



भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण
EXTRAORDINARY
भाग III—खण्ड 4
PART III—Section 4
प्राधिकार से प्रकाशित
PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 80]
No. 80]

नई दिल्ली, शुक्रवार, अप्रैल 30, 2004/वैशाख 10, 1926
NEW DELHI, FRIDAY, APRIL 30, 2004/VAISAKHA 10, 1926

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

अधिसूचना

मुंबई, 22 अप्रैल, 2004

संदर्भ : यूटी/391/डीओएफए/यूटीआई-गजट/2003-2004.— भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (निरस्त) की धारा 28 के अनुसार दिनांक 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं के तुलन-पत्र एवं राजस्व लेखे, लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों के साथ प्रकाशित किए जाते हैं।

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति, प्रशासक,
भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम
मुंबई

हमने यथा 31 जनवरी, 2003, पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट की 88 योजनाओं (अनुबंध 'क' में उल्लिखित) के संलग्न तुलनपत्रों एवं 1 जुलाई 2002 से 31 जनवरी 2003 तक की अवधि के लिए उनके साथ संलग्न संबंधित राजस्व लेखे की भी लेखा परीक्षा की है। ये वित्तीय विवरणियाँ मैनेजमेंट की जिम्मेदारी है। हमारी जिम्मेदारी, हमारे द्वारा संपन्न लेखा परीक्षा के आधार पर, इन वित्तीय विवरणियों पर विचार व्यक्त करना है।

भाग में स्वीकृत लेखापरीक्षा के मानकों के अनुसार हमने लेखापरीक्षा की है। इन मानकों को अपनाने पर, यह आवश्यक होता है कि योजना बनाकर, लेखापरीक्षा का कार्यनिष्पादन किया जाए ताकि हमें उचित आश्वासन प्राप्त हो कि वित्तीय विवरणियाँ भौतिक गलतियों से परे हैं। लेखापरीक्षा के दौरान, परीक्षण के तौर पर वित्तीय विवरणियों में दी गई राशि के समर्थन में साक्ष्य एवं खुलासे की जाँच की जाती है। लेखा परीक्षा में, प्रयुक्त लेखा नीतियों का निर्धारण और मैनेजमेंट द्वारा किए गए उल्लेखनीय अनुमान के साथ साथ संपूर्ण वित्तीय विवरणी की प्रस्तुति का मूल्यांकन भी सम्मिलित होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखापरीक्षा से हमारे विचारों को एक उचित आधार प्राप्त होता है।

हम निम्नलिखित रूप में रिपोर्ट करते हैं कि:

"भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। अतः यूटीआई के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप, पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं। (संदर्भ अनुसूची 'ठ' - टिप्पणी 1)।

2. ट्रस्ट के रिकार्ड के अनुसार किए गए निवेशों का अभिरक्षकों के प्रमाणपत्र के साथ मिलान करने पर अंतर पाए गए हैं, इनमें से कुछ बहुत पुराने हैं, जिनमें संशोधन और समाशोधन किया जाना है। ऐसे अंतर को मिटाने हेतु ट्रस्ट ने प्रयास किया है।
3. तुलनपत्र की तिथि तक, आईआईएसएफयूएस, 97 (II) योजना जो 31-01-2003 को परिपक्व हुई, के संबंध में रु. 292.66 करोड़ तक की मोचन देयता में कमी का, प्रावधान नहीं किया गया है। शुद्ध आस्ति मूल्य, आशवासित मोचन मूल्य से कम होने के कारण यह कमी उत्पन्न हुई। डीआरएफ द्वारा इसका वहन किया जाना था परंतु उसमें भी नहीं किया गया (संदर्भ अनुसूची 'ठ'- टिप्पणी -3 (iii))।
4. यूनिटधारकों से पूंजीकरण हेतु प्राप्त आवेदन राशि का मिलान किया जा रहा है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-4)।
5. बैंक खातों के मिलान में बकाया काफी पुरानी प्रविष्टियाँ पायी गई हैं जिसके संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई की जा रही है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-9)।
6. ट्रस्ट, निवेश के कुछ पहलुओं को छोड़कर, स्वयं ही, यूटीआई अधिनियम 1963 के संपूर्ण प्रावधानों और यूटीआई सामान्य नियमावली 1964 के तहत, सिक्यूरिटीज एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडिया की विभिन्न विनियमावली का अनुपालन कर रहा है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-11)।
7. अग्रिमों, देनदारों, लेनदारों, विविध, उचंत एवं जमाओं में दर्शाए गए शेषों के संदर्भ में जिनकी वसूली/चुकोती/ समायोजन नहीं किया गया है, पुष्टि/मिलान एवं तर्कसंगत समायोजनों, यदि कोई हो, के अधीन हैं (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-12)।
8. डिबेंचर एवं बॉण्ड जिसमें मियादी ऋण भी सम्मिलित हैं के संबंध में ऐसे बहुत से मामले शामिल हैं जिसमें ट्रस्ट के पक्ष में पूर्ण प्रतिभूति नहीं निर्मित की गई थी हालांकि निर्दिष्ट अवधि बहुत पहले ही खत्म हो चुकी है। ऐसे मामलों संबंधी राशि की गणना पूर्ण रूप से नहीं की जा सकती है। ट्रस्ट प्रतिभूति निर्माण अभ्यास की पूर्ति की प्रक्रिया में लगा हुआ है।

हम उपरोक्त 2,4,5,7 एवं 8वें अनुच्छेद में दिए गए मर्दों के संबंध में ट्रस्ट के लेखों पर क्या मात्रात्मक एवं वित्तीय प्रभाव पड़ेगा, पर अपनी राय देने में असमर्थ हैं।

9. उपरोक्त पैरा 1 से 8 तक में की गई हमारी टिप्पणियों के अधीन, इसके आगे हम प्रतिवेदन करते हैं कि :

- (क) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा संबंधी हमारे कार्य के लिए जरूरी थे।
- (ख) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।
- (ग) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरणों के अनुरूप तथा तालिका 'ठ' के अनुसार टिप्पणियों एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:
 - i. उक्त तुलन-पत्र पूर्ण एवं सही हैं और इसमें सभी आवश्यक विवरण हैं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किए गए हैं ;
 - ii. उक्त तुलन-पत्र 31 जनवरी, 2003 को ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं/प्लानों के मामलों की सच्ची एवं स्पष्ट स्थिति प्रदर्शित करते हैं ;
 - iii. यूएस 64, ओमनी, बीजीवीएमआईपी 93, आईआईएसएफयूएस 96, आईआईएसएफयूएस 97, आईआईएसएफयूएस 97(II), एमआईपी 97, एमआईपी 97 (II), एमआईपी 97 (III), एमआईपी 97 (IV), एमआईपी 97 (V), मास्टरप्लस, सीजीयूएस 92, ग्रैंडमास्टर, एमएनसी फंड, यूएस- 92, पीईएफ

95, एमईपी 93, एमईपी 94, एमईपी 95, एमईपी 96, एमईपी 97, जीएसएफ-ब्रांड वैल्यू, जीएसएफ-फार्मा, एवं जीएसएफ- साफ्टवेयर फंड योजनाओं के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए हुई आय से व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाते हैं।

कृते के.के. सोनी एंड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

दिनांक: 8 जनवरी, 2004
स्थान: मुंबई

अनुबंध 'अ'

1.	यूनिट योजना 1964 (यूएस 1964)
2.	यूनिट योजना 1971 (यूलिप 1971)
3.	धर्मादा एवं धर्मार्थ न्यास एवं पंजीकृत समितियों के लिए यूनिट योजना 1981 (सीआरटीएस 1981)
4.	बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1986 (सीजीजीएफ 1986)
5.	बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1999 (सीजीजीएफ 1999)
6.	यूनिट योजना 1995 (यूएस 1995)
7.	प्राइमरी इक्विटी फंड (पीईएफ 1995)
8.	सेवानिवृत्ति लाभ यूनिट प्लान 1994 (आरबीयूपी 1994)
9.	ओमनी यूनिट योजना 1991 (ओमनी 1991)
10.	यूटीआई बॉण्ड फंड 1998 (यूबीएफ)
11.	मनी मार्केट म्यूचुअल फंड 1997 (एमएमएफ 1997)
12.	आस्थगित आय यूनिट प्लान 1995 (डीआईयूपी 1995)
13.	आस्थगित आय यूनिट प्लान 1991 (डीआईपी 1991)
14.	मासिक आय यूनिट प्लान 1994 III (एमआईपी-94III)
15.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 (एमआईपी-95)
16.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 II (एमआईपी-95 II)
17.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 III (एमआईपी-95 III)
18.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 (एमआईपी-96)
19.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 II (एमआईपी-96 II)
20.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 III (एमआईपी-96 III)
21.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 IV (एमआईपी-96 IV)
22.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 (एमआईपी-97)
23.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 II (एमआईपी-97 II)
24.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 III (एमआईपी-97 III)
25.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 IV (एमआईपी-97 IV)
26.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 V (एमआईपी-97 V)
27.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 (एमआईपी-98)
28.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 II (एमआईपी-98 II)

29.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 III (एमआईपी-98 III)
30.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 IV (एमआईपी-98 IV)
31.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 V (एमआईपी-98V)
32.	मासिक आय यूनिट प्लान 1999 (एमआईपी-99)
33.	यूटीआई नॉन रेसिडेंट इंडियन फंड (यूटीआई एनआरआई फंड)
34.	मास्टर इक्विटी प्लान 1991 (एमईपी 1991)
35.	मास्टर इक्विटी प्लान 1992 (एमईपी 1992)
36.	मास्टर इक्विटी प्लान 1993 (एमईपी 1993)
37.	मास्टर इक्विटी प्लान 1994 (एमईपी 1994)
38.	मास्टर इक्विटी प्लान 1995 (एमईपी 1995)
39.	मास्टर इक्विटी प्लान 1996 (एमईपी 1996)
40.	मास्टर इक्विटी प्लान 1997 (एमईपी 1997)
41.	मास्टर इक्विटी प्लान 1998 (एमईपी 1998)
42.	मास्टर इक्विटी प्लान 1999 (एमईपी 1999)
43.	म्यूचुअल फंड यूनिट योजना 1986 (मास्टर शेयर 1986)
45.	मास्टरग्रोथ यूनिट योजना 1993 (मास्टरग्रोथ 1993)
46.	ग्रैंडमास्टर यूनिट योजना 1993 (ग्रैंडमास्टर 1993)
47.	पूंजी वृद्धि यूनिट योजना 1992 (सीजीयूएस मास्टरगेन 1992)
48.	इक्विटी अपॉर्च्युनिटी फंड 1996 (ईओएफ 1996)
49.	आवास यूनिट योजना 1992 (एसयूएस 1992)
50.	राजलक्ष्मी यूनिट योजना 1992 (आरयूएस 1992)
51.	यूनिट योजना 1992 (यूएस 1992)
52.	यूनिट वृद्धि योजना 2000 (यूजीएस 2000)
53.	यूनिट वृद्धि योजना 5000 (यूजीएस 5000)
54.	यूनिट वृद्धि योजना 10000 (यूजीएस 10000)
55.	मास्टर वैल्यू यूनिट प्लान (एमवीयूपी 1998)
56.	मास्टर इंडेक्स फंड (एमआईएफ 1998)
57.	बढ़ता निकाय बढ़ती आय यूनिट प्लान 1994 (जीसीजीआईपी 1994)
58.	इंडेक्स सिलेक्ट इक्विटी फंड 1997 (आईएसईएफ 1997)
59.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1995 (आईआईएसएफयूएस 95)
60.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1996 (आईआईएसएफयूएस 96)
61.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 (आईआईएसएफयूएस 97)
62.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 II (आईआईएसएफयूएस 97 II)
63.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (आईआईएसएफयूएस 98)
64.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (II) (आईआईएसएफयूएस 98 (II))
65.	लघु निवेशक निधि (एसआईएफ)
66.	भोपाल गैस पीड़ित मासिक आय प्लान 1993 (बीजीवीएमआईपी 1993)
67.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (ब्रांड वैल्यू)
68.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (फार्मा)
69.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (सॉफ्टवेयर)
70.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (पेट्रो)
71.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (सर्विसेज)
72.	यूटीआई जीसेक फंड (जीसेक)

73.	मासिक आय यूनिट प्लान 1999 II (एमआईपी- 99 II)
74.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 (एमआईपी 2000)
75.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 II (एमआईपी 2000 II)
76.	इक्विटी टैक्स सेविंग प्लान (ईटीएसपी)
77.	निफ्टी इंडेक्स फंड (एनआईएफ)
78.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 III (एमआईपी 2000 III)
79.	मासिक आय यूनिट प्लान 2001 (एमआईपी 2001)
80.	महिला यूनिट योजना (एमयूएस)
81.	यूटीआई रेग्युलर इन्कम स्कीम (आरआईएस)
82.	यूटीआई वेरियेबल इन्कम स्कीम (वीआईएस)
83.	यूटीआई यूनिट योजना 2002 (यूएस 2002)
84.	वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान 1994 (एससीयूपी 1994)
85.	चिल्ड्रन कैरियर प्लान (सीसीपी)
86.	राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1994 II (आरयूपी 1994 II)
87.	गृहलक्ष्मी यूनिट प्लान 1994 (जीयूपी 1994)
88.	राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1999 II (आरयूपी - 1999 II)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. आय निर्धारण :

- i. लाभांश आय का निर्धारण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है:
 - क) सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश रहित तारीख को।
 - ख) असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश घोषणा की तारीख को।
 - ग) अधिमान शेयरों पर प्राप्ति के आधार पर।
- ii निवेशों और वचनबद्धता प्रभार पर ब्याज का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर आय के रूप में होता है। एक बार आस्ति को गैर निष्पादक (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत कर देने के बाद ऐसी आस्ति पर बाद में कोई आय प्रोद्भूत नहीं होती है।
- iii निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण कारोबार तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है। लाभ या हानि और डिबेंचर/बांडों के शोधन पर प्राप्य प्रीमियम देय तिथि पर निर्धारित किया जाता है।
- iv जब कोई रकम जिम्मे न आती हो, तब हामीदारी कमीशन का निर्धारण प्राप्ति आधार पर राजस्व के रूप में किया जाता है। जहां कोई रकम जिम्मे आती हो, वहां सारी हामीदारी कमीशन ऐसे निवेशों की लागत से घटा दी जाती है।
- v शेयरों और डिबेंचरों में किए गए निवेशों पर प्रारंभिक शुल्क ऐसे निवेशों की वाहक लागत से घटा दी जाती है।

- VI शून्य कूपन बांड, डीप डिस्काउंट बांड और दीर्घावधि बट्टाकृत लिखतों के संदर्भ में वाहक लागत एवं परिपक्वता मूल्य के अंतर को वाइटीएम आधार पर लिखत की शेष अवधि के लिए आय माना जाएगा।

2. समकरण

- i. यूएस 64 के संबंध में जहाँ, भारत सरकार द्वारा घोषित विशेष पैकेज के तहत यूनिट अंकित मूल्य के अधिक प्रीमियम पर पुनर्खरीदी जाती है, वहाँ प्रीमियम को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। जहाँ भी यूएस 64 की यूनिटों को शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) से संबंधित मूल्यों पर बेचा/पुनर्खरीदा जाता है, वहाँ प्रीमियम/बट्टे को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित/जमा किया जाता है।
- ii. यूलिप, सीआरटीएस 81, यूएस 95, पीईएफ 95, सीसीपी, आरबीयूपी 94, सीजीयूएस 92, मास्टरप्लस, मास्टरग्रोथ 93, यूजीएस 10000, बॉण्ड फंड, आईएसईएफ, जीएमयूएस 93, यूटीआई ब्रांड वैल्यू, फार्मा, साफ्टवेयर, पेट्रो, सर्विस सेक्टर, यूटीआई जी सेक एवं एमयूएस के संबंध में जहाँ यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य से सम्बद्ध कीमत पर बेचे/पुनर्खरीदे जाते हैं, वहाँ संबंधित योजनाओं में अंकित मूल्य पर प्रीमियम/बट्टे की राशि का प्रभाजन निम्नलिखित प्रकार से किया जाता है :

क . वितरणयोग्य आय /कमी के बराबर राशि राजस्व में जमा/प्रभारित की जाती है।

ख. यूलिप, साआरटीएस, यूजीएस 10000, सीसीपी, आरबीयूपी, पीईएफ, आईएसईएफ एवं वीआईएस योजनाओं के संबंध में यूनिटों की बिक्री से वसूले गए प्रबंधन व्यय वाला भाग राजस्व में जमा किया जाता है। शेष, यदि कोई हो, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि /सामान्य प्रारक्षित निधि /राजस्व विनियोजन लेखे में जमा/प्रभारित किया जाता है।

- iii. एमएमएफ के मामलों में जहाँ यूनिट एनएवी संबंधित मूल्य पर बेची/पुनर्खरीदी जाती हैं, अंकित मूल्य पर प्रीमियम/ बट्टे की राशि यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में जमा/प्रभारित की जाती है।

3. व्यय :

- i. व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. यूनिट योजना 1964 जो अचल आस्तियों का स्वामित्व रखती है, कथित आस्तियों के उपयोग हेतु बोर्ड द्वारा अनुमोदित आधार पर सेवा प्रभार वसूल करती है।

4. आस्थगित राजस्व आय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (3) के उपबंधों के अधीन राजस्व में जमा किए जाने वाले कतिपय व्यय, निम्नानुसार आस्थगित किए जाते हैं :

- i. सीजीजीएफ 1986 के मामले में एजेंटों को देय कमीशन 10 वर्षों की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- ii. आरंभिक निर्गम व्ययों और एजेंटों को देय कमीशन, योजना के प्रावधानों के अनुसार अवधि के दौरान अपलिखित किए जाते हैं।

- iii. नियतकालिक इक्विटी उन्मुखी योजनाओं को आरंभ करने के वर्ष में आबंटित समान व्यय संबंधित योजनाओं की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- iv. जब यूनिटों की पुनर्खरीद /वापस खरीद की जाती है तो उसी वर्ष में प्रभारित किए जाने वाले तथा असमाप्त अवधि के लिए भी आस्थगित राजस्व व्यय उचित रूप से समायोजित किए जाते हैं।

5. निवेश :

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- i. द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश कारोबार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- ii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iii. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित /अधिकार रहित तारीखों पर किया जाता है।
- v. निवेश जैसे डिबेंचर/बांड, ऋण और जमा राशियाँ को मोचन /देय तिथि से चालू आस्तियों के रूप में समझा एवं प्रकाशित किया जाता है।
- iv. निवेशों की वाहक लागत में दलाली, सेवा कर और स्टाम्प शुल्क शामिल है।

6. निवेशों का मूल्यांकन :

कारोबारी प्रतिभूतियाँ : जब किसी प्रतिभूति का मूल्यांकन तिथि से पूर्व, 30 दिनों की अवधि तक किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर कारोबार किया जाता है तो उसे कारोबारी प्रतिभूति माना जाना चाहिए।

गैर कारोबारी प्रतिभूतियाँ : जब किसी प्रतिभूति का मूल्यांकन तिथि से पूर्व, 30 दिनों की अवधि तक किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर कारोबार नहीं किया जाता है तो उसे गैर कारोबारी प्रतिभूति माना जाना चाहिए।

अ). कारोबारी प्रतिभूतियाँ :

- i. कारोबारी प्रतिभूतियाँ (सरकारी प्रतिभूतियों, डिबेंचर, बॉण्ड के अतिरिक्त), जो अवरूद्ध अवधि के अधीन हैं, का मूल्यांकन बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज (निफ्टी योजना के संबंध में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज) के अंतिम बाजार दर पर किया जाता है और उसके अभाव में, मूल्यांकन तारीख को, मुख्य रूप से कारोबार किए गए स्टॉक एक्सचेंज के अंतिम बाजार दर पर किया जाता है। मूल्यांकन तारीख को भाव के अभाव में, कारोबारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख से 30 दिन की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ii. डिबेंचर एवं बॉण्डों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख के अंतिम बाजार भाव पर किया जाता है और उसके अभाव में मूल्यांकन तारीख से 15 दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है। ब्याज तत्व के ब्याज सहित होने के कारण उसे बाजार दर पर समायोजित किया जाता है।

आ.) गैर/कम कारोबारी और असूचीबद्ध प्रतिभूतियाँ :

1. गैर /कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी संबंधित प्रतिभूतियाँ :

- क) गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तलनपत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति

शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 10% कम किया जाता है। इसके अतिरिक्त यदि इस प्रकार प्राप्त मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 महीनों के भीतर, अंतिम कारोबार की गई दर को नकदीहीनता हेतु 10% बट्टा काटकर मूल्यांकन हेतु प्रयोग किया जाता है।

ख) असूचीबद्ध इक्विटियों के मामले में जहाँ कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष के तुलन पत्र उपलब्ध हैं का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर के पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। निम्नलिखित में से निम्न को शुद्ध मूल्य हेतु लिया जाता है :

- (i) अमूर्त आस्तियों को छोड़कर परिकलित शुद्ध मूल्य
- (ii) अमूर्त आस्तियों को छोड़कर एवं बकाया वारंट और ऑप्शनों को हिसाब में लेकर परिकलित शुद्ध मूल्य

नकदीहीनता दर्शाने हेतु इस प्रकार प्राप्त मूल्य को और 15% घटाया जाता है।

ग) गैर कारोबारी/कम कारोबारी, असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के मामलों में जहां कंपनी के वर्ष समाप्त होने के 6 महीने के भीतर नवीन एवं पिछले वित्तीय वर्ष का तुलनपत्र उपलब्ध नहीं होता है, कंपनी का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

2. कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचर, बॉण्ड, मीयादी ऋण एवं अंतरणयोग्य नोट:

क. निवेश श्रेणी के कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का मूल्यांकन क्रिसिल द्वारा उपलब्ध मैट्रिक्स आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर किया जाता है। नकदीहीनता संबंधी जोखिम के लिए परिपक्वता पर प्रतिफल को ऊपर अथवा नीचे रखा जाता है।

ख. गैर निवेश श्रेणी/ गैरदर्जाकृत कागजों के, परंतु निष्पादी आस्तियों के कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों, मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का मूल्यांकन अंकित मूल्य पर 25% के बट्टे पर किया जाता है जबकि डीप डिस्काउंट बॉण्ड का मूल्यांकन लागत पर 25% के बट्टे पर किया जाता है।

ग. ऋण प्रतिभूतियाँ जिनकी परिपक्वता में 182 दिन बाकी है का मूल्यांकन लागत और दिन के आरंभ होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्व अवधि पर समान रूप से लागू मोचन मूल्य (ब्याज सहित) एवं प्रतिदान मूल्य के बीच अंतर पर किया जाता है।

घ. ऋण प्रतिभूतियाँ जिनकी परिपक्वता 182 दिन से अधिक है का मूल्यांकन 182 वें दिन से परिपक्वता तक उपरोक्त (ग) के अनुसार किया जाता है, सिवाय यह कि 182 वें दिन से अंतिम मूल्यांकन मूल्य (अर्थात् 183 वें दिन को विद्यमान मूल्य) एवं मूल्यांकन तिथि तक परिशोधित मूल्य का प्रयोग किया जाता है।

ड. कॉल ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों का मूल्यांकन-कॉल की निम्नतम दर पर किया जाता है और पुट ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों का मूल्यांकन अधिकतम पुट पर किया जाता है। एक ही दिन में पुट एवं कॉल दोनों ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों को पुट/कॉल के दिन परिपक्व समझा जाता है और उनका मूल्यांकन तदनुसार किया जाता है।

ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/पृथकीकृत कंपनियों में निवेश :

- i. पृथकीकरण से उत्पन्न असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, पहले तुलन पत्र प्राप्त होने (लेखा वर्ष की समाप्ति से 6 महीनों के भीतर) अथवा सूचीबद्ध होने तक, जो भी शीघ्र हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र

प्राप्त होने के पश्चात् भी अगर वह असूचीबद्ध रहे तो कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संबंध में 6.ख. (i) में मूल्यांकन नीति में सूचित किए गए अनुसार उचित मूल्य पर मूल्यांकन किया जाता है।

- ii. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश में निवेशों का मूल्यांकन, कम कारोबारी/असूचीबद्ध शेयरों के लिए लागू 6.ख.। (ख) के तहत सूचित किए गए अनुसार, आबंटन से एक वर्ष की अवधि तक लागत या उचित मूल्य जो भी निम्नतम हो, पर किया जाएगा। यदि आबंटन से एक वर्ष के पश्चात् भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध न हो और शेयर उद्धृत न हुए हों तो मूल्य को 'शून्य' माना जाता है।

घ. सरकारी प्रतिभूतियां :

- i. सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, असोसिएशन ऑफ म्यूचुअल फंड ऑफ इंडिया (एम्फी) द्वारा अधिसूचित एजेन्सी द्वारा जारी किए गए भाव के आधार पर होता है और ऐसी प्रतिभूतियों, जिनके भाव एम्फी द्वारा नामित एजेन्सी द्वारा नहीं दिए जाते हैं का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को उपलब्ध भाव (नेशनल स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई) अथवा उसके अभाव में मूल्यांकन तिथि से 30 दिन के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है, अथवा जहाँ भाव उपलब्ध न हों, फिक्सड इन्कम मनी मार्केट डेरिवेटिव्स असोसिएशन द्वारा जारी किए गए भाव का प्रयोग किया जाता है और यदि वह भी न उपलब्ध हो तो आंतरिक आय वक्र का प्रयोग किया जाता है।
- ii. सरकारी प्रतिभूतियाँ जो कॉल विकल्प वाली हों और एम्फी नामित एजेन्सी द्वारा जिनके भाव घोषित नहीं किए गए हों का मूल्यांकन, प्रतिभूति की अंतिम परिपक्वता पर मूल्यांकन पर प्राप्त सबसे कम मूल्य एवं प्रतिभूति के कॉल ऑप्शन पर मूल्यांकन किया जाता है।

ड. पूर्ण परिवर्तनीय डिबेंचर, आंशिक परिवर्तनीय डिबेंचर, ऐच्छिक पूर्ण परिवर्तनीय डिबेंचर :

- i. जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध हों वहां डिबेंचरों के परिवर्तनीय अंशों का मूल्यांकन क्रमशः इक्विटी के रूप में अंतिम बाजार दर पर अथवा कारोबारी एवं कम कारोबारी/गैर कारोबारी इक्विटियों के लिए लागू उचित मूल्य पर किया जाता है। नकदीहीनता हेतु इस मूल्य को 10% कम किया जाता है।
- ii. परिवर्तनीय डिबेंचरों का अपरिवर्तनीय अंश और परिवर्तनीय डिबेंचरों की कुल राशि, जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध न हों, का मूल्यांकन अनुच्छेद 6 क(ii) और 6 ख (2) के अनुसार अपरिवर्तनीय डिबेंचरों के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

च. अनोद्धृत वारंट :

अनोद्धृत वारंट का मूल्यांकन लाभांश तत्व के लिए बट्टाकृत अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, यदि कोई हो, और देय लागू दर से घटा कर किया जाता है। उन मामलों में जहां देय लागू दर निकाले गए मूल्य से अधिक है, वहां वारंट के मूल्य को शून्य लिया जाता है और जहां लागू मूल्य उपलब्ध नहीं है अथवा अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी/असूचीबद्ध है, ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

छ. अनोद्धृत / कम कारोबारी अधिमान शेयर :

- i. अधिमान शेयर के दर्जा उपलब्ध न होने पर इसका मूल्यांकन किसी कंपनी के ऋण लिखतों के लिए उपलब्ध दर्जे का प्रयोग किया जाता है।

- ii. निवेश श्रेणी जो बीबीबी- और उससे अधिक हों का मूल्यांकन क्रिसिल मैट्रिक्स/अन्य रेटिंग एजेन्सियों द्वारा दिए गए दर्जे पर, उचित मार्क-अप सहित परिपक्वता पर प्रतिफल (वाईटीएम) के आधार पर किया जाता है।
- iii. अदर्जाकृत और निम्न निवेश श्रेणी के अधिमान शेयरों का मूल्यांकन अंकित मूल्य पर 25% बट्टे पर किया जाता है।
- iv. संचयी परिवर्तनीय अधिमान शेयरों का मूल्यांकन पूर्णतया परिवर्तनीय डिबेंचरों के मूल्यांकन के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है। यदि परिवर्तन के ब्योरे उपलब्ध न हो तो उन्हें सामान्य अधिमान शेयर मानते हुए, तदनुसार मूल्यांकित किया जाता है।
- v. यदि 90 दिनों के भीतर, अधिमान शेयर पर लाभांश प्राप्त न हो तो मूल्यांकन में 15% का बट्टा लागू होता है। यदि 1 वर्ष से अधिक तक बकाया जारी रहे तो 20% का बट्टा लागू होता है।
- vi. यदि 90 दिनों के भीतर मोचन मूल्य प्राप्त न हो तो 100% प्राप्य मोचन मूल्य का प्रावधान किया जाता है। यदि मोचन आंशिक हो और राशि 90 दिनों के भीतर प्राप्त न हो तो, प्राप्य मोचन प्रावधान के अलावा, शेष पर भी उपरोक्त बट्टा लागू किया जाता है।
- vii. यदि किसी अधिमान शेयर पर प्रावधान हो एवं कंपनी द्वारा जारी किया गया कोई अन्य आस्ति एनपीए हो तो ऐसे अधिमान शेयरों को शून्य पर मूल्यांकित किया जाता है।

ज. अधिकार पात्रता :

शेयरों की अधिकार पात्रता का मूल्यांकन शेयर के बाजार मूल्य से देय प्रायोगिक मूल्य को घटा कर साथ ही जहाँ लागू हो, लाभांश तत्व के लिए बट्टा काट कर किया जाता है।

झ. पूंजी सूचकांक बॉण्ड:

पूंजी सूचकांक बॉण्ड का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख को एनएसई की अंतिम दर के अनुसार किया जाता है और इसके उपलब्ध न होने पर मूल्यांकन तारीख से पूर्व के तीस दिनों के भीतर उपलब्ध अंतिम भाव के अनुसार किया जाता है। भाव के न उपलब्ध होने पर उनका मूल्यांकन 'लागत के आधार' पर किया जाता है।

ञ. मुद्रा बाजार लिखतों के अंतर्गत निवेशों की मूल्यांकन नीतियां :

- i. अंतर बैंक मांग जमाओं में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।
- ii. बट्टा/ब्याज अर्जित करने वाले लिखतों में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लिखत के पिछले कारोबार के प्रतिफल पर किया जाता है। इस प्रयोजनार्थ, मूल्यांकन की तारीख से पूर्व दो कार्य दिवसों की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर विचार किया जाता है। जब दो कार्य दिवस के भीतर कोई भाव उपलब्ध नहीं हो तो लिखत का मूल्यांकन लागत और दिन शुरू होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर सामन रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच अंतर पर किया जाता है।
- iii. अन्य मुद्रा बाजार लिखतों, जिसमें 182 दिन की परिपक्वता अवधि वाले अनोद्भूत डिबेंचर भी शामिल हैं, का मूल्यांकन लागत और दिन के आरंभ होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर समान रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच अंतर पर किया जाता है।

ट. इंडेक्स/स्टॉक फ्यूचर्स

- क. इंडेक्स फ्यूचर्स का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को संबंधित एक्सचेंजों द्वारा घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।
- ख. i) इंडेक्स फ्यूचर्सों पर लाभ/हानि की पहचान संविदा के समापन अथवा निपटान पर की जाती है।
- ii) तुलन पत्र की तिथि को, बकाया संविदा पर प्राप्त बाजार आधारित मार्जिन (एमटीएम) को चालू देयताएँ माना जाता है। प्रदत्त एमटीएम मार्जिन को चालू आस्तियाँ माना जाता है और उस के लिए प्रावधान किए जाते हैं।
- iii) स्थिति का जायजा लेते वक्त पहले आओ पहले जाओ (फीफो) विधि द्वारा लाभ/हानि का आकलन किया जाता है।
- iv) लाभ/हानि की पहचान शुद्ध दलाली के रूप में की जाती है।

ठ. इंडेक्स / स्टॉक ऑप्शन

- क. प्रीमियम का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को संबंधित स्टॉक एक्सचेंजों द्वारा घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।
- ख. i. संविदा के समापन या निपटान अथवा प्रयोग या समनुदेशन पर लाभ/हानि की पहचान की जाती है।
- ii. लाभ/हानि की पहचान शुद्ध दलाली के रूप में की जाती है।
- iii. स्थिति का जायजा लेते वक्त अथवा ऑप्शन के प्रयोग/समनुदेशन पर भारित औसत विधि द्वारा लाभ/हानि का आकलन किया जाता है।

7. प्रावधान एवं मूल्यहास :**क) संदिग्ध समझी गई आय के प्रति प्रावधान -:**

- i. आस्ति के गैर निष्पादन आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत होने की तारीख से पूर्व की अवधि के बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ii. उन लाभांशों के संबंध में प्रावधान किया जाता है, जहां वह लाभांश रहित तारीख से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया है।

ख) निवेशों के मूल्य में मूल्यहास :

- i. उपरोक्त पैरा 6 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेश की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, राजस्व लेखे में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक राजस्व लेखा में मूल्य वृद्धि की जाती है।

ii. ऐसे मामलों में जहां, पिछले वर्षों में अनोद्धृत इक्विटी या अधिमान शेयर अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उसकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

ग. गैर निष्पादी आस्तियों (एनपीए)के लिए प्रावधान :

i. आस्ति को 'गैर निष्पादी' के रूप में तब वर्गीकृत किया जाता है, यदि ब्याज और /अथवा मूल राशि देय तिथि से एक तिमाही अर्थात् 90 दिनों अथवा उससे अधिक दिनों तक प्राप्त नहीं हुई है अथवा बकाया है। ऐसे आस्तियों के लिए प्रावधान अलग अलग किए जाते हैं जैसा कि नीचे सारणी में बताया गया है। ऐसे प्रावधान उसी कंपनी की दूसरी निष्पादी आस्तियों के लिए अलग से नहीं किए जाते हैं।

आस्ति जो निम्नलिखित के बराबर या उससे अधिक अवधि तक गैर निष्पादी रहीं	लागत पर प्रावधान का प्रतिशत
90 दिन	10%
180 दिन	30%
270 दिन	50%
360 दिन	75%
450 दिन	100%

उपरोक्त निवेश के प्रावधान आस्ति को गैर निष्पादी आस्ति के रूप में वर्गीकृत किए जाने वाली तारीख से किया जाता है।

ii. इसके अतिरिक्त गैर निष्पादी आस्ति पर बकाया मूल धन के पुनर्भुगतान के लिए पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

iii. गैर निष्पादी आस्तियों के प्रावधान को राजस्व लेखे पर प्रभारित किया जाता है।

iv. लेखा नीति के 7(क) के अंतर्गत बनाए गए प्रावधान, प्राप्ति पर पुनरांकित किए जाते हैं। यद्यपि आस्ति की नियमित देखभाल की जाती है फिर भी ब्याज की अदायगी में चूक या चुकौती के निर्धारित कार्यक्रम के प्रथम पुनःनिर्धारण के कारण बनाए गए निवेश के लिए प्रावधान दो तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किए जाते हैं तथा ब्याज एवं मूल बकाया के कारण बनाए गए प्रावधान और निर्धारित कार्यक्रम के प्रथम पुनःनिर्धारण चार तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किया जाता है। यद्यपि आस्ति की नियमित देखभाल की जाती है, बाद में किए जाने वाले चुकौती के निर्धारित कार्यक्रम के पुनःनिर्धारण अथवा पुनःसंरचना (नया पेपर जारी करके) के लिए निवेश प्रावधान आठ तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किया जाता है।

8. अंतर योजना कारोबार (आई एस टी) :

i कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों के अंतर योजना कारोबार, आई एस टी तारीख को उस दिन के दौरान (स्पॉट मूल्य) प्रभावी होते हैं और उसके अभाव में पिछले 30 दिनों के दौरान उपलब्ध नवीनतम बाजार मूल्य पर प्रभावी होते हैं।

ii परिपक्व होने वाली योजनाओं के मामलों में (अर्थात् अंतरयोजना कारोबार की तारीख से 45 दिन के अंदर योजना परिपक्व हो रही हो), गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के संबंध में आईएसटी, यदि कोई हो, का अंतर योजना कारोबार निम्नलिखित किसी भी पद्धति में से तय हुए अंतरण मूल्य पर प्रभावी होते हैं :

- क. यदि अंतर योजना कारोबार की तारीख से पिछले 90 दिनों की अवधि के दौरान यदि किसी मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज में ऐसे इक्विटियों के लिए बाजार भाव उपलब्ध होता है तो ऐसे नवीनतम बाजार भाव पर, नकदीहीनता के लिए 25% बट्टा काट कर, विचार किया जाता है।
- ख. अनोद्धत इक्विटी का मूल्यांकन समय समय पर न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित कार्यपद्धति के अनुसार उचित मूल्य पर होता है। अनोद्धत इक्विटियों का अंतर योजना कारोबार उचित मूल्य के 50% बट्टे पर होता है।
- ग. अन्य योजनाओं से बोली मंगाई जाती है और अंतर योजना कारोबार अधिकतम बोली पर प्रभावी होता है।
- घ. यदि कोई योजना लेना नहीं चाहती है तो प्रतिभूति को रु. 0.01 की दर पर डीआरएफ में अंतरित कर दिया जाता है।
- ड. अपरिपक्व योजनाओं के मामलों में डीआरएफ में इन प्रतिभूतियों का अंतरण रु. 0.01 की दर से प्रभावी होता है।

iii. डिबेंचर/बॉण्ड :

- क. कारोबारी डिबेंचरों और बॉण्डों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 क (ii) के अनुसार प्रभावी होता है।
- ख. कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों, मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का अंतर योजना कारोबार यदि कोई हो, नीति 6 ख (2) के अनुसार प्रभावी होता है।
- ग. डीआरएफ में गैर निष्पादी आस्तियों का अंतरण प्रति प्रतिभूति रु. 1 की दर से प्रभावी होता है।
- घ. परिपक्व होने वाली योजनाओं के अलावा गैर निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना कारोबार नहीं किया जाता बशर्ते कि उपरोक्त (ग) के अनुसार उन्हें योजना में रोक रखा गया हो। परिपक्व होने वाली योजनाओं की निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना कारोबार भी उपरोक्त (ग) के अनुसार डीआरएफ में रु. 1 की दर से किया जाता है बशर्ते कि उन्हें योजना में रोक रखा गया हो।

- iv. उद्धृत/अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 घ के अनुसार प्रभावी होता है।
- v. अन्य निवेश: अन्य निवेशों/आस्तियों का अंतर योजना कारोबार ऐसे निवेशों/आस्तियों की वाहक लागत पर प्रभावी होता है।
- vi. निधि उधार लेने वाली योजनाएँ, यदि हों, आंतरिक रूप से, स्वीकृत दर पर ब्याज का भुगतान करती हैं।

9. अचल आस्तियाँ :

- i. अचल आस्तियों का उल्लेख पूर्ववर्ती लागत में/से संचित मूल्यहास घटाकर किया जाता है, सिवाय भूमि, भवन, परिसर और भवन सुधार के, जिनका उल्लेख पुनर्मूल्यांकित राशि में से संचित मूल्यहास घटाकर किया जाता है। पुनर्मूल्यांकन पर उसके परिणामी अधिशेष को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि के रूप में दर्शाया जाता है। पुनर्मूल्यांकन के कारण मूल्यवर्धित राशि के मूल्यहास को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है।

- ii. ऐसी आस्तियों को छोड़कर जो लेखा वर्ष के दौरान छः माह से कम अवधि के लिए धारित हों और जिनके मूल्य ह्रास का प्रावधान उल्लिखित दर से आधी दर पर किया जाता है, मूल्यह्रास का प्रावधान घटी हुई लागत पद्धति-से निम्नलिखित दरों पर किया जाता है :
- | | | |
|--|---|--------|
| भवन और स्वामित्व वाले परिसरों | - | 5% |
| फर्नीचर और फिक्सचर | - | 10% |
| कार्यालय उपकरण, भवन सुधार,
सॉफ्टवेयर, कंप्यूटर और मोटर वाहन | - | 33.33% |
- iii. पट्टे की जमीन और परिसरों का परिशोधन पट्टे की अवधि के दौरान समान रूप से किया जाता है।
- iv. परिसरों, जिनकी पट्टे की अवधि 8 वर्ष से अधिक हो, में भवन सुधारों पर मूल्यह्रास 33.33% की दर से लगाया जाता है। तथापि, पट्टावधि आठ वर्षों से अधिक न होने के मामले में, उसे पट्टे की अवधि के दौरान परिशोधित किया जाता है और आठ वर्षों की अवधि के भीतर पट्टा नवीकृत न होने के मामले में, बकाया अपरिशोधित राशि पट्टे के अंतिम वर्ष में प्रभारित की जाती है।
- v. अचल आस्तियां, जो संस्थापित हैं एवं प्रयोग में लायी जाती हैं, देयताओं का अंतिम निपटान लंबित रहने तक, अनुमानित आधार पर उल्लिखित की जाती हैं। अंतिम निपटान होने पर मूल्यह्रास, आस्ति के प्रयोग में लाए जाने की तारीख से समायोजित किया जाता है।
- vi. चूंकि 31 जनवरी 2003 को समाप्त सात महीने की अवधि हेतु लेखे तैयार किए गए हैं, मूल्यह्रास का प्रभार, यथानुपात जुलाई 2002 से जनवरी 2003 तक सात महीनों के लिए ही किया गया है।

10. विदेशी कार्यालयों का कारोबार :

व्ययों को औसत अंतिम मासिक विनिमय दरों पर लेखा बहियों में लिया जाता है। बैंक शेष तथा रोकड़ शेष को लेखा में वर्ष के अंत में सम्बद्ध विदेशी विनिमय की अंतिम दर पर लेखांकन किया जाता है। विदेशी विनिमय भिन्नता के कारण होने वाली परिणामी लाभ/हानी को राजस्व में लिया जाता है।

11. प्रारक्षित निधि :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25ख(1) के उपबंधानुसार निम्नलिखित प्रारक्षित निधियाँ स्थापित की गई हैं, जो ट्रस्ट की ही हैं, लेकिन प्रशासनिक सुविधा की दृष्टि से यूनिट योजना 1964 के लेखों में लिखे जाते हैं।

i. विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) :

क. गठन :

इस निधि को विकास, अनुसंधान, संवर्धनशील तथा ट्रस्ट के अन्य क्रिया कलापों के लिए बनाया गया है। यह निधि कुछ योजनाओं के अंतर्गत प्रतिलाभ/पूँजी के संबंध में गारंटी प्रदान करती है।

यह निम्नलिखित से बनी है :

i. अंशदान

- 1 जुलाई, 1994 से आरंभ की गई योजनाओं से, संबंधित योजना के प्रावधानों के अनुसार।
- अन्य सभी योजनाओं के लिए न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दर पर।

- ii वीईसीएयूएस III, इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस यूनिट योजना 1996(श्रेणी I एवं II) इंडिया आईटी फंड 1997, इंडिया डेट फंड 1997, इंडिया पीएसयू फंड से प्राप्त प्रबंधन शुल्क और कैरो एमएफ मैनेजमेंट कं. से प्राप्त परामर्श शुल्क।

ख. परिचालन :

- i. निधियों की आय और व्यय का लेखा प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।
- ii. निवेशों को उपरोक्त 5 में उद्धृत नीति के अनुसार बताए जाते हैं।
- iii. निवेशों का मूल्यांकन उपरोक्त 6 में बताए गए नीति के अनुसार किया जाता है और संदिग्ध समझी जाने वाली आय, गैरनिष्पादी आस्तियों (एनपीए) एवं निवेश के मूल्य में मूल्यहास यदि कोई हो, हेतु प्रावधान उपरोक्त 7 में बताए गए नीति के अनुसार किया जाता है।
- iv. निधि का निवेश मुख्यतया ट्रस्ट द्वारा प्रवर्तित/सह-प्रवर्तित कंपनियों के इक्विटी शेयरों में किया जाता है।
- v. कुछ योजनाओं के संबंध में उनके बंद होने के दो वर्ष बाद, लेखा वर्ष के अंत में, शेष आस्तियों का मूल्यांकन बाजार मूल्य, यदि उपलब्ध हो, अन्यथा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। इस प्रकार प्राप्त मूल्य को देयताओं/प्रावधानों के प्रति समायोजित किया जाता है तथा परिणामी शुद्ध अधिशेष/कमी को विकास प्रारक्षित निधि में अंतरित किया जाता है। समूह वाली योजनाओं के मामले में, अंतिम योजना के बंद होने के दो वर्ष बाद इस प्रथा का अनुसरण किया गया है। इन योजनाओं के प्रति ऐसे अंतरण के पश्चात्, प्राप्त होने वाले दावे, डीआरएफ में प्रभारित किए जाते हैं।
- vi. योजनाओं के आरंभिक निर्गम व्यय/आवर्ती व्यय, सेबी द्वारा निर्धारित सीमा से अधिक होने पर डीआरएफ द्वारा वहन किए जाते हैं।

ii. सामान्य निधि :

न्यासी बोर्ड के अनुमोदनानुसार स्टाफ से संबंधित भुगतान एवं अन्य प्रशासनिक व्यय जिसमें अचल आस्तियों पर सेवा प्रभार भी सम्मिलित हैं, के व्यय के वहन हेतु 'सामान्य निधि' नामक एक नए फंड की स्थापना। जुलाई 2002, से की गई है। सामान्य प्रारक्षित निधि व्ययों के निर्वहन हेतु इस प्रकार योजनाओं से अंशदान प्राप्त करती है कि विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ), कर्मचारी कल्याण निधि (एसडबल्यूएफ) एवं सामान्य निधि में कुल अंशदान औसत शुद्ध आस्तियों का 1% हो, सिवाय एमआईएफ, निफ्टी, एमएमएफ एवं जी सेक के जहाँ कुल अंशदान क्रमशः 0.75%, 0.75%, 0.20% एवं 0.55% है। 30 जून, 2002 तक ऐसे सामान्य व्यय विभिन्न योजनाओं को न्यासी मंडल द्वारा स्वीकृत आधार पर आबंटित हैं।

iii. अन्य निधियां :

वर्षों से ट्रस्ट ने विकास प्रारक्षित निधि के अंशदान से निम्नलिखित निधियां स्थापित की हैं :

- i. राजलक्ष्मी महिला कल्याण निधि,
- ii. वरिष्ठ नागरिक कल्याण निधि.

- iii. बाल कल्याण निधि,
- iv. निवेशक संरक्षण निधि,
- v. विदेशी योजना विकास निधि,
- vi. आस्ति पुनर्निर्माण निधि

इन निधियों एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट कर्मचारी भविष्य निधि, कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि और कर्मचारी कल्याण निधि की आस्तियाँ और देयताएँ अलग अलग रखी जाती हैं। तथापि, यूटीआई अधिनियम 1963 के प्रावधान के तहत, प्रशासनिक सुविधा हेतु इन्हें यूनिट योजना 1964 के तुलन पत्र में दर्शाया गया है।

12. आय वितरण

- i. यूनिट पूंजी पर आय वितरण का प्रावधान न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। पूंजीकरण हेतु लंबित आवेदन राशि के संबंध में विभिन्न योजनाओं के अंतर्गत, आय विकल्प के संबंध में आय वितरण हेतु प्रावधान किए गए हैं।
- ii. मासिक आय प्लानों के संबंध में, प्रति वर्ष अप्रैल से मार्च की अवधि तक संचयी देयताओं से संबंधित प्रावधान किए गए हैं और वार्षिक विकल्प के संबंध में देयताओं का प्रावधान, यूनिट धारकों को देय वार्षिक लाभांश की तारीख को किया गया है।

13. सेवा निवृत्ति लाभ :

भविष्य निधि देयता का निधियन किया गया है और कर्मचारी भविष्य निधि में अंशदान का भुगतान किया गया है। उपदान देयता (प्रोद्भूत), पेंशन देयता और सेवानिवृत्ति अवकाश नकदीकरण लाभ देयता (यथा 31 जनवरी 2003, निर्धारित बीमांकित मूल्यांकन द्वारा) का प्रावधान लेखे में किया गया है।

14. यूनिट योजना 1971 :

- i. प्लान की अवधि के दौरान परिपक्वता बोनस का प्रावधान किया गया है और उसके पश्चात् वार्षिक आधार पर किया गया है।
- ii. परिपक्वता बोनस, एजेंटों को कमीशन और यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि पर एलआईसी को देय प्रीमियम के प्रति विनियोजन, उनके पूंजीकरण के पश्चात् किया गया है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	यूएस 64		सीजीसीएफ 86		आर्यूसी 94 (II)		सीजीसीएफ '99		आर्यूसी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूजी	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
प्रारक्षित निधि एवं अधिष्ठा	(437,255.78)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
चालू देयताएं एवं प्रावधान	1,129,541.19	1,295,358.58	1,33,959.61	194,968.60	14,613.15	14,188.01	4,887.31	11,927.37	187.14	180.74
विकास प्रारक्षित निधि										
फंड का आकार	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-	-	-	-	-
चालू देयताएं एवं प्रावधान	170,648.21	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारक्षित निधि	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां										
निधि का आकार	32,852.75	28,942.31	-	-	-	-	-	-	-	-
चालू देयताएं एवं प्रावधान	18,520.97	600.52	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल देयताएं	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,454.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	48,366.94	19,585.00	18,649.62
आस्तियां										
निवेश	1,660,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23
जमा राशियां	493.41	1,223.08	18,870.78	14,628.18	296.34	2,771.94	2,403.29	3,815.30	60.04	1,309.29
चालू आस्तियां	25,151.36	136,916.68	78,231.03	60,947.73	9,402.36	11,402.20	6,126.76	5,707.79	680.21	1,927.10
अचल आस्तियां	81,523.96	84,090.42	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारक्षित निधि की आस्तियां	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियों की आस्तियां	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-
आव्यक्तित राबल खय	-	-	573.27	721.13	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियां	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,454.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	48,366.94	19,585.00	18,649.62

लेखा टिप्पणियां "ठ"

महत्वपूर्ण लेखा-नीतियों का विवरण लेखे का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2003

इतिहासुर खमान

बाइस प्रेरिटेड

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

लाख रुपए

	यूएस 64		सीबीसीएफ 86		आयुषी 94 (II)		सीबीसीएफ 99		आयुषी '99 (II)	
	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष
आय	14,686.80	19,117.33	1,754.53	1,834.83	191.35	258.21	110.19	186.61	39.04	42.24
लाभार्थ	32,016.15	55,460.88	11,195.36	22,889.59	4,469.57	6,140.79	2,108.65	4,196.69	1,066.91	1,807.09
व्याज	1,649.77	718.58	-	145.14	-	22.00	0.14	3.10	-	2.32
निवेशों की अंतर योजना विक्री पर लाभ	15,316.63	10,482.24	831.28	2,525.59	234.36	867.82	46.09	300.11	21.09	127.62
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/ प्रतिदान पर लाभ	429.36	863.38	4.31	33.47	3.88	5.60	0.71	35.89	0.10	3.60
अन्य आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	48.63	1,035.18	(57.59)	(65.51)	(37.34)	(13.36)	5.96	(4.62)	(0.12)	5.77
पिछले वर्ष संविध आय हेतु प्रावधान, पुनर्कित	88.11	1,207.55	386.87	424.84	158.17	18.59	34.11	129.99	-	4.69
संविध निवेशों एवं ब्याज राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्कित	1,294.42	14,421.86	5,429.69	6,313.66	1,997.65	444.04	191.49	355.76	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्कित	46.74	10.32	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनर्कित	-	47,362.98	10,941.15	18,588.37	620.26	2,648.35	2,950.21	532.06	-	-
मिलान की बकिया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्कित	675.53	-	-	-	-	-	0.31	-	-	-
उप योग (क)	66,252.14	150,680.30	30,485.60	52,689.98	7,637.90	10,392.04	5,447.86	5,735.59	1,127.02	1,993.33
घटाएँ : संविध समझी गई आय हेतु प्रावधान	1,812.52	4,998.94	1,862.17	4,578.78	232.41	763.21	213.91	334.08	9.42	15.31
घटाएँ : वर्ष के दौरान निवेश की लागत अवलिखित/ अपलिखित	0.68	386.53	-	2.39	-	0.18	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	30,511.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : अन्य निधियों को प्रदान ब्याज	-	1,193.32	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संविध निवेशों एवं ब्याज राशियों के प्रति प्रावधान	10,008.67	46,368.44	10,272.33	30,685.63	2,967.51	5,173.71	1,024.00	2,634.84	-	118.44
उप योग (ख)	42,333.86	52,947.23	12,134.50	35,266.80	3,199.92	5,937.10	1,237.91	2,968.92	9.42	133.75
योग (क-ख)	23,918.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,859.58

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)
भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 24 और 25 के अनुसार यूनिट योजना 1964 के प्रारंभिक और यूनिट पूंजी के बीच आय और व्यय का आबंटन

	चालू वर्ष		पिछला वर्ष			लाख रुपए
	योग	आरंभिक पूंजी	यूनिट पूंजी	योग	आरंभिक पूंजी	
कुल आय	23,918.28	11.12	23,907.16	97,733.07	39.26	97,693.81
घटाएं : कुल व्यय \$	83,467.25	38.83	83,428.42	187,836.33	75.45	187,760.88
शुद्ध आय	(59,548.97)	(27.71)	(59,521.26)	(90,103.26)	(36.19)	(90,067.07)

* राजस्व विनियोजन लेखा - आरंभिक पूंजी में अंतरित

* * राजस्व विनियोजन लेखा - यूनिट पूंजी में अंतरित

\$ प्रवृत्त ब्याज, हानियों एवं अन्य प्रकथान शामिल हैं

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के .के. सोनी

भागीदार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्पियालुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

Page 4 of 18 of Set 1

भारतीय बजट ट्रस्ट
(भारतीय बजट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	बूटल 64		संबंधीएक 86		आर्युपी 94 (II)		संबंधीएक 99		आर्युपी 99 (II)	
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष जब पर आय की अधिका जोड़े/ घटाएँ) : पिछली अवधि के प्रभियोग/ समायेवन	- (59,548.97) 3.02	- (90,103.26) (212.92)	- 3,321.24 0.04	- (4,256.02) 0.01	- 3,147.73	- 1,249.27	- 1,431.58	- 1,238.01	- 932.22	- 715.29
योग	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29
वर्ष का आय वितरण	-	-	28.01	57,384.06	-	-	-	5,420.51	-	-
पिछली अवधि के आय वितरण	(148.70)	(6.52)	15.64	1.00	-	-	(0.24)	1.16	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	0.03	-	-	-	-	-	-
समय पूर्व आहरण पर प्रवृत्त मूल्यवृद्धि किन्ती/ पुनर्खरीद पर संग्रहीत/ प्रवृत्त प्रभियोग	-	-	-	-	5.28	10.79	-	0.14	0.64	2.31
सामान्य प्रारंभित निधि में अंतर्लि शेष - आरंभिक पूर्वी सामान्य प्रारंभित निधि में अंतर्लि शेष	(27.71) (59,369.54)	(36.19) (90,273.47)	-	-	-	0.87	-	-	0.21	0.25
योग	(59,545.95)	(90,316.18)	3,277.63	(61,641.10)	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के .के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

एम दामोदर
प्रशासक

इन्दियापुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी..)

	यूएस 64		सीजीएफ 86		आयुषी 94 (II)		सीजीएफ 99		आयुषी 99 (II)	
	31.01.2003	31.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ख' (जारी)										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
आरंभिक पूंजी से संबंधित सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले मुल्य पत्र के अनुसार शेष (सामान्य प्रारक्षित निधि - आरंभिक पूंजी)	382.87 (27.71)	419.06 (36.19)								
युएस विनियोजन लेखों से अंतरित	355.16	382.87								
युनिट पूंजी पर सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले मुल्य पत्र के अनुसार शेष	(90,273.68)		(244,043.55)	(181,385.89)	21,727.71	20,490.10	(8,743.22)	(4,559.11)	2,626.01	1,913.28
युएस विनियोजन लेखों से अंतरित	(59,369.54)		3,277.63	(61,641.10)	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
अपव्यय आदि पुनर्मुल्यांकन प्रारक्षित निधि से अंतरित	38.30									
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) क्रिसिस (शुद्ध)			(560.93)	(1,016.56)			(2.57)	(0.31)		
उप योग (अ)	(149,604.92)	(90,273.47)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
घटाएँ: वीएस युनिटों का सामयिक/ आबंटन	0.05		0.21							
उप योग (आ)	0.05		0.21							
योग (ख) = (अ - आ)	(149,604.97)	(90,273.68)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
योग (क) = (ख) + (आ)	(149,249.81)	(89,890.81)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
कुल योग	(437,255.78)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
तालिका 'ग'										
चाहू देयताएँ एवं प्रावधान										
चाहू देयताएँ										
विविध लेनदार - अन्य	48,296.39	18,181.43	847.85	453.95	86.96	11.96	214.25	76.43	21.88	14.19
संबंधीय आदेयन राशि	117.41	34.05								
निवेशों की क्रय संविदाएँ			446.51	50.08	24.54	102.68	54.46			11.79
बैंक शेष	648.82	4,273.93	231.28	92.59	2.10	0.46	522.51	430.30	1.11	0.06
बैंक उधार	348,499.85	312,499.90								
अदावी आय वितरण	9,789.69	9,995.77	0.45							
अन्य योगदानों को देय (शुद्ध)	102,911.53	238,487.34								
कर्मचारी वित्तीय स्वास्थ्य योजना		56.98								
योग (क)	510,263.69	583,529.40	1,526.09	596.62	113.60	115.10	791.18	506.73	22.99	26.04

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तारिकाएँ (बारी..)

	यूएस 64		सीबीआईएफ 86		आर्यूपी 94 (II)		सीबीआईएफ '99		आर्यूपी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका 'अ'										
अन्य निधियाँ										
(क) राजस्वकी सहिता कल्याण निधि (रा.स.क.नि.)		302.34								
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	325.57									
विकास प्रदक्षित निधि से अंतरित	14.58	25.00								
वर्ष के दौरान युद्ध आय	48.97	(1.77)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	389.12	325.57								
चाणू देयताएँ एवं प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	3.29	1.84								
संविध शृणों हेतु प्रावधान	50.85	3.79								
उप योग (आ)	54.14	5.63								
योग 'क' = (अ+आ)	443.26	331.20								
(ख) बरिष्ठ नागरिक कल्याण निधि (ब.ना.क.नि.)										
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	292.71	269.28								
विकास प्रदक्षित निधि से अंतरित	14.58	25.00								
वर्ष के दौरान युद्ध आय	43.73	(1.57)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	351.02	292.71								
चाणू देयताएँ एवं प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	2.93	1.64								
संविध शृणों हेतु प्रावधान	45.29	3.37								
उप योग (आ)	48.22	5.01								
योग 'ख' = (अ+आ)	399.24	297.72								
(ग) बाल कल्याण निधि (बा.क.नि.)										
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	271.17	247.62								
विकास प्रदक्षित निधि से अंतरित	14.58	25.00								
वर्ष के दौरान युद्ध आय	40.28	(1.45)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	326.03	271.17								
चाणू देयताएँ एवं प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	2.70	1.51								
संविध शृणों हेतु प्रावधान	41.64	3.10								
उप योग (आ)	44.34	4.61								
योग 'ग' = (अ+आ)	370.37	275.78								

वर्ष	30 जून, 2002	31 जनवरी, 2003	30 जून, 2002	31 जनवरी, 2003	30 जून, 2002	31 जनवरी, 2003	30 जून, 2002	31 जनवरी, 2003	30 जून, 2002	31 जनवरी, 2003
तादिका "अ"										
घातू आस्तियाँ	10,035.96	57.68	12,602.17	35.93	0.69	29.66	37.13	10.99	9.04	
बैंकों में बाबू खाता शेष	0.34	0.02	0.32	0.02	-	-	-	-	-	
रोकड़ धन में	3,690.21	38,504.76	97,540.56	33,527.62	5,444.13	1,589.58	593.27	0.32	0.57	
विविध देनदार	407.39	198.15	5,282.76	179.76	48.23	-	-	11.75	-	
निवेशों की निष्ठा सविद्याएँ	9,956.52	13,051.37	19,472.95	13,381.18	3,488.17	1,257.03	1,326.26	592.94	630.24	
बकाया एवं प्राकृत आय	1,008.35	-	1,619.40	-	-	-	-	-	-	
अभिम, जमा राशियाँ आदि	-	-	380.00	31.40	-	-	-	-	-	
शेयर डिबेंचर आवेदन राशि	-	26,419.05	-	13,791.82	421.14	3,183.40	3,751.05	64.21	1,287.23	
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	-	-	-	-	-	67.09	0.08	-	0.02	
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	52.59	78,231.03	136,916.68	60,947.73	9,402.36	6,126.76	5,707.79	680.21	1,927.10	
योग	25,151.36	78,231.03	136,916.68	60,947.73	9,402.36	6,126.76	5,707.79	680.21	1,927.10	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित।
31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के माग के रूप में संलग्न मामलाकाएँ (वारी...))

यूनिट योजना 1964

(लाख रुपए)

वर्ष	सागत पर सकल ब्लॉक		युक्त ब्याज		युक्त ब्लॉक	
	यथा 30 जून, 2002	कटौती / समायोजन	यथा 30 जून, 2002	कटौती / समायोजन	यथा 31 जनवरी, 2003	यथा 30 जून, 2002
भूमि (पट्टा-भूमि)	6991.49	0.04	266.02	(207.06)	18.33	6459.58
भूमि (स्वामित्व)	3154.57	0.00	0.00	0.00	0.00	3154.57
पवन	19506.06	0.00	3091.17	227.57	79.62	16114.89
कार्यालय परिसर (पट्टा-भूमि)	10648.16	(5044.51)	618.84	(688.27)	22.99	9992.54
स्थापित वाला परिसर	5096.39	5079.28	10889.41	700.17	617.74	39322.88
पवन सुधार	865.29	37.48	596.32	22.81	48.54	257.23
फर्नीचर एवं फिक्स्चर	3977.75	14.54	1865.23	8.15	123.90	1995.23
कार्यालय उपकरण	5743.60	107.90	4352.88	42.86	278.53	1195.68
मोटर वाहन	104.18	(0.01)	74.02	0.03	5.87	34.31
कंप्यूटर	13256.68	1269.78	8822.49	265.36	879.94	3586.10
पूर्वगत आस्तियों की खरीद के लिए अभिम	114314.17	1464.50	30076.38	771.62	2075.46	81236.67
योग	114666.80	1946.12	30876.38	371.62	2075.46	81523.96

तादिका "अ"
अचल आस्तियाँ

प्रपक्षी प्रोपर्टीज एण्ड ट्रेडिंग कं. लि. के रु.295.25 लाख के प्रिविटी शेयर सति

भारतीय यूनियन ट्रस्ट
(भारतीय यूनियन ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तासिकाएँ (जारी...)

