



दोष्यांस विनंती आहे. घातलेल्या नोंदीची  
 वेळ व नोंद क्रमांक कळविणेस विनंती आहे.  
 सोवत जवती पंचनाम्याची जेरॉक्स प्रत  
 जोडलेली आहे.

सहपत्र :- १ सं ६ पाने

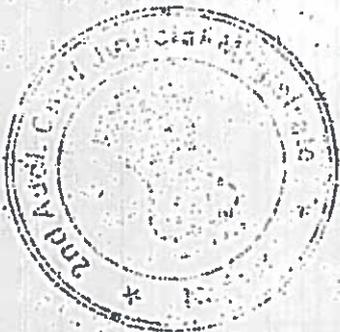
55

*(Signature)*  
 (केंद्रही सापडते)  
 पोलीस उप अधिक्षक  
 गुरु कवठि नांगूर.



copy

*(Signature)*  
 Asstt. Super  
 C.J.M. Court  
 NAGPUR



Date on which copy applied for... 15/12/25  
 The date on which the application is completed in all respect... 23/12/25  
 The date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25  
 The date on which the copy is ready for delivery... 29/12/25  
 The date on which it was delivered... 29/12/25

Printing Charges 400/-  
 Comparing Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Stamps Charges \_\_\_\_\_  
 Total 400/-

Asstt. Super / Record Keeper  
 (Signature)

154/

Exn 1927

205

वाशी, नवी मुंबई  
दिनांक - 01/10/2002

Exd C.A. No. 1927

1082  
148  
391  
244  
1013

प्राप्ति

वसीहत पोलीस निरीक्षण  
पोलीस स्टेशन वाशी.

विषय :- पोस्टल नोटापेठ नागपूर वास्तु, गुण. नं 909/242  
कालम 006, 009, 020, 041, 30 भा. दं. वि. ये लयात  
संबंधाने.

- 0700 -

वर नमूद विषया संबंधाने लयातचे दरम्यान होम ट्रेड  
कार्यालय वाशी येथे या येथील कार्यालय लयातसंबंधाने पंचा  
समक्ष आज नॉदि. 01/10/2002 रोजी झडती घेऊन जपती  
पंचनामा काढाई करणांत आलेली आहे. जपती पंचनामा  
प्रमाणे कार्यालांत मिळत आलेले वस्तू. साईड युनिट्स कोर  
साहीत्य सह एकूण 36, 30, 000.00 रु. कितीचा वाढ जप्त  
करणांत आलेला आहे. जपती पंचनाम्याने झेरॉक्स प्रामोषा  
जोडलेली आहे. सधर जप्त केलेला वाढ अवजड असा-  
ल्याने व वाढूक वजन घेऊन जाणे शक्य नसल्याने जप्त  
केलेला वाढ कार्यालांत आणण्यास जप्त ठरून कार्यालय  
वेळेत चिठ्ठ्यांत आलेले आहेत. जपती कार्यालांत लंत  
कार्यालयने सुरक्षित प्रवेशादारेचे लोखंडी शरतका वृद्ध  
लावण्यांत आलेले असून लयातचे कार्यालांत वेळेत लयात  
कुठ्यावर चिकटून लयातचे सिता लयातले आहे. तसेच  
प्रवेश दारावर पंचमचे व पोलीसचे लयातचे सितापत्र  
चिकटविण्यांत आलेले आहे. +

वाशी पो. स्ट.  
C.D.E. No  
35/2130  
4.10.02

Dever

पिलीम...

HC

तरी सदरच्या जप्त केलेल्या वाढमचे संवक्षणाथ  
पोलीस स्टेशन कडून सधर कार्यालावर पोलीस गार्ड  
नेमण्यात तसेच पोलीस व नाईट्वास्त करणात्या अधिकाऱ्यां  
करणांत आलेला लयातचे सितापत्र आहे.

संपन्न : 3 नं 8 पाने

Exn No. 1927  
Proved by. K. S. ... (P. 147)  
Date. 6/10/02



Judge

Copy  
Asstt. Supd  
C.J.M. Court  
Nagpur

(कं. सी. वा. वदे)  
पोलीस उप-कायस्थिक.  
गुण अधिवी नागपूर.

CIVIL CHARGES 1282  
 Compaing Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total 2

The date of copy applied for 15/12/25 the date on which the application is completed in all respect 23/12/25 the date given to the applicant for taking delivery 23/12/25 the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25 the date on which it was delivered 29/12/25

M  
 Asst. Supdt / Record Keeper  
 G.J.M. Court, Nagpur

Private use only

Exd C.A. No. 730/12

1533 Exh 1926

जपती पंचनामा

वाशी प्लाझा, नवी मुंबई  
दिनांक - ४/१०/२००२

पंच

205  
1000 392 1038

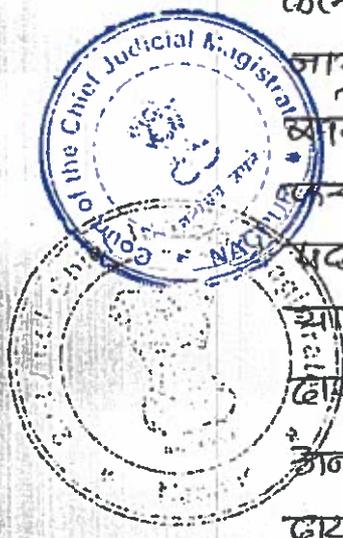
१) अजित ब्रजश्याम मिश्रा वय ३२ वर्ष, धंद्यात नोकरी  
सिकंदरी रा. कथनामोहनपूर लह इंशा.रपूर जि.  
मधुबनी, ए.मु. ८१० श्रीमती गिताबाई  
महामे नेरुळ, सेक्टर ३०, एम.एम. सी. व्हा.  
रिपब्लिकनजकह नेरुळ, नवी मुंबई.

1926  
Exh. No. 1926  
Proved by K. M. S. (P.W.)  
Date: 2/10/09  
Judge

विलास परमानंद सोनी, वय ५३ वर्ष  
रा. ३४ पुष्परज पांडुरंगवाडी गोरगाव ईस्ट  
मुंबई ६३. ए.मु. वाशी प्लाझा, सेक्टर १५,  
प्लॉट नं. ८०/८१ न्यु मुंबई.

जपती ६  
(३५)

जाणां वर नमूद पंचनाम पोलीस कमिश्नर  
श्री. के. सी. सावहे, पोलीस उप अधीक्षक, गुन्हे अन्वेषण  
विभाग नागपूर यांनी वाशी प्लाझा येथील विविध  
एनेक्सींग दुसरा भाग येथे असलेले साई प्रिंटर्स खोदी  
नं ६९० बसमोर जोडावून कामकाज चढविले की, जगद्वारे  
पोलीस अटेशन नागपूर झाले, ए.मु. र.नं. १०१/२००२  
कलम ४०६, ४०९, ४१०, ४६१, ३४ आ. व. वि. अन्वये  
नागपूर जिल्हा अधिकाारी कार्याची नोंदची दोस्त  
कारेदी प्रकरणी सुमारे १५३.४ कोटी रुपयाची  
कसबपत्र केले जावून सदर नोंदचे चोअरमन व  
अधिकारी तसेच होमग्रेड कंपनी लिमी. वाशी  
या कंपनीचे संचालकांविरुद्ध वरील संदर्भाने गुन्हा  
दाखल झाला असून दाखल गुन्हात तपास गुन्हे  
अन्वेषण विभाग नागपूर चडून केला जात आहे.  
दाखल गुन्हाचे तपासी अंमलदार श्री. के. सी.  
बेले, पोलीस उपअधीक्षक, गुन्हे अन्वेषण विभाग, नागपूर.  
यांचे आदेशान्वये दाखल गुन्हातील आरोपीत



15/04/18

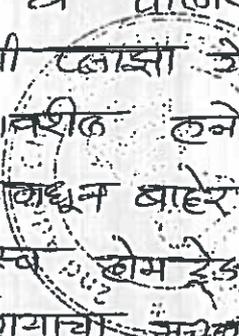
होम ड्रेड लिमि. या कंपनीचे वाशी प्लाझा येथील  
 विविंग एनेक्सींग दुसरा भाड्यावरील एनेक्सी-1 या  
 कार्यालयातील विज वस्तु हायला गुण्याचे तपाला हानी  
 जप्त करणे असल्याने आपण सहाय हागी फॅच  
 गळून व्यसय उपास्थित राहून व पाहून पंचनामा  
 करून ह्या, वर्गरे हकिगत कडवित्तवने आम्ही  
 पंच गळून कामस उपास्थित राहून व पाहून  
 पंचनामा करून देण्याचे मान्य केले. त्यावर  
 पोलीस उप अधिक्षक श्री. सावदे, यांनी आम्हां  
 पंचनास सहाय वेदी, सहाय ठिकाणी उपास्थित  
 झालेले त्यांचे सहाकारी श्री. डी.बी. देशपांडे  
 पो. नि. ग. अ. वि. नागपूर, पो. ह्या. पुंडे, गु. अ.  
 वि. भंडारा, यांची जोडव करून दिली. तसेच  
 वरील हानी उपास्थित झालेले होम ड्रेड लिमि.  
 कंपनीचे प्रशासकिय अधिक्षारी श्री. कलेश  
 गुप्ता, अलिस्ट मॅनेजर, अकाउंटन्ट श्री. अ. अ.  
 गेहता, होम ड्रेड लिमि. कंपनीचे मॅनेजिंग डायरेक्टर  
 चे सचिव श्री. संजय चोव्शी यांचेशी पस्विथ  
 करून दिला. तसेच आम्हां पंचनास सहाय हानी  
 उपास्थित असलेला पोलीस स्टॉफ व होम ड्रेडचे  
 अधिक्षारी ह्यांची अंगझडती घेणेबाबत सुचविते  
 झाला त्यांनी नकार दिला. तदनंतर आम्ही  
 पंच व पोलीस व होम ड्रेडचे पदाधिक्षारी सह  
 ह्याशी प्लाझा येथील विविंग एनेक्सींग दुसऱ्या  
 भाड्यावरील एनेक्सी-1 समोर : ठीफ्टने आलो.  
 ठीफ्ट करून बाहेर पडताच सु. व पुट रुंदीचे पॅसेज  
 समोर होम ड्रेड लिमि. कंपनीचे कार्यालय असून  
 कार्यालयाचा मुख्य प्रवेशद्वार पूर्व मुळी असून लॅंग्वी  
 शहराचा दरवाजा असून तंद आहे. शहरचे खादी

100

V. P. Sahan

बरी पंच 9)

8)



सावदे

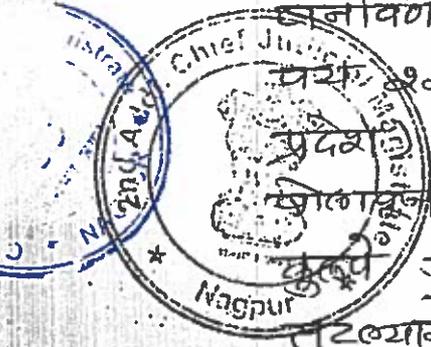
पोलीस अधिक्षक  
 व. अ. वि. नागपूर



पुखणी- १ :- पोस्ट गणेशपेठ, नागपूर शहर, गुर नंबर  
 १०१/२००२ कलम ४०६, ४०९, ४२०, ४६६, इतर आ.दं.वि.चे  
 तपासकमी विभाग वा १०।२००२ रीती केले जाय  
 पंचनाम्नाची हगतची आहे. २१० ३१३

1535

दोन कडी कोड्यांला होम वेगवेगळे कुळपे ठावलेली आहेत. आता स्वमक्ष हजर असलेले श्री अमणपुमार विजयलाल शरणसिंगाळ वया ५६ वर्ष, डॉयरेक्टर कशी प्लॅनर कर्नाशियल कॉलेजस तसेच सदर कॉलेजस चे मॅटेन्स करणारे ज्ञानी कुठिले व्ही, सदर विभागी होम ट्रेड चे कार्यणिय होते. त्यासाठी काही कार्याची सुमारे मे-२००२ चे पहिल्या आठवड्याच्या सुमारास सदर होम ट्रेडच्या कार्यालयातील माश्रीवरी, रेडारिस, कॉम्प्युटरी कॉरे स्वादीत्य त्रामीच्या वेष्टेस नेत असल्याचे स्वमजतमच सोसायटीचा माणूस पाहून स्वामी कोणी असता, शहरच्या स्वाळच्या एकत्र आगाण कुळूप लागलेले आढळले. सावधानतेची उपाय योजना म्हणून व पुन्हा कोणीही सामान नेऊ नये म्हणून शहरच्या स्वाळच्या पुसच्या आगाण सोसायटी तर्फे कुळूप ठावल्याचे सांगितले. सदर दोन्ही कुळुपांच्या बाब्या मिळून न आल्याने ताशी मार्केट अधुन घाबी जनविगारा श्री मोहम्मद इस्मारे मोहम्मद मुशारिफ परत १२, राठ पोस्ट + पोस्ट. इकोना जि आर्जेच (उत्तर हलमु चाशी बस डेपो, सेक्टर नं. ९, थांन आगाण पंचास्वमक्ष वन्याच प्रयत्नांनी दोन्ही कुळुपे उघडले, कुळुपे उघडल्यांना दोन्ही कुळुपांचे ठिकसर तुटल्याने मादुरस्त झालेत. शहर चर करून उघडले असता शहरच्या पाठीभागे दोनपट असलेले लकडी दार अदून दाराण कुळुप ठावायला होखती कडी फोडा कुळुप नवतेण ठावलेण आहे. सदरचे लकडी दार उघडून आम्ही पंच, चौतीस व तर नमूह होम ट्रेडचे मशाक्षिकारी असे आंत प्रवेश केला अला



1536

होम ड्रेडचे कमलिय हे सुमारे 3600 चौ. फुट क्षेत्रफळ असलेला मोठा हॉल असून हॉलमध्ये कर्मचार्यांना काम करण्यासाठी व कॉम्प्युटर्स वगैरे ठेवण्याकरीता अर्धे पाटीशन असलेले लाकडी टेबल (वर्किंग टेबल) स्थायी स्वरूपाचे फिट केलेले आहेत. सदर हॉलचे आग्नी पंचाना वारकरीने निरीक्षण केले असता संपूर्ण वर्किंग टेबलवर व फर्निचरवर कुठेही कॉम्प्युटर्स किंवा कुठेही मशीन ठेवलेली दिसून आढळून आलेली नाही. तसेच सर्व टेबलचे ड्रावर्स उघडलेल्या स्थितीत असून फायर्स कागदामे इकडे तिथडे असतायस्त पडलेले आहेत. अजून बायफायरे निरीक्षण केले असता, काही काही ठिकाणी जडून राख झालेल्या कागदमांची राख जमीनीवरील कारपेटवर पडलेली दिसली. तसेच कारपेट एके ठिकाणी छेदी जकलेली दिसून येते. बहुतेक हॉलमध्ये असलेल्या झंझारमध्ये कागदाचे तुकडे पेटून, त्याचे प्रकाशाचे उजेडामध्ये पळविणे देखूनही ठेवलेली मशीन, उपकरणे व इतर साहित्य कर्मचारी देखून वेळे असवेत असे आग्नी पंचाना वारते. स्थायी स्वरूपात असलेले लाकडी वर्किंग टेबलांवास्तु चौकशी केलेली असता हजार असलेले होम ड्रेडचे पदाधिकारी श्री सतोष गुप्ता यांनी दुरुपेठे की, सदरचे लाकडी फर्निचर परिसरचे (हॉलचे) मास्फ श्री आशीष कुमार जगदाह यांच्या मालकीचे असल्याचे सांगितले. या संबंधाने पुरावा म्हणून सोसायटीचे डायरेक्टर श्री अरुण कुमार शरणसिंगह यांनी होम ड्रेड सोबत झालेल्या करारनाम्याची प्रत प्रत हजार केलेली.

सदर हॉलमध्ये इतर असलेल्या वस्तू होम ड्रेडचे पदाधिकारी श्री सतोष गुप्ता यांनी

सोही पंच - 9) 101  
V. P. Sahan

सोही पंच  
सोही पंचाधिकार  
रड आर. वि. नागपूर



पुरवणी-२:- गोवर्धने गणेशपेठ नागपूर शहर गुं. र. जं. १०१/२००२ क्रम ४०६, ४०९, ४२०, ४६१, उममां. वं. वि. (1537) चे लपसडामी वि. ०१०१/२००२ नेजी अप्त केले पंच-नाम्यानी लागतची असै. (1011) 211 (394) (108)

ओसरकून होमट्रेडच्या माळकिये असोभास्ये सांगीतभ्याने स्वातीक वणनिचे मिळून आलेल्या चिज वस्तू कर नसूह वगुहभाच्या लपसाच्या कंठधान्ये आगुहं पंचासभक्ष अप्त करुभांत आढे. वस्तूंचे वणि रयातीक प्रगाणे.

१) २,०८,०००:- रिटॉलपिंग रूच्या एडुण मग १०४ अं. कि. प्रती मग रु. २०००-००

२) ४२,०००:-०० तीन ड्रापर्स असलेले वूडन टॉपचे साईड युनिट्स एडुण मग- ७, जु. वा अं. प्रती मग कि. रु. ६,०००:-००

३) २५,०००:-०० गार्डिनेट कंपनीचे हेवी ड्युटी चार ड्रापर्स असलेले सेफ आठमारी मग-१ जु. वा अं. कि.

४) ३०,०००:-०० गार्डिनेट कंपनीचे चार ड्रापर्स असलेले फाईब्रिस डेवण्याचे केबिनेट एडुण मग-२ प्रती मग कि. अं. १५,०००:-००

५) ५,००,०००:-०० अपरड्रॉमिक्स कंपनीचा २५ के. सी क्षमतेचा (अरंजीत विधूत पुरवठा ब्यांज, बॅटरी बॅक अप सार, मग-१ जु. वा. कि. अं.

६) १०,०००:-०० M.P. कंपनीचा एक मॉनिटर सि. नंबर CN १५४/०१/२१ असलेला, जु. वा. अं. कि.



6) 80,000:00 विरो प्रेसिडेंट स्टिम कंपनीचा रजिस्टर्ड  
 व्हिच रॅफ, जु.

(508)

व्यामध्ये

90,000:00 1] हूपर व्हस कंपनीचा मल्टी-  
 पॉइंट वायरलेस इन्व्हेस्ट बिज  
 थि. नं. C007243.

90,000:00 2] सिनॉप्सीक कंपनीचा हॉटिस  
 एव सी० नंबर 4567691

3,00,000:00 3] सिस्को कंपनीचा कॅराबिस्ट 2900  
 सिस्जि XL सिरी व्हिच. नग-3 (आचे  
 सिरीयल नंबर 1) FAB0437T023  
 2) FAB0437S177 3) FAB0437T02C

2,20,000:00 4] ल्युसेंट कंपनीचे पॅच पॅनल  
 एड्ज मग-99, प्रांती नगा क्रि. नं. 20,000/-

5) 9,00,000:00 एरिक्शन कंपनीचा बिजनेस व्हस  
 EPBX व्हिस्टमची मशीन जु. वा.  
 अं. क्रि.

6) 9,34,000:00 एक लेशंडी कॅबिनेट सिस्को कंपनीचा  
 2900 सिरीज XL या व्हिच असेल  
 व ल्युसेंट कंपनीचा पॅच पॅनल अल-  
 लेन जु. वा. अं. क्रि.

मिच व्हाही 9)

V. P. S. Khan 8)



व्यामध्य  
 पोलीस उप कमिश्नर  
 25 अं. वि. नगर

96,30,000:00 रुपये, एकूण किंमतीचा वरील प्रमाणे  
 नसूह यंत्रणांचा हायव्ह गुरुभाचे तपालागी जवळ  
 प्रकृत पॅनलचे व पोलीसचे सहाय्येचे प्रत्येक पल्लूवर  
 फागदांचे लोकर तावठ्यांत काढते अर्थून जवळ  
 केलेल्या तस्तु अपजड असल्याने हळूच P.T.O

पुरवणी - ३ :- पो. व्हे. गणेशपेठ, नागपूर शहर शुक्र गंवस

909/2002 कळम ४०६, ४०९, ४२०, ४६६, ३० भा. वं. वि.  
(1539) गुह्याचे संपादनार्थी दि. ३१/१०/२००२ रोजी केले जपली  
पंचनाम्यांची तहगतची अर्थे. (६३९५) २१२ (२५६) (१४)

वाहतूक करून जेणे शक्य नसल्याने सदर जपस  
केलेल्या वस्तु इतरम न हलविता आहेत त्याच  
जागेवर ठेवून जपस करण्यांत आलेल्या आहेत.

