുകളെക്കുറിച്ച് തങ്ങൾക്ക് അറിയില്ലായെന്ന് നിക്ഷേപകർ മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

ബാങ്കിന്റെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവായി ശമ്പളം പറ്റുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ശ്രീ.ധനഞ്ജയൻ സംഘം ഫണ്ടുകൾ ഫലപ്രദമായി ഉപയോഗിച്ച് ബാങ്ക് പ്രവർത്തനം മെച്ചപ്പെടുത്തുകയും, അതുവഴി, ബാങ്കിന്റെയും സംഘാംഗങ്ങളുടെയും താൽപ്പര്യം സംരക്ഷിക്കുക എന്ന ഉത്തരവാദിത്തത്തിൽ നിന്നും വ്യതിചലിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുക വഴി ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടമാണ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത്. ഇത്രയും ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തുകവഴി ഇൻഡ്യൻ ശിക്ഷാനിയമം വകുപ്പ് 405 (criminal breach of trust), വകുപ്പ് 408 (criminal breach of trust by clerk/ servent), വകുപ്പ് 409 (criminal breach of trust by public servent ) എന്നിവകുപ്പുകൾ പ്രകാരം കുറ്റം ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. സെക്രട്ടറി തസ്തികയിൽ 01-05-1997 മുതൽ ജോലിചെയ്തു വരുന്ന ശ്രീ. ധനഞ്ജയൻ 20 വർഷക്കാലമായി ബാങ്കിനെ കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിലെത്തിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.

2. അക്കൗണ്ടന്റ് ശ്രീ. എം.കെ. ഹരിദാസ് 9/2/18 മുതൽ സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ്

എം.കെ. ഹരിദാസ് 2016 മുതൽ ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ടന്റ് തസ്തികയിൽ ജോലി ചെയ്തു വരുന്നു. ടിയാൻ ബാങ്കിന്റെ ദൈനംദിന പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ മുഖ്യപങ്ക് വഹിക്കുന്ന ജീവനക്കാരനാണ്. ടിയാൻ സ്വന്തം നിലയിൽ അനധികൃതമായി എടുത്ത വായ്പയിൽ 7,42,790/- രൂപ മുതലിനത്തിലും, 7,31,069/- രൂപ പലിശയിനത്തിലും ഉൾപ്പെടെ 14,73,859/- രൂപ കുടിശ്ശികയായി നിൽക്കുന്നു. ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന വായ്പകൾ ശമ്പള റിക്കവറിയിൽ തിരികെ ഈടാക്കണമെന്ന വ്യവസ്ഥയുണ്ടായിരിക്കെ ടി കുടിശ്ശിക ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന്

സഹകരണസംഘം ജ്യോസ്പെട്രൽ  
 ഭരണമൂലം തുടങ്ങി  
 സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ  
 21 അംഗീകൃത വകുപ്പ് - 686

യാതൊരു നടപടിയും ഭരണസമിതി സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ടി ജീവനക്കാരൻ ശമ്പളത്തിൽനിന്ന് യാതൊരു തുകയും തിരികെ അടച്ചിട്ടുമില്ല.

എം.കെ. ഹരിദാസിന്റെ ഭാര്യയുടെ പേരിലും പിതാവിന്റെ പേരിലും വായ്പകൾ ഉള്ളതും അതിൽ ഭാര്യയുടെ പേരിലുള്ള വായ്പയുടെ ഭരണസമിതി അംഗീകരിച്ച പരിധി 4 ലക്ഷം ആണെങ്കിലും അതിലും അധികരിച്ച തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ടി വായ്പയിൽ 9,95,833/- രൂപ മുതലും പലിശയുമുൾപ്പെടെ കുടിശ്ശികയാണ്. മാത്രമല്ല ഇന്ദ്രേഹത്തിന്റെ പിതാവ് ജി. കൃഷ്ണൻ നായരുടെ പേരിൽ 06-03-2008 ൽ എടുത്ത വായ്പ 2017 ജൂൺ മാസത്തിൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ റോൾ ബാക്ക് ചെയ്ത് 31-03-2017 തീയതി വച്ച് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമായ ടി വായ്പയിൽ ഒരു രൂപ പോലും പലിശ ഈടാക്കിയിട്ടില്ല. കൃഷ്ണൻ നായരുടെ 2008 ൽ എടുത്ത 2 വായ്പകളിലായി 4 ലക്ഷം രൂപ മുതൽ മാത്രമടച്ച് ക്ലോസ് ചെയ്യുകയും ടി വായ്പയിൽ പലിശയിനത്തിൽ ബാങ്കിന് 7,09,166/- രൂപ നഷ്ടം വരുത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്ക് നടത്തിവരുന്ന ജി.ഡി.സി.എസുകളിൽ 1H എന്ന ജി.ഡി.സി.എസ്-ന്റെ കാലാവധി 21-04-2013 ൽ അവസാനിച്ചിരുന്നു. ടി ജി.ഡി.സി.എസ്.-ൽ എം.കെ. ഹരിദാസിന്റെ മാതാവ്, പിതാവ്, ഭാര്യ എന്നിവരുടെ പേരിലുള്ള 1,00,000/- രൂപ സലയുള്ള 3 ജി.ഡി.സി.എസുകൾ പിടിച്ച് തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടി ജി.ഡി.സി.എസ്.ൽ 18 മുതൽ 50 വരെ തവണ കുടിശ്ശികകളിലായി നാളിതുവരെ യാതൊരു തുകയും വരവ് വെച്ചിട്ടില്ല. തവണ കുടിശ്ശിക ഇനത്തിൽ 1,80,978/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 1,50,480/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ ആകെ 3,31,458/- രൂപ ഈടാക്കാതെ ബാക്കി നിൽക്കുന്നു. നാളിതുവരെ ടി തുക തിരിച്ചടക്കുന്നതിന് ജീവനക്കാരൻ എന്ന നിലയിൽ എം. കെ. ഹരിദാസൻ യാതൊരു നടപടിയും ചെയ്തിട്ടില്ല.

ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പയുടെ പരിധി സർക്കുലർ പ്രകാരം 1 ലക്ഷം രൂപയായിരിക്കെ ടിയാന്റെ ഒ.ഡി. അക്കൗണ്ടിൽ പലപ്പോഴും 10 ലക്ഷത്തിലധികരിച്ച് ബാലൻസ് തുക നിലനിൽക്കുന്നതായി പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ടി വിഷയം ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചതു പ്രകാരം അന്വേഷണത്തിന്റെ പൂർത്തീകരണ സമയത്ത് 05-03-2018 ൽ ടിയാളുടെ അനുജൻ സുരേഷ് ബാബുവിന്റെ പേരിൽ 10 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ എടുത്ത് ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ ടി തുക വരവ് വെച്ചിട്ടുള്ളതായും ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ബാങ്ക് ഫണ്ടുകൾ തന്നെ എടുത്ത് തിരിമറി നടത്തിയാണ് ഇപ്രകാരം അഡ്ജസ്റ്റ്മെന്റുകൾ നടത്തുന്നത്.