	चूल्स 64		सीजीएफ 86		आर्युपी 94 (II)		सीजीएफ '99		आर्युपी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तासिका 'ड' (जारी.) (ख) वरीष्ठ नगरिक कल्याण निधि की आस्तियां सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाधताएँ										
लागत पर निवेश		269.29								
चाहूँ आस्तियां	64.74									
विविध देनदार	105.01									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय		8.43								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	169.75									
उप योग (अ)		277.72								
उप योग (आ)	229.49									
योग ख = (अ+आ)	399.24									
(ग) बाल कल्याण निधि की आस्तियां सावधी ऋण मुद्रा बाजार बाधताएँ										
लागत पर निवेश		247.62								
चाहूँ आस्तियां	59.53									
विविध देनदार	97.28									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय		8.77								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	156.81									
उप योग (अ)		256.39								
उप योग (आ)	213.56									
योग ग = (अ+आ)	370.37									
(घ) निवेशक संरक्षण निधि (नि.सं.नि.) सावधी ऋण मुद्रा बाजार बाधताएँ										
लागत पर निवेश		136.62								
चाहूँ आस्तियां	83.63									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय		28.69								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	83.63									
उप योग (अ)		165.31								
उप योग (आ)	0.01									
योग घ = (अ+आ)	160.16									
उप योग (अ)	160.17									
योग घ = (अ+आ)	243.80									

लाख रुपए

भारतीय यूनियट ट्रस्ट
(भारतीय यूनियट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

लाभ रूप

	यूएस 64		सीवीएफएफ 86		आर्यूपी 94 (II)		सीवीएफएफ '99		आर्यूपी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तासिका 'ड' (जारी.)										
(क) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.नि.)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र	7,710.10	0.00								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	3,448.93	9,954.14								
उप योग (अ)	11,159.03	9,954.14								
घातू आस्तियां										
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	109.28	10.69								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	6.04									
उप योग (आ)	115.32	10.69								
योग ङ = (अ+आ)	11,274.35	9,964.83								
(ख) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.नि.)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र	8,560.00									
इन्विटी शेयर		8,400.00								
डिविडेंड एवं बॉण्ड	1,041.69	1,041.69								
कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशियां	46.22	49.58								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	887.06	59.30								
उप योग (अ)	10,534.97	9,550.57								
घातू आस्तियां										
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	-0.46	456.51								
विधि देनदार	0.34									
अन्य योजनाओं से प्राप्य	258.36	61.84								
अग्रिम, जमा राशियां आदि	6,901.36	5,399.79								
उप योग (आ)	7,200.52	5,918.14								
योग ब = (अ+आ)	17,735.49	15,468.71								
(घ) आस्तित्व पुनर्गठन निधि (आ.पु.नि.)										
इन्विटी शेयर	4.47									
डिविडेंड एवं बॉण्ड	1,800.17	2,782.71								
सावधी ऋण	833.03	156.62								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	962.26	47.35								
कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशियां	437.27									
उप योग (अ)	4,037.20	2,986.68								
घातू आस्तियां										
विधि देनदार	175.16									
प्राप्य प्रतिदान	111.66									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	41.22	0.17								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	1,847.20	19.87								
उप योग (आ)	2,175.24	20.04								
योग ङ = (अ+आ)	6,212.44	3,006.72								
(च) कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि										
घातू आस्तियां										
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	15.44	0.14								
उप योग (अ)	15.44	0.14								
योग ङ	15.44	0.14								

भारतीय यूनियट ट्रस्ट
(भारतीय यूनियट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

	यूएस 64		सीजीसीएफ 86		आर्यूसी 94 (II)		सीजीसीएफ '99		आर्यूसी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ए" (जारी.)										
(अ) विदेशी योजना विकास निधि की आस्तियाँ										
मुद्रा बाजार बाधाएँ		302.67								
लागत पर निवेश		302.67								
उप योग (अ)										
चातू आस्तियाँ										
बकाया एवं प्रोव्ही आय		0.22								
अन्य योजनाओं से प्राप्य		0.55								
उप योग (आ)		0.77								
योग अ = (अ+आ)		303.44								
(अ) सामान्य निधि की आस्तियाँ										
मुद्रा बाजार बाधाएँ		1,540.94								
लागत पर निवेश		1,540.94								
उप योग (अ)										
चातू आस्तियाँ		2,611.86								
बैंक शेष		0.08								
रोकड़ शेष में		443.60								
विविध देवदार										
बकाया एवं प्रोव्ही आय		0.21								
अग्रिम, जमा परिचय आदि		6.05								
अन्य योजनाओं से प्राप्य		9,748.79								
अंतर योजना शेषों में अंतर		24.36								
उप योग (आ)		12,834.95								
योग अ = (अ+आ)		14,375.89								
योग (क+ख+ग+घ+ङ+च+छ+ज+झ)		51,373.72	29,542.83							
तालिका "डू"										
आवृत्त राबन्स व्यय										
पिछले वृत्त पर के अनुकार शेष			721.13							
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि			147.86							
योग			573.27							
			721.13							
			277.60							

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	ओमी		आरयूस '92		बीजीएमआईपी '93		आईआईएसएफयूस '95		डीआईयूपी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूर्वी	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष	-	-	10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
चाहू देयताएँ और प्रावधान	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28
कुल देयताएँ	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62
आस्तियाँ										
निवेश	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
जमा राशियाँ	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
चाहू आस्तियाँ	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54
कुल आस्तियाँ	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के सलगन प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सीनी एण्ड क.
समदी लेखाकार

के.के. सीनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड क.
समदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इफिन्याजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	लाख रुपए											
	ओम्नी		आरयूस '92		वर्गीकृतमार्गदर्शी '93		आईआईएसएफयूस '95		डीआईपी '95		पिछला वर्ष	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष		
आय	-	-	-	0.06	0.28	0.17	-	-	-	-	-	-
लाभाना	-	-	963.16	2,724.82	5.70	13.36	4.07	12.58	1.39	2.13	-	-
व्याज	-	-	-	8.02	-	3.67	-	-	-	-	-	-
निवेश की अंतर योजना बिक्री से लाभ	-	-	-	3.74	0.03	6.25	-	-	-	-	-	-
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	-	-	-	0.01	-	-	-	0.01	-	-	-	-
अन्य आय	-	-	-	86.45	0.06	0.05	0.50	(5.30)	-	(0.67)	-	-
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	-	(6.38)	7.27	1.91	1.93	-	0.59	-	2.13	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	4.96	12.95	7.72	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनरांकित	-	-	-	6.23	4.08	1.42	-	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यांकन हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	2,862.79	25.01	34.57	4.57	7.88	1.39	3.72	-	-
उप योग (क)	-	-	963.97	2,862.79	25.01	34.57	4.57	7.88	1.39	3.72	-	-
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	-	-	0.73	1.37	4.23	-	5.13	-	-	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	230.68	19.55	29.94	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	231.41	20.92	34.17	-	5.13	-	-	-	-
योग (क-ख)	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	ओम्नी		आयुर्स '92		बीजीवीएसआईपी '93		आईआईएसएसएसएस '95		डीआईएपी '95		लाख रुपए
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	
व्यय											
वेतन, भत्ते, भवित्थ्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	0.01	-	5.85	25.14	0.92	0.16	-	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अप्रिक्सा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	-	-	2.68	9.46	0.01	0.28	-	-	0.70	0.77	
लेखा परिक्षकों की फीस (आर्बिट्रिय)	-	-	-	-	0.05	0.06	-	-	0.02	1.04	
सामान्य निधि में अंशदान	-	-	-	-	0.17	0.05	-	-	-	-	
सेवा प्रभार	-	-	-	-	-	0.24	-	-	-	-	
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	-	0.74	0.09	8.16	0.12	-	-	-	-	-	
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	-	-	-	0.01	0.10	-	-	-	-	
उप योग (क)	0.01	0.74	8.62	42.76	1.28	0.89	-	-	(1.94)	3.02	
जोड़े - प्रदत्त ब्याज	0.50	0.66	1.00	1.70	0.26	0.02	-	6.71	-	0.03	
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	-	-	115.32	-	7.25	-	-	-	-	
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर हानि	-	-	-	-	7.39	6.53	-	-	-	-	
जोड़े : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	3.92	-	49.82	-	-	-	-	-	16.71	
उप योग (ख)	0.50	4.58	1.00	166.84	7.65	13.80	-	6.71	-	16.74	
घटाये : डी आर एफ में प्रभातित आय	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-	
उप योग (ग)	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-	
योग (क) + (ख) - (ग)	0.51	5.32	9.62	209.60	8.05	14.69	-	6.71	(1.94)	19.76	
व्यय से आय की अधिकता	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)	
योग	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	ओम्नी		आयुष्य '92		बीजीवीएमआईपी '93		आईआईएसएफयूएस '95		डीआईयूपी '95	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
योग	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
वर्ष के लिए आय वितरण					5.26	19.97				
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	2.12	-	-	-	-	-	-	(0.04)	(0.10)
ओम्नी का अंतिम शेष डीआरएफ में अंतरित	(0.51)	(7.44)	-	-	-	-	-	-	-	-
समयपूर्व आहरण पर प्रवृत्त मूल्य वृद्धि	-	-	-	0.02	-	-	-	-	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	-	-	1.58	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	-	-	954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
योग	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुंते के के. सोनी
सन्दी लेखाकार

कुंते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्दियानुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का ममात वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए

	ओमनी		आयुष्य '92		बीजीबीएसआईपी '93		आईआईएसएसएसएस '95		डीआईयूपी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' पूजी यूनिट पूजी	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
योग	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम राजस्व लेख से अंतरित शेष	-	-	9,527.92 (0.85)	7,107.71 (35.94)	-	0.73 (0.83)	104.18	108.14	(64.66)	(48.72)
	-	-	954.35	2,421.76 (9.22)	-	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
योग	-	-	10,481.42	9,527.92 (45.16)	-	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
तालिका 'ग' चालू देयताएं और प्रावधान चालू देयताएं विक्रि लेनवार-अन्य बैंक शेष अदावी आय वितरण अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध) अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	2.95	2.95	13,590.39	16,760.62	25.87	0.13	-	0.50	92.86	96.41
	0.19	0.19	18.22	34.90	-	-	-	-	7.76	22.17
	-	-	-	-	-	-	-	-	13.24	14.99
	-	-	1.75	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	0.97	0.69	-	-	-	-
उप योग(क)	3.14	3.14	13,610.36	16,795.52	26.84	0.82	-	0.50	113.86	133.57
प्रावधान संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रादुत आय हेतु प्रावधान संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान मिलान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान	-	-	0.24	0.24	6.71	7.25	11.54	11.54	-	-
	-	-	12.01	16.97	60.75	54.14	-	-	-	-
	-	-	-	-	6.82	10.90	-	-	-	-
	3.92	3.92	49.82	49.82	0.03	-	-	-	16.71	16.71
उप योग (ख)	3.92	3.92	62.07	67.03	74.31	72.29	11.54	11.54	16.71	16.71
योग (क+ख)	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	लाख रूपए									
	ओम्नी		आर्यूस '92		बीजीवीएसआईपी '93		आईआईएसएफ्यूएस '95		डीआईपी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ'										
निवेश										
निवेश लागत या घटी लागत पर			12.01	14.91	16.54	36.50				
डिबेंचर और बॉण्ड					32.04	46.02				
इक्विटी शेयर			12.01	14.91	48.58	82.52				
योग										
उद्धृत (लागत पर)					32.04	46.02				
अनोद्धृत (लागत पर)			12.01	14.91	16.54	36.50				
'क'			12.01	14.91	48.58	82.52				
उद्धृत (बाजार मूल्य)			0.07	0.13	25.11	34.89				
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)			12.01	14.91	16.64	36.73				
'ख'			12.08	15.04	41.75	71.62				
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)			0.07	0.13	(6.83)	(10.90)				
टिप्पणियाँ: @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर										
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (क).....										
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (ख).....										
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अंशभागी देयता										
तालिका 'ङ'										
जमा राशियाँ			0.30							
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ			8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.67	21.08
योग			8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.67	21.08
तालिका 'च'										
चालू आस्तियाँ										
बैंकों में चालू खाता शेष	4.00	4.00	50.70	79.68	0.72	0.26			36.07	41.98
विक्रिध देयदार	1.67	1.67	9.86	12.10	46.73	34.00			2.64	1.79
निवेशों की विक्री संविदाएँ						2.73				
बकाया और प्रोद्भूत आय			1.98	28.98	6.73	7.57	11.58	11.67		0.05
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	1.09	1.39	15,837.72	13,015.89			71.50	51.83	19.90	20.72
योग	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

देयताएँ	लाख रुपए											
	यूजी एस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		ईओएफ			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		31.01.2003
पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62		
चालू देयताएँ और प्रावधान	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31		
कुल देयताएँ	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93		
आस्तियाँ												
निवेश	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-		
जमा राशियाँ	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12		
चालू आस्तियाँ	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92	136.81		
आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
कुल आस्तियाँ	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93		

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिन्न भाग है।
हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के .के. सोनी
भागीदार
मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2011 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	लाख रुपए											
	यूजी एस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		इओएफ			
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष		
आय	-	3.61	0.01	10.52	-	128.40	3.14	615.32	-	-	-	-
लाभार्श	252.51	670.57	185.93	580.07	165.38	508.26	99.29	487.11	7.79	44.79	-	-
ब्याज	-	50.62	-	-	-	284.04	13.79	8,315.53	-	-	-	-
निवेश की अंतर योजना बिक्री से लाभ	1.32	15.46	0.26	-	-	3,901.18	-	10,802.07	-	-	-	-
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	0.02	0.98	-	-	-	0.02	0.01	0.36	-	-	-	-
अन्य आय	-	6.29	-	1.89	0.46	(9.07)	(0.56)	64.30	1.34	0.23	-	-
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	0.03	24.80	0.01	31.43	-	15.11	0.01	21.78	-	0.58	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	0.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनरांकित	13.63	255.28	316.04	-	-	2,863.00	-	5,498.99	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मितलान की बकाया मंदा हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	268.07	1,027.61	502.25	623.91	165.84	7,690.94	115.84	25,831.13	9.13	45.60	9.13	45.60
घटाएँ: संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	-	0.01	0.11	-	0.31	0.34	8.18	-	0.03	-	-
घटाएँ: संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	-	10.60	-	28.58	-	-	-	-
घटाएँ: निवेशों के मूल्य में मूल्यहास हेतु प्रावधान	-	-	-	263.12	-	-	0.01	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	0.01	263.23	-	10.91	0.35	36.76	-	0.03	-	0.03
योग (क-ख)	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57	9.13	45.57

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 में 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	लाख रुपए												
	यूजी एस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		इंओएफ				
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष			
व्यय													
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अपिपेक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	4.43	11.90	1.00	12.49	(16.03)	97.61	33.84	170.56	0.55	4.22	0.55	4.22	4.22
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बटिटर)	10.58	34.30	1.16	8.29	2.86	82.60	5.37	98.41	0.12	2.46	0.12	2.46	2.46
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	0.08	-	0.31	-	-	-	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-	-	-	-
सेवा प्रभार	-	-	-	-	-	4.59	-	17.64	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	4.22	3.36	2.05	4.05	13.00	25.65	-	97.30	-	-	-	-	-
	19.23	49.56	4.21	24.83	(0.17)	231.41	88.71	564.93	0.67	0.38	0.67	0.38	0.38
जोड़े - प्रवृत्त ब्याज	0.05	-	0.10	-	-	0.98	-	4.10	-	-	-	-	-
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	12.50	305.82	-	-	-	3,405.30	-	9,269.80	-	-	-	-	-
जोड़े - अंतर योजना अंतरण के अलावा अन्य निवेशों की विक्री/ प्रतिदान पर हानि	4.07	23.85	317.67	-	-	4,221.05	-	13,090.24	-	-	-	-	-
जोड़े :मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	377.28	-	310.92	0.55	101.14	-	265.09	-	-	-	-	3.57
	16.62	706.95	317.77	310.92	0.55	7,728.47	-	22,629.23	-	-	-	-	3.57
योग (ख)	35.85	756.51	321.98	335.75	0.38	7,959.88	88.71	23,194.16	0.67	3.95	0.67	3.95	3.95
व्यय से आय की अधिकता	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.62	8.46	41.62	41.62
योग	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57	9.13	45.57	45.57

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	यूजीएस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		लाख रुपए	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	-	-
व्यय से अधिक आय	(0.05)	(0.50)	(2.41)	(0.63)	-	(0.26)	0.15	(1.48)	8.46	41.62
जोड़े/(घटाएँ): पिछली अवधि के समायोजन	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	-	-	-	-	(0.50)	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
योग	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.62

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के. सोनी
समन्वी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
समन्वी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

एम दामोदरन
प्रशासक

इन्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	लाख रुपए									
	यूजी एस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		ईओएफ	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
पूंजी										
यूनिट पूंजी										
योग										
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
फिल्ले तुलन पत्र के अनुसार शेष	616.14	505.16	452.64	548.44	122.70	409.23	(124.41)	13,286.35	47.62	14.29
बिक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम	(103.26)	(159.62)	(147.70)	(120.10)	(32.90)	(6.92)	(0.14)	(16,009.49)	(9.28)	(8.29)
राजस्व लेख से अंतरित शेष	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,398.73	8.46	41.62
कुल (क) + (ख)	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
तालिका 'ग'										
चाहू, देयताएँ और प्रावधान										
चाहू, देयताएँ										
विविध लेनदार - अन्य	5,380.33	5,962.45	4,063.52	4,471.86	3,637.14	4,304.59	2,143.17	1,032.79	150.08	185.02
बैंक शेष	16.10	15.45	32.31	39.27	163.91	106.29	2,058.10	315.27	-	2.65
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	0.02	0.02	-	-	-	-
अदावी आय वितरण	-	-	-	-	172.19	182.19	-	-	8.02	8.07
उप योग (क)	5,396.43	5,977.90	4,095.83	4,511.13	3,973.26	4,593.09	4,201.27	1,348.06	158.10	195.74
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	-	0.04	-	-	0.29	0.29	3.57	3.24	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	13.63	-	316.04	-	-	0.01	-	-	-
मिलान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान	377.28	377.28	310.92	310.92	101.69	101.14	264.93	265.09	3.57	3.57
उप योग (ख)	377.28	390.95	310.92	626.96	101.98	101.43	268.51	268.33	3.57	3.57
योग (क+ख)	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	लाख रूपए									
	यूजी एस 2000		एमईवी '91		यूजीएस 5000		एमईवी '92		ईओएफ	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी लागत पर) इक्विटी शेयर	-	36.65	-	350.68	-	5.67	-	0.01	-	5.67
योग	-	36.65	-	350.68	-	5.67	-	0.01	-	5.67
उद्धृत (लागत पर) अनोद्धृत (लागत पर)	-	24.15	-	350.68	-	5.67	-	0.01	-	5.67
'क' उद्धृत (बाजार मूल्य) अनोद्धृत (मूल्यंकन पर)	-	12.50	-	350.68	-	5.67	-	0.01	-	5.67
'ख' उद्धृत (लागत पर) अनोद्धृत (लागत पर)	-	21.74	-	34.64	-	36.47	-	-	-	36.47
निवेश के मूल्य में वृद्धि/(ह्रास) टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता	-	23.02	-	34.64	-	36.47	-	-	-	36.47
	-	(13.63)	-	(316.04)	-	30.80	-	(0.01)	-	30.80
तालिका 'ङ' जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाधताएँ	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
योग	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
तालिका 'च' चानू आस्तियाँ बैंकों में चानू खाता शेष विविध देनदार बकाया और प्रोद्धृत आय अन्य योगदानों से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	189.54	87.27	166.22	129.25	78.36	177.55	280.43	471.23	21.69	27.93
	15.34	17.48	8.35	9.21	17.69	22.12	8.78	40.38	0.28	0.37
	0.31	7.39	0.22	5.48	0.49	5.25	3.77	4.28	0.01	0.24
	4,115.96	3,388.96	3,100.76	2,526.42	2,778.43	2,286.57	2,663.24	481.07	120.94	108.27
	0.80	0.25	0.23	-	-	-	0.01	0.01	-	-
योग	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92	136.81
तालिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
योग	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ताएँ	-	-	-	70,763.86	73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
क्षित निधि एवं अधिशेष	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,752.23)
दू देयताएँ और प्रावधान	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,151.52	32,873.14
दू देयताएँ	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	94,354.68	101,726.17	102,872.20	112,145.10
रेस्तियाँ	-	-	-	-	2,822.71	62,838.77	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
राशियाँ	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
दू आस्तियाँ	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
धणित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36
दू आस्तियाँ	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	94,354.68	101,726.17	102,872.20	112,145.10

दू टिप्पणियाँ

वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

के के सोनी एण्ड कं.
री लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के. सोनी
देवर

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

इन्दियानुर रहमान
चाएँ प्रेसिडेंट

एस दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेयुटी कार्यालय व्यय	-	16.83	-	110.20	-	110.45	-	151.95	-	189.71
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	-	15.31	0.26	99.57	4.62	101.24	4.78	139.52	6.18	174.09
लेखा परीक्षकों की फीस (आन्वित)	-	2.03	0.19	10.80	7.02	6.73	15.84	13.69	21.44	8.62
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	-	0.08	-	0.53	0.25	0.53	0.33	0.73	0.43	0.91
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	8.45	-	139.42	70.11	139.74	92.95	192.24	121.05	240.01
सामान्य निधि में अंशदान	-	8.45	-	55.77	28.05	55.90	37.18	76.90	48.42	96.00
सेवा प्रभार	-	-	-	-	182.30	-	241.67	-	314.73	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	12.70	25.06	83.20	164.11	-	164.48	-	226.28	-	282.51
	12.70	(0.01)	83.20	(0.04)	83.39	(0.04)	114.73	(0.07)	143.23	(0.07)
उप योग (क)	12.70	81.22	83.65	606.09	390.75	604.84	525.83	832.84	673.51	1,022.93
जोड़ें - प्रस्त ब्याज	0.15	0.95	243.85	6.21	-	5.62	-	7.83	-	11.22
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	-	103.15	-	2,347.70	4,291.88	425.58	38.06	92.94	-	340.87
जोड़ें - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	-	729.17	-	7,134.44	2,887.56	3,714.13	848.38	7,661.41	1,411.59	6,064.19
जोड़ें : मिलान की बकाया मंवे हेतु प्रावधान	-	-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	0.01	0.40
उप योग (ख)	0.15	833.27	243.85	9,488.45	7,179.44	4,146.04	886.44	7,762.38	1,411.60	6,416.68
योग (क) + (ख)	12.85	914.49	327.50	10,094.54	7,570.19	4,750.88	1,412.27	8,595.22	2,085.11	7,439.61
व्यय से आय की अधिकता	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
योग (क) + (ख)	-	1,507.97	4.60	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से आय की अधिकता	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,275.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
योग	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
वर्ष के लिए आय वितरण	-	816.85	-	10,614.58	5,493.30	9,077.24	-	14,449.10	-	16,523.39
आय वितरण पर कर	-	83.32	-	-	-	-	-	-	-	-
बिक्री/पुनर्विध पर संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम	-	-	-	-	-	235.48	2,756.16	746.58	-	-
सामान्य प्रारिक्षित निधि में अंतरित शेष	(12.85)	(306.69)	(322.90)	(12,888.30)	(6,994.07)	(10,804.10)	(1,643.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
योग	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

श्रीवेश हरिभक्ति
भागीदार

इतिहासुर रहमान
वॉलस प्रेसिडेंट

एस दामोदर
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	आईआईएसएफयूस '96		आईआईएसएफयूस '97		आईआईएसएफयूस '97(II)		आईआईएसएफयूस '98		आईआईएसएफयूस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी	-	-	-	70,763.86	73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
योग	-	-	-	70,763.86	73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष राजस्व लेख से अंतरित शेष बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम विकास प्रारक्षित निधि से अंतःप्रवाह	(3.90) (12.85) -	292.62 (306.69) 10.17	(27,772.92) (322.90) 1,610.68 26,485.14	(14,597.97) (12,888.30) (286.65)	(24,619.82) (6,994.07) (690.45)	(13,815.72) (10,804.10)	(47,121.87) (1,643.03)	(24,449.45) (22,672.42)	(38,752.23) 2,598.47	(20,692.28) (18,158.63) 98.68
योग	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,752.23)
तालिका 'ग' चालू देयताएँ और प्रावधान चालू देयताएँ विषय लेनदार-अन्य निवेशों की क्रय - संविदाएँ अदावी आय वितरण अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	0.66 - - 16.09	0.63 - - 3.36	4.17 - - 9.62	6.16 - 1,278.36	5,574.05 - - -	3.78 36.68 -	90.98 -	7.70 35.65	325.80 -	8.75 -
उप योग (क)	16.75	3.99	13.79	1,284.52	5,574.05	40.46	90.98	43.35	325.80	8.75
प्रावधान संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान संदिग्ध निवेशों और बगम राशिओं हेतु प्रावधान निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान आय वितरण हेतु प्रावधान	0.06 - - -	0.06 - - -	- - 0.10 -	- - 0.10 9,336.22	43.81 250.00 3.44 -	1,358.34 11,467.39 4,767.15 9,077.24	3,834.30 19,781.44 6,073.97 1.49	2,896.39 18,745.52 5,683.09 0.20	2,812.23 12,685.23 2,327.29 0.97	2,090.18 11,987.90 2,262.52 0.40
उप योग (ख)	0.06	0.06	0.10	9,336.32	297.25	26,670.83	29,691.20	41,774.30	17,825.72	32,864.39
योग (क+ख)	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,151.52	32,873.14

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	आईआईएसएफयूस '96		आईआईएसएफयूस '97		आईआईएसएफयूस '97(II)		आईआईएसएफयूस '98		आईआईएसएफयूस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,860.16	3,862.66
योग	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,200.00	3,862.66
तालिका 'ख' चालू आस्तियाँ बैंकों में चालू खता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री सविचार बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	0.06	0.06	13.79	71.13	12,533.83	1,348.26	3,337.77	2,551.16	3,359.17	3,797.56
योग	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
तालिका 'घ' आस्थापित राजस्व व्यय पिछले तुलन पर के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
योग	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

लाख रुपए

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूर्वी.....के										
प्रापकित निधि एवं अधिशेष.....'ख'	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
चालू देयताएँ और प्रापकान.....'ग'	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59
कुल देयताएँ	1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58
आस्तियाँ										
जमा राशियाँ.....'घ'	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
चालू आस्तियाँ.....'ङ'	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56
कुल आस्तियाँ	1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58

लेखा टिप्पणियाँ.....'उ'

महत्वपूर्ण लेखा नसियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुंते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकुंते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकारके.के. सोनी
भागीदारशैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इमियायुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय										
लाभ	52.29	111.46	21.95	41.61	10.15	4.68	5.48	11.72	42.15	451.55
व्यय	0.19	-	-	3.67	-	67.29	-	0.01	-	8.44
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिबन्धन से लाभ	(0.45)	5.58	(0.09)	31.36	(0.20)	(13.59)	-	(1.07)	-	4.15
अन्य आय	0.01	6.91	-	0.85	-	2.99	-	4.29	-	2.46
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	1.84	-	-	2.62	25.00	0.03	0.04	-	730.37
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्प्राप्त	52.04	125.79	21.86	77.49	12.57	86.40	5.51	14.99	42.15	1,196.97
उप योग (क)										
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	4.71	-	-	-	3.79	-	0.03	-	62.12
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	-	2.62	-	0.08	-	729.21
उप योग (ख)										
योग (क-ख)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64
व्यय										
कार्यालय व्यय	1.14	1.47	0.54	0.79	0.99	0.86	0.84	3.87	1.12	34.59
एजेंटों को कमीशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19
स्टाम्प शुल्क, अफिसला, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	(0.13)	7.99	0.06	4.55	0.02	12.78	0.09	14.25	0.22	45.45
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	0.01	7.10	-	(0.38)	0.02	(9.13)	-	(1.11)	-	(0.04)
उप योग (क)	1.02	16.56	0.60	4.96	1.03	4.51	0.93	17.01	1.34	80.19
जोड़ें - प्रस्तुत ब्याज	0.06	-	-	0.01	-	61.34	-	0.02	-	-
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर लाभ	-	-	-	-	-	-	-	0.45	-	260.93
जोड़ें - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिबन्धन पर लाभ	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	9.63
जोड़ें : मिलान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान	-	1.88	0.72	29.34	0.12	14.57	0.45	19.17	-	44.01
उप योग (ख)	0.06	1.88	0.72	29.35	0.12	76.07	0.45	19.64	-	314.57
योग (क) + (ख)	1.08	18.44	1.32	34.31	1.15	80.58	1.38	36.65	1.34	394.76
व्यय से आय की अधिकता	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
योग	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
व्यय से अधिक आय	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
योग										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण				(0.38)				(0.17)	8.63	0.18
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
योग	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88

लाख रुपए

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड के.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड के.
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्नियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एमआईसी '94 (III)		एमआईसी '95 (II)		एमआईसी '95 (III)		एमआईसी '96		एमआईसी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम विकास आरक्षित निधि से अंतःप्रवाह राजस्व लेख से अंतर्गत शेष	1,209.99	1,107.35	302.64	259.08	54.05	(633.11)	(32.16)	(10.56)	169.99	172.20 (12.91)
	-	-	-	-	-	687.75	-	-	-	-
	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
योग	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग' चातू देयताएँ और प्रावधान चातू देयताएँ विविध लेनदार-अन्य बैंक-शेष अदावी आय वितरण	253.67	274.79	260.71	256.44	237.37	234.62	156.24	186.43	728.52	1,065.03
	41.08	39.29	3.92	27.88	29.44	46.93	18.31	25.81	46.72	68.83
	48.56	49.73	27.71	29.12	49.83	52.23	18.87	19.57	54.59	51.72
उप योग (क)	343.31	363.81	292.34	313.44	316.64	333.78	193.42	231.81	829.83	1,185.58
प्रावधान संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	5.22	5.23	-	-	59.17	59.18	17.43	17.43	-	-
	-	-	-	-	625.00	627.62	312.59	312.62	-	-
	1.88	1.88	30.06	29.34	14.69	14.57	19.62	19.17	44.01	44.01
उप योग (ख)	7.10	7.11	30.06	29.34	698.86	701.37	349.64	349.22	44.01	44.01
योग (क+ख)	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' जमा राशियाँ	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
मुद्रा बाजार बाधताएँ	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
योग										
तालिका 'ङ' चालू आस्तियाँ	266.31	276.70	63.88	69.74	123.55	200.41	62.69	69.76	55.68	128.63
बैंकों में चालू खाता शेष	10.16	10.80	2.20	2.30	629.67	630.56	314.04	314.07	1.69	4.07
विविध देनदार	5.31	6.61	0.03	0.62	59.19	59.61	17.44	17.59	0.26	1.58
बकाया और प्रोद्भूत आय	874.31	637.94	380.94	283.63	176.94	98.17	78.44	73.10	645.80	627.28
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	-	-	0.41	0.64	0.60	0.60	-	-	-	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56
योग										

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पर

लाख रुपये

	एप्रैल 1995		एप्रैल 1996 (III)		एप्रैल 1996 (IV)		एप्रैल 1997		एप्रैल 1997 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूर्वी	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,282.41
प्राप्त निधि एवं अधिशेष	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
घातू देयताएँ और प्रावधान	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84
कुल देयताएँ	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37
आस्तियाँ										
निवेश	9,003.04	11,698.47	-	-	1,832.82	-	-	-	-	-
जमा राशियाँ	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
घातू आस्तियाँ	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
आवृत्त राखल व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियाँ	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

दुर्गे के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

दुर्गे हरिभक्ति एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के.के. सोनी

धर्मादार

शैलेश हरिभक्ति

धर्मादार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

इन्डियाजूर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	एमआईपी '95		एमआईपी '96(III)		एमआईपी '96(IV)		एमआईपी '97		एमआईपी '97(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	106.28	-	55.47	-	238.62	-	225.70	-	503.74
लाभाना	863.02	4,944.98	36.47	1,282.46	243.67	4,881.57	34.86	9,444.29	1.02	15,674.45
व्याज	-	405.36	-	4,331.36	-	3,250.28	-	2,059.54	-	2,204.53
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ	142.20	1,542.70	-	194.39	-	786.19	-	1,701.51	-	5,667.43
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों के विक्री/प्रतिदान से लाभ	-	0.76	-	8.15	-	-	0.37	0.99	0.11	0.34
अन्य आय	15.40	106.42	-	18.70	1.00	44.05	1.32	45.38	(83.44)	(59.14)
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	26.71	19.45	-	3.75	17.93	1.31	-	121.65	-	91.32
पिछले वर्ष संचय आय हेतु प्रावधान, पुनर्वांशित	4,001.85	1,344.76	-	587.72	215.33	2,282.50	-	728.06	-	1,158.56
संचय निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्वांशित	756.23	2,255.23	-	-	-	3,591.94	-	12,294.73	-	11,684.08
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्वांशित	5,805.41	10,725.94	36.47	6,482.00	477.93	15,076.46	36.55	26,621.85	(82.31)	36,925.31
बटाई : संचय समझौता गई आय हेतु प्रावधान	354.05	789.79	-	16.97	-	78.21	-	983.16	-	2,359.36
बटाई : संचय निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	1,500.63	7,618.37	-	2,071.13	10.25	3,200.29	-	17,174.48	0.33	29,549.75
बटाई : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपरिचित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08
बटाई : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	-	-	-	7.49	-	-	-	-	-
उप योग (क)	1,854.68	8,408.16	-	2,088.10	17.74	3,278.50	-	18,157.64	0.33	31,909.19
योग (क-ख)	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	लाख रुपए											
	एसआईपी '95		एसआईपी '96(III)		एसआईपी '96(IV)		एसआईपी '97		एसआईपी '97(II)		विवरण	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष		
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	85.30	-	19.59	-	80.33	-	171.09	-	280.42		
एवार्डों को कमीशन	11.74	140.33	8.23	41.34	(29.14)	188.39	21.53	260.01	18.66	422.88		
स्टाम्प शुल्क, अभिखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	14.51	89.85	(0.62)	55.49	(3.32)	145.46	15.26	164.55	9.56	201.58	(0.11)	
लेखा परिक्षकों की फीस (आवंटिस)	-	0.41	-	0.09	-	0.39	-	0.83	-	1.35		
अपेक्षित आस्थगित राजस्व व्यय	-	147.64	-	47.75	-	189.69	-	470.24	-	681.62		
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	23.99	-	9.83	-	40.32	-	216.57	-	354.77		
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	-	-	9.83	-	40.32	-	86.63	-	141.91		
सेवा प्रभार	-	127.03	-	29.17	-	119.63	-	254.78	-	417.59		
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	64.40	1.82	14.79	(0.57)	60.68	(0.64)	117.66	23.42	211.87	31.48		
उप योग (क)	90.65	616.37	22.40	212.52	28.22	803.95	154.45	1,648.13	240.09	2,533.49		
घटाएँ: विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.97		
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.97		
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	-	7.56	-	1.16	-	4.86	0.01	10.02	9.10	19.81		
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	108.92	-	1,597.67	-	3,782.63	-	3,298.25	-	3,979.34		
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर	413.77	5,249.52	-	1,725.39	-	4,913.78	-	12,399.48	-	16,978.61		
जोड़ें: मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	22.09	-	78.31	2.03	52.67	0.42	37.91	0.71	18.04		
उप योग (ग)	413.77	5,388.09	-	3,402.53	2.03	8,753.94	0.43	15,745.66	9.81	20,995.80		
योग (क) - (ख) + (ग)	504.42	6,004.46	22.40	3,615.05	30.25	9,557.89	154.88	17,393.79	249.90	23,528.32		
व्यय से आय की अधिकता	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)		
योग	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12		

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

साख रूप	एसआईपी '95		एसआईपी '96(III)		एसआईपी '96(IV)		एसआईपी '97		एसआईपी '97(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
जोड़ें/(घटाएँ): पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	-	(0.43)	-	(0.08)	-	0.14	-	0.84	(1.36)	(0.17)
योग	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)
वर्ष हेतु आय वितरण	-	1,253.49	-	533.33	-	1,195.68	-	17,451.56	-	28,423.88
पिछले वर्षों हेतु आय वितरण	-	3.32	-	(1.72)	-	0.01	0.06	2,768.74	2.56	4,373.49
आय वितरण पर कर	-	126.72	-	54.44	-	121.96	-	1,885.24	-	2,604.94
सामान्य प्रारिक्षित निधि में अंतरित शेष	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
योग	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

इन्दियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एस दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए

	एप्रैल '95		एप्रैल '96(III)		एप्रैल '96(IV)		एप्रैल '97		एप्रैल '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,280.79 1.62 215,282.41
योग	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,282.41
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि सिखले तुलन पत्र के अनुसार शेष बिक्री/पुनर्बंट/प्रतिदान पर प्रीमियम विकास प्रारक्षित निधि से अंतर-जवाह रकबल लेखे से अंतरित शेष	(4,364.44) 1,364.52 3,446.31	940.53 (234.33) (5,070.64)	70.01 (2.10) 14.07	3,721.21 (7,960.23) 192.72	812.83 (8.51) 429.94	7,255.59 (7,365.32) 922.56	342.74 (0.11) (118.39)	(33,457.32) 127.40 64,706.94 (31,034.28)	(85,370.88) -- 85,707.34 (336.46)	(31,679.47) 223.27 -- (53,914.68) (85,370.88)
योग	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
तालिका 'ग' बायू देयताएँ और प्रावधान बायू देयताएँ विविध लेनदार-अन्य बैंक शेष अवकी आय वितरण अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)	347.67 141.21 66.38 0.02	132.85 14.50 93.95 0.01	714.54 13.03 39.76	1,016.21 68.44 28.40	2,231.13 220.48 128.83	3,175.35 1,123.32 165.31	1,385.47 129.75 173.05	356.29 4.33 324.46	428.21 239.55 193.40	722.66 11.07 1,968.07
उप योग (क)	555.28	241.31	767.33	1,113.05	2,580.44	4,463.98	1,688.27	685.08	861.16	2,701.80
प्रावधान संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोव्हीडेंट आय हेतु प्रावधान संदिग्ध निवेशों और बमा राशियों हेतु प्रावधान निवेशों के मूल्य में मूल्यांकन हेतु प्रावधान मिलान की बकाया धरों हेतु प्रावधान	2,165.88 15,858.03 31.19 24.50	1,838.54 18,359.26 787.42 22.09	0.33 - - 78.31	0.33 - - 78.31	452.47 2,966.62 7.49 54.71	1.83 23.19 - 52.67	0.13 - - 38.33	0.13 - - 37.91	- 0.33 - 18.75	- - - 18.04
उप योग (ख)	18,079.60	21,007.31	78.64	78.64	3,481.29	77.69	38.46	38.04	19.08	18.04
योग (क+ख)	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी		102,169.00		114,849.41		53,405.66		109,701.14		96,174.68
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)		(29,426.74)		(45,613.43)
चायूँ देयताएँ और प्रवधान	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25		17,452.21		29,261.93
कुल देयताएँ	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59		97,840.48		81,860.37
आस्तियाँ										
निवेश		45,748.43		85,681.41		38,922.86		69,299.63		68,804.96
उपार्जित राशि	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89		132.48		1,084.83
चायूँ आस्तियाँ	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20		21,587.05		11,503.07
आवृत्त राशि एवं अन्य		71.22		111.84		131.64		88.82		194.59
कुल आस्तियाँ	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59		97,840.48		81,860.37
लेखा टिप्पणियाँ										
महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिन्न भाग है। हमारे समर्थित के सामान्य प्रतिक्रिया के अनुसार:										
कुल के के सोनी एण्ड के. मनदी लेखाकार										
के.के. सोनी भारगीदार मुंबई दिनांक : 8 जनवरी, 2004										
इन्दियानुर रहमान वाइस प्रेसिडेंट एम दामोदरन प्रशासक										
शैलेश हरिभक्ति भारगीदार										

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित।

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

लाख रुपए

व्यय	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
वेतन, भत्ते, भविव्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	91.47	151.20	-	178.29	-	73.71	-	160.78	-	116.27
एजेंटों को कमीशन	-	159.20	55.35	178.11	54.09	82.81	35.68	181.01	37.39	125.44
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	51.46	10.97	34.96	9.93	37.93	(0.02)	93.91	0.01	-	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्तित)	0.11	116.01	0.26	46.16	0.16	38.68	0.41	102.77	72.31	67.68
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	71.23	430.56	111.83	0.86	131.64	0.36	311.24	0.77	0.27	0.56
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	30.21	191.28	72.78	337.94	44.14	266.65	115.70	544.45	272.92	482.06
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	12.08	76.51	29.11	225.57	17.66	93.25	46.28	203.41	76.32	147.10
सामान्य निधि में अंशदान	78.54	225.16	189.22	90.23	114.77	37.30	300.82	81.36	30.53	58.84
सेवा प्रभार	-	225.16	-	265.51	-	109.76	-	239.43	-	173.15
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	110.36	(0.97)	134.74	1.12	56.48	9.46	121.39	4.76	88.96	25.71
उप योग (क)	445.46	1,360.65	628.25	1,333.72	456.87	711.96	1,025.43	1,518.75	777.13	1,196.81
जोड़े - प्रदत्त व्याज	-	8.37	0.10	13.48	-	3.86	-	184.42	-	6.38
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	2,470.54	167.32	4,436.90	118.35	1,883.61	6.59	0.42	1,892.86	6.88	279.53
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	3,396.25	4,590.49	1,914.10	2,361.68	2,316.09	2,664.90	1,521.02	2,901.10	998.29	6,174.77
जोड़े : मिलान की बकौया मदों हेतु प्रावधान	3.88	21.84	0.02	41.30	0.07	29.17	0.28	31.86	1.10	37.99
उप योग (ख)	5,870.67	4,788.02	6,351.12	2,534.81	4,199.77	2,704.52	1,521.72	5,010.24	1,006.27	6,498.67
योग (क) + (ख)	6,316.13	6,148.67	6,979.37	3,868.53	4,656.64	3,416.48	2,547.15	6,528.99	1,783.40	7,695.48
व्यय से आय की अधिकता	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
योग	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.66)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का समस्त विनियोजन लेखा

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	(5,778.82)	4,201.84	927.97	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
जोड़ें/घटाएँ) पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	(0.27)	0.02	1.70	1.70	-	(5.24)	(0.10)	(0.11)	(0.12)	-
योग	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)
वर्ष के लिए आय वितरण	2,414.76	11,608.69	5,200.27	12,198.24	3,200.15	4,983.29	3,711.77	11,788.91	2,697.64	11,093.73
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	1,112.76	1,362.80	1,426.93	1,706.90	1,274.63	1,261.09	-	1,801.12	0.89	915.97
आय वितरण पर कर	-	1,122.20	-	1,237.80	-	566.86	-	1,225.34	-	729.36
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
योग	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुते के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

कुते हरिभक्ति एण्ड कं.
समदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	लाख रुपये									
	एमआईसी '97(III)		एमआईसी '97(IV)		एमआईसी '97(V)		एमआईसी '98		एमआईसी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
यूनिट यूजी	-	102,162.69	-	114,849.31	-	53,405.54	109,700.84	109,815.01	96,172.94	96,281.14
यूनिटों की विक्री पर आबंटित राशि	-	6.31	-	0.10	-	0.12	0.30	0.30	1.74	1.74
योग	-	102,169.00	-	114,849.41	-	53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.88
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
निचले तलम पत्र के अनुसार शेष	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(16,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,684.44)	(21,149.99)
विकास प्रारक्षित निधि से अंतर:प्रवाह	35,301.33	-	36,010.47	-	23,027.79	-	-	-	-	-
विक्री/पुनर्विक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम	2.89	123.48	(0.55)	82.43	8.05	111.41	31.10	256.53	48.14	353.75
राजस्व लेख से अर्जित शेष	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
योग	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(45,613.43)	(43,684.44)
तालिका 'ग'										
चालू देयताएँ और प्रावधान										
चालू देयताएँ	474.99	244.16	41.51	208.52	385.92	121.36	229.62	342.92	144.26	398.28
विविध संस्कार-अन्य	-	-	5,010.65	-	1,452.59	-	-	-	-	-
भारत सरकार को देय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेशों की क्रय - बिक्री	405.85	2.00	332.39	122.05	25.08	6.31	4.15	6.23	1.50	67.26
बैंक शेष	54.52	1,142.15	4.84	729.83	257.72	348.56	787.13	1,000.06	537.07	4,100.57
अदानी आय वितरण	1.20	2.23	7.21	-	0.74	2.56	0.42	-	-	-
अन्य कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	936.56	1,390.54	5,396.60	1,060.40	2,122.05	516.27	1,096.89	1,349.21	682.83	4,573.68
प्रावधान										
संविद्ध समझी गई बकाया और प्रावधान आय हेतु प्रावधान	-	860.57	-	1,914.53	-	821.19	2,389.50	1,887.86	4,624.66	3,957.17
संविद्ध निवेशों और उच्च शक्तियों हेतु प्रावधान	-	5,938.12	-	11,404.67	-	6,787.46	12,864.10	11,872.31	21,912.33	20,693.09
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	4,722.44	-	2,191.72	-	9.29	2,320.00	2,310.97	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	25.72	21.84	41.30	41.30	29.24	29.17	33.73	31.86	40.29	37.99
उप योग (ख)	25.72	11,542.97	41.30	15,552.22	38.53	9,852.98	17,607.33	16,103.00	26,577.28	24,688.25
योग (क+ख)	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,260.11	29,261.93

भारतीय युनिट ट्रस्ट

(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सलग तालिकाएँ

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड'										
जमा राशियाँ	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
मुद्रा बाजार कायदाएँ	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
योग										
तालिका 'च'										
घातू आस्तियाँ	566.89	1,068.17	236.08	934.70	381.79	301.56	672.67	934.38	611.68	630.71
बैंकों में घातू खाता शेष	35.53	2,811.31	24.90	3,170.78	30.46	2,391.75	4,581.26	3,576.19	6,364.29	3,249.56
विविध देनदार	-	-	-	53.64	-	4.39	-	72.86	-	-
निवेशों की बिक्री से प्राप्त	0.02	2,059.84	2.84	3,381.91	42.80	1,704.94	4,172.59	3,975.16	6,289.99	6,548.38
बकाया और प्रोभूत आय	224.34	18,515.90	148.95	6,278.41	157.51	1,652.56	12,160.53	1,30.19	363.49	1,070.77
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	-	-	0.95	-	-	-	-	1.72	3.65
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,688.78	13,631.17	11,503.07
योग										
तालिका 'छ'										
आस्थगित राजस्व व्यय	71.22	501.78	111.84	449.78	131.64	398.29	400.06	944.51	467.51	949.57
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	71.22	430.56	111.84	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06
घटाएँ : वर्ष के दौरान अचलित राशि	-	71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06	194.59	467.51
योग										

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

लाख रुपए

	एम्आईपी '98(III)		एम्आईपी '98(IV)		एम्आईपी '98(V)		एम्आईपी '99		एम्आईपी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,630.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)
चाहू देयताएँ और प्रावधान	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56
कुल देयताएँ	128,485.40	133,235.17	87,296.92	91,248.66	87,999.80	86,899.29	261,049.50	261,422.69	124,333.75	124,619.04
आस्तियाँ										
निवेश	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
जमा राशियाँ	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
चाहू आस्तियाँ	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	-9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.06
आस्थगित राजस्व व्यय	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32
कुल आस्तियाँ	128,485.40	133,235.17	87,296.92	91,248.66	87,999.80	86,899.29	261,049.50	261,422.69	124,333.75	124,619.04
लेखा टिप्पणियाँ										

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्तियाजुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

Page 1 of 8 of Set8

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	एमआईपी '98(III)		एमआईपी '98(IV)		एमआईपी '98(V)		एमआईपी '99		एमआईपी '99(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	302.24	500.30	314.48	316.91	318.74	295.89	806.32	882.35	426.28	468.01
सामग्री	6,706.83	11,420.07	4,078.57	7,712.39	4,265.78	7,768.68	12,730.03	24,202.78	5,680.81	10,462.52
व्याज	114.24	1,055.51	-	229.16	-	1,937.06	58.64	373.32	54.99	1.91
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ	229.05	1,782.74	318.94	1,457.47	338.66	621.99	914.26	2,598.04	699.99	1,052.60
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिबन्ध से लाभ	2.20	14.56	0.11	28.13	0.02	0.43	0.36	22.20	-	6.66
अन्य आय	84.01	52.69	0.65	25.16	48.88	35.88	19.71	0.64	(27.24)	6.33
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	106.36	139.23	0.21	128.69	25.91	17.72	56.99	144.96	39.63	55.30
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	1,599.54	1,091.93	261.84	1,470.88	1,366.30	222.02	1,183.53	455.18	2,613.20	2,070.06
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	1,465.21	1,887.30	1,997.05	4,102.58	758.63	1,414.00	-	3,010.50	1,739.01	6,369.31
निवेशों के मूल्य में मुल्हास हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	0.09	-	-	-	14.51	-	0.81	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान पुनर्प्राप्त	10,609.68	17,944.33	6,971.94	15,471.37	7,122.92	12,313.67	15,784.35	31,689.97	11,227.48	20,492.70
घटाएँ: संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	1,067.54	784.03	519.25	506.13	632.77	1,215.25	914.90	1,523.69	1,079.46	1,066.78
घटाएँ: संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	3,783.15	7,102.23	1,280.19	5,014.64	2,710.66	7,155.25	2,519.24	9,814.34	4,940.98	7,792.89
घटाएँ: वर्ष के दौरान अवलिखित/अप्रतिबन्धित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	24.47	-	-	-
उप योग (ख)	4,850.69	7,886.26	1,799.44	5,520.77	3,343.43	8,370.50	3,458.61	11,338.03	6,020.44	8,859.67
योग (क-ख)	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का गजसब लेखा (जारी)

लाख रुपये

व्यय	एमआईपी '98(III)		एमआईपी '98(IV)		एमआईपी '98(V)		एमआईपी '99		एमआईपी '99(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	69.35	218.79	40.03	158.58	-	146.52	-	499.00	-	223.31
एजेंटों को कमीशन	-	0.02	0.31	164.78	23.83	163.61	0.12	470.37	15.82	219.35
स्वाम्य शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार लेखा परीक्षकों की फीस (अर्बिट्रिट)	123.99	121.55	80.72	86.60	73.05	67.46	135.50	78.57	71.53	10.68
अपलिखित आर्यगित राजस्व व्यय	0.55	1.05	0.40	0.76	0.38	0.71	1.25	2.40	0.56	1.08
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	414.09	732.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	154.96	276.80	114.12	200.63	107.18	185.37	354.50	631.30	159.48	282.52
सामान्य निधि में अंशदान	61.98	110.72	45.65	80.25	42.87	74.15	141.80	252.52	63.79	113.01
सेवा प्रभार	402.89	-	296.72	-	278.67	-	921.69	-	414.65	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	167.55	325.81	-	236.15	-	218.19	-	743.09	-	332.55
		22.38	112.30	(0.77)	106.55	5.29	(111.74)	7.14	170.72	2.93
उप योग (क)	1,395.36	2,053.83	977.81	1,434.70	879.99	1,370.72	2,301.83	4,118.65	1,305.76	1,911.53
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	21.22	-	-
जोड़े - प्रदत्त ब्याज	-	11.73	-	16.52	-	7.66	-	268.89	0.33	81.70
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	31.76	933.83	-	7.63	0.08	616.61	-	166.64	91.91	47.77
जोड़े : अंतरयोजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	2,490.17	7,081.96	2,209.94	5,680.57	1,241.70	3,278.59	841.52	6,072.07	1,442.26	4,347.45
जोड़े : मिलान के दौरान बकाया मदों हेतु प्रवधान	1.88	142.64	2.11	9.25	0.12	14.77	0.05	146.98	0.04	11.67
उप योग (ग)	2,523.81	8,170.16	2,212.05	5,713.97	1,241.90	3,917.63	841.57	6,654.58	1,534.54	4,488.59
योग (क) - (ख) + (ग)	3,919.17	10,223.99	3,189.86	7,148.67	2,121.89	5,288.35	3,143.40	10,752.01	2,840.30	6,400.12
व्यय से आय की अधिकता	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
योग	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	एमआईसी '98(III)		एमआईसी '98(IV)		एमआईसी '98(V)		एमआईसी '99		एमआईसी '99(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	(165.92)	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	1,839.82	0.04	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
जोड़ें/(घटाएँ) पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	-	(165.88)	1,982.64	2,801.93	(0.20)	0.01	16.47	0.04	-	-
योग	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91
वर्ष के लिए आय वितरण	5,016.23	13,453.62	4,071.48	9,398.36	4,687.24	9,568.05	5,425.56	28,444.52	1,525.58	10,040.07
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	3,422.43	5,226.52	1,712.87	2,842.72	685.59	2,681.16	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15
आय वितरण पर कर	-	1,717.79	-	1,124.86	-	1,157.46	-	1,294.01	-	1,152.94
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्यवृद्धि	-	(0.28)	-	(1.05)	-	(0.74)	-	(2.37)	-	(3.61)
सामान्य प्रापिकता निधि में अंतरित शेष	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)
योग	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91

महत्वपूर्ण लेखा-नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

इन्डियाबुर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपए

	एप्रैल '98(III)		एप्रैल '98(IV)		एप्रैल '98(V)		एप्रैल '99		एप्रैल '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
यूनिट पूंजी	150,350.26	150,616.36	97,971.96	98,248.28	98,559.35	98,826.70	279,693.05	282,173.53	132,945.52	135,926.35
यूनिटों की बिक्री पर आवेदन राशि	3.02	4.21	3.38	3.58	0.17	0.37	0.10	0.10	0.22	0.72
योग	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले वृत्तन धन के अनुसार शेष	(41,013.04)	(20,928.71)	(18,636.24)	(8,296.59)	(25,983.00)	(11,464.50)	(42,627.07)	(20,317.56)	(26,398.59)	(18,815.16)
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम	74.66	479.20	53.14	223.31	68.25	232.60	315.15	577.81	550.41	301.21
राजस्व लेखों से अंतरित शेष	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)
योग	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,630.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)
तालिका 'ग'										
चालू देयताएँ और प्रावधान										
चालू देयताएँ	775.79	408.79	537.77	237.64	289.08	197.18	343.44	1,378.18	123.98	256.20
विविध लेनदार-अन्य	-	-	168.78	-	-	-	357.74	67.61	-	-
निवेशों की क्रय - बिक्री	0.02	3.24	1.99	9.77	2.83	7.02	20.45	60.25	14.44	48.69
बैंक शेष	882.57	890.52	674.78	609.11	3,379.94	466.80	825.22	4,274.28	572.13	730.21
अवधि आय विवरण	3.31	-	3.94	-	-	-	41.67	-	2.53	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	820.98	-	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	1,661.69	1,302.55	1,387.26	856.52	4,492.83	671.00	1,588.52	5,780.32	713.08	1,035.10
प्रावधान										
संविध समझौते बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	2,432.71	1,471.53	1,450.76	931.72	2,646.29	2,039.43	3,262.72	2,373.47	2,115.32	1,075.49
संविध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान	13,234.82	11,051.22	7,568.69	6,550.34	11,915.75	10,571.39	14,911.07	13,575.36	9,768.59	7,440.81
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	8,194.49	9,659.70	1,288.17	3,285.21	-	758.63	-	-	3,788.47	5,527.49
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	145.63	142.64	11.51	9.25	15.59	14.77	132.74	146.98	11.08	11.67
उप योग (ख)	24,007.65	22,325.09	10,319.13	10,776.52	14,577.63	13,384.22	18,306.53	16,095.81	15,683.46	14,055.46
योग (क+ख)	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

तालिका 'ब' निवेश	एनआईसी '98(III)		एनआईसी '98(IV)		एनआईसी '98(V)		एनआईसी '99		एनआईसी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
केंद्र/राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/आमाणपत्र	7,350.26	2,904.98	645.77	620.78	12,844.49	19,173.76	540.53	8,998.35		
डिबेंचर एवं बॉण्ड	82,674.08	41,765.25	49,677.71	55,145.91	143,503.18	157,854.89	80,368.33	68,634.75		
अभिमान शेयर	1,833.76	1,794.90	803.91	837.21	1,077.64	1,192.16	200.00	200.00		
इन्विटी शेयर	29,836.14	29,354.39	23,346.67	20,330.54	54,966.58	49,767.01	30,360.17	34,192.71		
मियादी ऋण	75.00	75.00	75.00	-	-	-	-	-		
योग	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81		
उद्धृत (लागत पर)	30,970.73	29,595.52	24,239.65	22,910.98	57,666.84	53,466.85	31,784.24	35,509.92		
अनोद्धृत (लागत पर)	83,448.25	88,721.31	45,143.82	54,324.83	154,725.05	174,520.97	79,684.79	76,515.89		
क	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81		
उद्धृत (बाजार मूल्य)	21,814.82	18,461.55	19,001.72	16,517.68	47,522.58	45,158.89	24,584.25	26,958.02		
अनोद्धृत (मूल्यकम पर)	84,409.68	90,195.58	49,093.59	57,432.92	166,439.97	183,995.37	83,096.31	79,540.30		
ख	106,224.50	108,657.13	68,095.31	73,950.60	213,962.55	229,154.26	107,680.56	106,498.32		
निवेश के मूल्य में मूल्य वृद्धि/(मूल्य ह्रास)	(8,194.48)	(9,659.70)	(1,288.16)	(3,285.21)	1,570.66	1,166.44	(3,788.47)	(5,527.49)		
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इन्विटी शेयर										
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (क).....										
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (ख).....										
@ 2 अंशतः प्रयत्न शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमंजी देयता										
		317.68		77.43	60.10	227.22	109.85	698.64		

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	लाख रुपए									
	एमआईपी '98(III)		एमआईपी '98(IV)		एमआईपी '98(V)		एमआईपी '99		एमआईपी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाध्यताएँ कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	1,121.62	1,412.28	3,049.58	3,320.59	-	1,145.52	9,909.73	6,769.75	905.90	1,439.85
	-	-	1,849.00	540.00	1,200.00	-	5,903.00	1,199.83	720.00	720.00
योग	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
तालिका 'च' चालू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएँ बकाया और प्रोव्यूट आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	900.27	891.61	724.10	567.90	3,287.91	474.69	886.72	3,771.39	541.18	689.56
	4,410.02	4,132.30	3,624.19	2,615.45	1,949.34	2,215.65	3,872.76	3,318.49	2,254.19	1,601.12
	-	317.68	-	77.43	60.10	227.22	-	-	109.85	698.64
	5,325.14	5,948.30	2,655.89	2,930.00	3,819.12	3,871.49	7,655.89	9,068.04	5,674.58	4,488.78
	1,896.72	1,388.43	5,602.49	3,264.62	-	1,126.18	18,615.61	6,676.82	1,530.60	1,415.54
	-	1.00	-	1.10	0.93	1.35	-	0.99	-	2.42
योग	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.06
तालिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान आस्थगित राशि घटाएँ: पिछले वर्ष के समायोजन घटाएँ: वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	826.74	1,559.12	695.76	1,203.48	912.75	1,422.17	2,629.56	4,064.73	1,537.32	2,220.88
	-	-	-	-	-	-	-	(1.61)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	(0.70)	-	-
	414.09	732.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
योग	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

लाख रुपए

	अप्रैल 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (II)		एप्रैल 2000 (III)		एप्रैल 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
रूजी										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
चाहू देयताएँ और प्रावधान	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42
कुल देयताएँ	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83
आस्तियाँ										
निवेश	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
जमा राशियाँ	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
चाहू आस्तियाँ	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
आस्थित राजस्व व्यय	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86
कुल आस्तियाँ	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83

लेखा दिपणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

रूते के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

मुबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

रूते हरिभक्ति एण्ड कं.

समदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इन्दियापुर रहमान

बाइस प्रिजिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	ईआरपी '91		एमआरपी 2000		एमआरपी 2000(II)		एमआरपी 2000(III)		एमआरपी 2001	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
लाभार्श	-	133.66	392.71	329.09	249.60	254.94	136.26	125.00	186.91	221.66
व्यय	804.14	1,690.93	5,207.39	10,538.13	1,951.58	3,874.38	3,241.67	5,787.42	3,210.86	6,100.33
निवेश की अंतर योजना विक्री से लाभ	-	1,088.47	-	24.82	1.57	1,234.13	-	3.74	1.76	564.75
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान से लाभ	-	265.57	66.25	489.72	479.30	892.73	175.22	551.80	679.06	1,373.48
अन्य आय	-	0.36	-	26.45	2.17	4.72	-	1.54	0.20	63.78
पिछली अवधि के समाबोजन -- आय	0.36	14.27	67.39	(8.59)	(4.45)	11.68	(5.54)	56.03	50.08	(56.52)
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	225.35	14.60	2.79	54.28	0.02	14.98	1.53	14.09	65.78	69.52
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	893.52	160.04	908.05	201.72	419.32	75.74	1,005.45	171.56	2,104.24	200.25
निवेशों के मूल्य में सुल्झास हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	1,003.59	1,618.16	17,099.46	308.99	-	-	748.71	-	-
सिमान की वकामा मर्दों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	-	-	0.04	-	0.23	-	0.96	-
उप योग (क)	1,923.37	4,371.49	8,262.74	28,755.08	3,408.14	6,363.30	4,556.13	7,459.89	6,299.85	8,537.25
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	32.21	1,005.04	1,054.11	216.99	268.54	349.54	571.64	244.82	337.73
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	1,306.41	3,263.76	6,370.29	1,100.61	1,126.70	957.55	3,781.37	1,379.28	4,193.66
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	27.35	-	26.69	4.53
घटाएँ : निवेशों के मूल्य में सुल्झास हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	308.99	-	-	-	-
उप योग (ख)	1,923.37	1,338.62	4,268.80	7,424.40	1,317.60	1,704.23	1,334.44	4,353.01	1,650.79	4,535.92
योग (क-ख)	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.69	3,106.88	4,649.06	4,001.33
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	0.99	16.57	-	210.36	-	87.65	-	113.28	-	118.06
स्टाम्प शुल्क, अपिक्का, एलिस्ट्रार और बैंक प्रभार	(1.71)	42.33	22.15	207.76	9.32	86.09	10.63	115.55	14.77	120.67
लेखा परीक्षकों की फीस (आवंटिब)	-	30.73	71.99	51.38	27.25	20.31	40.00	24.87	43.08	30.10
अपलिखित आस्थापित राजस्व व्यय	-	0.08	0.52	1.01	0.22	0.42	0.28	0.55	0.29	0.57
एचेंटी को कमीशन	-	34.33	426.44	720.88	113.62	224.17	140.09	248.65	148.73	288.63
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	-	0.16	3.91	7.00	16.77	0.02	-	3.48	-
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	8.39	147.62	266.13	60.85	110.89	80.51	143.31	81.86	149.36
सामान्य निधि में अंशदान	-	8.39	59.05	106.45	24.34	44.36	32.20	57.32	32.74	59.74
सेवा प्रभार	-	24.68	383.82	-	158.22	-	209.33	-	212.82	-
पिछली अवधि के समाबोजन- व्यय	12.56	0.93	137.43	(58.68)	65.24	(3.80)	-	168.69	-	175.80
उप योग (क)	11.84	166.43	1,249.18	1,822.46	466.06	717.38	594.87	876.12	626.27	963.07
जोड़ें - प्रदत्त व्यय	-	0.98	-	10.87	-	6.53	-	60.06	-	6.17
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	1,898.77	-	8.94	-	781.33	59.92	-	-	73.89
जोड़ें - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की विक्री/प्रतिदान पर हानि	-	1,379.03	608.58	18,350.84	275.29	2,650.73	730.99	3,261.42	340.47	1,996.00
जोड़ें - गिलान के दौरान वकामा मर्दों हेतु प्रावधान	-	10.93	14.54	50.61	0.22	2.61	2.19	15.97	0.86	13.84
उप योग (ख)	-	3,289.71	623.12	18,421.26	275.51	3,441.20	793.10	3,337.45	341.33	2,089.90
योग (क) + (ख)	11.84	3,456.14	1,872.30	20,243.72	741.57	4,158.58	1,387.97	4,213.57	967.60	3,052.97
व्यय से आय की अधिकता	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.72	(1,106.69)	3,681.46	948.36
योग	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.69	3,106.88	4,649.06	4,001.33

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	ईआईपी'91		एसआईपी 2000		एसआईपी 2000(II)		एसआईपी 2000(III)		एसआईपी 2001	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.69	(1,106.69)	3,681.46	948.36
जोड़ें/(घटाएँ) पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	-	(0.32)	145.41	-	-	-	1.46	-	-	-
	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36
वर्ष के लिए आय वितरण	-	154.79	1,051.45	10,675.98	604.01	3,999.96	615.82	4,956.14	806.77	5,250.46
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	(0.04)	21.87	2,049.77	0.22	119.71	1.60	2,896.59	0.86	1,388.82
आय वितरण पर कर	-	9.88	-	1,250.70	-	381.45	-	773.12	-	640.36
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्य वृद्धि	-	-	-	(3.80)	-	(1.89)	-	(2.64)	-	(1.08)
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतर्गत शेष	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36

महात्त्वपूर्ण लेखा-नीतियों का विवरण लेखों का अधिन्न भाग है।

इसके समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

दृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

दृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदन
प्रशासक

के.के. सोनी
भारतदार

शैलेश हरिभक्ति
भारतदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपए

	बैकअप 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (II)		एप्रैल 2000 (III)		एप्रैल 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
यूजी	-	-	147,862.56	149,169.04	51,804.19	52,035.96	63,147.50	64,384.84	59,353.49	61,685.90
यूनिट पूंजी	-	-	96.92	96.92	1.20	1.20	12.17	11.24	3.58	3.39
यूनिटों की बिक्री पर आवेदन पेश	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
योग										
तालिका 'ख'										
प्राप्तित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्राप्तित निधि	451.47	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.88)	(1,573.51)
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
रकब लेख से अंतरित शेष	(2.76)	(8,321.85)	268.44	290.83	48.36	478.68	181.01	269.26	206.75	501.83
बिक्री/पुनर्बिधिविधान पर प्रीमियम	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
योग										
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग'										
चासू देयताएँ और प्रावधान	848.33	1,244.04	143.78	118.86	55.61	73.88	64.23	71.89	66.73	178.49
चासू देयताएँ	-	-	-	-	59.38	-	-	-	49.06	-
विविध सेनवर-अन्य	19.59	17.25	14.15	19.82	6.06	27.88	11.12	37.51	4.01	113.23
निवेशों की क्रय - संचिदाएँ	55.18	58.65	275.39	640.68	97.98	102.31	100.90	169.17	164.01	234.50
बैंक शेष	-	-	3.38	-	-	-	32.16	-	10.15	-
अबकी आय वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434.58
आंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	923.10	1,319.94	436.70	779.36	219.03	204.07	208.41	278.57	293.96	960.80
प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया और प्रोद्गत आय हेतु प्रावधान	143.70	5.16	2,761.32	1,759.07	653.30	436.32	1,220.90	872.88	765.42	586.39
संविध निवेशों और जमा शेषों हेतु प्रावधान	896.04	57.91	11,088.61	8,732.90	2,516.61	1,835.32	5,502.52	5,550.42	5,430.44	6,155.39
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	-	4,864.63	6,482.79	-	308.99	-	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	11.08	10.93	66.42	50.61	3.61	2.61	19.19	15.97	14.09	13.84
उप योग (क)										
	1,050.82	74.00	18,780.98	17,025.37	3,173.52	2,583.24	6,742.61	6,439.27	6,209.95	6,755.62
उप योग (ख)										
योग (क+ख)										
	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपए

विवरण	दिसम्बर 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (II)		एप्रैल 2000 (III)		एप्रैल 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
	तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी लागत पर) कैश/पम्प सरकार की प्रतिभूतियाँ/प्रमाणपत्र डिबेंचर एवं बॉण्ड अधिमूल शेयर प्रिविटी शेयर	- 923.83 0.04 0.02 923.89	- - - - -	1,210.59 68,943.33 118.72 34,373.58 104,646.22	77,052.82 166.86 32,497.31 109,716.99	593.13 26,529.85 486.97 12,922.51 40,532.46	43,754.30 727.85 9,109.46 53,591.61	40,437.31 727.85 8,819.37 49,984.53	40,878.62 837.60 11,078.02 52,794.24	- - - -
योग	923.89	-	104,646.22	109,716.99	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63	
उद्धृत (लागत पर) अनुद्धृत (लागत पर) 'क' उद्धृत (बाजार मूल्य) अनुद्धृत (मूल्यकम पर) 'ख'	- 923.89 923.89 - 1,177.99 1,177.99	- - - - -	36,014.62 68,631.60 104,646.22 28,189.31 71,592.28	31,611.14 78,105.85 109,716.99 22,953.05 80,281.15	13,296.74 27,235.72 40,532.46 11,856.27 28,367.20	13,193.81 40,397.80 53,591.61 12,899.27 42,133.25	9,005.30 40,979.23 49,984.53 7,785.80 43,188.50	10,983.12 41,811.12 52,794.24 9,965.06 43,638.55	10,889.07 44,352.56 55,241.63 9,853.23 45,989.31	- - - - -
निवेश के मूल में मूलवृद्धि/मूल्यह्रास टिपणियाँ : (क) डिबेंचर एवं बॉण्ड और प्रिविटी शेयर (ख) अपूर्ण ऋण सविधियों सहित एक वर्ष से अधिक (क) (ख) अपूर्ण विक्री सविधियों सहित एक वर्ष से अधिक (ख) (ख) अंशक: इकाय लेखा/डिविडेंडों/बॉण्डों की अगामी देयता	- - - - -	- - - - -	(4,864.63)	(6,482.79)	192.54 (308.99)	1,440.91	989.77	809.37	600.91	
					0.14					

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	लाख रुपए	
	एनआरआई फंड	31.01.2003
देयताएँ		30,06,2002
पूजी	8,829.22	8,870.19
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(391.76)	(890.71)
चालू देयताएँ और प्राक्धान	28.94	255.83
कुल देयताएँ	8,466.40	8,235.31
आस्तियाँ		
निवेश	6,802.16	7,191.45
जमा राशियाँ	510.50	245.48
चालू आस्तियाँ	1,123.77	747.02
आस्थगित राजस्व व्यय	29.97	51.36
कुल आस्तियाँ	8,466.40	8,235.31
लेखा टिप्पणियाँ		

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्तिवाजुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदान

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपये

	एनआरआई फंड	
	शालू अवधि	पिछला वर्ष
आय		
लाभांश	24.89	26.01
ब्याज	464.64	832.92
निवेशों की अंतर योजना बिक्री से लाभ	123.41	-
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	8.36	82.44
अन्य आय	-	2.54
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	4.50	(10.93)
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	4.98	6.63
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्प्राप्ति	7.09	-
उप योग (क)	637.87	939.61
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	9.37	10.55
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	10.64	0.22
उप योग (ख)	20.01	10.77
योग (क-ख)	617.86	928.84
व्यय		
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेज्युटी	-	16.23
कार्यालय व्यय	1.83	16.83
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	3.55	1.15
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रल)	0.05	0.08
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	21.39	36.26
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	12.24	20.53
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	4.90	8.21
सामान्य निधि में अंशदान	31.82	-
सेवा प्रभार	-	24.17
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	12.25	(0.01)
उप योग (क)	88.03	123.45
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	-	0.97
जोड़ें : अंतरयोजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	34.23	521.56
उप योग (ख)	34.23	522.53
योग (क) + (ख)	122.26	645.98
व्यय से आय की अधिकता	495.60	282.86
योग	617.86	928.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए		एनआरआई फंड	
	चापू अवधि	पिछला वर्ष	
राजस्व विनियोजन लेखा			
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-		
व्यय से अधिक आय	495.60	282.86	
	495.60	282.86	
वर्ष के लिए आय वितरण			
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	1,000.13	
सामान्य प्राप्तिशिल निधि में अंतरित शेष	495.60	90.92	
	495.60	(808.19)	
	योग	योग	
			282.86

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्डियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
 ((भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
 31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

		एनआरआई फंड		लाख रुपए
		31.01.2003	30.06.2002	
तालिका 'क'				
यूनी				
यूनिट पूंजी		8,829.22	8,870.19	
	योग	8,829.22	8,870.19	
तालिका 'ख'				
प्रारक्षित निधि और अधिशेष				
सामान्य प्रारक्षित निधि		(890.71)	(88.41)	
पिछले तुलन फंड के अनुसार शेष		3.35	5.89	
विक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम		495.60	(808.19)	
राजस्व लेखों से अंतरित शेष		(391.76)	(890.71)	
	योग (क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002	
तालिका 'ग'				
चालू देयताएँ और प्रावधान				
चालू देयताएँ		9.94	21.99	
विविध लेनदार-अन्य		0.09	2.08	
बैंक शेष		6.88	227.67	
अदावी आय वितरण		16.91	251.74	
	उप योग (क)			
प्रावधान				
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान		8.26	3.87	
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान		3.77	0.22	
	उप योग (ख)	12.03	4.09	
	योग (क+ख)	28.94	255.83	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी लागत पर) डिबेंचर एवं बॉण्ड इक्विटी शेयर	एनआरआई फंड	
	31.01.2003	30.06.2002
योग		
उद्धृत (लागत पर)	5,235.39	5,696.25
अनोद्धृत (लागत पर)	1,566.77	1,495.20
'क'	6,802.16	7,191.45
उद्धृत (बाजार मूल्य)	1,566.77	1,495.20
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	5,235.39	5,696.25
'ख'	6,802.16	7,191.45
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि (मूल्यह्रास)	1,386.32	1,345.73
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर	5,490.98	6,099.37
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	6,877.30	7,445.10
एक वर्ष से अधिक (क).....	75.14	253.65
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	-	-
एक वर्ष से अधिक (ख).....	-	-
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अगमनी देयता	-	-
तालिका 'ड'	31.01.2003	30.06.2002
जमा राशियाँ		
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	510.50	245.48
योग	510.50	245.48
तालिका 'च'		
चालू आस्तियाँ		
बैंकों में चालू खाता शेष	4.20	222.97
विविध देनदार	1.14	1.14
निवेशों की बिक्री संविदाएँ	-	25.91
बकाया और प्रोद्भूत आय	155.18	255.65
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	963.25	241.35
योग	1,123.77	747.02
तालिका 'छ'		
आस्थागित राजस्व व्यय		
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	51.36	87.62
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपसिद्धित राशि	21.39	36.26
योग	29.97	51.36

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

लाख रुपए

	मास्टर प्लान्स		सीजीयूस 92		मास्टर ग्रेज		शेड मास्टर		एमएनसी फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूँजी	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
प्रारक्षित निधि एवं अविशेष	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
चालू देयताएं एवं प्रावधान	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31
कुल देयताएं	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87
आस्तियां										
निवेश	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.30	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
जमा राशियां	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
चालू आस्तियां	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.33	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97
कुल आस्तियां	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुते के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के के सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कुते हरिप्रकाश एण्ड कं.