सदर जपली कारवाही नंतर सदर होम  
ट्रेड कार्यालयीने सर्वा दरवाजे पूर्वमत व्यवस्थित व  
निरत बंद करण्यांत आले असून शहरांना लिहपेपर  
तावठ्यांत आलेले आहे. सदर कार्यालयातून बाहेर  
पडण्यापूर्वी सदर पंचनाम्याचे कारवाही झाली दुरुवाती-  
पाहून ओपटपर्यंत उपस्थित होमट्रेड ठिमी कंपनीचे पदा-  
धिकारी यांना पंचाची व पोलीसांची अंगझडती घेणे  
बाबत समक्ष सांगितले असता त्यांनी नकार दिला.  
त्यावर सदर कार्यालयातून बाहेर पडून सदर कार्या -  
लयाचे मुख्य ताबड्डी प्रवेशद्वार व्यवस्थित बंद ठेवून  
दारासमोर असलेले होरपडी शटर बवाळी पाडून व्यव-  
स्थित बंद केले. जुने तावठेले प्रदीप दोन्ही कुणपे  
निश्चामी झाल्याने एक मकिन फुडूप आधून शटरचे  
एका भागात असलेल्या कोड्यातून ताबड्डी त्यांवर आम्हां  
त्यांचे व पोलीसांचे सह्यांचे कागदांचे लेखत ताबड्डी  
लयाचे लिह तावठ्यांत आलेले आहे. तसेच  
शटरला आगा पंचाची व पोलीसांचे सह्यांचे  
निरतकवण्यांत आलेले आहे.

सदरचा जपली पंचनामा - होमट्रेड वहीती,  
कंपनीचे प्रशासकीय अधिकारी श्री संतोष गुप्ता,  
जय मेहता, रंजय चोव्हाणी यांचे उपस्थितीत  
करण्यांत आला; असून सदर दरम्यान घडविलेले  
अपराध होईल अथवा सदर ठिकाणी असलेल्या



कोणत्याही चिज वस्तूची खर्च होवित असे अनुचित हत्य वडलेही नाही. वदर ज्यस्त वस्तूच्या किंमती वरील जमूद होम ट्रेड किमीच्या पदाविकान्याच्या मदतीने निश्चित करणांत ठाविल्या आहेत.

वदरचा पंचनामा आज दि. 19/01/2025 रोजी 9.35 वा. वरु कर दिवसाचे उजेडात 9.00 वा. पूर्ण करण्यांत आण आहे.

वदरचा पंचनामा पंच क्र. 9 यांना हिंदी मध्ये आवांतरीत करून समजापून सांगितला. व पंच कुर्क - 3 यांनी पंचनामा समक्ष पाहून पाहिले हे लो समक्ष हजर राहून व पाहून दिसल्या वरिधीती प्रमाणे ठाविलेण असल्याचे सांगितले.

करीता ज्यती पंचनामा दिहून दिला.

स- सा- स.



*[Signature]*

(कै. व्ही. सापटें)  
पोलीस उपअधिसक  
जु. (अगवे. जागधर.)



सटी पंच

1) *[Signature]*  
(अजित धनश्याम मिश्रा)

2) V. P. Sokani  
(विनायक परमानंद सोनी)

Recd copy  
*[Signature]*  
(Santosh R Gupta)

Filed by which copy applied for... 15/1/25 the date on which the application is completed in all respect. 23/1/25 the date given to the applicant for taking delivery 23/1/25 the date on which the copy is ready for delivery 29/1/25 the date on which it was delivered 29/1/25

Asst Supt/Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur

Printing Charges 8/-  
Composing Charges /-  
Paper Charges /-  
Incharges /-  
Express Charges /-  
Total 56/-



सदरचे फ्लॉट, त्यांतील किंमती चिज्जकमुंशह जण करण  
 त्हासल्याने त्हापण पंच म्हणून समझ हजर राहून व  
 पाहुन दिमात्या परिस्थीती प्रमाणे जमी पंचनामा करून  
 द्या वगैरे हकिगत समझ कळविल्याने, जाब्ही पंच-  
 म्हणून समझ उपास्थित रहाण्याचे मान्य केले.

1543

वरील नभूद पंचांना पोलीस उप अधीक्षक,  
 श्री के. व्ही सावदे, गु. अ. वि., नागपूर यांनी त्यांचे  
 ज्योतन असलेले त्यांचे सहकारी पोलीस निरीक्षक,  
 श्री डी. व्ही. देशपांडे, पो. हवा. फुंडे, गु. अ. वि., नागपूर,  
 तसेच पो. हवा. डी. एच. ठोमे, श. गु. अ. वि., मुंबई युनिट  
 यांची व सदर जमी पंचनाम्याचे कारवाई करी उपास्थित  
 असलेले सदर होम ड्रेड लि; कंपनीचे प्रशासकीय व्हाय्फरि  
 श्रीयुत संतोष गुप्ता, श्रीयुत जय मेहता, श्रीयुत संजय  
 चौकशी यांची चौकशी करून दिली. तदनंतर पोलीस  
 उप अधीक्षक श्री के. व्ही. सावदे यांनी सदर जमी  
 पंच नाम्याचे कारवाईकरांनी समझ उपास्थित असलेले होम-  
 ड्रेड लि; कंपनीचे प्रशासकीय व्हाय्फरि श्रीयुत संतोष  
 गुप्ता यांना पंच व पोलीस ड्राफ्ट यांची अंगझडी  
 घेणेबाबत सोपिलेले असता त्यांनी त्यास नकार दिला-  
 त्यानंतर श्री संतोष गुप्ता यांनी दाखविल्याप्रमाणे, सदर  
 इमाशीचे एव्या माळ्यावरील पाश्चिम त्हागुकडील फ्लॉट  
 क्रमंक ९०३ पहला सदर फ्लॉटचा दरवाजा पुर्वीभिमुखी  
 एक झडपी लाकडी असून त्यावर 'सदर दाखाल गुन्ध्याचे  
 तपासकामी श. गु. अ. वि.; नागपूर यांनी दि-१०/५/२००२  
 शेगीचे, पोलीस व पंचांचे सहीचे शिलपत्र लावलेले  
 असून ते पहला सदरचे शिलपत्र, पुर्वत व सुस्थीत  
 असून सदरचे शिलपत्र काढून सदर दरवाजास असलेले  
 अंगचे कुलूप, श. गु. अ. वि.; नागपूर यांचेकडे यापुर्वीच

पंच-२)

पंच-२)

पोलीस उप अधीक्षक  
 (के. व्ही. सावदे)  
 पोलीस उप अधीक्षक  
 श. गु. अ. वि.; नागपूर युनिट Chief Justice  
 केस नवी मुंबई

1544 पुरवणी - ६ :- वाणेबापेठ पोलीस स्टेशन, नागपूर शहर  
 २१५ २१४ १५५ १०८४  
 ७१५  
 शु. शरी. नं. १०१/२००२, भा. द. वि. सं. कलम, ६०९, ६२०, ६६८, ३४ मन्वये दाखल गुन्ह्याचे तपास-  
 कामी दिनांक २१/१०/२००२ रोजी श्री तुडस इस्टेट वाशी,  
 नवी मुंबई येथे केले जप्री पंचनाम्याची लगतची नस.

सदर फ्लॅटचे जमा असलेल्या चाकीच्या साह्यास उघडून  
 सदर फ्लॅटमध्ये प्रवेश करत, मुख्य प्रवेशद्वारास लगत  
 उत्तर भिंतीस लांबी १५ मी असून सदर दम्या दरवाजा  
 उघडून पहाता सदरची दम्या दक्षिण - उत्तर असून ती सुमारे  
 ५' x १५' लांबी घेदीची असून सदर दम्याचे उत्तर टोकास  
 प्रशासन गृह असून सदर दम्याचे पुर्व भिंतीस लाकडी  
 फर्निचर लावण्यात आलेले आहे. सदर दम्याचे बाहेर येणाऱ्या  
 लगत पार्श्वेस बाजूस, एक काचेचा छंद दरवाजा असून,  
 सदर दरवाजास असलेले बांगणे घुलप उघडून बांगणे प्रवेश  
 करता, सदरचा हॉल १६' x १६' आकाराचा असून त्याची पुर्व -  
 पार्श्वेस लांबी २० फूट असून, सदर हॉलचे उत्तर भिंतीस  
 ५' x ३' साईजची बालकनी असून तीस काचेचा दरवाजा  
 आहे. सदर बालकनीत कॅरिअर कंपनीचा एअर कंडीशनर  
 ठेवलेला दिसत आहे. सदर हॉलचे पार्श्वेस भिंतीस सुमारे  
 ३' x ५' साईजचा पॅसेज असून सदर पॅसेजचे दक्षिण भिंतीस  
 १०' x १२' साईजचा बेडरूम व त्यास संधास लायदम बॅटंच  
 असलेले. तसेच सदर बेडरूमचे लगत पॅसेजचे पार्श्वेस  
 टोकास सुमारे १०' x १२' साईजची मास्टर बेडरूम तीस  
 संधास लायदम बॅटंच असलेले. सदर फ्लॅटमधून तपासकामी  
 जप्री केलेल्या वस्तुंचे वर्णन खालीलप्रमाणे :-

१) १५,००० = ०० रु. हॉलचे उत्तर भिंतीस असलेले बालक-  
 नीतील, एक, कॅरिअर कंपनीचा एक टन

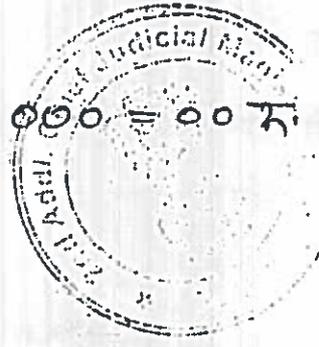


545

समोचा, मॉडेल नं. ५१ MSB-०२४,  
शिरियाल नं. २ EYO-००-DMN,  
शुना वापरता, कि. सु.

- ३) २०,००० = ०० रु. सदर हॉलमध्ये काचेचा शोकेस  
असलेला, टिव्ही स्टॅन्ड, नवीन, कि. सु.
- ३) २०,००० = ०० रु. पॅसेजचे दक्षिण बाजूस असलेले वेडरूम  
मधील फूल साईज मल्टी ड्राव्हर्सचे  
लाकडी कपाट, नवीन कि. सु.
- ४) ५,००० = ०० रु. पॅसेजचे दक्षिण बाजूस असलेले वेडरूम  
मधील वॉल माउंटेड, स्लायडिंग ग्लासचे  
शोकेस, नवीन कि. सुमारे.
- ५) ५,००० = ०० रु. पॅसेजचे दक्षिण बाजूस असलेले वेडरूम  
मधील वुडन कॉम्प्युटर डेस्क, नवीन  
कि. सुमारे.
- ६) ५,००० = ०० रु. मास्टर वेडरूम मधील वुडन कॉम्प्युटर  
डेस्क, नवीन, कि. सुमारे.
- ७) ५,००० = ०० रु. मास्टर वेडरूम येथील, वॉल माउंटेड,  
स्लायडिंग ग्लासचे एक शोकेस,  
नवीन, कि. सुमारे.
- ८) २०,००० = ०० रु. मास्टर वेडरूम येथील, एक फूल  
साईजचे मल्टी ड्राव्हर्स असलेले  
लाकडी कपाट, नवीन, कि. सुमारे.
- ९) ३०,००० = ०० रु. पॅसेजचे दक्षिण बाजूस असलेले वेडरूम  
दक्षिण बाजूस असलेले बालकनीतील,  
कॅरिअर कंपनीचे १ टन सामोचे एअर  
कंडिशनर, मॉडेल नं. MS 51 MSB-  
018, शिरियाल नं. 2 EX S-००-DMN  
दोन नग, शु. वा. कि. सुमारे, प्रतीनग  
कि. रु. १५,०००/-

पंच-३१  
पंच-२१



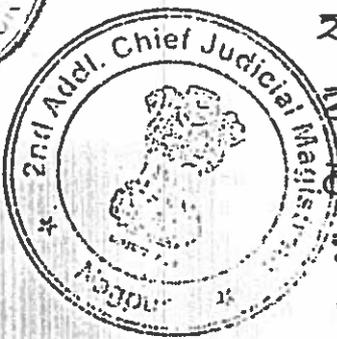
समोचा  
(के. व्ही. सावर)  
पोलीस उप कमिश्नर,  
श. शु. ना. नं. नागूर जूजि  
कॅम्प नवीमुंबई.

पुरवणी - २ :- गणेशपेठ पोलीस स्टेशन, नागपूर गु. रजि. (1546)  
 नं. १०१/२००२, भा. द. वि. सं. क. ४०६, ४०९, ४२०, ४६६  
 २४ सन्वय दाखल गुन्ह्याचे तपासकामी दि. २१/०१/२००२, (1016)  
 रोजी 'सी कुड्स इस्टेट', वाशी, नवी मुंबई येथे केले (1085)  
 जपी पंचनाम्याचे लागतकी असे. (399)

- १७) १५,०००=०० रु. लॉन्डी रूमचे पुर्व भिंतीस असलेले फुलसाईजचे मळती ड्रॉव्हर्स असलेले वुडन कॅबिनेट, नवीन, किं. सुमारे.
- १९) २०,०००=०० रु. सदर लॉन्डी रूम येथील लाकडी फाट नवीन, किं. सुमारे.
- २२) १०,०००=०० रु. सदरचे लॉन्डी रूम येथील ग्रीनईटचे टॉप असलेले मळती ड्रॉव्हर्सचे वुडन कॅबिनेट, नवीन, किं. सुमारे.
- एकूण किं. १,४०,०००=००

येथे पुढाचे वरिल वर्णनाच्या व किंमतीच्या विषयाने सदर फ्लॅट क्रमोक ९०३ मधून दाखल - गुन्ह्याचे तपासकामी जप करण्यात आल्या असून सदर फ्लॅटचे सर्व दस्तावेज, खिडक्या तसेच सर्व विद्युत उपकरणे पूर्ववत व्यवस्थित बंद करून, सदर फ्लॅट क्रमोक. ९०३ च्या मुख्य प्रवेशद्वारास असलेले अंगचे कुलुप पुन्हा लावून सदरचा फ्लॅट बंद करणेन आता व मुख्य प्रवेशद्वारावर पोलीस उप अधिक्षक श्री के. व्ही. सावदे व पंचाचे सहीचे शिलपत्र चिटकविण्यात येवून त्यावर लागलीच लागलेचे शिल लावणेत आलेले आहे.

त्यानंतर सदर फ्लॅट नं. ९०३ चे लागतचे असेलेला फ्लॅट क्र. ९०२ कडे पंच, पोलीस स्टाफ व होम ट्रेडचे अधिकारी असे सर्व जण जावून पहिला सदर



सदर फ्लॅटला उन्नतशक्तिमुखी एक झडपी लाकडी दरवाजा -  
 असून त्यावर दाखल गुन्ध्याचे तपासकामी श. गु. अ. वि.,  
 नागपूरचे पोलीसांचे व पंचांचे अधिकार दि. १०/५/२००२ -  
 रोजीचे शिलपत्र लावलेले दिसत आहे. सदरचे शिलपत्र  
 पुर्वत व व्यवस्थीत असल्याचे दिसून येत आहे. सदरचे  
 शिलपत्र आम्हा पंचांचे समक्ष काढून सदर दरवाजास असलेले  
 अंगचे कुलुप सापुर्वी, श. गु. अ. वि., नागपूर यांचेकडे जमा  
 असलेल्या चावीच्या साठ्यास उघडून झोत प्रवेश करत,  
 असलेला हॉल सुमारे ३५' x २०' आकाराचा असून सदर  
 हॉलचे पार्श्वेस भिंतीस प्रसाधनगृह आहे. सदर हॉलचे मुख्य  
 दरवाजा लगत उत्तर भिंतीस सुमारे १५' x ८' आकाराचे किचनरूम  
 आहे. सदर किचनरूमचे उत्तर भिंतीस असलेले पॅसेजचे पुर्व  
 बाजूस प्रसाधनगृह आहे. सदर पॅसेजचा उत्तर बाजुचा दरवाजा  
 उघडून त्यानगत असलेल्या हॉलमध्ये प्रवेश करता, फ्लॅट  
 क्रमांक २०१ मध्ये प्रवेश करण्यासाठी सदरचा दरवाजा आहे.  
 सदर दरवाजा लगत हॉलचे पार्श्वेस भिंतीस असलेला -  
 दरवाजा हा फ्लॅट क्र. २०१ चे प्रवेशद्वार आहे. सदर फ्लॅट  
 क्रमांक २०१ चा हॉल सुमारे २०' x १६' आकाराचा असून सदर  
 हॉलचे उत्तर भिंतीस असलेले खानकमीस काचेचा दरवाजा  
 लावण्यात आला असून त्यानगत ४' x १०' आकाराचा  
 सल्व्हेंट रूम आहे. सदर हॉलचे पुर्व भिंतीस मध्यभागी  
 असलेल्या दरवाजामधून झोत प्रवेश करता सदरची ड्रेसिंग/  
 लेंडरूम ही सुमारे ३०' x १५' आकाराची असून सदर  
 लेंडरूमचे दरवाजा लगत वायव्य कोपऱ्यात प्रसाधनगृह  
 आहे. व दक्षिणेस भिंतीस खालफनी असून त्यास काचेचा -  
 दरवाजा लावण्यात आलेला आहे. सदर फ्लॅट क्र. २०२ व २०१  
 मधून खासिल वणिगाच्या व किंमतीच्या चिजवस्तु तपासकामी  
 जप वारण्यात आल्या आहेत.

पंच - १) -  
 पंच - २) -

१३) २०,००० = ०० रु. फ्लॅट क्र. २०२ चे हॉलमध्ये असलेले  
 काचेचे शोकेस/टिक्की स्टॅन्ड, नवीन, किं. सु.।।  
 ६६) १,००,००० = ०० रु. फ्लॅट क्र. २०२ चे किचनरूम येथील गुश्ते-  
 पॉन्शामिका कंपनीचा, फोन २६३ मॉडेलचा

समक्ष प्रत्येक  
 (के. व्ही. आवत)  
 पोलीस उप अधिकारी  
 श. गु. अ. वि. नागपूर सुनि.  
 फॅट नवी मुंबई



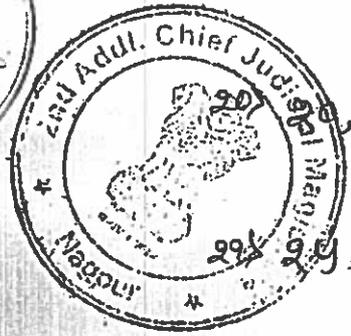
216 (2.55) (177) (1086) (14)

1548

पुरवणी - 3 :- गणेशोपठ पोलीस स्टेशन नागपूर शहर गु.र.  
नंबर 909/2002, आ.द.वि.सं.क. 80E, 80E, 820, 84E,  
38 अन्वये दाखल घुन्ढ्याचे तपासकामी दि. 21/01/2002 रोजी  
'सी युइस इस्टेट', वाशी. नवी मुंबई येथे केले जप्ती पंचनाम्या  
ची लगतची असते.

1017 258 400

- तीन दरवाजे तीन दरवाजे असलेला, रबरवुड कॅबिनेट, रेफ्रिजरेटर नवीन, किं. सुमार.
- 94) 100,000 = 00 रु. फ्लॉर नं. 202 चे किचन दम मधील माल्टी ड्राव्हर्स रबरवुडचे किचन कॅबिनेट्स, रेफ्रिजरेटर, टॉप असलेले. पूर्ण वग कि.दमये - 90,000/- एवढ्या 10 नग, नवीन किं. सुमार.
- 96) 94,000 = 00 रु. फ्लॉर नं. 202 चे किचन दम येथील स्नायडिंग रॅक, नवीन, किं. सुमार.
- 97) 4,000 = 00 रु. फ्लॉर नं. 202 चे किचन दम लगतचे पॅन्सलमधील, हाफमाइजचे वुडन कॅबिनेट त्यास माल्टी ड्राव्हर्स असलेले, नवीन, किं. सुमार येनईट टॉप असलेला.
- 98) 90,000 = 00 रु. सदर फ्लॉर क्र. 209 येथील हॉलमधील पार्श्वेक भिंतीवर असलेले कापेचे झोळिस, नवीन किं. सुमार.
- 99) 94,000 = 00 रु. फ्लॉर क्र. 209 चे हॉलमधील पार्श्वेक भिंतीस असलेले, ग्लास टॉप असलेले माल्टी ड्राव्हर्स, वुडन कॅबिनेट, नवीन, किं. सुमार.
- 100) 94,000 = 00 रु. फ्लॉर क्र. 209 चे हॉलमधील पार्श्वेक भिंतीस असलेले स्नायडिंग रॅक, नवीन किं. सु.
- 101) 94,000 = 00 रु. फ्लॉर क्र. 209 चे हॉलमधील पूर्व भिंतीस ग्लास टॉप असलेले माल्टी ड्राव्हर्स असलेले वुडन कॅबिनेट, वार काउंटरसह, नवीन, किं. सुमार
- 102) 94,000 = 00 रु. फ्लॉर नं. 209 चे सर्व्हन्ट दममधील झसलेले फ्लोरमाइज वुडन कॅबिनेट, नवीन, किं. सुमार



२३) २०,००० = ०० रु. फ्लॉट नं. २०१ चं बेडरूम मधील  
 अग्नेय क्षेत्रातील, मालीपत्र डॉल्फिन  
 असलेले काचेचे शोकेस असलेले कॅबिनेट,  
 नवीन, किं. सुमारे.