27-02-2018 ൽ ഈടില്ലാതെ ബാങ്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള OLCC-471- റോജി വി.ഡി., വൈപ്പേൽ എന്നയാളുടെ വായ്പ ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ടി വായ്പയിൽ 4,08,957/- രൂപ പലിശ ഭരണസമിതിയുടെ അനുവാദമില്ലാതെ ടിയാൻ തന്നെ കുറവ് ചെയ്തു നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ആയതിന് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് ടിയാന് കത്ത് നൽകിയെങ്കിലും മറുപടി നൽകിയിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്.

അന്വേഷണം നടക്കുന്ന സമയത്ത് 01-01-2018 മുതൽ 17-02-2018 വരെ തുടർച്ചയായി കമ്പ്യൂട്ടറിൽ എഡിറ്റ് ചെയ്ത് എൻട്രികൾഡിലിറ്റ് ചെയ്തതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം 30) ടിയാൻ ഇപ്രകാരം തവണ എഡിറ്റ് നടത്തുകയും പലനികേഷനുകൾക്കും നിക്ഷേപ സമയത്ത് അനുവദിച്ചിരുന്ന പലിശയേക്കാൾ 0.5 ശതമാന കുടിപലിശ അധികം

സഹകരണസംഘം ഉപയോഗിച്ച്  
മേമ്പെയ്തുകൊടുക്കുന്നതിന്  
പി.പി. സാഹു അസി. രജിസ്ട്രാർ  
നമ്പർ 688441

നൽകിയിട്ടുള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു. ടിയാൻ സ്ഥിര നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് എടുത്തിട്ടുള്ളതായും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

സ്വർണ്ണ പണയ വായ്പ നൽകുമ്പോൾ ഈട് ഉരുപ്പടികളുടെ യഥാർത്ഥത്തിലുള്ള തുകത്തിൽ അധികരിച്ച് കാണിച്ച് വായ്പതുക താൽപ്പര്യമുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് അധികം നൽകിയിട്ടുള്ളതായും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഉദാഹരണം - ചെറുകര ബ്രാഞ്ചിൽ മാനേജരായി ജോലി ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് സ്വർണ്ണ വായ്പ നമ്പർ 717- സന്തോഷ് എ.ആർ, ആലുംചുവട്ടിൽ എന്ന വ്യക്തിക്ക് പണയ ഉരുപ്പടികളുടെ തുക 235 ഗ്രാം എന്ന് കാണിച്ച് 5,87,500/- രൂപ വായ്പ നൽകുകയും, എന്നാൽ ടി വ്യക്തി പണയം വച്ചിരുന്ന ഉരുപ്പടികളുടെ യഥാർത്ഥ തുക 165.200 ഗ്രാം മാത്രമാണ് ഉണ്ടായിരുന്നത്. 24-01-2017 ൽ ബാങ്കിൽ വകുപ്പ്തല പരിശോധന നടത്തിയപ്പോൾ ഇത് കണ്ടുപിടിക്കുവാൻ സാധിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്.(അനുബന്ധം31) മാത്രമല്ല ഇത്തരത്തിലുള്ള അനേകം വായ്പകൾ ടിയാൻ നൽകിയിട്ടുള്ളതായി പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

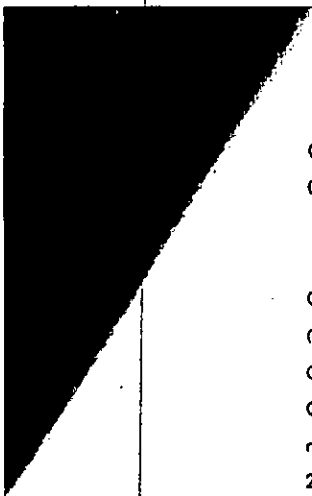
സ്വർണ്ണ പണയ ഉരുപ്പടികളുടെ തുക വ്യാജമായി രേഖപ്പെടുത്തി വായ്പക്കാരന് അധിക തുക കൃത്രിമ മാർഗ്ഗത്തിലൂടെ നൽകുകയെന്നത് മന:പൂർവ്വവും അതിഗുരുതരവുമായ ക്രമക്കേടാണ് ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ എന്ന നിലയിൽ ടിയാൻ നടത്തിയിരിക്കുന്നത്. ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ ഈടില്ലാതെ നൽകിയ വായ്പകളെക്കുറിച്ച് പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതിൽ ചില വായ്പകളുടെ പണയാധാരം വായ്പക്കാരനിൽ നിന്നും തിരികെ വാങ്ങി ടിയാൻ തന്നെ വായ്പാ പ്രമാണത്തോടൊപ്പം ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിന്റെ അക്കൗണ്ടു് തസ്തികയിൽ ശമ്പളം പറ്റുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥനായ എം.കെ. ഹരിദാസൻ ക്രമവിരുദ്ധമായി പെരുമാറുക വഴി ഇൻഡ്യൻ ശിക്ഷാനിയമം വകുപ്പ് 405 (criminal breach of trust), വകുപ്പ് 408 (criminal breach of trust by clerk/ servant), വകുപ്പ് 409 (criminal breach of trust by public servant ) എന്നീവകുപ്പുകൾ പ്രകാരം കുറ്റം ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്.

3. ശ്രീമതി. ലിജി തങ്കപ്പൻ, ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്

ശ്രീമതി. ലിജി തങ്കപ്പൻ 2009 മുതൽ ബാങ്കിൽ ജൂനിയർ ക്ലർക്കായി ജോലി ചെയ്തുവരുന്നു. 01-01-2018 മുതൽ 17-02-2018 വരെ കമ്പ്യൂട്ടറിലെ വിവിധ ഇടപാടുകളിലായി കമ്പ്യൂട്ടറിൽ എഡിറ്റ് ചെയ്തത് അക്കൗണ്ടു് എം.കെ.ഹരിദാസനും ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് ലിജി തങ്കപ്പനുമാണ് . ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുകളിൽ സെക്രട്ടറിയെ സഹായിക്കുന്നതും ബാങ്ക് ഇടപാടുകളിൽ ആവശ്യമായ തിരുത്തലുകൾ വരുത്തുന്നതും ടിയാളാണ്. ബാങ്ക് നൽകുന്ന വായ്പാ അപേക്ഷകളുടെ ഗഹാൻ പുരിപ്പിച്ച് തയ്യാറാക്കുന്നത് ടിയാളാണ്.