समदी लेखाकार

शैलेष हरिप्रकाश

भागीदार

इन्दियानुर एमएन

बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	मास्टर प्लस		सीजीयूएस 42		मास्टर ग्रेथ		ग्रैंड मास्टर		एमएनसी फंड	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	805.89	1,097.74	1,569.32	2,055.42	568.68	515.01	45.64	163.86	169.94	277.08
लाभांश	126.59	279.27	288.65	793.21	58.04	100.88	13.21	46.65	38.37	113.45
व्याज	139.15	391.38	111.74	1,297.06	47.72	676.37	14.89	21.72	-	25.02
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	2,152.54	2,369.04	3,288.00	8,451.17	1,500.97	3,270.82	57.97	356.59	460.78	46.61
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	(13.31)	1,088.16	(32.45)	2,498.78	(73.78)	(9.29)	(2.36)	25.95	(1.68)	109.35
आय समकार (शुद्ध)	5.47	0.12	11.17	8.52	-	0.01	-	-	-	0.16
अन्य आय	0.08	93.15	0.03	220.53	-	78.42	-	7.78	0.14	(2.53)
पिछली अवधि के समायोजन - आय	0.55	69.26	-	106.43	0.07	21.88	-	2.64	1.04	6.68
पिछले वर्षों में सदिय आय के लिए प्रावधान, पुनर्कित	-	-	1.08	0.01	0.16	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्कित	-	-	-	9,657.67	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्कित	-	2,804.47	-	-	-	-	-	32.40	-	1,167.53
निलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्कित	51.58	-	16.36	-	324.95	-	21.92	-	34.28	-
	3,268.54	8,192.59	5,253.90	25,088.80	2,426.81	4,654.10	151.27	657.59	702.87	1,743.35
उप योग (रु)										
घटाएँ : सदिय समझौते आय हेतु प्रावधान	0.95	1.57	1.10	9.22	0.39	0.48	0.04	0.09	0.45	2.16
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश की लागत	-	34.67	-	346.39	-	24.05	-	1.96	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	2,067.35	-	1,587.31	-	-	-	11.27	-	930.47	-
	2,068.30	36.24	1,588.41	355.61	0.39	24.53	11.31	2.05	930.92	2.16
योग (रु-रु)		8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2003 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	मास्टर प्लान		सीजीएस 92		मास्टर ग्रेड		गैड मास्टर		एमएनसी फंड	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	12.54	94.95	36.33	171.85	8.34	47.71	1.33	6.07	-	25.47
प्रचार व्यय	17.63	174.18	30.47	255.78	10.08	83.34	2.49	9.76	1.43	26.20
एजेंटों को कमीशन	0.53	25.17	-	26.32	0.59	11.43	0.18	4.38	3.10	5.70
स्टायम शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	35.98	2.87	106.60	0.87	33.85	2.72	3.81	2.95	4.10	4.88
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)	0.23	105.68	0.45	176.30	0.12	68.11	0.05	10.07	8.40	8.64
विकास प्रारंभिक निधि में अंशदान	66.08	0.46	126.19	0.83	33.26	0.23	4.29	0.05	0.06	0.12
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	26.43	120.12	50.48	217.41	13.31	60.36	1.72	7.67	18.23	32.22
सामान्य निधि में अंशदान	171.82	48.05	328.10	86.96	86.49	24.14	11.16	3.07	7.29	12.89
सेवा प्रभार	-	141.39	-	255.91	-	-	-	-	47.40	37.93
पिछली अवधि के समावेषन - व्यय	73.75	10.39	159.95	2.34	36.08	4.41	4.66	0.31	19.29	(0.09)
उप योग (क)	404.99	723.26	838.57	1,194.57	222.12	373.49	29.69	53.36	109.30	153.96
घटाएँ : प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से वसूल की गई राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95
जोड़ें : प्रदत्त ब्याज	-	4.74	-	8.54	-	2.38	0.01	0.30	0.01	1.26
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	284.97	313.66	2,222.82	1,015.82	228.26	-	0.91	137.32	14.65	29.54
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री / प्रतिदान पर हानि	1,306.43	2,765.29	4,637.71	11,974.78	525.08	1,793.90	153.71	191.06	356.94	171.79
जोड़ें : मिलान की बकाया मंदा हेतु प्रावधान	1.40	177.03	150.89	256.70	0.14	383.23	-	50.71	2.02	44.23
उप योग (ग)	1,592.80	3,260.72	7,011.42	13,255.84	753.48	2,179.51	154.63	379.39	373.62	246.82
योग (क) - (ख) + (ग)	1,997.79	3,983.98	7,849.99	14,450.41	975.60	2,553.00	184.32	432.75	482.84	396.83
व्यय पर आय की अधिकता	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
योग	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	मास्टर प्लस		सीजीयूएस 92		मास्टर शेष		ग्रैंड मास्टर		एमएससी फंड	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले पुनर्गठन पत्र के अनुसार शेष										
व्यय पर आय का आधिक्य	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
जोड़ें : (घटाएं) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	(1.16)	4.77	0.22	5.15	(0.55)	(0.40)	(0.01)	0.12	(0.35)	(0.07)
	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29
योग										
वर्ष के लिए आय वितरण		3,677.87				2,085.05				
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण		0.29		0.44	(0.01)	0.09	3.64	14.06	(0.04)	0.33
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
योग	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी-लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्डियाबुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के के सोनी
भागीदार

शैलेष हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

साख रूप

	मास्टर प्लस		सीजीएस 92		मास्टर ग्रेड		ग्रेड मास्टर		एसएससी फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूँजी										
यूनिट पूँजी	28,228.37	29,651.01	88,380.37	93,601.25	15,979.33	17,464.71	3,157.15	3,354.56	11,736.74	12,401.65
घटाएं: निम्न लक्षित होने पर पुनः क्रय किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	138.49	138.49	122.25	122.26	15.66	15.66	0.25	0.25	-	-
योग	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष (यूपीआर)	(52,809.91)	(50,453.63)	(42,538.60)	(40,814.48)	(19,968.22)	(19,337.74)	(331.72)	(343.71)	667.43	804.52
वर्ष के दौरान संग्रहित / (प्रस्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(773.94)	(2,356.28)	306.49	(1,724.12)	(431.78)	(630.48)	23.91	11.99	(29.72)	(137.09)
योग (क)	(53,583.85)	(52,809.91)	(42,232.11)	(42,538.60)	(20,400.00)	(19,968.22)	(307.81)	(331.72)	637.71	667.43
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	71,866.01	71,367.03	42,377.95	32,090.46	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	275.48	(1,068.48)
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित शेष	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
योग (ख)	71,067.30	71,866.01	38,193.67	42,377.95	25,978.71	24,528.43	(14.29)	33.72	(435.72)	275.48
योग (क) + (ख)	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
31.01.2003			31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003	
30.06.2002			30.06.2002		30.06.2002		30.06.2002		30.06.2002	
तालिका "ग"										
चायू देयताएं एवं प्रावधान										
चायू देयताएं	577.14	268.28	877.02	374.39	225.20	183.02	26.99	18.41	22.69	23.03
विविध लेनदार - अन्य	-	80.11	279.35	925.89	-	-	80.74	-	-	-
निवेशों की क्रय संविदाएं	6.93	4.72	15.77	7.77	1.78	3.14	2.52	1.07	6.56	8.88
संबंधीय आवेदन गति	44.36	53.41	267.14	286.67	214.54	109.81	5.87	4.95	8.52	15.70
बैंक शेष	1,082.07	1,482.77	3,226.46	3,727.43	843.17	1,341.08	99.07	97.97	22.31	18.19
अदावी आय विवरण	-	-	-	-	65.84	-	-	0.23	-	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	105.33	-	203.82	-	90.99	-	6.74	-	27.35	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	1,815.83	1,889.29	4,869.56	5,322.15	1,441.52	1,637.05	221.93	122.63	87.43	65.80

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपये

	मास्टर प्लस		सीबीएस 92		मास्टर ग्रेड		ग्रेड मास्टर		एमएससी फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "डू" जमा राशियां										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	3,032.83	875.55	5,264.73	3,833.41	1,859.54	196.80	336.49	142.01	1,146.35	120.06
कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशियां	284.10	303.28	537.60	525.25	139.40	154.56	18.00	19.15	72.50	78.11
योग	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
तालिका "चू" चालू आस्तियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	160.52	474.57	118.08	76.68	458.53	1,300.83	66.56	86.31	15.59	28.72
विविध देनदार	16.63	8.25	718.11	698.66	9.33	6.00	5.94	5.12	1.75	1.82
निवेशों की बिक्री संविदाएं	445.60	22.01	1,367.52	401.60	310.97	53.33	105.67	29.29	-	8.32
बकाया एवं प्रोव्यूड आय	127.82	186.37	99.15	301.12	58.97	57.40	1.31	8.49	9.14	37.08
शेयर/ डिबेंचर आवेदन राशि	8.15	-	-	994.23	-	259.16	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	-	860.78	-	3,768.62	-	193.47	-	139.61	-	118.03
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.55	0.28	2.62	1.62	-	-	-	-	-	-
योग	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	भारत शेयर		यूएस 92		पीईएफ 95		एपीयूपी		ईटीएसपी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूर्वी	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
प्राप्यता निधि एवं अधिशेष	10,917.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
चालू देयताएं एवं प्राप्यता	5,900.79	3,627.68	1,311.84	967.27	1,594.88	575.71	80.79	4.26	102.23	375.59
कुल देयताएं	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30	2,535.41
आस्तियां										
निवेश	87,269.19	107,261.17	7,814.89	8,592.73	7,124.74	8,341.07	9,935.28	11,145.44	1,955.40	2,378.52
जमा राशियां	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
चालू आस्तियां	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
आव्यक्ति राजस्व व्यय	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-
कुल आस्तियां	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30	2,535.41

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

कृते हरिमक्ति एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

शैलेश हरिमक्ति

भागीदार

इम्तिवाजुर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदान

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	मास्टर शेयर		यूपएस 92		पीईएफ 95		एम्बीयूएल		इंटीएसपी	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	1,979.89	2,526.71	135.54	182.00	136.26	134.19	299.65	397.91	31.05	46.49
लाभार्थ	450.44	635.08	20.39	45.93	53.67	153.31	52.80	39.94	8.37	13.70
ब्याज	602.92	1,091.71	33.91	114.13	11.34	135.29	-	-	-	3.75
निवेशों की अंतर योजना किरी पर लाभ	7,824.75	5,455.15	463.47	503.16	404.45	406.12	832.31	167.96	211.78	123.89
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की किरी/ प्रतिवर्ष पर लाभ	2.63	0.34	-	-	-	0.02	4.86	21.25	-	0.01
अन्य आय	-	-	-	-	(1.51)	215.47	(2.54)	-	(2.30)	-
आय समकार (शुद्ध)	(0.09)	68.64	-	25.46	-	(13.88)	0.51	7.38	-	0.34
पिछली अवधि के समावेषन - आय	22.64	26.86	-	8.13	-	29.61	-	4.50	-	0.01
पिछले वर्षों में संदिग्ध आय के लिए प्रावधान, पुनर्प्राप्त	8.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	0.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान पुनर्प्राप्त, निवेश की लागत	-	9,178.65	-	508.19	-	1,165.61	-	2,804.60	288.45	123.04
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	8.93	-	1.01	-	20.78	-	-	-	-	-
भिलान की बकाया मर्तों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	10,900.89	18,983.14	654.32	1,387.00	624.99	2,225.74	1,187.59	3,443.54	537.35	311.23
उप योग (क)										
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	37.13	24.09	0.15	5.44	0.25	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48
घटाएं : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	34.54	35.83	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/ अपलिखित निवेश की लागत	-	49.17	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	1,558.76	-	329.29	-	526.47	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	1,630.43	109.09	329.44	5.44	526.72	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48
योग (क-ख)	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी..)

व्यय	मास्टर शेयर		यूएस 92		पीईएफ 95		एनवीयूपी		इंटीएसपी	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
केन्द्रीय/ राज्य, परिव्यय निधि में अंशदान एवं प्रेषण	-	208.06	-	15.88	-	15.52	-	19.22	-	3.74
कार्यालय व्यय	80.77	299.39	3.24	21.84	6.96	18.87	2.46	19.38	0.79	8.32
एजेंटों की कमीशन	-	-	-	-	1.66	0.55	0.01	-	0.30	1.37
स्टाम्प शुल्क, अपिक्सा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	86.17	104.04	5.39	11.77	8.64	10.03	5.30	1.10	4.39	3.74
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	0.53	1.00	0.05	0.08	0.05	0.07	0.06	0.09	0.05	0.05
अप्रतिष्ठित आस्थगित राजस्व व्यय	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
सेवा प्रचार	-	309.84	-	23.65	-	23.11	-	28.62	-	5.56
प्रचार व्यय	-	-	-	-	5.27	6.13	-	2.33	-	24.23
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	-	-	-	-	4.23	7.85	7.28	9.73	1.26	1.89
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	158.93	16.91	13.42	24.45	11.78	0.48	14.51	(0.05)	4.15	2.35
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	29.95	54.10	2.18	4.17	10.58	19.63	18.19	24.31	3.16	4.73
सामान्य निधि में अंशदान	569.08	-	41.35	-	27.51	-	47.30	-	8.20	-
उप योग (ख)	945.78	1,028.22	65.63	101.84	76.68	102.24	181.38	188.67	24.63	55.98
धरोहर : विकास प्रारंभित निधि में प्रभाति व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.71
धरोहर : प्रबंधन व्यय (विक्री से वसूल की गई राशि)	-	-	-	-	4.50	1.07	-	-	-	-
उप योग (ख)					4.50	1.07				8.71
जोड़े : मिलान की बकाया नये हेतु प्रारंभित व्यय	37.50	270.03	-	27.48	46.61	41.40	0.47	2.74	6.17	0.45
जोड़े : प्रदत्त व्याज	-	10.39	-	0.81	-	0.77	-	0.91	0.01	0.18
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	1,175.42	864.05	189.22	0.52	57.10	253.81	10.44	0.56	0.08	6.16
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/ प्रतिदान पर हानि	4,826.09	15,862.15	255.70	745.74	382.17	833.10	420.36	321.87	391.73	59.47
उप योग (ग)	6,039.01	17,006.62	444.92	774.55	485.88	1,129.08	431.27	326.08	397.99	66.26
योग (क) - (ख) + (ग)	6,984.79	18,034.84	510.55	876.39	558.06	1,230.25	612.65	514.75	422.62	113.53
व्यय पर आय का आधिक्य	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22
योग	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	मास्टर शेयर		यूएस 92		पीईएफ 95		एसवीयूपी		ईटीएसपी	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22
जोड़ें/ (घटाएँ): पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	-	-	(0.03)	(0.03)	0.01	0.28	-	-	(0.08)	(0.24)
	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98
वर्ष के लिए आय वितरण	9,129.09	-	-	-	539.33	-	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	2.72	1.94	-	-	-	-	-	-	(0.01)	2.11
बिन्नी/ पुनर्जीव पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम	-	-	147.84	144.77	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतरित शेष	(6,846.14)	837.27	(333.54)	360.37	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	114.62	194.87
	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98

सहस्रपूर्ण लेखा-नीतियों का विवरण लेखे का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समन्वी लेखाकार

कृते हरिप्रसन्न एण्ड कं.
समन्वी लेखाकार

सुखियाजुर सहजान
बाइस प्रोसेसिंट

एम दामोदान
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिप्रसन्न
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	मास्टर शेयर		यूएस 92		रीपैफ 95		एम्बीयूपी		इंटीएसपी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ड"										
जमा राशियां	19,664.85	2,080.09	425.27	127.54	553.66	-	2,148.19	160.49	368.30	52.78
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	626.90	-	45.50	-	42.10	47.41	76.30	-	13.70	11.63
कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशियां	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
योग										
तालिका "च"										
चालू आस्तियां	369.87	149.70	111.41	119.58	194.50	82.23	0.05	0.08	8.82	12.89
बैंकों में चालू खाता शेष	77.72	49.66	4.65	5.20	4.54	2.80	0.69	0.54	0.43	0.26
विविध देनदार	-	8.82	64.27	-	286.83	65.19	11.57	-	-	19.73
निवेशों की बिक्री से विदाएं	70.79	294.13	4.39	20.48	23.18	46.47	56.62	91.42	0.62	4.14
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	-	745.67	0.77	-	-	95.46	-	-	-	-
शेयर/ डिबेंचर आवेदन राशि	-	2,045.00	-	125.39	-	-	-	-	-	55.46
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	2.00	-	-	-	-	-	-	-	0.03	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
योग										
तालिका "छ"										
आस्थगित राजस्व व्यय	46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	-	-
पिछले तुल्य धन के अनुसार शेष	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अपरिचित राशि	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-
योग										

लाख रुपये

भारतीय वलिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	लाख रुपए									
	यूलिप		जीसीजीआईपी 94		यूएस 95		वीआईएस		यूएस 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूंजी	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.20)	-
चावू देयताएं एवं प्रावधान	159,342.34	168,007.08	6,709.82	6,654.54	3,139.41	3,038.97	185.69	-	277.65	-
कुल देयताएं	534,319.52	544,915.88	20,207.11	20,710.07	21,161.66	22,889.77	10,589.17	-	45,594.92	-
आस्तियां										
निवेश	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	-	41,408.03	-
बन्ना राशियां	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52	-	2,726.03	-
चावू आस्तियां	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04	-	1,460.86	-
आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	42.10	60.04	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियां	534,319.52	544,915.88	20,207.11	20,710.07	21,161.66	22,889.77	10,589.17	-	45,594.92	-

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा-नीतियों का विवरण लेखे का अग्रिम भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के .के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय वनित ट्रस्ट
(भारतीय वनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	वृत्तिय		जीसीजीआईपी 94		यूपएस 95		बीआईएस		यूपएस 2002	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	3,538.71	3,454.79	100.12	77.10	227.63	172.80	4.85	30.78	-	-
लाभाना	16,709.05	34,477.46	964.80	1,227.22	498.56	1,391.69	65.37	673.65	-	-
ब्याज	229.13	40.76	-	10.67	49.71	417.71	-	-	-	-
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	6,321.87	4,691.51	41.66	401.94	483.46	2,142.15	-	428.05	-	-
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिबन्ध पर लाभ	(885.89)	(1,611.40)	-	-	0.37	110.44	0.17	-	-	-
आय समकार (शुद्ध)	2.15	403.35	0.04	0.22	0.04	0.70	0.10	-	-	-
अन्य आय	(517.48)	(407.19)	77.98	39.53	(0.45)	8.22	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	0.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निधियों के निपटान पर ब्याज	430.51	164.97	122.52	23.38	32.98	12.81	-	-	-	-
पिछले वर्ष संरिष आय हेतु प्रावधान, पुनर्पंकित	7,751.80	7,304.03	-	-	152.64	201.32	-	-	-	-
संरिष निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्पंकित	0.14	0.23	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्पंकित	13,036.13	-	63.15	1,460.13	-	249.89	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्पंकित	0.63	-	0.13	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्पंकित	-	-	1,249.61	382.73	-	-	-	-	-	-
संरिष निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्पंकित	46,616.93	48,518.51	2,620.01	3,622.92	1,444.94	4,707.73	70.49	1,132.48	-	-
उप योग (क)	1,604.35	3,914.43	102.91	236.39	80.41	72.78	-	-	-	-
घटाएँ : संरिष समझी गई आय हेतु प्रावधान	10,342.78	28,863.15	-	-	154.35	570.70	-	-	-	-
घटाएँ : संरिष निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	2.63	-	0.36	-	0.25	-	-	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित अपरिचित निवेशों की लागत	-	967.21	-	-	-	-	0.65	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : परिपक्वता बोनस	-	-	1,784.15	2,210.12	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संरिष निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	10,904.91	32,962.38	1,887.06	2,446.87	234.76	643.73	0.65	-	-	-
उप योग (ख)	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	1,132.48	-	-
योग (क-ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी..)

	यूलिय		जिसीजीआईपी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेजुएटो कार्यालय व्यय	-	771.93	-	29.89	-	40.51	-	-	-	-
प्रचार व्यय	348.11	1,003.43	27.55	40.99	3.96	35.20	16.08	-	41.53	-
एजेंटों को कमीशन	184.13	225.92	-	0.29	32.29	97.24	139.08	-	90.63	-
स्टाम्प शुल्क, अधिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	471.87	1,107.09	-	38.26	5.99	34.81	86.73	-	5.81	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रिट)	215.87	226.42	25.32	0.14	12.83	8.59	7.06	-	17.27	-
अपलिखित आस्थागित राजस्व व्यय	1.96	3.72	0.07	31.87	0.09	0.20	0.05	-	0.11	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	555.17	976.59	4.04	7.56	26.65	51.26	5.04	-	32.58	-
सामान्य प्रारंभित निधि में अंशदान	1,443.45	-	76.70	-	69.30	-	13.10	-	84.72	-
सेवा प्रभार	222.07	1,149.53	-	44.51	-	60.33	-	-	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	575.16	390.64	-	57.58	10.66	20.50	2.02	-	13.03	-
पिछली अवधि के समावोजन - व्यय	4,017.79	5,829.93	154.79	251.09	192.63	349.11	269.16	-	285.68	-
घटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	511.77	-	-	-	-	-	207.55	-	-	-
घटाएँ : प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से कसूल की गई राशि	511.77	1,483.43	-	-	-	-	13.79	-	-	-
उप योग (ख)	-	1,110.33	-	2.16	-	2.14	0.34	-	0.13	-
जोड़ें : प्रवृत्त व्याज	1,044.33	-	-	0.01	32.28	112.05	-	-	-	-
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	1,115.72	6,043.91	42.97	1,450.60	565.65	1,140.14	-	-	78.15	-
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	243.34	119.32	95.88	150.91	1.21	16.25	-	-	-	-
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	2,403.39	6,273.56	138.85	1,603.68	599.14	1,270.58	0.34	-	78.28	-
योग (क) - (ख) + (ग)	5,909.41	10,620.06	293.64	1,854.77	791.77	1,619.69	48.16	-	363.96	-
व्यय पर आय का अधिव्यय	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	-	768.52	-
योग	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	-	1,132.48	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	मूलिय		जीसीजीआईसी 94		यूएस 95		सीआईएस		यूएस 2002	
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	-	768.52	-
जोड़े/ (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	11.19	(283.55)	(0.42)	-	1.26	25.52	-	-	-	-
योग	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	697.04	1,328.11	1,732.00	-	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	3.55	26.70	14.73	-	-	34.99	-	-	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	111.37	-	-	-	-	-	-
फिन्डो/ पुनर्बरीद पर समझौते/ प्रदात प्रीमियम	-	-	(123.23)	(215.34)	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
योग	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

इसारे समतिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्तियाजुर रहमान

एम दामोदरन

वाइस प्रेसिडेंट

प्रशासक

के.के. सोनी
भारीदार

शैलेश हरिभक्ति
भारीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपये

	यूलिय		जीसीजीआईपी 94		यूएस 95		वीआईएस		यूएस 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
यूनी										
यूनिट यूनी	302,670.60	273,119.10	18,282.60	18,691.14	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	0.15	0.20	-	-	-	-	-	-
योग	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(29,242.12)	(16,265.41)	-	-	1,133.73	1,880.73	-	-	-	-
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष (शुद्ध)	(6,185.29)	(12,976.71)	-	-	(51.48)	(747.00)	5.07	-	475.26	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(35,427.41)	(29,242.12)	-	-	1,082.25	1,133.73	5.07	-	475.26	-
योग (क)										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	133,031.82	128,406.00	(4,635.81)	(2,732.95)	3,470.82	1,035.98	-	-	-	-
राजस्व लेख से अंतरित शेष	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
घटाएं : बोनस यूनिटों का समावोज/ आबंटन	55,108.08	-	-	-	-	-	-	-	(37,024.98)	-
यूनिट योजना 64 से अंतरित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (ख)	107,733.99	133,031.82	(4,785.46)	(4,635.81)	2,158.49	3,470.82	21.68	-	(36,256.46)	-
योग (क) + (ख)	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.20)	-
31.01.2003										
31.01.2003										
30.06.2002										
30.06.2002										
तालिका "ग"										
चालू देवताएं एवं प्रावधान										
चालू देवताएं										
विविध लेनदार - अन्य	3,998.86	3,239.89	144.85	52.74	26.02	13.42	160.56	-	128.30	-
संबंधाधीन आवेदन राशि	5,035.60	1,040.78	-	-	22.05	19.08	24.48	-	30.10	-
निवेशों की क्रय संविदाएं	-	-	-	-	75.08	32.27	-	-	99.19	-
बैंक शेष	4,965.17	1,876.93	6.77	1.96	1.44	13.54	-	-	19.72	-
अदावी आय वितरण	-	-	367.31	386.18	51.82	40.55	-	-	0.34	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	31.54	-	33.20	-	-	-	-	-
रूप योग (क)	13,999.63	6,157.60	550.47	440.88	209.61	118.86	185.04	-	277.65	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

प्रावधान	यूलिय		जीसीजीआईसी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
संदिग्ध समझौते बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	11,446.62	10,531.14	404.25	473.57	346.83	340.06	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान	79,129.29	81,703.12	4,517.53	4,478.39	2,565.51	2,563.80	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	38,322.69	51,358.83	1,047.64	1,110.79	-	-	0.65	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	371.56	119.32	189.93	150.91	17.46	16.25	-	-	-	-
उप योग (ख)	129,270.16	143,712.41	6,159.35	6,213.66	2,929.80	2,920.11	0.65	-	-	-
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष (परिपक्वता बोनस)	18,137.08	20,631.88	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान प्रदत्त राशि	1,022.31	1,709.77	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : वर्ष के दौरान प्रदान राशि	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ग)	16,072.55	18,137.07	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क + ख + ग)	159,342.34	168,007.08	6,709.82	6,654.54	3,139.41	3,038.97	185.69	-	277.65	-
तालिका "घ"	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
निवेश										
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र										
डिबेंचर एवं बॉण्ड	47,505.19	43,831.42	-	1,199.30	646.00	1,613.93	1,087.37	-	10,700.00	-
अधिमाम शेर	167,794.47	150,458.82	9,673.59	8,026.62	6,868.30	5,823.64	1,049.18	-	12,103.93	-
इक्विटी शेर	3,252.58	3,748.38	57.67	112.04	-	-	-	-	-	-
सावधी ऋण	206,374.25	220,827.29	6,527.42	6,360.28	10,402.75	12,512.58	7,200.06	-	18,604.10	-
		33,587.37		710.62						
योग	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	-	41,408.03	-
उद्भूत (लागत पर)										
अनोद्भूत (लागत पर)	204,998.36	219,248.55	7,349.94	6,091.13	10,402.75	12,568.39	7,200.06	-	25,736.83	-
	219,928.13	233,204.73	8,908.74	10,317.73	7,514.30	7,381.76	2,136.55	-	15,671.20	-
"क"	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	-	41,408.03	-
उद्भूत (लागत मूल्य)	159,530.46	173,916.16	6,430.33	5,244.82	10,203.98	13,469.27	7,214.89	-	27,198.41	-
अनोद्भूत (मूल्यांकन पर)	227,073.34	227,178.30	8,780.71	10,053.25	7,768.47	7,623.05	2,121.07	-	15,610.89	-
"ख"	386,603.80	401,094.46	15,211.04	15,298.07	17,972.45	21,092.32	9,335.96	-	42,809.30	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए

	यूलिय		जीसीबीआईटी 94		यूएस 95		सीआईएस		यूएस 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास) टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित. एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित. एक वर्ष से अधिक (ख).....	(38,322.69)	(51,358.82)	(1,047.64)	(1,110.79)	55.40	1,142.17	(0.65)		1,401.27	-
@ 2. अंततः प्रदत्त शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमांगी देयताएं										
तालिका "क"										
जमा राशियाँ										
मुद्रा बाजार बाढ़ताएं	47,407.37	15,802.76	1,425.04	133.32	1,035.25	408.54	865.52		2,726.03	
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	-	566.95	-	-	180.00	180.00	-		-	-
योग	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52		2,726.03	
तालिका "ख"										
चालू आस्तियाँ	1,993.78	296.12	174.40	317.28	27.64	37.13	81.34		48.67	
बैंकों में चालू खाता शेष	41,550.00	40,747.01	1,599.69	2,723.16	1,358.51	1,114.37	103.67		342.58	
विविध देनदार	1,400.89	2,106.51	43.19	-	172.82	240.55	-		259.69	
निवेशों की बिक्री संविदाएं	17,002.58	17,361.07	664.01	936.34	470.39	557.38	71.25		637.78	
बकाया एवं प्रोव्यूट आय	1.02	1.02	-	-	-	-	-		-	
अग्रिम जमा राशियाँ आदि	-	22.05	-	-	-	-	-		-	
शेयर/डिबेंचर आवेदन राशि	16.23	15,534.79	-	131.07	-	401.65	122.27		172.14	
अन्य योजनाओं से प्राप्य (युद्ध)	21.16	24.32	-	-	-	-	8.51		-	
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (युद्ध)	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04		1,460.86	
योग										
तालिका "घ"										
आस्थगित राजस्व व्यय										
पिछले तुलन फन के अनुसार शेष	-	-	60.04	91.91	-	-	-		-	
घटाई : वर्ष के दौरान अपालखित राशि	-	-	17.94	31.87	-	-	-		-	
योग	-	-	42.10	60.04	-	-	-		-	

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	आरबीयूटी 94		बीयूटी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूंजी	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14
प्रारक्षित निधि एवं अविशेष	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)
विशेष लाभ निधि	31.78	31.64								
चालू देयताएं एवं प्रावधान	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57	2,157.64	2,522.66	8,224.62	7,023.01
कुल देयताएं	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,650.19	46,786.09	49,746.37
आस्तियां										
निवेश	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
जमा राशियां	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
चालू आस्तियां	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71
कुल आस्तियां	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,650.19	46,786.09	49,746.37

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

पुर्बई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्डियानुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदान

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	आरबीयूपी 94		जीयूपी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	130.91	140.82	58.53	33.38	374.16	364.66	62.33	60.78	239.69	173.98
लाभांश	1,418.41	2,465.15	416.34	735.72	3,899.39	7,065.37	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78
ब्याज	0.47	1.17	-	4.13	174.26	9.24	1.52	-	194.56	845.84
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	583.19	328.38	35.46	134.24	939.86	1,484.29	43.74	261.65	214.68	586.78
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	(32.04)	(10.47)	-	-	12.65	28.27	-	-	(32.80)	861.78
आय समकार (शुद्ध)	0.01	0.74	0.01	0.22	1.55	29.91	1.18	0.73	7.04	24.72
अन्य आय	(9.74)	(7.64)	(15.25)	(26.42)	0.76	(31.32)	(20.58)	(24.56)	(3.29)	99.37
पिछली अवधि के समागोजन - आय	0.40	46.54	40.18	3.01	23.33	545.15	454.12	321.84	-	77.70
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	256.20	-	-	-	-	-	-	-	1,345.45
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	-	-	-	-	-	0.10	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनरांकित	-	1,132.34	39.91	-	-	3,340.45	562.35	-	-	5,152.64
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	0.11	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	347.35	118.19	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	-	922.64	1,002.47	5,425.17	12,857.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04
उप योग (क)	2,091.61	4,353.23	922.64	1,002.47	5,425.17	12,857.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	0.61	259.95	30.10	68.54	131.61	309.94	17.05	46.05	22.30	498.76
घटाएं : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	1.97	1,466.99	154.77	419.99	143.44	2,078.29	763.68	439.20	219.27	5,177.66
घटाएं : वर्ष के दौरान निवेश की लागत अवलिखित/अपलिखित	-	-	-	-	-	1.53	-	-	-	-
घटाएं : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	45.93	-	-	97.40	-	-	-	106.92	113.83	-
उप योग (ख)	48.51	1,726.94	184.87	585.93	275.05	2,389.76	780.73	592.17	355.40	5,676.42
योग (क-ख)	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राबलस लेखा (वारी..)

व्यय	आरबीयूरी 94		बीयूरी 94		सीसीपी		एस्सीयूपी		संशुद्ध	
	चायू अकाधि	खिला वर्ष	चायू अकाधि	खिला वर्ष	चायू अकाधि	खिला वर्ष	चायू अकाधि	खिला वर्ष	चायू अकाधि	खिला वर्ष
व्यय										
केन्द्रीय ष्टो, बलिपन निधि में अंरुदन एवं प्रोचुटी		52.71		13.75		160.63		32.47		89.80
सुपरिगत व्यय	14.05	63.80	3.78	19.56	53.01	167.10	12.47	35.01	5.15	78.04
प्रकार व्यय	10.31	15.37	2.45	3.22	172.97	224.89	5.15	3.50	7.79	14.30
एवेंटो को करीबन	5.27	40.94		0.01	18.67	218.12	0.01	0.12	6.74	0.25
स्टाम्प सुलक, अडिपल, रिकप्टर एवं बैंक प्रकार	22.08	15.68	3.73	7.25	69.24	43.95	10.78	9.89	20.88	14.05
लेखा प्रोडिक्टो को करीब (आडिपल)	0.14	0.25	0.05	0.07	0.46	0.77	0.08	0.16	0.21	0.43
रिक्वस प्रोडिपन निधि में अंरुदन	8.08	13.34	1.97	3.61	131.04	203.21	4.71	7.30	58.29	113.61
विशेष त्रप निधि में अंरुदन	0.14	0.94								
सामान्य निधि में अंरुदन	153.54		37.35		340.72		89.47		151.56	
सेवा प्रकार		78.50		20.47		239.20		48.35		133.72
खिला अकाधि के समकवेन - व्यय	43.17	0.68	10.45	(0.59)	147.59	2.42	27.08	11.24	68.06	0.83
कर्मचारी करकन निधि हेतु अंरुदन					52.42	81.29			23.32	45.44
	256.70	282.21	59.78	67.35	986.12	1,341.58	149.75	148.04	342.00	490.47
घटाएँ : रिक्वस प्रोडिपन निधि में प्रोडिपन व्यय					24.85					
					24.85					
घटाएँ : अंरुदन व्यय हेतु खिला से कसूल को र्द करि		66.88								1.72
		66.88								1.72
कोड़े : प्रकल व्यय		2.72		7.92		9.12		1.55	3.40	5.34
कोड़े : निरिक्तो को अंरुदन व्यय खिला पर खनि			17.42			7.40			3.41	1,599.39
कोड़े : अंरुदन व्यय कोरकर के अडिपल निरिक्तो को खिला/प्रतिपन पर खनि	529.19	1,313.25	118.02	56.78	825.08	3,307.81	233.51	717.74	346.26	5,180.02
कोड़े : खिलन को करकन को हेतु प्रकलन	1.68	16.96		8.57	6.00	14.32	1.53	17.51		2.83
	530.87	1,332.93	135.44	73.27	831.08	3,338.65	235.04	736.80	353.07	6,787.58
	787.57	1,548.26	195.22	140.62	1,792.35	4,600.76	384.79	884.84	695.07	7,276.33
योग (क) - (ख) - (ग) + (घ)	1,255.53	1,078.03	342.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
योग	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62

राष्ट्रीय यनित ट्रस्ट
(राजस्वीय)
1 जुलाई, 2002 से 31 मार्च, 2004 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	अवधिपूर्वी 94		शीर्षकी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआटीएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले बजट पर के अनुसार शेष	1,255.33	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
व्यय पर आब का अधिव्यय	1.01	7.42	-	0.02	2.99	84.79	(2.76)	(0.02)	0.07	(0.51)
जोड़े/ (घटाएँ) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समावोजन	1,256.34	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
योग										
वर्ष के लिए आय वितरण									1,996.18	1,671.87
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण		9.25		0.10					(0.55)	16.28
आय वितरण पर कर		4.40	26.99	0.07				0.46		170.70
समकालीन आहरण/ पुनर्खरीद पर प्रीमियम/ प्रतिदान							1,312.88	33.44		
वर्ष के दौरान प्रदत्त मूल्यवृद्धि							(6.94)	(10.81)		
पिछली अवधि हेतु प्रदत्त मूल्यवृद्धि							31.70	33.24		
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.93
समान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
योग										

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे के अधिनियम भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
कृते के के सोनी एण्ड कं.
समर्थी लेखाकार

प्रतिभाजुर एमान
चाहस प्रेरिस्ट

एम दामोदान
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार
श्रीलेश प्रतिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	आरबीयूपी 94						बीयूपी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क" पूँजी युनिट पूँजी युनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	15,536.67	16,234.23	5,493.61	6,431.33	73,753.77	61,130.52	15,046.45	14,423.16	42,585.84	47,487.14				
			0.97	0.97			1.01	6.69						
योग	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14				
तालिका "ख" प्राप्तित निधि एवं अधिशेष युनिट प्रीमियम प्राप्तित निधि पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष (यूपीआर) वर्ष के दौरान संग्रहीत (प्रवर्त) प्रीमियम (युद्ध)	2,831.94 (430.62)	2,344.66 487.28			12,501.61 115.21	11,861.58 640.03			(6,496.92) 507.77	(7,299.31) 802.39				
योग (क)	2,401.32	2,831.94			12,616.82	12,501.61			(5,989.15)	(6,496.92)				
सामान्य प्राप्तित निधि पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष राजस्व लेख से अंतरित शेष घटाएँ : बोनस युनिटों का समायोजन/ आबंटन	8,217.44 1,256.42	7,145.64 1,071.80	112.12 515.56	(163.63) 275.77	12,385.72 3,360.76	6,433.72 5,952.00	1,697.68 (565.96)	785.69 911.99	1,733.14 231.64	1,652.21 80.93				
योग (ख)	9,473.86	8,217.44	627.68	112.12	3,518.09	12,385.72	1,131.72	1,697.68	1,964.78	1,733.14				
योग (क) + (ख)	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)				
तालिका "ग" विशेष साक्ष निधि पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष (बि.ला.नि.) वर्ष के दौरान अग्रदान	31.64 0.14	30.70 0.94												
योग	31.78	31.64												
तालिका "घ" चालू देयताएं एवं प्रावधान चालू देयताएं विविध लेनदार - अन्य निवेशों की क्रय संविदाएं संबंधित निवेश आवेदों पर	51.30 48.36 40.86	41.05 37.21	32.61	20.61	168.33 376.64 50.54	54.58 77.44 62.32	220.61 33.00	137.20	51.48	20.78 39.89 1.72				

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सलग्न तालिकाएं (जारी ...)

	लाख रूप					
	आरक्षणीय 94	जिप्टी 94	संसीवी	एस्सीयूपी	सीआरटीएस	
बैंक शेष	19.12	12.39	6.48	60.32	19.21	9.34
अदावी आय वितरण	13.67	129.36	-	-	1,101.43	214.13
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	0.32	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	116.56	46.35	179.51	28.78	95.16	-
उप योग (क)	289.87	220.71	781.82	342.71	1,269.00	285.86
प्रावधान						
आय वितरण हेतु प्रावधान	10.02	-	-	-	-	-
संविध समष्टी में बकाया एवं प्रोव्हीड आय हेतु प्रावधान	0.70	228.92	134.13	80.95	78.88	23.19
संविध निवेशों एवं उमा राशियों हेतु प्रावधान	1.16	2,743.21	120.11	847.93	859.43	171.49
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	945.11	210.57	-	866.95	1,429.30	6,847.27
मिलान की बकाया मंवी हेतु प्रावधान	18.68	9.32	20.47	19.10	17.51	(86.33)
उप योग (ख)	975.67	3,192.02	274.71	1,814.93	2,385.12	6,737.15
योग (क + ख)	1,265.54	3,412.73	1,056.53	2,157.64	2,522.66	7,023.01
	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"						
निवेश						
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)						
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र						
डिबेंचर एवं बॉण्ड	16,383.10	2,424.01	3,205.95	1,709.63	22,461.60	22,787.36
अभिमान शेयर	180.57	-	52,023.46	7,340.99	2,210.01	2,347.49
इक्विटी शेयर	7,915.14	2,889.36	168.03	118.58	18,300.81	19,548.06
साविधि ऋण	-	-	29,488.57	4,601.38	-	1,762.88
			258.84	-	-	-
योग	24,478.81	5,313.37	84,886.01	13,770.58	42,972.42	46,445.79
उद्धृत (लागत पर)	8,016.29	2,740.56	31,596.44	4,948.56	16,514.54	18,558.95
अनोद्धृत (लागत पर)	16,462.52	2,572.81	53,289.57	8,822.02	26,457.88	27,886.84
"क"	24,478.81	5,313.37	84,886.01	13,770.58	42,972.42	46,445.79
उद्धृत (बाजार मूल्य)	6,402.17	2,513.54	30,779.95	3,620.39	10,872.64	13,330.14
अनोद्धृत (मूल्यंकन पर)	17,131.53	2,589.26	56,940.36	9,283.24	25,252.51	26,382.21
"ख"	23,533.70	5,102.80	87,720.31	12,903.63	36,125.15	39,712.35

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

	लाख रुपए						
	आरबीयूपी 94	बीयूपी 94	सीसीपी	एससीयूपी	सीआटीएस		
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास) टिप्पणियां : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2. असात: प्रदत्त शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनपामनी देवताएं	(945.11)	(210.57)	2,834.30	(866.95)	(6,847.27)	(6,733.44)	
	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	31.01.2003	
तालिका "डू" जमा राशियां मुद्रा बाजार बाधताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	3,200.48	1,871.72	3,690.32	3,676.88	2,099.18	1,042.87	
	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2002	
तालिका "घू" चाहू आस्तियां बैंकों में चाहू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएं बकाया एवं प्रोद्भूत आय अग्रिम जमा राशियां आदि अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	42.34 116.23 166.15 705.06 - 0.10	60.12 2,013.33 - 276.45 - -	42.00 96.32 379.60 1,850.96 - -	62.59 458.26 - 365.83 2.00 -	12.33 724.73 471.58 470.94 2.00 530.48	859.80 93.09 34.85 726.63 - 0.12	149.94 22.72 175.03 877.52 - 1,032.38 0.12
योग	1,029.88	2,349.90	2,368.88	889.36	1,714.49	2,257.71	

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पर

लाख रुपए

	एप्रैल 93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूजी	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
चालू देयताएं एवं प्राक्धान	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38
कुल देयताएं	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38
आस्तियां										
निवेश	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
चालू आस्तियां	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
आस्थित राबन्ध व्यय	-	26.13	-	106.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17
कुल आस्तियां	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38

लेखा टिप्पणियां "उ"
महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
कुते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

इन्दियानुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

एस दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनित ट्रस्ट

(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एप्रैल 93		एप्रैल 94		एप्रैल 95		एप्रैल 96		एप्रैल 97	
	चावू अवधि	पिछला वर्ष	चावू अवधि	पिछला वर्ष	चावू अवधि	पिछला वर्ष	चावू अवधि	पिछला वर्ष	चावू अवधि	पिछला वर्ष
आय	276.47	234.23	345.12	315.99	494.28	1,067.12	115.86	177.78	66.41	119.49
लाभारा	49.50	159.36	34.90	155.78	71.24	210.18	22.64	48.65	11.00	20.46
व्याज	24.86	343.57	36.91	205.96	60.97	129.11	-	69.64	-	9.05
निवेशों की अंतर कोवना बिक्री पर लाभ	252.25	3,295.41	702.44	1,940.56	679.53	3,079.84	581.04	710.63	250.68	166.25
अंतर कोवना आरणा के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिबन्ध पर लाभ	-	-	2.63	0.07	-	0.10	-	0.09	-	-
अन्य आय	0.56	45.26	0.20	20.69	(0.01)	89.60	-	23.48	0.01	4.57
पिछली अवधि के समाबोजन - आय	-	36.35	0.53	24.27	-	18.68	0.04	2.61	-	2.07
पिछले वर्ष संश्लेष्य आय हेतु प्रावधान, पुनर्संश्लेष्य	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-	-
संश्लेष्य निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्संश्लेष्य	0.42	-	-	-	0.08	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेशों की लागत, पुनर्संश्लेष्य	-	379.52	1,600.81	692.53	107.58	5,029.34	1,468.37	228.27	1,431.04	748.36
निवेशों के मूल्य में मुल्कदास हेतु प्रावधान, पुनर्संश्लेष्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिदान की बकाया वर्षों हेतु प्रावधान, पुनर्संश्लेष्य	-	-	0.01	172.18	0.07	-	-	-	0.02	-
उप योग (क)	604.06	4,496.04	2,723.55	3,529.46	1,413.74	9,623.97	2,187.95	1,261.15	1,759.16	1,070.25
घटाएँ : संश्लेष्य समझौते पर आय हेतु प्रावधान	4.69	0.88	0.77	8.02	0.59	2.40	0.14	0.37	0.06	1.36
घटाएँ : संश्लेष्य निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	2.34	2.74	7.96	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/ अपरलिखित निवेशों की लागत	-	1.49	-	0.34	-	3.21	-	-	-	3.42
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मुल्कदास हेतु प्रावधान	188.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	113.41	4.71	3.51	16.32	0.59	5.61	0.14	0.37	0.06	4.78
योग (क-ख)	498.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,260.78	1,759.10	1,065.47

भारतीय वनस्पति ट्रस्ट
(भारतीय वनस्पति ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	लाख रुपये							
	एप्रैल 93		एप्रैल 94		एप्रैल 96		एप्रैल 97	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा								
पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष								
व्यय पर आय का अधिव्यय	(220.79)	380.07	(989.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85
जोड़ें/ घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समावोजन	0.01	(0.23)	0.06	(0.71)	0.02	(0.09)	-	-
	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण		(0.02)						
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85
	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85
योग								
समान								

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिनियम भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिक्रियन के अनुसार

दृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इतिहासुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय चनिट ट्रस्ट
(भारतीय चनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 अक्टूबर, 2003 को संचालित किए गए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एप्रैल '93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूर्वी	13,915.75	14,675.17	22,344.56	23,847.75	34,030.97	36,752.65	6,873.62	7,489.76	4,009.23	4,454.18
सूचियों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	0.91	0.91	0.43	0.43	4.33	4.11	6.63	6.63	1.03	1.03
योग	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि	(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04	(335.19)	(383.21)	(637.29)
खिलते पुलन पर के अन्तर्गत शेष (शुद्ध)	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
राजस्व लेख से अंतर्गत शेष	34.50	65.19	313.35	546.74	445.61	784.63	10.70	65.38	47.21	97.41
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(363.21)
योग	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ग"										
चालू देयताएं एवं प्रावधान										
चालू देयताएं	144.46	136.20	139.34	(34.17)	182.06	148.59	79.85	85.59	37.54	40.96
विविध लेनदार - अन्य	-	-	29.13	227.26	641.62	-	10.47	-	4.78	-
निवेशों की क्रय संविदाएं	24.15	11.10	67.98	46.89	93.25	144.05	20.77	15.16	17.28	16.81
बैंक शेष	213.75	224.27	-	-	-	-	99.29	101.35	-	-
अदावी आय वितरण	-	0.25	-	0.03	-	-	0.10	-	0.33	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	33.20	-	45.21	-	72.97	-	16.65	-	15.42	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	415.56	371.82	281.66	240.01	989.90	292.64	227.13	202.10	75.35	57.77
प्रावधान										
संदिग्ध समझौते बकाया एवं प्रोचूत आय हेतु प्रावधान	7.79	3.10	2.93	2.70	2.06	1.47	0.23	0.14	0.25	0.19
संदिग्ध निवेशों एवं बना राशियों हेतु प्रावधान	9.35	9.35	9.28	6.53	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	108.72	-	2,848.30	4,449.10	6,919.19	7,026.77	-	1,468.36	35.43	1,466.47
विलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	101.21	52.20	94.85	0.12	319.62	101.74	35.12	29.05	87.15	22.95
योग (क + ख)	227.07	64.65	2,955.36	4,458.45	7,240.87	7,129.98	35.35	1,497.55	122.83	1,489.61
योग	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	आईएसईएफ		एआईपी '98		एआईएफ '98		एआईपी '99		निस्टी
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
देयताएं									
पूँजी	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	18,836.81
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(6,872.26)
चालू देयताएं एवं प्रावधान	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37	23.49	38.81	683.77
कुल देयताएं	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	12,648.32
आस्तिग्य									
निवेश	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	12,282.04
जमा राशियां	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	87.40
चालू आस्तिग्य	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	278.88
आस्थगित राजस्व व्यय	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-
कुल आस्तिग्य	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	12,648.32

लेखा दिपणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिनियम भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

इन्दियानुर खमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनित ट्रस्ट

(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)

लाख रुपए

	आईएसईएफ		एप्रैवी '98		एप्रैवी '98		एप्रैवी '99		निष्पत्ती	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेज्युटी कार्यालय व्यय	-	4.74	-	3.61	-	49.35	-	1.15	-	23.02
प्रचार व्यय	0.71	5.73	2.70	6.48	2.33	40.46	2.88	2.81	2.97	23.25
एजेंटों को कमीशन	3.10	3.40	-	-	24.69	20.46	-	-	10.34	9.42
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	9.38	12.45	-	-	-	208.95	-	-	-	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिटर)	2.56	2.59	1.97	3.75	19.14	13.85	1.45	0.93	9.80	19.29
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	0.05	0.05	0.05	0.05	0.15	0.24	0.05	0.05	0.06	0.11
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	8.51	14.58	9.60	24.33	-	-	2.55	4.66	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	4.02	6.00	2.46	4.57	57.85	242.03	0.69	1.46	24.97	140.02
सामान्य निधि में अंशदान	1.61	2.40	0.98	1.83	8.26	23.79	0.27	0.58	3.57	11.14
सेवा प्रभार	10.44	-	6.39	-	57.85	-	1.78	-	24.97	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	-	7.06	-	5.38	-	73.49	-	1.71	-	34.28
	3.77	0.01	2.53	0.91	33.34	(0.37)	0.88	(0.20)	20.29	8.81
	44.15	59.01	26.68	50.91	203.61	672.25	10.55	13.15	96.97	269.34
घटाएं : विकास प्रारंभित निधि में प्रेषित व्यय	-	-	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
घटाएं : प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से वसूल की गई राशि	9.13	17.31	-	-	-	-	-	-	-	-
	9.13	17.31	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
जोड़े : प्रस्त व्याज	-	0.24	-	0.18	0.47	2.43	-	0.06	0.13	4.47
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर शानि	-	2.36	-	156.48	15.80	-	-	20.81	-	342.39
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर शानि	97.98	80.95	57.10	162.24	1,253.04	3,209.08	15.32	139.96	307.07	1,782.24
जोड़े : मिलान की नक़ाय मही हेतु प्राक्धान	-	4.06	-	42.35	30.27	1.58	-	9.31	10.05	17.76
	97.98	87.61	57.10	361.25	1,299.58	3,213.09	15.32	170.14	317.25	2,146.86
	133.00	129.31	83.78	412.16	1,423.54	3,710.23	24.72	183.29	370.76	2,402.57
योग (क) - (ख) + (ग)	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	67.54	(95.34)
व्यय पर आय का आधिक्य	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि हेतु राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	आईएसईएफ		एमईपी '98		एमआईएफ '98		एमईपी '99		निवृत्ती	
	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	59.07	38.59	67.54	(95.34)
जोड़े/ (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	0.22	5.45	(1.35)	-	(0.15)	0.03	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)
	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	59.02	38.59	62.49	(101.97)
वर्ष के लिए आय वितरण	-	236.33	-	-	-	-	-	41.80	-	-
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण	-	1.32	-	-	-	-	-	4.26	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बिक्री/ पुनर्बरीद पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम	-	-	-	-	-	-	28.48	45.59	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)
	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	62.49	(101.97)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

जुते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्डियनयुनियन
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	लाख रुपए											
	आईएसईएफ		एमईपी '98		एमआईएफ '98		एमआईएफ '99		निफ्टी			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		
तालिका "क"												
यूजी												
यूनित पूंजी	2,038.93	2,051.77	1,315.00	1,487.48	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81		
यूनितों की विक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	4.82	4.82	-	-	-	-	-	-		
योग	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81		
तालिका "ख"												
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष												
यूनित प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(541.71)	(673.56)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले तुलन फंड के अनुसार शेष (यूपीआर)	(20.09)	131.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रवृत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(561.80)	(541.71)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क)												
सामान्य प्रारक्षित निधि												
पिछले तुलन फंड के अनुसार शेष	1,144.80	1,384.11	342.34	193.89	(458.76)	977.35	194.35	247.41	(6,872.26)	(6,727.19)		
विक्री/ पुनर्हीन/ प्रतिदान पर प्रीमियम	-	-	(31.44)	(42.79)	(656.82)	(712.30)	-	-	(754.03)	(43.10)		
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतर्गत शेष	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)		
योग (ख)	1,224.39	1,144.80	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)		
योग (क) + (ख)	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)		
योग (क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		
तालिका "ग"												
चालू देयताएं एवं प्रावधान												
चालू देयताएं												
विविध लेनदार - अन्य	3.96	2.27	5.77	2.59	95.31	6.89	1.90	2.72	45.15	24.76		
निवेशों की क्रय संविदाएं	-	-	-	11.18	99.97	-	-	13.80	-	190.39		
संबंधाधीन आवेदन राशि	5.54	3.39	-	-	11.40	2.00	-	-	3.30	2.95		
बैंक शेष	3.15	0.45	4.36	2.59	0.75	4.75	1.80	2.48	1.56	22.35		
अदाएं: आय वितरण	9.97	16.80	-	-	-	-	5.28	8.70	-	-		
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.17	-		
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	504.21	-	5.02	-	-	-	3.44	1.79	-	-		
उप योग (क)	526.83	22.91	15.15	16.36	207.43	13.64	12.42	29.49	51.18	240.45		

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए

	आईएसईएफ		एप्रैप्री '98		एसआईएफ '98		एप्रैप्री '99		निपटी
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
तालिका "डू" जमा राशियां									
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	563.03	63.42	84.40	55.34	-	13.59	28.66	-	75.40
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	17.10	15.34	10.20	-	-	-	2.80	3.79	12.00
योग	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	87.40
तालिका "डू" चाहू आस्तियां									
बैंकों में चाहू खाता शेष	12.09	18.53	9.64	9.12	11.78	3.21	6.27	9.46	29.91
विविध देनदार	0.41	0.37	1.91	2.15	0.08	0.64	0.71	1.03	0.09
निवेशों की बिक्री संविदाएं	23.93	-	32.63	-	49.83	50.13	5.38	15.27	109.21
बकाया एवं प्रोद्दत आय	0.62	9.81	0.65	4.83	4.78	80.35	0.18	2.17	6.09
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	62.35	-	54.41	189.70	20.14	-	-	68.43
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.04	-	-	-	1.25	-	-	-	-
योग	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73
तालिका "डू" आस्वांगित राजस्व व्यय									
पिछले युद्धन फंड के अनुसार शेष	30.38	44.96	46.76	71.09	-	-	12.05	16.71	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अपरिमित राशि	8.51	14.58	9.60	24.33	-	-	2.55	4.66	-
योग	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	जीएसएफ - ब्रांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - साफ्टवेयर		जीएसएफ - चेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूंजी	4,889.38	4,959.67	6,123.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(1,125.55)	(1,047.85)	12,779.89	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
चाहू देयताएं एवं प्रवधान	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
कुल देयताएं	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12
आस्तियां										
निवेश	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
जमा राशियां	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
चाहू आस्तियां	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
आस्तीगत राजस्व व्यय	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96
कुल आस्तियां	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संगम प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकारके.के. सोनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इतिहासुर रहमान
बाइस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	लाख रुपए											
	जीएसएफ - ब्रांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - वेट्रो		जीएसएफ - सर्विसिज		पिछला वर्ष	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष		
आय	73.68	117.25	42.67	92.66	87.02	279.38	222.72	81.27	98.59	315.72		
लाभोपार्जन	19.12	30.10	12.23	56.62	61.88	291.15	18.75	34.30	12.89	69.40		
व्याज	-	-	-	9.42	-	-	-	-	5.67	12.51		
निवेशों की अंतर योजना विक्री पर लाभ	145.83	46.29	39.22	91.96	231.90	197.35	501.77	858.86	88.43	54.38		
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ	(0.20)	47.37	(0.30)	51.35	(27.41)	(626.17)	3.38	64.25	142.73	180.70		
आय समकार (शुद्ध)	-	0.02	-	-	1.03	0.06	-	-	-	0.02		
अन्य आय	-	2.15	-	(0.69)	0.03	4.87	-	7.67	0.03	1.78		
पिछली अवधि के समायेवन - आय	0.01	0.18	0.64	0.27	0.01	10.77	-	-	-	2.27		
पिछले वर्ष संशोधन आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	315.78	122.30	-	763.69	4,067.59	8,384.29	-	-	537.24	794.65		
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	0.03	-	9.76	-	7.33	-	2.99	-		
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	554.22	365.66	94.49	1,065.28	4,431.81	8,541.70	753.95	1,046.35	888.57	1,431.43		
उप योग (क)	0.16	0.47	-	2.10	0.01	13.30	-	0.01	0.01	2.99		
घटाएं : संशोधन समझौते पर आय हेतु प्रावधान	-	-	248.14	-	-	-	-	-	-	-		
घटाएं : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	0.16	0.47	248.14	2.10	0.01	13.30	-	0.01	0.01	2.99		
योग (क-ख)	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,046.34	888.56	1,428.44		

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सांस्टेवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
बेला/ मते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेजुएटी	-	7.94	-	13.44	-	35.24	-	5.44	-	11.38
कार्यालय व्यय	4.93	13.89	0.99	13.36	3.22	33.99	3.09	8.38	3.21	11.73
प्रचार व्यय	5.57	6.83	4.00	5.54	9.19	12.72	16.64	19.20	14.00	5.03
एजेंटों को कमीशन	2.20	65.66	1.24	2.62	12.09	64.34	25.43	37.53	2.89	3.00
स्टाम्प शुल्क, अभिखा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	5.93	9.94	2.86	2.35	11.17	9.41	3.94	4.51	3.56	3.32
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	0.05	0.05	0.05	0.06	0.09	0.17	0.05	0.05	0.05	0.05
अतिरिक्त आस्थायित राजस्व व्यय	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	5.51	10.05	9.29	17.00	25.54	44.58	7.66	6.88	8.16	14.39
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	2.20	4.02	3.72	6.80	10.22	17.83	3.07	2.75	3.26	5.76
सामान्य निधि में अंशदान	14.32	-	24.15	-	66.40	-	19.93	-	21.21	-
सेवा प्रचार	-	11.83	-	20.01	-	52.48	-	8.10	-	16.94
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	(6.29)	22.80	13.54	14.55	43.96	91.11	6.02	2.95	12.84	19.90
उप योग (क)	45.83	175.12	67.42	112.40	189.69	374.04	87.30	98.32	70.92	95.11
घटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
उप योग (ख)	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
बोर्डे : प्रदत्त ब्याज	0.01	33.28	-	0.67	0.01	1.73	-	0.24	-	2.70
बोर्डे : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	0.12	-	-	-	71.48	410.23	-	1.17	-	53.51
बोर्डे : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	545.49	137.90	123.19	6.54	4,913.84	7,783.78	20.70	32.99	397.78	1,200.87
बोर्डे : निदान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	60.19	3.47	-	3.53	-	15.46	-	7.90	-	4.45
उप योग (ग)	605.81	174.65	123.19	10.74	4,985.33	8,211.20	20.70	42.30	397.78	1,261.53
योग (क) - (ख) + (ग)	651.64	297.26	190.61	123.14	5,175.02	8,585.24	98.83	113.67	468.70	1,356.64
व्यय पर आय का आधिक्य	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	655.12	932.67	419.86	71.80
योग	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,046.34	888.56	1,428.44