२४) १५,००० = ०० रु. फ्लॉट नं. २०१ चं बेडरूम मधील असलेला  
 ड्रेसिंग टेबल, नवीन किं. सुमारे

२५) १०,००० = ०० रु. फ्लॉट नं. २०१ चं बेडरूम मधील  
 असलेला प्लासमार्डिज, बुडन, मालीपत्र  
 डॉल्फिनचे काचेचे शोकेस असलेले  
 कॅबिनेट, नवीन, किं. सुमारे.

२६) ५०,००० = ०० रु. फ्लॉट नं. २०१ चं बेडरूम मधील,  
 प्लासमार्डिज, तीन दरवाजे असलेला बुडन  
 वॉर्ड शेव, नवीन, किं. सुमारे.

२७) २०,००० = ०० रु. फ्लॉट नं. २०१ चं बेडरूम मधील  
 स्लायडिंग वॉर्ड शेव, नवीन, किं. सुमारे.

२८) ३०,००० = ०० रु. फ्लॉट नं. २०१ चं बेडरूमचे दक्षिण  
 भिंजि असलेले बालकनीतील कॅरिडोर  
 कंपनीचे, १ टन वजन, एअर कंडिशनर,  
 त्याचा मॉडेल नं. ५१ MSB-018, शिपिंग  
 नं. २EX५-००-DMN, एकूण २ बग.

एकूण किं. ४,६०,०००/- जुमे वापरते किं. सुमारे. प्रतीनग किं. १५,०००/-

येथे प्रमाणे परीक्षेची वर्णनाच्या व किंमतीच्या  
 चिजवस्तु सदर फ्लॉट क्र. २०२, व २०१ सह नफ करणे  
 आल्या असून, सदर फ्लॉट क्र. २०२ हा सुमारे ११०० चौ.फुट  
 साईजचा असून त्याची किंमत सुमारे ३००००००/- रुपये आहे.  
 तसेच सदर फ्लॉट क्र. २०१ हा सुमारे ११०० चौ.फुट साईजचा  
 असून त्याची किंमत सुमारे ३०,००,०००/- रुपये आहे. तसेच  
 वर नमूद फ्लॉट क्र. २०३ हा सुमारे ११०० चौ.फुट साईजचा  
 असून त्याची किंमत सुमारे ३००००००/- रुपये आहे.  
 (तपन ५ व १)

1549

पंच-१)  
 पंच-२)



सा. शु. क. वि. नागपुर सुमारे  
 (क. व. सावत)  
 कॅम्प नवी मुंबई

ISSD

पुरवणी-४:- गणेशोपेठ पो.स्टे., नागपूर शहर गु.सं. नं०- १०१/२००२, भा.द.वि.सं.के. ४०६, ४०९, ४२०, ४६६, ३४  
अन्वय दाखल गुन्हाच्या तपासकामी दि. २१/१०/२००२ रोजी  
'श्री वुड्स इस्टेट', वाशी, नवी मुंबई येथे केले जाण-  
पंचनाम्याची लागणी आहे. (10/8) (401)

सदरचे फ्लॅट क्र. ९०१ व ९०२ चे सर्व दरवाजा, खिडक्या, तसेच सर्व विद्युत उपकरणे पूर्वात व्यवस्थित बंद करून सदरचे दोन्ही फ्लॅट्सच्या मुख्य प्रवेशदारांस असलेली फ्युलुपे पुन्हा लावून, सदरचे दोन्ही फ्लॅट्स बंद करणेने आहे व सदर दोन्ही फ्लॅट्सच्या प्रवेशदारांवर पोलीस उप अधिकाऱ्यांनी के.व्ही.सावदे व पंचाचे सहयांचे मिलपान नोटिफिकेशन घेऊन त्यावर लागणीचे कार्य केले जाण आहे.

सदर नंतर, सदरचे जमी पंचनाम्याची कारवाई करिता समक्ष हजर असलेले होमट्रेड लि, कंपनीचे प्रशासकीय अधिकारी, झोपुत संतोष गुणा योगी समक्ष माहिती देऊन - दाखलित्याप्रमाणे सदर विलेडिंग १७ -चे ९ व्या मजल्या- परीस फ्लॅट नं. ९०१ -चे दरवाजा लागू असलेल्या डबट- मध्ये होमट्रेड लि, कंपनीम वसविलेले एअर कंडिशन मशिन दाखल गुन्हाच्या तपासकामी जाण केले त्याचे वर्णन खालिल- प्रमाणे:-



२९) १५,०००=०० रु. (१) कॅरिअर कंपनीचा एक टन क्षमतेचा एअर कंडिशनर, SR. NO. 2EXS-00-DMN, नं०-१.

३५,०००=०० रु. (२) कॅरिअर कंपनीचा, २.५ टन क्षमतेचा एअर कंडिशनर, S.R. NO. 2AZD-00-DMN, नं०-१.

४०,०००=०० रु. (३) कॅरिअर कंपनीचा ३ टन क्षमतेचा एअर कंडिशनर, SR. NO 2AKO-00-DMN, नं०-१.  
एकूण किं: ९०,०००=०० (P.F.O)

चौणेप्रमाणे वरिल वर्णनाच्या व किंमतीच्या वस्तु.

कूलकिंम-

₹ 20,00,000 = 00 फ्लॅट क्र. 209, 202 व 203 सह दाखल गुन्हाचे तपासकामे जप करण्यात आल्या आहेत.

55

वरिल नमूद गिनही फ्लॅट्स मधील किंमती वस्तु या अवजड व संवेदनशील असल्याने त्या शिफ्ट करणे शक्य नसल्याने, अगार त्या शिफ्ट केल्यास त्यांचे नुकसान होण्याची शक्यता असल्याने त्या आहेत त्याच जागेवर व्यवस्थित ठेवून जप करण्यात आल्या आहेत. सदर जपी कार्यवाही नगर सदर पंचनाम्याचे कार्यवाहीकामे, सुरुवातीपासून शेवटपर्यंत ठपावून असलेले होमट्रेड सि. कं. चे प्रशासकीय अधिकारी श्री सोमेश गुप्ता, जयभेडा, संजय चोकरे यांना आमचे व घंघांची अंशाशुद्धी घेणेबाबत सोबिगळे असता त्यांनी त्यास नकार दिला.

सदरचा पंचनामा आज दि. 21/01/2002 रोजी 9.00 वा. सुरू करून 29.30 वा. दिवसाचे व विद्युत प्रकाशान पुश केला असून सदर जपी पंचनाम्याचे कार्यवाही दशम्याक, धर्मविस्तर अपराध होईल नथवा, कोणत्याही निज वस्तुंची हानी होईल असे व...

Private use only

1352

213

Exam 1929

दि. 29/01/2002

Exp. C.A. No. 7901/18

183

1085

396

1019

307

प्रति,

परिष्कृत पोलीस निरीक्षक,  
पोलीस स्टेशन नैरुत,  
जवी मुंबई.

विषय:- पौ० स्ट० जगेशपेट नागपूर शहर ठु० २००० नं०  
909/2002 कागस ४०६, ४०९, ४१०, ४६८ ४४  
भा. दं. वि. चे लघास संबंधाने.

-०x०-

Exh. No. 1929  
Proved By M. S. Sahasrabudhe  
Date: 6-3-2002  
Judge

नमूह विषयासंबंधाने लघासचे दरम्यान  
होमट्रेड लिमी. कंपनीचे डॉयरेक्टर श्री संजय अग्रवाल यांनी  
विषयांत नमूह गुह्यात दोन्ही वपरेही प्रकृती 943.7 फोटी  
रु० ची फसवणूक केही. लघास वपकभेतून त्यांनी सी. एड्स नवी  
AFRI बॅंकेची नमूह, येथील बिल्डींग नं. 96 चे ए व्हा मजल्यावरील फ्लॅट  
क्र. ९०१, ९०२, ९०३, वपरेही केव्हाचे लघासांत निष्पन्न झाल्याने  
वपरेही फ्लॅटची पंचायसमक्ष लघासणी करून जपती पंचनामा  
लघास करणांत आला. लघास फ्लॅट मध्ये डेवलेट फर्निचर्स,  
रेडी जीरेटर, एअर कंडिशनर, व इतर चिजवस्तु फ्लॅट सह अंदाजे  
रु० २६,००,०००:०० (सत्त्याकव रु० ६५ रु०) ची माला जपत कर-  
णांत आलेला आहे. जपती पंचनाम्याची कार्यवाही झाल्यानंतर  
लघास फ्लॅटचे सर्व वस्तु मिट व वपारिचित वंड करून  
पंचायचे व आमचे लघासचे सिमिटेपरु लघासांत आलेले आहेत.  
जपत केलेल्या चिजवस्तु मध्ये परिस्थितीत दुर्लक्षी वपारि-  
जपत व लघासपोर्ट करणे शक्य नसल्याने फ्लॅट मध्ये  
वस्तु डेवलेट्या जागेवस्तु जपत करून डेवल्यांत आलेल्या आहेत.  
पुढील कार्यवाही करेतावरु लघास फ्लॅटचे सरक्षणार्थ, लघास  
वालाचे सरक्षणार्थ फ्लॅटचे हिंदाणी आपले पोलीस स्टेशन मधून  
उचित गार्ड नेवावी. लघास वपरेही व दिवसाचे वेळी येदोणींग  
व जपत करणांत. अधिकार्यांना लघासचे फ्लॅटस वेडोवेडी चेक  
करणाचे आदेश देणेस विनंती आहे.

लघास केलेल्या कार्यवाही संबंधाने आपले पोलीस स्टेशनचे  
डाणे हेमंदीनी मध्ये नोंद होण्यास विनंती आहे. छेतालेल्या नोंदीची वेड  
व नोंद लघास फ्लॅट मध्ये विनंती आहे.

सोबत जपती पंचनाम्याची खेरेकस प्रत जोडली आहे.

(HC मॉडेल नं० 9090) लघास 9 ते 15 याने



दि. 01/09/02  
8e

Handwritten signature and date: 01/09/02

Asstt. Supd  
J.M. Court  
Naepur

Handwritten signature and text: के. सी. सायब पोलीस उप. मा. म. अ. अ. अ.

SECRET

SECRET

Airfreight Charges 1.20  
 Comprising Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total \_\_\_\_\_

- with copy applied  
 for.....15/12/25 the date on  
 which the application was completed  
 in all respects...23/12/25  
 the date given to the applicant  
 for taking delivery...23/12/25  
 the date on which the copy was  
 ready for delivery...29/12/25  
 the date on which it was delivered  
 .....29/12/25

Asst Secy / Registrar  
 C.J.M. Court, Mysore

Private use only.

Ex. No. 301/24

1553

जुकी पंचनामा

दि. 19/12/2022  
ठक्कर टोवर, काशी, मुंबई  
160  
403  
1089

पंच

220

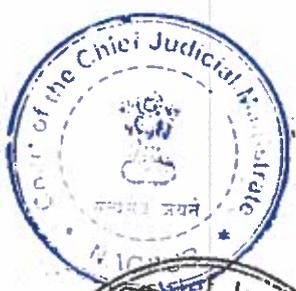
Exn 1930

9) एख. लंडानाथन अय्यर वय 1930 वर्षी शर दुकान नं. 6, ठक्कर टोवर टॉर नं. 16, सेक्टर नं. 96 काशी नदी मुंबई. 1020

10) माणिकलाल गौरीनाथ ओझा वय 54 वर्षी रफ आमा, लट करछना मा. कोंढीयारा जे. इलहाबाद, एख. दुकान नं. 6, ठक्कर टोवर, टॉर नं. 16, सेक्टर 96, काशी नदी मुंबई.

Exh. No. 1930  
Proved by. K. Prashna Salunkhe (PWA)  
Date: 2-2-2020  
Judge

जुकी 2  
36



आम्हां वर मयूह पंचना पोलीस अगंठदार श्री. के. व्ही. वापरे, पोलीस उप अधीक्षक गुहे शन्वेधन विभाग नागपूर यांनी ठक्कर टोवर काशी नदी मुंबई येथील लहमजल्मावर झसलेले रवी इस्तेर कन्स्ट्रंक्ट कार्पोरेशन सोमोर कोठापूर समक्ष झडविठे झी, गणेशपेठ पोलीस स्टेशन नागपूर गुठ नं. 909/2002 कलम 706, 707, 720, 745, 37 भा. दं. वि. अध्याये नागपूर जिल्हा मध्यावर्ती कारकारी वकिली बोरे वतरेदी मंडरणी कुमारे 943.8 कोटी रुपयांची फसपत्रक कोठे वरकर सुदर वकिली चेअरमन व पदाधिकात्री मिस विस हेमडेड कंपनी लिमिटेड काशी या कंपनीचे संचालकांविरुद्ध वरील संदर्भाने गुडहा दारवठ झाले असून दारवठ गुठयाच्या तपास्य गुहे शन्वेधन विभाग नागपूर कुडून केले जात आहे.

1554

दाखल गुन्हापत्र लयाची अंतर्दार श्री. के. जी. पोलीस उपअधिक्षक. गुन्हा अन्वेषण विभाग जागपूर यांचे आदेशान्वये दाखल गुन्हापत्रात आढोपीत होम ड्रेड किमी. या कंपनीचे ठक्कर टॉवर जेथे ५, त्या आरुमावर कार्यालय, ग्राँफ १९०४, १९०५ त व त्या आरुमावर ६०४ जेथे आढोलेला आढोलायागीत विना वल्लू हायतक गुन्हापत्रे लयात आर्गा जात करणे असल्याने आपण सदर आर्गी पंच गृहून समक्षा उपस्थित राहून व पाहून पंचनामा करून द्या, तर्जि हकिगत कळविण्याने आम्ही पंच गृहून समक्षा उपस्थित राहून व पाहून पंचनामा करून देण्याचे आदेश केले. त्यावर पोलीस उप अधिक्षक श्री. कापडे, यांनी आम्हा पंचायत सदर वेळी, यावर शिकागी उपस्थित असलेले त्यांचे सहकारी श्री. ही० श्री० देशपांडे पोलीस गु० अ० पि जागपूर, पो० ह० व० फुडें, गु० अ० व० श्रीधारा यांची ओहस्त करून दिली. तसेच वरील आर्गी उपस्थित असलेले होम ड्रेड किमी. कंपनीचे प्रशासकिय अधिकारी श्री. जगतें गुप्ता, आविस्टंट मॅनेजर अकाउंटंट श्री. जय मेहता, होम ड्रेड किमी. कंपनीचे मॅनेजिंग डायरेक्टरचे सचिव श्री. राजेश - लोव-सी यांचे श्री. पट्टिय करून दिले. तसेच आम्हा पंचायत सदर आर्गी उपस्थित असलेले पोलीस स्टॉफ व होम ड्रेडने अधिकारी त्यांची हॉग-अदी घोषणासु सुचविले असता त्यांची नकार दिला. तद्नंतर आम्ही पंच व पोलीस

श्री. Lindy malkern  
१)  
आर्गी पंच.

श्री. मानिकलाल डी. र.



समक्षा  
[Signature]

२/१०  
पोलीस उपअधिक्षक  
गु० अ० पि. जागपूर.

पुरवणी - १: पो० स्टॅ. गोंबापेठ, गुं. र. नं. १०१/२००२ (१६) (१२)  
 क्रम ४०६, ४०९, ४१०, ४६१, ३४ आं. नं. ति अनुक्रमाने  
 (१५५) पासवारी दि. ३/१०/२००२ त्रेजी केले गेले (१०९०)  
 पंयनाथची लगतची आहे (१०२) (२५) (४०९)

व लेमट्रेडचे पदाधिकारी वार डबकर टॉपर इमारतीमध्ये  
 अस्तित्वा लिफ्टने पुण्या गावावर पोहचून खोली  
 क ५०५ बगोर हजर आहे. स्तर खोली क ५०४  
 व कुछप लागलेले असून ते कुछप लेमट्रेडचे श्री संतोष  
 गुप्ता यांनी त्यांचेजवळ असलेल्या यावीने उघडून  
 दक्षिणामुर्खा असलेले दार उघडले, स्तर प्रवेश  
 द्यातून आत प्रवेश केला असता स्तरच्या खोलीत  
 लेमट्रेडचे कार्यालय असून स्तरचे कार्यालय ३२'x १२'  
 चौरस पुर्तचे क्षेत्रफळचे होत आहे. स्तर हॉलमध्ये  
 प्रवेश करताना प्रवेशदारात लागूनच उजव्या बाजूस  
 प्रथमच गृह आहे. स्तर हॉलमध्ये लेमट्रेडच्या फ्रिजियर  
 इन्स्टालेशन पडलेल्या असून स्तर हॉलमध्ये खालीत  
 मूळ चिळ वस्तु मिळून आल्याने त्या आंध्या पंचालक्ष  
 संपाद झाली जप्त करण्यांत आहे. वस्तुचे वजन स्वालीत प्रमाणे

- १) १०,०००.०० एकझिकेरिय ट्रेडर वूडन टॉप असलेले  
 नगर-१ गुं. वा. अं. कि.
- २) २५,०००.०० चार सिटर मॉड्युलर ट्रेडर हॉप पर्यशिन  
 असलेले नगर-१ गुं. वा. अं. कि.
- ३) १,०००.०० पेडोस्ट्रियल युनिय २ ड्रावर्सची पावडर  
 कोटेड नगर-२ प्रा. वा. अं. कि. क्र. ४०००.००  
 गुं. वा.



४) २०,००० १२ दरवाजे झाललेली - व्हिडिओ आकाराची  
(मॉड्यूलर) जग-१ जु.का. अं. क्रि.

१५६

५) २,००० २० स्टॉईट स्तर झाललेले काईट  
युनिट जग-१ जु.का. अं. क्रि.

येणे प्रतिलेखन वरील नमुने यत्न आम्हा

पंचायतमंडळ जवळ असून प्रत्येक वल्लभ आम्हां  
पंचायते व पोलीसांचे सहाय्य, इतर शिक्का  
सिद्धीचेर लक्षणात आलेले आहेत.

सदर होळमधून वरील करीत  
वल्ड जवळ केला नंतर आम्ही पंच पोलीस  
व होमट्रेडचे पदाधिकारी सदर होळमधून जवळी  
कार्यालयी प्रती केळ्यानंतर काहेर येऊन होळचे  
दरवाजा निरपत्ते वंग इतर दरवाज्याला  
अडलेले कुळूप प्रहा लोखून देणांत आले.  
व कुळुपावर आम्ही पंच व पोलीसांचे सहाय्य  
सिद्धीचेर लक्षणात आले. तसेच दारावर आम्हां पंचायते व  
पोलीसांचे सहाय्ये दिवसभर चिडकविण्यात  
आले आहे.

तदनंतर क्रम क्र. ५०५ व्हा लोखूनच  
प्राथम्य वाजूस मिनी जगतच क्रम क्र. ५०४ अखून  
सदर क्रम लो कुळूप लोखले आहे. सदरचे  
कुळूप होमट्रेडचे पदाधिकारी श्री. महेश गुडा  
यांनी (मॉड्यूलर) असलेल्या दाराची उघडले.  
सदर क्रमचे दार दसिणाशिरुव अखून दार  
उघडून आंत प्रवेश करता दारात लोखूनच  
जवळ वाजूस प्रसाधन गृह आहे. सदर  
दारात प्रवेश करताच सुमारे २५' x १२

D. Chandymath

सही पंच - ४

मानिकमाल, ओरंगा

४



समस्त

पोलीस अधिकाधिकारी  
जु.का. वि. जगपूर

पुरवणी-२ :- पो. व्हे. गणेशपेठ गु. र. नं. १०१/२००२ कताम  
 ४०६, ४०९, ४३०, ४६१, ३४ भा. वं. पि. गुणव्याचे तपास-  
 कामी दि. २१/१०/२००२ रोजी केले जाय पंचनाथाची  
 जगतची असै. (1022) (1091) (485)

1557

चौधर पुरावे दोमफळचा हॉल अकर, हॉलमध्ये होमट्रेड  
 च्या फाईलस अकराव्यास्य पडलेल्या अकर सदर  
 हॉलमध्ये पेटेव्हियल युनिट्स, डायनिंग / मिरींग टेबल,  
 हेवी ड्युटी कॅबिनेट्स वर्गचे टेपलेले अकर खाणीत  
 वर्गगिचे मिळक आलेल्या निज वरु आम्हा पंचासमक्ष  
 जया करणांत आले वरुचे वर्गन खाणीत प्रगाले.

- ६) १५०००-०० ड ड्रॉपर यूडन टॉपचे साईड युनिट जग-३  
 जु. वा. अं. कि. प्राती जग डि. रु. ६०००/-
- ७) १०,०००-०० डायनिंग / मिरींग टेबल, गॅलस टॉप असलेले  
 जग-१, जु. वा. अं. कि.
- ८) २५,०००-०० चार सिटचे मॉड्युलर टेबल हॉप पार्टीशनचे  
 जग-१ जु. वा. अं. कि.
- ९) २०,०००-०० दोम ड्रॉपर असलेले पेटेव्हियल युनिट पावडर  
 कोटेड, जग-५, जु. वा. अं. कि. प्राती जग  
 पकि. रु. ४०००/-
- १०) १०,०००-०० गाडलेले कंपनीचे हेवी ड्युटी दोम  
 ड्रापर असलेले कॅबिनेट्स (सेफ) जग-४  
 जु. वा. अं. कि., प्राती जग डि. रु. २०,०००-००
- ११) १०,०००-०० एकशीकीटीट टेबल यूडन टॉपचे जग-१  
 जु. वा. अं. कि.