ടിയാൾ സ്വന്തം നിലയിൽ അനധികൃതമായി എടുത്ത വായ്പയിൽ 7,50,000/- രൂപ മുതലിനത്തിലും, 2,08,125/- രൂപ പലിശയിനത്തിലും ഉൾപ്പെടെ 9,58,125/- രൂപ കുടിശ്ശികയായി നിൽക്കുന്നു. ടിയാളുടെ ബന്ധുക്കളുടെ പേരിൽ 14,99,220/- രൂപ മുതലിനത്തിലും, 3,90,619/- രൂപ പലിശയിനത്തിലും ഉൾപ്പെടെ 18,89,839/- രൂപ കുടിശ്ശികയായി നിൽക്കുന്നു. ബാങ്ക് നടത്തിവരുന്ന ജി.ഡി.സി.എസുകളിൽ 1H എന്ന ജി.ഡി.സി.എസ്-ന്റെ കാലാവധി 21-04-2013 ൽ അവസാനിച്ചിരുന്നു. ടി



സഹകരണസംഘം ഇന്റർവ്യൂ ചെയ്ത തീയതി 2018.02.21  
ജോലിക്കാർ യൂണിറ്റ് മേധാവിയുടെ സാക്ഷ്യം  
സഹ. സെക്രട്ടറി സി.എസ്.എസ്. സി.എസ്.എസ്.  
ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ സി.എസ്.എസ്. സി.എസ്.എസ്.

ജി.ഡി.സി.എസ്.-ൽ ലിജിയുടെ മാതാവ്, സഹോദരൻ എന്നിവരുടെ പേരിലുള്ള 1,00,000/- രൂപ സലയുള്ള 4 ജി.ഡി.സി.എസുകൾ പിടിച്ച് തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടി ജി.ഡി.സി.എസ്.ൽ 13 മുതൽ 50 വരെ തവണ കുടിശ്ശികകളിലായി നാളിതുവരെ യാതൊരു തുകയും വരവ് വെച്ചിട്ടില്ല. തവണ കുടിശ്ശിക ഇനത്തിൽ 2,96,180/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 1,01,660/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ ആകെ 3,97,840/- രൂപ ഈടാക്കാതെ ബാക്കി നിൽക്കുന്നു. നാളിതുവരെ ടി തുക തിരിച്ചടക്കുന്നതിന് ജീവനക്കാരി എന്ന നിലയിൽ ലിജി തങ്കപ്പൻ യാതൊരു നടപടിയും ചെയ്തിട്ടില്ല.

ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന വായ്പകൾ ശമ്പള റിക്കവറിയിൽ തിരികെ ഈടാക്കണമെന്ന വ്യവസ്ഥയുണ്ടായിരിക്കെ ടി കുടിശ്ശിക ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന് യാതൊരു നടപടിയും ഭരണസമിതി സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ടി ജീവനക്കാരി ശമ്പളത്തിൽനിന്ന് യാതൊരു തുകയും തിരികെ അടച്ചിട്ടുമില്ല.

അംഗനമ്പർ 8606 മാധവി ടി.കെ., മാമ്പള്ളിൽ എന്നയാളുടെ OLCC-668- ലേക്ക് അടക്കുന്നതിനായി 24,82,500/- രൂപയുടെ ചെക്ക് ലിജിയുടെ പേരിൽ നൽകി. ലിജി തങ്കപ്പന്റെ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് 4472 പരിശോധിച്ചതിന് പ്രകാരം 15-04-2016 ൽ 24,82,500/- ൽ വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്. മാധവിയുടെ പേരിൽ OLCC-668- ൽ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് 21,94,000/ ഉണ്ടായ സാഹചര്യത്തിൽ ടിയാളിന് വായ്പാ സ്ഥിരീകരണ നോട്ടീസ് നൽകി. ആയത് പ്രകാരം മാധവി ഫോണിൽ സംസാരിക്കുകയും വായ്പ ക്ലോസ്സ് ചെയ്യുവാനുള്ള രൂപ ബാങ്ക് സ്റ്റാഫ് ലിജി തങ്കപ്പനെ ഏൽപ്പിച്ചതായി അറിയിച്ചു. ലിജിയുടെ എസ്.ബി. അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും 20,60,000/ രൂപ 07-05-2016 ൽ പിൻവലിച്ചു. 07-05-2016 ൽ തന്നെ 2,00,000/ രൂപ വീതം 10 അക്കൗണ്ടുകളിലായി ആകെ 20,00,000/ രൂപയുടെ സ്ഥിരനികേഷപം വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്. മാധവിയുടെ ലോണിൽ 02-06-2016 ൽ 20,00,000/ രൂപ അടച്ച് വായ്പ ക്ലോസ്സ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. വീണ്ടും 12-07-2016 ൽ 1,44,000/- രൂപയും, 22-07-2016 ൽ 50,000/- രൂപയും, 03-09-2016 ൽ 20,00,000/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 21,94,000/ രൂപ ബാക്കിനിൽക്കുന്നു. വായ്പക്കാരിയായ മാധവി ബാങ്കിൽ 15-04-2016 ൽ വായ്പതുക അടക്കുവാൻ ലിജിയുടെ പേരിൽ ചെക്കായി നൽകിയതിന് ശേഷമുള്ള ഇടപാടുകൾ മാധവി അറിഞ്ഞിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരമുള്ള 20,00,000/ രൂപ സ്ഥിരനികേഷപം ഉൾപ്പെടെ ലിജി തങ്കപ്പന്റെ പേരിൽ 31,76,000/ രൂപ സ്ഥിരനികേഷപം ഉണ്ട്.ലിജിയുടെ പേരിലുള്ള പലനികേഷപങ്ങളും സ്റ്റാഫ് ഒ.ഡി.യിൽ നിന്നും ചിലവെഴുതി വരവ് വെച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. ഇതിൽ പല സ്ഥിരനികേഷപങ്ങളുടെയും ഈടാക്കൽ വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതും, ടി വായ്പകൾക്ക് നാളിതുവരെ പലിശയൊന്നും വരവ് വയ്ക്കാതെയും, എന്നാൽ നികേഷപങ്ങൾക്ക് കൃത്യമായി പലിശ വാങ്ങുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ നടത്തിയ സ്ഥിരനികേഷപത്തിനുള്ള പലിശ മാതാവ് ലീല തങ്കപ്പന്റെ പേരിലുള്ള KCC-968- ൽ വരവ് വെച്ച് പോരീകയുമാണ്.

08-01-2018 ൽ ശ്രീപതി ആർ. എന്നയാളിന്റെ പേരിൽ സ്ഥിര നികേഷപമായി ക്യാഷ് സ്ക്രോളിൽ വരവ് വെച്ച 2,00,000/- രൂപ അന്ന് തന്നെ സ്ക്രോളിൽ വെട്ടി സണ്ണി ജോസഫ് എന്നയാളുടെ 3,50,000/ രൂപ എഫ്.ഡി. ക്ലോസ്സ് ചെയ്ത് ടിയാളിന്റെ തന്നെ എസ്.ബി. 34039 -ാം നമ്പർ അക്കൗണ്ടിൽ വരവ് വെച്ചതിൽ നിന്നും 2,00,000/ രൂപ ചെലവ് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്ത് ശ്രീപതി ആർ. എന്നയാളിന്റെ എഫ്.ഡി. യായി ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്ത് നൽകി. എന്നാൽ ടി 2,00,000/- രൂപയുടെ ചെക്കിൽ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത് സണ്ണി ജോസഫിന്റെ ഒപ്പിൽനിന്നും തികച്ചും വ്യത്യസ്തമായി കാണുന്നു. ഇപ്രകാരം സണ്ണി ജോസഫിന്റെ എസ്.ബി.