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	जीएसएफ - ब्रांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	655.12	932.67	419.86	71.80
जोड़े/ घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	(0.03)	(0.45)	-	0.26	(0.42)	0.40	0.96	(1.39)	0.24	(1.27)
	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	-	-	-	-	16.33	426.79	0.11	-
पिछले वर्षों के लिए के आय वितरण	-	0.02	-	-	0.29	0.97	0.33	0.12	-	(12.30)
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83
	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समन्वय के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समन्वी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
समन्वी लेखाकार

प्रतिपाजुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदान
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	लाख रुपये											
	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - यंत्रों		जीएसएफ - सर्सिसेज			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		
तालिका "क"												
पूंजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30		
यूनिट पूंजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30		
योग												
तालिका "ख"												
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष												
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(701.79)	(710.93)	878.22	946.87	23,238.64	22,920.11	(1,327.42)	(1,723.02)	4,207.25	4,567.95		
फिडेलि तुलन पत्र के अनुसार शेष (यूपीआर)	19.91	9.14	4.63	(68.65)	296.74	318.53	378.17	395.60	(261.36)	(360.70)		
वर्ष के दौरान समीक्षा/ (प्रवृत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,119.52	-		
घटाएं : बोनस यूनिटों का आवंटन/ समायोजन	(681.88)	(701.79)	882.85	878.22	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,826.37	4,207.25		
योग (क)												
सामान्य प्रारक्षित निधि												
फिडेलि तुलन पत्र के अनुसार शेष	(346.06)	(413.52)	(409.10)	(1,349.40)	(28,534.12)	(28,476.71)	2,509.36	2,004.99	(1,717.15)	(1,799.98)		
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित शेष	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83		
घटाएं : बोनस यूनिटों का समायोजन/ आवंटन	-	-	-	-	-	-	1,367.56	-	-	-		
योग (ख)	(443.67)	(346.06)	(753.36)	(409.10)	(29,278.05)	(28,534.12)	1,781.22	2,509.36	(1,297.16)	(1,717.15)		
योग (क) + (ख)	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10		
योग (क) + (ख)												
तालिका "ग"												
चाहू देयताएं एवं प्रावधान	56.22	31.74	14.97	8.18	217.95	42.90	316.25	9.60	10.01	4.74		
चाहू देयताएं	16.00	-	-	-	-	135.27	-	35.65	-	43.17		
विविध लेनदार - अन्य	9.39	11.27	5.79	7.13	19.65	38.17	29.48	17.89	6.29	7.27		
निवेशों की क्रय संविदाएं	18.58	50.48	0.10	0.34	0.03	1.72	7.99	2.67	2.51	5.30		
संबंधीय आबंटन राशि	0.62	1.04	-	-	13.36	14.56	5.55	32.12	2.21	2.33		
बैंक शेष	-	-	-	-	69.88	-	-	0.12	1.35	-		
अदावी आय वितरण	48.78	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-		
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
उप योग (क)	149.59	94.53	33.24	15.65	419.24	232.62	359.27	98.05	25.52	62.81		

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

विवरण	जीएसएफ - बॉन्ड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - चेट्टे		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	0.38	0.22	0.09	0.73	0.03	0.02	-	-	0.70	0.69
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	504.67	820.45	424.52	176.37	11,675.54	15,743.13	-	-	505.53	1,042.77
मिलान की बकाया मंदा हेतु प्रावधान	63.66	3.47	3.50	3.53	5.70	15.46	0.57	7.90	1.46	4.45
उप योग (ग)	568.71	824.14	428.11	180.63	11,681.27	15,758.61	0.57	7.90	507.69	1,047.91
योग (क + ख)	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"										
निवेश										
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)										
इक्विटी शेयर	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
उद्धृत (लागत पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनोद्धृत (लागत पर)	-	-	-	-	-	465.26	-	-	10.00	10.00
उद्धृत (बाजार मूल्य)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.83	5,526.44
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास)	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.83	5,526.44
टिप्पणियाँ : @1. हिबैच, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर :										
(क) अपूर्ण ब्रय संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (क).....										
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (ख).....										
@2. अंशतः प्रवृत्त शेयरों/ हिबैचों/ बॉण्डों की अनपामनी देयताएं										
	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	17,281.06	5,365.93	3,627.21	5,293.42	5,527.47
	(504.67)	(820.45)	(424.52)	(176.37)	(11,675.54)	(15,743.13)	92.21	638.54	(505.38)	(1,042.77)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	एप्रैल '92		एप्रैल '92		एप्रैल '92		एप्रैल '92		एप्रैल '92	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूजी	300.18	351.43		5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36	-
प्राकृत निधि एवं अधिशेष	(27.94)	(78.80)		3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99	437.81	-
चाहू देयताएं एवं प्राधान	492.63	860.81		299.70	0.89	0.57	14.56	9.32	565.72	-
कुल देयताएं	764.87	1,133.44		8,899.30	56.44	53.18	875.07	906.70	20,246.89	-
आसतियां										
निवेश	377.42	377.52		2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
जमा राशियां	110.17	57.20		3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-
चाहू आसतियां	277.28	698.72		557.29	2.03	5.69	18.00	60.46	786.44	-
आव्यक्त राजस्व व्यय	-	-		-	-	-	16.69	19.83	-	-
कुल आसतियां	764.87	1,133.44		8,899.30	56.44	53.18	875.07	906.70	20,246.89	-

लेखा टिप्पणियां

हमारे समीक्ष के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के सेनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

समदी लेखाकार

श्रीलेश हरिभक्ति

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियानु रत्नान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	एचयूएस '92		एमएमएसएफ		एसआईएफ		एमयूस		आरआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	0.47	0.13	-	-	-	-	6.29	0.88	0.88	-
लाभाना	75.21	65.46	894.22	1,078.86	3.47	5.02	40.65	472.52	472.52	-
ब्याज	0.07	-	-	8.16	-	0.37	-	-	-	-
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	7.74	10.09	0.50	-	-	0.12	11.89	123.12	123.12	-
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर लाभ	-	-	0.20	0.38	-	-	-	7.41	7.41	-
अन्य आय	-	-	0.12	-	0.07	(0.01)	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	15.80	7.23	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्ष संचय आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	66.32	79.99	-	-	-	-	-	-	-	-
संचय निवेशों एवं अमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	-	49.94	-	-	-	(1.87)	6.14	6.14	-
आय समकार (शुद्ध)	166.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	56.96	610.07	610.07	-
उप योग (क)										
घटाएँ : संचय समझी गई आय हेतु प्रावधान	4.78	14.28	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संचय निवेशों एवं अमा राशियों के प्रति प्रावधान	92.42	140.62	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	3.22	6.51	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	100.42	161.41	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-
योग (क-ख)	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	610.07	610.07	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)

व्यय	लाख रुपये												
	एचयूएस '92		एमएसएमएसएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आआईएस		पिछला वर्ष	वर्ष	
	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष	चासू अवधि	पिछला वर्ष			
व्यय													
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	0.58	-	25.88	-	-	-	0.10	-	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अपिस्था, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	1.88	1.68	1.44	21.77	0.86	0.86	0.77	0.86	0.86	0.86	8.45	8.45	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	0.22	0.37	14.69	13.01	0.01	0.01	0.03	0.03	1.02	1.02	11.66	11.66	-
संदिग्ध ऋणों हेतु प्रावधान	0.05	0.05	0.10	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.07	0.07	-
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	0.08	0.17	10.85	13.10	0.08	0.08	0.12	0.12	1.42	1.42	15.36	15.36	-
सामान्य निधि में अंशदान	1.57	-	10.85	-	0.22	0.22	-	-	3.69	3.69	39.92	39.92	-
सेवा प्रभार	-	0.87	-	38.54	-	-	0.14	0.14	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	0.44	0.01	20.79	(0.01)	0.07	0.07	-	-	1.49	1.49	0.18	0.18	-
प्रचार व्यय	-	-	11.50	59.57	-	-	-	-	6.76	6.76	56.19	56.19	-
एजेंटों को कमीशन	-	-	2.60	-	0.05	0.05	0.26	0.26	0.31	0.31	1.91	1.91	-
अपलिखित आस्थिति राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	3.14	3.14	5.39	5.39	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	-	-	-	-	0.03	0.03	0.05	0.05	0.57	0.57	6.14	6.14	-
उप योग (क)	4.24	3.73	72.82	621.57	1.37	1.37	1.52	1.52	19.31	19.31	75.18	75.18	-
घटाएँ : विकास प्राप्ति निधि में प्रभारित व्यय	0.52	-	-	73.76	0.62	0.62	0.44	0.44	3.43	3.43	48.08	48.08	-
उप योग (ख)	0.52	-	-	73.76	0.62	0.62	0.44	0.44	3.43	3.43	48.08	48.08	-
जोड़े : प्रदत्त व्याज	-	0.03	-	1.45	-	-	-	-	-	-	1.77	1.77	-
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	-	1.53	58.01	-	-	-	-	-	-	0.14	0.14	-
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/ प्रतिदान पर हानि	9.12	-	16.75	5.71	0.79	0.79	0.78	0.78	8.51	8.51	3.72	3.72	-
जोड़े : मिलान की वकालत मर्बे हेतु प्रावधान	5.85	7.81	-	-	-	-	-	-	3.10	3.10	1.10	1.10	-
उप योग (ग)	14.97	7.84	18.28	65.17	0.79	0.79	0.78	0.78	11.61	11.61	5.94	5.94	-
योग (क) - (ख) + (ग)	18.69	11.57	91.10	612.98	1.54	1.54	1.86	1.86	27.49	27.49	33.04	33.04	-
व्यय पर आय का आधिन्य	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	2.00	3.64	3.64	29.47	29.47	77.51	77.51	-
योग	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	3.54	5.50	5.50	56.96	56.96	110.55	110.55	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
*1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	एचयूएस '92		एसएमएसएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
व्यय पर आय का आधिक्य	-	-	-	-	-	-	(0.07)	(1.02)	-	-
जोड़ें/ (घटाएँ) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	-	5.97	-	-	-	-	9.71	-
सामान्य प्राकृतिक निधि में अंतरित शेष	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17	-
योग	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

वृत्ते हरिपति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

इस्तिवाबुर सुमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिपति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

लाख रुपये

प्रावधान	एचयूएस '92		एमएसएसएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
संविध समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	31.94	49.24	-	-	-	-	-	-	-	-
संविध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान	400.95	749.94	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यांकन हेतु प्रावधान	9.73	6.51	38.61	0.15	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	13.66	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
उप योग (ख)	456.28	813.50	38.61	0.15	-	-	3.10	-	1.10	-
योग (क + ख)	492.63	860.81	348.46	299.70	0.89	0.57	14.56	9.32	565.72	-
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"										
निवेश										
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र	280.50	325.67	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	551.39	551.39	2,022.04	-
डिबेंचर एवं बॉण्ड	-	11.60	-	-	-	-	-	-	16,057.01	-
अधिमाम शेयर	96.92	31.30	-	-	-	-	174.92	256.96	618.38	-
इक्विटी शेयर	-	8.95	-	-	-	-	-	-	-	-
सावधि ऋण	377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
उद्भूत (लागत पर)	96.92	31.30	-	-	-	-	286.85	256.96	618.38	-
अनोद्भूत (लागत पर)	280.50	346.22	11,677.58	2,068.57	34.70	39.59	439.46	551.39	18,079.05	-
उद्भूत (बाजार मूल्य)	377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
अनोद्भूत (मूल्यांकन पर)	94.16	28.95	-	-	-	7.00	321.34	301.39	609.66	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यांकन / (मूल्यांकन)	273.53	342.06	11,638.97	2,068.42	37.16	40.89	457.35	559.15	18,162.14	-
डिपॉजिट : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण ऋण संविदाओं सहित. एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित. एक वर्ष से अधिक (ख).....	367.69	371.01	11,638.97	2,068.42	37.16	47.89	778.69	860.54	18,771.80	-
	(9.73)	(6.51)	(38.61)	(0.15)	2.46	3.19	52.38	52.19	74.37	-

@ 2. अंशतः प्रदत्त शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अगामी देयताएं

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	लाख रूपए											
	एचयूएस '92		एमएमएमएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		
तालिका "कू" जमा राशियां मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	110.17	57.20	8,515.32	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-	-	-
योग	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-	-	-
तालिका "च" चालू आस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएं बकाया एवं प्रोव्यूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)	23.20	34.68	37.88	204.38	-	-	3.90	10.66	204.17	-	-	-
	218.93	547.35	117.82	117.82	-	-	0.07	-	13.09	-	-	-
	-	6.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	35.07	54.13	401.59	27.96	1.50	2.50	12.48	27.56	536.11	-	-	-
	0.06	56.23	-	3,236.07	0.53	3.19	1.55	22.24	11.97	-	-	-
	0.02	-	-	-	-	-	-	-	21.10	-	-	-
योग	277.28	698.72	557.29	3,586.23	2.03	5.69	18.00	60.46	786.44	-	-	-
तालिका "छ" आस्थायित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपेक्षित राशि	-	-	-	-	-	-	19.83	25.22	-	-	-	-
योग	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-	-	-
योग	-	-	-	-	-	-	16.69	19.83	-	-	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	यूरीआई बॉण्ड फंड		जीसेक
	31.01.2003	30.06.2002	
देयताएं			
पूँजी	117,132.03	86,894.10	26,251.45
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	74,871.76	48,157.85	5,575.98
चालू देयताएं एवं प्रावधान	4,459.63	1,050.87	340.18
कुल देयताएं	196,463.42	136,102.82	32,167.61
आस्तियां			
निवेश	179,692.79	115,120.33	28,689.24
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	9,233.66	8,229.80	1,352.49
चालू आस्तियां	7,536.97	12,752.69	2,103.43
आव्यक्त राजस्व व्यय	-	-	22.45
कुल आस्तियां	196,463.42	136,102.82	32,167.61

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुंते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकुंते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकारइन्डियाजूर रहमान
वाइस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासकके.के. सोनी
भागीदारशैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2003

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	लाख रुपए
	चालू अवधि	पिछला वर्ष		
आय				
ब्याज	9,305.65	14,679.31	1,990.03	4,523.27
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	11.23	2,809.38	77.12	1,943.08
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	2,835.73	1,365.20	2,224.65	2,452.44
आय समकार (शुद्ध)	(4.97)	(2,308.49)	(38.90)	(6.39)
अन्य आय	0.82	28.11	-	0.01
पिछली अवधि के समायोजन - आय	88.81	(116.76)	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	127.44	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	98.95	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यहास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	14.74	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	90.91	-	-	-
उप योग (क)	12,328.18	16,683.14	4,267.64	8,912.41
घटाएँ : संदिग्ध समझौते एवं आरू हेतु प्रावधान	-	243.59	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	612.27	477.28	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यहास हेतु प्रावधान	-	-	-	14.74
उप योग (ख)	612.27	720.87	-	14.74
योग (क-ख)	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय				
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	277.21	-	89.51
प्रचार व्यय	37.28	254.84	5.26	77.69
एजेंटों को कमीशन	209.63	537.68	27.33	156.64
स्टाम्प शुल्क, अफिरका, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	116.79	-	51.92	56.30
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)	0.92	50.27	13.50	6.94
अपलिखित आस्थित राजस्व व्यय	-	1.34	0.21	0.43
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	841.03	1,402.82	59.94	32.47
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	103.87	140.28	23.97	113.24
सामान्य निधि में अंशदान	311.61	-	47.95	45.30
सेवा प्रभार	-	412.81	-	133.29
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	211.21	37.53	74.28	(2.47)
उप योग (क)	1,832.34	3,114.78	310.18	709.34
घटाएं : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	99.28	710.54	64.62	223.91
उप योग (ख)	99.28	710.54	64.62	223.91
जोड़ें : प्रदत्त व्याज	-	24.05	0.22	62.49
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	17.12	72.51	-	-
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	261.68	770.98	119.76	658.20
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	104.37	15.57	39.18
उप योग (ग)	278.80	971.91	135.55	759.87
योग (क) - (ख) + (ग)	2,001.86	3,376.15	381.11	1,245.30
व्यय पर आय का आधिक्य	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
योग	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा				
पिछले तुलन प्र के अनुसार शेष				
व्यय पर आय का आधिक्य	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
जोड़ें/ घटाएं) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	0.70	21.39	1.57	(0.93)
	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
योग				
वर्ष के लिए आय वितरण	462.43	563.51	1,166.78	5,257.63
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण	(0.04)		(94.44)	52.29
आय वितरण पर कर		20.87		533.49
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	9,242.36	12,023.13	2,815.76	1,808.03
	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
योग				

सहत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2011 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

	यूटीआई बाण्ड फंड		जीसेक
	31.01.2003	30.06.2002	
तालिका "क"			
यूनिट पूंजी			30.06.2002
यूनिट पूंजी	117,132.03	86,894.10	36,974.41
योग	117,132.03	86,894.10	36,974.41
तालिका "ख"			
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष			
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(4,364.88)	-	2,122.30
बिछले तुलन पर के अनुसार शेष (यूपीआर)	17,481.23	(4,364.88)	4,065.20
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	13,116.35	(4,364.88)	6,187.50
योग (क)			
सामान्य प्रारक्षित निधि			
बिछले तुलन पर के अनुसार शेष	52,522.73	41,563.97	3,453.68
राजस्व लेखे से अंतर्लिखित शेष	9,242.36	12,023.13	2,815.79
घटाएँ : बोनस युनिटों का समावेष/ आवंटन	9.68	1,064.37	-
योग (ख)	61,755.41	52,522.73	6,269.47
योग (क) + (ख)	74,871.76	48,157.85	12,456.97
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
तालिका "ग"			
चालू देयताएँ एवं प्रावधान			
चालू देयताएँ			
विविध लेनदार - अन्य	585.55	362.11	232.73
संबंधित लेनदार - अन्य	3,012.37	431.05	35.58
बैंक शेष	171.63	94.08	61.62
अदावी आय वितरण	63.95	55.99	79.13
अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	3.27	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	11.01
उप योग (क)	3,833.50	946.50	420.07
प्रावधान			
संवर्धन निवेशों एवं नया राशियों हेतु प्रावधान	612.27	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यहास हेतु प्रावधान	13.86	104.37	54.74
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	626.13	104.37	54.74
उप योग (ख)	4,459.63	1,050.87	474.81
योग (क + ख)			
			30.06.2002
			3,453.68
			5,755.98
			30.06.2002
			1,645.65
			1,808.03
			26,251.45
			26,251.45
			1,918.04
			204.26
			2,122.30
			286.26

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी.)

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	लाख रुपए
	31.01.2003	30.06.2002		
तालिका "घ"				
निवेश				
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)	47,571.36	20,398.29	42,458.29	28,689.24
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र	132,121.43	94,722.04	-	-
डिबेंचर एवं बॉण्ड	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
योग				
उद्धृत (लागत पर)	7,285.59	2,903.56	2,512.00	-
अनोद्धृत (लागत पर)	172,407.20	112,216.77	39,946.29	28,689.24
	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
उद्धृत (बाजार मूल्य)	7,269.62	3,212.75	2,588.25	-
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	178,057.97	115,874.53	40,263.07	28,674.50
	185,327.59	119,087.28	42,851.32	28,674.50
	5,634.80	3,966.95	393.03	(14.74)
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास)				
टिप्पणियां : @1. डिबेंचर, बॉण्ड एवं इस्किटी शेयर :				
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित .				
एक वर्ष से अधिक (क).....				
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित .				
एक वर्ष से अधिक (ख).....		1.26		
@2. अंशतः प्रवत शेयर्स/ डिबेंचर्स/ बॉण्डों की अनमारी देयाएं				

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ड"				
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
योग				
तालिका "झ"				
चावू आस्तियां	491.19	163.20	176.29	141.19
बैंकों में चावू खाता शेष	261.47	301.34	8.68	0.18
विविध देनदार	1.26	1.26	-	-
निवेशों की विक्री संविदाएं	5,574.31	4,120.32	750.35	655.73
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	1,186.07	8,166.57	-	1,306.33
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	22.67	-	34.35	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
योग				
तालिका "छ"				
आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	22.45	54.92
पिछले पुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	5.82	32.47
घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	-	16.63	22.45
योग				

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)
1 जुलाई, 2003 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि हेतु लेखे के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची "ठ"

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।

अतः भारतीय यूनिट ट्रस्ट के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।

2. भारत सरकार ने दिनांक 28 दिसंबर, 2001 के अपने पत्र के जरिए यूएस 64 की सीमित पुनर्खरीद सुविधा 3000 यूनिटों के लिए क्रमशः दिनांक 1 अगस्त, 2001 से 31 दिसंबर, 2001 तक की अवधि के लिए एवं 5000 यूनिटों के लिए दिनांक 1 जनवरी, 2002 से 31 मई, 2003 तक की अवधि के लिए विनिर्दिष्ट आश्वासित मूल्य पर एक वित्तीय पैकेज की घोषणा की थी। शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) एवं लागू पुनर्खरीद मूल्य के मध्य कमी की क्षतिपूर्ति सरकार द्वारा की गई है। इस कमी को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में "अन्य मदों" के रूप में और कमी के संदर्भ में अग्रिम रूप से प्राप्त राशि को "विविध लेनदारों" के रूप में हिसाब में लिया गया है।

सीमित पुनर्खरीद पैकेज के अंतर्गत पात्र यूनिटों की राशि की गणना निश्चित मानदण्डों पर पात्र निवेशकों हेतु बनाए गए निवेशक अनुसार फोलियो पर की गई है। यह इसलिए किया है क्योंकि विभिन्न शाखा कार्यालयों के लाखों यूनिट धारक खातों की मावनीय जांच संभव नहीं थी। सॉफ्टवेयर नियंत्रण के अलावा, पुनर्खरीद के समय ट्रस्ट द्वारा यूनिटधारकों से इस घोषणा-पत्र की मांग की गई थी कि संबंधित अवधि के दौरान विशेष पैकेज के अंतर्गत उनकी संपूर्ण धारिताओं में से केवल 3000/5000 यूनिट ही पुनर्खरीद की पात्र होंगी। तदुपरांत, रिकॉर्डों की जांच करते वक्त ट्रस्ट को यह ज्ञात हुआ कि कुछ यूनिटों की पुनर्खरीद पात्र सीमा से अधिक हुई है जो रु.2.16 करोड़ है जिसमें से रु.1.38 करोड़ अभी प्राप्त होने बाकी हैं।

3. i) भारत सरकार ने एक वित्तीय सहायता पैकेज की मंजूरी भी दी है जिसमें वह परिपक्वता पर उन आश्वासित आय वाली योजनाओं में आने वाली कमी, यदि कोई हो, की भरपाई करेगी जिनके शुद्ध आस्ति मूल्य में 31 जनवरी, 2003 के बाद सुधार आया हो।

ii) लेखांकन अवधि के दौरान पांच योजनाएं परिपक्व हुईं अर्थात् एमआईपी 97(II), एमआईपी 97(III), एमआईपी 97(IV), एमआईपी 97(V) एवं आईआईएसएफयूएस 97 जिनके अंतर्गत कमी क्रमशः रु.857.07 करोड़, रु.353.01 करोड़, रु.360.11 करोड़, रु.230.28 करोड़ एवं रु.264.85 करोड़ थी, जिनकी भरपाई पेशकश दस्तावेज के अनुसार विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से की गई।

iii) आईआईएसएफयूएस 97(II) योजना दिनांक 31 जनवरी, 2003 को कार्यालय के समय की समाप्ति पर परिपक्व हुई जिसमें रु.292.66 करोड़ की कमी थी, की भरपाई फरवरी, 2003 में पेशकश दस्तावेज के अनुसार विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से की गई है।

4. i) यूनिटधारकों से प्राप्त आवेदन राशि पूंजीकरण हेतु प्रक्रियाधीन है, जिनका मिलान कुछ शाखाओं को छोड़कर किया जा चुका है।
- ii) यथा 31 जनवरी, 2003 यूलिप 71 के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री से प्राप्त अंशदान नवीकरण की बकाया राशि, जो पूंजीकरण हेतु प्रक्रियाधीन है, रु.40.51 करोड़ है (पिछले वर्ष रु.10.41 करोड़) जिसमें से रु.36.06 करोड़ का मिलान किया जा चुका है।

5. ट्रस्ट ने सरकारी प्रतिभूतियों एवं इक्विटी शेयरों जिनका मूल्य रु.3917 करोड़ (पिछले वर्ष 4517 करोड़) की जमानत के प्रति बैंकों से कुल रु.3485 करोड़ (पिछले वर्ष रु.3125 करोड़) की कुछ ऋण सुविधा प्राप्त की है। यह उधार बाद में घटकर शून्य हो गया है।
6. ट्रस्ट द्वारा लेखांकन नीतियों के निरंतर पालन करने के कारण अधिमान शेयरों में निवेश का मूल्यांकन लागत पर किया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर दिनांक 27 अगस्त, 2002 से ट्रस्ट ने एक मूल्यांकन नीति अपनाई है। इस परिवर्तन के परिणामस्वरूप अधिमान शेयरों के मूल्य एवं लाभ में रु.22.36 करोड़ की कमी हुई है।
7. ट्रस्ट ने नेशनल स्टॉक एक्सचेंज के इंडेक्स फ्यूचर्स एण्ड ऑप्शन खण्ड में कारोबार करने हेतु प्रारंभिक मार्जिन के प्रति नेशनल सिक्युरिटी क्लियरिंग कॉर्पोरेशन लिमिटेड (एनएससीसीएल) को संपार्श्विक जमानत दी है जिसमें यथा 31.01.2003 रु.44.74 करोड़ (पिछले वर्ष रु.74.42 करोड़) के बाजार मूल्य के इक्विटी शेयर एवं बैंकों में रु.194.90 करोड़ (पिछले वर्ष रु.66.57 करोड़) की मीयादी जमा है।
8. निवेश में निम्नलिखित शामिल है, :
 - i) रु.4.62 करोड़ के शेयर (पिछले वर्ष रु.4.25 करोड़) जिसे विशेष न्यायालय (टीओआरटीएस) अधिनियम, 1992 के अंतर्गत नियुक्त अभिरक्षक द्वारा अधिसूचित किया गया है। हालांकि, इन शेयरों के अंतरण के लिए आवश्यक औपचारिकताएं ट्रस्ट द्वारा पूरी कर ली गई हैं फिर भी मामला अभी तक स्टॉक एक्सचेंज/ अभिरक्षक के कार्यालय में लंबित है।
 - ii) शेयरों के अंतरण से संबंधित आपत्तिधीन रु.0.46 करोड़ मूल्य के 572 शेयर (पिछले वर्ष रु.0.15 करोड़);
 - iii) भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 19 की उपधारा (3) के अंतर्गत समय समय पर दिए गए असुरक्षित अग्रिम;
 - iv) इक्विटियां एवं ऋण जहां कंपनियों द्वारा प्रमाणपत्र जारी किया जाना प्रक्रियाधीन है;
 - v) ऋणों में निवेश जिसके प्रति जमानत प्रक्रियाधीन है;
9. बैंक खातों के मिलान से कई पुरानी बकाया प्रविष्टियां उजागर हुई हैं जिसके लिए अनुवर्ती कार्रवाइयां की जा रही हैं। इनमें आय वितरण/ अदावी आय वितरण लेखों की बकाया प्रविष्टियां शामिल हैं। समाधान विवरण की बकाया प्रविष्टियों के लिए रु.98.30 करोड़ (पिछले वर्ष रु.93.34 करोड़)के आवश्यक प्रावधान किए गए हैं।
10. अचल संपत्तियों में रु.46.06 करोड़ (पिछले वर्ष रु.56.49 करोड़) की पूंजीकृत संपत्तियां शामिल हैं जिसके हस्तांतरण के संदर्भ में विधिक औपचारिकताएं प्रक्रियाधीन हैं।
11. ट्रस्ट, सेबी (म्यूचुअल फंड विनियमावली) 1996 का भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियमावली, 1964 के समग्र प्रावधानों के भीतर स्वैच्छिक रूप से अनुपालन कर रहा है और जुलाई 1994 से प्रारंभ की गई सभी योजनाओं के लिए भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड से अनुमति प्राप्त किया है।
12. ऋणों, अग्रिमों, वसूलियों, लेनदारों, विवधि जमाओं तथा उचंत लेखों में दिखाई गई शेष राशि संबंधित पक्षों द्वारा पुष्टिकरण के अधीन हैं।
13. ट्रस्ट को वर्ष 1993-94 से 1999-2000 से संबंधित वर्षों के लिए धन-कर अधिनियम के अंतर्गत सूचना प्राप्त हुई है कि वह धन-कर विवरणी जमा करे। ट्रस्ट ने भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 32 के प्रावधानों के अनुसरण में इन सूचनाओं पर आंशिक रोक प्राप्त किया है जो इस प्रकार की कर उगाही को प्रतिबाधित करता है। यह मामला धन-कर आयुक्त (अपील) के समक्ष लंबित है।

14. आयकर विभाग द्वारा वर्ष 1991 में जारी किए गए परिपत्र के अनुसार ट्रस्ट, ब्याज कर लागू किए जाने से मुक्त है। तदुपरांत, जब दिसंबर, 2000 में अभियोज्य ब्याज के लिए विवरणी दाखिल करने हेतु आयकर विभाग से सूचना प्राप्त हुई, ट्रस्ट द्वारा शून्य विवरणी दाखिल की गई। शून्य विवरणी दाखिल करने के पश्चात् आयकर विभाग द्वारा उपर्युक्त परिपत्र वापस ले लिए जाने पर ट्रस्ट ने माननीय मुंबई उच्च न्यायालय में एक लिखित याचिका दायर किया। माननीय मुंबई उच्च न्यायालय ने अन्य बातों के साथ बिना कोई कारण दर्शाए परिपत्र को वापस लिए जाने पर रोक लगा दी। आयकर विभाग ने माननीय मुंबई उच्च न्यायालय के निर्णय के विरुद्ध एक विशेष याचिका माननीय सर्वोच्च न्यायालय में दायर किया है जिसे बिना कोई राहत दिए स्वीकार कर लिया गया है। प्रत्युत्तर में ट्रस्ट ने अपना शपथपत्र यह सुनिश्चित करते हुए दायर किया कि संबंधित निर्धारण वर्ष में कोई भी ब्याज कर देय नहीं है।
15. ट्रस्ट प्रत्येक वर्ष यथा 31 मार्च मासिक आय प्लानों के संचयी विकल्प के अंतर्गत और ऐसी योजनाओं के वार्षिक विकल्प हेतु विनिर्दिष्ट तिथियों पर आय वितरण करने की प्रथा का निरंतर अनुपालन किया है। इस प्रथा के अनुसार ऐसे यूनिटधारकों की आय वितरण की देयता, जो रु.313.26 करोड़ एवं रु.295.98 करोड़ है, संचयी विकल्प हेतु यथा 31 मार्च, 2003 एवं इन योजनाओं के वार्षिक विकल्प के लिए विनिर्दिष्ट तिथियों पर प्रदान किए गए हैं।
16. एक आस्ति पुनर्संरचना निधि (एआरएफ) रु.30 करोड़ की आरंभिक निधि, जिसे विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) द्वारा प्रदान की गई है, से स्थापित की गई है। यूटीआई की योजनाओं को सेबी के अनुपालनयोग्य बनाए जाने की अवधि के दौरान ट्रस्ट ने कुछ योजनाओं से संबंधित रु.12.49 करोड़ के निष्पादन मीयादी ऋणों को रु.1 प्रति फोलियो पर आस्ति पुनर्संरचना निधि (एआरएफ) में हस्तांतरित कर दिया है। हालांकि, इन आस्तियों को घटे हुए मूल्य पर हस्तांतरित किया गया है, जैसे ही कंपनियों में 90% राशि वसूल होती है, संबंधित योजनाओं को वापस भुगतान कर दी जाएगी।
17. ट्रस्ट ने पूर्वी आंचलिक कार्यालय एवं कोलकाता मुख्य शाखा कार्यालय में दिनांक 7.11.1998 को अग्नि से अचल संपत्ति हुई हानि के लिए दिनांक 27.10.2000 (दावा दायर करने की मूल तारीख 13/11/1998 थी) को बीमा दावा के लिए रु.10.75 करोड़ का एक संशाधित दावा दायर किया है, जिसका निपटान अभी लंबित है।
18. ट्रस्ट, ऋणों के पुनःनिर्धारण के मामले में सम्पूर्ण वर्तमान प्रावधानों को पुनरांकित चित्रित किया है। साथ ही साथ, पुननिर्धारण के आपसी सहमत मापदण्डों के आधार पर राजस्व के प्रति एक प्रभार बनाया गया है। सही प्रथा अपनाने पर राजस्व लेखे के प्रावधानों में शुद्ध वृद्धि/ पुनरांकन प्रदर्शित होगा। इसके परिणामस्वरूप पुनरांकित प्रावधान एवं प्रभारित प्रावधान, व्यय पर आय के आधिक्य को प्रभावित किए बिना राजस्व लेखे में उच्च मूल्य पर दर्शाए गए हैं। मामले दर मामले आधार पर आवश्यक कार्रवाई की जाएगी।
19. आकस्मिक देयताओं का प्रावधान निम्नलिखित हेतु नहीं किया गया
- क) ट्रस्ट के विरुद्ध रु.5.79 करोड़ (पिछले वर्ष रु.3.29 करोड़) का दावा जिसे ऋण नहीं माना गया है।
- ख) संविदाओं की मुख्य वचनबाद्धताएं जो निष्पादित नहीं की गई हैं, शून्य हैं (पिछले वर्ष रु.0.20 करोड़)।

इम्तियाजुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के के सोनी

भागीदार

एम.दामोदरन

प्रशासक

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

हमने यथा 31 जनवरी, 2003 भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विशेष यूनिट योजना 1999 (एसयूएस 1999) के संलग्न तुलनपत्र एवं उसी तिथि को समाप्त अवधि के लिए उसके साथ संलग्न राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हमारा प्रतिवेदन है कि :

- (1) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा संबंधी हमारे कार्य के लिए जरूरी थे।
- (2) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।
- (3) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरणों के अनुरूप एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:
 - (क) उक्त तुलन-पत्र भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में तैयार किया गया है।
 - (ख) उक्त तुलन-पत्र 31 जनवरी, 2003 को ट्रस्ट की उपरोक्त योजना के मामले का सच्चा एवं स्पष्ट चित्र दर्शाता है।
 - (ग) उक्त राजस्व लेखा उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए आय पर व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाता है।

कृते के के सोनी
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

विशेष यूनिट योजना 1999

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. आय निर्धारण :

- i. सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश रहित तारीख को निर्धारित की जाती है। असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश घोषणा की तारीख को निर्धारित की जाती है।
- ii निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण कारोबार तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है।

2. व्यय :

- i. व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. ट्रस्ट के प्रशासनिक व्यय हेतु रु. 1 लाख प्रति वर्ष योजना से प्रभारित किया जाता है तथा उसे सामान्य निधि में अदा किया जाता है।

3. आस्थगित राजस्व व्यय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (3) के उपबंधों के अधीन प्रारंभिक निर्गम व्यय योजना की अवधि के दौरान समान रूप से अपलिखित किए जाते हैं।

4. निवेश:

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- ii. द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश, कारोबार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- iii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iv. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस पूर्व /अधिकार निर्गम पूर्व तारीखों पर किया जाता है।
- v. जमाओं में निवेशों को मोचन/ नियत तारीख से माना जाता है और उन्हें चालू आस्तियों के रूप में प्रकट किया जाता है।
- vi. निवेशों की लागत में दलाली, सेवा कर तथा स्टाम्प शुल्क शामिल हैं।

5. निवेशों का मूल्यांकन :

क. कारोबारी प्रतिभूतियां :

- i. कारोबारी प्रतिभूतियां (सरकारी प्रतिभूतियों के अतिरिक्त), जो अवरुद्ध अवधि के अधीन हैं, के सहित का मूल्यांकन मान्यता प्राप्त शेयर बाजारों के अंतिम बाजार दर पर अथवा अन्य किसी शेयर बाजार के मूल्यांकन तारीख की अंतिम बाजार दर पर और उसके अभाव में मूल्यांकन तारीख से 30 दिन की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।

ख. गैर कारोबारी/कम कारोबारी /असूचीबद्ध प्रतिभूतियां :

1. गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी संबंधित प्रतिभूतियां :

- क) गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 10% कम किया जाता है। साथ ही यदि इस प्रकार प्राप्त मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 माह के भीतर अंतिम कारोबारी दर से अधिक है तो मूल्यांकन, अंतिम कारोबारी दर में से नकदीहीनता हेतु 10% बट्टा काटकर प्राप्त हुई दर पर किया जाता है।

- ख) असूचीबद्ध इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/ पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। निम्नलिखित में से न्यून को शुद्ध मूल्य लिया जाता है :

- (i) अमूर्त आस्तियों को छोड़ते हुए परिकलित किया गया शुद्ध मूल्य
- (ii) अमूर्त आस्तियों को छोड़ते हुए किन्तु बकाया वारंटों एवं आप्शन को हिसाब में लेते हुए परिकलित किया गया शुद्ध मूल्य

नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 15% कम किया जाता है।

- ग) गैर कारोबारी/कम कारोबारी /असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के मामलों में जहां कंपनी के वर्ष समाप्त होने के 6 महीने के भीतर नवीन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है, का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/पृथकीकृत कंपनियों में निवेश :

- i. पृथकीकृत असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, पहला तुलन पत्र उपलब्ध होने तक (लेखा वर्ष की समाप्ति के 6 माह के भीतर) या इसके सूचीबद्ध होने तक, जो भी पहले हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र उपलब्ध होने के बाद भी, यदि यह असूचीबद्ध रहती है तो इसका मूल्यांकन उचित मूल्य पर 5. ख.(i). में कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संदर्भ में उल्लिखित मूल्यांकन नीति के अनुसार किया जाता है।

- ii. आईपीओ में निवेशों का मूल्यांकन आबंटन तिथि से 1 वर्ष तक कारोबारी/ असूचीबद्ध शेयरों के लिए 5.ख.1(ख) में दर्शाए अनुसार उचित मूल्य पर, जो भी कम हो, किया जाता है। यदि आबंटन तिथि से 1 वर्ष बाद भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है और यदि शेयर उद्धृत नहीं होते हैं तो मूल्य को "शून्य" लिया जाता है।

घ. अनोधृत वारंट :

अनोधृत वारंट का मूल्यांकन लाभांश तत्व के लिए बट्टाकृत अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, यदि कोई हो, और देय लागू दर से घटा कर किया जाता है। उन मामलों में जहां देय लागू दर निकाले गए मूल्य से अधिक है, वहां वारंट के मूल्य को शून्य के रूप में लिया जाता है और जहां लागू मूल्य उपलब्ध नहीं है अथवा अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी/असूचीबद्ध है, ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

ङ. अधिकार पात्रता :

शेयरों के लिए अधिकार पात्रता का मूल्यांकन देय लागू दर से घटायी गई बाजार दर, साथ ही जहां लागू हो, लाभांश तत्व के लिए बट्टा काटकर किया जाता है।

च. मुद्रा बाजार लिखत :

मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

6. प्रावधान एवं मूल्यहास :

क) संदेहास्पद समझी गई आय के प्रति प्रावधान :

- i. आस्ति के गैर निष्पादी आस्ति (एनपीए) के रूप में वगीकृत होने की तिथि से पूर्व की अवधि हेतु बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ii. ऐसे लाभांश के संबंध में प्रावधान किया जाता है, जहां यह लाभांश रहित तारीख से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया है।

ख) निवेश मूल्य में कमी :

- i. उपरोक्त पैरा 5 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, सामान्य प्रारक्षित निधि /यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि /सामान्य प्रारक्षित निधि में वृद्धि की जाती है।
- ii. ऐसे मामलों में जहां पिछले वर्षों में अनोधृत इक्विटी अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उनकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

7. अंतर-योजना कारोबार (आईएसटी):

- i. कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी), आईएसटी तिथि को कारोबारी दिन के (स्पॉट मूल्य) पर तथा इसकी अनुपस्थिति में, पिछले 30 दिनों के भीतर उपलब्ध नवीनतम अंतिम बाजार मूल्य पर प्रभावी होता है।
- ii. अन्य निवेशों/आस्तियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी) ऐसे निवेशों / आस्तियों के लागत पर प्रभावी होता है।
- iii. यदि कोई योजना किसी अन्य योजना से निधि उधार लेती है तो वह आंतरिक तौर पर अनुमोदित दर से उसे ब्याज अदा करती है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	लाख रुपए	
	विशेष यूनिट योजना 99 31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ पूजी	330,000.00	330,000.00
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(60,911.15)	(77,638.19)
चालू देयताएँ और प्रावधान	88,375.47	92,189.55
कुल देयताएँ	357,464.32	344,551.36
आस्तियाँ निवेश	330,749.99	334,046.52
जमा राशियाँ	2,438.82	4,875.07
चालू आस्तियाँ	24,275.02	5,629.07
आस्थगित राजस्व व्यय	0.49	0.70
कुल आस्तियाँ	357,464.32	344,551.36

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समाप्ति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिमक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिमक्ति

भागीदार

इन्डियाबुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए		विशेष यूनिट योजना 99	पिछला वर्ष
		चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय			
लाभंश		10,124.46	7,577.19
ब्याज		709.67	512.71
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ		48.61	11.90
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की विक्री/प्रतिदान से लाभ		2,527.58	6,445.52
पिछली अवधि के समायोजन -- आय		(0.24)	649.11
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित		1.82	22.47
वर्ष के दौरान निवेश लागत, पुनरांकित		-	0.02
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनरांकित		3,821.55	97,003.49
	उप योग (क)	17,233.45	112,222.41
घटाएँ: संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान		2.25	22.65
	उप योग (ख)	2.25	22.65
	योग (क-ख)	17,231.20	112,199.76
व्यय			
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेजुएटों		-	0.25
कार्यालय व्यय		0.08	25.78
स्टाम्प शुल्क, अभिस्वा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार		25.46	53.51
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)		0.50	0.05
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय		0.21	0.35
सेवा प्रभार		-	0.20
	उप योग (क)	26.25	80.14
जोड़े - प्रवृत्त ब्याज		-	0.02
जोड़े: अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की विक्री/प्रतिदान पर हानि		107.44	1,086.00
जोड़े: अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की विक्री/प्रतिदान पर हानि		370.35	3,672.82
जोड़े: मिलान की वजह से मंजूर हेतु प्रावधान		0.12	-
	उप योग (ख)	477.91	4,758.84
	योग(क) + (ख)	504.16	4,838.98
व्यय से आय की अतिरिक्त		16,727.04	107,360.78
	योग	17,231.20	112,199.76

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए	
विशेष यूनिट योजना 99	पिछला वर्ष
चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि व्यय से आय की अधिकता	107,360.78
योग	107,360.78
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	107,360.78
योग	107,360.78

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अतिरिक्त भाग है।

हमारे समतिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

एम दामोदरन
प्रशासक

इन्डियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

		लाख रुपये	
		विशेष यूनिट योजना 99	
		31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'			
पूँजी			
यूनिट पूँजी		330,000.00	330,000.00
	योग	330,000.00	330,000.00
तालिका 'ख'			
प्रारक्षित निधि और अधिशेष			
सामान्य प्रारक्षित निधि		(77,638.19)	(184,998.97)
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष		16,727.04	107,360.78
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित शेष		(60,911.15)	(77,638.19)
	योग(क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग'			
चालू देयताएँ और प्रावधान			
चालू देयताएँ			
विविध लेनदार-अन्य		18.20	11.27
	उप योग (क)	18.20	11.27
प्रावधान			
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान		0.75	0.33
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान		88,356.40	92,177.95
मिलान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान		0.12	-
	उप योग(ख)	88,357.27	92,178.28
	योग(क+ख)	88,375.47	92,189.55

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपये

विशेष यूनिट योजना 99		31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ'			
निवेश			
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		330,749.99	334,046.52
इक्विटी शेयर		330,749.99	334,046.52
उद्धृत (लागत पर)		323,365.97	326,167.65
अनौद्धृत (लागत पर)		7,384.02	7,878.87
'क'		330,749.99	334,046.52
उद्धृत (बाजार मूल्य)		241,204.11	239,688.19
अनौद्धृत (मूल्यांकन पर)		1,189.48	2,180.38
'ख'		242,393.59	241,868.57
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)		(88,356.40)	(92,177.95)
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर			
(क) अपूर्ण क्रय सविवधों सहित			
एक वर्ष से अधिक (क).....			
(ख) अपूर्ण विक्री सविवधों सहित			
एक वर्ष से अधिक (ख).....			
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता			
तालिका 'ङ'		31.01.2003	30.06.2002
जमा राशियाँ			
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ		2,438.82	4,875.07
		2,438.82	4,875.07
तालिका 'च'			
चावू आस्तियाँ			
बकाया और प्रोद्भूत आय		2,888.90	836.08
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)		21,386.12	4,792.99
		24,275.02	5,629.07
तालिका 'छ'			
आस्थागत राजस्व व्यय			
पिछले सुलन पर के अनुसार शेष		0.70	1.05
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित रुकें		0.21	0.35
		0.49	0.70
कुल			

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)

विशेष यूनिट योजना 1999

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची "ज"

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।
2. अतः एसयूएस 99 के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम.दामोदरन
प्रशासक

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक: 8 जनवरी, 2004

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1989, (वीईसीएयूएस I), उद्यम पूंजी यूनिट योजना, 1990 (वीईसीएयूएस II), उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1991 (वीईसीएयूएस III) और इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर फंड (जिन्हें इसके बाद कथित योजनाएं कहा गया है) के 31 जनवरी, 2003 के संलग्न तुलन - पत्र और उसी तिथि को समाप्त वर्ष के लिए उसके साथ संलग्न योजनाओं के राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हम रिपोर्ट करते हैं कि :

1. निवेशों का उल्लेख "मूल्यांकन पर" आधारित है। निवेश के लिए मूल्यांकन आईसीआईसीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड/आईएफसीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड /यूटीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड द्वारा प्रबंधक के रूप में किया गया है और इसे महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण में दर्शाए गए मूल्यांकन के आधार पर पूरा किया गया है। हमने ऐसे निवेशों के मूल्यांकन के लिए अपनाई गई प्रक्रिया की समीक्षा की है तथा अन्तर्निहित प्रलेखन का निरीक्षण किया है। हालांकि प्रक्रिया उचित लगती है तथा प्रलेखन उपयुक्त है किंतु मूल्यांकन व्यक्तिनिष्ठ आधार पर किए जाते हैं जो लेखा परीक्षा संबंधी प्रक्रियाओं के प्रमाणन के अधीन नहीं हैं।
2. ऊपर पैरा 1 में हमारी टिप्पणी के बावजूद :
 - (क) हमने वह सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारे विश्वास और सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे।
 - (ख) तुलन - पत्र और संबंधित राजस्व लेखे लेखा बहियों से मिलते हैं।
 - (ग) हमारी राय में और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान तथा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण तालिका ' ज ' के अनुसार लेखा टिप्पणियाँ एवं महत्वपूर्ण लेखा नीति विवरण में दी गई टिप्पणियों के साथ पढ़ने पर :
 - (i) यह तुलन - पत्र पूर्ण एवं सही है, इसमें सभी आवश्यक विवरण दिए गए हैं तथा इसे भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुरूप समुचित रूप से तैयार किया गया है ;
 - (ii) उक्त तुलन - पत्र संबंधित योजनाओं के मामलों की 31 जनवरी, 2003 की स्थिति का सही और स्पष्ट चित्र प्रस्तुत करता है, और
 - (iii) उक्त राजस्व लेखा वीईसीएयूएस (II) का उस तिथि को समाप्त वर्ष में व्यय से आय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र प्रस्तुत करता है।

कृते के के सोनी एंड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 08 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग
के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण

1. प्रस्तुतीकरण का आधार :

लेखे, निवेशों के पुनर्मूल्यांकन के लिए औचित्य के अनुसार यथा समायोजित पूर्ववर्ती लागत परम्परा के अंतर्गत तैयार किए गए हैं। जहां अन्यथा बता दिया गया है, उसे छोड़कर प्रोद्भवन लेखा पद्धति का पालन किया गया है।

2. आय निर्धारण :

(क) लाभांश का निर्धारण उद्धृत होने वाली कंपनियों के संबंध में लाभांश रहित तारीखों और अनोद्धृत रहने वाली कंपनियों के संबंध में शेयर धारकों के संकल्प की संबंधित तारीख को किया जाता है। अधिमानी शेयरों के लाभांश का निर्धारण प्राप्ति आधार पर किया जाता है।

(ख) जहां वसूली पर संदेह है, उसे छोड़कर ब्याज का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है। बिक्री पर प्रभार का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर उस सीमा तक किया जाता है, जिसका पता लगाया जा सके और उपयुक्त निश्चितता के साथ वसूली हो सके। गैर प्रोद्भवन स्थिति में रखे गए ऋणों के राजस्व का निर्धारण तब पुनः किया जा सकता है और उचित आय का निर्धारण किया जा सकता है जब निवेश संविदा आधार पर चालू बन जाते हैं या उचित आय का संग्रहण सुनिश्चित हो जाता है। ऋण के पूर्व भुगतानों पर प्रीमियम का आय के रूप में निर्धारण उसके प्राप्त होने पर किया जाता है।

(ग) मूल्यांकन शुल्क को प्रोद्भवन आधार पर आय के रूप में दर्ज किया जाता है।

(घ) ऋण संबंधी प्रारंभिक शुल्क का निर्धारण प्रथम संवितरण वर्ष में राजस्व के रूप में किया जाता है। अन्य निवेशों से संबंधित प्रारंभिक शुल्क को ऐसे निवेश की लागत में से घटा दिया जाता है।

(ङ) निवेशों पर प्राप्त हुए लाभ और हानि (स्थायी नुकसान सहित) का हिसाब राजस्व लेखे में किया जाता है। बेचे गए दीर्घकालिक निवेशों की लागत का निर्धारण औसत आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है। बेचे गए अल्पावधि निवेशों की लागत का निर्धारण एफआईएफओ आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है।

(च) संदिग्ध समझे जाने वाले निवेशों पर प्रोद्भूत आय के संबंध में निधि प्रबंधक द्वारा प्रावधान रखे जाते हैं। ऐसे प्रावधानों और इसके बाद की वसूलियों का हिसाब राजस्व लेखे के जरिए किया जाता है।

3. व्यय:

सभी खर्चों का हिसाब प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।

4. निवेश:

क. निवेशों को निधि प्रबंधक द्वारा निर्धारित वर्गवार उनके कुल उचित मूल्य के अनुसार बताया जाता है।

ख. इक्विटी अभिदान में प्रदत्त राशि और जिसका अभी आबंटन नहीं हुआ है, जो लगभग निश्चित है, निवेश के रूप में हिसाब में ली जाती है।

ग. निवेशों के उचित मूल्य का निर्धारण निम्नानुसार किया जाता है :

- (i) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन अंतिम बाजार मूल्य पर मूल्यांकन तिथि को किया जाता है और इसके न होने पर मूल्यांकन तिथि से पहले दो माह की अवधि के भीतर अद्यतन उपलब्ध दर पर किया जाता है। जहां निधि प्रबंधक, निपटान पर प्रतिबंधों को प्रदर्शित करना आवश्यक समझता है, वहां उचित बट्टा लगाया जाता है। उद्धृत निवेश जिनका मूल्यांकन के दो महीने पहले तक व्यापार न हुआ हो, उन्हें अनोद्धृत माना जाता है।
- (ii) अनोद्धृत इक्विटी निवेश, जिनके संबंध में तृतीय पक्षकार लेनदेन बिल्कुल करीब हुए हों या जिनकी शर्तों पर सहमति हो गई हो, उनके मूल्यों का निर्धारण ऐसे लेनदेनों में से बट्टा काट कर किया जाता है, जहां लागू हो, ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।

ऐसे तृतीय पक्षकार लेनदेनों के न होने की स्थिति में :

- आरंभ की गई या विकसित हो रही कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि निधि प्रबंधक की राय में ऐसे किसी निवेश के मूल्यहास हो, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर अवलिखित किया जाता है।
- लाभकारी कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया एक स्तर पर प्राप्त की जाने वाली आमदनी पर आधारित कीमत कमाई में से बट्टा घटाकर निकाला जाएगा ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।
- अन्य कंपनियों में, इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि निधि प्रबंधक की राय में, ऐसे किसी निवेश के मूल्यहास है, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर मूल्यहासित किया जाता है।

(iii) अधिमान शेयरों का मूल्य निर्धारण लागत से कम या वसूली योग्य राशि पर किया जाता है।

(iv) पूर्णतः परिवर्तनीय बॉण्ड (एफसीबी) सामान्यतया बकाया मूलधन पर लिए जाते हैं और निधि प्रबंधक की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्यहासित किए जाते हैं।

(v) सामान्य ऋण, तात्कालिक ऋण, सशर्त ऋण और परिवर्तनीय ऋण बकाया मूल धन के रूप में लिए जाते हैं और निधि प्रबंधक की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्य घटाकर लिखे जाते हैं। जहां सशर्त ऋणों के मूलधन की पर्याप्त वसूली हो गई हो, वहां मूल्यांकन में बिक्री पर भविष्य में अपेक्षित प्रभार के मौजूदा मूल्य शामिल किए जाते हैं। ऋणों के रूपांतरण पर देय प्रीमियम, यदि कोई हो, मूल्यांकन में शामिल किए जाते हैं यदि इन प्रीमियमों की संग्रहणीयता लगभग निश्चित हो।

(vi) पूर्णतः परिवर्तनीय डिबेंचरों का मूल्य निर्धारण लागत पर अथवा अन्तर्निहित इक्विटी शेयरों के लिए अपनाए गए आधार पर किया जाता है।

5. अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि:

उपरोक्त अनुच्छेद 4 के अनुसार अभिकलित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों के कुल लागत के साथ की जाती है और यदि मूल्य हास हो तो उसे राजस्व लेखे में प्रभारित किया जाता है। यदि इस तरह से प्राप्त कुल मूल्य, कुल लागत अथवा पिछले वर्ष के कुल मूल्य से अधिक हो तो, वृद्धि को उस सीमा तक राजस्व लेखे में वापस जमा किया जाता है, जिस सीमा तक मूल्यहास को पहले समायोजित किया होगा। यदि ऐसी तुलना से मूल्यवृद्धि हो तो उसे निवेशकों की इक्विटी का घटक समझकर उसे अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि के अंतर्गत माना जाता है।

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	लाख रुपए					
	बीईसीएयूस I		बीईसीएयूस II		बीईसीएयूस III	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आस्तियां						
निवेश....."क"	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01
जमा पेशियां....."ख"	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80
अन्य चालू आस्तियां....."ग"	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19
कुल	6,568.31	7,153.75	848.77	946.24	6,531.25	6,840.00
घटाएँ : चालू देवदार एवं प्रावधान....."घ"	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00
शुद्ध आस्तियां	6,380.62	6,983.35	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00
प्रतिरूपित देवदार						
पूजी....."ङ"	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष....."च"	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)
अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि....."छ"	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	143.46
कुल	6,380.62	6,983.35	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00
इंडिया टेक्नोलॉजी सेलर फंड						
					2,822.79	3,411.40
					3,705.06	1,130.71
					45.16	2.92
					6,573.01	4,545.03
					0.79	50.79
					6,572.22	4,494.24

लेखा टिप्पणियां....."ज"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सीपी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

कृते के के सीपी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इमियाजुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश सुप्रियकिंत
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	वीईसीएयूस I		वीईसीएयूस II		वीईसीएयूस III		इंडिया टेक्नोलॉजी बैंचर फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय								
लाभाना	38.78	99.19	27.19	31.99	25.55	91.97	12.18	-
ब्याज	73.75	30.99	192.61	104.08	154.74	214.57	1.46	125.34
निवेशों की बिक्री पर लाभ	33.25	335.92	69.25	817.01	206.69	141.07	39.01	13.58
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	-	-	-	48.56	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-
उप योग (क)	145.78	466.10	289.05	953.08	1,985.99	496.17	52.65	138.92
घटाएँ : निवेश हानियाँ	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	1,201.98	869.10	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	1,201.98	869.10	-
योग (क-ख)	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92
व्यय								
प्रबंधन/ कार्यनिष्पादन शुल्क	80.73	40.44	26.89	295.91	122.19	47.75	150.21	257.50
कानूनी एवं व्यावसायिक प्रभार	1.59	1.34	1.04	0.97	0.04	0.02	0.79	0.79
अन्य व्यय	0.70	1.02	0.73	1.72	0.84	0.12	0.06	52.90
व्यय पर आय की अधिकता	83.02	42.80	28.66	298.60	123.07	47.89	151.06	311.19
	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
योग	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92

भारतीय यूनित ट्रस्ट

(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	वीईसीएयूस I		वीईसीएयूस II		वीईसीएयूस III		इंडिया टेक्नोलॉजी सेंजर फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(4,656.88)	(4,559.67)	(66.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(358.73)	(186.46)
राजस्व लेखे से अंतरित शेष	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
जोड़ें/(घटाएं): पिछली अवधि के समायोजन	1.16	0.03	2.78	20.71	28.77	-	-	-
	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
योग								
प्रतिबद्ध पर प्रदत्त प्रीमियम	-	13.69	-	-	-	-	-	-
तुलन पत्र में ले जाया गया शेष	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
योग	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकारके.के. सोनी
भागीदारमुंबई
दिनांक: 8 जनवरी, 2004इन्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

तालिका "ग"	वर्ष 2002-03		वर्ष 2003-04		वर्ष 2004-05		वर्ष 2005-06		वर्ष 2006-07		वर्ष 2007-08		वर्ष 2008-09		कुल
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
अन्य चालू आस्तियाँ	4.57	1.41	7.31	1.78	1.88	2.08	2.25	0.81							
बैंकों में चालू खाता शेष	54.87	54.56	15.17	0.07	2.24	2.24	42.91	-							
विविध देनदार	-	1.25	0.51	3.68	233.16	181.87	-	2.11							
बकाया एवं प्रोव्हेनत आय	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16	2.92							
योग															
तालिका "घ"															
चालू देयताएँ एवं प्रावधान															
चालू देयताएँ															
विविध लेनदार	3.06	28.27	19.15	21.69	78.11	116.99	0.79	50.79							
अग्रिम प्राप्त आय	184.63	142.13	-	200.25	-	-	-	-							
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	1.21	-	-	-							
उप योग (क)	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	116.99	0.79	50.79							
प्रावधान															
संदिग्ध निवेशों हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	1,599.01	-	-							
	-	-	-	-	-	1,599.01	-	-							
उप योग (ख)	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79							
तालिका "ङ"															
यूनिट पूंजी	10,139.07	10,139.07	658.35	2,008.35	6,200.00	6,200.00	4,635.00	2,060.00							
प्रारंभिक शेष	-	-	-	1,350.00	-	-	-	-							
घटाएँ : वर्ष के दौरान प्रतिबन्ध	-	-	-	-	-	-	-	-							
जोड़ें : वर्ष के दौरान बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	-							
योग	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	4,635.00	2,060.00							
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002							
तालिका "च"															
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष															
राजस्व विनियोजन लेखा	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)							
लेखे के अनुसार शेष	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)							
योग															
तालिका "छ"															
अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि															
पिछले तुलनपत्र के अनुसार अप्राप्त अभिलाम	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69	-	476.81	217.97	221.75							
मुख्यवृद्धि/ (सूक्ष्मता)	(458.32)	465.28	25.69	(283.86)	-	(476.81)	(74.51)	(3.78)							
योग	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97							

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)**

उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं

तालिका 'ज'

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए

लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।
अतः यूटीआई के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।
2. वीईसीएयूएस योजनाओं के अंतर्गत निवेश या तो भारतीय यूनिट ट्रस्ट (यूटीआई) और आईसीआईसीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि./ आईएफसीआई वेंचर कैपिटल फंड्स लि./ यूटीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि. के नाम से संयुक्त रूप से या भारतीय यूनिट ट्रस्ट के नाम से एकल रूप से धारित हैं।
3. वीईसीएयूएस II योजना 28 मार्च, 1990 को आरंभ की गई थी। फंड की अवधि 12 वर्ष थी और पेशकश दस्तावेज फंड के मोचन और नकदीकरण हेतु अंतिम तिथि के बाद 12 महीनों की अवधि के लिए प्रावधान करता है। अतः फंड 29 मार्च, 2003 को समाप्त कर दिया जाएगा।
4. इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर यूनिट स्कीम के संबंध में, विधिक और पंजीकरण व्ययों और फंड के परिचालन में लगे कुछ विनिर्दिष्ट व्ययों सहित सभी सांगठनिक और संग्रहण संबंधी व्यय प्रतिबद्ध राशि के 1% या रु. 1 करोड़, जो भी कम हो, की सीमा में है।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

कृते के के सोनी
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000, इंडिया इंफार्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997, इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 (जिन्हें इसमें इसके बाद "योजनाएं"

कहा जाएगा) के 31 जनवरी, 2003 के संलग्न तुलन पत्रों और उसी तिथि को समाप्त अवधि के लिए उसके साथ संलग्न उपरोक्त योजनाओं के राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है और हमारा प्रतिवेदन है कि :

- क) हमने ऐसी सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारे लेखा-परीक्षण कार्य के लिए आवश्यक थे।
- ख) हमारी राय में और अपने सर्वोत्तम ज्ञान और तालिका "छ" में दी गई लेखा टिप्पणी और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पठित हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरण के अनुसार :
- i) यह तुलन पत्र पूर्ण एवं सही है, इसमें सभी आवश्यक विवरण मौजूद हैं और इन्हें भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और इसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुरूप तैयार किया जाता है और योजना के क्रिया-कलापों की 31 जनवरी, 2003 की सही एवं स्पष्ट स्थिति प्रदर्शित करता है ; तथा
 - ii) इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया इंफारमेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए व्यय से आय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र सामने रखते हैं और
 - iii) इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000, इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए आय से व्यय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र सामने रखते हैं।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखे के भाग
के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. लेखा का आधार

वित्तीय विवरणियां पूर्ववर्ती लागत परंपरा के अंतर्गत, लेखा के प्रोद्भवन आधार पर तैयार की जाती हैं।

2. यूनिट पूंजी

यूनिट पूंजी तुलन पत्र की तिथि को शुद्ध बकाया यूनिटों का प्रतिनिधित्व करती है। समकरण लेखे में निर्गम राशि या मोचन भुगतान के एक उचित भाग को समायोजित करने के बाद, यूनिटों के निर्गम और मोचन पर अंकित मूल्य पर शुद्ध प्रीमियम या बट्टे को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित में क्रमशः जमा या नामे किया जाता है।

3. विदेशी मुद्रा लेनदेन

विदेशी मुद्रा में प्राप्त होने वाली और देय राशियों को ऐसी संविदाओं में निर्दिष्ट तत्काल/वायदा दर पर रिकार्ड किया जाता है।

4. समकरण लेखे

लेनदेन की तारीख तक प्रोद्भूत अवधि हेतु वितरण योग्य आय/हानि का भाग, जो निर्गमित/मोचित यूनिटों से संबद्ध है, अभिदान/मोचन के भुगतानों की राशि में से समकरण लेखे में समायोजित किया जाता है ताकि लेखा अवधि हेतु योजना की वितरण योग्य आय/हानि की प्रति यूनिट राशि को अपरिवर्तित बनाए रखा जा सके। अवधि के अंत में, समकरण लेखे के शेष को राजस्व लेखे में अंतरित किया जाता है।

5. निवेश

- क) सभी निवेश लागत पर या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं। 'लागत' में दलाली, स्टाम्प शुल्क और सेवा कर शामिल हैं।
- ख) द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश 'सौदा' तिथियों पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ग) बोनस / अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित/अधिकार रहित तारीख को निवेश के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेश यथा डिबेंचर / बॉण्ड, जमा आदि मोचन / नियत तिथियों को चालू आस्तियों में अंतरित किए जाते हैं।

6. निवेशों का मूल्यांकन

- क) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख को मुंबई स्टॉक एक्सचेंज पर उपलब्ध अंतिम बाजार दरों पर और उनके अभाव में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज और अन्य क्षेत्रीय स्टॉक एक्सचेंजों की मूल्यांकन तारीख या मुंबई स्टॉक एक्सचेंज या अन्य स्टॉक एक्सचेंजों के लिए उपलब्ध मूल्यांकन तारीख से तीस दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ख) इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज पर उपलब्ध अंतिम बाजार दरों पर विचार किया जाता है।
- ग) i) जिन प्रतिभूतियों में पिछले माह संचयी कारोबार की मात्रा और संख्या क्रमशः रु.5,00,000 और 50,000 से कम होती है, उन्हें कम कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
ii) जिन प्रतिभूतियों में मूल्यांकन तारीख से तीस दिन पहले की अवधि तक में कारोबार नहीं हुआ है, उन्हें गैर कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- घ) कम कारोबार करने वाली और गैर कारोबारी प्रतिभूतियों का नवीनतम उपलब्ध तुलन पत्र पर आधारित प्रतिभूतियों के अलग अलग मूल्य और अर्जन के पूंजीकरण के आधार पर प्राप्त औसत कीमत के 90% पर उचित मूल्यांकन किया जाता है।
- ङ) योजना द्वारा प्रोद्भूत अधिकार पात्रता तथा अधिकार, बोनस और परिवर्तन के आबंटन से उद्भूत गैर समरूप शेयरों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीखों को संबद्ध शेयरों की अंतिम बाजार दरों पर किया जाता है, लाभांश तत्व हेतु समायोजन किया जाता है, जहां लागू हो।