पुरवणी - ३ :- पो. स्टे. गणेशपेठ, गु. र. नं. १०१/२००२  
 कलम ४०६, ४०९, ४१०, ४६८, ३४ भा. दं. वि. गुण्याची  
 (1559) संपादनही दि. ३१/१०/२००२ रोजी अस्त-क्रेते पंचनाम्याची  
 लागूतची अशी. (1023) (406)

त्यांचे अक्क असलेल्या खोलीच्या चावीने कुठूप डघडले.  
 अदर खोलीचे दार उघडून आत मध्या प्रवेश करताना  
 उभ्या बाजूने प्रसाधन गृह आहे. अदरचा खोली ही  
 २५' x १३' चौ. फुटाचे क्षेत्रफळाचे असून होमड्रेडचे  
 कार्यक्षम आहे. त्यांत, होमड्रेडची फाईटस अस्ताव्यस्त  
 पडलेले दिसून येत आहेत. अदर हॉलमध्ये पेडस्ट्रि-  
 -ग्रह युनिट, ब्राईड युनिट्स वर्गेचे हेवलेले दिसून  
 येत आहे. अदर हॉलमध्ये खालीत वर्णितचे  
 मिश्रण आलेल्या विज वस्तु आमच्या पंचासमक्ष  
 असा करण्यांत आला. त्याचे वर्णित खालीत प्रमाणे.

१५) १०००:०० दोन ड्रावर्स असलेले पेडस्ट्रिग्रह युनिट  
 पावडर कोर्टेड नग-२, प्रती नग डि.  
 रु. ४०००:००.

१५) ६०००:०० तीन ड्रावर्स असलेले ब्राईड युनिट्स  
 वूडक टॉपचे नग-१ रु. का अ. डि.

२०००:०० ब्राईड युनिट वूडक टॉप असलेले  
 गॅलॅस अदर नसलेले, नग-१ रु. का  
 अं. डि.

१६) १०,०००:०० श्रीतीवर असलेले चाट्या रंगाचे  
 रायटिंग मोडेल नग-२, रु. का  
 अं. प्रती नग डि. ५०००:००

२,७५,०००:०० कपडे एडव्हॉकेटीच्या सेग्रेड पॅटि क.



चे नमूद नंतर नोंदीकरणे ५०४, ५०५, ६०४ तारीखी नवी मुंबई येथून मेळोण्याने तर नमूद करणाऱ्या वस्तू लपालकाची आंघा पंचासंगती पोलीसांनी ज्या ठिकाण प्रत्येक वस्तूवर आंघा पंचाचे व पोलीसांचे सह्यांचे कागदाचे लेखक प्रत्येकावर

(५)

५०) वगळून देखून चिकटनिष्ठात आलेले आहेत. पर नमूद सीनरी कायलियात होम ड्रेडचे कायलियात चालू होणे असल्याचे व लेखक असलेल्या चिज वस्तू होम ड्रेड विसी. कंपनीचे असल्याचे कोषात असलेल्या होम ड्रेडचे प्रशासकिय अधिकारी श्री. लंतोष गुप्ता ह्यांनी कळविते तसेच जपती केलेल्या वस्तूंचे किमती श्री. लंतोष गुप्ता ह्यांचे माहीती प्रमाणे ठिठ्यात आलेल्या आहेत.

वर नमूद होम ड्रेड कंपनीचे कायलियातून जपती कायदाई पूर्ण झाल्यानंतर पोलीसांची व होम ड्रेड पदाधिकार्यांची संग्रहणी घेण्यास पंचाना कळविते असता नकार दिवून नमूद वगळून ६६४ गल्लीत जपती कायदाही पूर्ण झाल्यानंतर साहेब येथून दार निट व व्यापारियत वर कळवून दारात कुटूप ठेवण्यात आले व वस्तूपावर पंचाचे व पोलीसांचे कर्याचे कागदाचे लेखक निकटून त्मावर ठेवण्याचे विकसित करण्यांत आलेले आहेत. तसेच दारात जाण्या गंगांचे व पोलीसांचे सह्यांचे ठिठपेंपर ठेवण्यांत आलेले आहे.

३) P. Vaidyanathan  
 वंदीपंच

२) मानिकलाल गोमका



समस्त  
 २१/१०  
 पोलीस उप अधिसक  
 नमूद कायदा- कायदा

वर नमूद सीनरी होम ड्रेड मिसून

पुरवणी - नं - पोस्ट स्टेट गवर्नमेण्ट, मु. र. नं  
कुलग २०६, २०९, २१०, २६१, ३०३ आ. दं. वि.



1561

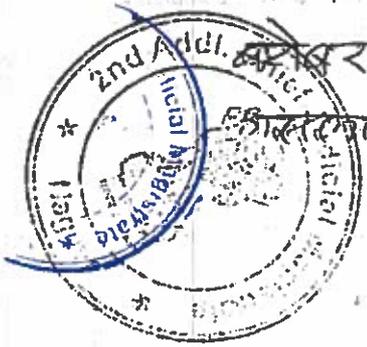
तपास केली दि. २१/९/२००२ रोजी केले जाय पंचनामा  
संस्थाची लागतची असो. (1024) (5113) (407)

आलेल्या व जप्त करण्यांत आलेल्या वस्तु  
त्याच खोल्यांमध्ये त्याच जागेवर ठेवण्यांत आलेल्या  
असून तिथी होताना वारांना विलास विलास आलेले  
आहेत.

सदर हॉलमध्ये जप्ती पंचनामा जागवारीची  
पेडी कुठल्याही प्रकारची नुकसान किंवा क्षतिग्रस्त  
कोणतेही अनुचित वस्तु घडलेले नाही.

सदर पंचनामा आज दि. २१/९/२००२ रोजी  
१०:३५ वा. सुक कुकन विलास उजेडात वेळ १६:३०  
वा. पूर्ण करण्यांत आला. सदर पंचनामा पंच कुठोळ  
१ यांनी समक्ष घेऊन घेतली, व पंच क्र. २ ह्यांना  
द्वितीये आंशान्तरित करून समजावून सांगितला. तो  
त्यांनी समक्ष हजर राहून घेतली परिस्थिती प्रमाणे  
सदर असताना, जप्त केलेल्या वस्तु प्रमाणे विलेख  
आलेल्याचे सांगितले.

करीता जपली पंचनामा दिहून दिला.  
स. ता. म.



समक्ष  
[Signature]  
२१/९  
(क. व्ही. कावडे)  
पोलीस उप अधीक्षक,  
सु. आ. वि. नागपूर.

सही पंच  
[Signature]  
Asst. Supt  
C.J.M. Cour  
Nagpur

१) [Signature]  
२) मानिकलाल ओभा  
Recd copy  
[Signature]  
(Santosh R Gupta)

the date of ... 15/12/25 ...  
for which the application is completed  
in all respect... 23/12/25  
the date given to the applicant  
for taking delivery 23/12/25  
the date on which the copy was  
ready for delivery 29/12/25  
the date on which it was given ...  
..... 29/12/25

Printing Charges 10000  
Composing Charges             
Paper Charges             
Surcharges             
Express Charges             
Total 20000

Asst Supdt (P) ...  
C.J.M. Court, ...

(562) Ewn 1931 / 295

चाशी नवी मुंबई  
दि. 21/01/2002 (1094)

प्राति,

पॉलिस् पोलीस निरीक्षक,  
पोलीस स्टेशन चाशी,  
नवी मुंबई.

(234)

(159)

(1025)

(402)

2/10

विषय :- पो. स्ट. गणेशपेठ नागपूर शहर, गुं. रं. नं. वर



Date: 1931/01/21  
1931/01/21  
1931/01/21  
1931/01/21

क्र. 209/2002 कलम 70E, 70F, 70G, 70H, 70I, 70J  
आ. दं. वि. चै तपासनासंबंधाने.

- 20 -

वर नमूद विषयासंबंधाने तपासने दरम्यान होमट्रेड कार्यालय ब्यक्कर टॉवर येथील कार्यालय क्र. 407, 408 व 409 या नाख्यावर 408, ब्यक्कर नं. 36 चाशी, नवी मुंबई येथे दिनांक 21/01/2002 रोजी पंचासप्तदश कार्यालयाची तपासनी करून, जप्ती पंचनामा पंचासप्तदश करण्यांत आला. जप्ती पंचनामाप्रमाणे होमट्रेड कार्यालयात मिळून आलेल्या चिज वस्तु, कॉफर्निचर्स इ. वस्तु असा एकूण 2,65,000 = ०० रु. (दोन लाख पंचासप्तदश हजार रु.) चा मात जप्त करण्यांत आलेला आहे. जप्ती पंचनामा कार्यालयात आल्यानंतर होमट्रेड कार्यालयाचे सर्व दरवाजे निट व पॉलिस्थित बंद करून पंचाचे व आम्बचे सहाय्यांचे सिल पेपर खोवल्यात आलेले आहे. तसेच होमट्रेड कार्यालयाचे तीनही कार्यालयांच्या मुख्य प्रवेश दारावर पंचाचे व आम्बचे सहाय्यांचे सिलपत्र लावण्यांत आलेले असून, तीन्ही दरवाज्यांच्या फर्ची कोट्यांमा कुठपे लावून त्यावर सिल पेपर लावून दारांचे सिल लावण्यांत आलेले आहे.



जप्त केलेल्या चिज वस्तु सद्यः पॉलिस्थीतीत

होमट्रेड कार्यालयात जप्त करून कायदाबाह्य करणे शक्य नसल्याने कार्यालयातच, जागेवरच जप्त करून कार्यालयातच ठेवण्यांत आलेल्या आहेत. पुढील कार्यालयाचे करेसंतोकर बसदर जाग्याचे अरक्षणार्थ सदर कार्यालयाचे दिवाणी आपले पोलीस स्टेशन जवळ उचित गार्ड नेमाची, तसेच

2 21/01/02  
44/20-44  
825  
पोलीस ठाणे अंमलदार  
चाशी पॉलिस् ठाणे  
(संपत जोतीराम शिंदे)  
A.S.I



Private use only.

No. K.V.S./Invnt/H.T/100/02  
Office of the Dy. S.P. CID, Nagpur

To.

(38)

Camp Mumbhar.  
Dt 18.05.02

(582)

The General Manager  
HDFC Bank  
Maximian Point  
Mumbai.

✓ (258)  
Reply recd

Exd C.A. No. 7301/2

Sub - Investigation of Cr. No 101/02 u/s  
406, 409, 468, 34 IPC of P.S.15  
Ganeshpeth, Nagpur

Sir.

I am to inform you that an offence  
U/s 406, 409, 468, 34 IPC has been registered  
against - Directors of Home Trade, Mumbai  
& chairman Nagpur District Central Coop  
Bank, Nagpur.

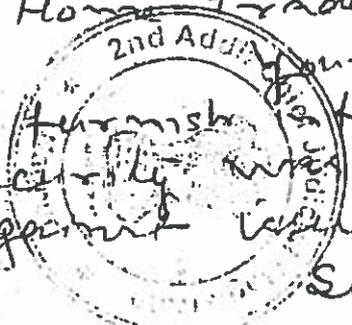
Exh 193

During investigation it is  
revealed that Home Trade has an A/c  
No 0010400317011 in your Bank and you  
have issued O.D. of about Rs 132.7 Crores  
to Home Trade.

Reply  
21/5

Your are therefore requested  
to furnish information regarding what  
security was taken from Home Trade  
against issue of O.Ds

Similarly you are requested  
to freeze all accounts of Home Trade  
and furnish statements of accounts  
immediately.



To Mr. Bhairu Lalpatil  
Lower panel  
21/5/02  
11-5

Exh. No. 1532  
Proved by [Signature]  
Date: 18.5.2002  
Judge

Yours faithfully,  
[Signature]

(K.V. Sawade)

Dy. S.P. CID Nagpur  
Camp CID Old Custom House

Asstt. Supdt  
C.J.M. Cour  
Nagpur

(1524)

7100 000 010000

10/10/25

the date on which copy applied for.....15/12/25  
 the date on which the application is completed in all respect.....23/12/25  
 the date given to the applicant for taking delivery.. 23/12/25  
 the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25  
 the date on which it was delivered .....29/12/25

Invoice Charges 1000  
 Compering Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total \_\_\_\_\_

Asst Sndt /Record Keeper  
 C.J.M. Court, Nagpur

Private use only

39

No. KVS/Invnt./H.T/100/0:  
Office of the Dy. SP CID  
Maggi. Camp Mumbai  
At 18.05 2012

To  
The General Manager  
HDFC Bank. (Times)

982  
959  
Reth. recd

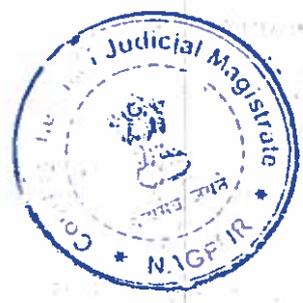
Subj: - Investigation of Cr. No 101/02 U/s 406,  
11-0-18, 34 I.P.C of P. Sr. Ganeshpeth  
Siv.

I am to inform you  
mentioned above has been registered  
Directors of Home-Trade, Mumbai and  
Chairman of Maggi District Central  
Co-op. Bank Ltd. Maggi

Home Trade has an A/c No  
0010400317038 in your Bank. You have  
issued O.Ds of about Rs 60 Crores to  
Ewh 1933 Home Trade.

You are hereby requested to  
furnish information as to what  
security was taken from Home-Trade  
against O.Ds issued to H.T. Mumbai.

Similarly it is requested that  
all accounts of H.T. in your Bank  
may please be frozen and also  
furnish statements of accounts  
immediately



M. Bhanu  
L. K. Patilwale

Send to Mr  
Bhanu  
Kamala Mill  
22/6/12  
11:55

19 33  
Exh. No. ....  
Proved by...  
Date: 6-3-2012

Judge

Yours faithfully  
K.V. Sawade

Dy. S.P. CID, Maggi  
Camp, Mumbai  
CID, Old Customs Mor

Asstt. Supd  
C.J.M. Court  
NAGPUR

585

Printed name only

The date on which copy applied for...15/12/25...the date on which the application is completed in all respect...20/12/25...the date given to the applicant for taking delivery...23/12/25...the date on which the copy was ready for delivery...29/12/25...the date on which it was delivered.....29/12/25

Printing Charges 1200  
Companing Charges \_\_\_\_\_  
Paper Charges \_\_\_\_\_  
Surcharges \_\_\_\_\_  
Express Charges \_\_\_\_\_  
Total \_\_\_\_\_

Asst. Supdt./Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur

Exn 1934 (380)

NO. KVS/HT/Inv./100/02  
Office of the Dy. Supdt of Police  
CID Nagpur  
Camp Mumbai. (462)

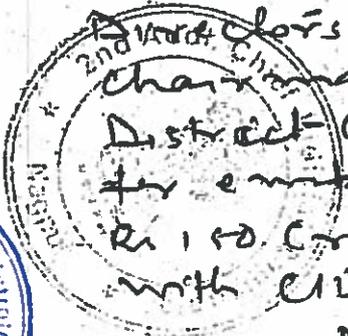
Private use only

To,  
The General Manager  
Indus Ind Bank  
Maximan Point, Mumbai. **YIU 570**  
At 18/05/02. **1866 (1097) Recd.**  
Exp. D.A. No. **18/05/02**

Sub: - Investigation of Cr. No. 101/2002 U/s  
406, 409, 648, 34 IPC

Sir,

I am to inform you that an offence mentioned above has been registered against **Shri. Sunil Kedar of Nagpur** Chairman of Home-Trade, Mumbai and District Central Cooperative Bank Ltd, Nagpur for embezzlement of an amount of **Rs 1.50 Crores** and same is under investigation with CID Nagpur.



During investigation it is revealed

that Home Trade has an A/c No 0006550703 060 in your Bank. Your Bank has issued an O.Ds of about **Rs 23 Crores** to Home-T.

It is therefore requested that information may please be furnished regarding what security was obtained against issue of O.Ds.

Similarly please furnish status of O.Ds and who freeze all accounts of Home-Trade.

ending investigation on Monday (20/05) to old custom house.

Spoke to Shri. Poothavalakar 20/05 at 11:15 hr

Reply Recd on 20/05



Recd 18/5/02 4:30 pm

Exh. No. 1934  
Proved by. **Sunil Kedar**  
Date: **18/5/02**  
Judge **(K.V. Sawade)**  
Dy. S.P. CID Nag  
Camp, Mumbai  
CID, Old Custom Mo.

विद्युत प्रमाणिका

The date on which copy applied  
 for... 15/12/25 ... the date on  
 which the application is completed  
 in all respect 23/12/25 ...  
 the date given to the applicant  
 for taking delivery 23/12/25  
 the date on which the copy was  
 ready for delivery 29/12/25  
 the date on which it was delivered  
 ..... 29/12/25

Invoice Charges 1002.  
 Comparing Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total 1002.

Asst. Survt. / Record Keeper  
 C.J.M. Court, Nagpur

Private use only

Exh 1935

RECEIVED  
42022 2/15/02  
The Standard Chartered Bank Ltd.  
90, M.G. Road, Mumbai.

Copy of  
Dated 22/05/02  
- 27

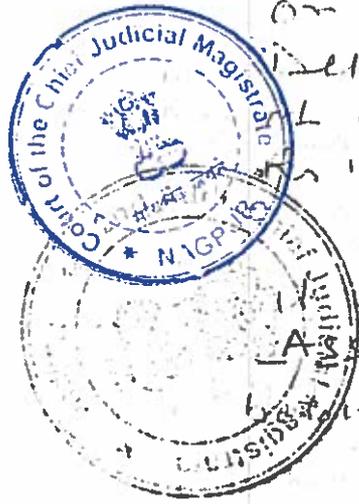
464  
Reply Recd  
388  
1569

The Branch Manager  
Standard Chartered Bank  
Mint Road.  
Mumbai

Sub - Freezing of Account  
Ref - Cr. No 101/2002 and 97/02 U  
116407, 118, 34 MC of P.S. Ganshi

1935  
Proved by: Arushy Samant (P-wkt)  
Date: 6-3-2002

With reference to the above cited  
part, I have to inform you that the  
office has registered an offence against  
the Director of Home-Trade Group and  
Chairman and other office bearers of the  
District Central Cooperative Bank Union  
on the charge of Audit, Corporation  
and amounting to Rs. 150,000/- for alleged  
misappropriation of funds nearly Rs. 150,000/-



During the course of investigation  
it was stated that Home-Trade R. & Co.  
Associates is having account mentioned  
in your bank.  
It is further requested that if  
account mentioned may please be  
further ordered the statements of  
transactions till date may please be

Yours faithfully  
CK.V. Samant  
S.P.O. Nagpur

True Copy  
Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur

- A/c Nos
- 1) 3113054 ✓ ~~102491~~
  - 2) 32035094 (7) 33061409
  - 3) 30235415 (6) 32087010 (Black)
  - 4) 11483127 = somebody
  - 5) 2250508470

Printing Charges 1402  
 Composing Charges         
 Paper Charges         
 Surcharges         
 Express Charges         
 Total        *JW*

The date on which copy applied  
 for 15.12.25 the date on  
 which the application is completed  
 in all respect 23.12.25  
 the date given to the applicant  
 for taking delivery 23.12.25  
 the date on which the copy was  
 ready for delivery 29.12.25  
 the date on which it was delivered  
 ..... 29.12.25

Asst Suptd / Record Keeper  
 C.J.M. Court, Naypur



date on which copy applied for...15/12/25...the date on which the application is completed in all respect 23/12/25...the date given to the applicant for taking delivery 23/12/25...the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25...the date on which it was delivered 29/12/25

Asst. Supt./Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur

Domestic Charges 1042.  
Companing Charges \_\_\_\_\_  
Paper Charges \_\_\_\_\_  
Surcharges \_\_\_\_\_  
Express Charges \_\_\_\_\_  
Total \_\_\_\_\_



(33) Office of the Dy. S.P. ...  
Camp at Mumbai

Private use only

Dt 23/05/2002

The Manager  
H.S.B.C. Bank  
Mumbai

512

381  
365  
497  
Rajm Red

Form A No. 73.01.1.1

Subj: - Freezing of Account  
Ref: - Investigation of Cr. No. 101/2002 U/s 406,  
409, 468, 34 IPC of P. S. n. Ganeshpeth,  
Mangpur

Sir,  
With reference to above cited subject,  
I have to inform you that this office has  
registered an offence against the Directors  
of Home-Trade Groups and Chairman of  
office bearers of Mangpur District Central Co-op  
Society Ltd. Mangpur on complaint of Auditor,  
Cooperative Department, Mangpur M.S. for  
alleged offence of embezzlement of fund  
amounting to about Rs 1.50 Crores.