സഹകരണസംഘം ഉന്നതപെട്ടെന്ന്  
മേഖലകൾ യൂണിറ്റ്  
സഹ. സംഘം അസി. മാനി.  
നന്ദി



അക്കൗണ്ടിലെ തിരുത്തലുകൾ സംബന്ധിച്ച് ടിയാൻ കത്ത് നൽകിയെങ്കിലും ടിയാൻ ഹാജരായില്ല. ഇത്തരത്തിൽ ഈ രണ്ട് അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ഇടപാടുകളിൽ ബാങ്കിൽ തിരിമറികൾ നടത്തിക്കൊടുത്തത് ക്ലാർക്ക് ലിജി തകപ്പനാണ്.

05-09-2014 ൽ KCC-961- ൽ അനുപ് ജോൺ, അനുപംവിലായിൽ, മുളന്തുരുത്തി എന്നയാൾക്ക് 10,00,000/ രൂപ വായ്പ നൽകി. ടി വായ്പയുടെ അപേക്ഷയിലെ അനുബന്ധരേഖകളും വാച്ചറുകളും തയ്യാറാക്കിയിട്ടുള്ളതും ലിജി തകപ്പനാണ്. ഈ അപേക്ഷയുടെ ലഡ്ജർ പ്രിന്റ് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത് KCC-961- ൽ സോമൻ എ.ജി., അയ്യനാംകുഴിയിൽ, കൈപ്പട്ടൂർ എന്നയാളുടെ പേരിലാണ്. സോമൻ എ.ജി.യെ നോട്ടീസ് നൽകി വിളിച്ചുവരുത്തിയതിൽ ഇദ്ദേഹത്തിന് ബാങ്കിൽ വായ്പ ഇല്ലായെന്നും ബാങ്കിൽ പിട്ടി മാത്രമേ ഉള്ളൂ എന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം ടിയാന്റെ പേര് വ്യാജമായി ഉൾപ്പെടുത്തിയത് സെക്രട്ടറിയുടെ അടുപ്പക്കാരനായ എ.ആർ.സന്തോഷ്, ആലുംചുവട്ടിൽ എന്നയാളുടെ നിർദ്ദേശപ്രകാരമായിരിക്കുമെന്ന് ടിയാൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ടി വായ്പാ അപേക്ഷയും അനുബന്ധ രേഖകളും ലോൺ ഗഹാനും ലഡ്ജറും തയ്യാറാക്കിയത് ക്ലാർക്ക് ലിജി തകപ്പനാണ്. ഇത് വളരെ ബോധപൂർവ്വം നടത്തിയിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടാണ് എന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. കാരണം അനുപ് ജോൺ, അനുപംവിലായിൽ എന്ന വ്യക്തി - വെള്ളൂർ സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ എടുത്ത് കബിളിപ്പിക്കപ്പെട്ട് ഭൂമി നഷ്ടപ്പെട്ട് അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കേസു നടത്തിവരുന്ന അംഗനമ്പർ 10097 എൽദോ മടത്തേടത്ത് എന്ന വ്യക്തിയുടെ ഭൂമി വാങ്ങിയിട്ടുള്ള ആളാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നു. ഇതുപ്രകാരം പേരു മാറ്റി വായ്പ നൽകിയതുമൂലം അനുപ് ജോൺ, അനുപംവിലായിൽ എന്ന വ്യക്തിക്ക് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ ലയബിലിറ്റി കണ്ടെത്തുവാൻ സാധിക്കില്ല.

ബാങ്കിന്റെ ജൂനിയർ ക്ലാർക്ക് തസ്തികയിൽ ശമ്പളം പറ്റുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥയായ ലിജി തകപ്പൻ ക്രമവിരുദ്ധമായി പെരുമാറുക വഴി ഇൻഡ്യൻ ശിക്ഷാനിയമം വകുപ്പ് 405 (criminal breach of trust), വകുപ്പ് 408 (criminal breach of trust by clerk/ servent), വകുപ്പ് 409 (criminal breach of trust by public servent ) എന്നീ വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം കുറ്റം ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. 9 വർഷം മാത്രം സർവ്വീസുള്ള ലിജി തകപ്പൻ ഇത്രയും ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ തന്റെ കുറഞ്ഞ സർവ്വീസ് ജീവിതത്തിൽ നടത്തിയിട്ടുള്ള സാഹചര്യത്തിൽ ഇവരെ സർവ്വീസിൽ തുടരുവാൻ അനുവദിക്കരുതെന്ന് ശുപാർശ ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു.

4. ബാബുക്കുട്ടൻ, ജൂനിയർ ക്ലാർക്ക്

ജൂനിയർ ക്ലാർക്കായി ജോലി ചെയ്യുന്ന ശ്രീ. ബാബുക്കുട്ടൻ സ്വന്തം പേരിൽ ബാങ്കിൽ നിന്നും 5,32,262/- രൂപയും ടിയാന്റെ ഭാര്യയുടെ പേരിൽ-259767 /- രൂപയും ബാങ്കിൽ കുടിശ്ശിക നിൽക്കുന്നു.

5. ജോണി വി.ജെ. അക്കൗണ്ടന്റ്

ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ടന്റായി ജോലി ചെയ്യുന്ന ശ്രീ. വി.ജെ. ജോണി സ്വന്തം പേരിൽ അന്ധികൃതമായി വായ്പയെടുത്ത് 14,17,895/- രൂപയും

സഹകരണസംഘം ഇന്റർപെക്ഷൻ മേമ്പർമാർ യൂണിറ്റ് സഹ. സംഘം അസി. മെമ്പർമാർ അനന്തി ആഴീസ് വൈക്കം - 695114

ഭാര്യയുടെ പേരിൽ 10,42,095/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 24,59,990/- രൂപ ബാങ്കിൽ കുടിശ്ശിക നിൽക്കുന്നു.

6. സോമൻ എൻ.കെ., അറ്റൻഡർ

ബാങ്കിൽ അറ്റൻഡറായി ജോലി ചെയ്യുന്ന ശ്രീ. എൻ.കെ. സോമൻ സ്വന്തം പേരിൽ 4,63,319/- രൂപയും, ബന്ധുക്കളുടെ പേരിൽ 49,30,845/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 53,94,164/- രൂപ ബാങ്കിൽ കുടിശ്ശിക നിൽക്കുന്നു.