- च) अनोद्धत इक्विटी शेयर न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित उचित मूल्यन आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- छ) अनोद्धत डिबेंचर और बॉण्ड न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- ज) अनोद्धत शेयर वारंटों का मूल्यांकन, अर्जन मूल्य से घटाने के कारण और लाभांश तत्त्व, यदि कोई हो, का बट्टा काट कर, मूल्यांकन तिथि पर संबद्ध शेयरों की अंतिम बाजार दर पर किया जाता है। जिन मामलों में अर्जन लागत अंतिम बाजार दरों से अधिक हो, ऐसे वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है।
- झ) अनोद्धत सरकारी प्रतिभूतियां प्रचलित ब्याज दरों पर आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित की जाती हैं।
- ञ) मुद्रा बाजार निवेश बही मूल्य पर रिकार्ड किए जाते हैं।
- ट) उद्धत सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, मूल्यन तारीख को एनएसई की बाजार दर पर किया जाता है। यदि मूल्यांकन तारीख से पहले सात दिनों की अवधि के लिए कोई भाव उपलब्ध न हो तो उसे अनोद्धत समझा जाता है।
- ठ) निवेश के मूल्य के मूल्यह्रास हेतु प्रावधान का निर्धारण और प्रावधान सकल आधार पर किया जाता है और यदि मूल्यह्रास हो तो उसका प्रावधान राजस्व लेखा से किया जाता है। ऐसे मामलों में जहां न्यासी मंडल की राय में, अनोद्धत निवेश के उचित मूल्य में वास्तविक मूल्यह्रास हो, तो ऐसे निवेश की लागत को अपलिखित किया जाता है/राजस्व लेखे में प्रावधान किया जाता है।

बाजार मूल्य परिकलित करने के उपर्युक्त आधार साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) हेतु और परिणामस्वरूप देय प्रबंधन/सलाहकार/अभिरक्षा शुल्क की परिगणना करने हेतु भी अपनाए गए हैं।

7. अंतर योजना कारोबार

योजनाओं के मध्य लेन देन उद्धत निवेशों हेतु मुंबई स्टॉक एक्सचेंज पर पूर्व दिन की अंतिम बाजार दर पर लागू किए जाते हैं। इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में लेनदेन सौदे की तारीख को एनएसई में प्रतिभूतियों के अंतिम मूल्य प्रभावी होते हैं। अनोद्धत डिबेंचरों के संबंध में, लेनदेन न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित परिपक्वता के प्रतिफल के आधार पर किए जाते हैं।

8. राजस्व निर्धारण

- क) निवेशों पर आय साधारणतः प्रोद्भवन आधार पर निर्धारित की जाती है सिवाए जहां अंतिम वसूली/उगाही के बारे में अनिश्चितता हो। ऐसी आय का निर्धारण अनिश्चितता का समाधान होने पर किया जाता है।
- ख) उद्धत शेयरों के लिए लाभांश का निर्धारण 'लाभांश रहित तारीख' पर और अनोद्धत शेयरों हेतु प्राप्ति की तिथि पर किया जाता है।
- ग) नियत आय प्रतिभूतियों पर ब्याज का निर्धारण धारिता की अवधि पर आय के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि का निर्धारण सौदों की तिथि पर किया जाता है और इसका निर्धारण भारत औसत लागत प्रणाली के आधार पर किया जाता है।
- ङ) शेयरों और डिबेंचरों में निवेश पर फ्रंट एंड फीस ऐसे निवेश की लागत से घटाई जाती है।
- च) विविध प्रकृति की आय नकद आधार पर हिसाब में ली जाती है।

9. व्यय

सभी व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

(लाख रुपए)

देयताएं	तात्त्विका	इंडिया मीडिया, इंटरनेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
पूँजी							
प्रारक्षित निधि एवं अक्षिशेष	'क'	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
चालू देयताएं और प्रावधान	'ख'	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
	'ग'	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44
कुल देयताएं		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11
आस्तियां							
निवेश	'घ'	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	'ङ'	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
चालू आस्तियां	'च'	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
कुल आस्तियां		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिख भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के सेनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियायुव सभान
माइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	(लाख रुपये)					
	इंडिया मीडिया, इंटरेट एण्ड कम्प्यूटेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आय						
लाभांश	0.00	63.93	61.99	115.71	-	-
व्याज	8.89	16.13	23.49	31.58	4.21	7.59
निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ/ (हानि) (शुद्ध)	(56.93)	(2,984.65)	2,035.10	2,827.03	-	12.73
पिछले वर्षों में निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, अब आवश्यक नहीं, पुनरांकित	0.00	2,151.26	-	-	-	-
आय समकार	0.00	(14.13)	5.35	51.18	(0.07)	(24.56)
अन्य आय	0.00	0.02	-	(0.04)	-	0.28
पिछली अवधि के समायोजन	0.00	0.00	-	-	-	-
	(48.04)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	4.14	(3.96)
घटाएँ						
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	571.74	0.00	-	-	884.37	2,128.06
अवलिखित निवेश की लागत						
	571.74	0.00	0.00	0.00	884.37	2,128.06
	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)
व्यय						
कार्यालय व्यय	0.00	0.00	0.21	0.43	0.05	-
व्यावसायिक शुल्क	1.50	0.00	-	1.60	-	3.27
लेखा परीक्षण शुल्क	0.04	0.00	0.45	-	2.23	4.52
गोर्ड बैठक व्यय	0.90	5.68	5.06	6.27	2.22	4.21
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा एवं बैंक प्रभार	0.24	1.19	3.82	13.60	1.81	3.03
पिछली अवधि के व्यय	0.00	0.00	2.01	-	-	-
प्रबंधन शुल्क एवं सलाहकार शुल्क	8.88	35.35	129.02	316.70	47.11	60.08
	11.56	42.22	140.57	338.60	53.42	72.11
	(631.34)	(809.66)	1985.36	2686.86	(933.65)	(2204.13)
आय पर व्यय का आधिक्य राजस्व विनियोजन लेखे में अंतरित	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)
योग						

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा
(लाख रुपए)

	इंडिया मीडिया, इंटेलेंट एण्ड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इफ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
राजस्व लेखे से अंतरित शेष	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
आय वितरण	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
आय वितरण (वया 30.06.2002)	0.00	23.75	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षि निधि में/ से अंतरित शेष	(23.75)	0.00	-	-	-	-
	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
योग	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

वृत्ते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

पूर्व
दिनांक : 8 जनवरी, 2003

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपये)

	इंडिया सीडिया, इंडरनेट एंड क्यूनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"						
पूंजी						
यूनिट पूंजी	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
यूनिटों की संख्या (लाख)						
प्रत्येक यूनिट का अंकित मूल्य	84.00	84.00	48.68	71.42	170.35	169.66
योग	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
तालिका "ख"						
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि						
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष जोड़ें :						
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	(6,024.22)	(5,190.81)	41,799.52	39,112.66	(3,321.07)	(1,116.94)
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(6,631.81)	(6,024.22)	43,784.88	41,799.52	(4,254.72)	(3,321.07)
योग ("क" + "ख")	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
तालिका "ग"						
चालू देयताएं एवं प्रावधान						
विविध लेनदार - अन्य	1.35	1.29	23.17	26.52	20.13	1.11
निवेशों की क्रय सविदाएं	0.00	0.00	-	-	-	-
आय वितरण हेतु प्रावधान	0.00	23.75	23.17	26.52	20.13	1.11
प्रावधान	1.35	25.04	23.17	26.52	20.13	1.11
संदिग्ध निवेश हेतु						
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु	3,585.87	3,014.13	-	-	3,978.70	3,094.33
संदिग्ध समझी गई बकाया एवं प्रोबत आय हेतु						
आय वितरण हेतु प्रावधान						
योग ("क" + "ख")	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपए)

	इंडिया सीडिया, इंस्टीट एण्ड कंजुलिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इफ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"						
निवेश (लागत पर अथवा घटी लागत पर)						
डिबेंचर एवं बॉण्ड	0.00	0.00	-	-	-	-
इक्विटी शेयर	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
योग	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
उद्धृत (लागत पर)	0.00	131.11	10,895.14	16,523.82	9,029.74	9,029.74
अनोद्धृत (लागत पर)	4,818.61	4,818.61	-	-	5,512.50	5,512.50
"क"	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
उद्धृत (बाजार मूल्य पर)	0.00	73.20	18,764.40	25,705.08	5,051.04	5,935.41
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	1,232.74	1,862.39	-	-	5,512.50	5,512.50
"ख"	1,232.74	1,935.59	18,764.40	25,705.08	10,563.54	11,447.91
(("ख" - "क")	(3,585.87)	(3,014.13)	7,869.26	9,181.26	(3,978.70)	(3,094.33)
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि						
टिप्पणियां :						
डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर						
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	0.00	0.00	-	-	-	-
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	0.00	0.00	71.33	141.44	-	-
तालिका "डु"						
मुद्रा बाजार निवेश	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
योग	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
तालिका "झ"						
अन्य चालू आस्तियां						
बैंकों में चालू खाता शेष	0.63	0.99	0.30	0.44	0.92	0.81
निवेशों की बिक्री संविदाएं	0.00	0.00	167.37	280.04	-	-
बकाया एवं प्रोद्धृत आय	0.05	0.12	0.09	20.77	0.02	0.06
प्राय प्रतिभूति प्रतिदान	0.00	0.00	-	-	-	-
प्राय निर्गम राशि	0.00	0.00	-	-	14.93	-
पूर्ववक्त व्यय	0.00	0.00	0.11	0.11	-	-
विविध देनदार	0.00	0.00	-	-	-	-
योग	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

(लाख रुपए)

देयताएं	तालिका	इंडिया फंड		इंडिया ग्रेथ फंड		इंडिया एक्सेस फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
पूजी	"क"	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	"ख"	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
चालू देयताएं एवं प्रावधान	"ग"	1,029.36	865.73	278.94	321.04	0.19	51.56
कुल देयताएं		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85
आस्तियां							
निवेश	"घ"	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	"ङ"	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
चालू आस्तियां	"च"	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
कुल आस्तियां		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

इन्दियायुट्रुस्टमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

के के सोनी

भागीदार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

(लाख रुपए)

	इंडिया फंड		इंडिया ग्रीष्म फंड		इंडिया एक्सेस फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आय						
लाभांश	99.83	104.65	548.30	494.49	45.05	87.05
ब्याज	4.00	74.01	67.53	215.51	0.76	2.74
निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ/(हानि)(शुद्ध)	(111.41)	(2,256.29)	878.99	971.51	(177.16)	(7.70)
पिछले वर्षों में निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, अब अनपेक्षित, पुनरांकित	0.00	1,359.89	-	-	-	-
आय समकार	(11.28)	(30.61)	0.01	-	(34.41)	(9.99)
अन्य आय	0.00	0.00	1.49	0.20	(2.35)	-
पिछली अवधि के समायोजन	0.01	(4.69)	43.32	9.46	-	0.03
संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, अब अनपेक्षित, पुनरांकित	(18.85)	(753.04)	1,539.64	1,691.17	(168.11)	72.13
घटाएं						
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	26.94	0.00	-	356.24	-	-
संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	26.94	0.00	-	1.39	-	-
योग (क - ख)	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13
व्यय						
व्यावसायिक शुल्क	0.02	0.00	0.00	-	0.05	-
लेखा परीक्षण शुल्क	0.11	0.00	37.01	20.62	1.27	4.12
कार्यालय व्यय	0.91	4.58	4.34	9.03	2.75	3.37
स्टाम्प शुल्क, अफिप्सा एवं बैंक प्रभार	1.00	3.32	171.52	300.52	4.94	23.33
प्रबंधन शुल्क एवं सलाहकार शुल्क	35.33	87.52	212.87	330.17	9.01	30.82
आय पर व्यय का आधिक्य राजस्व विनियोजन लेखे में अंतरित	37.37	95.42	1326.77	1003.37	-177.12	41.31
	-83.16	-848.46	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13
योग	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व वित्तियोजन लेखे

(लाख रुपए)

	इंडिया फंड		इंडिया ग्रीथ फंड		इंडिया एक्सेस फंड	
	31.07.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
राजस्व लेखे से अंतरित शेष	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
वर्ष का आय वितरण	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
सामान्य प्रारक्षित निधि में/ से अंतरित शेष	0.00	47.93	-	1,100.00	-	49.00
	(83.16)	(896.39)	1,326.77	(96.63)	(177.12)	(7.69)
योग	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्तियाजुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपये)

	इंडिया फंड		इंडिया ग्रॉथ फंड		इंडिया एक्सप्रेस फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"						
पूर्वी यूनिट पूंजी	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
यूनिटों की संख्या (लाख)	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
यूनिटों की संख्या (लाख)	6.22	7.90	47.68	64.00	0.00	39.00
प्रति यूनिट अंकित मूल्य	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
तालिका "ख"						
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष						
सामान्य प्रारक्षित निधि						
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	142,529.61	143,426.00	461.57	558.20	1,080.80	1,088.49
जोड़ें:						
राजस्व विनियोजन लेखे से अंतरित शेष	(83.16)	(896.39)	1,326.71	(96.63)	(177.12)	(7.69)
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	142,446.45	142,529.61	1,788.34	461.57	903.68	1,080.80
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(136,816.01)	(133,092.72)	17,323.20	19,075.28	(868.74)	(817.84)
वर्ष के दौरान समर्पित (प्रवृत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(1,137.46)	(3,723.29)	(5,175.96)	(1,752.08)	(34.87)	(50.90)
	(137,953.47)	(136,816.01)	12,147.24	17,323.20	(903.61)	(868.74)
योग ("क" + "ख")	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
तालिका "ग"						
छातू देयताएं एवं प्रावधान						
विविध लेनदार-अन्य (संदिग्ध निवेशों हेतु प्रावधान सहित)	185.72	106.79	59.56	58.34	0.19	2.56
निवेशों की क्रय संविदाएं	105.69	0.00	-	-	-	-
प्रावधान	291.41	106.79	59.56	58.34	0.19	2.56
संदिग्ध निवेशों हेतु						
निवेशों के मूल्य में मूल्यांकन हेतु	684.97	658.03	150.00	193.21	-	-
संदिग्ध समझौते गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु	52.98	52.98	69.38	69.49	-	-
आय वितरण हेतु प्रावधान	0.00	47.93	-	-	-	49.00
	737.95	758.94	219.38	262.70	0.00	49.00
योग ("क" + "ख")	1,029.36	865.73	278.94	321.04	0.19	51.56

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को उलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

(लाख रुपए)

तालिका "घ"	इंडिया फंड		इंडिया ग्रोथ फंड		इंडिया एक्सस फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
निवेश (लागत पर अथवा घटी लागत पर)						
डिबेंचर एवं बॉण्ड	0.00	0.00	-	43.21	-	-
इक्विटी शेयर	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,676.49	-	4,140.56
उद्धृत (लागत पर)	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
अनोद्धृत (लागत पर)	0.00	0.00	249.62	492.82	-	-
"क"	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
उद्धृत (बाजार मूल्य)	5,010.91	6,386.70	12,378.54	26,705.67	-	4,206.55
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	0.98	0.00	24.70	106.48	0.16	-
"ख"	5,011.89	6,386.70	12,403.24	26,812.15	0.16	4,206.55
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि	(684.97)	(658.03)	696.46	3,092.45	0.16	65.99
टिप्पणियाँ :						
डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर						
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	0.00	0.00	-	-	-	-
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	0.00	14.60	-	418.36	-	-
तालिका "ङ"						
जमा राशियाँ एवं अन्य निवेश						
मुद्रा बाजार निवेश	209.00	228.00	4,653.00	393.00	-	12.00
योग	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
तालिका "च"						
अन्य चालू आस्तियाँ						
बैंकों में चालू खाता शेष	0.82	-0.70	0.39	0.28	0.47	-
निवेशों की बिक्री संविदाएँ	104.55	26.94	2,394.54	70.19	-	-
बकाया एवं प्रोद्धृत आय	54.22	69.42	77.44	125.43	-	11.29
प्राप्य प्रतिभूति प्रतिदान	79.05	0.00	150.00	193.21	-	-
विविध देनदार	0.00	0.00	0.02	4.02	-	-
योग	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची 'ज' :

लेखा टिप्पणियां

1. इंडिया फंड यूनिट स्कीम 1986

- 1) निवेशों में रु.116.77 लाख (पिछले वर्ष रु.14.60 लाख) के निवेश की बिक्री संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 2) निवेशों में रु.105.69 लाख (पिछले वर्ष शून्य) के निवेश की क्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल हैं।
- 3) विविध लेनदारों में रु.101.08 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु.95.35 लाख है।
- 4) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 27.30% (गत वर्ष 37.51%) और 50.79% (गत वर्ष 68.89%) था।
- 5) पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1.1%की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 6) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	790,457	79,045,700
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	168,299	16,829,900
	622,158	62,215,800

- 7) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

2. इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट स्कीम 1988

- 1) विविध लेनदारों में रु.24.02 लाख प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु.17.88 लाख है।
- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 5.06% (गत वर्ष 20.83%) और 55.64% (गत वर्ष 20.69%) था।

- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 5.06% (गत वर्ष 20.83%) और 55.64% (गत वर्ष 20.69%) था।
- 3) अपने पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को प्रबंधन शुल्क अदा करती है। यह शुल्क योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.35% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.30% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.25% है। योजना, यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया इनवेस्टमेंट एडवाइजरी सर्विसेज लि.को वार्षिक दर पर सलाहकार शुल्क भी अदा करती है। यह शुल्क फंड के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.75% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.60% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.45% है।
- 4) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 0.13% हैं।
- 5) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	6,400,021	640,002,100
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	1,632,375	163,237,500
	<u>4,767,646</u>	<u>476,764,600</u>

- 6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

3. इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम 1996

- 1) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 3.26% (गत वर्ष 16%) और 201.13% (गत वर्ष 38.16%) था।
- 2) भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल तथा फंड के निदेशक मंडल के अनुमोदन के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को 1 जुलाई, 2001 से औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 0.5% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 3) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	3,900,230	390,023,000
वर्ष के दौरान यूनिट बिक्री	-	-
वर्ष के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	3,900,018	390,001,800
	<u>212</u>	<u>21,200</u>

- 4) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।
- 5) इंडिया एक्सेस फंड का अंतिम मूल्यांकन 20 दिसंबर, 2002 को किया गया और उसके बाद इसे समाप्त कर दिया गया है।

4. इंडिया मीडिया इंटरनेट एंड कम्युनिकेशन फंड यूनिट स्कीम 2000

- 1) शेयरधारकों द्वारा पुनर्संरचना अनुमोदित किए जाने के कारण मई 2002 से योजना 30,000 यूएस डालर प्रति वर्ष की दर से प्रबंधन शुल्क अदा कर रही है।
- 2) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	83,99,776	83,99,77,600
अवधि के दौरान यूनिट बिक्री	शून्य	शून्य
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	शून्य	शून्य
	<u>83,99,776</u>	<u>83,99,77,600</u>

- 3) असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की मूल्यांकन नीति का निर्धारण समय-समय पर कंपनी के निदेशक मंडल द्वारा और न कि 28 जून, 2001 को निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के जरिए किया जाता है।
- 4) अवधि के दौरान निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (गत वर्ष शून्य) और 3.91% (गत वर्ष 39.29%) था।
- 5) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 81.57% हैं।
- 6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

5. इंडिया आईटी फंड यूनिट स्कीम 1997

- 1) यथा 31 जनवरी, 2003, इन्फोसिस टेक्नोलॉजी लि. और विप्रो लिमिटेड के शेयरों में योजना का निवेश बाजार मूल्य पर फंड की शुद्ध आस्ति के 20% से अधिक है। हालांकि, यह प्रतिभूति के बाजार मूल्य में वृद्धि की वजह से है और योजना ने निवेश करते वक्त निवेश संबंधी सीमाओं का पालन सुनिश्चित किया है।
- 2) निवेशों में रु.71.33 लाख (पिछले वर्ष रु.141.44 लाख) के निवेश की विक्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 3) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार और अल्प अवधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय अवधि के दौरान घोषित औसत शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 7.34% (गत वर्ष- 4.96%) और 43.39% (गत वर्ष- 64.43%) था।
- 4) विविध लेनदारों में रु.3.37 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु. 3.37 लाख है।
- 5) फंड के पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।

6. (क) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी 'क' वर्ग की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	71,42,180	71,42,18,000
अवधि के दौरान यूनिट बिक्री	2,18,483	2,18,48,300
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	24,92,972	24,92,97,200
	<u>48,67,691</u>	<u>48,67,69,100</u>
(ख) 'ग' वर्ग	1	100

7. पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

6. इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट स्कीम 1999

1) योजना, भारतीय यूनिट ट्रस्ट को 31,250.00 यू एस डालर प्रति तिमाही की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है जो फंड से तिमाही हेतु अग्रिम रूप से प्राप्य है।

2) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई, 2002 शेष	16,965,588	1,696,558,800
अवधि के दौरान जारी यूनिट	69,684	6,968,400
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	शून्य	शून्य
	<u>17,035,272</u>	<u>1,703,527,200</u>

3) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार और मुद्रा बाजार म्यूचुअल फंड को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (पिछले वर्ष 44.75%) और शून्य (पिछले वर्ष शून्य) था।

4) योजना ने इंड्रप्रस्थ गैस लि. तथा गुजरात पिपाव पोर्ट लि. के शेयरों का मूल्यन लागत पर किया है क्योंकि ये परियोजनाएं कार्यान्वयन के अधीन हैं।

5) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 51.57% हैं।

6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

इम्तियाजुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी

सनदी लेखाकार

के के सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

एम दामोदरन

प्रशासक

कृते हरिभक्ति एंड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्तियाजुर रहमान, वाइस प्रेसिडेंट, निधि लेखा विभाग

[विज्ञापन-III/IV/41/04-असाधा.]

UNIT TRUST OF INDIA**NOTIFICATION**

Mumbai, the 22nd April, 2004

Reference : UT/391/DOFA/UTI-Gazette/2003-2004.—The Balance Sheets and Revenue Accounts together with Auditors' Report for various schemes of the erstwhile Unit Trust of India for the period 1st July, 2002 to 31st January, 2003 are published in terms of Section 28 of Unit Trust of India Act, 1963 (repealed).

AUDITORS' REPORT

**To The Administrator,
Specified Undertaking of UNIT TRUST OF INDIA
Mumbai**

We have audited the attached Balance Sheets of 88 schemes (enumerated in Annexure 'A') of the erstwhile UNIT TRUST OF INDIA as at 31st January 2003 and also the related Revenue Accounts for the period from 1st July, 2002 to 31st January, 2003, annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

We report as follows:

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period. (Refer Note 1 in Schedule "L").
2. Reconciliation of Investment as per Trust records with the custodian certificate has revealed differences, some of which are very old, which need rectification and adjustments. The Trust has made efforts to reconcile such differences.
3. The redemption liability aggregating Rs. 292.66 crores in respect of shortfall in IISFUS. 97 (II) scheme, which matured on 31-01-2003, has not been provided for on the date of the Balance Sheet. The shortfall arose due to the net asset value being lower than the guaranteed redemption price, which was required to be met by the DRF, was also not charged to it. (Refer Note 3 (iii) in Schedule "L").

- 4 The application money received from Unit holders for capitalisation, is under reconciliation (Refer Note 4 in Schedule "L").
- 5 The reconciliation of bank accounts reveals several old entries outstanding for which follow-up action is in progress. (Refer Note 9 in Schedule "L").
- 6 The trust is complying voluntarily with various Regulations of the Securities and Exchange Board of India within the overall provisions of UTI Act, 1963 and UTI General Regulations, 1964 except in some aspects of investments. (Refer Note 11 in Schedule 'L').
- 7 Balances shown under advances, Debtors, creditors, sundries, suspense, deposits, in so far as these have since not been realised, discharged or adjusted are subject to confirmation/ reconciliation and consequential adjustments, if any (Refer Note 12 in Schedule 'L').
- 8 Investments in debentures & bonds including term loans include a large number of cases sanctioned during the past many years, where complete security in favour of the trust had not been created, although the stipulated period had elapsed since long. The amount of such cases cannot be quantified in its entirety. The Trust is in the process of completing security creation exercise.

We are unable to express our opinion on the quantum and financial impact thereof on the accounts of the trust in respect of the items referred to in paragraphs 2, 4, 5, 7, and 8 above.

- 9 Subject to our observations referred to in paragraphs 1 to 8 above, we further report that :-
 - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit;
 - (b) The Balance Sheets and related Revenue Accounts are in Agreement with the books of accounts;
 - (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the notes as per Schedule 'L' and the statement of Significant Accounting policies:-



- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the regulations framed thereunder;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the various Schemes/plans/funds of the Trust as on 31st January 2003;
- (iii) The said Revenue Accounts of the US-64, OMNI, BGVMIP 93, IISFUS 96, IISFUS 97, IISFUS 97 (II), MIP 97, MIP 97 (II), MIP 97 (III), MIP 97 (IV), MIP 97 (V), Master Plus, CGUS 92, Grand Master, MNC Fund, US-92, PEF 95, MEP 93, MEP 94, MEP 95, MEP 96 MEP 97, GSF-Brand Value, GSF-Pharma and GSF-Software schemes show a true and fair view of the excess of Expenditure over Income for the period ended on that date; and the said Revenue Accounts of the other schemes/ plans/ funds show a true and fair view of the Excess of Income over Expenditure for the period ended on that date.

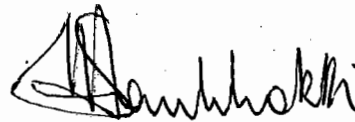
For **K K SONI & CO.**
CHARTERED ACCOUNTANTS



K.K.SONI
Partner



For **HARIBHAKTI & CO.**
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Date : 8th January, 2004
Place: Mumbai

Annexure 'A'

1. Unit Scheme 1964 (US1964)
2. Unit Scheme 1971 (ULIP 1971)
3. Unit Scheme for Charitable and Religious Trusts and Registered Societies 1981 (CRTS 1981)
4. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1986 (CGGF 1986)
5. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1999 (CGGF 1999)
6. Unit Scheme 1995 (US1995)
7. Primary Equity Fund (PEF 1995)
8. Retirement Benefit Unit Plan (RBUP1994)
9. Omni Unit Scheme 1991 (OMNI 1991)
10. UTI Bond Fund 1998 (UBF)
11. Money Market Mutual Fund 1997 (MMF 1997)
12. Deferred Income Unit Plan (DIUP 1995)
13. Deferred Income Unit Plan (DIP 1991)
14. Monthly Income Unit Plan 1994 III (MIP-94 III)
15. Monthly Income Unit Plan 1995 (MIP-95)
16. Monthly Income Unit Plan 1995 II (MIP-95 II)
17. Monthly Income Unit Plan 1995 III (MIP-95 III)
18. Monthly Income Unit Plan 1996 (MIP-96)
19. Monthly Income Unit Plan 1996 II (MIP-96 II)
20. Monthly Income Unit Plan 1996 III (MIP-96 III)
21. Monthly Income Unit Plan 1996 IV (MIP-96 IV)
22. Monthly Income Unit Plan 1997 (MIP-97)
23. Monthly Income Unit Plan 1997 II (MIP-97 II)
24. Monthly Income Unit Plan 1997 III (MIP-97 III)
25. Monthly Income Unit Plan 1997 IV (MIP-97 IV)
26. Monthly Income Unit Plan 1997 V (MIP-97 V)
27. Monthly Income Unit Plan 1998 (MIP-98)
28. Monthly Income Unit Plan 1998 II (MIP-98 II)
29. Monthly Income Unit Plan 1998 III (MIP-98 III)
30. Monthly Income Unit Plan 1998 IV (MIP-98 IV)
31. Monthly Income Unit Plan 1998 V (MIP-98 V)
32. Monthly Income Unit Plan 1999 (MIP-99)
33. UTI Non Resident Indian Fund (UTI NRI Fund)
34. Master Equity Plan 1991 (MEP 1991)
35. Master Equity Plan 1992 (MEP 1992)
36. Master Equity Plan 1993 (MEP 1993)
37. Master Equity Plan 1994 (MEP 1994)
38. Master Equity Plan 1995 (MEP 1995)
39. Master Equity Plan 1996 (MEP 1996)
40. Master Equity Plan 1997 (MEP 1997)
41. Master Equity Plan 1998 (MEP 1998)
42. Master Equity Plan 1999 (MEP 1999)
43. Mutual Fund Unit Scheme 1986 (Mastershare 1986)

44. Master Plus Unit Scheme 1991 (Mastershare Plus 1991)
45. Mastergrowth Unit Scheme 1993 (Mastergrowth 1993)
46. Grandmaster Unit Scheme 1993 (Grandmaster 1993)
47. Capital Growth Unit Scheme 1992 (CGUS Mastergain 1992)
48. Equity Oportunity Fund 1996 (EOF 1996)
49. Housing Unit Scheme 1992 (HUS 1992)
50. Rajlakshmi Unit Scheme 1992 (RUS 1992)
51. Unit Scheme 1992 (US 1992)
52. Unit Growth Scheme 2000 (UGS 2000)
53. Unit Growth Scheme 5000 (UGS 5000)
54. Unit Growth Scheme 10000 (UGS 10000)
55. Master Value Unit Plan (MVUP 1998)
56. Master Index Fund 1998 (MIF 1998)
57. Growing Corpus Growing Income Unit Plan 1994 (GCGIP 1994)
58. Index Select Equity Fund 1997 (ISEF 1997)
59. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1995 (IISFUS' 95)
60. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1996 (IISFUS' 96)
61. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 (IISFUS' 97)
62. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 II (IISFUS' 97 II)
63. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (IISFUS' 98)
64. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (II) (IISFUS' 98 (II))
65. Small Investors Fund (SIF)
66. Bhopal Gas Victims Monthly Income Plan 1993 (BGVMIP 1993)
67. Growth Sector Fund – (Brand Value)
68. Growth Sector Fund – (Pharma)
69. Growth Sector Fund – (Software)
70. Growth Sector Fund – (Petro)
71. Growth Sector Fund – (Service)
72. UTI Gsec Fund (Gsec)
73. Monthly Income Unit Plan 1999 II (MIP-99 II)
74. Monthly Income Unit Plan 2000 (MIP-2000)
75. Monthly Income Unit Plan 2000 II (MIP-2000 II)
76. Equity Tax Savings Plan (ETS^P)
77. Nifty Index Fund (NIF)
78. Monthly Income Unit Plan 2000 III (MIP-2000 III)
79. Monthly Income Unit Plan 2001 (MIP 2001)
80. Mahila Unit Scheme (MUS)
81. UTI Regular Income Scheme (RIS)
82. UTI Variable Investment Scheme (VIS)
83. UTI Unit Scheme 2002 (US 2002)
84. Senior Citizen Unit Plan 1994 (SCUP 1994)
85. Children Career Plan (CCP)
86. Rajlakshmi Unit Plan 1994 II (RUP 94 II)
87. Grihalaxmi Unit Plan 1994 (GUP 94)
88. Rajlakshmi Unit Plan 1999 II (RUP 99 (II))

Unit Trust of India
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003**

1. INCOME RECOGNITION:

- i. Dividend income is recognised on following basis:
 - (a) For listed equity shares on the ex-dividend date.
 - (b) For unlisted equity shares on the date of declaration of dividend
 - (c) For preference shares on receipt basis.
- ii. Interest on investments and commitment charges are recognised as income on accrual basis. Once an asset is classified as non-performing asset (NPA), there is no further accrual of income on such asset.
- iii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost. Profit or loss and premium receivable on redemption of debentures/bonds are recognised on the due date.
- iv. Underwriting commission is recognised as revenue on receipt basis when there is no devolvement. In case of devolvement, the full underwriting commission is reduced from the carrying cost of such investments.
- v. Front-end fee on investments in shares and debentures is reduced from the carrying cost of such investments.
- vi. The difference between carrying cost and the maturity value in respect of zero coupon bonds, deep discount bonds and other long term discounted instruments is treated as income over the remaining life of the instrument on YTM basis.

2. EQUALISATION:

- i. In respect of US 64, where units are repurchased at a premium over the face value under the special package announced by Government of India. the premium is charged to Unit Premium Reserve. Wherever US 64 units are sold/repurchased under the net asset value (NAV) related prices, the premium/discount is charged/credited to unit premium reserve.
- ii. In respect of ULIP, CRTS 81, US 95, PEF 95, CCP, RBUP 94, CGUS 92, Masterplus, MASTERGROWTH 93, UGS 10000, BOND FUND, ISEF, GMUS 93, UTI Brand Value, Pharma, Software, Petro, Service Sector, UTI-GSEC and MUS where units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on face value in the respective schemes is apportioned as under :
 - a. Amount equivalent to distributable income/deficit is credited/ charged to revenue.
 - b. The portion representing management expenses recovered on sale of units is credited to Revenue in respect of ULIP, CRTS, UGS 10000, CCP, RBUP, PEF, ISEF & VIS SCHEMES.

The balance, if any, is credited/charged to Unit Premium Reserve / General Reserve / Revenue Appropriation A/c.

- iii. In case of MMF where the units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on the face value is credited/charged to unit premium reserve.

3. **EXPENSES:**

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Unit Scheme 1964, which owns the fixed assets, recovers service charges, on a basis approved by the Board, from General Fund for the usage of the said assets.

4. **DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:**

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, charging of certain expenses to revenue is deferred as under:

- i. In the case of CGGF 86, commission payable to agents is written off over a period of 10 years.
- ii. Initial issue expenses incurred and commission payable to agents are written off over the period as per the scheme provisions.
- iii. Common expenses allocated to close-ended equity oriented schemes in the year of launch are written off over the tenure of the respective schemes.
- iv. When units are repurchased/bought-back, the deferred revenue expenditure to be charged in that year, as also for the unexpired period, is suitably adjusted.

5. **INVESTMENTS:**

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments, viz., debenture/bonds, loans and deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.

- vi. The carrying cost of investments includes brokerage, service tax and stamp fees.

6. VALUATION OF INVESTMENTS:

Traded Securities- When a security is traded on any stock exchange for a period of 30 days prior to the valuation date, the scrip must be treated as a traded securities.

Non-Traded Securities- When a security is not traded on any stock exchange for a period of 30 days prior to the valuation date, the scrip must be treated as a non-traded securities.

A. Traded Securities:

- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on Bombay stock exchange (National Stock exchange in case of NIFTY Scheme) and in its absence at the closing price in the stock exchange where they are principally traded on the valuation date. In the absence of a quote on the valuation date the security is valued, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.
- ii. Debentures and bonds are valued at the closing market rate as on the date of valuation and, in its absence, at the latest quote available within a period of fifteen days prior to the date of valuation. Interest element is adjusted on the market rate being cum-interest.

B. Non /Thinly traded and unlisted Securities:

1. Non /Thinly traded equity or equity related securities:

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.
- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
 - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
 - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.



- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

2. Thinly /non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes:

- a. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of investment grade are valued at yield to maturity based on the matrix provided by CRISIL. The yield to maturity is marked up or marked down for illiquidity risk.
- b. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of non-investment grade / unrated paper but performing assets are valued at a discount of 25 percent to face value while deep discount bonds are valued at a discount of 25 percent to Cost.
- c. Debt securities with residual maturity of upto 182 days are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the redemption value (inclusive of interest) and the cost spread uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- d. Debt securities where the residual maturity is greater than 182 days, the valuation from the 182nd day prior to maturity is done as per 'c' above, except that from the 182nd day, the last valuation price (i.e. price prevalent on the 183rd day) plus the amortized value upto the date of valuation is used.
- e. Securities with call options are valued at the worst (lowest) of the call and securities with put options are valued at best (highest) of the put. Securities with both put and call options on the same day are deemed to mature on the put/call day and are valued accordingly.

C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 6. B. (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 6.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

D. Government Securities:

- (i) Government securities are valued based on the prices released by an agency notified by Association of Mutual Funds of India (AMFI) and for those securities whose prices are not

provided by the AMFI named agency, at the quotes available (at National Stock Exchange (NSE) on the day of valuation or, in its absence, at the earliest available quote which is not older than 30 days from the valuation day), or where the quotes are not available, the prices released by Fixed Income Money Market Derivatives Associations (FIMMDA) is used and if that is also not available, then the internal yield curve is used.

(ii) The government securities, which have call option and whose prices are not announced by AMFI named agency, are valued at the lower of the value as obtained by valuing the security to final maturity and valuing the security to call option.

E. Fully Convertible Debentures, Partly Convertible Debentures, Optionally Fully Convertible Debentures:

i) Convertible portion of debentures, where the terms of conversion are available, is valued as equity at the closing market price or fair value applicable for, traded and thinly / non-traded equity respectively less a discount of 10% towards illiquidity.

ii) Non-convertible portion of convertible debentures and the entire amount of convertible debentures, where the terms of conversion are not available, are valued as per the norms applicable for non-convertible debentures as per para 6 A (ii) and 6 B (2).

F. Unquoted warrants:

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

G. Unquoted / thinly traded Preference shares

- i. In the absence of rating for Preference share, the ratings available for the debt instruments of a company is used for valuation.
- ii. Investment grade which are BBB – and above, are valued on Yield to Maturity (YTM) as per the rates given in CRISIL matrix/ other rating agencies, with appropriate mark-up.
- iii. 'Unrated' and 'Below investment' grade , preference shares are valued at a discount of 25% to the face value.
- iv. The cumulative convertible preference shares are valued as per the norms applicable for valuation of fully convertible debentures. If the details of conversion are not available, they are considered as ordinary preference shares and are valued accordingly.

- v. In case, dividend on preference is not received within 90 days, a discount of 15% is applied in the valuation. If the arrears continue for more than 1 year the discount applied is 20%.
- vi. If the redemption value is not received within 90 days, 100% provision of the redemption receivable is made. If redemption is in parts and proceeds are not received within 90 days, in addition to the provision for redemption receivable, the discount as given above is applied on the balance.
- vii. If there exists provision against a preference share and any other asset issued by the company is NPA such preference shares are valued at zero.

H. Rights entitlements:

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

I. Capital-indexed bonds:

Capital-indexed bonds are valued at the closing price as per the NSE on the valuation date and, in its absence, at the latest available quote within a period of 30 days prior to the valuation date. In the absence of quotation they are valued "on cost basis".

J. Valuation policies for investments under Money Market Instruments:

- i. Money invested in inter-bank call deposits is valued at cost.
- ii. Money invested in discount/interest earning instruments is valued at the yield at which the instrument was last traded. For this purpose, the latest available quote within a period of two working days, prior to the valuation date is considered. When no quotes are available within a period of two working days the instrument is valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- iii. Other money market instruments, including unquoted debentures upto 182 days to maturity, are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.

K. Index / Stock Futures :

(a) Index Futures are valued at settlement price declared by respective exchanges as on the valuation date.

(b) i) Profit/loss on index futures is recognized on expiration or squaring up of the contract.

ii) On the balance sheet date, the '*marked to market*' (MTM) margin received on outstanding contracts is considered as current liability. MTM margin paid is considered as current assets and provision is created for the same.

iii) On squaring up the position, First In First Out (FIFO) method is applied for computing the gain/loss.

iv) The profit/loss is recognized as net of brokerage.

L. Index / stock options:

(a) The premium is valued at settlement price declared by the respective stock exchanges as on the valuation date.

(b) i) Profit / loss is recognised on expiring or squaring up or exercise or assignment of the contract.

ii) The Profit / loss is recognised as net of Brokerage.

iii) Squaring up the position or on exercise / assignment of option, weighted average method is applied for computing the gain / loss.

7. PROVISION AND DEPRECIATION:

A. Provisions against the income considered doubtful:

- i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).
- ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

B. Depreciation in the value of investments:

- i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 6 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.
- ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

C. Provisions for non performing assets (NPA) :

- i. An asset is classified as '*non-performing*', if the interest and/or principal amount has not been received or has remained outstanding for one quarter, i.e., 90 days or more from

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

the day such income/installment has fallen due. Provision for such investments is made individually as stated in the table below. Such provisions are not made for other performing assets of the same company.

Asset remains NPA for More than or equal to	Percentage of Provision on cost
90 days	10%
180 days	30%
270 days	50%
360 days	75%
450 days	100%

The investment provision as above is made from the date the asset is classified as NPA.

- ii. In addition principal repayment remaining outstanding on NPA is provided in full.
- iii. Provision for NPA is charged to revenue account.
- iv. Provision made under Accounting Policy under 7(A) is written back on receipt. Investment Provision made due to interest default and on first re-schedulement is written back after a period of two quarters and investment provision made due to interest and principal default and on first re-schedulement is written back after a period of four quarters even though the asset is serviced regularly. Investment provision on subsequent re-schedulement or restructuring (issue of a new paper) is written back after a period of eight quarters though asset is serviced regularly.

8. INTER-SCHEME TRANSACTIONS (ISTs):

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs, if any, in respect of non-traded/thinly traded/unlisted equity shares in case of a maturing scheme (i.e., scheme maturing within a period of 45 days from the date of IST) are effected at the transfer price arrived at by any of the following methods:
 - a) If market quote is available in any recognised stock exchange for such equity, during a period of past 90 days as on IST date, the latest such market quote, discounted by 25% for illiquidity, is considered.
 - b) Unquoted equity is valued at the fair value as per the methodology approved by the Board of Trustees from time to time. The ISTs of unquoted equity is done at the fair value less discount of 50%.
 - c) By calling for bids from other schemes and the IST is effected at the highest bid.

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

- d) If no scheme is willing to take, then the security is transferred to DRF at Re.0.01 per share.
- e) Transfer of these securities to DRF in case of a non-maturing scheme are effected at Re.0.01 per share.
- iii. Debentures/bonds:
- a) ISTs of traded debentures and bonds are effected as per Policy 6A (ii).
- b) ISTs, if any, of thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes are effected as per Policy 6B (2).
- c) Transfer of NPA securities to DRF is effected at Re.1 per security.
- d) ISTs of NPAs are not done except in case of maturing schemes, unless retained in the schemes, as per (C) above. ISTs of non NPAs remaining in maturing schemes are also done to DRF at Re.1 as per (c) above unless retained in the scheme.
- iv. ISTs of quoted / unquoted government securities are effected as per Policy 6D.
- v. Other investments: ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- vi. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates.

9. FIXED ASSETS:

i. Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation, except in respect of land, buildings, premises and building improvements which are stated at the revalued amounts less accumulated depreciation. In the event of revaluation, the resultant surplus on revaluation is shown as revaluation reserve. Depreciation on the appreciated amount on account of revaluation is charged to Revaluation Reserve.

ii) Depreciation is provided on the written down value method at the under-mentioned rates except on those assets held for less than six months in the accounting year, where depreciation is provided at half the said rates. :-

Bu ilding and ownership premises	5%
Fu rniture and Fixtures	10%
Office equipments, Building Improvements, Software, Computers & Motor Vehicles	33.33%

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003.

- iii) Leasehold land and premises are amortised equally over the period of lease.
- iv) Building improvements in leased premises are depreciated at 33.33% in case the lease period exceeds eight years. However, in case the lease period does not exceed eight years, the same is amortised over the period of lease and in case the lease is not renewed within the period of eight years, the balance unamortised amount is charged in the last year of lease.
- v) Fixed assets, which are installed and put to use, pending final settlement of liabilities are stated on an estimated basis. On final settlement depreciation is adjusted, from the date the asset is put to use.
- vi) As the accounts have been prepared for the seven month period ending on 31st January 2003, charge for depreciation is made pro-rata for seven months from July 2002 to January 2003.

10. TRANSACTIONS OF OVERSEAS OFFICES:

The expenses are taken into the books of account at average closing monthly rates of exchange. The bank balance and cash in hand are taken into account at the closing rate of relevant foreign exchange as at the end of the year. The resultant gain/loss on account of foreign exchange variations are taken to revenue.

11. RESERVE FUNDS:

In accordance with the provisions of Section 25 B (1) of the Unit Trust of India Act, 1963 the following funds have been created, which, though belonging to the Trust, are accounted under the Unit Scheme 1964 as a matter of administrative convenience.

i. Development Reserve Fund (DRF) :

A. Constitution:

The Fund is for developmental, research, promotional and any other activities of the Trust. The fund provides guarantee in respect of return/capital under certain schemes.

The Fund is built up by: -

- i. Contributions from
 - schemes launched from 1st July, 1994 onwards, as per the respective scheme provisions.
 - for all other schemes, at the rates approved by the Board of Trustees.
- ii. Management fees received from VECAUS III, India Fund Unit Scheme 1986, India Growth Fund Unit Scheme 1988, and India Access Unit Scheme 1996 (Class I & II) India IT Fund 1997, India Debt Fund 1997, India PSU Fund and consultancy fee received from Cairo MF Management Co.

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

B. Operation:

- i. Income and expenses of the fund are accounted for on accrual basis.
- ii. Investments are stated as per Policy stated in 5 above.
- iii. Valuation of Investments is done as per Policy stated in 6 above and Provisions for the income considered doubtful, Provisions for non performing assets (*NPA*) and Provision for Depreciation in the value of investments, if any, are done as per Policy stated in 7 above.
- iv. The fund mainly invests in the equity shares of companies promoted/ co-promoted by the Trust.
- v. In respect of certain schemes, two years after closure of the schemes, the residual assets were valued on the basis of market price, if available, otherwise as per the approved rates, at the end of the accounting year. The value so arrived at was adjusted against liabilities/provisions and the resultant net surplus/deficit was transferred to DRF. In case of pooled schemes this practice was followed two years after closure of the last scheme. Any claims, after such transfer, against these schemes are charged to DRF.
- vi. Initial issue expenses / recurring expenses of the schemes in excess of the limit prescribed by SEBI are borne by DRF.

ii) General Fund:

As per the approval given by the Board of Trustees a new fund named as 'General Fund' is created from July 1, 2002 to meet expenses on staff related payments and other administrative expenses including service charges on fixed assets. General Fund receives contributions from the schemes for meeting these expenses in such a way that total contribution to Development Reserve Fund (DRF), Staff Welfare Fund (SWF) and General Fund would be 1% of average net assets except MIF, NIFTY, MMF and Gsec Fund where the total contributions would be 0.75%, 0.75%, 0.20% and 0.55% respectively. Upto 30th June 2002 such common expenses were allocated to various schemes on a basis approved by the Board of Trustees.

iii) Other Funds:

Over the years, the Trust has established the following funds through contribution from the Development Reserve Fund:

- i. Rajlakshmi Womens' Welfare Fund,
- ii. Senior Citizens' Welfare Fund,
- iii. Childrens' Welfare Fund and
- iv. Investors' Protection Fund.

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

- v. Offshore Scheme Development Fund
- vi. Asset Reconstruction Fund

The assets and liabilities of these funds and Unit Trust of India Employees' Provident Fund, Employees' Medical Assistance Fund and Staff welfare Fund are maintained separately. However, these are shown under the balance sheet of Unit Scheme 1964 for administrative convenience as provided under the UTI Act, 1963.

12. INCOME DISTRIBUTION:

- i) Provision for income distribution on unit capital is made at rates approved by the Board of Trustees. In respect of application money pending capitalisation, provision for income distribution is made in respect of the income option under various schemes.
- ii) In respect of monthly income plans the liability pertaining to cumulative option is provided for the period from April to March each year and the liability in respect of annual option is provided on the date on which the Annual Dividend is payable to unit holders.

14. RETIREMENT BENEFITS:

The provident fund liability is funded and contributions are paid to the Employees' Provident Fund. The gratuity liability (accrued), pension liability and the liability for retirement leave encashment benefit (determined by actuarial valuation made as on 31st January 2003) is provided for in the accounts.

15. UNIT SCHEME 1971:

- i. Maturity Bonus is provided over the period of the Plan and thereafter on yearly basis.
- ii. Provision for Maturity Bonus, Agents' Commission and appropriation towards premium payable to LIC on application money on sale of units, is made on subsequent capitalisation thereof.

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs							
	US \$4	CGGF '86		RUP '94 (II)		CGGF '99	RUP '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES								
CAPITAL.....'A'	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(437,255.76)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.57)	(6,743.22)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	1,129,541.19	1,295,356.58	133,959.61	194,966.60	14,613.15	14,188.01	4,887.31	11,927.37
DEVELOPMENT RESERVE FUND								
SIZE OF THE FUND	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	170,648.21	0.61	-	-	-	-	-	-
DEVELOPMENT RESERVE FUND.....'D'	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-
OTHER FUNDS								
SIZE OF THE FUNDS	32,852.75	28,942.31	-	-	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	18,520.97	600.52	-	-	-	-	-	-
OTHER FUNDS.....'E'	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,464.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	49,386.94
ASSETS								
INVESTMENTS.....'F'	1,660,266.83	1,669,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	36,943.85
DEPOSITS.....'G'	483.41	1,223.08	18,870.78	14,628.18	298.34	2,771.94	2,403.29	3,815.30
CURRENT ASSETS.....'H'	25,151.36	136,916.68	78,231.03	60,947.73	9,402.36	11,402.20	6,126.76	5,707.79
FIXED ASSETS.....'I'	81,523.96	94,090.42	-	-	-	-	-	-
ASSETS OF DEVELOPMENT RESERVE FUND.....'J'	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-
ASSETS OF OTHER FUNDS.....'K'	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'M'	-	-	573.27	721.13	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,464.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	49,386.94

NOTES TO ACCOUNTS.....L

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
SHRIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. SONI

SHAILSHYAM SHRIBHAKTI
Partner

(Signature)
M. DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

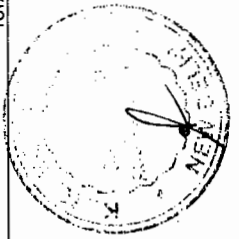
Rupees in Lakhs

	US 64		CGGF '86		RUP '84 (ii)		CGGF '88		RUP '88 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	14,686.80	19,117.33	1,754.53	1,634.83	191.35	258.21	110.19	186.61	39.04	42.24
INTEREST	32,016.15	55,460.88	11,195.36	22,869.59	4,469.57	6,140.79	2,108.65	4,196.69	1,066.91	1,607.09
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	1,649.77	718.56		145.14		22.00	0.14	3.10		2.32
PROFIT ON SALES/REDEM. OF INV'T OTHER THAN IST	15,316.63	10,482.24	831.28	2,525.59	234.36	867.82	46.06	300.11	21.09	127.62
OTHER INCOME	429.36	863.38	4.31	33.47	3.88	5.60	0.71	35.89	0.10	3.60
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	48.63	1,035.18	(57.59)	(65.51)	(37.34)	(13.36)	5.96	(4.62)	(0.12)	5.77
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	88.11	1,207.65	386.87	424.84	158.17	18.59	34.11	129.99		4.69
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV'T & DEP WRITTEN BACK	1,294.42	14,421.86	5,429.69	6,313.66	1,897.65	444.04	191.49	355.76		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	46.74	10.32								
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK		47,362.98		18,588.37		2,648.35		532.06		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	675.53		10,941.15		620.26		2,950.21			
SUB TOTAL (A)	69,252.14	150,680.30	30,485.60	52,669.88	7,637.90	10,392.04	5,447.86	5,735.99	1,127.02	1,993.33
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,812.52	4,998.94	1,862.17	4,578.78	232.41	763.21	213.91	334.08	8.42	15.31
LESS: COST OF INV'TS WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	0.68	386.53		2.39		0.18				
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	30,511.99									
LESS: INTEREST PAID TO OTHER FUNDS		1,193.32								
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	10,008.67	46,368.44	10,272.33	30,885.63	2,897.51	5,173.71	1,024.00	2,634.84		118.44
SUB TOTAL (B)	42,333.66	52,947.23	12,134.50	35,266.80	3,199.92	5,937.10	1,237.81	2,968.92	9.42	133.75
TOTAL (A-B)	23,918.28	97,733.07	18,351.10	17,403.08	4,437.98	4,454.94	4,209.85	2,766.87	1,117.60	1,859.58



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs											
	US \$4		CGGF '86		RUP '94 (i)		CGGF '99		RUP '99 (ii)			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		1,633.65		492.06		124.17		83.37		39.65		
OFFICE EXPENSES	606.60	2,552.89	302.01	615.90	7.76	115.80	29.45	107.29	3.15	40.37		
PUBLICITY EXPENSES	123.30	575.77	-	-	-	17.05	-	-	-	5.73		
COMMISSION TO AGENTS	130.25	216.87	-	0.01	-	0.07	0.37	32.36	0.08	0.16		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	343.94	879.22	192.13	190.81	41.43	6.68	33.10	28.70	15.52	10.12		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	3.56	7.67	1.25	2.37	0.34	0.60	0.22	0.40	0.11	0.19		
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	-	16.43	-	-	-	-	-	-	-	-		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	-	-	147.86	277.60	-	-	-	-	-	-		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	1,043.43	1,234.58	70.65	107.23	19.26	31.16	12.46	17.90	6.25	8.98		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	417.36	402.74	-	-	-	-	-	-	-	-		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	2,712.93	-	1,342.32	732.76	366.09	184.90	-	236.83	118.77	-		
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	2,075.46	2,234.58	-	-	-	-	-	-	-	-		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	1,247.31	92.16	371.56	6.86	94.26	(0.35)	62.98	(5.15)	30.19	6.58		
SUB TOTAL (A)	8,704.16	9,845.56	2,427.78	2,425.60	529.14	480.06	375.41	389.02	174.07	170.83		
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	8,704.16	9,845.56	2,427.78	2,425.60	529.14	480.06	375.41	389.02	174.07	170.83		
LESS: SERVICE CHARGES RECOVERED	6,021.40	4,305.65	-	-	-	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (C)	6,021.40	4,305.65	-	-	-	-	-	-	-	-		
ADD: INTEREST PAID	23,890.92	58,737.15	-	24.78	-	8.36	0.03	15.49	0.01	2.02		
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	22,200.85	3,841.91	240.07	276.18	350.00	181.03	-	1.84	-	2.33		
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	34,651.22	109,289.90	12,354.68	18,436.86	411.11	2,537.86	2,400.69	1,121.81	11.30	967.93		
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	41.50	10,427.46	7.33	515.78	-	0.34	2.24	0.50	-	1.18		
SUB TOTAL (D)	80,784.49	182,296.42	12,602.08	19,259.60	761.11	2,725.59	2,402.96	1,139.64	11.31	973.46		
TOTAL (A)+(B)-(C)+(D)	83,487.25	187,836.33	15,029.86	21,679.20	1,290.25	3,205.67	2,778.37	1,528.66	185.38	1,144.29		
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(59,548.97)	(90,103.26)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29		
TOTAL	23,938.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,856.58		



MR

UNIT TRUST OF INDIA

(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

ALLOCATION OF INCOME AND EXPENDITURE OF UNIT SCHEME 1964 BETWEEN INITIAL AND UNIT CAPITAL AS PER SECTION 24 AND 25 OF THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963

	Rupees in Lakhs					
	CURRENT YEAR		TOTAL	PREVIOUS YEAR		UNIT CAPITAL
	TOTAL	INITIAL CAPITAL		INITIAL CAPITAL	UNIT CAPITAL	
TOTAL INCOME	23,918.28	11.12	23,907.16	39.26	97,733.07	97,693.81
LESS TOTAL EXPENDITURE \$	83,467.25	38.83	83,428.42	75.45	187,836.33	187,760.88
NET INCOME	(59,548.97)	(27.71)	(59,521.26)	(36.19)	(90,103.26)	(90,067.07)

* TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - INITIAL CAPITAL

** TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - UNIT CAPITAL

\$ INCLUDES INTEREST PAID, LOSSES AND OTHER PROVISIONS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M. DAMODARAN
Administrator



[Signature]
K.K SONI
Partner

[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	US 64		CGGF '86		RUP '84 (ii)		CGGF '89		RUP '99 (ii)			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET												
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(59,548.97)	(90,103.26)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	932.22	715.29	715.29
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	3.02	(212.92)	0.04	0.01	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	932.22	715.29	715.29
TOTAL	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	932.22	715.29	715.29
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR												
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS			28.01	57,384.06				5,420.51				
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	(148.70)	(6.52)	15.64	1.00			(0.24)	1.16				
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL				0.03								
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE					5.28	10.79		0.14	0.64	0.64	2.31	2.31
BALANCE TRANSFERRED TO G-RESERVE-I-CAPITAL	(27.71)	(36.19)				0.87			0.21	0.21	0.25	0.25
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(59,369.54)	(90,273.47)	3,277.63	(61,641.10)	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	931.37	712.73	712.73
TOTAL	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	932.22	715.29	715.29

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K.K. SONI
Partner

(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
M. DAMODARAN
Administrator

8 JAN 2004

Mumbai
Dated:

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	US 64		CGGF '86		RUP '84 (ii)		CGGF '89		RUP '99 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
INITIAL CAPITAL (1000 CERTIFICATE OF RS 50000)	500.00	500.00	-	-	-	-	-	-	-	-
UNIT CAPITAL	1,074,670.15	1,244,213.76	471,786.03	432,520.24	41,810.70	41,815.45	50,230.90	45,178.72	15,826.40	15,826.64
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			8.18	9.05	0.32	0.48	4.03	4.07	14.08	14.23
TOTAL	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(407,347.29)	(419,033.51)	-	-	-	-	-	-	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(9,617.86)	(35,537.24)	-	-	-	-	-	-	-	-
INFLOW FROM GOI SPECIAL PACKAGE	44,151.82	47,223.46	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (a)	(372,813.33)	(407,347.29)	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: TRANSFERRED TO US 2002	(37,024.99)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (b)	(335,788.35)	(407,347.29)	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (a - b)	48,814.64	50,936.45	-	-	-	-	-	-	-	-
FIXED ASSETS REVALUATION RESERVE										
BAL AS PER LAST B SHEET (REVALUATION RESERVE)	1,176.53	1,973.92	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: TRANSFERRED TO DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	38.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(182.57)	147.89	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PRIOR YEARS ADJUSTMENT	47,782.38	48,814.64	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (c)	(47,782.38)	48,814.64	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL										
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'B' (Contd.)										
GENERAL RESERVE										
GENERAL RESERVE RELATING TO INITIAL CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (G.R.-I.CAP)	392.87	419.06	-	-	21,727.71	20,490.10	(8,743.22)	(4,559.11)	2,626.01	1,913.28
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT	(27.71)	(36.19)	-	-	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
TOTAL (A)	355.16	382.87	(244,043.55)	(181,385.89)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(2,57)	3,557.38	2,626.01
GENERAL RESERVE ON UNIT CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(90,273.66)	-	(244,043.55)	(181,385.89)	(80,273.47)	(80,273.47)	(244,043.55)	(1,016.56)	(8,743.22)	(8,743.22)
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	(59,369.54)	(90,273.47)	3,277.63	(61,641.10)	(560.93)	(560.93)	(244,043.55)	(2,57)	(8,743.22)	(8,743.22)
TRANSFERRED FROM FIXED ASSET REVALUATION RES.	38.30	-	-	-	0.21	0.21	-	-	-	-
PREMIUM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(149,904.92)	(90,273.47)	(241,326.85)	(244,043.55)	(149,904.92)	(149,904.92)	(241,326.85)	(2,57)	(8,743.22)	(8,743.22)
SUB TOTAL (B)	0.05	0.21	(241,326.85)	(244,043.55)	(149,904.92)	(149,904.92)	(241,326.85)	(2,57)	(8,743.22)	(8,743.22)
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	0.05	0.21	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (b)	0.05	0.21	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (B) - (a - b)	(149,904.97)	(90,273.69)	(241,326.85)	(244,043.55)	(149,904.92)	(149,904.92)	(241,326.85)	(2,57)	(8,743.22)	(8,743.22)
TOTAL (A)+(B)	(149,249.81)	(90,890.81)	(241,326.85)	(244,043.55)	(149,249.81)	(149,249.81)	(241,326.85)	(2,57)	(8,743.22)	(8,743.22)
GRAND TOTAL	(437,255.75)	(448,433.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	(437,255.75)	(437,255.75)	(241,326.85)	(2,57)	(8,743.22)	(8,743.22)

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs							
	US \$4		CGGF '86		CGGF '98		RUP '99 (i)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS								
CURRENT LIABILITIES	325.68							
BANK BORROWING	100,046.25							
GOI SPECIAL BONDS	4,498.49							
DUES TO OTHER SCHEMES	65,759.95							
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECO	17.84	0.61						
SUB TOTAL 'D'	170,648.21	0.61						
TOTAL (C+D)	133,618.20	99,318.86						
SCHEDULE 'E'								
OTHER FUNDS								
(A) RAJLAKSHMI WOMEN'S WELFARE FUND(RWWF)								
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	325.57	302.34						
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00						
NET INCOME DURING THE YEAR	48.97	(1.77)						
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	389.12	325.57						
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS								
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.29	1.84						
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	50.85	3.79						
SUB TOTAL (b)	54.14	5.63						
TOTAL 'A' = (a+b)	443.26	331.20						
(B) SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND (SCWF)								
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	292.71	268.28						
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00						
NET INCOME DURING THE YEAR	43.73	(1.57)						
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	351.02	292.71						
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS								
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.93	1.64						
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	45.29	3.37						
SUB TOTAL (b)	48.22	5.01						
TOTAL 'B' = (a+b)	399.24	297.72						
(C) CHILDREN'S WELFARE FUND (CWF)								
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	271.17	247.62						
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00						
NET INCOME DURING THE YEAR	40.28	(1.45)						
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	326.03	271.17						
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS								
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.70	1.51						
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	41.64	3.10						
SUB TOTAL (b)	44.34	4.61						
TOTAL 'C' = (a+b)	370.37	275.78						

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs												
	US 64		CGGF '86		RUP '94 (ii)		CGGF '99		RUP '98 (ii)				
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E' (Contd.)													
(D) INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)													
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	197.73	146.23											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL													
NET INCOME DURING THE YEAR	57.47	1.93											
LESS: UTILISATION / (CREDITS) DURING THE YEAR	11.40	(49.57)											
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'D'	243.80	197.73											
(E) EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)													
EMPLOYEES' PROVIDENT FUND	10,980.99	9,962.82											
NET INCOME DURING THE YEAR	187.53	2.01											
SIZE OF THE FUND - SUB-TOTAL (E)	11,168.52	9,964.83											
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS													
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	105.83												
SUB TOTAL (E)	105.83												
TOTAL 'E' = (a+b)	11,274.35	9,964.83											
(F) STAFF WELFARE FUND (SWF)													
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	14,883.44	11,888.24											
CONTRIBUTION RECEIVED DURING THE YEAR	1,789.67	3,238.96											
NET INCOME DURING THE YEAR	1,081.97	(176.82)											
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR	20.28	66.97											
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (F)	17,734.80	14,883.44											
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS													
SUNDRY CREDITORS	0.69												
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS													
SUB TOTAL (F)	0.69	585.27											
TOTAL 'F' = (c+d)	27,750.58	15,468.71											
(G) ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)													
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	3,500.72												
TRANSFERRED FROM D.R.F. TO ARF		3,000.00											
NET INCOME DURING THE YEAR	72.77	6.72											
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR	36.38												
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (G)	3,036.91	3,006.72											

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs												
	US \$4		CGGF '86		RUP '94 (ii)		CGGF '99		RUP '99 (ii)		RUP '99 (ii)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'F'													
INVESTMENTS													
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	319,409.02	330,110.93	4,252.79	4,071.99	58,267.69	58,267.69	46,357.59	5,438.28	571.96	5,438.28	571.96	571.96	
DEBENTURES AND BONDS	91,794.63	135,232.49	109,981.57	132,797.32	969.89	969.89	969.89	21,746.35	15,984.20	21,746.35	15,984.20	12,710.71	
PREFERENCE SHARES	5,458.79	5,796.29	3,197.98	3,320.96	12,341.15	12,341.15	13,659.78	127.49	200.00	127.49	200.00	200.00	
EQUITY SHARES	1,242,762.24	1,390,275.45	148,119.43	158,590.88	16.90	16.90	2,570.25	11,966.10	2,089.59	11,428.83	2,089.59	1,930.56	
TERM LOANS	862.15	8,003.54	1,200.12	8,376.15									
TOTAL	1,660,286.83	1,889,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	71,595.63	63,557.51	39,278.22	18,844.75	38,843.85	18,844.75	15,413.23	
QUOTED (AT COST)	1,177,219.24	1,340,309.40	145,463.79	154,757.87	14,813.59	14,813.59	14,544.68	12,401.39	2,589.34	11,634.13	2,589.34	2,130.56	
UNQUOTED (AT COST)	483,067.59	529,109.30	121,288.10	152,399.43	56,782.04	56,782.04	49,012.83	26,876.83	16,256.41	27,209.72	16,256.41	13,282.67	
'A'	1,660,286.83	1,889,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	71,595.63	63,557.51	39,278.22	18,844.75	38,843.85	18,844.75	15,413.23	
QUOTED (MARKET VALUE)	639,829.30	797,387.86	102,498.88	102,063.02	13,457.53	12,708.18	10,316.30	7,096.68	2,573.05	7,096.68	2,573.05	2,030.62	
UNQUOTED (AT VALUATION)	428,749.23	511,834.53	120,432.00	150,332.12	59,133.21	59,133.21	50,229.07	29,443.72	18,847.38	28,796.96	18,847.38	15,214.47	
QUOTED (MARKET VALUE)	1,068,578.53	1,309,222.39	222,930.88	252,395.14	72,570.74	72,570.74	62,337.25	39,160.02	21,420.43	35,893.64	21,420.43	17,245.09	
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT			(43,821.01)	(54,762.16)	975.11	(626.26)		481.80	2,576.68	(2,950.21)	2,576.68	1,851.86	
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:													
(b) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP MORE THAN ONE YEAR(a).....		15.24											
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP MORE THAN ONE YEAR(b).....													
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS													
SCHEDULE 'G'													
DEPOSITS													
MONEY MARKET OBLIGATIONS			14,070.78	14,028.18	296.34	296.34	2,771.94	1,443.29	60.04	3,815.30	60.04	1,309.29	
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	493.41	1,223.08	4,800.00	600.00			2,771.94	960.00		3,815.30		1,309.29	
TOTAL	493.41	1,223.08	18,870.78	14,628.18	296.34	296.34	2,771.94	2,403.29	60.04	3,815.30	60.04	1,309.29	
SCHEDULE 'H'													
CURRENT ASSETS													
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	10,035.96	12,602.17	57.66	35.93	0.69	1.67		29.66		37.13		9.04	
CASH ON HAND	0.34	0.32	0.02	0.02									
SUNDRY DEBTORS	3,690.21	97,540.56	38,504.76	33,527.62	5,444.13	5,448.87	1,589.58	593.27	0.32	593.27	0.32	0.57	
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	407.39	5,282.76	198.15	179.76	48.23	48.23							
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	9,956.52	19,472.95	13,051.37	13,381.18	3,488.17	3,488.17	3,126.43	1,257.03	592.94	1,326.36	592.94	630.24	
ADVANCES/DEPOSITS ETC	1,008.35	1,619.40											
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		380.00		31.40									
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)			26,419.05	13,791.82	421.14	2,725.23		3,183.40		3,751.05		1,287.23	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES(NET)	52.59	13.52						67.09		0.08		0.02	
TOTAL	25,151.36	136,916.68	78,231.03	60,947.73	9,402.36	11,402.20	11,402.20	6,126.76	680.21	5,707.79	680.21	1,927.10	

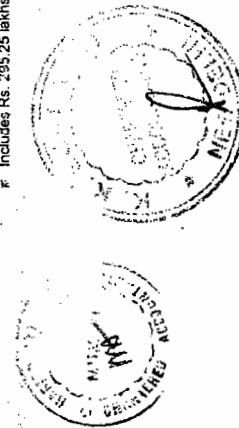
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULE ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (CONTD....)