During investigation it is revealed  
that Discover Investment Ltd. has an  
branch of your Bank in  
Mauritius  
also its allied groups like 'Path Finder',  
Euro Discover Ltd and Euro Discover  
Technical Venture (EDTV) have accounts  
in branches in Mauritius.

You are therefore requested  
to furnish statements of accounts and  
balance and also to freeze all accounts  
till further order. Statements of account  
is required for the period from 01/01/2001  
till date.



Copy  
M  
29/12/01  
Asstt. Supd  
C.J.M. Cour

Exh. No. 1937  
Proved by ...  
Date: 6-3-20

1031

Judge  
Recd

24/05/02

Yours faithfully  
K. V. Sawade  
S.P. CID, Mangpur  
Camp at CID office

run on 24th

(156)

date on which copy applied for.....15/12/25  
date on which the application is completed in all respect. 23/12/25  
the date given to the applicant for taking delivery 23/12/25  
the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25  
the date on which it was delivered .....29/12/25

Asst. Sdmt. /Recor. /Keeper  
C.J.M. GUIL, Rajkot

Printing Charges 1002  
Companing Charges             
Paper Charges             
Surcharges             
Express Charges             
Total 2

Private use only

Exd C.A. No. 130174



386

385

Exh 1938  
OW No CID/Crime/Mgp-100/02  
Office of Dy. S.P. CID, Nagpur  
Camp at, Mumbai.  
Dated 27/05/02

The Branch Manager  
HDFC Bank Ltd  
Fort Branch  
Mumbai

1570  
REPLY  
1032

Sub: - Freezing of Account  
Ref: - Cr. No 101/2002 and 97/02 U/s  
406, 409, 468, 34 IPC of P.S. Ganeshpets  
Nagpur

Exh. No. 1938  
Proved by. K. M. Sawak (P. Whit)  
Date: 6-3-2005  
S. JUDGE

With reference to the above cited subject, I have to inform you that this office has registered an offence against the Directors of Home-Trade Group and chairman and other office bearers of Nagpur District Central Cooperative Bank Ltd. Nagpur on the complaint of Auditor, Cooperative Department, Nagpur, M.S. for alleged offence of embezzlement of funds nearly about Rs 150 Crores.

During the course of investigation it is revealed that Home-Trade & Group Companies is having account mentioned below in your bank.

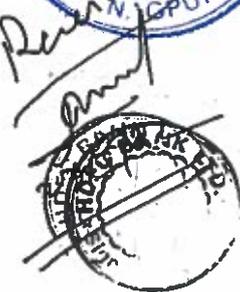
It is further requested that the account mentioned may please be freeze till further order. The statement of account from 01.01.2001 till date may please be furnished

Yours faithfully  
27/05

- ① Pathfinder 6000000004
- ② Discover Investment Ltd.
- ③ Euro Discover Technology Venture

Dy. S.P. CID CID Mgp.  
Camp at CID office  
Old Customs House  
Mumbai

Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur



Printing Charges 1000  
Companing Charges \_\_\_\_\_  
Paper Charges \_\_\_\_\_  
Surcharges \_\_\_\_\_  
Press Charges \_\_\_\_\_  
Total \_\_\_\_\_

The date on which copy applied for... 15/12/25... the date on which the application is completed in all respect... 23/12/25... the date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25... the date on which the copy was ready for delivery... 29/12/25... the date on which it was delivered... 29/12/25

Asst. Supdt./Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur



1033

1571

1102

नियमित फौजदारी खटला क. १४७/२००२  
सरकार -वि- सुनील केदार व इतर  
निशानी क्रमांक : १९५५

(दिनांक :- १६.३.२०२०)

सरकारतर्फे साक्षीदार क्रमांक ४८ चे बयान

मी शपथपुर्वक खरे सांगतो की :-

माझे नाव :-	विनोद गूडेराव देशमुख
वय :-	६९ वर्षे
व्यवसाय :-	सेवानिवृत्त
राहणार :-	पूणे.

सरतपास अभियोगपक्षातर्फे श्रीमती ज्योती वजानी सह श्रीमती एल.एस. गजभिये

१. मी सन १९७२ साली रिझर्व बँक ऑफ इंडियामध्ये नोकरीला लागलो. त्यानंतर सन १९८३ मध्ये नाबार्ड वेगळे झाले व माझी नेमणुक नाबार्डमध्ये करण्यात आली. सन १९८३ ते माझी सेवानिवृत्ती सन २००९ साली होईपर्यंत मी नाबार्डमध्ये कार्यरत होतो. नाबार्डचे महाराष्ट्र विभागीय कार्यालय पूणे येथे आहे. नाबार्डचे मुख्य महाप्रबंधक हे नाबार्डचे सर्वात वरीष्ठ असतात.

नाबार्डची निर्मिती ग्रामीण विकास, शेतीचा विकास तसेच ग्रामविकासाच्या साधने आवश्यक असलेल्या इतर बाबींना चालना मिळावी या दृष्टीने करण्यात आली होती. नाबार्डच्या निर्मितीनंतर, जिल्हा मध्यवर्ती बँका व ग्रामीण बँका यांच्या निरीक्षणाचे अहवाल रिझर्व बँकेने नाबार्डला दिले. त्याप्रमाणे कलम ३५(६)(१)(ब) बँकींग रेग्युलेशन अँक्ट नुसार जिल्हा मध्यवर्ती बँकांचे वैधानिक ऑडिट (Statutory audit) करण्याचे अधिकार नाबार्डला आहेत.

३. दरवर्षी जिल्हा मध्यवर्ती बँकांची नाबार्डतर्फे तपासणी करण्याबाबतचा वार्षिक कार्यक्रम ठरविण्यात येतो व त्याची विभागणी चार त्रैमासिक भन्नांमध्ये

8/10/2020  
28/3/20



(1572)

2

करण्यात येते. अशाप्रकारे बँकांच्या निरीक्षणाचा कार्यक्रम ठरल्यानंतर, सदर कार्यक्रमाला अनुसरून व अधिका-यांची उपलब्धता लक्षात घेवून त्या - त्या बँकांच्या निरीक्षणासाठी संबंधीत अधिका-यांची नेमणूक करण्यात येते.

४. सन १९९९ मध्ये नाबार्डतर्फे बँकांचे निरीक्षण त्रैवार्षिक पध्दतीने व्हायला लागले. त्यानुसार दि. १.४.१९९९ ते ३१.३.२००१ या कालावधीचे नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे निरीक्षण करण्याची जबाबदारी आमच्या कार्यालयातर्फे मी स्वतः व माझे सहकारी लक्ष्मीधर दास अशी आम्हा दोघांना देण्यात आली. त्यानुसार दि. ४.२.२००२ ते दि. २६.२.२००२ या कालावधीत आम्ही नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचे निरीक्षण केले. सदर निरीक्षणासाठी रिझर्व बँक ऑफ इंडिया व नाबार्ड यांनी गाइडलाइन्स विहित केल्या आहेत. सदर गाइडलाइन्स नुसार आम्हाला, कॅपिटल अॅडेक्वसी, असेट क्वालीटी, मॅनेजमेंट, अर्निंग अॅनॅलिसीस, लिक्विडिटी आदी नियमांच्या विविध तरतूदीनुसार पूर्तता झाली किंवा नाही, तसेच सुपरव्हिजन इत्यादी बाबी लक्षात ठेवून बँकेचे निरीक्षण करावयाचे असते. सदर निरीक्षण आम्ही कलम ३५(६)(१) बँकींग रेग्यूलेशन अॅक्ट, १९४९ अॅज अॅप्लीकेशन टू कोऑपरेटीव्ह सोसायटीज या तरतूदीनुसार केले.

५. बँकेचा इन्व्हेस्टमेंट पोर्टफोलिओ आमच्या निरीक्षणात बँकेची अॅसेट क्वालीटी या सदराखाली येतो. सदर निरीक्षणासाठी आम्ही बँकेच्या मागील तीन वर्षांच्या बॅलन्सशीटचे निरीक्षण करतो. आमचे निरीक्षणात असे आढळून आले की, बॅलन्सशीटनुसार नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचा इन्व्हेस्टमेंट पोर्टफोलिओ हा बराच वाढलेला आहे. त्याचे आणखी निरीक्षण केले असता आम्हाला असे आढळून आले की बँकेने दि. ५.२.२००१ ते २८.३.२००१ या कालावधीत फिजीकल सेक्युरिटीजचे खरेदी-विक्रीचे बरेच व्यवहार केलेले आहेत. आमचे निरीक्षणात असे देखील आढळून आले की दि. ३१.३.२००१ या निरीक्षणाच्या रेफरन्स तारखेला सुमारे रु.१२४.७६ कोटीचे फिजीकल सेक्युरिटीज हे बँकेकडे येणे बाकी आहेत. सदर निरीक्षणादरम्यान आम्ही बँकेचे अकाउंट बुक, होल्डींग सर्टीफिकेट्स,



२४/०१/२०  
१६/१/२०

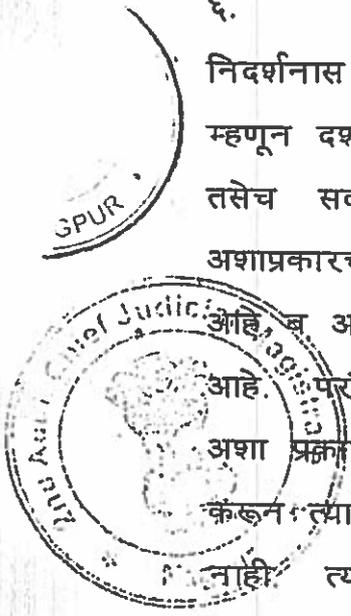
034

1573 1103

3

अॅडजस्टमेंट लेटर्स, कार्यालयीन टिपण्या इत्यादी कागदपत्रांची पाहणी केली. निरीक्षणात आम्हाला असेदेखील आढळून आले की सदर व्यवहार करतांना ब-याच अनियमीतता व संबंधीत कायदेशीर तरतूदींचे उल्लंघन झालेले आहे तसेच रिजर्व बँक ऑफ इंडियाने या संदर्भाने दि.४.९.१९९२ रोजी जारी केलेल्या सक्कूलरच्या तरतूदींचे उल्लंघन झालेले होते. त्यामुळे आम्ही बँकेकडे त्यांनी विकत घेतलेल्या सरकारी प्रतीभूती आमच्यासमक्ष निरीक्षणासाठी सादर करण्यास सांगितले. त्यावेळेस बँकेतर्फे आम्हाला केवळ सरकारी प्रतीभूतीच्या छायाप्रती दाखविण्यात आल्या व त्यादेखील होम ट्रेड लिमिटेडच्या नावाने होत्या, बँकेच्या नावाने नव्हत्या. त्यामुळे आम्ही आणखी चौकशी केली असता असे आढळून आले की दि. ३१.३.२००१ पर्यंत केवळ होम ट्रेड या कंपनीमार्फत सरकारी प्रतीभूतीचा व्यवहार बँकेने केला होता परंतु त्यानंतरच्या कालावधीत आणखी ४ कंपन्या म्हणजे गिल्टेज, इंद्रमणी, सिंडीकेट व सॅच्युरी या कंपन्यांमार्फत बँकेने सरकारी प्रतीभूतीचे व्यवहार केल्याचे आमच्या निदर्शनास आले. दि. २६.२.२००२ ला सदर सरकारी प्रतीभूतीचे बँकेकडे आउटस्टॅंडिंग हे सुमारे रु.१४९.८३ कोटीचे होते.

६. आम्ही होम ट्रेड लिमिटेडच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट बघितल्या, त्यावेळेस असे निदर्शनास आले की होम ट्रेड लिमिटेड हे सदर कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स मध्ये ब्रोकरी म्हणून दर्शविण्यात आलेले नव्हते तर ते विकते म्हणून दर्शविण्यात आलेले होते. तसेच सदर कॉन्ट्रॅक्ट नोट्समध्ये ब्रोकरीचा कोणताही उल्लेख नव्हता. अशाप्रकारची गुंतवणुक करतांना बँकेची एक विनिर्दिष्ट पॉलीसी असणे आवश्यक आहे. अशी पॉलीसी बँकेच्या संचालक मंडळाने मंजूर केलेली असणे आवश्यक आहे. परंतु, नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेच्या निरीक्षणादरम्यात आम्हाला, बँकेने अशा प्रकारच्या गुंतवणुकीसाठी कोणतीही विनिर्दिष्ट पॉलीसी किंवा योजना तयार करून आम्हाला संचालक मंडळाची मंजूरी घेवून गुंतवणुक केल्याचे निदर्शनास आले नाही. त्यामुळे रिजर्व बँक ऑफ इंडियाचे अशा गुंतवणुकीच्या संदर्भात जे निर्देश आहेत त्या निर्देशांचे पालन बँकेतर्फे झालेले नाही.



21/01/20  
9/1/20

1574

७. तसेच बँकेने गुंतवणुक पोर्ट फोलीओचा ३१ मार्च व ३० सप्टेंबर अशाप्रकारे वर्षातून दोन वेळा अर्धवार्षिक रिह्यू घेणे आवश्यक आहे व त्याचा अहवाल नाबार्ड व आरबीआयला पाठविणे आवश्यक आहे. बँकेने ज्या काही सरकारी प्रतीभूती घेतल्या त्याचे वर्गीकरण- होल्ड फॉर ट्रेडिंग, ड्यू फॉर मॅन्च्युरीटी व विक्रीसाठी उपलब्ध असणे या तीन प्रकारे करणे आवश्यक आहे. सदर सरकारी प्रतीभूती खरेदीचे व्यवहार हे दि. ५.३.२००१ ते २८.३.२००१ या कालावधीत झालेले आहेत व आमचे निरीक्षण दि. २६.२.२००२ रोजी संपले. परंतु, आमचे हे निरीक्षण दि. २६.२.२००२ ला संपेपर्यंत बँकेने खरेदी केलेल्या सरकारी प्रतीभूती या बँकेत उपलब्ध नव्हत्या.

८. दि. २६.२.२००२ रोजी निरीक्षणाच्या शेवटच्या दिवशी निरीक्षणादरम्यान समोर आलेल्या ठळक बाबी आम्ही संचालक मंडळाच्या सभेपुढे प्रस्तुत केल्या. सभेनंतर बँकेतर्फे आम्हाला असे सांगण्यात आले की ते आम्हाला सदर सरकारी प्रतीभूती प्रत्यक्ष आणून दाखवतील. त्यानंतर आमच्या कार्यालयातर्फे देखील बँकेला या संदर्भात पत्र पाठविण्यात आले. त्यावेळेस आमचे जनरल मॅनेजर बालन हे होते. त्यांची सही मी ओळखतो. (Letter purported to be sent to NDCC from NABARD with the signature of Mr. Balan is shown to witness. Ld. Counsel for accused persons have objected to mark the letter on the ground that the communication is not personally made by this witness and that the concern officer who has made said communication is available and also cited as a witness in the chargesheet and there is no reference of such letter in the statement of this witness recorded u/S. 161 of Cr.P.C. whereas Ld. Spl.P.P. has submitted that this witness has conducted the inspection of the Bank and has deposed about all the facts related to the inspection carried out by NABARD and the communications made thereafter from their office. After hearing both the sides, this court is of the view that to alleged communication, the witness who has made the communication may be examined but it is not necessary that such officer alone is to be examined to



21/3/20

1035

1575

1167

prove the communication. Another officer of the same office who is acquainted with the facts and who has identified the signatures of the officers then working in his office can be examined to prove such communications. Hence, objection is rejected.)

९. श्री. बालन यांनी दिलेले पत्र मला दाखविले. त्यावर श्री.बालन यांची सही असून ती मी ओळखतो. त्याला निशानी क्र. १९५६ देण्यात येत आहे.

१०. आरबीआयतर्फे बँकेच्या गुंतवणुकीसंदर्भाने दि. ४.९.१९९२ रोजी जे दिशानिर्देश दिले आहेत, सदर दिशानिर्देश मला दाखविले. ते तेच आहेत. त्यांना आधीच (नि.१५८१/४ ते १५८१/११) देण्यात आलेले आहे. तसेच आरबीआयतर्फे वेळोवेळी या संदर्भाने जारी केलेले दिशानिर्देश आता मला दाखविले. ते तेच आहेत. त्यांना याआधीच अनुक्रमे (नि.क्र.१५८१/१ ते १५८१/२३) देण्यात आलेले आहे.

त्यानंतर आम्ही आमचा निरीक्षण अहवाल नाबार्डचे डेप्युटी जनरल मॅनेजर, जनरल मॅनेजर व चीफ जनरल मॅनेजर यांचेकडे सादर केला.

१२. दि. २४.४.२००२ रोजी आम्ही नियमाप्रमाणे सदर अहवाल नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँक, भारतीय रिजर्व बँक व निबंधक, सहकारी संस्था व महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक यांना पाठविला.

१३. बँकेच्या पॅनलवर संचालक मंडळाने मंजूर केलेले ब्रोकर असणे आवश्यक आहे. असे पॅनल नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे नव्हते. त्यांनी सुरूवातीला केवळ एक ब्रोकर होम ट्रेड लिमिटेडशी व्यवहार केल्याचे दिसून आले व त्यानंतर केवळ एकाच दिवसाच्या व्यवहारात ४ इतर कंपन्या समाविष्ट असल्याचे दिसले. मी माझ्या तपासादरम्यान ज्या काही कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स, नोटशीट व अॅडजस्टमेंट लेटर्सचे निरीक्षण केले होते ते मला दाखविले. त्या हयाच आहेत. त्यांना आधीच (निशानी क्र.१२०१, १२०२, ११९७, ११९९, १२००, १२०३, १२०४, १२०५,

२/१२/२०  
२६/३/२०

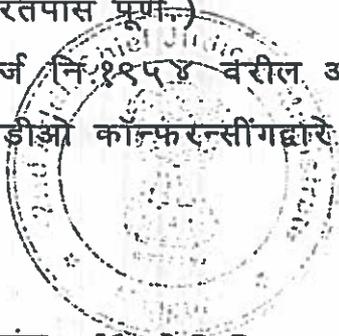
1576

6

१२०६), कॉन्ट्रॅक्ट नोटस (नि.क्र.१७१९ ते १७२४), कन्फर्मेशन लेटर व इतर कागदपत्रे (नि.क्र.११५९, १२३१, १२३०, १२३२, १२३३, १२३४, १६६३, १६६६, १६६७, ११६४, ११६३, ११६५, ११६६, ११६१, ११५७) देण्यात आलेले आहे. इतर कागदपत्रांबाबत बरीच वर्षे झालेली असल्यामुळे मला आता आठवत नाही.

(सरतपास पूर्ण)

(अर्ज नि.१९५४ वरील आदेशानुसार उलटतपास दि. २६.०३.२०२० रोजी व्हिडीओ कॉन्फरन्सींगद्वारे करण्यासाठी राखून ठेवण्यात येत आहे.)



दिनांक : १६.०३.२०२०

अतिरीक्त मुख्य न्यायदंडाधिकारी,  
नागपूर

*(Signature)*  
१६/३/२०

दिनांक :- ०८.०७.२०२१

साक्षीदार वैयक्तीकरीत्या न्यायालयात हजर आहे.

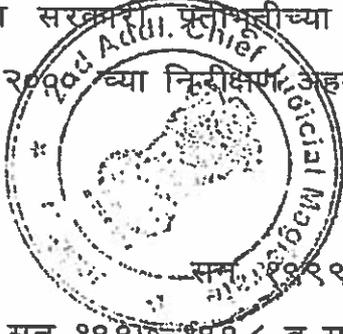
उलटतपास शपथेवर सुरू - आरोपी क्र.१ तर्फे वरीष्ठ अधिवक्ता श्री.सुबोध धर्माधिकारी सह अधिवक्ता श्री. देवेंद्र चव्हाण :-

१४. हे म्हणणे खरे आहे की वित्तीय वर्ष १९९९-२००० व २०००-२००१ या कालावधीचे आम्ही नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचे निरीक्षण केले त्याआधारे मी माझी साक्ष देत आहे. हे मला आठवत नाही की सन १९९९-२००० पूर्वी देखील नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेकडून प्रतीभूतीमध्ये गुंतवणूक करण्यात येत होती. हे म्हणणे खरे आहे की सन १९९९-२००० पूर्वी पासून बँकेने प्रतीभूती विकत घेणे सुरू केले असल्यास त्याबाबतची तोंद माझे निरीक्षण अहवालात आली असती. हे मला आठवत नाही की सन १९९९-२००० या कालावधीच्या निरीक्षण अहवालात मी, बँकेने त्यापूर्वी घेतलेल्या प्रतीभूतीचा उल्लेख केला आहे किंवा नाही. हे म्हणणे खरे आहे की १४.१९९९ रोजी बँकेने प्रतीभूतीमध्ये गुंतवणूक करतांना काही अनियमितता केली असल्यास त्याचा उल्लेख मी निरीक्षण अहवालात केला



*(Signature)*  
१६/३/२१

असता. हे म्हणणे खरे आहे की मी सन १९९९-२००० या कालावधीचा जो निरीक्षण अहवाल सादर केला त्यामध्ये बँकेतर्फे अनियमीतता झाल्याचा कोणताही उल्लेख मी केलेला नाही. हे मला आठवत नाही की मला कुठलीही अनियमीतता सादरच्या सरकारच्या प्रतीभूतीच्या व्यवहारांमध्ये आढळून न आल्यामुळे मी सन १९९९-२००० च्या निरीक्षण अहवालात तशा प्रकारचे कोणतेही निरीक्षण नोंदविलेले नाही.