**മൊഴിയെടുപ്പ് സംബന്ധിച്ച്**

അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി 1999 മുതലുള്ള ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ബാങ്ക് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ്, കമ്പ്യൂട്ടർ പ്രോഗ്രാമർ എന്നിവരിൽ നിന്നെല്ലാം നേരിൽകേട്ട് മൊഴിരേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതാകുന്നു.

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളെ നേരിൽ കേൾക്കുന്നതിനായി 19-2-2018 ൽ നോട്ടീസ് നൽകുകയും ഇതുപ്രകാരം 26-2-2018 തിങ്കളാഴ്ച രാവിലെ 11 മണിമുതൽ ബാങ്ക് ഹെഡ്ക്വാർട്ടേഴ്സിൽ വച്ച് 1999-2004, 2004-2009, 2009-2014 പീരിയഡുകളിലെ ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളേയും, 2014 മുതലുള്ള നിലവിലെ ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളേയും നേരിൽ കേൾക്കുന്നതിനായി സമയം നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമാണ്. 1999 മുതൽ നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതിവരെ 21 അംഗങ്ങൾ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതും ഇവർക്കെല്ലാം നോട്ടീസ് നൽകുകയും ചെയ്തുകൊണ്ടും ഇവരിൽ 17 പേർ മാത്രമാണ് നേരിട്ട് ഹാജരായി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്.

1999 മുതൽ 2009 വരെയുള്ള ഭരണസമിതികാലയളവിൽ ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റായിരുന്നത് ശ്രീ. ഇ.എം. കുഞ്ഞുമുഹമ്മദായിരുന്നു. ഇദ്ദേഹം തന്റെ മൊഴിയിൽ ഒരാൾക്ക് 10 ലക്ഷത്തിനു മുകളിൽ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതായി ഓർക്കുന്നില്ലെന്നും, ഒരാൾക്ക് ഒരു വസ്തുവിൽ 2009 ൽ 5 ലക്ഷം വീതം രണ്ട് വായ്പ കൊടുത്തിട്ടുള്ളതെന്നും, ഇവക്കെല്ലാം മതിയായ വസ്തു ഈട് ഉണ്ടെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. മാത്രമല്ല ജീവനക്കാരുടെ വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച് സെക്രട്ടറി കമ്മറ്റിയിൽ പറയാറുണ്ടെങ്കിലും അതിന്റെ രീതികൾ വ്യക്തമാക്കാറില്ലാത്തതിനാൽ ഇതിനെ ഗൗരവമായി കാണുവാൻ സാധിച്ചിരുന്നില്ലെന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. തന്റെ പീരിയഡായ 1999-2009 കാലയളവിൽ ബാങ്കിൽ പ്രതിസന്ധികൾ വരാതെ സൂക്ഷിക്കുവാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ടെന്നും, 2009-2014 കാലഘട്ടങ്ങളിൽ ഭരണസമിതി അംഗമായിരുന്നെങ്കിലും നാലഞ്ച് വായ്പാ അപേക്ഷകളിൽ മാത്രമാണ് താൻ ഒപ്പിട്ടുള്ളതെന്നും വലിയ തുകയൊന്നും തന്റെ ശ്രദ്ധയിൽ പെട്ടിട്ടില്ലാതെയെന്നും, സഹകരണ യൂണിയൻ ചെയർമാൻ ആയിരുന്നതിനാൽ എല്ലാ ഭരണസമിതി യോഗങ്ങളിലും പങ്കെടുക്കുവാൻ സാധിച്ചിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. പ്രതിസന്ധി വരുവാനുള്ള കാരണങ്ങൾ ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ നിന്ന് മനസ്സിലായെന്നും, തന്റെ ഭാര്യയുടെ പേരിലുള്ള വായ്പ മറവിപോലെ സംഭവിച്ചതാണെന്നും, ഉടൻ തന്നെ പരിഹരിക്കുമെന്നും രേഖാമൂലം മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

2009-2014 കാലഘട്ടത്തിൽ ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റായിരുന്നത് ശ്രീ. എം. വി. മനോഹരൻ ആയിരുന്നു. ഇദ്ദേഹം നേരിട്ട് ഹാജരായെങ്കിലും മൊഴി എഴുതി നൽകുവാൻ തയ്യാറായിരുന്നില്ല. ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ പീരിയഡിൽ മതിയായ ഈടില്ലാതെ ഒരു വായ്പ പോലും നൽകിയിട്ടില്ലെന്നും, 2009-2014 കാലഘട്ടത്തിൽ ഈ പ്രദേശത്ത് മണൽ, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് എന്നീ ബിസിനസ്സ് നല്ലരീതിയിൽ നടന്നിരുന്നതിനാൽ അത്തരം ഇടപാടുകാർക്ക് കുറച്ച് വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും എന്നാൽ അതിനൊക്കെ മതിയായ ഈട് വാങ്ങിയിട്ടുണ്ടെന്നും, സാധാരണക്കാരായ ഇടപാടുകാർക്ക് വായ്പ നൽകി സഹായിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും, തന്റെ കാലഘട്ടത്തിൽ അംഗങ്ങൾക്ക് ലാഭവിഹിതം വരെ നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും, ബാങ്ക് നൽകുന്ന വായ്പകൾക്ക് ബഹുരജി

സഹകരണസംഘം പ്രസിഡന്റ്  
[Signature]  
നിലവിലുള്ളതാണ്

സ്കൂളുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള പലിശ യാണോ വാങ്ങാനുള്ളതെന്ന് ബോർഡിനറിയില്ലയെന്നും, പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് വെളിയിൽ വായ്പ നൽകിയിട്ടില്ലയെന്നും, മതിപ്പുവിലയുടെ മൂന്നിൽ ഒന്ന് ശതമാനം മാത്രമാണ് വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതെന്നും ബോധിപ്പിക്കുകയുണ്ടായി.