UNIT SCHEME 1964

SCHEDULE 'I'.
FIXED ASSETS

	(RUPEES IN LAKHS)											
	GROSS BLOCK AT COST					DEPRECIATION					NET BLOCK	
	AS ON 30TH JUNE, 2002	ADDITIONAL ADJUSTMENTS	DEDUCTIONS/ ADJUSTMENTS	TOTAL AS ON 31st JANUARY, 2003	AS ON 30TH JUNE, 2002	DEDUCTIONS/ ADJUSTMENTS	DEP. ON REVALUED COST 1.7.02 TO 31.1.03	TRANSFERRED FROM REVALUATION RESERVE	TOTAL AS ON 31st JANUARY, 2003	AS ON 31ST JANUARY, 2003	AS ON 30TH JUNE, 2002	
LAND (LEASEHOLD)	6991.49	0.04	0.00	6991.53	266.02	(707.06)	58.87	40.54	531.95	6459.58	6725.47	
LAND (FREEHOLD)	3154.57	0.00	0.00	3154.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3154.57	3154.57	
BUILDINGS	19506.06	0.00	0.00	19506.06	3091.17	227.57	493.91	414.29	3357.51	16148.55	16414.89	
OFFICE PREMISES (LEASEHOLD)	10648.16	(5044.51)	(4985.58)	1059.23	618.84	(688.27)	189.58	166.59	1496.69	9092.54	10029.32	
OWNERSHIP PREMISES	50496.39	5079.28	4890.75	50684.97	10889.41	700.17	1172.86	555.11	11362.09	39322.88	39606.98	
BUILDING IMPROVEMENTS	865.29	37.48	23.49	879.28	596.32	22.81	48.54	0.00	622.05	257.23	268.97	
FURNITURE & FIXTURE	3977.75	14.54	16.08	3975.21	1965.23	8.15	123.90	0.00	1990.98	1995.23	2112.52	
OFFICE EQUIPMENTS	5743.60	107.90	67.27	5784.23	4352.88	42.86	278.53	0.00	4588.55	1195.68	1390.72	
MOTOR VEHICLES	104.18	(0.01)	0.00	10.17	74.02	0.03	5.87	0.00	79.86	24.31	30.16	
COMPUTERS	12826.68	1269.78	1073.29	13023.17	8622.49	265.36	879.94	0.00	9437.07	3586.10	4004.19	
	114314.17	1464.50	1085.25	114693.42	30576.38	371.62	3252.00	1176.53	33456.75	81236.67	83737.79	
ADVANCE TOWARDS PURCHASE OF CAPITAL ASSETS	352.63	481.62	546.96	287.29						287.29	352.63	
TOTAL	114666.80	1946.12	1632.21	114980.71	30576.38	371.62	3252.00	1176.53	33456.75	81523.96	84090.42	

* Includes Rs. 295.25 lakhs represented by equity shares in Prabhavdi Properties & Trading Co. Ltd.



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US \$4	CGGF '86	RUP '84 (ii)	CGGF '89	RUP '99 (ii)
CURRENT ASSETS					
SUNDRY DEBTORS	8.99				2.25
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.07				8.52
DUES FROM OTHER SCHEMES	201.50				8.52
SUB TOTAL (b)	213.56				19.39
TOTAL C = (a+b)	370.37				275.78
(D) ASSETS OF INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)					
TERM LOANS					
MONEY MARKET OBLIGATIONS		136.62			
INVESTMENT AT COST		85.63			
SUB TOTAL (a)		83.63			165.31
CURRENT ASSETS					
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.01				4.22
DUES FROM OTHER SCHEMES	160.16				28.20
SUB TOTAL (b)	160.17				32.42
TOTAL D = (a+b)	243.80				197.73
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'K' (Contd.)					
(E) ASSETS OF EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)					
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	7,710.10				0.00
MONEY MARKET OBLIGATIONS	3,448.93				9,954.14
INVESTMENT AT COST	11,159.03				9,954.14
SUB TOTAL (a)	22,318.06				19,908.28
CURRENT ASSETS					
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	109.28				10.69
DUES FROM OTHER SCHEMES	6.04				
SUB TOTAL (b)	115.32				10.69
TOTAL E = (a+b)	22,433.38				19,918.97
(F) ASSETS OF STAFF WELFARE FUND (SWF)					
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	8,560.00				
EQUITY SHARES		8,400.00			
DEBENTURES AND BONDS	1,041.69				1,041.69
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	46.22				49.58
MONEY MARKET OBLIGATIONS	887.06				59.30
INVESTMENT AT COST	10,534.97				9,550.57
SUB TOTAL (a)	21,469.94				20,701.14
CURRENT ASSETS					
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	40.46				456.51
SUNDRY DEBTORS	0.34				
DUES FROM OTHER SCHEMES	256.36				61.84
ADVANCES, DEPOSITS, ETC.	6,901.36				5,399.79
SUB TOTAL (b)	7,200.52				5,918.14
TOTAL F = (a+b)	28,670.46				26,619.28

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 64	CGGF '86	RUP '94 (I)	CGGF '99	RUP '98 (II)
(G) ASSETS OF ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)					
EQUITY SHARES	4.47				
DEBENTURES AND BONDS	1,800.17	2,782.71			
TERM LOANS	833.03	156.62			
MONEY MARKET OBLIGATIONS	962.26	47.35			
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	437.27				
INVESTMENT AT COST	4,037.20	2,986.68			
SUB TOTAL (a)					
CURRENT ASSETS					
SUNDRY DEBTORS	175.16				
REDEMPTION RECEIVABLE	111.66				
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	41.22	0.17			
DUES FROM OTHER SCHEMES	1,847.20	19.87			
SUB TOTAL (b)	2,175.24	20.04			
TOTAL G = (a+b)	6,212.44	3,006.72			
(H) ASSETS OF EMPLOYEES' MEDICAL ASSISTANCE FUND					
CURRENT ASSETS					
	15.44	0.14			
TOTAL H	15.44	0.14			
SCHEDULE 'K' (Contd.)					
(I) ASSETS OF OFFSHORE SCHEME DEVELOPMENT FUND					
MONEY MARKET OBLIGATIONS	302.67				
INVESTMENT AT COST	302.67				
CURRENT ASSETS					
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.22				
DUES FROM OTHER SCHEMES	0.55				
SUB TOTAL (b)	0.77				
TOTAL I = (a+b)	303.44				
(J) ASSETS OF GENERAL FUND					
MONEY MARKET OBLIGATIONS	1,540.94				
INVESTMENT AT COST	1,540.94				
CURRENT ASSETS					
BANK BALANCES	2,611.86				
CASH ON HAND	0.08				
SUNDRY DEBTORS	443.60				
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.21				
ADVANCES, DEPOSITS ETC.	6.05				
DUES FROM OTHER SCHEMES	9,748.79				
DIFFERENCE IN INTEROFFICE BALANCES	24.36				
SUB TOTAL (b)	12,834.95				
TOTAL J = (a+b)	14,375.89				
TOTAL (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	51,373.72	28,542.83			
SCHEDULE 'M'					
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE					
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		721.13			998.73
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		147.86			277.60
TOTAL		573.27			721.13

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs											
	OMNI		RUS '92		BGMIP '93		ISFUS '95		DIUP '95			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES												
CAPITAL.....'A'					46.77	89.91						
RESERVES AND SURPLUS.....'B'			10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)		
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28		
TOTAL LIABILITIES	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62		
ASSETS												
INVESTMENTS.....'D'			12.01	14.91	48.58	82.52						
DEPOSITS.....'E'	0.30		8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.67	21.08		
CURRENT ASSETS.....'F'	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54		
TOTAL ASSETS	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62		

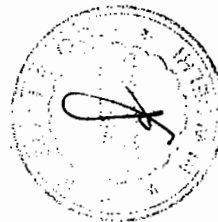
NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K SONI
Partner

[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
IMTA'IAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : **8 JAN 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	OMNI		RUS '92		BGM/MP '93		IISFUS '95		DIUP '95			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DIVIDEND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INTEREST	-	-	965.16	2,724.82	5.70	13.96	-	4.07	-	12.56	1.39	2.13
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	8.02	-	3.67	-	-	-	-	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	3.74	-	6.25	-	-	-	-	-	-
OTHER INCOME	-	-	0.16	0.01	0.03	-	-	-	-	-	-	0.13
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	-	(5.38)	66.45	0.06	0.05	0.50	-	-	0.01	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	-	-	7.27	1.91	1.93	-	-	-	(5.30)	-	(0.67)
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-	4.96	26.19	12.95	7.72	-	-	-	0.59	-	2.13
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	-	6.23	4.33	1.42	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	-	-	963.97	2,862.79	25.01	34.57	4.57	7.88	4.57	1.39	1.39	3.72
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	-	-	0.73	1.37	4.23	-	5.13	-	-	-	-
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	-	230.58	19.55	29.94	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	231.41	20.92	34.17	-	5.13	-	-	-	-
TOTAL (A-B)	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	4.57	1.39	1.39	3.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs														
	OMNI		RUS '92		BGMIP '93		ISFUS '95		DIUP '95		PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR					
EXPENDITURE															
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-	0.77
OFFICE EXPENSES	0.01	-	5.85	25.14	0.92	0.28	-	-	-	-	-	0.70	-	-	1.04
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	-	-	2.68	9.46	0.01	0.06	-	-	-	-	-	0.02	-	-	-
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	-	-	-	0.05	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	-	-	0.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	0.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	-	0.74	0.09	8.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.21
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	0.01	0.10	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.66)
SUB TOTAL (A)	0.01	0.74	8.62	42.76	1.28	0.89	-	-	-	-	-	(1.94)	-	-	3.02
ADD : INTEREST PAID	0.50	0.66	1.00	1.70	0.26	0.02	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	-	-	-	115.32	-	7.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVTS OTHER THAN IST	-	-	-	-	7.35	6.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	3.92	-	49.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.71
SUB TOTAL (B)	0.50	4.58	1.00	166.84	7.65	13.80	-	-	-	-	-	-	-	-	16.74
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A) + (B) - (C)	0.51	5.32	9.62	209.60	8.05	14.69	-	-	-	-	-	(1.94)	-	-	19.75
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.98)	(14.29)	-	-	-	-	-	3.33	-	-	(16.04)
TOTAL	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	-	-	-	-	-	1.39	-	-	3.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs											
	OMNI		RUS '92		BGMIP '93		HSFUS '95		DIUP '95			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET												
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)				(16.04)
TOTAL	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)	3.33	(16.04)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR												
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS												
CLOSING BALANCE OF OMNI TRANSFERRED TO DRF	(0.51)	(7.44)										(0.10)
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL				0.02								
TAX ON INCOME DISTRIBUTION												
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE			954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)				(15.94)
TOTAL	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)	3.33	(16.04)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



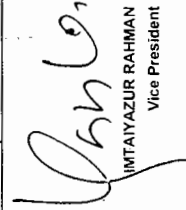
K K SONI
Partner

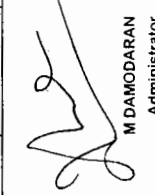
Mumbai
Dated :

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


M DAMODARAN
Administrator


M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	OMNI		RUS '92		BGMIP '93		IISFUS '95		DIUP '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL					46.77	89.91				
TOTAL					46.77	89.91				
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET			9.527.92	7,107.71	(35.84)	0.73	104.18	108.14	(64.66)	(48.72)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION			(0.85)	(1.55)		(0.83)				
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C			954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(16.94)
TOTAL			10,481.42	9,527.92	145.16	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	2.95	2.95	13,590.38	16,750.62	25.87	0.13		0.50	92.86	96.41
BANK BALANCES	0.19	0.19	18.22	34.90					7.75	22.17
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION									13.24	14.99
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)			1.75							
DUES TO OTHER SCHEMES(NEI)					0.97	0.69				
SUB TOTAL (A)	3.14	3.14	13,610.36	16,795.52	26.84	0.82		0.50	113.66	133.57
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & A/C BALANCES CONSIDERED DOUBTFUL			0.24	0.24	6.71	7.25	11.54	11.54		
PROV FOR DOUBTFUL BALANCEMENTS & DEPOSITS			12.01	16.97	60.75	54.14				
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS					5.82	10.90				
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	3.92	3.92	49.82	49.82	0.03				16.71	16.71
SUB TOTAL (B)	3.92	3.92	62.07	67.03	74.31	72.29	11.54	11.54	16.71	16.71
TOTAL (A + B)	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.37	150.28

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs												
	OMNI		RUS '92		BGVWIP '92		IISFUS '95		DIUP '95				
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'D'													
INVESTMENTS													
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)													
DEBENTURES AND BONDS			12.01	14.91		16.54		36.50					
EQUITY SHARES						32.04		46.02					
TOTAL			12.01	14.91		48.58		82.52					
QUOTED (AT COST)						32.04		46.02					
UNQUOTED (AT COST)			12.01	14.91		16.54		36.50					
'A'			12.01	14.91		48.58		82.52					
QUOTED (MARKET VALUE)			0.07	0.13		25.11		34.89					
UNQUOTED (AT VALUATION)			12.01	14.91		16.54		36.73					
'B'			12.08	15.04		41.75		71.62					
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM			0.07	0.13		(6.83)		(10.90)					
NOTES : @1-DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:													
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.													
MORE THAN ONE YEAR(a).....													
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.													
MORE THAN ONE YEAR(b).....													
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID													
SHARES/DEBENTURES/BONDS													
SCHEDULE 'E'													
DEPOSITS													
MONEY MARKET OBLIGATIONS	0.30		8,241.58	13,238.91							37.21	52.72	21.08
TOTAL	0.30		8,241.58	13,238.91							37.21	52.72	21.08
SCHEDULE 'F'													
CURRENT ASSETS													
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.00	4.00	50.70	79.68		0.72		0.26			36.07		41.88
SUNDRY DEBTORS	1.67	1.67	9.86	12.10		46.73		34.00			2.64		1.79
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS								273					
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME				28.98		6.73		7.57			11.56		0.05
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	1.09	1.39	15,837.72	13,015.89							71.50	51.83	20.72
TOTAL	6.76	7.06	15,900.26	13,135.65		54.18		44.56			83.08	83.50	64.54

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

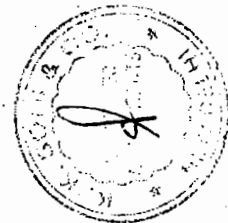
	Rupees in Lakhs									
	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
DEPOSITS.....'E'	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
CURRENT ASSETS.....'F'	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,966.23	996.97	142.92	136.81
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND		3.61	0.01	10.52		128.40	3.14	615.32		
INTEREST	252.51	670.57	185.93	580.07	165.38	508.26	99.29	487.11	7.79	44.79
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		50.62				284.04	13.79	8,315.53		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	1.32	15.46	0.26			3,901.18		10,802.07		
OTHER INCOME	0.02	0.98				0.02	0.01	0.36		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME		6.29		1.89	0.46	(9.07)	(0.56)	64.30	1.34	0.23
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.03	24.80	0.01	31.43		15.11	0.01	21.78		0.58
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK								25.67		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.56									
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13.63	255.28	316.04			2,863.00		5,498.99		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK							0.16			
SUB TOTAL (A)	268.07	1,027.61	502.25	623.91	165.84	7,690.94	115.84	25,831.13	9.13	45.60
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL			0.01	0.11		0.31	0.34	8.18		0.03
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP						10.60		28.58		
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT				263.12			0.01			
SUB TOTAL (B)			0.01	263.23		10.91	0.35	36.76		0.03
TOTAL (A-B)	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs												
	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF				
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR			
EXPENDITURE													
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY													
OFFICE EXPENSES	4.43	11.90	1.00	12.48	(16.03)	97.61	33.84	170.56	65.34	0.55	4.22		
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	10.58	34.30	1.16	8.29	2.86	82.60	5.37	98.41	0.31	0.12	2.46		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	-	-	-	-	0.08	-	-	93.06	-	-		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	-	-	-	-	-	6.68	-	-	17.64	-	-		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	-	4.59	-	-	97.30	-	-		
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	25.65	-	-	22.31	-	-		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	4.22	3.36	2.05	4.05	13.00	(3.02)	49.50	22.31	564.93	0.67	0.38		
TOTAL (A)	19.23	49.56	4.21	24.83	(0.17)	231.41	88.71	564.93	4.10	0.67	0.38		
ADD : INTEREST PAID	0.05	-	0.10	-	-	0.98	-	-	9,269.90	-	-		
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	12.50	305.82	-	-	-	3,405.30	-	-	13,090.24	-	-		
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVY OTHER THAN IST	4.07	23.85	317.67	-	-	4,221.05	-	-	265.09	-	-		
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	377.28	-	310.92	0.55	101.14	-	-	22,629.23	-	-		
TOTAL (B)	16.62	708.95	317.77	310.92	0.55	7,728.47	-	22,629.23	23,194.16	0.67	3.95		
TOTAL (A) + (B)	35.85	756.51	321.98	335.75	0.38	7,959.88	88.71	23,194.16	2,600.21	8.46	41.62		
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	25,794.37	9.13	45.57		
TOTAL	288.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	25,794.37	9.13	45.57		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.82
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.05)	(0.50)	(2.41)	(0.63)	-	(0.26)	0.15	(1.48)	-	-
TOTAL	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.82
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS										
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(0.50)	26.93	2,598.73	8.46	41.82
TOTAL	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.82

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

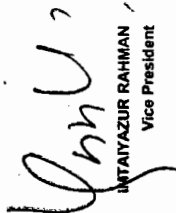
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President


M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL										
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	616.14	505.16	452.64	548.44	122.70	409.23	(124.41)	13,286.35	47.62	14.29
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(103.26)	(159.62)	(147.70)	(120.10)	(82.90)	(6.92)	(0.14)	(16,009.49)	(9.28)	(8.29)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
TOTAL (A) + (B)	745.05	616.14	482.79	482.64	258.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	5,380.33	5,962.45	4,063.52	4,471.86	3,637.14	4,304.59	2,143.17	1,032.79	150.08	185.02
BANK BALANCES	16.10	15.45	32.31	39.27	163.91	106.29	2,058.10	315.27	-	2.65
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	0.02	0.02	-	-	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	172.19	182.19	-	-	8.02	8.07
SUB TOTAL (A)	5,396.43	5,977.90	4,095.83	4,511.13	3,973.26	4,593.09	4,201.27	1,348.06	158.10	195.74
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	0.04	-	-	0.29	0.29	3.57	3.24	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	13.63	-	316.04	-	-	0.01	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	377.28	377.28	310.92	310.92	101.69	101.14	264.95	265.09	3.57	3.57
SUB TOTAL (B)	377.28	390.95	310.92	626.96	101.98	101.43	268.51	268.33	3.57	3.57
TOTAL (A + B)	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
EQUITY SHARES										
TOTAL	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
		36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs							
	IISFUS '96		IISFUS '97		IISFUS '98		IISFUS '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES								
CAPITAL.....'A'				70,763.86		71,194.07		120,874.44
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(16.75)	(3.90)		(27,772.92)		(24,619.82)		(36,153.76)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	16.81	4.05	13.89	10,620.84		26,711.29		18,151.52
TOTAL LIABILITIES	0.06	0.15	13.89	53,611.78		73,285.54		102,872.20
ASSETS								
INVESTMENTS.....'D'								
DEPOSITS.....'E'				26,899.82		1,371.39		3,060.16
CURRENT ASSETS.....'F'	0.06	0.15	13.89	1,26,711.96		9,060.37		11,648.45
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'						15.01		28.33
TOTAL ASSETS	0.06	0.15	13.89	53,611.78		73,285.54		102,872.20

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of

K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHIVALESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
MIDAMODARAN
Administrator

[Signature]
IMTIAZUR-RAHMAN
Vice-President

Mumbai
Dated: 18 JAN 2004

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)**

	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97 (II)		ISFUS '98		ISFUS '98 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	-	30.25	-	255.93	189.86	296.38	301.22	279.63	335.28	395.35
INTEREST	-	864.71	-	5,508.39	3,045.33	5,887.16	4,206.48	8,151.02	4,952.08	9,276.33
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	247.74	-	446.68	1,315.47	546.43	151.14	303.71	5.16	392.27
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	-	161.33	-	2,466.66	107.86	298.98	198.72	1,223.40	807.72	570.46
OTHER INCOME	-	16.40	-	0.44	1.58	6.83	-	12.87	1.10	0.17
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	23.72	4.60	(5.11)	(3.13)	50.80	6.49	12.16	79.75	68.24
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	0.11	-	16.49	49.16	66.61	31.34	66.84	21.18	110.21
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	6.34	-	721.10	2,418.97	801.51	1,447.05	1,523.32	2,686.12	1,337.30
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	356.90	-	4,977.78	4,767.15	2,108.90	-	3,544.53	-	4,071.12
PROV FOR DIS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	-	-	0.41	-	-	-	0.03	-
SUB TOTAL (A)	-	1,707.80	4.60	14,146.36	11,182.66	9,389.60	6,342.44	14,939.88	10,866.72	16,221.45
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	7.94	-	639.40	192.83	769.49	937.91	1,149.53	743.23	1,173.46
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	191.59	-	5,956.14	5,630.41	5,666.61	2,482.97	12,331.37	3,360.45	3,924.30
LESS: COST OF INVT/WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	5.29	-	13.70	0.22
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	-	-	390.87	-	64.76	-
SUB TOTAL (B)	-	199.53	-	6,297.54	5,823.24	6,670.10	3,817.04	13,821.00	4,202.14	10,417.08
TOTAL (A-B)	-	1,507.97	4.60	7,820.82	5,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,664.58	5,804.37
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	16.83	-	119.20	-	110.46	-	351.95	-	1,119.71
OFFICE EXPENSES	-	15.31	0.26	99.57	4.62	101.24	4.78	139.52	6.18	174.09
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	-	2.03	0.019	10.80	7.02	6.73	15.84	113.69	21.44	13.82
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	0.08	-	0.53	0.25	0.53	0.33	0.73	0.43	0.91
DEFERRED REVENUE EXPENSES, WRITTEN OFF	-	5.02	-	25.73	115.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	8.45	-	139.42	70.11	139.74	92.95	192.24	121.05	280.11
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	8.45	-	55.77	288.05	55.90	37.18	76.90	48.42	95.00
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	-	-	193.30	-	24,167	-	314.73	-
SERVICE CHARGES	-	25.06	-	164.11	-	164.48	-	226.28	-	282.51
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	12.70	(0.01)	83.20	(0.04)	83.39	(0.04)	114.73	(0.07)	143.23	(0.37)
SUB TOTAL (A)	12.70	81.22	83.65	605.09	3,907.75	804.84	525.83	1,332.84	673.51	1,022.88

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

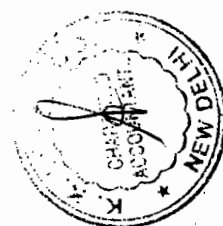
	ISFUS '96				ISFUS '97				ISFUS '97(ii)				ISFUS '98				ISFUS '98(ii)			
	CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR	
ADD : INTEREST PAID	0.15	0.96	243.85	6.21	243.85	7,179.44	4,146.04	886.44	1,411.50	7,762.38	1,411.50	6,415.68	-	-	11.22	-	-	-	-	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	103.15	-	2,347.70	4,281.88	2,887.56	3,714.13	848.38	7,661.41	1,411.59	6,063.19	0.40	-	-	340.87	-	-	-	-	-
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	729.17	-	7,134.44	0.10	0.71	0.20	0.01	0.20	0.01	0.01	0.40	-	-	6,063.19	-	-	-	-	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.15	833.27	243.85	9,488.45	7,179.44	4,146.04	886.44	1,411.50	7,762.38	1,411.50	6,415.68	0.40	-	-	11.22	-	-	-	-	-
TOTAL (A) + (B)	12.85	914.49	327.50	10,094.54	7,570.19	4,750.88	1,412.27	2,085.11	8,595.22	2,085.11	7,438.61	5,804.37	-	-	340.87	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	-	(1,491.38)	-	-	-	-	-
TOTAL	-	1,507.97	4.60	7,820.82	6,069.42	3,259.50	1,118.48	4,683.58	5,004.37	5,004.37	5,004.37	5,004.37	-	-	5,004.37	-	-	-	-	-
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT																				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	-	-	(1,491.38)	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	-	-	(1,491.38)	-	-	-	-	-
TOTAL	-	816.85	-	10,614.58	5,493.30	9,077.24	14,449.10	-	-	-	-	-	-	-	16,523.39	-	-	-	-	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	83.32	-	746.58	235.48	235.48	746.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(12.85)	(306.69)	(322.90)	(12,888.30)	(6,994.07)	(10,804.10)	(22,672.42)	(1,643.03)	(22,672.42)	(1,643.03)	(18,158.63)	-	-	-	(18,158.63)	-	-	-	-	-
TOTAL	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	(1,491.38)	-	-	(1,491.38)	-	-	-	-	-

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K SONI
Partner

[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
M TAYAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

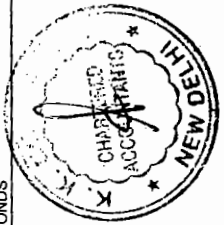
Mumbai
Dated: 28.01.2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97(ii)		ISFUS '98		ISFUS '98(ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL										
TOTAL										
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(3.90)	292.62	(27,772.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(13,815.72)	(47,121.87)	(24,449.45)	(38,752.23)	(20,692.28)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(12.85)	(306.69)	(322.90)	(12,888.30)	(6,994.07)	(10,804.10)	(1,643.03)	(22,872.42)	2,598.47	(18,158.63)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION		10.17	1,610.68	(286.65)						98.68
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND			26,485.14							
TOTAL	(16.75)	(3.90)	(27,772.92)	(14,597.97)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,782.23)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	0.86	0.63	4.17	6.16	5,574.05	3.78	90.98	7.70	325.80	8.75
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS						36.68		35.65		
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION				1,278.36						
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	16.09	3.36	9.62							
SUB TOTAL (A)	16.75	3.99	13.79	1,284.52	5,574.05	40.46	90.98	43.35	325.80	8.75
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.06	0.06			43.81	1,356.34	3,834.30	2,896.39	2,812.23	2,090.18
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS					250.00	11,467.39	19,781.44	18,745.52	12,685.23	11,987.90
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS						4,767.15	6,073.97	5,683.09	2,327.29	2,262.52
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS			0.10	0.10	3.44	0.71	1.49	0.20	0.97	0.40
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION				9,336.22		9,077.24		14,449.10		16,523.39
SUB TOTAL (B)	0.06	0.06	0.10	9,336.32	297.25	26,670.83	29,691.20	41,774.30	17,825.72	32,864.39
TOTAL (A + B)	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,151.52	32,873.14

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs							
	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '98		ISFUS '98(ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'								
INVESTMENTS								
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)								
CENTRAL&STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	-	-	-	3,509.57	-	2,218.46	1,932.24	3,020.19
DEBENTURES AND BONDS	-	-	-	42,359.20	52,273.02	60,395.80	59,406.30	65,131.56
PREFERENCE SHARES	-	-	-	746.93	976.54	1,028.67	1,477.12	1,529.08
EQUITY SHARES	-	-	2,822.71	16,223.07	22,463.27	22,449.60	25,244.60	26,712.40
TERM LOANS	-	-	-	-	-	-	75.00	75.00
TOTAL	-	-	2,822.71	62,838.77	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
QUOTED (AT COST)	-	-	2,822.71	15,342.83	22,083.70	22,379.69	27,446.02	27,697.14
UNQUOTED (AT COST)	-	-	-	47,495.94	53,629.13	63,712.84	60,689.24	68,771.09
QUOTED (MARKET VALUE)	-	-	2,822.71	62,838.77	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
UNQUOTED (AT VALUATION)	-	-	2,822.71	10,515.99	15,890.46	16,432.34	21,393.00	21,491.18
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	-	-	-	47,555.63	53,748.40	63,977.09	64,414.97	72,714.53
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:	-	-	2,822.71	58,071.62	69,638.86	80,409.43	85,807.97	94,205.71
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.	-	-	-	(4,767.15)	(6,073.97)	(5,683.10)	(2,327.29)	(2,262.52)
MORE THAN ONE YEAR(a).....	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.	-	-	-	-	-	-	-	-
MORE THAN ONE YEAR(b).....	-	-	-	-	-	-	-	-
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID	-	-	-	-	-	-	-	-
SHARES/DEBENTURES/BONDS	-	-	-	-	-	-	-	-



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	IISFUS '96		IISFUS '97		IISFUS '97 (II)		IISFUS '98		IISFUS '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MONEY MARKET OBLIGATIONS	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,860.16	3,862.66
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200.00	-
TOTAL	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	-	0.09	-	0.10	17,399.64	0.11	0.13	0.15	0.09	0.08
SUNDRY DEBTORS	-	-	0.10	0.10	7,273.80	4,308.53	8,017.17	4,854.27	3,647.26	3,277.00
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	193.76	522.30	60.76	-	45.96	-	317.91
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.06	0.06	13.79	71.13	-	3,342.71	5,451.08	5,558.36	4,641.93	4,375.30
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	26,446.87	12,533.83	1,348.26	3,337.77	2,551.16	3,359.17	3,797.56
TOTAL	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
TOTAL	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36



UNIT TRUST OF INDIA
TABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1981
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MIP '94 (III)		MIP '95 (II)		MIP '95 (III)		MIP '96		MIP '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'										
TOTAL LIABILITIES	1,611.35	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58
ASSETS										
DEPOSITS.....'D'	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
CURRENT ASSETS.....'E'	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56
TOTAL ASSETS	1,611.35	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants



(Signature)
K.K SONI
 Partner

(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner

(Signature)
M DAMODARAN
 Administrator

(Signature)
IMTIAZUR RAHMAN
 Vice President

Mumbai
 Dated: **26 JAN, 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (i)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND										
INTEREST	52.29	111.46	21.95	41.61	10.15	4.68	5.48	11.72	42.15	451.55
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST				3.67		67.29		0.01		8.44
OTHER INCOME	0.19									
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.45)	5.58	(0.09)	31.36	(0.20)	(13.59)		(1.07)		4.15
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.01	6.91		0.85		2.99		4.29		2.46
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK		1.84			2.62	25.00	0.03	0.04		730.37
SUB TOTAL (A)	52.04	125.79	21.86	77.49	12.57	86.40	5.51	14.99	42.15	1,196.97
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		4.71				3.79		0.03		62.12
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP						2.62		0.08		729.21
SUB TOTAL (B)		4.71				6.41		0.11		791.33
TOTAL (A-B)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64
EXPENDITURE										
OFFICE EXPENSES	1.14	1.47	0.54	0.79	0.99	0.86	0.84	3.87	1.12	34.59
COMMISSION TO AGENTS										0.19
STAMP FEES,CUSTODIAL,REGISTRAR & BANK CHGS	(0.13)	7.99	0.06	4.55	0.02	12.78	0.09	14.25	0.22	45.45
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.01	7.10		(0.38)	0.02	(9.13)		(1.11)		(0.04)
SUB TOTAL (A)	1.02	16.56	0.60	4.96	1.03	4.51	0.93	17.01	1.34	80.19
ADD : INTEREST PAID	0.06			0.01		61.34		0.02		
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS								0.45		260.93
ADD:LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST						0.16				9.63
ADD :PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.				29.34	0.12	14.57	0.45	19.17		44.01
SUB TOTAL (C)	0.06	1.88	0.72	29.35	0.12	76.07	0.45	19.64		314.57
TOTAL (A) + (B)	1.08	18.44	1.32	34.31	1.15	80.58	1.38	36.65	1.34	394.76
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
TOTAL	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

	Rupees in Lakhs											
	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'												
DEPOSITS												
MONEY MARKET OBLIGATIONS	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02	341.51	638.02
TOTAL	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02	341.51	638.02
SCHEDULE 'E'												
CURRENT ASSETS												
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	266.31	276.70	63.88	69.74	123.55	200.41	62.69	69.76	55.68	128.63	55.68	128.63
SUNDRY DEBTORS	10.16	10.80	2.20	2.30	629.67	630.56	314.04	314.07	1.69	4.07	1.69	4.07
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5.31	6.61	0.03	0.62	59.19	59.61	17.44	17.59	0.26	1.58	0.26	1.58
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	874.31	637.94	380.94	283.63	176.94	98.17	78.44	73.10	645.80	627.28	645.80	627.28
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	0.41	0.64	0.60	0.60	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1,156.09	952.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56	703.43	761.56



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MIP '95		MIP '96 (III)		MIP '96 (IV)		MIP '97		MIP '97 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'		45,976.31								215,282.41
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84
TOTAL LIABILITIES	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	9,003.04	11,698.47			1,832.82					
DEPOSITS.....'E'	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,631.30
CURRENT ASSETS.....'F'	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'										
TOTAL ASSETS	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

[Signature]
IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 16.01.2004

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

Rupees in Lakhs

	MIP '95		MIP '96(III)		MIP '96(IV)		MIP '97		MIP '97(II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	7.56	-	1.16	-	4.86	0.01	10.02	9.10	19.81
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	-	108.92	-	1,597.67	-	3,782.63	-	3,298.25	-	3,979.34
ADD:LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	413.77	5,249.52	-	1,725.39	-	4,913.78	-	12,999.48	-	16,978.61
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	22.09	-	78.31	2.03	52.67	0.42	37.91	0.71	18.04
SUB TOTAL (C)	413.77	5,388.09	-	3,402.53	2.03	8,753.94	0.43	15,745.66	9.81	20,995.80
TOTAL (A) - (B) + (C)	504.42	6,004.46	22.40	3,615.05	30.25	9,557.89	154.88	17,993.79	249.90	23,528.32
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
TOTAL	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
ADD/(LESS):PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS	-	(0.43)	-	(0.08)	-	0.14	-	0.84	(1.36)	(0.17)
TOTAL	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	1,253.49	-	533.33	-	1,195.58	-	17,451.56	-	28,423.88
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	3.32	-	(1.72)	-	0.01	0.06	2,768.74	2.56	4,373.49
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	126.72	-	54.44	-	121.96	-	1,885.24	-	2,604.94
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
TOTAL	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	MIP '95		MIP '96(III)		MIP '96(IV)		MIP '97		MIP '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL		45,976.31								215,280.79
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS										1.62
TOTAL		45,976.31								215,282.41
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	342.74	(33,457.32)	(85,370.88)	(31,679.47)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	1,364.52	(234.33)	(2.10)	(7,960.23)	(8.51)	(7,365.32)	(0.11)	127.40		223.27
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND				4,116.31			129.17	64,706.94	85,707.34	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
TOTAL	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	347.67	132.85	714.54	1,016.21	2,231.13	3,175.35	1,385.47	356.29	428.21	722.66
BANK BALANCES	141.21	14.50	13.03	68.44	220.48	1,123.32	129.75	4.33	239.55	11.07
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	66.38	93.95	39.76	28.40	128.83	165.31	173.05	324.46	193.40	1,968.07
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.02	0.01								
SUB TOTAL (A)	555.28	241.31	767.33	1,113.05	2,580.44	4,463.98	1,688.27	685.08	861.16	2,701.80
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2,165.88	1,838.54	0.33	0.33	452.47	1.83	0.13	0.13		
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	15,858.03	18,359.26			2,966.62	23.19			0.33	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	31.19	787.42			7.49					
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	24.50	22.09	78.31	78.31	54.71	52.67	38.33	37.91	18.75	18.04
SUB TOTAL (B)	18,079.60	21,007.31	78.64	78.64	3,481.29	77.69	38.46	38.04	19.08	18.04
TOTAL (A + B)	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

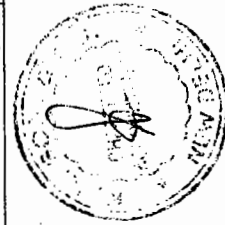
	MIP '95		MIP '96(iii)		MIP '96(iv)		MIP '97		MIP '97(ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	8,855.13	10,876.35	-	-	1,832.78	-	-	-	-	-
PREFERENCE SHARES	127.49	787.42	-	-	-	-	-	-	-	-
EQUITY SHARES	1.38	1.38	-	-	0.04	-	-	-	-	-
TERM LOANS	19.04	33.32	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	9,003.04	11,698.47	-	-	1,832.82	-	-	-	-	-
QUOTED (AT COST)	1.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UNQUOTED (AT COST)	9,001.66	11,698.47	-	-	1,832.82	-	-	-	-	-
'A'	9,003.04	11,698.47	-	-	1,832.82	-	-	-	-	-
QUOTED (MARKET VALUE)	0.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UNQUOTED (AT VALUATION)	8,971.66	10,911.05	-	-	1,825.33	-	-	-	-	-
'B'	8,971.85	10,911.05	-	-	1,825.33	-	-	-	-	-
	(31.19)	(787.42)	-	-	(7.49)	-	-	-	-	-
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM										
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										0.66



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	MIP '95		MIP '96 (II)		MIP '96 (IV)		MIP '97		MIP '97 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	270.48	20,973.61	556.13	1,991.22	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
TOTAL	270.48	20,973.61	556.13	1,891.22	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	204.30	134.47	130.43	1,570.65	458.58	1,570.65	811.93	959.66	315.67	92,777.87
SUNDRY DEBTORS	7,069.40	7,473.31	6.77	28.49	1,481.07	28.49	24.48	40.48	22.21	119.47
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	70.86	-	-	-	-	-	-	0.66	916.96
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	2,172.06	1,892.79	1.55	5.90	462.81	5.90	0.84	1.18	16.08	81.37
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	361.99	20,616.98	556.82	1,858.24	1,973.67	1,858.24	789.79	16.10	400.57	19,203.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES (NET)	-	-	-	0.01	0.01	-	6.07	0.76	1.20	1.07
TOTAL	9,807.75	30,188.41	695.57	3,463.28	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	147.64	47.75	189.69	-	189.69	-	470.24	-	681.62
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	147.64	47.75	189.69	-	189.69	-	470.24	-	681.62
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs							
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '98		MIP '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES								
CAPITAL.....'A'	-	102,169.00	-	114,849.41	-	53,405.66	109,701.14	96,174.68
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21
TOTAL LIABILITIES	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59	97,420.23	77,821.36
ASSETS								
INVESTMENTS.....'D'	-	45,748.43	5,010.70	85,681.41	1,452.59	38,922.86	69,299.63	88,619.16
DEPOSITS.....'E'	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48
CURRENT ASSETS.....'F'	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,688.78
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06
TOTAL ASSETS	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59	97,420.23	77,821.36
								81,860.37

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K K SONI
Partner

(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai

Checked:

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '97 (V)		MIP '98		MIP '98 (II)			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	189.86	348.17	206.75	288.33	159.40	149.43	440.30	437.80	185.59	237.64		
INTEREST	991.12	7,384.87	2,833.38	9,704.16	1,709.19	4,077.86	4,510.90	8,928.16	3,658.34	7,064.23		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	282.22	271.60	2,046.62	574.84	970.00	192.00	129.36	1,165.07	354.60	30.96		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	742.41	1,536.18	942.69	926.64	919.21	243.76	1,115.09	903.87	186.21	455.95		
OTHER INCOME	0.51	0.32	2.23	0.78	1.06	0.08	0.10	0.70	0.02	1.91		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	5.28	5.49	(3.96)	66.53	(159.46)	26.93	(23.86)	66.25	6.87	17.58		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	15.63	0.21	33.76	204.64	91.97	0.01	45.99	174.69	26.34		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	180.27	325.71	126.92	936.45	2,165.59	205.47	580.47	458.12	3,166.77	970.52		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	4,722.44	3,785.57	2,191.72	1,139.54	2,215.16	1,202.32	-	3,168.17	-	4,962.47		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.02	-	-	-	0.09	-	0.02	-		
SUB TOTAL (A)	7,114.11	13,673.54	8,146.58	13,871.03	8,184.79	6,189.82	6,752.46	15,174.13	7,733.11	13,787.60		
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	88.53	557.91	335.65	1,101.47	76.01	525.86	501.65	1,029.07	842.18	2,202.27		
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	6,488.27	2,763.22	4,741.04	7,772.35	5,016.02	4,273.74	1,572.25	6,230.71	4,386.01	14,014.36		
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOW/OFF DURING YR	-	1.90	-	0.71	-	-	-	-	-	4.63		
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	9.29	-	9.03	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	6,576.80	3,323.03	5,076.69	8,874.53	5,101.32	4,799.60	2,082.93	7,259.78	5,228.19	16,221.26		
TOTAL (A-B)	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,433.66)		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	151.20	-	178.29	-	73.71	-	160.78	-	116.27		
OFFICE EXPENSES	91.47	159.20	55.35	178.11	54.09	82.81	35.68	181.01	37.39	125.44		
COMMISSION TO AGENTS	-	10.97	-	9.93	-	(0.02)	-	0.01	-	-		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	51.46	116.01	34.96	46.16	37.93	38.68	93.91	102.77	72.31	67.68		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.11	0.73	0.26	0.86	0.16	0.36	0.41	0.77	0.27	0.56		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	71.23	430.56	111.83	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	30.21	191.28	72.78	225.57	44.14	93.25	115.70	203.41	76.32	147.10		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	12.08	76.51	29.11	90.23	17.66	37.30	46.28	81.36	30.53	58.84		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	78.54	-	189.22	-	114.77	-	300.82	-	198.43	-		
SERVICE CHARGES	-	225.16	-	265.51	-	109.76	-	239.43	-	173.15		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	110.36	(0.97)	134.74	1.12	56.48	9.46	121.39	4.76	88.96	25.71		
SUB TOTAL (A)	445.46	1,360.65	628.25	1,333.72	456.87	711.96	1,025.43	1,518.75	777.13	1,196.81		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

	MIP '97 (iii)		MIP '97 (iv)		MIP '97 (v)		MIP '98		MIP '98 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID *		8.37	0.10	13.48		3.86		184.42		6.38
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	2,470.54	167.32	4,436.90	118.35	1,883.61	6.59	0.42	1,892.86	6.88	279.53
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	3,396.25	4,590.49	1,914.10	2,361.68	2,316.09	2,664.90	1,521.02	2,901.10	998.29	6,174.77
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	3.88	21.84	0.02	41.30	0.07	29.17	0.28	31.86	1.10	37.99
SUB TOTAL (B)	5,870.67	4,788.02	6,351.12	2,534.81	4,199.77	2,704.52	1,521.72	5,010.24	1,006.27	6,498.67
TOTAL (A) + (B)	6,316.13	6,148.67	6,979.37	3,868.53	4,656.64	3,416.48	2,547.15	6,528.99	1,783.40	7,695.48
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
TOTAL	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.66)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.27)	0.02		1.70		(5.24)	(0.10)	(0.11)	(0.12)	
TOTAL	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	2,414.76	11,608.69	5,200.27	12,198.24	3,200.15	4,983.29	3,711.77	11,788.91	2,697.64	11,093.73
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	1,112.76	1,362.80	1,426.93	1,706.90	1,274.63	1,261.09		1,801.12	0.89	915.97
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		1,122.20		1,237.80		566.86		1,225.34		729.36
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(9,308.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
TOTAL	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
MAMTAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs										
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '97 (V)		MIP '98		MIP '98 (II)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	-	102,162.69	-	114,849.31	-	53,405.54	109,700.84	109,815.01	96,172.94	96,281.14	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	6.31	-	0.10	-	0.12	0.30	-	1.74	1.74	
TOTAL	-	102,169.00	-	114,849.41	-	53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.88	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(16,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,684.44)	(21,149.99)	
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	35,301.33	-	36,010.47	-	23,027.79	-	-	-	-	-	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	2.89	123.48	(0.55)	82.43	8.05	111.41	31.10	256.53	48.14	353.75	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)	
TOTAL	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(45,613.43)	(43,684.44)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	474.99	244.16	41.51	208.52	385.92	121.36	229.62	342.92	144.26	398.28	
PAYABLE TO GOVERNMENT OF INDIA	-	-	5,010.65	-	1,452.59	-	-	-	-	-	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	-	37.48	75.57	-	-	67.26	
BANK BALANCES	405.85	2.00	332.39	122.05	25.08	6.31	4.15	6.23	1.50	7.57	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	54.52	1,142.15	4.84	729.83	257.72	348.56	787.13	1,000.06	537.07	4,100.57	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	1.20	2.23	7.21	-	0.74	2.56	0.42	-	-	-	
SUB TOTAL (A)	936.56	1,390.54	5,396.60	1,060.40	2,122.05	516.27	1,096.89	1,349.21	692.83	4,573.68	
PROVISIONS											
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	860.57	-	1,914.53	-	821.19	2,389.50	1,887.86	4,624.66	3,957.17	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	5,938.12	-	11,404.67	-	6,787.46	12,864.10	11,872.31	21,912.33	20,683.09	
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	4,722.44	-	2,191.72	9.29	2,215.16	2,320.00	2,310.97	-	-	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	25.72	21.84	41.30	41.30	29.24	29.17	33.73	31.86	40.29	37.99	
SUB TOTAL (B)	25.72	11,542.97	41.30	15,552.22	38.53	9,852.98	17,607.33	16,103.00	26,577.28	24,688.25	
TOTAL (A + B)	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,280.11	29,261.93	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	MIP '97(iii)		MIP '97(iv)		MIP '97(v)		MIP '98		MIP '98(ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES										
DEBENTURES AND BONDS	-	21,957.19	-	4,727.07	-	1,730.63	-	61,621.98	-	48,950.32
PREFERENCE SHARES	-	612.80	-	280.09	-	804.97	-	804.97	-	988.16
EQUITY SHARES	-	19,727.29	-	19,799.25	-	12,518.40	-	20,995.75	-	13,797.76
TERM LOANS	-	3,451.15	-	-	-	5.55	-	6.62	-	-
TOTAL		45,748.43		85,681.41		1,452.59		69,299.63		63,736.24
QUOTED (AT COST)		19,071.69		19,124.63		12,314.30		20,924.83		13,268.85
UNQUOTED (AT COST)		26,676.74		66,556.78		26,608.56		48,374.80		50,467.39
'A'		45,748.43		85,681.41		38,922.86		69,299.63		63,736.24
QUOTED (MARKET VALUE)		15,599.60		16,322.83		9,379.30		17,577.72		11,107.36
UNQUOTED (AT VALUATION)		25,426.39		67,166.86		27,328.40		49,401.91		52,953.94
'B'		41,025.99		83,489.69		36,707.70		66,979.63		64,061.30
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM		(4,722.44)		(2,191.72)		(9.29)		(2,320.00)		325.06
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR (a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR (b).....										
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

		Rupees in Lakhs									
		MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '97 (V)		MIP '98		MIP '98 (II)	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS											
TOTAL		138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
TOTAL		138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS		566.89	1,068.17	236.08	934.70	381.79	301.56	672.67	934.38	611.68	630.71
SUNDRY DEBTORS		35.53	2,811.31	24.90	3,170.78	30.46	2,391.75	4,581.26	3,576.19	6,364.29	3,249.56
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		-	-	-	53.64	-	4.39	-	72.86	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		0.02	2,059.84	2.84	3,381.91	42.80	1,704.94	4,172.59	3,975.16	6,289.99	6,548.38
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)		224.34	18,515.90	148.95	6,278.41	157.51	1,652.56	12,160.53	130.19	363.49	1,070.77
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES (NET)		-	-	-	0.95	-	-	-	-	1.72	3.65
TOTAL		826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,668.78	13,631.17	11,503.07
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		71.22	501.78	111.84	449.78	131.64	398.29	400.06	944.51	467.51	949.57
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		71.22	430.56	111.84	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06
TOTAL		-	71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06	194.59	467.51

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs									
	MIP '98(III)		MIP '98(IV)		MIP '98(V)		MIP '99		MIP '99(I)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(25,630.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56
TOTAL LIABILITIES	128,485.40	133,235.17	87,296.92	91,248.66	87,999.80	86,899.29	261,049.50	261,422.69	124,333.75	124,619.04
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
DEPOSITS.....'E'	1,121.62	1,412.28	4,896.53	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
CURRENT ASSETS.....'F'	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.06
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32
TOTAL ASSETS	128,485.40	133,235.17	87,296.92	91,248.66	87,999.80	86,899.29	261,049.50	261,422.69	124,333.75	124,619.04


NOTES TO ACCOUNTS.....

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

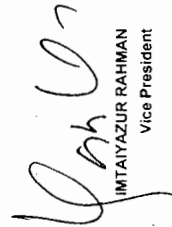
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


M DAMODARAN
Administrator


M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs											
	MIP '98(iii)		MIP '98(iv)		MIP '98(v)		MIP '99		MIP '99(ii)		PREVIOUS YEAR	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	302.24	500.30	314.46	316.91	318.74	295.89	806.32	882.35	426.28	468.01		
INTEREST	6,706.83	11,420.07	4,078.57	7,712.39	4,265.78	7,768.68	12,730.03	24,202.78	5,680.81	10,462.52		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	114.24	1,055.51	-	229.16	-	1,937.06	56.64	373.32	54.99	1.91		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	229.05	1,782.74	318.94	1,457.47	338.66	621.99	914.26	2,598.04	699.99	1,052.60		
OTHER INCOME	2.20	14.56	0.11	28.13	0.02	0.43	0.36	22.20	-	6.66		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	84.01	52.69	0.65	25.16	48.88	35.88	19.71	0.64	(27.24)	6.33		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	106.36	139.23	0.21	128.69	25.91	17.72	56.99	144.96	39.63	55.30		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP. WRITTEN BACK	1,599.54	1,091.93	261.84	1,470.88	1,366.30	222.02	1,183.53	455.18	2,613.20	2,070.06		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	1,465.21	1,887.30	1,997.05	4,102.58	758.63	1,414.00	-	3,010.50	1,739.01	6,369.31		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.09	-	-	-	14.51	-	0.81	-		
SUB TOTAL (A)	10,609.68	17,944.33	6,971.94	15,471.37	7,122.92	12,313.67	15,784.35	31,689.97	11,227.48	20,492.70		
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,067.54	784.03	519.25	506.13	692.77	1,215.25	914.90	1,523.69	1,079.46	1,066.78		
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	3,783.15	7,102.23	1,280.19	5,014.64	2,710.66	7,155.25	2,519.24	9,814.34	4,940.98	7,792.89		
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWNOFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	24.47	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	4,850.69	7,866.26	1,799.44	5,520.77	3,343.43	8,370.50	3,456.61	11,338.03	6,020.44	8,859.67		
TOTAL (A-B)	5,759.99	10,098.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	218.79	-	158.58	-	-	-	499.00	-	223.31		
OFFICE EXPENSES	69.35	244.33	40.03	164.78	23.83	163.61	43.05	470.37	15.82	219.35		
COMMISSION TO AGENTS	-	0.02	0.31	-	-	-	0.12	-	0.31	10.68		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	123.99	121.55	80.72	86.60	73.05	67.46	135.50	78.57	71.53	42.54		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.55	1.05	0.40	0.76	0.38	0.71	1.25	2.40	0.56	1.08		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	414.09	739.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	154.96	276.80	114.12	200.63	107.18	185.37	354.50	631.30	159.48	282.52		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	61.98	110.72	45.65	80.25	42.87	74.15	141.80	252.52	63.79	113.01		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	402.89	-	296.72	-	278.67	-	921.69	-	414.65	-		
SERVICE CHARGES	-	325.81	-	236.15	-	218.19	-	743.09	-	332.55		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	167.55	22.38	112.30	(0.77)	106.55	5.29	(111.74)	7.14	170.72	2.93		
SUB TOTAL (A)	1,395.36	2,053.83	977.81	1,434.70	879.99	1,370.72	2,301.83	4,118.65	1,305.76	1,911.53		
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	-	-	-	21.22	-	-		
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	-	-	21.22	-	-		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MIP '98(III)		MIP '98(IV)		MIP '98(V)		MIP '99		MIP '99(II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	11.73	-	16.52	-	7.66	-	268.89	0.33	81.70
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	31.76	833.83	-	7.63	0.08	616.61	-	166.64	91.91	47.77
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	2,490.17	7,081.96	2,209.94	5,680.57	1,241.70	3,278.59	841.52	6,072.07	1,442.26	4,347.45
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.88	142.64	2.11	9.25	0.12	14.77	0.05	146.98	0.04	11.67
SUB TOTAL (C)	2,523.81	8,170.16	2,212.05	5,713.97	1,241.90	3,917.63	841.57	6,654.58	1,534.54	4,488.59
TOTAL (A) - (B) + (C)	3,919.17	10,223.99	3,189.86	7,148.67	2,121.89	5,288.35	3,143.40	10,752.01	2,940.30	6,400.12
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
TOTAL	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	0.04	-	-	(0.20)	0.01	16.47	0.04	-	-
TOTAL	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	5,016.23	13,453.62	4,071.48	9,398.36	4,687.24	9,568.05	5,425.56	28,444.52	1,525.58	10,040.07
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	3,422.43	5,226.52	1,712.87	2,842.72	685.59	2,681.16	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	1,717.79	-	1,124.86	-	1,157.46	-	1,294.01	-	1,152.94
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	(0.28)	-	(1.05)	-	(0.74)	-	(2.37)	-	(3.61)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(6,598.64)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,894.64)
TOTAL	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



Shailesh Harbhakti
SHAILESH HARBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M DAMODARAN
Administrator

M. Tazur Rahman
M TAZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MIP '98 (iii)		MIP '98 (iv)		MIP '98 (v)		MIP '99		MIP '98 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	150,350.26	150,616.36	97,971.96	98,248.28	98,559.35	98,826.70	279,693.05	282,173.53	132,945.52	135,926.35
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	3.02	4.21	3.38	3.56	0.17	0.37	0.10	0.10	0.22	0.72
TOTAL	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(41,013.04)	(20,928.71)	(18,636.24)	(8,286.59)	(25,983.00)	(11,464.50)	(42,627.07)	(20,317.56)	(26,398.59)	(18,815.16)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	74.86	479.20	53.14	223.31	68.25	232.60	315.15	577.81	550.41	301.21
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(6,598.84)	(20,553.53)	(3,801.71)	(10,582.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)
TOTAL	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,630.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	775.79	408.79	537.77	237.64	289.08	197.18	343.44	1,378.18	123.98	256.20
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	168.78	-	-	-	357.74	67.61	-	-
BANK BALANCES	0.02	3.24	1.99	9.77	2.83	7.02	20.45	60.25	14.44	48.69
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	882.57	890.52	674.78	609.11	3,379.94	466.80	825.22	4,274.28	572.13	730.21
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	3.31	-	3.94	-	-	-	41.67	-	2.53	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	820.98	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	1,661.69	1,302.55	1,387.26	856.52	4,492.83	671.00	1,588.52	5,780.32	713.08	1,035.10
PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2,432.71	1,471.53	1,450.76	931.72	2,646.29	2,039.43	3,262.72	2,373.47	2,115.32	1,075.49
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	13,234.62	11,051.22	7,588.69	6,550.34	11,915.75	10,571.39	14,911.07	13,575.36	9,766.59	7,440.81
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	8,194.49	9,659.70	1,288.17	3,285.21	-	758.63	-	-	3,786.47	5,527.49
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	145.63	142.64	11.51	9.25	15.59	14.77	132.74	146.98	11.08	11.67
SUB TOTAL (B)	24,007.65	22,325.09	10,319.13	10,776.52	14,577.63	13,384.22	18,306.53	16,095.81	15,683.46	14,055.46
TOTAL (A + B)	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	MIP '98 (iii)		MIP '98 (iv)		MIP '98 (v)		MIP '99		MIP '99 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	1,121.62	1,412.28	3,049.58	3,320.59		1,145.52	9,909.73	6,769.75	905.90	1,439.85
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS			1,849.00	540.00	1,200.00		5,903.00	1,199.83	720.00	720.00
TOTAL	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	900.27	891.51	724.10	567.90	3,287.91	474.69	886.72	3,771.39	541.18	689.56
SUNDRY DEBTORS	4,410.02	4,132.30	3,624.19	2,615.45	1,949.34	2,215.65	3,872.76	3,318.49	2,254.19	1,801.12
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		317.68		77.43	60.10	227.22			109.85	698.64
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,325.14	5,946.30	2,655.89	2,930.00	3,819.12	3,871.49	7,655.89	9,088.04	5,674.58	4,488.78
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,896.72	1,388.43	5,602.49	3,264.62		1,126.18	18,615.61	6,676.82	1,530.60	1,415.54
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		1.00		1.10	0.93	1.35		0.99		2.42
TOTAL	12,532.15	12,879.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,996.06
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	826.74	1,559.12	695.76	1,203.48	912.75	1,422.17	2,629.56	4,064.73	1,537.32	2,220.88
ADD: AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR								(1.61)		
LESS: ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR								(0.70)		
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	414.09	732.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
TOTAL	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs									
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(ii)		MIP 2000(iii)		MIP 2001.	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'			147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42
TOTAL LIABILITIES	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	923.89		104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
DEPOSITS.....'E'	926.23	892.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
CURRENT ASSETS.....'F'	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'			1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	589.45	739.54	642.13	790.86
TOTAL ASSETS	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K.K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
IMTAJAZUR RAHMAN
Vice President

8 JAN 2003

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	-	133.66	392.71	329.09	249.60	254.94	136.26	125.00	186.91	221.66		
INTEREST	804.14	1,690.93	5,207.39	10,538.13	1,951.58	3,874.38	3,241.67	5,787.42	3,210.86	6,100.33		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	1,088.47	-	24.82	1.57	1,234.13	-	3.74	1.76	564.75		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	-	265.57	66.25	489.72	479.30	892.73	175.22	551.80	679.06	1,373.48		
OTHER INCOME	-	0.36	-	26.45	2.17	4.72	1.31	1.54	0.20	63.78		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.36	14.27	67.39	(8.59)	(4.45)	11.68	(5.54)	56.03	50.08	(56.52)		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	225.35	14.60	2.79	54.28	0.02	14.98	1.53	14.09	65.78	69.52		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	893.52	160.04	908.05	201.72	419.32	75.74	1,005.45	171.56	2,104.24	200.25		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	1,003.59	1,618.16	17,089.46	308.99	-	-	748.71	-	-		
PROV FOR OIS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	-	-	0.04	-	0.23	-	0.96	-		
SUB TOTAL (A)	1,923.37	4,371.49	8,262.74	28,755.08	3,408.14	6,363.30	4,556.13	7,459.89	6,299.85	8,537.25		
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	32.21	1,005.04	1,054.11	216.99	268.54	349.54	571.64	244.82	337.73		
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	1,306.41	3,263.76	6,370.29	1,100.61	1,126.70	957.55	3,781.37	1,379.28	4,193.66		
LESS:COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	27.35	-	26.69	4.53		
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	-	308.99	-	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	-	1,338.62	4,268.80	7,424.40	1,317.60	1,704.23	1,334.44	4,353.01	1,650.79	4,535.92		
TOTAL (A-B)	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.69	3,106.88	4,649.06	4,001.33		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	16.57	-	210.36	-	87.65	-	113.28	-	118.06		
OFFICE EXPENSES	0.99	42.33	22.15	207.76	9.32	86.09	10.63	115.55	14.77	120.67		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	(1.71)	30.73	71.99	51.38	27.25	20.31	40.00	24.87	43.08	30.10		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	0.08	0.52	1.01	0.22	0.42	0.28	0.55	0.29	0.57		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	34.33	426.44	720.88	113.62	224.17	140.09	248.65	148.73	288.63		
COMMISSION TO AGENTS	-	-	0.16	3.91	7.00	16.77	0.02	-	3.48	-		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	8.39	147.62	266.13	60.85	110.89	80.51	143.31	81.86	149.36		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	8.39	59.05	106.45	24.34	44.36	32.20	57.32	32.74	59.74		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	363.82	-	158.22	-	209.33	-	212.82	-		
SERVICE CHARGES	-	24.68	-	313.26	-	130.52	-	168.69	-	175.80		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	12.56	0.93	137.43	(58.68)	65.24	(3.80)	81.81	3.90	88.50	20.14		
SUB TOTAL (A)	11.84	166.43	1,249.18	1,822.46	466.06	717.38	594.87	876.12	626.27	963.07		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs


	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(ii)		MIP 2000(iii)		MIP 2001	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	0.98	-	10.87	-	6.53	-	60.06	-	6.17
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	1,896.77	-	8.94	-	781.33	-	-	-	73.89
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	1,379.03	608.58	18,350.84	275.29	2,650.73	730.99	3,261.42	340.47	1,996.00
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	10.93	14.54	50.61	0.22	2.61	2.19	15.97	0.86	13.84
SUB TOTAL (B)	-	3,289.71	623.12	18,421.26	275.51	3,441.20	793.10	3,337.45	341.33	2,089.90
TOTAL (A) + (B)	11.84	3,456.14	1,872.30	20,243.72	741.57	4,158.58	1,387.97	4,213.57	967.60	3,052.97
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.72	(1,106.69)	3,681.46	948.36
TOTAL	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.69	3,106.88	4,649.06	4,001.33
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.69	(1,106.69)	3,681.46	948.36
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	(0.32)	145.41	-	-	-	1.46	-	-	-
TOTAL	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	154.79	1,051.45	10,675.98	604.01	3,999.96	615.82	4,956.14	806.77	5,250.46
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	(0.04)	21.87	2,049.77	0.22	119.71	1.60	2,896.59	0.86	1,388.62
T/x ON INCOME DISTRIBUTION	-	9.88	-	1,250.70	-	381.45	-	773.12	-	640.36
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	-	-	(3.80)	-	(1.89)	-	(2.64)	-	(1.08)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	1,817.53	(586.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
TOTAL	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


M DAMODARAN
Administrator


M TAYYAZUR RAHIMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs												
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001		MIP 2001		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'													
CAPITAL													
UNIT CAPITAL	-	-	147,862.56	149,169.04	51,804.19	52,035.96	63,147.50	64,364.84	59,353.49	61,685.90	59,353.49	61,685.90	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	-	96.92	96.92	1.20	1.20	12.17	11.24	3.58	3.39	3.58	3.39	
TOTAL	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29	59,357.07	61,689.29	
SCHEDULE 'B'													
RESERVES AND SURPLUS													
GENERAL RESERVE	451.47	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.86)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.88)	(1,573.51)	(1,573.51)	(1,573.51)	
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)	(6,330.20)	(6,330.20)	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(2.76)	(8,321.85)	268.44	290.83	48.36	478.68	181.01	269.28	205.75	501.83	205.75	501.83	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.89)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)	(4,321.30)	(7,401.88)	
TOTAL	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.89)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)	(4,321.30)	(7,401.88)	
SCHEDULE 'C'													
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS													
CURRENT LIABILITIES													
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	848.33	1,244.04	143.78	118.86	55.61	73.88	64.23	71.89	66.73	178.49	66.73	178.49	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	59.38	-	-	-	49.06	-	49.06	-	
BANK-BALANCES	19.59	17.25	114.15	19.82	6.06	27.88	11.12	37.51	4.01	113.23	4.01	113.23	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	55.18	58.65	275.39	640.68	97.96	102.31	100.90	169.17	164.01	234.50	164.01	234.50	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	3.38	-	-	-	32.16	-	10.15	-	10.15	-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434.58	-	434.58	
SUB TOTAL (A)	923.10	1,319.94	436.70	779.36	219.03	204.07	208.41	278.57	293.96	860.80	293.96	860.80	
PROVISIONS													
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	143.70	5.16	2,761.32	1,759.07	653.30	436.32	1,220.90	872.88	765.42	586.39	765.42	586.39	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	896.04	57.91	11,086.61	8,732.90	2,516.61	1,835.32	5,502.52	5,550.42	5,430.44	6,155.39	5,430.44	6,155.39	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	4,864.53	6,482.79	3.61	308.99	-	-	-	-	-	-	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	11.08	10.93	66.42	50.61	3.61	2.61	19.19	15.97	14.09	13.84	14.09	13.84	
SUB TOTAL (B)	1,050.82	74.00	18,780.98	17,025.37	3,173.52	2,583.24	6,742.61	6,439.27	6,209.95	6,755.62	6,209.95	6,755.62	
TOTAL (A + B)	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.82	6,503.91	7,716.42	6,503.91	7,716.42	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