१५. सन १९९९ ते २००० या कालावधीचे निरीक्षण करण्यापूर्वी बँकेचे सन १९९७-१९९८ व सन १९९८-१९९९ चे निरीक्षण झालेले होते. सादर निरीक्षणाच्या संबंधाने असलेली कागदपत्रे मी माझे निरीक्षणाच्या वेळेस बँकेतून मागीतली होती. सन १९९७ ते १९९९ या दोन वर्षांच्या कालावधीत आमच्या कार्यालयाने केलेले बँकेचे निरीक्षण अहवाल मी वाचले होते किंवा नाही हे मला आठवत नाही. हे मला माहित नाही की सन १९९७ ते १९९९ या दोन वर्षांचे निरीक्षण अहवालात बँकेतर्फे प्रतीभूती गुंतवणूकीत कोणतीही अनियमीतता आल्याचे निरीक्षण नोंदविण्यात आलेले नव्हते.

१६. हे म्हणणे खरे आहे की सन १९९९ ते २००१ या दोन वर्षांचे जे निरीक्षण केले त्या निरीक्षणानंतर बँकेच्या संचालक मंडळाची दि.२६.२.२००२ रोजी सभा झाली होती. सादर सभेचे इतिवृत्त (नि.क्र.१३१२) वर आहे. हे म्हणणे खरे आहे की या सभेला मी स्वतः व माझे सहकारी श्री.दास असे आम्ही दोघेही हजर होतो. हे म्हणणे खरे आहे की दि. २६.२.२००२ रोजी ज्यावेळेस ही सभा झाली त्यावेळेसपर्यंत माझ्या निरीक्षण अहवाल लिहून तयार झालेला नव्हता.

१७. हे म्हणणे खरे आहे की मी केलेल्या निरीक्षणाचा ड्राफ्ट अहवाल तयार केल्यानंतर तो माझ्या वरीष्ठांकडे सादर केला व त्यामध्ये ज्या काही त्रुटी निरीक्षणादरम्यान आढळून आल्या होत्या त्याबाबत आमचे वरीष्ठ श्री. बालन यांनी दि.८.४.२००२ रोजी पत्र (नि.१९५६) बँकेला दिले व संबंधीत त्रुटींचे

2/10/02  
1/10/29

AGPUR

(578)

8

समाधान करण्यास बँकेला निर्देशीत केले. हे म्हणणे खरे आहे की सदरच्या पत्रात बँकेने प्रतीभूती गुंतवणूक करतांना रिजर्व बँक ऑफ इंडियाचे सन १९९२ च्या परीपत्रकाचे उल्लंघन केल्याचे नमूद केलेले नाही. हे म्हणणे खरे आहे की पत्र (नि.१९५६) मध्ये बँकेने प्रतीभूती व्यवहारांसाठी दलाल संस्थांचे/ व्यक्तीचे पॅनल तयार करून सदर पॅनलला संचालक मंडळाची अनुमती मिळवून घेण्याची आवश्यकता असल्याचे तसेच अशाप्रकारचे कोणतेही पॅनल नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेने तयार न केल्याचे नमूद केलेले नाही.

१८. हे म्हणणे खरे आहे की पत्र (नि.१९५६) मध्ये असे नमूद केलेले नाही की रिजर्व बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक तत्वाप्रमाणे बँकेला प्रीसीपल टू प्रीसीपल प्रतीभूती खरेदीचे अधिकार नाहीत व असे असतांनाही बँकेने या मार्गदर्शक तत्वाचे उल्लंघन करून प्रतीभूतीचा व्यवहार केला आहे.

१९. हे म्हणणे खरे नाही की वर नमूद केल्याप्रमाणे रिजर्व बँकेचे कथित मार्गदर्शक तत्व व त्याचे उल्लंघन या संबंधाने माझे ड्राफ्ट निरीक्षण अधिवालाक काहीही नमूद केलेले नव्हते व त्यामुळे आमचे वरीष्ठ श्री.बालन यांनी तसा कोणताही उल्लेख बँकेला पाठविलेले पत्र (नि.१९५६) मध्ये केलेला नाही.

२०. सन १९९९ ते २००१ या दोन वर्षांच्या कालावधीची नाबार्डने केलेल्या निरीक्षणाच्या अनुषंगाने पत्र (नि.१९५६) व्यतिरीक्त इतर कोणताही पत्रव्यवहार आमच्या कार्यालयाने नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेसोबत केला किंवा नाही याबाबतची मला माहिती नाही.

२१. दि.२६.२.२००२ रोजी बँकेच्या संचालक मंडळाची जी सभा झाली तिच्या इतिवृत्ताची प्रत आम्ही बँकेला पुरवीली होती. सदर सभेचे संचालन आम्हीच केले होते. मला दाखविलेली इतिवृत्ताची प्रत (नि.१३१२) ही ती नाही. सदर बँकेतर्फे तयार करण्यात आलेल्या इतिवृत्ताची प्रत (नि.१३१२) ही बँकेतर्फे आमच्या कार्यालयाला पाठविली होती किंवा नाही ते मला आठवत नाही. बँकेच्या

२/१०/०२  
२/१०/०२





9

1037

1579

1106

दि. २६.२.२००२ रोजीच्या सभेचे जे इतिवृत्त आम्ही तयार केले होते त्याची प्रत प्रकरणाच्या अभिलेखावर दाखल करण्यात आली आहे किंवा नाही ते मला माहित नाही. हे म्हणणे खरे नाही की दि. २६.२.२००२ च्या सभेत 'भूळ प्रतीभूती बँकेकडे नाहीत' याव्यतिरीक्त कोणताही आक्षेप आमच्यातर्फे घेण्यात आलेला नव्हता. हे म्हणणे खरे आहे की आमच्या निरीक्षणात असे आढळून आले होते की प्रतीभूतीच्या खरेदीसाठी जी रक्कम देण्यात आली होती, ती बँकींग रूल्सला अनुसरून देण्यात आली होती.

२२. हे मला आठवत नाही की प्रतीभूतीचा व्यवहार अतिशय जोखीमीचा असल्यामुळे नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेने आमच्या कार्यालयाला पत्र पाठवून फायनान्सीयल अॅनॅलिस्ट पुरविण्याची विनंती केली होती. हे मला आठवत नाही की नाबार्ड तर्फे सहकारी (cooperative) बँकांसाठी कोऑपरेटीव्ह डेव्हलपमेंट फंड कशासाठी तयार करण्यात आला आहे. हे मला आठवत नाही की नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेची शिखर बँक महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक यांनी देखील नाबार्डला पत्र पाठवून नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेला फायनान्सीयल अॅनॅलिस्ट पुरविण्याची व या पदाचा पगार कोऑपरेटीव्ह डेव्हलपमेंट फंडमधून देण्याची विनंती केली होती. साक्षीदार स्वतः नमूद करतात की ज्या संबंधाने प्रश्न विचारण्यात आला त्याबाबत नाबार्डचा वेगळा विभाग आहे.

२३. हे मला माहित नाही की माहे एप्रिल २००१ मध्ये नाबार्ड मध्ये मुंबई मुख्यालयी श्री.एस.सी.श्रीवास्तव हे उपमहाव्यवस्थापक होते. हे मला माहित नाही की नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेने फायनान्सीयल अॅनॅलिस्ट पुरविण्याची जी विनंती नाबार्डकडे केली होती, ती तत्कालीन उपमहाव्यवस्थापक श्री.एस.सी. श्रीवास्तव यांनी एप्रिल २००१ मध्ये नामंजूर केली होती.

उलटतपास आरोपी क्र.११ तर्फे श्री.जलतारे वकील:-

२४. हे म्हणणे खरे नाही की जे काही निरीक्षण अहवाल आम्ही

*(Signature)*  
२६/२९

तयार केल्याचे मी सांगितले, ते सर्व अहवाल आम्ही राजकीय दबावापोटी तयार केले व प्रत्यक्ष परिस्थिती त्या अहवालात न मांडता राजकीय दबावापोटी आम्हाला जे त्या अहवालात नमूद करायला सांगितले होते तसे आम्ही त्यामध्ये नमूद केले.

उलटतपास आरोपी क.२ तर्फे श्री.अशोक भांगडे वकील सह आरोपी क.४ ते ७ तर्फे श्री.पुरोहित वकील :-

२५. या प्रकरणातील प्रथम खबरी अहवाल मी वाचलेला नाही. गुन्ह्याच्या तपासादरम्यान तपासी अंमलदार यांनी आमच्याकडे नेमकी किती वेळ चौकशी केली हे मला सांगता येणार नाही. हे मला आठवत नाही की ज्यावेळेस तपासी अंमलदार आमच्या पूणे येथील कार्यालयात चौकशीसाठी आले होते त्यावेळेस त्यांनी त्यांच्यासोबत या प्रकरणाच्या संबंधाने सर्व कागदपत्र आणलेली होती किंवा नाही. हे मला आठवत नाही की ज्यावेळेस तपासी अंमलदार यांनी माझे बयान नोंदवले त्यावेळेस मी आमच्या कार्यालयात उपलब्ध असलेल्या कागदपत्रांचा आधार घेतला होता किंवा नाही. हे म्हणणे खरे आहे की ज्यादिवशी तपासी अंमलदार चौकशीसाठी आमच्या पूणे येथील कार्यालयात आले, त्यादिवशी मी व लक्ष्मीधर दास आम्ही दोघेही आमच्या पूणे येथील कार्यालयात हजर होतो. त्यावेळेस मी लक्ष्मीधर दास यांना वरीष्ठ होतो. हे मला आठवत नाही की पूणे येथील चौकशीदरम्यान तपासी अंमलदार यांनी आमच्याकडे संबंधीत बँकेसोबत झालेल्या पत्रव्यवहाराच्या अनुषंगाने कागदपत्रे मागीतली होती किंवा नाही.

२६. मी न्यायालयात साक्ष देण्यापूर्वी तपासी अंमलदार यांनी माझे जे बयान नोंदविले होते, ते वाचले होते. 'स्टॅट्यूटरी ऑडिट' हा शब्द तपासी अंमलदार यांनी माझे जे बयान नोंदविले त्यामध्ये कुठेही नमूद नाही.

बँकींग रेग्यूलेशन अॅक्ट, १९४९ मी वाचलेला आहे. परंतु महाराष्ट्र-सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० मी वाचला किंवा नाही हे मला आठवत नाही. हे मला सांगता येणार नाही की या दोन्ही अधिनियमांमध्ये कोणत्या तरतूदी

*(Signature)*  
16/29



11

1038

1581

407

हया सारख्या स्वरूपाच्या आहेत.

२८. सन १९९९ ते २००१ या दोन वर्षांच्या निरीक्षणासाठी मला आमचे पूणे येथील मुख्य महाव्यवस्थापक, नाबार्ड यांनी आदेश दिले होते. सदर आदेश कोणत्या तारखेचा होता हे मला सांगता येणार नाही. या आदेशाची प्रत मी तपासी अंमलदार यांना दिली नव्हती.

२९. बँकेत अनियमीतता असल्याच्या रकमा १२४.७६ कोटी व १४९.८३ कोटी या मी माझ्या पुराव्यादरम्यान नमूद केल्या आहेत. या रकमा मी माझे पोलीसांना दिलेल्या बयानात नमूद केल्या होत्या. माझे पोलीसांनी नोंदविलेले बयान आता मला दाखविले. हे म्हणणे खरे आहे की या बयानात सदरचे दोन्ही रकमेचे आकडे नमूद केलेले नाहीत.

३०. मी न्यायालयात दिलेल्या पुराव्यात असे नमूद केले आहे की, दि. ३१.३.२००१ या निरीक्षणाच्या रेफरन्स तारखेला सुमारे रुपये १२४.७६ कोटींचे फिजीकल सेक्युरिटीज हे बँकेकडे येणे बाकी आहे. तसेच मी माझे पुराव्यात असे देखील सांगितले की, सदर निरीक्षणादरम्यान आम्ही बँकेचे अकाउंट बुकस्, होल्डींग सर्टीफिकेटस्, अॅडजस्टमेंट लेटर्स, कार्यालयीन टिपण्या इत्यादी कागदपत्रांची पाहणी केली. वरील बाबी मी माझे बयान नोंदवितेवेळेस तपासी अंमलदार यांना सांगितल्या होत्या किंवा नाही हे मला आठवत नाही. आता माझे बयान मला दाखविले. त्यामध्ये तसे तपासी अंमलदाराने नमूद केलेले नाही.

३१. तसेच माझे न्यायालयात झालेल्या पुराव्यात मी नमूद केले आहे की, (परीच्छेद क.५), दि. ३१.३.२००१ पर्यंत केवळ होम ट्रेड या कंपनीमार्फत सरकारी प्रतीभूर्तीचा व्यवहार बँकेने केला होता परंतु त्यानंतरच्या कालावधीत आणखी ४ कंपन्या म्हणजे गिल्टेज, इंद्रमणी, सिंडीकेट व सेंच्युरी या कंपन्यांमार्फत बँकेने सरकारी प्रतीभूर्तीचे व्यवहार केल्याचे आमच्या निदर्शनास आले. दि. २६.२.

२७/७/२९

1582

12

२००२ ला सदर सरकारी प्रतीभूतीचे बँकेकडे आउटस्टँडींग हे सुमारे रू.१४९.८३ कोटीचे होते.' सदर बाब माझे बयान नोंदविताना मी तपासी अंमलदार यांना सांगितली होती. माझे तपासी अंमलदाराने नोंदविलेले बयान आता मला दाखविले. त्यामध्ये सदर बाबींचा उल्लेख केलेला नाही.

३२. तसेच माझे न्यायालयात झालेल्या पुराव्यात मी नमूद केले आहे की, (परीच्छेद क.६), 'आम्ही होम ट्रेड लिमिटेडच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट बघितल्या, त्यावेळेस असे निदर्शनास आले की होम ट्रेड लिमिटेड हे सदर कॉन्ट्रॅक्ट नोटमध्ये ब्रोकरी म्हणून दर्शविण्यात आलेले नव्हते तर ते विकते म्हणून दर्शविण्यात आलेले होते. तसेच सदर कॉन्ट्रॅक्ट नोटमध्ये ब्रोकरीचा कोणताही उल्लेख नव्हता. अशाप्रकारची गुंतवणूक करतांना बँकेची एक विनिर्दिष्ट पॉलीसी असणे आवश्यक आहे व अशी पॉलीसी बँकेच्या संचालक मंडळाने मंजूर केलेली असणे आवश्यक आहे. परंतु, नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेच्या निरीक्षणादरम्यान आम्हाला, बँकेने अशा प्रकारच्या गुंतवणुकीसाठी कोणतीही विनिर्दिष्ट पॉलीसी किंवा योजना तयार करून त्याला संचालक मंडळाची मंजूरी घेवून गुंतवणूक केल्याचे निदर्शनास आले नाही. त्यामुळे रिजर्व बँक ऑफ इंडियाचे अशा गुंतवणुकीच्या संदर्भात जे निर्देश आहेत त्या निर्देशांचे पालन बँकेतर्फे झालेले नाही.' मला आता पॉलीसींनी नोंदविलेले बयान दाखविले. वरील मजकूर माझे पॉलीसींनी घेतलेल्या बयानात नमूद नाही.

३३. तसेच माझे न्यायालयात झालेल्या पुराव्यात मी नमूद केले आहे की, (परीच्छेद क.७), 'तसेच बँकेने गुंतवणूक पोर्ट फोलीओचा ३१ मार्च व ३० सप्टेंबर अशाप्रकारे वर्षातून दोन वेळा अर्धवार्षिक रिन्व्यू घेणे आवश्यक आहे व त्याचा अहवाल नाबार्ड व आरबीआयला पाठविणे आवश्यक आहे. बँकेने ज्या काही सरकारी प्रतीभूती घेतल्या त्याचे वर्गीकरण- होल्ड फॉर ट्रेडिंग, ड्यू फॉर मॅच्युरीटी व विक्रीसाठी उपलब्ध असणे या तीन प्रकारे करणे आवश्यक आहे.' मला आता पॉलीसींनी नोंदविलेले बयान दाखविले. वरील मजकूर माझे पॉलीसींनी घेतलेल्या



21/10/29

1039

1583

1108

बयानात नमूद नाही.

३४. तसेच माझे न्यायालयात झालेल्या पुराव्यात मी नमूद केले आहे की, (परीच्छेद क.१३), 'बँकेच्या पॅनलवर, संचालक मंडळाने मंजूर केलेले ब्रोकर असणे आवश्यक आहे. असे पॅनल नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे नव्हते. त्यांनी सुरुवातीला केवळ एक ब्रोकर होम ट्रेड लिमिटेडशी व्यवहार केल्याचे दिसून आले व त्यानंतर केवळ एकाच दिवसाच्या व्यवहारात ४ इतर कंपन्या समाविष्ट असल्याचे दिसले. मी माझ्या तपासादरम्यान ज्या काही कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स, नोटशीट व अॅडजस्टमेंट लेटर्सचे निरीक्षण केले होते ते मला दाखविले.' मला आता पोलीसांनी नोंदविलेले बयान दाखविले. वरील मजकूर माझे पोलीसांनी घेतलेल्या बयानात नमूद नाही.

३५. वरील सर्व बाबी माझ्या पोलीसांनी नोंदविलेल्या बयानात कां नमूद केलेल्या नाहीत याचे काही कारण मला सांगता येणार नाही. हे मला आठवत नाही की या सर्व बाबी मी माझे बयान देतेवेळेस तपासी अंमलदार यांना सांगितल्या होत्या किंवा नाही. हे म्हणणे खरे आहे की वरील नमूद बाबी मी माझी साक्ष न्यायालयात देत असतांना पहिल्यांदाच सांगत आहे.

३६. हे म्हणणे खरे आहे की प्रत्येक जिल्हयात नाबार्डचे जिल्हा विकास प्रबंधक (District Development Officer) हे पद असते. हे म्हणणे खरे नाही की आम्ही जिल्हा बँकेचे निरीक्षण केले त्यावेळेस श्री. लक्ष्मीधर दास हे नागपूर येथे जिल्हा विकास प्रबंधक, नाबार्ड या पदावर कार्यरत होते. त्यावेळेस नागपूर येथे या पदावर कोण कार्यरत होते ते मला आठवत नाही. आम्ही ज्यावेळेस नागपूर येथे बँकेचे निरीक्षण करण्यासाठी आलो होतो त्यावेळेस आम्ही नागपूर येथे नाबार्डचे जिल्हा विकास प्रबंधक यांना बोलावले नव्हते. हे म्हणणे खरे आहे की नाबार्डने जे नियम तयार केले त्यानुसार जिल्हा विकास प्रबंधक यांना असलेले अधिकार विहित केलेले आहेत. हे मला माहित नाही की, जिल्हा सहकारी



श्री. लक्ष्मीधर दास  
१६/११

1584

14

बँकेच्या संचालकांच्या सभेला नाबार्डचे जिल्हा विकास प्रबंधक यांना आमंत्रित करण्यात येत असते. हे म्हणणे खरे आहे की जिल्हा बँकेच्या रिझर्व कमिटीत नाबार्डचे जिल्हा विकास प्रबंधक हे सभासद म्हणून असतात. हे मला सांगता येणार नाही की जिल्हा बँकेच्या क्वार्टरली रिझर्व कमिटीमध्ये काही अनियमितता आढळल्यास नाबार्डचे जिल्हा विकास प्रबंधक त्यावर आक्षेप नोंदवू शकतात. नागपूर येथील नाबार्डचे जिल्हा विकास प्रबंधक यांनी आमच्या कार्यालयातून नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेकडून कोणतीही अनियमितता झाल्याबद्दल कोणताही पत्रव्यवहार केला होता किंवा नाही ते मला माहित नाही

३७. हे म्हणणे खरे आहे की नाबार्डमध्ये कोऑपरेटीव्ह डेव्हलपमेंट फंड हा निधी उपलब्ध असतो. हे मला सांगता येणार नाही की सदर फंडचा उपयोग संबंधीत सहकारी बँकाना कायदेशीर मदत व इतर मदत उपलब्ध करून देण्याच्या उद्देशाने ठेवण्यात येतो. त्यावेळेस नाबार्डमध्ये श्रीमती एस.एस.मथूरे व श्री.आर.एम.कुळकर्णी हे कार्यरत होते असे मला आठवते. परंतु त्यावेळेस नाबार्डमध्ये श्री.व्ही.आर.सप्रे व श्री.एस.सी.श्रीवास्तव हे कार्यरत असल्याबाबत मला माहिती नाही.