1999 മുതൽ നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതിവരെ അംഗമായി തുടർന്നുവരുന്ന ശ്രീ.കെ.ഡി. വിശ്വനാഥൻ തന്റെ മൊഴിയിൽ താൻ നിയമാനുസൃതമായ കാര്യങ്ങളിൽ മാത്രമേ ഇടപെട്ടിട്ടുള്ളൂയെന്നും, നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുന്ന വായ്പാ അപേക്ഷകളിൽ മാത്രമേ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളൂയെന്നും, ഒരു കുടുംബത്തിൽ ഒന്നിൽ കൂടുതൽ വായ്പകൾ നൽകിയെന്ന തിന്നെകുറിച്ചും, ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ചും ബോർഡിൽ അവതരിപ്പിച്ചതായി അറിയില്ലായെന്നും, ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന കാലഘട്ടങ്ങളിൽ യാതൊരു വിധത്തിലുള്ള പോരായ്മയും ശ്രദ്ധയിൽ പെട്ടിരുന്നില്ലയെന്നും മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

നിലവിലെ ഭരണസമിതിയംഗമായ ശ്രീ.ഗോപാലകൃഷ്ണൻ.പി.എ. ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ തന്റെ മാതാവ് കൗസല്യയുടെ പേരിലുള്ളതെന്ന് എഴുതിയിട്ടുള്ള വായ്പ ജീവനക്കാർ നൽകിയ തെറ്റായ വിവരമാണെന്നും, കൗസല്യ തന്റെ അനുജന്റെ ഭാര്യമാതാവായെന്നും ടി വായ്പയിൽ താൻ കക്ഷി ചേർന്നിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ആ കാലയളവിൽ ഭരണ സമിതിയംഗം ആയിരുന്നില്ലയെന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

മറ്റുള്ള ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾക്കെല്ലാം ജീവനക്കാരുടെ വായ്പ സംബന്ധിച്ച് അറിയില്ലായെന്നും, ജീവനക്കാരുടെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധിയെക്കുറിച്ച് അറിവില്ലാത്തതാണെന്നും അറിയിക്കുകയും എന്നാൽ ബാങ്ക് വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ ഭരണസമിതിയുടെ അംഗീകാരത്തോടെ ആണോ വിതരണം നടത്തുന്നതെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തിയിട്ടുണ്ടോ എന്ന ചോദ്യത്തിന് തീരുമാനപ്രകാരമാണ് വായ്പകൾ നൽകുന്നതെന്നും, എന്നാൽ പല വായ്പകളും 20 ലക്ഷത്തിൽ അധികരിച്ചിരുന്നതിനെ കുറിച്ച് അറിഞ്ഞിരുന്നില്ലയെന്നും മൊഴി നൽകുകയുണ്ടായി. വായ്പകൾക്ക് പലിശ ഈടാക്കാതിരുന്നത് ഭരണസമിതിയുടെ അറിവോടെ ആണോ എന്നതിന് അല്ലായെന്നും മൊഴി നൽകുകയുണ്ടായി. ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ പരിശോധിച്ച് ഉറപ്പു വരുത്തിയതിനു ശേഷമാണോ വായ്പകൾ നൽകിയിരുന്നത് എന്ന ചോദ്യത്തിന് അതെയെന്നും എല്ലാ രേഖകളും പരിശോധിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും മതിപ്പുവില നിശ്ചയിച്ചതിന് ശേഷമാണ് വായ്പകൾ നൽകുന്നതെന്നും മൊഴി നൽകുകയുണ്ടായി.

നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ തങ്ങൾ സർണ്ണപണയ ഉരുപ്പടികൾ പരിശോധിച്ച് ഉറപ്പുവരുത്താനുണ്ടെന്നും, ജീവനക്കാരുടെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി ഒരു ലക്ഷം ആയിരുന്നുവെന്ന് അറിയില്ലായെന്നും, വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച് മിനിറ്റ്സ് വായിച്ച് ബോധ്യപ്പെടാനുണ്ടെന്നും, പ്രവർത്തനപരിധിക്ക് പുറത്ത് വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടില്ലയെന്നും, ഈ ഭരണസമിതി റിസ്ക്ഫണ്ടിന് അപേക്ഷകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും, വായ്പകൾ നൽകുമ്പോൾ പലിശ സർക്കുലർ പ്രകാരം സീകരിക്കണമെന്നുമാണ് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുള്ളതെന്നും, ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള മംഗലത്തു കുടുംബത്തിന് രണ്ട് വായ്പകൾ മാത്രമാണ് തങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതെന്നും എന്നാൽ ഈ കുടുംബത്തിലേക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള മുൻ വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിച്ചിട്ടില്ലായെന്നും, ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള പി.യു.ഷാജഹാന് വായ്പനൽകിയതിനെക്കുറിച്ച് ഈ ഭരണസമിതിക്ക് അറിയില്ലയെന്നും, എല്ലാ വായ്പകൾക്കും അനുബന്ധ രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കാനുണ്ടെന്നും, വസ്തു അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ വാർഡ്

സഹ ചെയർമാൻ  
മ.വ.ജോർജ്ജ്  
മുൻ ചെയർമാൻ അസി. ജെ.സി.പ്രാദ

അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്താനുണ്ടെന്നും, ഈ ഭരണസമിതി വ്യക്തിഗത വായ്പാപരിധി അധികരിച്ച് വായ്പ നൽകിയിട്ടില്ലായെന്നും, നിലവിലുള്ള ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തികസ്ഥിതി വളരെ ഗുരുതരമാണെന്ന് ബോധ്യമാണെന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന്റെ മൊഴി.

ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ശ്രീ. എസ്.ജി.ധനഞ്ജയൻ 6-3-18 ൽ നേരിൽകേൾക്കുന്നതിനായി കത്തുനൽകുകയും മേൽപ്പടി കത്തുപ്രകാരം 8-3-18 ൽ രാവിലെ 11 മണിക്ക് ബാങ്ക് ഹെഡ്ക്വാർട്ടേഴ്സിൽ നേരിട്ട് ഹാജരായി ഇദ്ദേഹം മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തി നൽകുകയുമുണ്ടായി.

30-4-1997 മുതൽ താൻ സെക്രട്ടറി തസ്തികയിൽ ജോലിചെയ്ത് വരുന്നുവെന്നും സീനിയർ ക്ലർക്ക് തസ്തികയിൽ നിന്നാണ് സെക്രട്ടറി തസ്തികയിൽ നിയമിച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

സെക്രട്ടറി തസ്തികയിൽ പ്രവേശിച്ചതിനുശേഷം ബാങ്കിലെ കണക്കുകളിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി ശ്രദ്ധയിൽ പെട്ടിട്ടില്ലെന്നും, ബ്രാഞ്ചുകളിൽ ഇൻസ്പെക്ഷൻ നടത്താനുണ്ടെങ്കിലും റിപ്പോർട്ടുകളിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്താറില്ല എന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

നികേഷനങ്ങൾക്ക് കാലാവധിയിൽ ബഹു: സഹ: രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറിന് വിരുദ്ധമായി ഭരണസമിതിയുടെ അറിവോടെയാണ് അധികപ്പലിശ നൽകിയിട്ടുള്ളതെന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

കാലാവധി പരിഗണിച്ച് നിക്ഷേപ ഈടീന്മേൽ നൽകുന്ന വായ്പകണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കുവാൻ സാധിച്ചിട്ടില്ലായെന്നും സ്ഥിരനിക്ഷേപ വായ്പകൾക്ക് ഉപനിബന്ധന അംഗീകരിച്ച് വാങ്ങിയിട്ടില്ലായെന്നും, നിക്ഷേപ വായ്പകൾ തന്റെ അറിവിൽ ഈടീല്ലാതെ നൽകിയിട്ടില്ല എന്നും, പാസ്റ്റിംഗ് ആഫീസറായി പി.കെ.ചന്ദ്രശേഖരൻനായർ, കെ.സി.ഉഷാമണി, വി.ജെ. ജോണി, എം.കെ ഹരിദാസൻ, എന്നിവരാണ് വിവിധ സമയങ്ങളിൽ പ്രസ്തുതജോലികൾ ചെയ്തിരുന്നതെന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