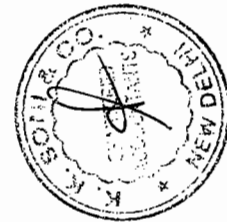
	Rupees in Lakhs									
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES										600.78
DEBENTURES AND BONDS	923.83	-	1,210.59	-	593.13	-	40,437.31	-	40,878.62	43,385.29
PREFERENCE SHARES	0.04	-	118.72	166.86	486.97	483.64	727.85	727.85	837.60	932.48
EQUITY SHARES	0.02	-	34,373.58	32,497.31	11,305.25	12,922.51	9,109.46	8,819.37	11,078.02	10,323.08
TOTAL	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
QUOTED (AT COST)										
UNQUOTED (AT COST)	923.89	-	36,014.62	31,611.14	11,197.68	13,296.74	13,193.81	9,005.30	10,983.12	10,889.07
'A'	923.89	-	68,631.60	78,105.85	25,928.53	27,235.72	40,397.80	40,979.23	41,811.12	44,352.56
QUOTED (MARKET VALUE)										
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,177.99	-	28,189.31	22,953.05	9,852.10	11,856.27	12,899.27	7,785.80	9,965.06	9,853.23
'B'	1,177.99	-	71,592.28	80,281.15	27,466.65	28,367.20	42,133.25	43,188.50	43,638.55	45,989.31
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT										
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:	254.10	-	(4,864.63)	(6,482.79)	192.54	(308.99)	1,440.91	989.77	809.37	600.91
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000 (I)		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'												
DEPOSITS												
MONEY MARKET OBLIGATIONS	926.23	832.31	1,832.24	402.39	1,219.82	169.35	616.60	2,037.70	986.37			
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	1,200.00	600.00	1,018.00	240.00	360.00	360.00	1,360.00			300.00
TOTAL	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37			300.00
SCHEDULE 'F'												
CURRENT ASSETS												
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	102.33	128.17	322.76	339.25	106.24	128.69	128.47	152.34	154.47			288.45
SUNDRY DEBTORS	400.18	59.74	2,979.42	689.70	1,255.38	468.38	1,532.96	2,166.03	1,457.36			3,209.96
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	0.01	-	15.34	0.14	72.97	24.47	-	-			72.81
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	162.40	6.94	5,174.26	5,188.61	1,371.25	1,277.06	2,760.87	2,794.78	2,388.21			2,100.12
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,819.13	818.24	3,258.01	395.55	2,238.53	166.47	1,039.35	2,003.35	1,756.90			-
TOTAL	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94			5,671.34
SCHEDULE 'G'												
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	34.33	1,942.60	2,663.48	527.14	751.31	739.54	983.32	790.96			1,057.19
ADD: AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	5.82	-			24.57
LESS: ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR	-	-	-	-	-	-	-	0.95	-			2.27
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	34.33	426.44	720.88	113.62	224.17	140.09	246.65	148.73			288.63
TOTAL	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13			790.86




UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

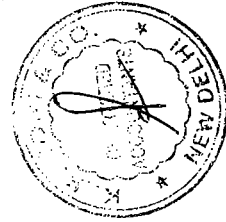
	Rupees in Lakhs	
	31.01.2003	30.06.2002
	NRI FUND	
LIABILITIES		
CAPITAL.....'A'	8,829.22	8,870.19
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(391.76)	(890.71)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	28.94	255.83
TOTAL LIABILITIES	8,466.40	8,235.31
ASSETS		
INVESTMENTS.....'D'	6,802.16	7,191.45
DEPOSITS.....'E'	510.50	245.48
CURRENT ASSETS.....'F'	1,123.77	747.02
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	29.97	51.36
TOTAL ASSETS	8,466.40	8,235.31

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'


Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

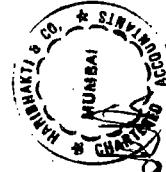
For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner



As per our attached report of even date
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner




M. DAMODARAN
Administrator


M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

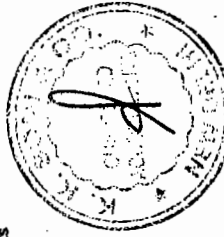
Rupees in Lakhs		NRI FUND	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
INCOME			
DIVIDEND	24.89	26.01	
INTEREST	464.64	832.92	
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	123.41		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	8.36	82.44	
OTHER INCOME	-	2.54	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	4.50	(10.93)	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	4.98	6.63	
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	7.09		
SUB TOTAL (A)	637.87	939.81	
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	9.37	10.55	
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	10.64	0.22	
SUB-TOTAL (B)	20.01	10.77	
TOTAL (A-B)	617.86	928.84	
EXPENDITURE			
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		16.23	
OFFICE EXPENSES	1.83	16.83	
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	3.55	1.15	
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.08	
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	21.39	36.26	
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	12.24	20.53	
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	4.90	8.21	
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	31.82	24.17	
SERVICE CHARGES	-	(0.01)	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	12.25		
SUB TOTAL (A)	88.03	123.45	
ADD : INTEREST PAID	-	0.97	
ADD:LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	34.23	521.56	
SUB TOTAL (B)	34.23	522.53	
TOTAL (A) + (B)	122.26	645.98	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	495.60	282.96	
TOTAL	617.86	928.84	

UNIT TRUST OF INDIA
 (ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		NRI FUND	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET			
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		495.60	282.86
	TOTAL	495.60	282.86
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR			1,000.13
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS			90.92
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE		495.60	(808.19)
	TOTAL	495.60	282.86

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants



[Signature]
K.K SONI
 Partner

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner

[Signature]
M. DAMODARAN
 Administrator

[Signature]
IMTAIAZUR RAHMAN
 Vice President

8 JAN 2004

Mumbai
 Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs	
NRI FUND	
	31.01.2003
	30.06.2002
SCHEDULE 'A'	
CAPITAL	
UNIT CAPITAL	8,829.22
	8,870.19
TOTAL	8,829.22
	8,870.19
SCHEDULE 'B'	
RESERVES AND SURPLUS	
GENERAL RESERVE	
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(890.71)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	3.35
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	495.60
	(808.19)
TOTAL (A) + (B)	(391.76)
	(890.71)
SCHEDULE 'C'	
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	
CURRENT LIABILITIES	
SUNDY CREDITORS-OTHERS	9.94
BANK BALANCES	0.08
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	6.88
	227.67
SUB TOTAL (A)	16.91
	251.74
PROVISIONS	
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	8.26
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	3.77
	0.22
SUB TOTAL (B)	12.03
	4.09
TOTAL (A + B)	28.94
	255.83
SCHEDULE 'D'	
INVESTMENTS	
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)	
DEBENTURES AND BONDS	5,235.39
EQUITY SHARES	1,566.77
	5,696.25
TOTAL	6,802.16
	7,191.45

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs		NRI FUND
QUOTED (AT COST)	1,566.77	1,495.20
UNQUOTED (AT COST)	5,235.39	5,696.25
'A'	6,802.16	7,191.45
QUOTED (MARKET VALUE)	1,386.32	1,345.73
UNQUOTED (AT VALUATION)	5,490.98	6,099.37
'B'	6,877.30	7,445.10
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	75.14	253.65
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:		
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR(a).....		
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR(b).....		
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID		
SHARES/DEBENTURES/BONDS		
	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'		
DEPOSITS	510.50	245.48
MONEY MARKET OBLIGATIONS	510.50	245.48
TOTAL		
SCHEDULE 'F'		
CURRENT ASSETS		
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.20	222.97
SUNDRY DEBTORS	1.14	1.14
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		25.91
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	155.18	255.65
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	963.25	241.35
TOTAL	1,123.77	747.02
SCHEDULE 'G'		
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	51.36	87.62
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	21.39	36.26
TOTAL	29.97	51.36

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL..... 'A'	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31
TOTAL LIABILITIES	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87
ASSETS										
INVESTMENTS..... 'D'	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
DEPOSITS..... 'E'	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
CURRENT ASSETS..... 'F'	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97
TOTAL ASSETS	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

K K Soni
K K SONI
Partner

Mumbai
Dated: 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs											
	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	805.89	1,097.74	1,569.32	2,055.42	568.68	515.01	45.64	163.86	169.94	277.08		
INTEREST	126.59	279.27	288.65	783.21	58.04	100.88	13.21	46.65	38.37	113.45		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	139.15	391.38	111.74	1,237.06	47.72	676.37	14.89	21.72	-	25.02		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV/T OTHER THAN IST	2,152.54	2,369.04	3,288.00	8,451.17	1,500.97	3,270.82	57.97	356.59	460.78	46.61		
INCOME EQUALISER(NET)	(13.31)	1,088.16	(32.45)	2,498.78	(73.78)	(9.29)	(2.36)	25.95	(1.68)	109.35		
OTHER INCOME	5.47	0.12	11.17	8.52	-	0.01	-	-	-	0.16		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.08	93.15	0.03	220.53	-	78.42	-	7.78	-	(2.53)		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.55	69.26	-	106.43	0.07	21.88	-	2.64	-	6.68		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	1.08	0.01	0.16	-	-	-	-	-		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	2,804.47	-	9,657.67	-	-	-	32.40	-	1,167.53		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	51.58	-	16.36	-	324.95	-	21.92	-	34.28	-		
SUB TOTAL (A)	3,268.54	8,192.59	5,253.90	25,088.80	2,426.81	4,654.10	151.27	657.59	702.87	1,743.35		
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.95	1.57	1.10	9.22	0.39	0.48	0.04	0.09	0.45	2.16		
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOW/OFF DURING YR	-	34.67	-	346.39	-	24.05	-	1.96	-	-		
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	2,067.35	-	1,587.31	-	-	-	11.27	-	930.47	-		
SUB TOTAL (B)	2,068.30	36.24	1,588.41	355.61	0.39	24.53	11.31	2.05	930.92	2.16		
TOTAL (A-B)	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	94.95	-	171.85	-	47.71	-	6.07	-	25.47		
OFFICE EXPENSES	12.54	174.18	36.33	255.78	8.34	83.34	1.33	9.76	1.43	26.20		
PUBLICITY EXPENSES	17.83	25.17	30.47	26.32	10.08	11.43	2.49	4.38	3.10	5.70		
COMMISSION TO AGENTS	0.53	2.87	-	0.87	0.59	2.72	0.18	2.95	4.10	4.88		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	35.98	105.68	106.60	176.30	33.85	68.11	3.81	10.07	8.40	8.64		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.23	0.46	0.45	0.83	0.12	0.23	0.05	0.05	0.06	0.12		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	66.08	120.12	126.19	217.41	33.26	60.36	4.29	7.67	18.23	32.22		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	26.43	48.05	50.48	66.96	13.31	24.14	1.72	3.07	7.29	12.89		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	171.82	-	328.10	-	86.49	-	11.16	-	47.40	-		
SERVICE CHARGES	-	141.39	-	255.91	-	71.04	-	9.03	-	37.93		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	73.75	10.39	159.95	2.34	36.08	4.41	4.66	0.31	19.29	(0.09)		
SUB TOTAL (A)	404.99	723.26	838.57	1,194.57	222.12	373.49	29.69	53.36	109.30	153.96		
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003


Rupees in Lakhs

	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	4.74	-	8.54	-	2.39	0.01	0.30	0.01	1.26
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	284.97	313.66	2,222.82	1,015.82	228.26	-	0.91	137.32	14.85	29.54
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	1,306.43	2,785.29	4,637.71	11,974.78	525.08	1,793.90	153.71	191.06	356.94	171.79
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.40	177.03	150.89	256.70	0.14	383.23	-	50.71	2.02	44.23
SUB TOTAL (C)	1,592.80	3,260.72	7,011.42	13,255.84	753.48	2,179.51	154.63	379.39	373.62	246.82
TOTAL (A) - (B) + (C)	1,997.79	3,983.98	7,849.99	14,450.41	975.60	2,553.00	184.32	432.75	482.84	396.83
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
TOTAL	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(1.16)	4.77	0.22	5.15	(0.55)	(0.40)	(0.01)	0.12	(0.35)	(0.07)
TOTAL	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	3,677.87	-	-	-	2,085.05	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
TOTAL	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29

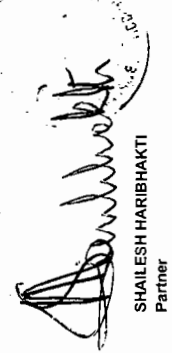
Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


M DAMODARAN
Administrator


M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	28,228.37	29,651.01	89,380.37	93,601.25	15,979.33	17,464.71	3,157.15	3,354.56	11,736.74	12,401.65
LESS: FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	138.49	138.49	122.25	122.26	15.66	15.66	0.25	0.25	-	-
TOTAL	28,089.88	29,512.52	89,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(52,809.91)	(50,453.63)	(42,538.60)	(40,814.48)	(19,968.22)	(19,337.74)	(331.72)	(343.71)	667.43	804.52
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(773.94)	(2,356.28)	306.49	(1,724.12)	(431.78)	(630.48)	23.91	11.99	(29.72)	(137.09)
TOTAL (A)	(53,583.85)	(52,809.91)	(42,232.11)	(42,538.60)	(20,400.00)	(19,968.22)	(307.81)	(331.72)	637.71	667.43
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	71,866.01	71,367.03	42,377.95	32,090.46	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	275.48	(1,068.48)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
TOTAL (B)	71,067.30	71,866.01	38,193.67	42,377.95	25,978.71	24,528.43	(14.29)	33.72	(435.72)	275.48
TOTAL (A) + (B)	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	577.14	268.28	877.02	374.39	225.20	183.02	26.99	18.41	22.89	23.03
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	80.11	279.35	925.89	-	-	80.74	-	-	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	6.93	4.72	15.77	7.77	1.78	3.14	2.52	1.07	6.56	8.88
BANK BALANCES	44.36	53.41	267.14	286.67	214.54	109.81	5.87	4.95	8.52	15.70
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	1,082.07	1,482.77	3,226.46	3,727.43	843.17	1,341.08	99.07	97.97	22.31	18.19
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	65.84	-	-	0.23	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	105.33	-	203.82	-	90.99	-	6.74	-	27.35	-
SUB TOTAL (A)	1,815.83	1,889.29	4,869.56	5,322.15	1,441.52	1,637.05	221.93	122.63	87.43	65.80
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.17	2.77	66.59	65.50	1.11	0.79	0.11	0.07	1.75	2.34
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	675.95	675.95	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	9,187.01	7,119.66	23,356.37	21,769.05	-	-	164.50	155.23	2,602.41	1,671.94
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	143.92	177.03	391.23	256.70	58.42	383.23	28.79	50.71	11.97	44.23
SUB TOTAL (B)	9,334.10	7,299.46	24,490.14	22,767.20	59.53	384.02	193.40	204.01	2,616.13	1,718.51
TOTAL (A + B)	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MINC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	250.00	276.27	65.86	115.34	0.99	16.12	-	-	-	-
PREFERENCE SHARES	0.09	0.09	-	-	-	-	-	-	-	-
EQUITY SHARES	52,396.97	54,747.92	105,405.71	110,691.16	20,205.70	21,792.66	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
TOTAL	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
QUOTED (AT COST)	51,308.25	54,235.38	101,257.99	103,338.56	20,205.70	21,696.27	2,711.29	2,948.09	13,396.71	14,736.73
UNQUOTED (AT COST)	1,338.81	790.90	4,213.58	7,467.94	0.99	110.51	4.87	4.88	0.25	-
'A'	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
QUOTED (MARKET VALUE)	43,260.35	47,642.30	81,997.02	87,960.84	21,161.68	23,573.95	2,551.66	2,797.38	10,794.52	13,064.79
UNQUOTED (AT VALUATION)	199.70	264.32	118.18	1,076.60	1.00	40.69	-	2.36	0.03	-
'B'	43,460.05	47,906.62	82,115.20	89,037.44	21,162.68	23,614.64	2,551.66	2,799.74	10,794.55	13,064.79
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(9,187.01)	(7,119.66)	(23,356.37)	(21,769.06)	955.99	1,805.86	(164.50)	(153.23)	(2,602.41)	(1,671.94)
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	3,032.83	875.55	5,264.73	3,833.41	1,859.54	196.80	336.49	142.01	1,146.35	120.06
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	284.10	303.28	537.60	525.25	139.40	154.56	18.00	19.15	72.50	78.11
TOTAL	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	160.52	474.57	118.08	76.68	458.53	1,300.83	66.56	86.31	15.59	28.72
SUNDRY DEBTORS	16.63	8.25	718.11	698.66	9.33	6.00	5.94	5.12	1.75	1.82
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	445.60	22.01	1,367.52	407.60	310.97	53.33	105.67	29.29	-	8.32
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	127.82	186.37	99.15	307.12	58.97	57.40	1.31	8.49	9.14	37.08
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	8.15	-	-	994.23	-	258.16	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	-	860.78	-	3,768.62	-	198.47	-	139.61	-	118.03
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.55	0.28	2.62	1.62	-	-	-	-	-	-
TOTAL	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs									
	MASTER'S		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	10,917.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	5,900.79	3,627.68	1,311.84	967.27	1,594.88	575.71	80.79	4.26	102.23	375.59
TOTAL LIABILITIES	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30	2,535.41
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	87,269.19	107,261.17	7,814.89	8,582.73	7,124.74	8,341.07	9,935.28	11,145.44	1,955.40	2,378.52
DEPOSITS.....'E'	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
CURRENT ASSETS.....'F'	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-
TOTAL ASSETS	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30	2,535.41

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K. K. SONI & CO.
Chartered Accountants

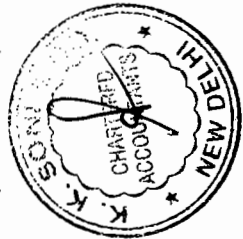
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

(Signature)
K. K. SONI
Partner

(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator



Mumbai dated: 18 JAN 2004

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs											
	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	1,979.89	2,526.71	135.54	182.00	136.26	134.19	299.65	397.91	31.05	46.49		
INTEREST	450.44	635.08	20.39	45.93	53.67	153.31	52.80	39.94	8.37	13.70		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	602.92	1,091.71	33.91	114.13	11.34	135.29	-	-	-	3.75		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	7,824.75	5,455.15	463.47	503.16	404.45	406.12	832.31	167.96	211.78	123.89		
OTHER INCOME	2.63	0.34	-	-	-	0.02	4.86	21.25	-	0.01		
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	-	-	(1.51)	215.47	(2.54)	-	(2.30)	-		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.09)	68.64	-	25.46	-	(13.88)	0.51	7.38	-	0.34		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	22.64	26.86	-	8.13	-	29.61	-	4.50	-	0.01		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	8.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	9,178.65	-	508.19	-	1,165.61	-	2,804.60	-	123.04		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	8.93	-	1.01	-	20.78	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (A)	10,900.89	18,983.14	654.32	1,387.00	624.99	2,225.74	1,187.59	3,443.54	537.35	311.23		
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	37.13	24.09	0.15	5.44	0.25	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48		
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	34.54	35.83	-	-	-	-	-	-	-	-		
LESS:COST OF INVTS WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	49.17	-	-	-	-	-	-	-	-		
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	1,558.76	-	329.29	-	526.47	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	1,630.43	109.09	329.44	5.44	526.72	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48		
TOTAL (A-B)	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	208.06	-	15.88	-	15.52	-	19.22	-	3.74		
OFFICE EXPENSES	80.77	299.39	3.24	21.84	6.96	18.87	2.46	19.38	0.79	8.32		
COMMISSION TO AGENTS	-	-	-	-	1.66	0.55	0.01	-	0.30	1.37		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	86.17	104.04	5.39	11.77	8.64	10.03	5.30	1.10	4.39	3.74		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.53	1.00	0.05	0.08	0.05	0.07	0.06	0.09	0.05	0.05		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-		
SERVICE CHARGES	-	309.84	-	23.65	-	23.11	-	28.62	-	5.56		
PUBLICITY EXPENSES	-	-	-	-	5.27	6.13	-	-	2.33	24.23		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	4.23	7.85	7.28	9.73	1.26	1.89		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	158.93	16.91	13.42	24.45	11.78	0.48	14.51	(0.05)	4.15	2.35		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	29.95	54.10	2.18	4.17	10.58	19.63	18.19	24.31	3.16	4.73		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	569.08	-	41.35	-	27.51	-	47.30	-	6.20	-		
SUB TOTAL (A)	945.78	1,028.22	65.63	101.84	76.68	102.24	181.38	188.67	24.63	55.98		

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs											
	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP		PREVIOUS YEAR	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.71
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.71
ADD: PROMISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	37.50	270.03	-	27.48	46.61	41.40	0.47	2.74	6.17	0.45	0.45	0.45
ADD: INTEREST PAID	-	16.39	-	0.81	-	0.77	-	0.91	0.01	0.18	0.18	0.18
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	1,175.42	864.05	189.22	0.52	57.10	253.81	10.44	0.56	0.08	6.16	6.16	6.16
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVY OTHER THAN IST	4,826.09	15,862.15	255.70	745.74	362.17	833.10	420.36	321.87	391.73	59.47	59.47	59.47
SUB TOTAL (C)	6,039.01	17,005.62	444.92	774.55	466.88	1,129.08	431.27	326.08	397.99	66.26	66.26	66.26
TOTAL (A) - (B) + (C)	6,984.79	18,034.84	510.95	876.39	568.06	1,230.25	612.65	544.75	422.62	113.53	113.53	113.53
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22	197.22	197.22
TOTAL	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,459.05	537.31	310.75	310.75	310.75
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT.												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22	197.22	197.22
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	-	(0.03)	(0.03)	0.01	0.28	-	-	(0.08)	(0.24)	(0.24)	(0.24)
TOTAL	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98	196.98	196.98
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR												
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	9,129.09	-	-	-	539.33	-	-	-	-	-	-	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	2.72	1.94	-	-	-	-	-	-	(0.01)	2.11	2.11	2.11
PREMIUM COLLECTED/PAD ON SALE/REPURCHASE	-	-	147.84	144.77	-	-	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(5,845.16)	837.27	(333.54)	360.37	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	114.62	194.87	194.87	194.87
TOTAL	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98	196.98	196.98

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



K.K SONI
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MASTER SHARE		US \$2		PEF '26		MWUP		ETSP	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	91,290.83	91,291.06	5,450.76	5,381.56	5,464.00	5,802.61	6,973.21	7,010.07	2,144.92	2,174.16
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	0.03	0.05	-	-	-	-	0.02	-	-	-
LESS:FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	1.80	1.78	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	91,289.06	91,289.50	5,450.76	5,381.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE	-	-	-	-	(3,471.31)	(3,064.07)	-	-	-	-
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	-	-	(132.53)	(407.24)	-	-	-	-
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	-	-	-	-	(3,603.84)	(3,471.31)	-	-	-	-
TOTAL (A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	5,773.72	4,780.43	4,627.69	1,703.39	(14.34)	(201.39)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	-	-	-	-	-	(27.83)	-	(0.13)	(7.82)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	(5,548.14)	837.27	(333.54)	360.37	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	114.62	194.87
TOTAL (B)	16,215.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	4,774.51	5,773.62	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
TOTAL (A) + (B)	10,917.62	17,763.76	1,738.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	148.80	114.00	138.09	129.05	81.20	56.39	26.10	1.52	4.95	1.78
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	319.02	6.01	-	10.97	296.84	-	30.02	-	-	-
BANK BALANCES	9.97	16.11	0.54	0.25	7.48	3.32	-	-	1.81	0.16
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	3,204.80	2,871.09	104.51	106.10	144.02	27.72	-	-	5.87	7.75
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	208.59	-	19.37	-	32.07	7.02	21.34	-	4.17	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	-	1.71	2.30	-	-	4.37	-
SUB TOTAL (A)	3,881.18	3,007.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	12.28

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	19,664.85	2,080.09	425.27	127.54	553.66		2,148.19	160.49	368.30	52.78
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	626.90		45.50		42.10		76.30		13.70	11.63
TOTAL	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	369.87	149.70	111.41	119.58	194.50		0.05	0.08	8.82	12.89
SUNDRY DEBTORS	77.72	49.66	4.65	5.20	4.54		0.69	0.54	0.43	0.26
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		8.82	64.27		286.83		11.57			19.73
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	70.79	294.13	4.39	20.48	23.18		56.62	91.42	0.62	4.14
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		745.67	0.77							
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		2,045.00		125.39				157.76		55.46
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	2.00								0.03	
TOTAL	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	46.50	81.38					86.27	172.54		
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	20.35	34.88					86.27	86.27		
TOTAL	26.15	46.50						86.27		



**UNIT TRUST OF INDIA
TABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 19
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs									
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.20)	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	159,342.34	168,007.08	6,709.82	6,654.54	3,139.41	3,038.97	185.69	-	277.65	-
TOTAL LIABILITIES	534,319.52	544,915.88	20,207.11	20,710.07	21,161.66	22,889.77	10,589.17	-	45,594.92	-
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	-	41,408.03	-
DEPOSITS.....'E'	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52	-	2,726.03	-
CURRENT ASSETS.....'F'	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04	-	1,460.86	-
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	-	42.10	60.04	-	-	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	534,319.52	544,915.88	20,207.11	20,710.07	21,161.66	22,889.77	10,589.17	-	45,594.92	-

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
K.K. SONI
Partner

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
M TAIYAZUR RAHMAN
Vice President

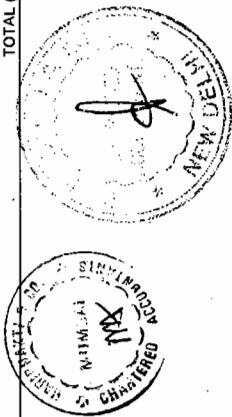


(Handwritten signature)

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	3,538.71	3,454.79	100.12	77.10	227.63	172.80	4.85		30.78			
INTEREST	16,709.05	34,477.46	964.80	1,227.22	498.56	1,391.69	65.37		673.65			
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	229.13	40.76	-	10.67	49.71	417.71	-		-			
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	6,321.87	4,691.51	41.66	401.94	483.46	2,142.15	-		428.05			
INCOME EQUALISER(NET)	(885.89)	(1,611.40)	-	-	0.37	110.44	0.17		-			
OTHER INCOME	2.15	403.35	0.04	0.22	0.04	0.70	0.10		-			
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(517.48)	(407.19)	77.98	39.53	(0.45)	8.22	-		-			
INTEREST ON SETTLEMENT OF FUNDS	0.18	-	-	-	-	-	-		-			
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	430.51	164.97	122.52	23.38	32.98	12.81	-		-			
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	7,751.80	7,304.03	-	-	152.64	201.32	-		-			
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.14	0.23	-	-	-	-	-		-			
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13,036.13	-	63.15	1,460.13	-	249.89	-		-			
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	0.63	-	0.13	-	-	-	-		-			
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-	1,249.61	382.73	-	-	-		-			
SUB TOTAL (A)	46,616.93	48,518.51	2,620.01	3,622.92	1,444.94	4,707.73	70.49		1,132.48			
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,604.35	3,914.43	102.91	236.39	80.41	72.78	-		-			
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP.	10,342.78	28,863.15	-	-	154.35	570.70	-		-			
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	2.63	-	0.36	-	0.25	-		-			
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	967.21	-	-	-	-	0.65		-			
LESS: MATURITY BONUS	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-		-			
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	1,784.15	2,210.12	-	-	-		-			
SUB TOTAL (B)	10,904.91	32,962.38	1,887.06	2,446.87	234.76	643.73	0.65		69.84			
TOTAL (A-B)	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84		1,132.48			



UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1981
GENERAL ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	G.P.		G.C.P. '94		U.S. '95		V.S.		J.S. 2002	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES & GRANTS TO OFFICERS & CHARIT.	348.11	771.03	-	29.89	-	40.51	-	-	-	-
OFFICE EXPENSES	64.13	1,003.43	27.55	40.99	3.96	16.08	16.08	41.53	41.53	-
PUBLICITY EXPENSES	271.87	225.92	-	0.29	32.29	37.24	138.08	90.63	90.63	-
COMMISSION TO AGENTS	216.87	1,107.09	-	0.29	5.99	34.81	86.73	5.81	5.81	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	1.95	226.42	25.32	38.26	12.83	9.59	7.06	17.27	17.27	-
AUDITORS' FEES (ALL LOCATED)	555.17	3.72	0.07	0.14	0.09	0.20	0.05	0.11	0.11	-
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	1,443.45	17.94	17.94	31.87	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	222.07	576.59	4.04	7.56	26.65	51.26	5.04	32.50	32.50	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	575.16	1,149.53	76.70	44.51	69.30	60.30	13.10	84.72	84.72	-
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	222.07	350.64	-	-	10.66	20.50	2.02	13.03	13.03	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	4,077.79	3,753.34	3.17	57.58	30.86	0.47	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	5,117.77	5,828.93	154.79	251.09	192.63	349.11	269.16	285.68	285.68	-
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	-	-	207.55	-	-	-
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	-	-	13.79	-	-	-
SUB TOTAL (B)	5,117.77	5,828.93	-	-	-	-	221.34	-	-	-
ADD: INTEREST PAID	-	110.33	-	2.16	-	2.14	0.34	0.13	0.13	-
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	1,044.33	-	-	0.01	32.28	112.05	-	-	-	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	1,115.72	8,043.91	42.97	1,450.60	565.65	1,140.14	-	-	-	-
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	243.44	139.32	95.88	150.91	1.21	16.25	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	2,403.39	6,273.56	138.85	1,603.68	599.14	1,270.58	0.34	78.28	78.28	-
TOTAL (A) - (B) + (C)	5,903.41	13,620.06	293.64	1,854.77	791.77	1,619.69	48.16	363.96	363.96	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	23,802.81	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	768.52	768.52	-
TOTAL	35,712.02	13,556.13	732.95	1,175.05	1,210.18	4,064.00	69.84	1,132.48	1,132.48	-



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)**

Rupees in Lakhs

	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	-	768.52	-
ADD/(LESS):PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS	11.19	(283.55)	(0.42)	-	1.26	25.52	-	-	-	-
TOTAL	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	-	697.04	1,328.11	1,732.00	-	-	-	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	3.55	26.70	14.73	-	-	34.99	-	-	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	(123.23)	111.37	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
TOTAL	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
Sonal P. Haribhakti
Partner

(Signature)
K K SONI
Partner

(Signature)
M DAMODARAM
Administrator

(Signature)
MITANAZUR RAHMAN
Vice President

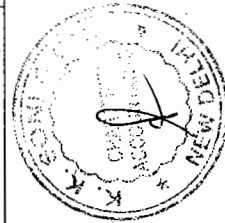
Mumbai
Dated: **13 JAN 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'												
CAPITAL												
UNIT CAPITAL	302,670.60	273,119.10	18,282.60	18,691.14	14,781.51	15,246.25	10,376.73	10,376.73	81,098.47	-	81,098.47	-
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	0.15	-	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	10,376.73	81,098.47	-	81,098.47	-
SCHEDULE 'B'												
RESERVES AND SURPLUS												
UNIT PREMIUM RESERVE												
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(29,242.12)	(16,265.41)	-	-	1,133.73	1,880.73	-	-	-	-	-	-
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR(NET)	(6,185.29)	(12,976.71)	-	-	(51.48)	(747.00)	5.07	5.07	475.26	-	475.26	-
TOTAL (A)	(35,427.41)	(29,242.12)	-	-	1,082.25	1,133.73	5.07	5.07	475.26	-	475.26	-
GENERAL RESERVE												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	133,031.82	128,406.00	(4,635.81)	(2,732.95)	3,470.82	1,035.98	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-	768.52	-
LESS:ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	55,108.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,024.98)	-
TRANSFERRED FROM UNIT SCHEME 64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (B)	107,733.99	133,031.82	(4,785.46)	(4,635.81)	2,158.49	3,470.82	21.68	21.68	(36,256.46)	-	(36,256.46)	-
TOTAL (A) + (B)	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	26.75	(35,781.20)	-	(35,781.20)	-
SCHEDULE 'C'												
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS												
CURRENT LIABILITIES												
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	3,998.86	3,239.89	144.85	52.74	26.02	13.42	160.56	160.56	128.30	-	128.30	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	5,035.60	1,040.78	-	-	22.05	19.08	24.48	24.48	30.10	-	30.10	-
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	75.08	32.27	-	-	99.19	-	99.19	-
BANK BALANCES	4,965.17	1,876.93	6.77	1.96	1.44	13.54	-	-	19.72	-	19.72	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	367.31	386.18	51.82	40.55	-	-	-	-	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	31.54	-	33.20	-	-	-	0.34	-	0.34	-
SUB TOTAL (A)	13,999.63	6,157.60	550.47	440.88	209.61	118.86	185.04	185.04	277.65	-	277.65	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	ULIP		GGIP '94		US '95		VIS		US 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	47,407.37	15,802.76	1,425.04	133.32	1,035.25	408.54	865.52	-	2,726.03	-
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	566.95	-	-	-	180.00	180.00	-	-	-	-
TOTAL	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52	-	2,726.03	-
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	1,993.78	296.12	174.40	317.28	27.64	37.13	81.34	-	48.67	-
SUNDRY DEBTORS	41,550.00	40,747.01	1,599.69	2,723.16	1,358.51	1,114.37	103.67	-	342.58	-
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	1,400.89	2,106.51	43.19	-	172.82	240.55	-	-	259.69	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	17,002.58	17,361.07	664.01	936.34	470.39	557.38	71.25	-	637.78	-
ADVANCES/DEPOSITS ETC	1.02	1.02	-	-	-	-	-	-	-	-
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	22.05	-	-	-	-	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	16.23	15,534.79	-	131.07	-	401.65	122.27	-	172.14	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	21.16	24.32	-	-	-	-	8.51	-	-	-
TOTAL	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04	-	1,450.86	-
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	60.04	91.91	-	-	-	-	-	-
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	17.94	31.87	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	42.10	60.04	-	-	-	-	-	-



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)
SPECIAL BENEFIT FUND.....'C'	31.78	31.64								
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'D'	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57	2,157.64	2,522.66	8,224.62	7,023.01
TOTAL LIABILITIES	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,650.19	46,786.09	49,746.37
ASSETS										
INVESTMENTS.....'E'	24,478.61	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
DEPOSITS.....'F'	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
CURRENT ASSETS.....'G'	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71
TOTAL ASSETS	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,650.19	46,786.09	49,746.37

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
K.K SONI
Partner

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	130.91	140.82	58.53	33.38	374.16	364.66	62.33	60.78	239.69	173.98		
INTEREST	1,418.41	2,465.15	416.34	735.72	3,899.39	7,065.37	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	0.47	1.17	-	4.13	174.26	9.24	1.52	-	194.56	845.84		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN IST	583.19	328.38	35.46	134.24	939.86	1,484.29	43.74	261.65	214.68	586.78		
INCOME EQUALISER(NET)	(32.04)	(10.47)	-	-	12.65	28.27	-	-	(32.80)	861.78		
OTHER INCOME	0.01	0.74	0.01	0.22	1.55	29.91	1.18	0.73	7.04	24.72		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(9.74)	(7.64)	(15.25)	(26.42)	(0.79)	(31.32)	(20.58)	(24.56)	(3.29)	99.37		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.40	46.54	40.18	3.01	0.76	21.71	11.27	56.78	-	77.70		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	256.20	-	-	23.33	545.15	454.12	321.84	-	1,345.45		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	0.10	-		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	1,132.34	39.91	-	-	3,340.45	562.35	-	-	5,152.64		
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.11	-	-	-	-	-	89.16	-		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV. & DEP WRITTEN BACK	-	-	347.35	118.19	-	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (A)	2,091.61	4,353.23	922.64	1,002.47	5,425.17	12,857.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04		
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.61	259.95	30.10	68.54	131.61	309.94	17.05	46.05	22.30	498.76		
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	1.97	1,466.99	154.77	419.99	143.44	2,078.29	763.68	439.20	219.27	5,177.66		
LESS: COST OF INVT'S WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	1.53	-	-	-	-		
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	45.93	-	-	97.40	-	-	-	106.92	113.83	-		
SUB TOTAL (B)	48.51	1,726.94	184.87	585.93	275.05	2,389.76	780.73	592.17	355.40	5,676.42		
TOTAL (A-B)	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	52.71	-	13.75	-	160.63	-	32.47	-	89.80		
OFFICE EXPENSES	14.05	63.80	3.78	19.56	53.01	167.10	12.47	35.01	5.15	78.04		
PUBLICITY EXPENSES	10.31	15.37	2.45	3.22	172.97	224.89	5.15	3.50	7.79	14.30		
COMMISSION TO AGENTS	5.27	40.94	-	0.01	18.67	218.12	0.01	0.12	6.74	0.25		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	22.00	15.68	3.73	7.25	69.24	43.95	10.78	9.89	20.88	14.05		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.14	0.25	0.05	0.07	0.46	0.77	0.08	0.16	0.21	0.43		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	8.08	13.34	1.97	3.61	131.04	203.21	4.71	7.30	58.29	113.61		
CONTRIBUTION TO SPECIAL BENEFIT FUND	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	153.54	-	37.35	-	340.72	-	89.47	-	151.56	-		
SERVICE CHARGES	-	78.50	-	20.47	-	239.20	-	48.35	-	133.72		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	43.17	0.68	10.45	(0.59)	147.59	2.42	27.08	11.24	68.06	0.83		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	52.42	81.29	-	-	23.32	-		
SUB TOTAL (A)	256.70	282.21	59.78	67.35	986.12	1,341.58	149.75	148.04	942.00	490.47		

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
SUB TOTAL (C)	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
ADD: INTEREST PAID	-	2.72	-	7.92	-	9.12	-	1.55	3.40	5.34
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	-	-	17.42	-	-	7.40	-	-	3.41	1,599.39
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	529.19	1,313.25	118.02	56.78	825.08	3,307.81	233.51	717.74	346.26	5,180.02
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.68	16.96	-	8.57	6.00	14.32	1.53	17.51	-	2.83
SUB TOTAL (D)	530.87	1,332.93	135.44	73.27	831.08	3,338.65	235.04	736.80	353.07	6,787.58
TOTAL (A) - (B) - (C) + (D)	787.57	1,548.26	195.22	140.62	1,792.35	4,600.76	384.79	884.84	695.07	7,276.33
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,255.53	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
TOTAL	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,255.53	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	1.01	7.42	-	0.02	2.99	84.79	(2.76)	(0.02)	0.07	(0.51)
TOTAL	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	-	1,996.18	1,671.87
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	0.12	9.25	-	0.10	-	-	-	-	(0.55)	16.28
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	4.40	-	-	-	-	-	-	-	170.70
PREMIUM/REDEMPTION ON PREMATURE WITHDRAWAL/REP	-	-	26.99	0.07	-	-	-	0.46	-	-
APPRECIATION PAID DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	1,312.88	33.44	-	-
APPRECIATION PAID FOR PRIOR YEARS	-	-	-	-	-	-	(6.94)	(10.81)	-	-
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	31.70	33.24	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.93
TOTAL	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.75	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants
Mumbai
Dated: 18 JAN



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants
Mumbai
Dated: 18 JAN



(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRIS			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'												
CAPITAL												
UNIT CAPITAL	1,57,167	16,234.23	5,493.61	6,431.33	73,753.77	61,130.52	15,046.45	14,423.16	42,585.84	47,487.14	42,585.84	47,487.14
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			0.97	0.97			1.01	6.69				
TOTAL	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14	42,585.84	47,487.14
SCHEDULE 'B'												
RESERVES AND SURPLUS												
UNIT PREMIUM RESERVE												
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	2,831.94	2,344.66	-	-	12,501.61	11,861.58	-	-	(6,496.92)	(7,299.31)	(6,496.92)	(7,299.31)
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	7,430.62	487.28	-	-	115.21	640.03	-	-	507.77	802.39	507.77	802.39
TOTAL (A)	2,971.32	2,831.94	-	-	12,616.82	12,501.61	-	-	(5,989.15)	(6,496.92)	(5,989.15)	(6,496.92)
GENERAL RESERVE												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	8,217.44	7,145.64	112.12	(163.65)	12,385.72	6,433.72	1,697.68	785.69	1,733.14	1,652.21	1,733.14	1,652.21
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	1,256.42	1,071.30	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.93	231.64	80.93
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS					12,226.39							
TOTAL (B)	9,473.86	8,217.44	627.68	112.12	3,518.09	12,385.72	1,131.72	1,697.68	1,964.78	1,733.14	1,964.78	1,733.14
TOTAL (A) + (B)	11,975.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)	(4,024.37)	(4,763.78)
SCHEDULE 'C'												
SPECIAL BENEFIT FUND												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (SBF)	31.64	30.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION DURING THE YEAR	2.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	31.78	31.64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SCHEDULE 'C'												
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS												
CURRENT LIABILITIES												
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	51.30	41.05	32.61	20.61	166.33	54.58	220.61	137.20	51.48	20.78	51.48	20.78
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	46.36	-	-	17.40	376.64	77.44	33.00	-	-	39.89	-	39.89
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	40.66	37.21	-	-	50.54	62.32	-	-	1.72	1.72	-	1.72
BANK BALANCES	19.12	3.16	12.39	1.09	6.48	6.99	60.32	0.34	19.21	9.34	19.21	9.34
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	13.67	32.67	129.36	134.42	-	-	-	-	1,101.43	214.13	1,101.43	214.13
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)					0.32	0.65	-	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	116.56	-	46.35	-	179.51	-	28.78	-	95.16	-	95.16	-
SUB TOTAL (A)	289.87	114.04	220.71	173.52	781.82	201.98	342.71	137.54	1,269.00	285.86	1,269.00	285.86

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	2,990.48	1,639.75	1,871.72	618.86	3,390.32	7,290.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	210.00	210.00	-	21.35	300.00	300.00	-	-	-	-
TOTAL	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	42.34	53.53	60.12	75.81	42.00	42.58	62.59	12.33	859.80	149.94
SUNDRY DEBTORS	116.23	1.47	2,013.33	2,772.11	96.32	167.33	458.26	724.73	93.09	22.72
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	166.15	-	-	4.39	379.60	-	-	471.58	34.85	175.03
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	705.06	674.12	276.45	306.97	1,850.96	2,202.31	365.83	470.94	726.63	877.52
ADVANCES/DEPOSITS ETC	-	-	-	-	-	-	2.00	2.00	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	1,612.12	-	608.44	-	7,184.14	-	530.48	-	1,032.38
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.10	1.00	-	-	-	-	0.68	0.83	0.12	0.12
TOTAL	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	899.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38
TOTAL LIABILITIES	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
CURRENT ASSETS.....'F'	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	26.13	-	106.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17
TOTAL ASSETS	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K.K.SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date



[Signature]
K.K.SONI
Partner

[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator



Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
INCOME												
DIVIDEND	276.47	234.23	345.12	315.99	494.28	1,067.12	115.86	177.78	66.41	119.49		
INTEREST	49.50	159.36	34.90	155.78	71.24	210.18	22.64	48.65	11.00	20.46		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	24.86	343.57	36.91	205.96	60.97	129.11	-	69.64	-	9.05		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	252.25	3,295.41	702.44	1,940.56	679.53	3,079.84	581.04	710.63	250.88	166.25		
OTHER INCOME	-	-	2.63	0.07	-	0.10	-	0.09	-	-		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.56	45.26	0.20	20.69	(0.01)	89.60	-	23.48	0.01	4.57		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	36.35	0.53	24.27	-	18.68	0.04	2.61	-	2.07		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-	-		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.42	-	-	-	0.08	-	-	-	-	-		
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	379.52	1,600.81	692.53	107.58	5,029.34	1,468.37	228.27	1,431.04	748.36		
PROV FOR O/S ITEM RECD WRITTEN BACK	-	-	0.01	172.18	0.07	-	-	-	0.02	-		
SUB TOTAL (A)	604.06	4,496.04	2,723.55	3,529.46	1,413.74	9,623.97	2,187.95	1,261.15	1,759.16	1,070.25		
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.69	0.88	0.77	8.02	0.59	2.40	0.14	0.37	0.06	1.36		
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	2.34	2.74	7.96	-	-	-	-	-	-		
LESS:COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.49	-	0.34	-	3.21	-	-	-	3.42		
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	108.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	113.41	4.71	3.51	16.32	0.59	5.61	0.14	0.37	0.06	4.78		
TOTAL (A-B)	490.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,260.78	1,759.10	1,065.47		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	29.24	-	39.35	-	64.32	-	14.87	-	8.39		
OFFICE EXPENSES	6.23	40.61	10.03	58.85	14.24	94.61	4.14	22.27	8.13	13.29		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	14.57	29.49	27.08	48.54	38.11	54.04	11.36	11.83	6.64	7.42		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.07	0.14	0.10	0.19	0.15	0.31	0.05	0.07	0.05	0.05		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.16	47.89		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	3.96	7.61	5.41	11.05	8.75	17.55	4.19	7.53	2.22	4.25		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	-	-	4.19	7.53	2.22	4.25		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	75.27	-	102.75	-	166.25	-	33.53	-	17.74	-		
SERVICE CHARGES	-	43.54	-	58.60	-	95.78	-	22.15	-	12.50		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	28.53	3.28	29.74	(0.28)	48.16	2.35	11.92	4.53	6.35	(5.46)		
SUB TOTAL (A)	154.76	193.55	281.93	294.60	565.16	480.43	240.59	164.05	161.51	92.58		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

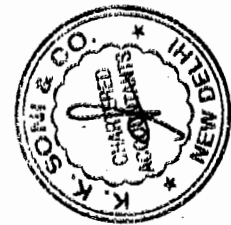
Rupees in Lakhs

	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	1.47	-	2.00	-	3.26	-	0.74	-	0.42
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	257.08	431.99	2,101.31	120.50	703.63	333.93	0.09	1.03	0.07	82.66
ADD : LOSS ON SALE/REDEM. OF INVTS OTHER THAN IST	230.58	3,532.05	1,059.78	3,081.74	1,793.33	7,766.46	1,984.01	738.06	1,548.70	710.95
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	13.82	52.20	266.92	0.12	217.94	101.74	6.07	29.05	64.22	22.95
SUB TOTAL (B)	556.68	3,917.71	3,428.01	3,204.36	2,714.90	8,207.39	1,990.17	768.88	1,612.99	816.98
TOTAL (A) + (B)	711.44	4,111.26	3,709.94	2,498.96	3,280.06	8,687.82	2,230.76	932.93	1,774.50	909.56
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(220.78)	380.07	(883.99)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSFER(S)	490.65	4,431.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,260.78	1,759.10	1,065.47
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		(88.42)		65.46		(204.82)		68.61		(73.61)
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(220.78)	380.07	(889.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.01	(0.25)	0.06	(0.71)	0.02	(0.09)	-	-	-	0.76
TOTAL	(220.78)	379.82	(889.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		(0.02)								
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(226.78)	379.84	(889.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
TOTAL	(226.78)	379.82	(889.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
SHALESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
MUTIAZUR RAHMAN
Vice President

Number
Dated : **18 JAN 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	13,915.75	14,675.17	22,344.56	23,847.75	34,030.97	36,752.65	6,873.62	7,489.76	4,009.23	4,454.18
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	0.91	0.91	0.43	0.43	4.33	4.11	6.63	6.63	1.03	1.03
TOTAL	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04	(335.19)	(383.21)	(637.29)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	34.50	65.19	313.35	546.74	445.61	784.63	10.70	65.38	47.21	97.41
TOTAL	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	144.46	136.20	139.34	(34.17)	182.06	148.59	79.85	85.59	37.54	40.96
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	29.13	227.26	641.62	-	10.47	-	4.78	-
BANK BALANCES	24.15	11.10	67.98	46.89	93.25	144.05	20.77	15.16	17.28	16.81
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	213.75	224.27	-	-	-	-	99.29	101.35	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	0.25	-	0.03	-	-	0.10	-	0.33	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	33.20	-	45.21	-	72.97	-	16.65	-	15.42	-
SUB TOTAL (A)	415.56	371.82	281.66	240.01	989.90	282.64	227.13	202.10	75.35	57.77
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	7.79	3.10	2.93	2.70	2.06	1.47	0.23	0.14	0.25	0.19
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	9.35	9.35	9.28	6.53	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	108.72	-	2,848.30	4,449.10	6,919.19	7,026.77	-	1,468.36	35.43	1,466.47
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	101.21	52.20	94.85	0.12	319.62	101.74	35.12	29.05	87.15	22.95
SUB TOTAL (B)	227.07	64.65	2,955.36	4,458.45	7,240.87	7,129.98	35.35	1,497.55	122.83	1,489.61
TOTAL (A + B)	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	25.00	35.74	59.55	78.40		21.20	72.93	72.92		
EQUITY SHARES	13,043.60	12,928.81	19,945.59	23,527.29	34,409.08	37,813.07	6,036.65	8,349.07	3,305.68	5,175.01
TOTAL	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
QUOTED (AT COST)	12,593.22	12,290.97	19,327.00	21,559.31	33,019.35	36,912.37	6,036.65	8,421.99	3,305.65	5,175.01
UNQUOTED (AT COST)	475.38	673.58	78.14	2,046.38	1,389.73	921.90	72.93		0.03	
'A'	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
QUOTED (MARKET VALUE)	12,928.83	13,129.84	17,091.70	18,969.99	27,486.36	30,780.16	6,181.96	6,953.63	3,270.25	3,708.54
UNQUOTED (AT VALUATION)	31.05	99.01	65.14	166.60	3.53	27.34	35.55			
'B'	12,959.88	13,228.85	17,156.84	19,156.59	27,489.89	30,807.50	6,217.53	6,953.63	3,270.25	3,708.54
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT	(108.72)	264.30	(2,848.30)	(4,448.10)	(6,919.19)	(7,026.77)	107.95	(1,468.36)	(35.43)	(1,466.47)
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES;										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR@;										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR@;										
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS										
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	684.63	700.50	661.23	500.77	959.88	541.50	925.91	256.32	483.97	107.63
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	65.10		115.70		182.00		44.10		23.50	
TOTAL	749.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	188.42	223.36	48.81	60.78	117.55	183.68	67.93	105.57	41.14	66.99
SUNDRY DEBTORS	14.75	12.56	11.96	6.69	10.34	1.38	16.99	16.31	1.26	0.52
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	162.25	309.45	396.07	55.48	914.63	374.22		13.66		37.94
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	8.92	27.98	15.46	68.45	12.72	73.68	4.01	16.02	1.49	7.30
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY			1.51			110.15				
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		688.69		492.32		532.36		252.00		105.82
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)					1.68	1.73				
TOTAL	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	26.13	65.77	106.82	185.12	289.50	440.97	171.21	244.48	118.17	166.06
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.17	47.89
TOTAL		26.13		106.82		289.50		171.21		118.17

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

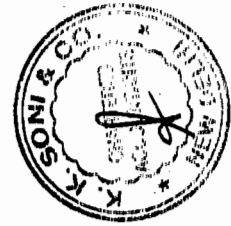
	Rupees in Lakhs									
	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....A	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,936.81
RESERVES AND SURPLUS.....B	652.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....C	572.17	129.88	298.48	210.35	1,538.72	2,783.37	23.49	38.81	500.66	683.77
TOTAL LIABILITIES	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	13,790.07	12,648.32
ASSETS										
INVESTMENTS.....D	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
DEPOSITS.....E	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	44.40	87.40
CURRENT ASSETS.....F	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73	278.88
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....G	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-	-
TOTAL ASSETS	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	13,790.07	12,648.32

NOTES TO ACCOUNTS.....1.

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants
K. K. Soni
K. K. SONI
Partner



For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants
Shamlesh Harbhakti
SHAMLESH HARBHAKTI
Partner



M. Damodar
M DAMODARAN
Administrator

M. Farazur Rahman
M FARAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	37.97	33.00	29.41	69.87	414.45	365.70	7.24	15.28	180.08	208.63
INTEREST	5.92	29.27	3.54	22.75	30.95	10.68	1.30	6.30	5.73	0.13
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	16.33	0.13	11.54	15.22	4.65	14.98	-	0.99	3.22	102.12
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	93.74	93.13	147.97	213.79	518.17	715.14	55.47	42.29	245.38	814.51
INCOME EQUALISER(NET)	(3.40)	(48.05)	-	-	-	-	-	-	-	-
OTHER INCOME	0.01	0.09	-	-	-	0.44	-	-	-	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.16	3.62	0.09	2.12	-	40.52	-	0.77	-	8.36
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.18	0.54	0.05	0.33	-	2.27	-	0.01	-	0.17
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	58.02	12.78	-	278.78	1,438.91	1,842.41	-	156.28	4.24	1,177.04
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	3.52	-	35.64	-	29.84	-	10.84	-	-	-
SUB TOTAL (A)	212.45	124.51	228.24	603.86	2,436.97	2,992.14	74.85	221.92	438.65	2,310.97
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.08	0.96	0.01	0.46	1.05	5.75	0.01	0.04	0.35	3.74
LESS: COST OF INVTS WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.35	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	125.03	-	-	-	11.05	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.08	2.31	125.04	0.46	1.05	5.75	11.06	0.04	0.35	3.74
TOTAL (A-B)	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	4.74	-	3.61	-	49.95	-	1.15	-	23.02
OFFICE EXPENSES	0.71	5.73	2.70	6.48	2.33	40.46	2.88	2.81	2.97	23.25
PUBLICITY EXPENSES	3.10	3.40	-	-	24.69	20.46	-	-	10.34	9.42
COMMISSION TO AGENTS	9.38	12.45	-	-	-	208.95	-	-	-	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	2.56	2.59	1.97	3.75	19.14	13.85	1.45	0.93	9.80	19.29
AUDITORS' FEES (ALLOTTED)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.15	0.24	0.05	0.05	0.06	0.11
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	8.51	14.58	9.80	24.33	-	-	2.55	4.66	-	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	4.02	6.00	2.46	4.57	57.85	242.03	0.69	1.46	24.97	140.02
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	1.61	2.40	0.98	1.83	8.26	23.79	0.27	0.58	3.57	11.14
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	10.44	-	6.39	-	57.85	-	1.78	-	24.97	-
SERVICE CHARGES	-	7.06	-	5.38	-	73.49	-	1.71	-	34.28
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	3.77	0.01	2.53	0.91	33.34	(0.37)	0.88	(0.20)	20.29	8.81
SUB TOTAL (A)	44.15	59.01	26.68	50.91	203.61	672.25	10.55	13.15	96.97	269.34
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	-	175.11	1.15	-	43.46	13.63
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT. EXPENSES	9.13	17.31	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	9.13	17.31	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
ADD: INTEREST PAID	-	0.24	-	0.18	0.47	2.43	-	0.06	0.13	4.47
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	-	2.36	-	156.48	15.80	-	-	20.81	-	342.39
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVLT OTHER THAN IST	97.98	80.95	57.10	162.24	1,253.04	3,209.08	15.32	139.96	307.07	1,782.24
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	4.06	-	42.35	30.27	1.58	-	9.31	10.05	17.76
SUB TOTAL (C)	97.98	87.61	57.10	361.25	1,299.58	3,213.09	15.32	170.14	317.25	2,146.86
TOTAL (A) - (B) + (C)	133.00	129.31	83.78	412.16	1,423.54	3,710.23	24.72	183.29	370.76	2,402.57
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	36.59	67.54	(95.34)
TOTAL	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	57.54	(95.34)
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.22	5.45	(1.35)	-	(0.15)	0.03	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)
TOTAL	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	62.49	(101.97)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	236.33	-	-	-	-	-	41.80	-	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	1.32	-	-	-	-	-	-	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	4.26	-	-
PREMIUM COLLECTED/Paid ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-	-	28.48	45.59	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)
TOTAL	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	62.49	(101.97)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

M DAMODARAN
Administrator

IMTIAZUR RAHMAN
Vice President



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

Shailish Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003**

Rupees in Lakhs

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	2,038.93	2,051.77	1,315.00	1,487.48	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			4.82	4.82						
TOTAL	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(541.71)	(673.56)	-	-	-	-	-	-	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(20.09)	131.85	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A)	(561.80)	(541.71)	-	-	-	-	-	-	-	-
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	1,144.80	1,384.11	342.34	193.89	(458.76)	977.35	194.35	247.41	(6,872.26)	(6,727.19)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	-	(31.44)	(42.79)	(656.82)	(712.30)	-	-	(754.03)	(43.10)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(59.06)	62.49	(101.97)
TOTAL (B)	1,224.39	1,144.80	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)
TOTAL (A) + (B)	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	3.96	2.27	5.77	2.59	95.31	6.89	1.90	2.72	45.15	24.76
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	11.18	99.97	-	-	13.80	-	190.39
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	5.54	3.39	-	-	11.40	2.00	-	-	3.30	2.95
BANK BALANCES	3.15	0.45	4.36	2.59	0.75	4.75	1.80	2.48	1.56	22.35
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	9.97	16.80	-	-	-	-	5.28	8.70	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.17	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	504.21	-	5.02	-	-	-	3.44	1.79	-	-
SUB TOTAL (A)	526.83	22.91	15.15	16.36	207.43	13.64	12.42	29.49	51.18	240.45
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.16	0.26	0.05	0.10	4.15	3.11	0.02	0.01	1.88	1.63
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	44.64	102.65	276.57	151.54	1,326.13	2,765.04	11.05	-	419.79	424.03
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	0.54	4.06	6.71	42.35	2.01	1.58	-	9.31	27.81	17.76
SUB TOTAL (B)	45.34	106.97	283.33	193.99	1,332.29	2,769.73	11.07	9.32	449.48	443.32
TOTAL (A + B)	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37	23.49	38.81	500.66	683.77

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs											
	ISEF		MEP '98		MF '98		MEP '99		NIFTY			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		
SCHEDULE 'D'												
INVESTMENTS												
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)												
EQUITY SHARES	2,534.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04		
TOTAL	2,534.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04		
QUOTED (AT COST)	2,534.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04		
'A'	2,534.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04		
QUOTED (MARKET VALUE)	2,589.96	2,481.89	1,494.11	1,720.84	30,427.69	26,337.24	412.48	506.29	13,112.15	11,858.01		
'B'	2,589.96	2,481.89	1,494.11	1,720.84	30,427.69	26,337.24	412.48	506.29	13,112.15	11,858.01		
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(44.64)	(102.65)	(276.57)	(151.54)	(1,326.13)	(2,765.04)	(11.05)	28.56	(419.79)	(424.03)		
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:												
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.												
MORE THAN ONE YEAR(a)												
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.												
MORE THAN ONE YEAR(b)												
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID												
SHARES/DEBENTURES/BONDS												
SCHEDULE 'E'												
DEPOSITS												
MONEY MARKET OBLIGATIONS	563.03	63.42	84.40	55.34	-	13.59	28.66	-	-	75.40		
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	17.10	15.34	10.20	-	-	-	2.80	3.79	44.40	12.00		
TOTAL	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	44.40	87.40		
SCHEDULE 'F'												
CURRENT ASSETS												
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	12.09	18.53	9.64	9.12	11.78	3.21	6.27	9.46	29.91	13.01		
SUNDRY DEBTORS	0.41	0.37	1.91	2.15	0.08	0.64	0.71	1.03	0.09	1.07		
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	23.93	-	32.63	-	49.83	50.13	5.38	15.27	109.21	156.59		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.62	9.81	0.65	4.83	4.78	80.35	0.18	2.17	6.09	30.30		
DAUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	62.35	-	54.41	189.70	20.14	-	-	68.43	77.91		
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.04	-	-	1.25	-	-	-	-	-	-		
TOTAL	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73	276.88		
SCHEDULE 'G'												
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	30.38	44.96	46.76	71.09	-	-	12.05	16.71	-	-		
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	8.51	14.58	9.60	24.33	-	-	2.55	4.66	-	-		
TOTAL	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-	-		

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs									
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
TOTAL LIABILITIES	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,796.80	6,570.24
DEPOSITS.....'E'	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
CURRENT ASSETS.....'F'	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96
TOTAL ASSETS	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

[Signature]
K.K SONI
Partner



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

[Signature]
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner



[Signature]
M. DAMODARAN
Administrator

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated: **18 JAN 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

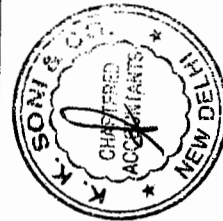
Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME	73.66	117.25	42.67	92.66	87.02	279.38	222.72	81.27	96.59	315.72
DIVIDEND	19.12	30.10	12.23	56.62	61.86	291.15	18.75	34.30	12.89	69.40
INTEREST	-	-	-	9.42	-	-	-	-	5.67	12.51
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	145.83	46.29	39.22	91.96	231.90	197.35	501.77	858.86	88.43	54.38
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	(0.20)	47.37	(0.30)	51.35	(27.41)	(628.17)	3.38	64.25	142.73	180.70
INCOME EQUALISER(NET)	-	0.02	-	-	1.03	0.06	-	-	-	0.02
OTHER INCOME	-	2.15	-	(0.69)	0.03	4.87	-	7.67	0.03	1.78
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.01	0.18	0.64	0.27	0.01	10.77	-	-	-	2.27
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	315.78	122.30	-	763.69	4,067.59	8,384.29	-	-	537.24	794.65
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	0.03	-	9.76	-	7.33	-	2.99	-
PROV FOR OIS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	554.22	365.66	94.49	1,065.28	4,431.81	8,541.70	753.95	1,046.35	886.57	1,431.43
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.16	0.47	-	2.10	0.01	13.30	-	0.01	0.01	2.99
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	248.14	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.16	0.47	248.14	2.10	0.01	13.30	-	-	-	-
TOTAL (A-B)	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,046.34	886.56	1,428.44



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs											
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES		PREVIOUS YEAR	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY		7.94		13.44							5.44	11.38
OFFICE EXPENSES	4.93	13.89	0.99	13.36	3.22	33.99	3.09	8.38	3.21	3.21	11.73	
PUBLICITY EXPENSES	5.57	6.83	4.00	5.54	9.19	12.72	16.64	19.20	14.00	14.00	5.03	
COMMISSION TO AGENTS	2.20	65.66	1.24	2.62	12.09	64.34	25.43	37.53	2.89	2.89	3.00	
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	5.93	9.94	2.86	2.35	11.17	9.41	3.94	4.51	3.56	3.56	3.32	
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.05	0.06	0.09	0.17	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	1.74	3.61	
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	5.51	10.05	9.29	17.00	25.54	44.58	7.66	6.88	8.16	8.16	14.39	
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	2.20	4.02	3.72	6.80	10.22	17.53	3.07	2.75	3.26	3.26	5.76	
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	14.32	-	24.15	-	66.40	-	19.93	-	21.21	-	-	
SERVICE CHARGES	-	11.83	-	20.01	-	52.48	-	8.10	-	-	16.94	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(6.29)	22.80	13.54	14.55	43.96	91.11	6.02	2.95	12.84	12.84	19.90	
SUB TOTAL (A)	45.83	175.12	67.42	112.40	189.69	374.04	67.30	98.32	70.82	95.11	95.11	
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-	-	
SUB TOTAL (B)	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-	-	
ADD: INTEREST PAID	0.01	33.28	-	0.67	0.01	1.73	-	0.24	-	-	2.70	
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVT	0.12	-	-	-	71.48	410.23	-	1.17	-	-	58.51	
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	545.49	137.90	123.19	6.54	4,913.84	7,783.78	20.70	32.99	397.78	397.78	1,200.87	
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	60.19	3.47	-	3.53	-	15.46	-	7.90	-	-	4.45	
SUB TOTAL (C)	605.81	174.65	123.19	10.74	4,995.33	8,211.20	20.70	42.30	397.78	1,261.53	1,261.53	
TOTAL (A) - (B) + (C)	651.64	297.26	190.61	123.14	5,175.02	8,595.24	98.83	113.67	488.70	1,356.66	1,356.66	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	655.12	932.67	419.86	419.86	71.80	
TOTAL	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,538.40	753.95	1,046.34	888.56	1,428.44	1,428.44	



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003.**

	Rupees in Lakhs											
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET												
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	655.12	932.67	419.86	71.80		
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.03)	(0.45)	-	0.26	(0.42)	0.40	0.96	(1.39)	0.24	(1.27)		
TOTAL	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53		
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR							16.33	426.79	0.11			
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		0.02			0.29	0.97	0.33	0.12	-	(12.30)		
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	539.42	504.37	419.99	82.83		
TOTAL	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53		

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K K SONI
Partner

(Signature)
K K SONI
Partner

(Signature)
M D DAMODARAN
Vice President

(Signature)
M D DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

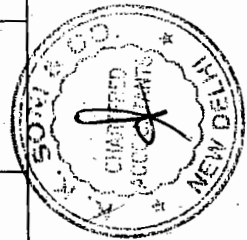
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs											
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002		
SCHEDULE 'A'												
CAPITAL												
UNIT CAPITAL	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30		3,346.30
SCHEDULE 'B'												
RESERVES AND SURPLUS												
UNIT PREMIUM RESERVE	(701.79)	(710.93)	878.22	946.87	23,238.64	22,920.11	(1,327.42)	(1,723.02)	4,207.25	4,567.95		4,567.95
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	19.91	9.14	4.63	(68.65)	296.74	318.53	378.17	395.60	(261.36)	(360.70)		(360.70)
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)												
LESS: ALLOTMENT/ADJUSTMENT OF BONUS UNITS	(681.88)	(701.79)	882.85	878.22	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,826.37	4,207.25		4,207.25
TOTAL (A)												
GENERAL RESERVE	(346.06)	(413.52)	(409.10)	(1,349.40)	(28,534.12)	(28,476.71)	2,509.36	2,004.99	(1,717.15)	(1,799.98)		(1,799.98)
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83		82.83
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT							1,367.56					
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	(443.67)	(346.06)	(753.36)	(409.10)	(28,278.05)	(28,534.12)	1,791.22	2,509.36	(1,297.16)	(1,717.15)		(1,717.15)
TOTAL (B)												
TOTAL (A) + (B)	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,161.94	1,529.21	2,480.10		2,480.10
SCHEDULE 'C'												
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS												
CURRENT LIABILITIES												
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	56.22	31.74	14.97	8.18	217.95	42.90	316.25	9.60	10.01	4.74		4.74
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	16.00	-	-	-	135.27	135.27	-	35.65	-	43.17		43.17
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	9.39	11.27	5.79	7.13	19.65	38.17	29.48	17.89	6.28	7.27		7.27
BANK BALANCES	18.56	50.48	0.10	0.34	0.03	1.72	7.99	2.67	2.51	5.90		5.90
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	0.62	1.04	-	-	13.36	14.56	5.55	32.12	2.21	2.93		2.93
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	69.88	-	-	0.12	1.35	-		-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	48.78	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-		-
SUB TOTAL (A)	149.59	94.53	33.24	15.65	419.24	232.62	359.27	98.05	25.52	62.81		62.81
PROVISIONS												
PROV FOR OIS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.38	0.22	0.09	0.73	0.03	0.02	-	-	0.70	0.69		0.69
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	504.67	820.45	424.52	176.37	11,675.54	15,743.13	-	-	505.53	1,042.77		1,042.77
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	63.66	3.47	3.50	3.53	5.70	15.46	0.57	7.90	1.46	4.45		4.45
SUB TOTAL (B)	568.71	824.14	428.11	180.63	11,681.27	15,758.61	0.57	7.90	507.69	1,047.91		1,047.91
TOTAL (A + B)	718.30	918.67	461.35	186.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	553.21	1,110.72		1,110.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
EQUITY SHARES	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	32,558.93	5,273.72	2,903.90	5,788.80	6,560.24
TOTAL						465.26		84.77	10.00	10.00
QUOTED (AT COST)										
UNQUOTED (AT COST)										
'A'	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
QUOTED (MARKET VALUE)	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.83	5,526.44
UNQUOTED (AT VALUATION)						395.42		84.77	0.59	1.03
'B'	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	17,281.06	5,365.93	3,627.21	5,293.42	5,527.47
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(504.67)	(820.45)	(424.52)	(176.37)	(11,675.54)	(15,743.13)	92.21	638.54	(505.38)	(1,042.77)
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	905.08	29.11	214.37	120.94	1,254.03	705.22	139.06	304.18	177.31	165.00
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	23.00	24.74	38.00	43.27	115.40	120.19	73.80	12.70	33.80	35.75
TOTAL	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	70.56	41.21	6.80	0.46	29.60	13.42	14.00	34.00	8.25	3.46
SUNDRY DEBTORS	3.28	56.87	0.82	0.23	76.17	1.34	1.13	0.24	0.78	0.42
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	6.97	-	264.73	-	-	-	86.33	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.71	12.57	0.44	22.35	7.88	14.88	59.03	1.20	0.94	3.66
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	-	-	-	-	-	-	-	0.60	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	53.07	-	118.90	-	693.33	84.29	303.24	-	162.22
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.23	14.18	-	-	-	0.49	3.14	-	-	0.41
TOTAL	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	37.82	59.93	24.79	41.46	23.96	36.13	5.05	7.58	5.96	9.57
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
TOTAL	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs											
	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		
DIVIDEND	0.47	0.13	-	-	-	-	6.29	0.87	-	0.88		
INTEREST	75.21	65.46	894.22	1,078.86	3.47	5.02	40.65	86.20	-	472.52		
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	0.07	-	-	8.16	-	0.37	-	1.13	-	-		
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	7.74	10.09	0.50	-	-	0.12	11.89	28.30	-	123.12		
OTHER INCOME	-	-	0.20	0.38	-	-	-	-	-	7.41		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.58	(1.64)	0.12	-	0.07	(0.01)	-	-	-	-		
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	15.80	7.23	-	-	-	-	-	-	-	-		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	66.32	79.99	-	-	-	-	-	-	-	-		
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	49.94	-	-	-	(1.87)	(5.95)	-	6.14		
SUB TOTAL (A)	166.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	56.96	110.55	110.55	610.07		
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.78	14.28	-	-	-	-	-	-	-	-		
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	92.42	140.62	-	-	-	-	-	-	-	-		
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	3.22	6.51	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-		
SUB TOTAL (B)	100.42	161.41	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-		
TOTAL (A-B)	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	110.55	610.07		
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	0.58	-	25.88	-	0.10	-	-	1.91	-		
OFFICE EXPENSES	1.88	1.68	1.44	21.77	0.86	0.77	0.86	2.61	8.45	-		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	0.22	0.37	14.69	13.01	0.01	0.03	1.02	0.72	11.66	-		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.10	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.07	-		
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	-	-	-	449.59	-	-	-	-	-	-		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	0.08	0.17	10.85	13.10	0.08	0.12	1.42	2.41	15.36	-		
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	1.57	-	10.85	-	0.22	-	3.69	-	39.92	-		
SERVICE CHARGES	-	0.87	-	38.54	-	0.14	-	2.84	-	-		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.44	0.01	20.79	(0.01)	0.07	-	1.49	0.18	-	-		
PUBLICITY EXPENSES	-	-	11.50	59.57	-	-	6.76	56.19	172.86	-		
COMMISSION TO AGENTS	-	-	2.60	-	0.05	0.26	0.31	1.91	99.58	-		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	0.03	0.05	0.57	0.97	6.14	-		
SUB TOTAL (A)	4.24	3.73	72.82	621.57	1.37	1.52	19.31	75.18	354.04	-		
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	0.52	-	-	73.76	0.62	0.44	3.43	48.08	235.58	-		
SUB TOTAL (B)	0.52	-	-	73.76	0.62	0.44	3.43	48.08	235.58	-		

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)**

	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	0.03	-	1.45	-	-	-	-	-	1.77
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	-	-	1.53	58.01	-	-	-	-	-	0.14
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	9.12	-	16.75	5.71	0.79	0.78	8.51	5.80	3.72	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	5.85	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
SUB TOTAL (C)	14.97	7.84	18.28	65.17	0.79	0.78	11.61	5.94	6.73	-
TOTAL (A) - (B) + (C)	18.69	11.57	91.10	612.98	1.54	1.86	27.49	33.04	125.19	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
TOTAL	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
ADD/(LESS):PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS							(0.07)	(1.02)		
TOTAL	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.80	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17	-
TOTAL	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K K SONI
Partner

(Signature)
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
MIDAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

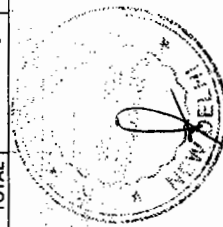
		Rupees in Lakhs						
	HUS '92	MNMF	SIF	MUS	RS			
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	9.73	38.61	0.15	-	-	-	-	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	13.66	7.81	-	-	3.10	-	1.10	
SUB TOTAL (B)	456.28	38.61	0.15	-	3.10	-	1.10	
TOTAL (A + B)	492.63	348.46	299.70	0.89	14.96	9.92	565.72	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	
SCHEDULE 'D'								
INVESTMENTS								
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)								
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES							2,022.04	
DEBENTURES AND BONDS	280.50	11,677.58	2,068.57	44.70	551.39	551.39	16,057.01	
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	-	
EQUITY SHARES	96.92	31.30	-	-	174.92	256.96	618.38	
TERM LOANS	8.95	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	377.42	11,677.58	2,068.57	44.70	726.31	806.35	18,697.43	
QUOTED (AT COST)	96.92	31.30	-	5.11	286.85	256.96	618.38	
UNQUOTED (AT COST)	280.50	11,677.58	2,068.57	39.59	439.46	551.39	16,079.05	
'A'	377.42	11,677.58	2,068.57	44.70	726.31	806.35	18,697.43	
QUOTED (MARKET VALUE)	28.95	-	-	7.00	321.34	301.39	609.66	
UNQUOTED (AT VALUATION)	342.06	11,638.97	2,068.42	40.89	457.35	559.15	18,162.14	
'B'	371.01	11,638.97	2,068.42	47.89	776.69	860.54	18,771.80	
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(9.73)	(38.61)	(0.15)	3.19	52.38	52.19	74.37	
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:								
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.								
MORE THAN ONE YEAR(a).....								
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.								
MORE THAN ONE YEAR(b).....								
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS								



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	110.17	57.20	8,515.32	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06		763.02
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS			938.41							
TOTAL	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06		763.02
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	23.20	34.68	37.88	204.38			3.90	10.66		204.17
SUNDRY DEBTORS	218.93	547.35	117.82	117.82			0.07			13.09
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		6.33								
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	35.07	54.13	401.59	27.96	1.50	2.50	12.48	27.56		536.11
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	0.06	56.23		2,236.07	0.53	3.19	1.55	22.24		11.97
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.02									21.10
TOTAL	277.28	698.72	557.29	2,566.23	2.03	5.69	18.00	60.46		786.44
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET							19.83	25.22		
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR							3.14	5.39		
TOTAL							16.69	19.83		




UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC
	31.01.2003	30.06.2002	
	31.01.2003	30.06.2002	
LIABILITIES			
CAPITAL.....'A'	117,132.03	86,894.10	26,251.45
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	74,871.76	48,157.85	5,575.98
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	4,459.63	1,050.87	340.18
TOTAL LIABILITIES	196,463.42	136,102.82	32,167.61
ASSETS			
INVESTMENTS.....'D'	179,692.79	115,120.33	28,689.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	9,233.66	8,229.80	1,352.49
CURRENT ASSETS.....'F'	-7,536.97	12,752.69	2,103.43
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'			22.45
TOTAL ASSETS	196,463.42	136,102.82	32,167.61

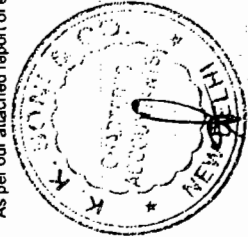
NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.