३८. आम्ही नागपूर जिल्हा बँकेचे निरीक्षण केले त्यावेळेस तेथे महाव्यवस्थापक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी या दोन्ही पदांवर एकच व्यक्ती कार्यरत होती. सदर नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेच्या बायलॉज बाबत मला काहीही आठवत नाही. त्यावेळेस महाव्यवस्थापक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना किती रक्कम खर्च करण्याचे अधिकार होते ते मला आठवत नाही. तसेच त्यावेळेस महाव्यवस्थापक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना किती रूपयांपर्यंत गुंतवणूक करण्याचे अधिकार होते ते मला आठवत नाही. नागपूर येथील तत्कालीन महाव्यवस्थापक, नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँक यांनी दि. १८.११.१९९९ रोजी नाबार्डच्या (श्रीमती एस.एस.मथूरे यांना पत्र पाठविल्याबाबतची मला माहिती नाही. हे मला माहित नाही की महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई यांनी देखील दि. १८.१.



२०/११/९९  
२०/११/९९

२००० रोजी श्रीमती एस.एस.मधूरे यांना पत्र पाठवून नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेला फायनान्सीयल ॲनॅलिस्ट व असीस्टंट या पदाकरीता योग्य व्यक्ती पुरविण्याची विनंती केली होती. हे मला माहित नाही की महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई यांनी पुन्हा दि. ९.२.२००० रोजी उपमहाव्यवस्थापक, नाबार्ड, पूणे यांना पत्र पाठवून नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेला फायनान्सीयल ॲनॅलिस्ट व असीस्टंट या पदाकरीता योग्य व्यक्ती पुरविण्याची विनंती केली होती. या पत्राच्या अनुषंगाने दि.२२.२.२००० रोजी नाबार्डचे आर.एम.कुलकर्णी यांनी, प्रबंध निदेशक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई यांना पत्र पाठविल्याबाबत मला काहीही माहिती नाही. तसेच नाबार्डचे सहाय्यक महाप्रबंधक जी.आर.सप्रे यांनी दि.६.३.२००० रोजी नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेला दिलेल्या पत्राबाबत मला काही माहिती नाही. या संबंधाने आर.एम.कुळकर्णी यांनी पुन्हा दि.२५.३.२००० रोजी जिल्हा सहकारी बँक, नागपूर यांना दिलेल्या पत्राबाबत मला काहीही माहिती नाही. हे मला माहिती नाही की यानंतर पुन्हा महाराष्ट्र राज्य कोऑपरेटिव्ह बँक यांचे मुख्य अधिकारी, आय.बी.सेल यांनी दि.२२.४.२००० रोजी याच संबंधाने आमचे पूणे येथील कार्यालयाला पत्र दिल्याबाबत मला माहिती नाही. हे मला माहित नाही की हा संपूर्ण पत्रव्यवहार व त्या संबंधाने असलेले कागदपत्र नाबार्डचे पूणे येथील कार्यालयात उपलब्ध आहेत किंवा नाहीत.

माझ्या सरतपासणीच्या परीच्छेद क.५ मध्ये मी असे नमूद

केले आहे की 'बॅलन्सशीटनुसार नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचा इन्व्हेस्टमेंट पोर्टफोलिओ बराच वाढलेला आहे.' सदर बाब तपासी अंमलदाराने माझा जवाब नोंदविला त्यावेळेस मी त्यांना सांगितली होती किंवा नाही हे मला आठवत नाही.

हे म्हणणे खरे नाही की मी नमूद केल्याप्रमाणे आम्ही नागपूर येथील जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेत कधीही निरीक्षण करण्यासाठी आलो नव्हतो व आम्ही कोणताही निरीक्षण अहवाल तयार केला नव्हता. हे म्हणणे खरे नाही की या संबंधाने मी जी काही साक्ष दिली, ते खोटे आहे. हे म्हणणे खरे नाही की

श्रीमती  
२७/१२

1580

16

कथित निरीक्षणादरम्यान नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेच्या प्रतीभूती गुंतवणूकीमध्ये कोणतीही अनियमितता झाल्याचे आढळले नाही व त्याबाबत मी खोटी साक्ष देत आहे. हे म्हणणे खरे नाही की आज रोजी मी न्यायालयात खोटी साक्ष देत आहे.

दरीलप्रमाणे आरोपी क.२ तर्फे घेण्यात आलेला पूर्ण उलटतपास आरोपी क.४ ते ७ करिता मान्य करून पुढील उलटतपास आरोपी क.४ ते ७ तर्फे श्री.पुरोहित वकील :-

४१. माझ्या कार्यकाळात मी बऱ्याच बँकांचे निरीक्षण केले. प्रत्येक बँकेच्या निरीक्षणात काही ना काही त्रुटी आढळून येतात. बँकेच्या कारभारात काही त्रुटी आढळून आल्यास त्याबाबत कार्यवाही रिजर्व बँक ऑफ इंडिया करते, नाबार्ड कार्यवाही करत नाही. पोलीसांनी माझे बयान नोंदविते वेळेस माझेकडून काही कागदपत्रे मागीतली नव्हती.

४२. सन १९९९ ते २००१ या दरम्यान जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेकडून प्रतीभूती व्यवहार करण्याबाबतची पध्दत आर.बी.आय.ने परीपत्रकाद्वारे विहित केली होती. हे म्हणणे खरे आहे की निरीक्षणादरम्यान आम्ही संबंधित दलाल कंपन्यांना बोलावून त्यांच्याकडे संबंधित व्यवहाराबाबत चौकशी केली नाही. हे म्हणणे खरे नाही की आमच्या निरीक्षणादरम्यान असे निदर्शनास आले होते की सरकारी प्रतीभूतीचे नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे सर्व व्यवहार मुंबईवरील महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेतून झाले होते. हे म्हणणे खरे आहे की संबंधित व्यवहाराचे धनादेश महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई येथून झाले. हे मला माहित नाही की संबंधित कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स, अॅडजस्टमेंट लेटर्स व कन्फर्मेशन नोट्स इत्यादी कागदपत्रे मुंबई येथे तयार करण्यात आले. हे म्हणणे खरे नाही की माझ्या निरीक्षणादरम्यान कोणतेही कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स, अॅडजस्टमेंट लेटर्स व कन्फर्मेशन नोट्स इत्यादी माझे समक्ष हजर करण्यात आले नव्हते. हे म्हणणे खरे नाही की आम्ही तयार केलेला ड्राफ्ट निरीक्षण अहवाल आमच्या वरीष्ठानी कधीही मंजूर केला नव्हता. हे म्हणणे खरे नाही की आमच्या ड्राफ्ट निरीक्षण अहवालात

२७/११/१९  
२७/११/१९

1041



बँकेने कोणतीही अनियमितता केल्याचे आढळून न आल्याने आमचे वरीष्ठ अधिका-यांनी तो मंजूर केला नव्हता व त्यामुळे असा कोणताही अहवाल या प्रकरणाच्या अभिलेखावर दाखल केलेला नाही.

उलटतपास आरोपी क.८ व ९ तर्फे श्री.चौबे वकील:-

४३. नाकारला.

उलटतपास संपला. फेरतपास नाही.

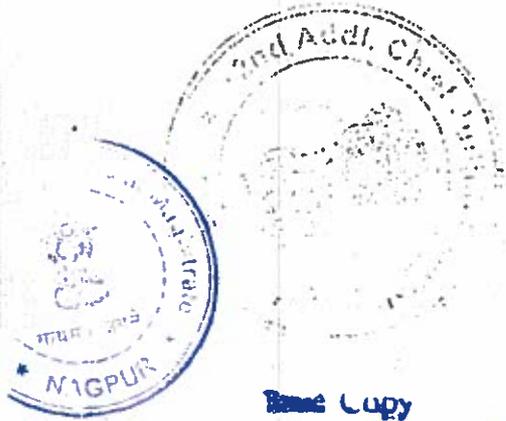
साक्षदारास वाचून दाखविले व बरोबर असल्याचे मान्य करतात.

*(Signature)*  
16/29

(शे. रा. तोतला)

अतिरीक्त मुख्य न्यायदंडाधिकारी,  
नागपूर

दिनांक : ०८.०७.२०२१



True Copy

*(Signature)*  
Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur

DVME Charges 120/29  
Comparing Charges \_\_\_\_\_  
Paper Charges \_\_\_\_\_  
Surcharges \_\_\_\_\_  
Express Charges \_\_\_\_\_  
Total 119

the date on which copy applied for... 15/12/25  
the date on which the application is completed in all respect... 23/12/25  
the date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25  
the date on which the copy was ready for delivery... 29/12/25  
the date on which it was delivered  
..... 29/12/25

Asstt. Supdt. Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur



Faint, illegible text in the bottom left corner, possibly bleed-through from the reverse side of the page.

Faint, illegible text in the bottom center, possibly bleed-through from the reverse side of the page.

Faint, illegible text in the bottom right corner, possibly bleed-through from the reverse side of the page.

Private use only.

1043

1589

1112

R.C.C.No. 147/2002  
St Vs. Sunil Kedar & Ors  
Exh. No. 1962

(Date : 17.03.2020)

Deposition of witness No.49 for prosecution.

(The witness has prayed to record his evidence in English language. Neither the prosecution nor the defence has any objection for the same. Hence, his evidence is being recorded in English language.)

I do hereby on solemn affirmation state that :-

Name of witness :- Sreekantappa Ramakantha  
Aged about :- 60 Yrs,  
Occupation :- Retired,  
Resident of :- House No.1309, Kuchappa Peth, Dodballapor -  
56120 Benglore Rural.

Examination-in-chief by Spl.P.P. Smt.Jyoti Wajani with  
A.P.P. Smt.L.S.Gajbhiye..

1. During the period 2001 to 2003, I was working as Registrar of Companies at Pune. Initially, there was only office at Mumbai for registration of companies in Maharashtra. Subsequently, Registrar Office, Pune came in existence for 9 districts. However, later on Nashik district was re-transferred to ROC, Mumbai. This position pertains to the period of the year 2001 to 2003.

2. If the company wants to change its name, it has to approach the concern Registrar Office of Companies. With reference to the letter our office received from State C.I.D. Nagpur, an information was sought about the change in name of the company Home Trade Limited. Accordingly, I have forwarded the requisite information to State C.I.D. office vide my letter

17/3/20

1590

dated 20.9.2002. Alongwith said letter, I have forwarded the certified copy of Change of Name and Annual Reports for the year 2000 – 2001 of Home Trade Limited.

3. The covering letter is now shown to me. It is the same. It bears my signature. Its contents are correct. It is marked as Exh.1963. Now the change of name is shown to me. It is the same. It is already marked as Exh.1784. The certified copy of Annual Report is shown to me. It is the same. It bears seal of our office and my signature. It is marked as Exh.1964. By way of said Change of Name, the name of company Uro Asian Securities Limited was changed to Home Trade Limited.

Cross-examination by Adv.Choubey, for accused No.8 & 9:-

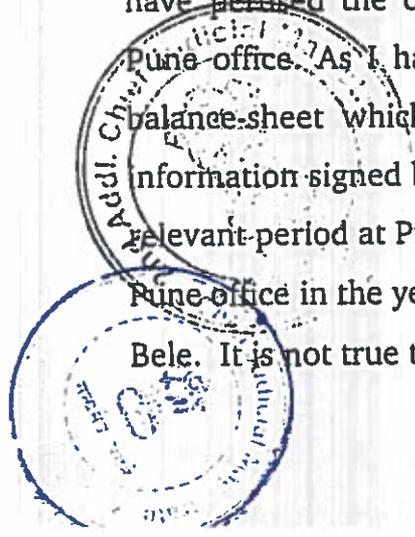
4. I don't know whether the letter or its copy which our office had received from State C.I.D., Nagpur is filed on record or not. I am not aware about the name of person in whose favour Exh.1784 was issued. I say that it was issued in the name of Deputy Superintendent, State C.I.D., Nagpur. I don't know the name of person who has applied to our office for registration pertaining to the change in name of the company. I have not seen the original of the document (Exh.1784). It is true to say that our Pune office is having independent jurisdiction. I don't remember at this moment whether I have perused the original Annual Report (Exh.1964) submitted with our Pune office. As I have issued the certified copies, I had seen the original balance-sheet which was available at our office. I have provided the information signed by me in the capacity (Post) which I had held during the relevant period at Pune office. It is not true to say that I was not attached to Pune office in the year 2002. I was not knowing the investigation officer Mr. Bele. It is not true to say that I had issued false documents without verifying

The date on which copy appli  
for...15/12/25...the date  
which the application is com  
in all respect.23/12/25  
the date given to the a;  
for taking delivery.23/12/25  
the date on which the copy  
ready for delivery.29/12/25  
the date on which it was d.  
29/12/25  
Asst. Supdt./Recr  
C.J.M. Court, Nagpur

Stamping Charges	2000
Printing Charges	
Paper Charges	
Post Charges	
Press Charges	
Total	2000

Asst. Supdt.  
C.J.M. Court  
Nagpur

SPD/19  
12/31/20



Private use only

Ext C.A. No. 7301/21



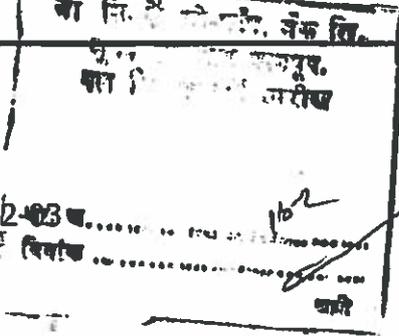
राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक  
NATIONAL BANK FOR AGRICULTURE  
AND RURAL DEVELOPMENT

पुणे	Pune
54, वेलेस्ली रोड, पोस्ट बॅग नं. 5, शिवाजीनगर, पुणे : 411 005. टेलिफोन : 5819083 - 90 तार : एग्रीफाईनान्स, पुणे फॅक्स : (020) 5813250	54, Wellesley Road, Post Bag No. 5, Shivajinagar, Pune - 411 005. Telephone - 5819083 - 90 Telegram - AGRIFINANS, PUNE Fax - (020) 5813250

Ex. 1956

1888

1842



By Speed Post

NB.PN.DoS. 218 /A-17/2002-23  
08 April 2002

Confidential / Secret

The General Manager  
Nagpur District Central Coop. Bank Limited  
Head Office  
**Nagpur**

Act D-6

Dear Sir

Ex. No. 1956  
Proved by Mr. Deshpande  
Date 16.3.2002

**Inspection under Section 35 (6) of BR Act, 1949 (AACS)**  
**- Nagpur DCCB, Nagpur**

Please recall the discussions our inspecting officers had with you on 26.02.2002 after their discussion with the Board of Directors on the findings of the statutory inspection of your bank conducted with reference to the bank's financial position as on 31.3.2001. The discussion which was with particular reference to physical possession of Govt. Securities by the bank, took place in the presence of Chairman as also the Chief Accountant of your bank. Regarding the bank's investment in Central Govt. Securities carried out through the broking firm M/s. Home Trade Limited, it was highlighted by us that they were not backed by physical possession of securities with the bank to the extent of Rs.124.05 crore as on 31.03.2002 which had increased further to Rs.149.83 crore (involving 05 brokers including M/s. Home Trade) as on 26.02.2002. During the discussions, it was promised that your bank would obtain physical possession of the securities by 20.03.2002 and advise us the position immediately. However, we have not received any communication from you so far. We, therefore, advise you to indicate whether the physical possession of the securities has been obtained and if so forward to us certified photocopies of the security certificates so as to reach us latest by 15.04.2002 for necessary action at our end.



2. Please treat this as immediate and most urgent.

Yours faithfully,

*S. Balan*  
**(S. Balan)**  
General Manager

Exh. No. Act D-6  
Proved by Mr. Deshpande  
Date 16.3.2002  
Judge

“ राष्ट्रीय बैंक हिंदी में भी पत्राचार का स्वागत करता है ”

Handwritten text at the top left, possibly a date or reference number.

Handwritten text at the top center, possibly a title or subject.



1044

1113  
1591

the office record and only to please the investigation officer Mr. Bele.

Cross-examination by Adv.Girish Purohit, (in addition to cross-examination conducted on behalf of accused No.8 & 9) for accused No.4 & 7:-

5. I have not supplied any separate copy of balance sheet to the investigation officer. The names of the persons who were directors at the relevant time are mentioned in the documents forwarded to the investigation officer. Names are mentioned in document (Exh.1964). It is true to say that there is a list of Board of Directors given at page No.2 in the document (Exh.1964). I do not remember whether the Home Trade Limited is listed with any Stock Exchange. It is true to say that this Annual Report pertains to the year 2000- 2001. It is true to say that in document (Exh.1964), the name of Mr. Ketan Seth is not mentioned in any capacity. It can not be said that since 15.5.2001, Ketan Seth was no more the director of Home Trade Limited, though it is mentioned at page No.5 of the document (Exh.1964) that he had resigned from his post.

It is true to say that our office maintains record pertaining to the documents referred above. It is true to say that if any director of the company resigns from his post then his application is forwarded to our office. I say that it is for the company to file Form No.32 with our office pertaining to such resignation. It is true to say that after filing such Form No.32, the company informs about the resignation of concern director in Annual Report submitted to our office. It is true to say that in document (Exh.1964) under the caption 'Corporate Governors' Report' under the head 'Present Board of Directors' name of Ketan Seth is not mentioned.

SUBMS  
19/9/20

(1592)

4

7. It is true to say that at the relevant time i.e. in May 2005, our office at Pune used to accept Form No.32. The copy Form No.32 is now shown to me is not legible. I can not affirm whether such form was submitted to our office.

8. The company Home Trade Limited was within the jurisdiction of our Pune office. In the month of May, 2001, I was the head of our Pune office. Our office was maintaining all the documents which the company submitted to our office. Whatever documents filed by Home Trade Limited in the year 2001 would have been maintained in the record of our office, provided they are not destroyed as per the Rules for destruction of documents after certain period. Today I did not bring any original document maintained by our office. R.O.C. Pune might produce the requisite documents, if needed. Today I am not in service and I have been retired by superannuation on 31<sup>st</sup> July, 2019. Before coming to Court today, I did not visit my office at Pune to verify the documents filed on record. I did not verify from my office whether the documents pertaining to Home Trade Limited are still maintained or destroyed by our Pune office.

Que.- Whether you have obtained any written authority from your office to depose today in the official capacity?

Ans. I have informed our office that I had received the witness summons of this Court and that I was attending the Court in response to said witness summons.

It is not true to say that I did not inform my office about my attendance as witness in official capacity and therefore, I am not having any written authority issued by our office. I do not remember whether in the year 2001, my statement was recorded by investigation officer. It is not true

SP/19  
19/3/20

1045

1593



to say that I did not supply any information and documents to the investigation officer. It is not true to say, that therefore, the alleged Form No.32 was not supplied to the investigation officer. It is not true to say that knowingly and with deliberate intent, I am stating that the copy of Form No.32 is not legible. It is not true to say that said document is completely legible except the seal of office.

9. It is not true to say that without any authority, today I am deposing before the Court.

Cross-examination by Adv. Devendra Chavan, for accused No.1 and Adv. Ashok Bhangde, for accused No.2:- Declined.

Cross-examination by Adv.Agrawal, for accused No.5 & 6:- Declined.

Cross-examination by Adv.C.H.Jaltare, for accused No.11:- Declined.

Re-examination : Nil.

R.O.A.C.

*S.R. Totla*  
17/3/20  
(S.R.Totla)

ACJM, Nagpur

Dt/- 17.03.2020

Before me

*S.R. Totla*  
17/3/20  
(S.R.Totla)

Addl. Chief Judl. Magistrate, Nagpur



True Copy

*[Signature]*  
Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur

Income Charges 4000  
 Comping Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total 200

The date on which copy applied  
 for... 15/12/25... the date on  
 which the application is completed  
 in all respect... 23/12/25...  
 the date given to the applicant  
 for taking delivery... 23/12/25...  
 the date on which the copy was  
 ready for delivery... 29/12/25...  
 the date on which it was delivered  
 ..... 29/12/25...

Ass: Chief Ward Keeper  
 G. M. L. S. D. R.

Private use only

Exm 1963

Exp. C.A. No. 1031  
244  
1175  
1116

Telephone: Off. (Direct) & Fax: 5530042  
: Gen : 5521376  
e-mail : roc-pun@sb.nic.in

GOVERNMENT OF INDIA  
MINISTRY OF LAW, JUSTICE & COMPANY AFFAIRS  
DEPARTMENT OF COMPANY AFFAIRS  
OFFICE OF REGISTRAR OF COMPANIES  
PMT COMMERCIAL BUILDING 3rd FLOOR  
DECCAN GYMKHANA  
PUNE-4

1594 1046

ROCP/RECORD/2002/ 9550

DATE:- 20/09/02

To,  
DY. Suprintentant of Police (CID),  
Govt. Investigation Deptt.,  
Old secretariat in front of G.P.O.  
Civil Lines Nagpur

Subject:- Certified True Copy of M/ Home Trade Limited.

Ref :- As per your application dt. 06.09.2002

Exh. No. 1963  
proved by S. Ramakantha (party)  
Date: 17/9/2002  
Judge

Sir,

With reference to the above please find enclosed herewith copies of the following documents as desired by you.