ബാങ്കിൽ നിന്ന് നൽകുന്ന വായ്പകളിൽ ബിസിനസ്സ് വായ്പ, വാഹന വായ്പ, ജീവനക്കാരുടെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് എന്നിവക്ക് മാത്രമാണ് ഉപനിബന്ധന പാസാക്കി അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടുള്ളു എന്നും, വായ്പാ അപേക്ഷയിൽ എല്ലാ രേഖകളും ഉണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കാനുണ്ടെന്നും, ഭരണസമിതിയുടെ അംഗീകാരത്തോടെ മാത്രമേ വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളു എന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിൽ ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് രജിസ്റ്റർ എഴുതി സൂക്ഷിക്കാനുണ്ടെന്നും, തനിക്ക് പാസ്വേഡ് ഇല്ലായെന്നും, മറ്റ് ജീവനക്കാർക്ക് പാസ്വേഡ് നൽകുകയും ആയത് രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുവാൻ നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും, ജീവനക്കാർക്ക് ജോലി വിഭജനം നൽകിയിട്ടില്ലായെന്നും മൊഴി നൽകുകയുണ്ടായി. മാത്രമല്ല ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുകളെ സംബന്ധിച്ച് തന്റെ അറിവിൽ യാതൊന്നും മനപൂർവ്വം ചെയ്തിട്ടില്ലായെന്നും അന്വേഷണത്തിന്റെ ഒരുഘട്ടത്തിലും തടസ്സപ്പെടുത്തലുകൾ താൻ ഉണ്ടാക്കിയിട്ടില്ലായെന്നും തന്റെ കഴിവിന്റെ പരമാവധി താൻ സഹകരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ബോധ്യപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

സഹകരണസംഘം ഉപ.  
രേഖപ്പെടുത്തിയ തുടർനിയമം  
സഹ: സി.എ. രജിസ്ട്രാർ  
(ജനറൽ) ആയിസ്, വൈക്കം - 686 141

കമ്പ്യൂട്ടർ പ്രോഗ്രാമറുടെ മൊഴി

2010 ൽ ബാങ്കിൽ കമ്പ്യൂട്ടർ പ്രോഗ്രാമർക്ക് നേരിൽ കേൾക്കുന്നതിനായി കത്തുനൽകുകയും സോഫ്റ്റ് വെയർ ടെക്നിക്കൽ കൗൺസിലിൽ നേരിട്ട് ഹാജരായി മൊഴി നൽകുകയുണ്ടായി. അന്വേഷണത്തിൽ ബാങ്കിനടിയിലുള്ള എല്ലാ ന്യൂനതകളും 30 ദിവസത്തിനകം പരിഹരിച്ചുകൊള്ളാൻ എന്ന് ബാങ്കുമുഖം എഴുതി നൽകുകയുണ്ടായി.

സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ വന്നിട്ടുള്ള അപാകത

2010 ൽ ബാങ്കിൽ കമ്പ്യൂട്ടറൈസേഷൻ നടപ്പിലാക്കി. ഡോ.ഷാജുസ് ഡിവൈൻ ഓഫ് സൊല്യൂഷൻസ്(പ്രൈ.ലി.) എന്ന സ്ഥാപനമാണ് സോഫ്റ്റ് വെയർ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ടി എജൻസിയുമായി എ.എം.സി.എ.ഗ്രിമെന്റ് നിലവിലുണ്ട്. ബാങ്കിൽ ഇത്രയും ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തുവാൻ ജീവനക്കാർക്ക് അവസരം ഒരിക്കൽ നൽകിയത് ടി സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ വന്നിട്ടുള്ള അപാകത മൂലമാണെന്ന് എടുത്തു പറയേണ്ടിയിരിക്കുന്നു. വായ്പകളിൽ പലിശ ഇനത്തിൽ ഒരുതുകപോലും വരവുവക്കാതെ തന്നെ വായ്പകൾക്ക് അവസാനിപ്പിക്കുവാൻ സാധിക്കുന്നു. പലിശ ഈടാക്കുവാൻ ബാങ്കിനിൽക്കുന്നു എന്ന ഒരു മെസ്സേജ് കാണിക്കുന്നില്ല. മാത്രമല്ല പലിശയിൽ തുക എപ്രകാരം വേണമെങ്കിലും മാറ്റിനൽകാവുന്നതാണ്. ഇതുമൂലം ജീവനക്കാർ തനിക്ക് വേണ്ടപ്പെട്ടവർക്ക് പലിശ പൂർണ്ണമായും ഒഴിവാക്കി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. സ്ഥിരനികേഷപ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ എത്ര കോപ്പി വേണമെങ്കിലും യഥേഷ്ടം അതേ നമ്പറിൽ തന്നെ ഏതു തീയതിയിലും എടുക്കാവുന്നതാണ്. കാലാവധി അവസാനിച്ചിരിക്കുന്ന സ്ഥിരനികേഷപത്തിൽ അതു പുതുക്കാതെ തന്നെ അതിൻമേൽ നിക്ഷേപവായ്പ നൽകാവുന്നതാണ്. എന്നാൽ കാലാവധി അവസാനിച്ചതുമൂലം ഇതിൽമേൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തുവാൻ സാധിക്കില്ലെന്ന് മെസ്സേജ് നൽകുന്നില്ല. വായ്പകളിൽ ഒരുതുകപോലും വരവ് വയ്ക്കാതെ തന്നെ റിന്യൂവൽ നടത്തുവാൻ സാധിക്കുന്നതുമൂലം പലിശയിനത്തിൽ വത്യാസം സംഭവിക്കുന്നുണ്ട്. ഇതും ബാങ്കിന്റെ തകർച്ചക്ക് കാരണമായി എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. മേൽപ്പടി സാഹചര്യത്തിൽ സോഫ്റ്റ് വെയർ കമ്പിനിയായ ഡോ.ഷാജുസ് ഡിവൈൻ ഓഫ് സൊല്യൂഷൻസ്(പ്രൈ.ലി.) ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടിൽ കൂടുപ്രതികളാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. മൊഴിപകർപ്പ് (അനുബന്ധം 33) ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു.