For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner

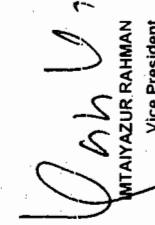
As per our attached report of even date



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


M. DAMODARAN
Administrator


M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai

Dated : 18 JAN 2004

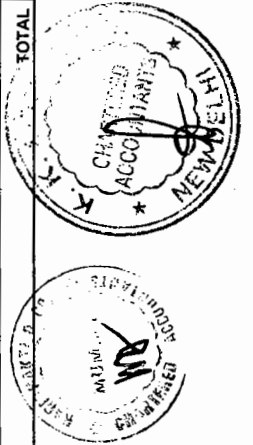
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME				
INTEREST	9,305.65	14,679.31	1,990.03	4,523.27
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	11.23	2,809.38	77.12	1,943.08
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV T OTHER THAN IST	2,835.73	1,365.20	2,224.65	2,452.44
INCOME EQUALISER(NET)	(4.97)	(2,308.49)	(38.90)	(6.39)
OTHER INCOME	0.82	28.11	-	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	88.81	(116.76)	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	127.44	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	98.95	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	14.74	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	90.91	-	-	-
SUB TOTAL (A)	12,328.18	16,683.14	4,267.64	8,912.41
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	243.59	-	-
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	612.27	477.28	-	-
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	14.74
SUB TOTAL (B)	612.27	720.87	-	14.74
TOTAL (A-B)	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE				
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	277.21	-	89.51
OFFICE EXPENSES	37.28	254.84	5.26	77.69
PUBLICITY EXPENSES	209.63	537.68	27.33	156.64
COMMISSION TO AGENTS	-	-	51.92	56.30
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	116.79	50.27	13.50	6.94
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.92	1.34	0.21	0.43
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	-	5.82	32.47
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	841.03	1,402.82	59.94	113.24
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	103.87	140.28	23.97	45.30
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	311.61	-	47.95	-
SERVICE CHARGES	-	412.81	-	133.29
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	211.21	37.53	74.28	(2.47)
SUB TOTAL (A)	1,832.34	3,114.78	310.18	709.34
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	99.28	710.54	64.62	223.91
SUB TOTAL (B)	99.28	710.54	64.62	223.91
ADD : INTEREST PAID	-	24.05	0.22	62.49
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	17.12	72.51	-	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	261.68	770.98	119.76	658.20
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	104.37	15.57	39.18
SUB TOTAL (C)	278.80	971.91	135.55	759.87
TOTAL (A) - (B) + (C)	2,011.86	3,376.15	381.11	1,245.30
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
TOTAL	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
	Rupees in Lakhs	Rupees in Lakhs	Rupees in Lakhs	Rupees in Lakhs
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET				
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
ADD/(LESS);PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.70	21.39	1.57	(0.93)
TOTAL	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	462.43	563.51	1,166.78	5,257.63
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	(0.04)		(94.44)	52.29
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	20.87			533.49
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	9,242.36	12,023.13	2,815.76	1,808.03
TOTAL	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M. DAMODARAN
Administrator

Imtiazur Rahman
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

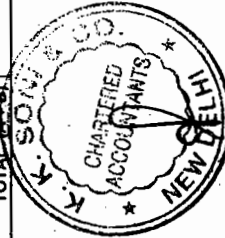
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'				
UNIT CAPITAL				
UNIT CAPITAL	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
TOTAL	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
SCHEDULE 'B'				
RESERVES AND SURPLUS				
UNIT PREMIUM RESERVE				
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(4,364.88)		2,122.30	1,918.04
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	17,481.23	(4,364.88)	4,065.20	204.26
TOTAL (A)	13,116.35	(4,364.88)	6,187.50	2,122.30
GENERAL RESERVE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	52,522.73	41,563.97	3,453.68	1,645.65
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	9,242.36	12,023.13	2,815.79	1,808.03
LESS-ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	9.68	1,064.37		
TOTAL (B)	61,755.41	52,522.73	6,269.47	3,453.68
TOTAL (A) + (B)	74,871.76	48,157.85	12,456.97	5,575.98



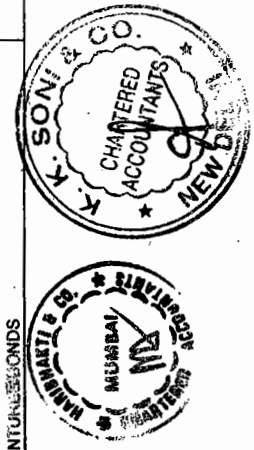
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'C'				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS				
CURRENT LIABILITIES				
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	585.55	362.11	232.73	15.19
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	3,012.37	431.05	35.58	48.79
BANK BALANCES	171.63	94.08	61.62	29.05
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	63.95	55.99	79.13	193.23
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	3.27	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	11.01	-
	3,833.50	946.50	420.07	286.26
PROVISIONS				
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	612.27	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	14.74
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	13.86	104.37	54.74	39.18
	626.13	104.37	54.74	53.92
SUB TOTAL (B)	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18
TOTAL (A+B)				
	3,833.50	946.50	420.07	286.26



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

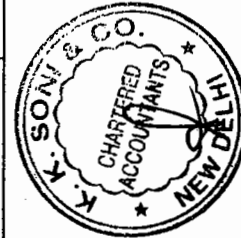
	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'				
INVESTMENTS				
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)				
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	47,571.36	20,398.29	42,458.29	28,689.24
DEBENTURES AND BONDS	132,121.43	94,722.04	-	-
TOTAL	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
QUOTED (AT COST)	7,285.59	2,903.56	2,512.00	-
UNQUOTED (AT COST)	172,407.20	112,216.77	39,946.29	28,689.24
'A'	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
QUOTED (MARKET VALUE)	7,269.62	3,212.75	2,588.25	-
UNQUOTED (AT VALUATION)	178,057.97	115,874.53	40,263.07	28,674.50
'B'	185,327.59	119,087.28	42,851.32	28,674.50
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	5,634.80	3,966.95	393.03	(14.74)
NOTES : (a) INCL. BONDS AND EQUITY SHARES;				
(g) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.				
MORE THAN ONE YEAR (a).....				
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.				
MORE THAN ONE YEAR (b).....		1.26		
@2 UNQUOTE PARTLY PAID				
SHARES/DEBENTURES/BONDS				



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.**

Rupees in Lakhs

	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'				
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS				
MONEY MARKET OBLIGATIONS	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
TOTAL	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
SCHEDULE 'F'				
CURRENT ASSETS				
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	491.19	163.20	176.29	141.19
SUNDRY DEBTORS	261.47	301.34	8.68	0.18
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	1.26	1.26	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,574.31	4,120.32	750.35	655.73
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	1,166.07	8,166.57	-	1,306.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	22.67	-	34.35	-
TOTAL	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
SCHEDULE 'G'				
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	22.45	54.92
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	5.82	32.47
TOTAL	-	-	16.63	22.45



UNIT TRUST OF INDIA
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD FROM 1st JULY 2002 TO 31st JANUARY, 2003

Schedule “L”

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. “The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002”. In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the “Appointed day” for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.

The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years’ figures are not comparable with those of the current period.

2. The Government of India vide its letter dated 28th December 2001 announced a financial package for US64 limited repurchase facility at the specified assured prices up to 3000 units from 1st August 2001 to 31st December 2001 and 5000 units from 1st January 2002 to 31st May 2003 respectively. The deficit between the net asset value (NAV) and the applicable repurchase price has been compensated by the Government. This deficit has been accounted for as “other item” under the Unit Premium Reserve and the amount received in advance in respect of short fall under “Sundry Creditors”.

The eligible amount of units under the limited repurchase package was computed based on investor-wise folios created for eligible investors as per certain parameters. As manual verification of millions of unit holding accounts spread across the various branch offices was not possible, in addition to the software control, the trust obtained a declaration from the unit holders at the time of repurchase that out of their total holding only 3000/5000 units were eligible for repurchase under the special package during the relevant periods. Subsequently, on verification of records, the trust ascertained that certain units were repurchased in excess of the eligible limits amounting to Rs.2.16 crore, out of which Rs.1.38 crore are yet to be recovered.

3. i) The Government of India also approved a financial support package whereby it will meet deficit, if any, in assured return schemes on maturity, the net asset value of which subsequent to 31st January 2003 has improved.
 - ii) During the accounting period, five schemes matured viz. MIP 97(II), MIP97(III), MIP97(IV), MIP97(V) and ISSFUS97, the short fall under which amounting to Rs.857.07 crore, Rs.353.01 crore, Rs.360.11 crore, Rs.230.28 crore and Rs.264.85 crore respectively were met by DRF as per the offer document.
 - iii) IISFUS 97(II) scheme matured at the close of business on 31st January 2003, the shortfall of which amounting to Rs.292.66 crore was met by DRF in February 2003 as per the offer document.
4. i) The application money received from the unit holders under process for capitalisation, has been reconciled except in certain branches.
 - ii) The outstanding entries under process for capitalisation in respect of renewal contributions received on account of sale of units under ULIP 71 stood at Rs.40.51 crore as on 31st January 2003 (Previous Year Rs.10.41 crore), out of which Rs.36.06 crore have since been reconciled.
5. The Trust has availed certain credit facilities from banks aggregating Rs.3485 crore (previous year Rs.3125 crore) against pledge of Government Securities and equity shares valuing Rs.3917 crore (previous year 4517 crore). These borrowings have subsequently been reduced to nil.
6. In accordance with the accounting policy consistently followed by the Trust, investments in preference shares were being valued at cost. The Trust has adopted a valuation policy w.e.f 27th August 2002 based on norms prescribed by RBI. This change has resulted in net reduction in the value of preference shares and in profit by Rs.22.36 crore.
7. The Trust has provided collateral securities towards initial margin for trading in index future & option segment of NSE to National Securities Clearing Corporation Limited (NSCCL) comprised of equity shares of market value of Rs.44.74 crore (previous year 74.42 crore) and fixed deposits with banks to the extent of Rs.194.90 crore (previous year Rs.66.57 crore) as on 31.01.2003.

8. Investments include, :

i) shares costing Rs.4.62 crore (previous year Rs.4.25 crore) which were notified by the custodian appointed under the Special Court (TORTS) Act, 1992. Though the necessary formalities required for transfer of these shares have been completed by the Trust, the matter is still pending with the Stock Exchange/Office of the custodian;

ii) objection cases involving transfer of shares numbering 572 of the cost of Rs.0.46 crore (previous year Rs.0.15 crore);

iii) unsecured advances extended from time to time as provided under sub section (3) of section 19 of the UTI Act 1963;

iv) equities and debts where the certificates are in process of being issued by the companies;

v) debt exposure in respect of which security creation is in process.

9. The reconciliation of bank accounts reveal several old entries outstanding for which follow-up action is in progress. These include entries outstanding in the income distribution / unclaimed income distribution accounts. Necessary provision of Rs.98.30 crore (Previous year Rs.93.34 crore) for the outstanding entries in the reconciliation statements has been made.

10. Immovable properties include properties capitalised amounting to Rs. 46.06 crore (Previous Year Rs.56.49 crore) for which legal formalities with regard to their conveyance are under process.

11. The Trust had been voluntarily complying with SEBI (Mutual Fund Regulations) 1996 within the overall provisions of UTI Act 1963 and UTI General Regulations 1964 and clearance from Securities and Exchange Board of India is obtained for all schemes launched since July 1994.

12. Balances shown under loans, advances, recoverables, creditors, sundry deposits and suspense accounts are subject to confirmation by the concerned parties.

13. The Trust has received notices under the Wealth Tax Act relating to the years 1993-94 to 1999-2000, calling on the trust to file wealth tax returns. The Trust has obtained a partial stay of these notices pursuant to the provisions of Sec 32 of the Unit Trust of India Act 1963, which precludes levy of such tax. The matter is pending before Commissioner of Wealth Tax (Appeals).
14. The Trust was exempt from the applicability of interest tax vide circular issued by the Income Tax Department in the year 1991. Consequently, when notices were received in December 2000 from the Income Tax Department for filing returns of chargeable interest, nil returns were filed by the Trust. The Trust filed a writ petition in the Hon'ble High Court of Mumbai when the Income Tax Department withdrew the aforesaid circular subsequent to filing of the nil returns. The Hon'ble High Court of Mumbai, inter-alia, held the withdrawal of circular unjustified. The Income Tax Department has filed special leave petition before the Hon'ble Supreme Court of India against the judgement of Hon'ble High Court of Mumbai which has been admitted without granting any relief. The Trust has filed its affidavit in reply, reaffirming that no interest tax is due for the relevant assessment years.
15. The Trust has consistently followed the practice of creating Income Distribution under the cumulative option of Monthly Income Plans as on 31st March each year and on the prescribed dates for annual option of such schemes. Pursuant to this practice, the income distribution liability to such unit holders amounting to Rs. 313.26 crore and Rs. 295.98 crore have been provided subsequently on 31st March 2003 for cumulative option and on the prescribed dates for annual option of those schemes.
16. An Asset Reconstruction Fund (ARF) was set up with the initial corpus of Rs.30 crore provided by Development Reserve Fund (DRF). During the period, in order to make schemes of UTI as SEBI compliant, the trust transferred the performing Term Loans relating to certain schemes for Rs.12.49 crores to Assets Reconstruction Fund (ARF) at Rs.1 per folio. Although these assets have been transferred at reduced values, 90 % of the amount as and when recovered from the companies will be repaid to the respective schemes.
17. The Trust has lodged a revised claim for Rs.10.75 crore on 27.10.2000 (the original date of lodgment of claim was 13.11.1998) with the insurance company for a loss of fixed assets due to fire on 7.11.1998 at the Eastern Zonal Office and the Kolkatta Main Branch Office, the settlement of which is still pending.



18. The Trust in the case of reschedulement of loans has depicted the entire existing provision as write back. Simultaneously, a charge has been made against the revenue based on agreed parameters of reschedulement. The correct practice would depict the net addition / write back in provision in the Revenue Accounts. As a result, the provision written back and provision charged, are shown at higher values in the Revenue Accounts without effecting Net Excess of Income over Expenditure. Necessary exercise will be carried out on a case to case basis.
19. Contingent Liabilities not provided for
- Claims against the Trust not acknowledged as debts amounting to Rs.5.79 crore (Previous Year Rs.3.29 crore).
 - Capital commitments on contracts not executed amounting to Rs.NIL. (Previous Year Rs.0.20 Crore).



IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President



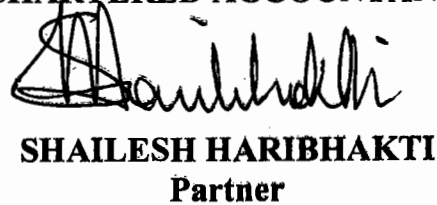
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



8 JAN 2004
MUMBAI
DATED :



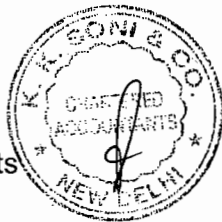
AUDITORS' REPORT
TO THE ADMINISTRATOR OF THE SPECIFIED UNDERTAKING OF
UNIT TRUST OF INDIA

We have audited the attached Balance Sheet of the Special Unit Scheme 1999 (SUS 1999) of the Unit Trust of India as at 31ST January, 2003 and also the Revenue Account for the period ended on that date annexed thereto.

We report that:

1. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for purpose of our audit.
2. The balance sheet and the related Revenue Account is in agreement with the books of accounts.
3. In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the statement of Significant Accounting Policies:
 - a) The said Balance Sheet is drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the Regulations framed thereunder.
 - b) The said Balance Sheet exhibits a true and fair view of the state of affairs of the said Scheme of the Trust as at 31ST January, 2003.
 - c) The said Revenue Account shows a true and fair view of the excess of income over expenditure for the period ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO



Chartered Accountants


K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai

Dated : 8 JAN 2004

Unit Trust of India
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003**

1. INCOME RECOGNITION:

- i. Dividend income on listed equity shares is recognised on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares is recognised on the date of declaration of dividend.
- ii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost

2. EXPENSES:

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Rs.1 Lakh per annum is charged to the scheme and paid to General Fund towards administrative expenditure of the Trust.

3. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, the initial issue expenses are written off equally over the tenure of the scheme.

4. INVESTMENTS:

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments in deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.
- vi. The carrying cost of investments includes brokerage, service tax and stamp fees.



5. VALUATION OF INVESTMENTS:**A. Traded Securities:**

- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on Bombay stock exchange and in its absence at the closing price in the stock exchange where they are principally traded on the valuation date. In the absence of a quote on the valuation date the security is valued, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.

B. Non Traded/Thinly traded / unlisted Securities:**1. Non Traded/Thinly traded equity or equity related securities:**

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.
- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
 - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
 - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.

- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 5. B. (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 5.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

D. Unquoted warrants:

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

E. Rights entitlements:

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

F: Money Market Instruments:

Money Market instruments are valued at cost.

6. PROVISION AND DEPRECIATION:**A. Provisions against the income considered doubtful:**

- i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).
- ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

B. Depreciation in the value of investments:

- i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 5 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.
- ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

7. INTER-SCHEME TRANSACTIONS(ISTs):

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- iii. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates to other schemes.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs	
SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	30.06.2002
	31.01.2003
LIABILITIES	
CAPITAL.....'A'	330,000.00
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(60,911.15)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	88,375.47
TOTAL LIABILITIES	357,464.32
ASSETS	
INVESTMENTS.....'D'	330,749.99
DEPOSITS.....'E'	2,438.82
CURRENT ASSETS.....'F'	24,275.02
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	0.49
TOTAL ASSETS	357,464.32
	344,551.36

NOTES TO ACCOUNTS.....H

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K. SONI
Partner

[Signature]
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated :

18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

SPECIAL UNIT SCHEME 99		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME			7,577.19
DIVIDEND		10,124.46	512.71
INTEREST		709.67	11.90
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		48.61	6,445.52
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST		2,527.58	649.11
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME		(0.24)	22.47
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK		1.82	0.02
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR		-	
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK		3,821.55	97,003.49
	SUB TOTAL (A)	17,233.45	112,222.41
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		2.25	22.65
	SUB TOTAL (B)	2.25	22.65
	TOTAL (A-B)	17,231.20	112,199.76



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE		
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		0.25
OFFICE EXPENSES	0.08	25.78
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	25.46	53.51
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.50	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	0.21	0.35
SERVICE CHARGES		0.20
SUB TOTAL (A)	26.25	80.14
ADD : INTEREST PAID *		0.02
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	107.44	1,086.00
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	370.35	3,672.82
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	0.12	
SUB TOTAL (B)	477.91	4,759.84
TOTAL (A) + (B)	504.16	4,839.98
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	16,727.04	107,360.78
TOTAL	17,231.20	112,199.76



MR

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

SPECIAL UNIT SCHEME 99		Rupees in Lakhs
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		107,360.78
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	16,727.04	
TOTAL	16,727.04	107,360.78
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE		
TOTAL	16,727.04	107,360.78

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

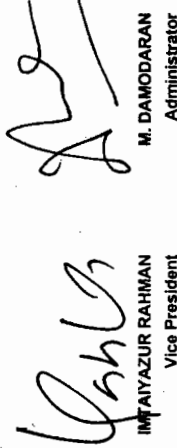
For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K.K. SONI
Partner



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner


M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs	
SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	31.01.2003
SCHEDULE 'A'	30.06.2002
CAPITAL	
UNIT CAPITAL	330,000.00
	330,000.00
SCHEDULE 'B'	
RESERVES AND SURPLUS	
GENERAL RESERVE	(77,638.19)
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	16,727.04
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	(60,911.15)
TOTAL	(77,638.19)

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs	
SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	31.01.2003
SCHEDULE 'C'	30.06.2002
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	
CURRENT LIABILITIES	
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	18.20
SUB TOTAL (A)	18.20
PROVISIONS	
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.75
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	88,356.40
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	0.12
SUB TOTAL (B)	88,357.27
TOTAL (A + B)	88,375.47

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)**

SPECIAL UNIT SCHEME 99		Rupees in Lakhs	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'			
INVESTMENTS			
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)			
EQUITY SHARES	330,749.99	334,046.52	
TOTAL	330,749.99	334,046.52	
QUOTED (AT COST)	323,365.97	326,167.65	
UNQUOTED (AT COST)	7,384.02	7,878.87	
'A'	330,749.99	334,046.52	
QUOTED (MARKET VALUE)	241,204.11	239,688.19	
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,189.48	2,180.38	
'B'	242,393.59	241,868.57	
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(88,356.40)	(92,177.95)	
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:			
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.			
MORE THAN ONE YEAR(a).....			
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.			
MORE THAN ONE YEAR(b).....			
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID			
SHARES			
BONDS			



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

SPECIAL UNIT SCHEME 99		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'			
DEPOSITS			
MONEY MARKET OBLIGATIONS		2,438.82	4,875.07
TOTAL		2,438.82	4,875.07
SCHEDULE 'F'			
CURRENT ASSETS			
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		2,888.90	836.08
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)		21,386.12	4,792.99
TOTAL		24,275.02	5,629.07
SCHEDULE 'G'			
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		0.70	1.05
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		0.21	0.35
TOTAL		0.49	0.70



UNIT TRUST OF INDIA
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31st JANUARY, 2003**

Schedule "H"

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the "Appointed day" for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.
2. The Accounts of SUS 99, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period.



IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President



M DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



MUMBAI
DATED: 8 JAN 2004

8 JAN 2004

**AUDITORS' REPORT TO THE ADMINSTRATION OF THE SPECIFIED
UNDERTAKING OF UNIT TRUST OF INDIA**

We have audited attached Balance Sheets of VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1989, (VECAUS I), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1990 (VECAUS II), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1991 (VECAUS III) AND INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND (hereinafter called the said Schemes) of the Unit Trust of India as at 31st January, 2003 and the Revenue Account of the Said Schemes for the year ended on that, annexed thereto.

We report that:

1. The investments are stated "At Valuation" basis. The valuation of the investments has been made by ICICI Venture Funds Management Company Limited/IFCI Venture Funds Management Company Limited/UTI Venture Funds Management Company limited as Managers and this has been carried out on the basis of valuation indicated in the Statement of Significant Accounting Policies. We have reviewed the procedures applied in valuing such investments, and have inspected the underlying documentation. While the procedure appear to be reasonable and the documentation appropriate, the valuation involve subjective judgement which are not susceptible to substantiation by auditing procedures.
2. Subject to our comments in paragraph 1 above:
 - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.

- (b) The Balance Sheets and the related Revenue Accounts are in agreement with the books of accounts.
- (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule 'H' and the Statement of Significant Accounting Policies:
- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder ;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the respective Schemes as at 30th June, 2002, and
- (iii) the said Revenue Accounts show a true and fair view of the excess of income over expenditure of VECAUS(II) and excess of expenditure over income of the other schemes for the year ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants


K K SONI
 Partner



MUMBAI
 Dated:

18 JAN 2006

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

1. BASIS OF PRESENTATION :

The accounts have been prepared under the historical cost convention as adjusted where appropriate for the revaluation of investments. The accrual method of accounting is followed, except where otherwise stated.

2. INCOME RECOGNITION :

- (a) Dividend on equity shares is recognised on ex-dividend dates in respect of quoted companies and on the respective dates of the shareholders' resolution in the case of unquoted companies. Dividend on preference shares is recognised on receipt basis.
- (b) Interest is recognised on accrual basis except where collectibility is in doubt. Charge on sales is recognised on accrual basis to the extent it can be ascertained and considered recoverable with reasonable certainty. Revenue recognition on loans placed in non-accrual status may be resumed and suspended income recognised when investments becomes contractually current or collection of suspended incomes is assured. Premium on loan prepayment are recognised as income when received.
- (c) Appraisal fee is recorded as income on accrual basis.
- (d) Front-End fees relating to loans are recognised as Revenue in the year of first disbursement. The Front End Fees relating to other investments are reduced from the cost of such investments.
- (e) Realised gains and losses (including permanent impairment) on investments are dealt with in the Revenue Account. The cost of long term investments sold is determined on an average basis for the purpose of calculating gains or losses on sale. The cost of short term investments sold is determined on FIFO basis for the purpose determining gains or loss on sale.
- (f) Provisions are made in respect of accrued income on Investments considered doubtful by the Fund Manager. Such Provisions as well as any subsequent recoveries are accounted through the Revenue Account.

3. EXPENSES :

All expenses are accounted for on accrual basis.

4. INVESTMENTS :

- a) Investments are stated at their aggregate fair value categorywise as determined by the Fund Manager.
- b) Money paid towards equity subscription and awaiting allotment, which is reasonably certain are accounted for as investments.

c) The fair value of investments is determined as follows:

- (i) Quoted investments are valued at the closing market price as on date of valuation and in the absence at the latest available quote within a period of two months prior to the valuation date. An appropriate discount is applied where the fund manager considers it necessary to reflect restrictions on disposal. Quoted investments not traded in the two months' prior to the valuation day are treated as unquoted.
- (ii) Unquoted equity investments in respect of which third party transactions at arm's length have taken place or terms for which have been agreed to are valued on the basis of such transactions less discount where applicable to reflect their illiquidity:

In the absence of such third party transactions:

- Equity investments in start-up or development stage companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.
 - Equity investments in profitable companies are generally valued by reference to a price based on the maintainable earnings by applying an appropriate price earnings multiple less discount to reflect their illiquidity.
 - Equity investments in other companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.
- (iii) Preference shares are valued at the lower of cost or recoverable amount.

- (iv) Fully convertible Bonds (FCB) are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value.
- (v) Normal loans, Bridge loans, Conditional loans and Convertible loans are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value. Where the principal component of conditional loans are substantially recovered, the present values of expected future charge on sales are included in the valuation, Premium, if any, payable on conversion of loans is included in the valuation if the collectibility of these premiums is reasonable certain.
- (vi) Fully Convertible Debentures are valued either at cost or on the basis adopted for the underlying equity share.

5. **UNREALISED INVESTMENT RESERVE :**

The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 4 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted. Appreciation, if any, on such comparison is recognised as component of Investors' equity and is dealt with under Unrealised Investment Reserve.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JAN, 2003

	Rupees in Lakhs							
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ASSETS								
INVESTMENTS	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
DEPOSITS	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71
OTHER CURRENT ASSETS	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16	2.92
TOTAL	6,568.31	7,153.75	848.77	946.24	6,531.25	6,840.00	6,573.01	4,545.03
LESS: CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79
NET ASSETS	6,380.62	6,983.35	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24
REPRESENTED BY LIABILITIES								
CAPITAL	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	7,755.00	4,635.00
RESERVES & SURPLUS	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(368.73)
UNREALISED INVESTMENT RESERVE	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97
TOTAL	6,380.62	6,983.35	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24

NOTES TO ACCOUNTS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K.K. SONI
Partner

(Signature)
SHAILASH HARBHAKTI
Partner

(Signature)
IMTIYAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated: 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JAN 2003

Rupees in Lakhs

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME								
DIVIDEND	38.78	99.19	27.19	31.99	25.55	91.97	12.18	-
INTEREST	73.75	30.99	192.61	104.08	154.74	214.57	1.46	125.34
PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	33.25	335.92	69.25	817.01	208.69	141.07	39.01	13.58
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	-	-	1,596.01	-	-	-
SUB TOTAL (A)	145.78	466.10	259.05	953.08	1,859.99	496.17	52.65	138.92
LESS: INVESTMENT LOSSES	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	1,201.96	869.10	-
LESS: PROV FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INV	-	-	-	-	-	1,596.01	-	-
SUB TOTAL (B)	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	2,800.99	869.10	-
TOTAL (A-B)	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92
EXPENDITURE								
MANAGEMENT/PERFORMANCE FEES	80.73	40.44	26.89	295.91	122.19	47.75	150.21	257.50
LEGAL AND PROFESSIONAL CHARGES	1.59	1.34	1.04	0.87	0.04	0.02	0.79	0.79
OTHER EXPENDITURE	0.70	1.02	0.73	1.72	0.84	0.12	0.06	52.90
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	83.02	42.80	28.66	298.60	123.07	47.89	151.06	311.19
	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
TOTAL	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JAN 2003

	Rupees in Lakhs											
	VECAUS I			VECAUS II			VECAUS III			INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND		
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(4,656.88)	(4,559.67)		(66.88)	(132.94)		(1,076.00)	1,276.71		(358.73)	(186.46)	
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE ACCOUNT	(145.57)	(83.55)		78.46	45.35		1,299.16	(2,382.71)		(967.51)	(172.27)	
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS	1.16	0.03		2.78	20.71		28.77	-		-	-	
TOTAL	(4,801.29)	(4,643.19)		14.36	(66.88)		251.93	(1,076.00)		(1,326.24)	(358.73)	
PREMIUM PAID ON REDEMPTION		13.69										
BALANCE CARRIED TO BALANCE SHEET	(4,801.29)	(4,656.88)		14.36	(66.88)		251.93	(1,076.00)		(1,326.24)	(358.73)	
TOTAL	(4,801.29)	(4,643.19)		14.36	(66.88)		251.93	(1,076.00)		(1,326.24)	(358.73)	

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

[Signature]
K K SONI
 Partner



As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants

[Signature]
SHAIKESH HARIBHAKTI
 Partner



[Signature]
M TAYAZUR RAHMAN
 Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
 Administrator

Mumbai
 Dated: 18 JAN 2004

18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003

	Rupees in Lakhs									
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
INVESTMENTS AT VALUATION										
EQUITY SHARES @	4,082.91	4,822.39	248.34	569.43	4,119.59	4,638.78	2,352.79	3,396.85	470.00	14.55
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEBENTURES AND BONDS @	-	-	41.86	61.61	780.33	918.03	-	-	-	-
CONDITIONAL LOANS	-	-	-	-	48.30	139.20	-	-	-	-
NORMAL LOANS	179.97	252.16	15.00	12.95	-	-	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	-	-	-	-	125.00	175.00	-	-	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FUNDED INTEREST	-	-	-	0.01	-	-	-	-	-	-
MUTUAL FUND UNITS	2,195.13	-	488.51	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40	2,822.79	3,411.40
INVESTMENTS AT COST										
QUOTED										
EQUITY SHARES @	973.98	1,023.04	75.19	229.55	153.20	450.47	590.16	511.72	470.00	14.55
UNQUOTED										
EQUITY SHARES	2,131.30	2,298.19	38.80	208.66	5,685.04	5,383.84	1,619.17	2,667.16	470.00	14.55
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEBENTURES AND BONDS @	-	-	40.00	60.00	888.61	992.56	-	-	-	-
CONDITIONAL LOANS	-	-	-	-	359.14	443.16	-	-	-	-
NORMAL LOANS	-	-	10.00	12.95	-	-	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	179.97	252.16	-	-	150.00	200.00	-	-	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FUNDED INTEREST	-	-	-	0.01	-	-	-	-	-	-
MUTUAL FUND UNITS	2,133.93	-	472.81	-	55.18	-	-	-	-	-
TOTAL COST 'A'	5,419.18	3,573.39	636.80	511.17	7,291.17	7,470.02	2,673.33	3,193.43	2,673.33	3,193.43
QUOTED(MARKET VALUE)	1,169.99	1,457.25	153.67	262.91	153.20	232.10	727.15	729.70	470.00	14.55
UNQUOTED(AT VALUATION)	5,292.03	3,617.30	640.04	381.09	4,920.02	5,638.91	2,095.64	2,681.70	2,095.64	2,681.70
FAIR VALUE 'B'	6,462.02	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40	2,822.79	3,411.40
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN THE VALUE OF INVESTMENTS.										
TOTAL ('B' - 'A')	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	(2,217.95)	(1,599.01)	145.46	217.97	145.46	217.97

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs							
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'F'								
RESERVES AND SURPLUS								
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT								
BALANCE AS PER ACCOUNT	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
TOTAL	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
SCHEDULE 'G'								
UNREALISED INVESTMENT RESERVE								
UNREALISED GAINS AS PER LAST BALANCE SHEET...	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69		476.81	217.97	221.75
APPRECIATION/(DEPRECIATION).....	(458.32)	465.28	25.69	(283.86)		(476.81)	(74.51)	(3.78)
TOTAL	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)**

VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES

**SCHEDULE 'H'
NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003**


1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the "Appointed day" for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.

The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period.

2. Investments under VECAUS schemes are held either jointly in the names of the Unit Trust of India (UTI) and ICICI Venture Funds Management Company Limited / IFCI Venture Capital Funds Ltd/UTI Venture Funds Management Company Limited. or singly in the name of the Unit Trust of India.
3. VECAUS-II scheme was launched on March 28, 1990. The term of the Fund was 12 years and the offer document provides for a period of twelve months from the date of closure for redemption and liquidation of the Fund. Therefore, the Fund shall be terminated on March 29, 2003.
4. In respect of India Technology Venture Unit scheme, all organisation and mobilisation expenses including the legal and registration expenses and certain specified expenses incurred in the operation of the fund is limited to 1% of the committed amount or Rupees one crore whichever is less.


IMTAIAZUR RAHMAN
VICE PRESIDENT

For and on behalf of
K K SONI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


K. K. SONI
PARTNER



M. DAMODARAN
ADMINISTRATOR

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


SHAILESH HARIBHAKTI
PARTNER



MUMBAI
DATED:

8 JAN 2004

AUDITORS' REPORT
TO THE ADMINISTRATOR OF THE SPECIFIED UNDERTAKING OF
UNIT TRUST OF INDIA

We have audited the attached Balance Sheets of The India Fund Unit Scheme 1986, The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 (hereinafter called the "Schemes") of the Unit Trust of India as at 31st January, 2003 and the Revenue Account of the said Schemes for the period ended on that date annexed thereto and report that :

- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit.
- b) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule "G" and the Statement of Significant Accounting Policies :
 - i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars, drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder and exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Schemes, as at 31st January, 2003 and
 - ii) the said Revenue Accounts of The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997 show a true and fair view of the excess of income over expenditure for the period ended on that date and
 - iii) the said Revenue Accounts of The India Fund Unit Scheme 1986, India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 show a true and fair view of the excess of expenditure over income for the period ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO

Chartered Accountants



[Signature]
K K SONI
 Partner

Mumbai
 Dated :

8 JAN 2004

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner

UNIT TRUST OF INDIA**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003****1. Basis of Accounting**

The financial statements are prepared as per the accrual basis of accounting, under the historical cost convention.

2. Unit Capital

Unit Capital represents the net outstanding units at the balance sheet date.

The net premium or discount to face value on issue and redemption of units is credited or debited respectively to the Unit Premium Reserve, after adjusting an appropriate portion of the issue proceeds or redemption payouts to the equalisation account.

3. Foreign Currency Transactions

Amounts receivable and payable in foreign currency are recorded at the spot/forward rates specified in such contracts.

4. Equalisation Account

The portion of the distributable income / loss for the period accrued upto the date of transaction, which pertains to the units issued or redeemed, is adjusted to the equalisation account out of the proceeds of subscription/redemption payouts so as to maintain the per unit amount of the scheme's distributable income/loss unchanged for the accounting period. At the end of the period, the balance in equalisation account is transferred to Revenue account.

5. Investments

a) All investments are stated at cost or at written down cost. 'Cost' includes brokerage, stamp fees and service tax.

b) In case of Secondary market transactions, investments are accounted for on 'trade' dates.

c) Bonus / rights entitlements are recognised as investments on the ex-bonus / ex-right dates.

d) Investments viz, debentures/ bonds, deposits etc are transferred to current assets on redemption / due dates.

Valuation of investments

- a) Quoted investments are valued at the closing market rates on the Mumbai Stock Exchanges and in its absence the National Stock Exchange, and the other regional Stock Exchanges on the valuation date or the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date available for Mumbai Stock Exchange or other stock exchanges.
- b) In respect of the India Access Fund Unit Scheme 1996, the closing rates on the National Stock Exchange are considered.
- c) (i) securities in which the cumulative trading volume and quantity traded in the previous month is less than Rs.5,00,000 and 50,000 shares respectively are classified as thinly traded securities.
- (ii) securities which have not been traded for a period of thirty days prior to the valuation date are classified as non-traded securities.
- d) Thinly traded and non-traded securities are fair-valued at 90% of the average price obtained on the basis of capitalization of earnings and break-up value of the securities based on the latest available balance sheet.
- e) Rights entitlements accrued by the schemes and non-pari passu shares arising from allotment of rights, bonus and conversion are valued at closing market rates of the relevant shares on the valuation dates, adjusted for the dividend element, where applicable.
- f) Unquoted investments are valued on fair valuation basis as determined by the Board of Trustees.
- g) Unquoted debentures and bonds are valued at yield to maturity at the rates approved by the Board of Trustees.
- h) Unquoted share warrants are valued at the closing market rates of the relevant shares on the valuation dates as reduced by the acquisition cost and discounted for the dividend element, if any. In cases where the acquisition cost is higher than the closing market rates, the value of such warrants are taken as nil.
- i) Unquoted Government Securities are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates.
- j) Money market investments are recorded at book value.
- k) Quoted Government securities are valued at the market rates on the National Stock Exchange on the valuation date. If no quote is available for a period of seven days prior to the valuation date, the same are treated as unquoted.

1) Provision for depreciation in the value of investments is determined and provided on an aggregate basis, and depreciation if any, is provided for in the Revenue Account. In cases, where in the opinion of the Board of Trustees, there is substantial diminution in the fair value of unquoted investments, the cost of such investments is written off / provided for in the Revenue Account.

The above basis of computing the market value has also been adopted for the weekly Net Asset Value (NAV) and consequently for computing the management/advisory/custody fees payable.

7. Inter Scheme Transactions

Transactions between schemes are effected at the previous days closing market rates on the Mumbai Stock Exchange for quoted investments. In respect of India Access Fund Unit Scheme, 1996, the transactions are effected at the closing prices of the securities on the NSE on the date of trade. In respect of unquoted debentures, the transactions are effected on the basis of Yield to maturity as determined by the Board of Trustees.

8. Revenue Recognition

a) Income on investments is generally recognised on accrual basis except where there is uncertainty about ultimate recovery / realisation. Such income is recognised when the uncertainty is resolved.

b) Dividend is recognised on 'ex-dividend date' for quoted shares and on date of receipt for unquoted shares.

c) Interest on fixed income securities is recognised as income over the period of holding.

d) Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade date and is determined on the basis of the weighted average cost method.

e) Front end fees on investments in shares and debentures is reduced from the cost of such investments.

f) Income of miscellaneous nature is accounted on receipt basis.

9. Expenses

All expenses are accounted for on an accrual basis.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31 ST. JANUARY, 2003

	SCHEDULE	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
		(Rupees in Lakhs)					
LIABILITIES							
CAPITAL	'A'	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
RESERVES AND SURPLUS	'B'	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	3,587.22	3,039.17	23.17	28.52	3,998.83	3,095.44
TOTAL LIABILITIES		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11
ASSETS							
INVESTMENTS	'D'	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
CURRENT ASSETS	'F'	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
TOTAL ASSETS		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,698.11	14,673.11

NOTES TO ACCOUNTS

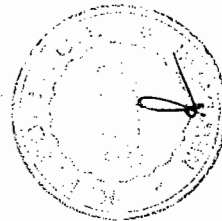
'G'

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMS AN INTEGRAL PART OF THE ACCOUNTS.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodar
M DAMODARAN
Administrator

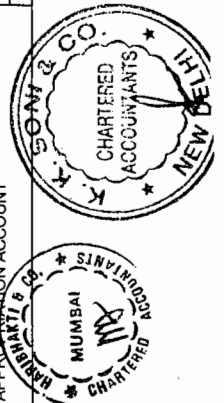
M. Taiyazur Rahman
M TAIYAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

(Rupees in Lakhs)

	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
INCOME						
DIVIDEND	0.00	63.93	61.99	115.71	-	-
INTEREST	8.89	16.13	23.49	31.58	4.21	7.59
PROFIT/(LOSS) ON SALE/REDEMPTION OF INVESTMENTS (NET)	(56.93)	(2,984.65)	2,035.10	2,827.03	-	12.73
PROV FOR DEPRN IN VALUE OF INVT MADE EARLIER YEARS NO LONGER REQD WRITTEN BACK	0.00	2,151.26	-	-	-	-
INCOME EQUALISER	0.00	(14.13)	5.35	51.18	(0.07)	(24.56)
OTHER INCOME	0.00	0.02	-	(0.04)	-	0.28
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS	0.00	0.00	-	-	-	-
	(48.04)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	4.14	(3.96)
LESS						
PROVISION FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT						
COST OF INVESTMENTS WRITTEN DOWN	571.74	0.00	-	-	884.37	2,128.06
	571.74	0.00	0.00	0.00	884.37	2,128.06
TOTAL (A - B)	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)
EXPENDITURE						
OFFICE EXPENSES	0.00	0.00	0.21	0.43	0.05	-
PROFESSIONAL FEES	1.50	0.00	-	1.60	-	0.27
AUDIT FEES	0.04	0.00	0.45	-	2.23	4.52
BOARD MEETING EXPENSES	0.90	5.68	5.06	6.27	2.22	4.21
STAMP FEES, CUSTODY, AND BANK CHARGES	0.24	1.19	3.82	13.60	1.81	3.03
PRIOR PERIOD EXPENSES	0.00	0.00	2.01	-	-	-
MANAGEMENT FEES AND ADVISORY FEES	8.88	35.35	129.02	316.70	47.11	60.08
	11.56	42.22	140.57	338.60	53.42	72.11
EXCESS OF EXPENDITURE OVER INCOME TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(631.34)	(809.66)	1985.36	2686.86	(933.65)	(2204.13)
TOTAL	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)



UNIT TRUST OF INDIA
 (ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003


(Rupees in Lakhs)

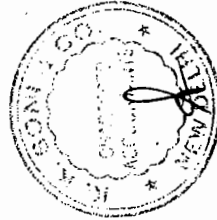
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE A/C	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
INCOME DISTRIBUTION	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
INCOME DISTRIBUTION (AS OF 30.06.2002)	0.00	23.75				
BALANCE TRANSFERRED TO/FROM GENERAL RESERVE	(23.75)	0.00	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
TOTAL	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

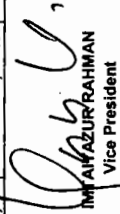
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants


K.K. SONI
 Partner




SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner




M. DAMODARAN
 Administrator


M. DAMODARAN
 Administrator

Mumbai
 Dated: **8 JAN 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)					
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'						
CAPITAL						
UNIT CAPITAL	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
NUMBER OF UNITS (IN LAKHS)	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
FACE VALUE OF EACH UNIT	84.00	84.00	48.68	71.42	170.35	169.66
	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
SCHEDULE 'B'						
RESERVES AND SURPLUS						
GENERAL RESERVES						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(6,024.22)	(5,190.81)	41,799.52	39,112.66	(3,321.07)	(1,116.94)
ADD:						
TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
UNIT PREMIUM RESERVE	(6,631.81)	(6,024.22)	43,784.88	41,799.52	(4,254.72)	(3,321.07)
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(232.90)	(3,111.46)	(31,673.13)	(17,808.92)	(2,066.85)	(605.84)
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	0.00	2,878.56	(5,807.60)	(13,864.21)	(24.42)	(1,461.01)
	(232.90)	(32.90)	(37,480.73)	(31,673.13)	(2,091.27)	(2,066.85)
TOTAL ('A' + 'B')	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.99)
SCHEDULE 'C'						
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS						
SUNDRY CREDITORS - OTHERS	1.35	1.29	23.17	26.52	20.13	1.11
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	0.00	0.00	-	-	-	-
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	0.00	23.75	-	-	-	-
PROVISIONS	1.35	25.04	23.17	26.52	20.13	1.11
FOR DOUBTFUL INVESTMENT						
FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT						
FOR OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3,585.87	3,014.13	-	-	3,978.70	3,604.33
CONSIDERED DOUBTFUL						
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION						
TOTAL ('A' + 'B')	3,585.87	3,014.13	0.00	0.00	3,978.70	3,604.33
	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,605.44

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)					
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS (AT COST OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS	0.00	0.00				
EQUITY SHARES	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
QUOTED (AT COST)	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
UNQUOTED (AT COST)	0.00	131.11	10,895.14	16,523.82	9,029.74	9,029.74
QUOTED (MARKET VALUE)	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
UNQUOTED (AT VALUATION)	0.00	73.20	18,764.40	25,705.08	5,051.04	5,935.41
APPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS	1,232.74	1,862.39	18,764.40	25,705.08	5,512.50	5,512.50
NOTES :	(3,585.87)	(3,014.13)	7,869.26	9,181.26	10,563.54	11,447.91
DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE	0.00	0.00				
AWAITING COMPLETION						
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES	0.00	0.00	71.33	141.44		
AWAITING COMPLETION						
SCHEDULE 'E'						
MONEY MARKET INVESTMENTS	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
SCHEDULE 'F'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	0.63	0.99	0.30	0.44	0.92	0.81
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.00	0.00	167.37	280.04		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.05	0.12	0.09	20.77	0.02	0.06
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	0.00	0.00				
ISSUE PROCEEDS RECEIVABLE	0.00	0.00			14.93	
PREPAID EXPENSES	0.00	0.00	0.11	0.11		
SUNDRY DEBTORS	0.00	0.00				
TOTAL	303.00	231.00	167.87	301.36	15.87	0.87

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31 ST. JANUARY, 2003

	SCHEDULE	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES							
CAPITAL	'A'	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
RESERVES AND SURPLUS	'B'	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	1,029.36	865.73	278.94	321.04	0.19	51.56
TOTAL LIABILITIES		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85
ASSETS							
INVESTMENTS	'D'	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
CURRENT ASSETS	'F'	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
TOTAL ASSETS		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85

NOTES TO ACCOUNTS

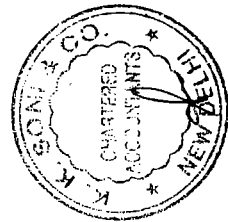
'G'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K. SONI
Partner

[Signature]
SHALESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
INCOME						
DIVIDEND	99.83	104.65	548.30	494.49	45.05	87.05
INTEREST	4.00	74.01	67.53	215.51	0.76	2.74
PROFIT/(LOSS) ON SALE/REDEMPTION OF INVESTMENTS (NET)	(111.41)	(2,256.29)	878.99	971.51	(177.16)	(7.70)
PROV FOR DEPRN IN VALUE OF INVT. MADE IN EARLIER YEARS NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK	0.00	1,359.89	-	-	-	(9.99)
INCOME EQUALISER	(11.28)	(30.61)	0.01	-	(34.41)	-
OTHER INCOME	0.00	0.00	1.49	0.20	(2.30)	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENT	0.01	(4.69)	43.32	9.46	-	0.03
PROV FOR DOUBTFUL INCOME NO LONGER REQD WRITTEN BACK						
LESS						
	(18.85)	(753.04)	1,539.64	1,691.17	(168.11)	72.13
PROVISION FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT						
PROVISION FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	26.94	0.00	-	356.24	-	-
				1.39		
	26.94	0.00	0.00	357.63	0.00	0.00
	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13
TOTAL (A - B)						
EXPENDITURE						
PROFESSIONAL FEES	0.02	0.00				
AUDIT FEES	0.11	0.00			0.05	
OFFICE EXPENSES	0.91	4.58	37.01	20.62	1.27	4.12
STAMP FEES, CUSTODY, AND BANK CHARGES	1.00	3.32	4.34	9.03	2.75	3.37
MANAGEMENT FEES AND ADVISORY FEES	35.33	87.52	171.52	300.52	4.94	23.33
	37.37	95.42	212.87	330.17	9.01	30.82
EXCESS OF EXPENDITURE OVER INCOME TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	-83.16	-848.46	1326.77	1003.37	-177.12	41.31
	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13
TOTAL						

UNIT TRUST OF INDIA
 (ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE A/C	(83.16)	(83.16)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
	(83.16)	(83.16)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	0.00	47.93		1,100.00		49.00
BALANCE TRANSFERRED TO/FROM GENERAL RESERVE	(83.16)	(896.39)	1,326.77	(96.63)	(177.12)	(7.69)
TOTAL	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31

(Rupees in Lakhs)

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants



As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner

For and on behalf of
IMTIAZUR RAHMAN
 Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
 Administrator

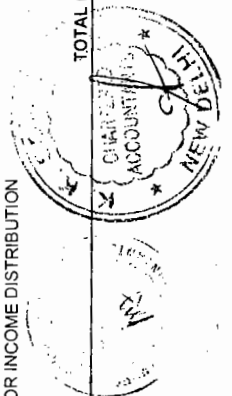
(Signature)
K.K SONI
 Partner

Mumbai
 Dated : 18 JAN 2004

1998 Q1/04-48

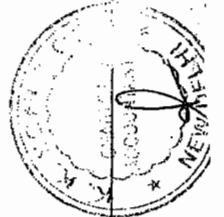
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)					
	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'						
CAPITAL						
UNIT CAPITAL	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
NUMBER OF UNITS (IN LAKHS)	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
FACE VALUE OF EACH UNIT	6.22	7.90	47.68	64.00	0.00	39.00
SCHEDULE 'B'	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
RESERVES AND SURPLUS						
GENERAL RESERVES						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	142,529.61	143,426.00	461.57	558.20	1,080.80	1,088.49
ADD:						
TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(83.16)	(896.39)	1,326.77	(96.69)	(177.12)	(7.69)
	142,446.45	142,529.61	1,788.34	461.57	903.68	1,080.80
UNIT PREMIUM RESERVE						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(136,816.01)	(133,092.72)	17,323.20	19,075.28	(868.74)	(817.84)
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	(1,137.46)	(3,723.29)	(5,175.96)	(1,752.08)	(34.87)	(50.90)
	(137,953.47)	(136,816.01)	12,147.24	17,323.20	(903.61)	(868.74)
TOTAL ('A' + 'B')	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,764.77	0.07	212.06
SCHEDULE 'C'						
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS						
SUNDRY CREDITORS - OTHERS (incl. of Prov. For Doubtful Inv't)	185.72	106.79	59.56	58.34	0.19	2.56
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	105.69	0.00	-	-	-	-
	291.41	106.79	59.56	58.34	0.19	2.56
PROVISIONS						
FOR DOUBTFUL INVESTMENT			150.00	198.21	-	-
FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT	684.97	658.03	-	-	-	-
FOR OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	52.98	52.98	69.38	69.49	-	-
CONSIDERED DOUBTFUL	0.00	47.93	-	-	-	49.00
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION						
	737.95	758.94	219.38	262.70	0.00	49.00
TOTAL ('A' + 'B')	1,029.36	865.73	278.94	321.04	0.19	51.56



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS (AT COST OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS						
EQUITY SHARES	0.00	0.00		43.21		
	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,676.49		4,140.56
TOTAL	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
QUOTED (AT COST)	5,696.86	7,044.73	11,457.16	23,226.88		4,140.56
UNQUOTED (AT COST)	0.00	0.00	249.62	492.82		
'A'	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
QUOTED (MARKET VALUE)	5,010.91	6,386.70	12,378.54	26,705.67		4,206.55
UNQUOTED (AT VALUATION)	0.98	0.00	24.70	106.48	0.16	
'B'	5,011.89	6,386.70	12,403.24	26,812.15	0.16	4,206.55
('B' - 'A')	(684.97)	(658.03)	696.46	3,092.45	0.16	65.99
APPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS						
NOTES :						
DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE						
AWAITING COMPLETION	0.00	0.00				
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES						
AWAITING COMPLETION	0.00	14.60		418.36		
SCHEDULE 'E'						
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS						
MONEY MARKET INVESTMENTS	209.00	228.00	4,653.00	393.00		12.00
TOTAL	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
SCHEDULE 'F'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS						
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.82	0.70	0.39	0.28	0.47	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	104.55	26.94	2,384.54	70.19		
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	54.22	69.42	77.44	125.43		11.29
SUNDRY DEBTORS	79.05	0.00	150.00	193.21		
	0.00	0.00	0.02	4.02		
TOTAL	238.64	97.06	2,612.39	393.13	0.47	11.29



UNIT TRUST OF INDIA**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD****ENDED 31ST JANUARY 2003****SCHEDULE 'G':****NOTES TO ACCOUNTS****1. THE INDIA FUND UNIT SCHEME 1986**

- 1) Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.116.77 lacs (previous year Rs. 14.60 lacs).
- 2) Investments include contracts for purchase of Investments awaiting settlements amounting to Rs.105.69 lacs (previous year Nil)
- 3) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.101.08 lacs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.95.35 lacs.
- 4) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the year as a percentage to the average weekly Net Asset value were 27.30% (previous year 37.51 %)and 50.79 % (previous year 68.89 %) respectively .
- 5) The scheme pays management fees to Unit Trust of India @ 1.1% of the average weekly Net Asset Value as per the Fund's offer documents.
- 6) The movement in Unit Capital during the period was as follows :

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	790,457	79,045,700
Units repurchased during the period	168,299	16,829,900
	-----	-----
	622,158	62,215,800

- 7) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary.

2. THE INDIA GROWTH FUND UNIT SCHEME 1988

- 1) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.24.02 lakhs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.17.88 lakhs.
- 2) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were 5.06% (previous year 20.83 %) and 55.64 % (previous year 20.69 %) respectively
- 3) As per the offer document of the fund, the scheme pays management fees to Unit Trust of India at the annual rate on slab basis @ 0.35% of the first US\$50 million, 0.30% of the next US \$ 50 million and 0.25% of the excess over US \$ 100 million of the average weekly Net Asset Value of the scheme. The



scheme also pays advisory fees to the Unit Trust of India Investment Advisory Services Ltd. at the annual rate on slab basis @ 0.75% of the first US\$50 million, 0.60% of the next US \$ 50 million and 0.45% of the excess over US \$ 100 million of the average weekly Net asset value of the Fund.

- 4) Illiquid securities as a percentage of Net Asset Value at 31st January 2003 is 0.13%.
- 5) The movement in Unit Capital during the period was as follows :

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	6,400,021	640,002,100
Units repurchased during the period	1,632,375	163,237,500
	-----	-----
	4,767,646	476,764,600

- 6) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary.

3 . THE INDIA ACCESS FUND UNIT SCHEME 1996

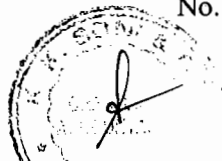

- 1) The purchases and sales of investments other than Money Market during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were 3.26 % (previous year – 16 %) and 201.13% (previous year – 38.16 %) respectively.
- 2) As per the approval of the Board of Trustees of the Unit Trust of India as well as the Board of Directors of the Fund w.e.f 1st July 2001 , the scheme pays management fees to Unit Trust of India @ 0.5% of the average weekly Net Asset Value.
- 3) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	3,900,230	390,023,000
Units sold during the period	-	-
Units repurchased during the period	3,900,018	390,001,800
	-----	-----
	212	21,200

- 4) Previous years figures have been regrouped and re-classified wherever necessary.
- 5) The India Access Fund had its last valuation on 20th December 2002 and has since been wound up.

4. THE INDIA MEDIA INTERNET AND COMMUNICATION FUND UNIT SCHEME 2000

- 1) The scheme has been paying management fees @USD 30,000 p.a. from May 2002, due to restructuring approved by the Shareholders.
- 2) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
		
		

Balance as on 1 st July 2002	83,99,776	83,99,77,600
Units issued during the period	Nil	Nil
Units redeemed during the period	Nil	Nil
	-----	-----
	83,99,776	83,99,77,600

- 3) The valuation policy with respect to unlisted securities is determined by the Company's Board of Directors from time to time and not as per the valuation policy approved by the Board of Directors on 28th June, 2001.
- 4) The purchase and sale of investments during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were Nil (previous year Nil) and 3.91% (previous year 39.29%) respectively.
- 5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 31st January 2003, is 81.57%.
- 6) Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.

5. THE INDIA I T FUND UNIT SCHEME 1997

- 1 The investments of the Scheme in shares of Infosys Technology Limited and Wipro Limited at market value as at January 31, 2003 exceeds 20% of the Net Assets of the Fund. However, this is on account of appreciation in the market value of these securities and the Scheme has ensure that the investment restrictions have been adhered to at the time of making the investment.
- 2 Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.71.33 lakhs (previous year Rs.141.44 lakhs).
- 3 The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the period as a percentage to the average Net Asset Value declared during the period were 7.34% (previous year - 4.96%) and 43.39% (previous year- 64.43%) respectively.
- 4 Sundry Creditors includes excess dividend amounting to Rs.3.37 lakhs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.3.37 lakhs.
- 5 The Scheme pays management fees to Unit Trust of India @1% of the weekly Net Asset Value as per the terms of the Offer Document.

6 (a) The movement in Unit Capital 'A' Class during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July 2002	71,42,180	71,42,18,000
Units issued during the period	2,18,483	2,18,48,300
Units redeemed during the period	24,92,972	24,92,97,200
	-----	-----
	48,67,691	48,67,69,100

(b) 'C' Class 1 100

7. Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.



6. THE INDIA INFRASTRUCTURE FUND UNIT SCHEME 1999

1) The scheme has been paying management fees to Unit Trust of India @USD 31, receivable from the Fund, quarterly in advance.

2) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July 2002	16,965,588	1,696,558,800
during the period	69,684	6,968,400
Units redeemed during the period	Nil	Nil
	-----	-----
	17,035,272	1,703,527,200

3) The purchase and sale of investments other than Money Market and Money Market Mutual Fund, the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were Nil (previous year 44.75%) and previous year Nil) respectively.

4) The scheme has valued shares of Indraprastha Gas Ltd. and Gujarat Pipav Port Ltd. at cost since the projects are under implementation.

5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 31st January 2003 is 51.57%.

6) Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.



IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President



M DAMODARAN
Administrator


As per our report of even date

For and on behalf of
K K Soni & Co.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner

For and on behalf of
Haribhakti & Co
Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai
Dated:

IMTAIYAZUR RAHMAN, Vice President, Department of Fund Accounts

[ADVT-III/IV/41/04-Exty.]

8 JAN 2004