പൊതുവായ വിലയിരുത്തൽ

1999 മുതൽ നൽകിയ വായ്പകളിൽ മതിയായ ഈട് പ്രമാണങ്ങൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല. ആധാരങ്ങളുടെ അസ്സൽ ഇല്ലാതെ വായ്പ നൽകുന്നു. വായ്പകൾ അനുവദിക്കുമ്പോൾ ഓഹരി അനുപാതം, ജാമ്യവ്യവസ്ഥകൾ, ഈട് പ്രമാണത്തിന്റെ ഉറപ്പ്, വായ്പാ പരിധികൾ, തിരിച്ചടവ് സാധ്യത എന്നിവ വിലയിരുത്താറില്ല. ഒരു വസ്തുവിന്റെ ഈട് ഒരാൾക്ക് പലതരം വായ്പകൾ നൽകുന്നു. ഒരു കുടുംബത്തിലേയ്ക്കും ഇപ്രകാരം ഭീമമായ തുക വായ്പയായി നൽകിയിരിക്കുന്നു. കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് കൂടിശ്ശികയായ ടി വായ്പകൾ ഈടാക്കുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിക്കുന്നില്ല. ഇത് ബാങ്കിനെ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിൽ എത്തിച്ചിരിക്കുന്നു. തിരിച്ചടവില്ലാതെ നിൽക്കുന്ന വായ്പകളിൽ ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ നടപടികൾ സാധ്യമല്ലാത്ത സ്ഥിതിയിലുമാണ്. ഭരണ സമിതി അംഗങ്ങളിൽ ചിലർക്കും ചില കുടുംബങ്ങൾക്കും വഴിവിട്ട് വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നതിൽ സെക്രട്ടറി, ജീവനക്കാർ എന്നിവരുടെ പങ്ക് നിർണ്ണായകമാണ്. ഈടാധാരങ്ങൾ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കാതെയും ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് വച്ചും വായ്പ നൽകുന്നു. വായ്പ തീർപ്പാക്കിയ ഈടാധാരങ്ങളും തിരികെ നൽകാതെ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കുന്നു. വായ്പയുടെ ഈടാധാരം തിരികെ നൽകുന്നത് ഉടമയ്ക്കോ ടിയാളുകളുമായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്തവർക്കുമാണ് എന്ന് കാണുന്നു.

2010 ൽകാർഷിക കടാശ്വാസം എഴുതി തള്ളിയവകയിൽ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന് വേണ്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടേയും, ജീവനക്കാരുടെ ബന്ധുക്കൾക്കും, ഭരണസമിതിയിൽ സഹകൃതന്മാരുടെയും ഇരട്ടം.

*(Signature)*  
കമ്പ്യൂട്ടർ മാനേജർ  
സഹകൃതൻ അഡി. രമിന്ദ്രാർ

പുതുക്കുന്ന ചില അംഗങ്ങൾക്കും അവരുടെ വേണ്ടപ്പെട്ടവരുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലും തുക  
പുരപ്പ് വച്ചിട്ടുള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ആയത് പരിശോധിക്കുന്നതിനുവേണ്ട  
രേഖകൾ ഹാജരാക്കാത്തതിനാൽ അർഹതപ്പെട്ടവർക്ക് തന്നെയാണോ ടി തുക  
ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതെന്ന് അറിയുവാൻ സാധിച്ചിട്ടില്ല. ഇക്കാര്യത്തിൽ വിശദമായ അന്വേഷണം  
ആവശ്യമുണ്ട്. ആയതിനാൽ തുടർഅന്വേഷണത്തിൽ ഇക്കാര്യം ഉൾപ്പെടുത്തണമെന്ന്  
ശുപാർശ ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ഈ സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനത്തിലെ ക്രമക്കേടുകളുടെ മുഖ്യപങ്കുവഹിച്ച ബാങ്ക്  
ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ശ്രീ. എസ്. ജി. ധനഞ്ജയനെ 08-02-2018 ൽ ഭരണസമിതി  
അന്വേഷണ വിധേയമായി സസ്പെൻഡ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ഈ ക്രമക്കേടുകൾക്ക്  
മുഖ്യ പങ്കാളിയാണെന്ന് ഈ അന്വേഷണത്തിലൂടെ ബോധ്യപ്പെട്ട, നിലവിൽ  
സെക്രട്ടറിയുടെ ചുമതല വഹിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടന്റായ ശ്രീ. എം. കെ. ഹരിദാസ്, ജൂനിയർ  
ക്ലർക്ക് ലിജി തങ്കപ്പൻ എന്നിവരെ അടിയന്തിരമായി ചുമതലകളിൽ നിന്നും  
നീക്കണമെന്നും 1999 കാലഘട്ടം മുതൽ ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളായി  
തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടവരും സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും വിരുദ്ധമായി  
വായ്പകൾ സ്വന്തം നിലയിലും കുടുംബങ്ങളുടെ പേരിലും അന്ധികൃതമായി  
കൈവശപ്പെടുത്തുകയും ഇപ്രകാരമെടുത്ത വായ്പകളിൽ പലതും നാളിതുവരെ  
തിരികെ അടക്കാതെയും, അടച്ച പല വായ്പകളിലും പലിശതുക അടക്കാതെ  
വായ്പകണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചും ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തിയതായി ബോധ്യപ്പെട്ട  
സാഹചര്യത്തിൽ മേൽപ്പടി മൂന്ന് ജീവനക്കാർക്ക് ഒപ്പം ഇത്തരം പ്രവർത്തികളിൽ  
ഏർപ്പെട്ട 1999-2004, 2004-2009, 2009-2014, 2014 മുതൽ നിലവിലുള്ളതുമായ  
ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾക്ക് എതിരെ ശക്തമായ നിയമനടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്ന്  
ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

ഇപ്രകാരം ജീവനക്കാരുടെയും ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളുടേയും പങ്കാളിത്തത്തോടെ  
ബാങ്കിൽ നടന്നതും നടന്നുവരുന്നതുമായ ക്രമക്കേടുകൾ സിവിൽ, ക്രമിനൽ  
നിയമങ്ങളുടെ പരിധിയിൽ വരുന്ന ഗുരുതരമായ വിശ്വാസവഞ്ചന, പണാപഹരണം,  
സ്വജനപക്ഷപാതം, അധികാര ദുർവിനിയോഗം, ചുമതല നിർവ്വഹണത്തിലെ വീഴ്ച  
എന്നിവ ഉൾപ്പെട്ടതുമാണ്. ടി സാഹചര്യത്തിൽ പോലീസ്, വിജിലൻസ്, സാമ്പത്തിക  
കുറ്റാന്വേഷണ വിഭാഗം എന്നിവയിൽ ഉചിതമായ വിഭാഗത്തിന്റെ സമഗ്രമായതും  
താരിതവുമായ അന്വേഷണം ശുപാർശ ചെയ്തുകൊണ്ട് ഈ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു  
കൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥ

സഹകരണസംഘം  
മേഖലയ്ക്കുൾ യൂണിറ്റ്  
സഹ. സംഘം അസി. മാനിജിംഗ്  
(ജനറൽ) ആഫീസ്, വൈക്കം - 686 1..1

സെക്രട്ടറി ഓഫീസർ