- 1) Fresh Certificate of Incorporation consequent on change of name dt 24.11.99
- 2) Annual Report 2000-2001 D.No. 30.  
(Balance Sheet for the year ended 31. 03.2001) Registered on 21.05.2002

Above documents enclosed herewith in his official capacity and mostly based on the records maintained in his office/Department.

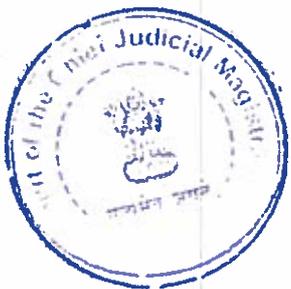
Yours faithfully

*(Signature)*

(S.RAMAKANTHA)

REGISTRAR OF COMPANIES, PUNE

dated on which copy applied for... 15/12/25... the date on which the application is complete in all respect 23/12/25... the date given to the applicant for taking delivery 23/12/25... the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25... the date on which it was delivered 29/12/25



2/24  
23/9/02  
(24) =

True Copy  
Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur

Stamp Charges	1000
Comparing Charges	
Paper Charges	
Stationery Charges	
Express Charges	
Total	

Asstt. Sdmt/Record Keeper  
Civil Court, Nagpur



Private use only.

Exh 1964

*[Handwritten signature]*

153  
1595  
1047  
975  
103  
200  
200



home trade ltd.

Exh. No. 1964  
Proved by S. Ramasankar  
Date: 19-2-2001  
JUDGE

REG. NO. 25-14018  
netw capital RS 30 crores  
paid-up capital RS 2000 crores

*[Handwritten signature]*

ANNUAL REPORT  
2000-2001.



For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

For C.A. No. 107

For use only



247  
154  
1596  
976  
202  
34  
10  
111  
Home Trade Limited

**BOARD OF DIRECTORS**

Sanjay Agarwal

Chairman

N. S. Trivedi

Executive Director & Secretary

Manoj (Mike ) Shah

Director

Dhananjay Agarwal

Director

Allan James Mcmillan

Director

Russel Boekenroeger Jr.

Director

Shashank G. Ranade

Director

Salil D. Gandhi

Director

Vijaykumar Modi

Director

**BANKERS**

Janata Sahakari Bank Limited, Pune  
IndusInd Bank Ltd.

**AUDITORS**

Parimal R Shah & Co.  
Chartered Accountants

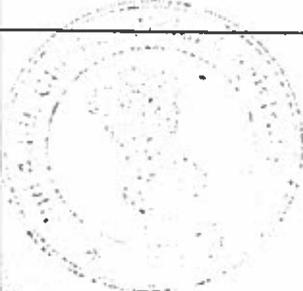
**REGISTERED OFFICE**

124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon  
Road , Pune - 411 001

**REGISTRAR & SHARE TRANSFER AGENT**

R & D Consultants Ltd.  
610 Dalamal Towers  
211, Nariman Point  
Mumbai - 400 021.

IGPU



**NOTICE**

NOTICE is hereby given that the EIGHT ANNUAL GENERAL MEETING of HOME TRADE LIMITED will be held on Saturday 29<sup>th</sup> September, 2001 at 10:00 A.M. at the Registered Office of the Company at 124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune - 411 001, to transact the following business: -

**ORDINARY BUSINESS**

1. To receive, consider and adopt the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March, 2001, the Profit and Loss Account for the year ended 31<sup>st</sup> March 2001, the Report of the Directors and the Report of the Auditors.
2. To declare Dividend on Equity Shares.
3. To appoint a Director in place of Mr. Manoj (Mike) A. Shah, who retires by rotation, being eligible offers himself for re-appointment.
4. To appoint a Director in place of Mr. Alan James McMillan, who retires by rotation, being eligible offers himself for re-appointment.
5. To appoint M/s. J.S. Vanzara & Associates, Chartered Accountants as Auditors of the Company to hold office from the conclusion of this meeting until the conclusion of the next Annual General Meeting and to fix their remuneration.

**SPECIAL BUSINESS**

6. To consider and if thought fit, to pass, with or without modification(s) the following Resolution, as an Ordinary Resolution :-

"RESOLVED that Shri Salil D. Gandhi, whose term of office as an Additional Director of the Company expires at this Annual General Meeting and in respect of whom the Company has received a notice under section 257 of the Companies Act, 1956 from a member, proposing the candidature of Shri Salil D. Gandhi, for the office of Director, be and is hereby appointed as a Director of the Company who shall be liable to retire by rotation."

7. To consider and if thought fit, to pass with or without modification(s) the following Resolution, as an Ordinary Resolution :-

"RESOLVED that Shri Shashank Ranade, whose term of office as an Additional Director of the Company expires at this Annual General Meeting and in respect of whom the Company has received a notice under section 257 of the Companies Act, 1956 from a member, proposing the candidature of Shri Shashank Ranade, for the office of Director, be and is hereby appointed as a Director of the Company who shall be liable to retire by rotation."

8. To consider and if thought fit, to pass with or without modification(s) the following Resolution, as an Ordinary Resolution :-

"RESOLVED that Shri Vijaykumar H. Modi, whose term of office as an Additional Director of the Company expires at this Annual General Meeting and in respect of whom the Company has received a notice under section 257 of the Companies Act, 1956 from a member, proposing the candidature of Shri Vijaykumar H. Modi, for the office of Director, be and is hereby appointed as a Director of the Company who shall be liable to retire by rotation."

**Notes :**

1. The relevant Explanatory Statement pursuant to Section 173 of the Companies Act, 1956 in respect of the business under item no. 6, 7 and 8 set out above is annexed hereto.
2. A MEMBER ENTITLED TO ATTEND AND VOTE AT THE MEETING IS ENTITLED TO APPOINT A PROXY TO ATTEND AND VOTE INSTEAD OF HIMSELF & THE PROXY NEED NOT BE A MEMBER OF THE COMPANY.



AMB

Home Trade Limited

25/8

155

1558

1035

19/20

977  
203

- 3 THE INSTRUMENT APPOINTING THE PROXY SHOULD BE DEPOSITED AT THE REGISTERED OFFICE OF THE COMPANY NOT LESS THAN FORTY-EIGHT HOURS BEFORE THE COMMENCEMENT OF THE MEETING.
4. The Register of Members and Share Transfer books will remain closed from Thursday, 27<sup>th</sup> September, 2001 to Saturday, 29<sup>th</sup> September, 2001 (inclusive of both days).
5. The dividend as recommended by the Board, if approved at the meeting, will be paid on or after 4<sup>th</sup> October, 2001 to those members whose names appears on the Register of Members on 29<sup>th</sup> September, 2001. In respect of shares held in electronic forms, the dividend will be payable on the basis of beneficial ownership as per the details furnished by National Securities Depository Limited (NSDL) and Central Depository Services (India) Limited (CDSL) for the same.
6. Members are requested to notify immediately about their change of address :-
  - (i) to their Depository Participant (DPs), if the shares are held in electronic forms;
  - (ii) to the company's Registrar & Transfer agent, i.e M/s R & D Consultants Limited, 610, Dalamal Tower, 211, Nariman Point, Mumbai - 400 021 or to the company's registered office, if the shares are held in physical form.
7. Members who have not furnished their bank details, may inform the Company's Registrar & Transfer agent, i.e M/s R & D Consultants Limited, 610, Dalamal Tower, 211, Nariman Point, Mumbai - 400 021 about the said details, for issue of dividend warrants to their respective accounts.
8. Members seeking any information/clarification on annual accounts of the company are requested to send in written queries directly to the Executive Director & Company Secretary at least a week before the date of the meeting. Replies to the extent possible for the same, will be provided only at the meeting.
9. Members/Proxy holders should bring the attendance slips sent herewith, duly filled in for attending the meeting along with their copies of the Annual Report of the company.
10. At the ensuing Annual General Meeting, Mr. Manoj (Mike) Shah and Mr. Allan James McMillan, retire by rotation and being eligible, offer themselves for reappointment. As required under Clause 49 of the Listing Agreement, details of the said directors, are mentioned hereunder :-

(a) Mr. Mike Shah :- Mr. Mike Shah has been associated with Home Trade for the past 2 years, in the position of an Advisor and non-executive Director for the last 14 months. He brings with him the benefit of his experience for over 30 years in the information technology industry in India. Currently, Mr. Mike Shah is the President and CEO of Regent Associates India Ltd., the Indian operations of Regent Associates, one of Europe's largest Merger & Amalgamation (M&A) specialists in the Internet and Information Technology businesses. Through Regent Associates' worldwide network, Mr. Mike Shah has been active in the venture capital arena and M & A businesses as an angel investor.

Prior to this, Mr. Mike Shah worked with the Digital Equipment Corporation, USA (presently taken over by Compaq) for about 24 years, of which the last 6 years (1988 to 1994) he held the position of being the first Managing Director of the Company's Indian operations. During his tenure, the company evolved to become a US\$40 million operation with 900 employees.

His directorship in other companies includes :- (i) Regent Associates India Private Limited (ii) Parametric Technology Corporation R&D India Private Limited. (iii) RELQ Software Limited (iv) Ways India Limited (v) Guru Infotech India Private Limited (vi) Indian Institute of Hardware Technology Limited (vii) Jithru Technologies Private Limited.

He has not been appointed in any Board Committee of other companies.



(1592)  
(1593)

(b) Mr. Allan James McMillan :- Mr. Allan McMillan is the co-founder and CEO of Planet Intra.Com, the World's first Instant Intranet Portal. He has 15 years' experience in the information technology business around the world. Planet Intra is his fourth start-up; with his previous three ventures being out-standing successes. He brings to Home Trade an international perspective, his proven track record of business building, with several years experience in setting up and running technology businesses, and his knowledge of the Pacific Technology market. His last start-up was sold to China.com, a new Portal company that recently went for an IPO. Mr. Allan McMillan has been helping Home Trade form strategic alliances with channel partners and technology suppliers.

His directorship in other companies includes :- (i) Planet Intra International Limited (ii) Manta Pacific Limited. (iii) Internet Marketing Services.

He has not been appointed in any Board Committee of other companies.

By Order of the Board  
For Home Trade Limited

N S Trivedi,  
Executive Director & Secretary

Mumbai, 14<sup>th</sup> August, 2001.

REGISTERED OFFICE:  
124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road,  
Pune - 411 001.

**EXPLANATORY STATEMENT PURSUANT TO SECTION 173 (2) OF THE COMPANIES ACT 1956**

**Item Nos. 6, 7, and 8.**

Mr. Salil D. Gandhi, Mr. Shashank Ranade and Mr. Vijaykumar H. Modi were appointed as Additional Directors of the Company pursuant to section 260 of the Companies Act, 1956 in terms of the applicable provision of the Companies Act, 1956 and Article 116 of the Articles of Association of the Company, their term of office as Additional Directors expires at the ensuing Annual General Meeting. The Company has received notices alongwith the prescribed deposits from members of the Company proposing the candidatures of Mr. Salil D. Gandhi, Mr. Shashank Ranade and Mr. Vijaykumar H. Modi for the office of Director.

Accordingly, the Directors recommend these resolutions for the approval of the members.

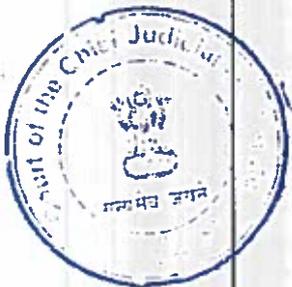
Mr. Salil D. Gandhi, Mr. Shashank Ranade and Mr. Vijaykumar H. Modi are interested in the resolution pertaining to their appointment and no other director is interested in the resolution.

By Order of the Board  
For Home Trade Limited

N S Trivedi,  
Executive Director & Secretary

Mumbai, 14<sup>th</sup> August, 2001.

REGISTERED OFFICE:  
124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road,  
Pune - 411 001.



Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur

Printing Charges	8000
Companing Charges	
Paper Charges	
Surcharges	
Express Charges	
<b>Total</b>	<b>357</b>



The date on which copy applied for... 15/12/25  
the date on which the application is completed... 23/12/25  
In all respects... 23/12/25  
the date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25  
the date on which the copy was ready for delivery... 29/12/25  
the date on which... 29/12/25

Asstt. Supdt  
C.J.M. Court, Nagpur

Private use only,

Exd C.A. No. 7301/12

Handwritten notes and stamps: 249, 158, 1600, 130, 1578, 1119, 1050, 150, 150.

Home Trade Limited

DIRECTORS' REPORT

TO  
THE MEMBERS OF HOME TRADE LIMITED

Your Directors have pleasure in submitting their EIGHT Annual Report and Audited Accounts for the year ended March 31, 2001.

1. FINANCIAL HIGHLIGHTS.

	Rs in Lacs 31-Mar-01	Rs in Lacs 31-Mar-00
Gross income	6722.57	453.29
Profit before Tax	3156.23	713.22
Provision for Income Tax	250.75	160.00
Profit after tax	2904.98	552.91
Add: Net profit brought forward	349.76	171.30
Provision for Income Tax for earlier years written back / (off)	(43.45)	(37.12)
Provision for Service Tax for earlier years written back / (off)	30.00	(30.00)
Profit available for appropriation	3241.29	657.09
* Proposed dividend	239.61	239.61
* Dividend Tax	24.44	52.71
General Reserve	85.00	15.00
Balance carried forward	2892.24	349.76

2. DIVIDEND:

Your Directors are pleased to recommend a payment of dividend after providing for dividend tax for the year ended 31st March, 2001 @ 10 % on Rs. 239,610,000, absorbing Rs 239.61 lacs (previous year 10% absorbing Rs 239.61 lacs). The dividend, if approved at the ensuing Annual General Meeting, will be paid to all the shareholders, whose names appear on the Register of Members, as on 29th September, 2001.

3. OPERATIONS:

In the year under review, your Company has undertaken several significant initiatives towards establishing itself as a dominant convergence-centric financial services company.

Your Company's online presence through www.hometrader.com is currently among the largest independent and objective aggregators of business news and financial information in the country. Home Trade has put in place an extensive global network of alliances with leading information vendors as well as over 50 independent analysts and reporters within India to ensure that the consumer has access to the most comprehensive and reliable source of business news, incisive analyses and financial information.

In the period under review, your Company has undertaken an intensive integrated branding exercise. This included a national outdoors campaign and a TV campaign. Preliminary research commissioned by your Company has confirmed that Home Trade enjoys remarkably high levels of brand recall among the target audience. Your Company will continue to pursue an active strategy towards establishing Home Trade as a leading global brand.

Your company has partnered with leading consultancies - like Arthur Andersen, Pricewaterhouse Coopers and A T Kearney for various aspects of the business to ensure that Home Trade becomes a truly world class financial services provider. Home Trade's e-trading engine, has went live in March 2001, after undergoing rigorous testing to ensure



7631

it is among the fastest and most reliable in the field. Further efforts are on to make the Home Trade e-trading services offering, a seamless, end-to-end transaction experience.

Your Company Home Trade has a sound transaction-based revenue model in place. The company's revenues would primarily come from the transactions on its wide range of financial products and services. Home Trade would improve realizations from customers by cross selling and market synergies across different financial product segments.

The financial figures further reinforce your Company's record of continued growth. Total Income has shown a growth of 362% and increased from Rs. 1453 lacs in the previous year to Rs. 6723 lacs in the year under review. Similarly, PBIT has increased by 300% to Rs. 3642 lacs and PAT has increased by 425% to Rs. 2905 lacs.

#### 4. INDUSTRY SCENARIO:

The financial services sector has been one of the fastest growing sectors, both in India as well globally. Furthermore, this sector has proved resilient to the downturn in the global IT industry which was preceded by the slowdown in the US economy. Also, the financial services sector is the largest market for technology solutions. Technology in turn is bringing about a transformation in this sector and will increasingly become the most important competitive advantage of financial service companies.

The concept of financial convergence, which is at the centre of Home Trade's business model, is changing the basis on which players in this sector are organized. Customer needs and expectations are also changing rapidly and this is creating immense opportunities for new players to enter and redefine the financial services market.

Your Company's expertise in the financial services domain, as well as its emphasis on innovative technology-driven products and services makes it eminently positioned to capture growing opportunities in the sector.

#### 5. BUSINESS FOCUS & FUTURE PLANS

The Company is pursuing dynamic, versatile business strategies which would capitalise on changing trends in the financial services industry. Having launched its e-trading service, one of the most advanced in the country, Home Trade plans to extend its services to cover the entire spectrum of personal financial services, including mutual funds, personal and housing loans, debt trading and credit cards. Your company is still in the establishment phase and is making rapid progress to in setting up the operations of business.

Your Company is pioneering the development of innovative technology-based finance products that will give the consumer greater access to a host of financial services. These initiatives are aimed at changing the way financial service is perceived with the ultimate objective of empowering the consumer.

#### 6. PERSONNEL:

In the year under review the Company implemented multiple new initiatives to further augment and professionally manage the human resources capital of the Company undeniably its most important asset. Your Company has created a lean and flat internal organisation structure comprising a core team of knowledge workers. This has been done with a view to provide Home Trade the flexibility and agility that is essential for successfully operating in the dynamic convergence domain.

In order to be able to leverage and utilize the best available resources, your Company has created a unique outsourcing employment model that leverages a network of alliances with the best-in-class organizations.

(105) 1600 250 154 H2C 950 140 4057 22  
Home Trade LI  
219

Your Company's current organisational structure has been specifically design to fa effective planning and execution of business strategy during in its current ph construction and establishment of its business model. This structure enables each business line to function independently while cross-functional teams ensure integral activities and focus on achieving common goals.

The professionalism and dedication of the Company's employees at all levels have it possible to achieve the impressive results during the year under review. Your dir wish to place on record their deep appreciation for the same.

**7. FIXED DEPOSITS**

Your Company has not accepted any fixed deposits during the year under review.

**8. CORPORATE GOVERNANCE :-**

Your company continues to practice good corporate governance for with the object following best in class operating initiatives and enhancing shareholders/invt confidence. Your Company remains committed to a system of good corp governance by constantly increasing the level of transparency and accountability shareholders. The company's internal control structure ensures compliance with a legal requirements and mandatory provisions of Corporate Governance as presc under the Listing Agreement with Stock Exchanges. The Corporate Governance Rep annexed to the Directors Report.

**9. DIRECTORS' RESPONSIBILTY STATEMENT :-**

Pursuant to Section 217(2AA) of the Companies Act, 1956, the Board of Directors of Company hereby confirm that :-

- (i) in the preparation of the Annual Accounts, the applicable accou standards have been followed and no material departure have been mac the same.
- (ii) appropriate accounting policies have been selected and applied consis and have made judgements and estimates that are reasonable and pr so as to give a true and fair view of the state of affairs of the company : 31<sup>st</sup> March, 2001 and of the profit of the company for the said period;
- (iii) Proper & sufficient care has been taken for the maintenance of adec accounting records in accordance with the provisions of the Companies 1956 for safe guarding the assets of the company and for preventi detecting fraud and other irregularities;
- (iv) the annual accounts have been prepared on a going concern basis.

**10. DIRECTORS**

During the year under review, Mr. Salil D. Gandhi, Mr. Shashank Ranade and Vijaykumar H. Modi were appointed on 15<sup>th</sup> May 2001, as Additional Directors of Company pursuant to section 260 of the Companies Act, 1956. In terms of the applic provision of the Companies Act, 1956 and Article 116 of the Articles of Association o Company, their term of office as Additional Directors expire at the ensung an general meeting. The Company has received notices from members of the Comj proposing the candidature of Mr. Salil D. Gandhi, Mr. Shashank Ranade and Vijaykumar H. Modi for the office of Director. The Board recommends their appointme

During the year under review, Mr. Ketan Sheth resigned from the Board of Directors 15<sup>th</sup> May, 2001. The Board records its appreciation for the contributions made by Sheth during his tenure as Director of the Company.



603

**11. AUDITORS:**

M/s. Parimal R Shah & Co., Chartered Accountants, have expressed their desire to seek re-appointment as Auditors of the Company. The Board of Directors recommends that M/s J.S. Vanzara Associates, Chartered Accountants, who are eligible for appointment, be appointed as Auditors of the Company.

The Board of Directors of the company clarified the following points with regard to Auditors Reports, as annexed to this Report, for the year under review :-

- (i) The Board of Directors are of the opinion that though the internal control procedures are meticulously designed to meet the business requirements, however, considering the growing business activities of the company, the internal control mechanisms & procedures would be upgraded to meet the requirements of the fast changing activities of the company.
- (ii) As per Clause 15 to the Auditors Report, the Board of Directors hereby clarify:
  - a. The admitted tax liability under dividend tax and the tax deducted at source are in the process of being paid.
  - b. In respect of income tax liability, the Company has sought legal opinion on receipt of the said opinion, the Company will pay the same.

**12. STATUTORY INFORMATION:****(A) CONSERVATION OF ENERGY, TECHNOLOGY ABSORPTION, FOREIGN EXCHANGE EARNINGS AND OUT GO.**

The information pursuant to section 217(1)(e) of the Companies Act, 1956, with the Companies (Disclosure of Particulars in the Report of Board of Directors) Rules, 1988, relating to the conservation of energy and technology absorption are not applicable to the Company and hence not provided. As regards information in respect of foreign exchange earnings and outgo, the same has been given in Annexure 'A' to the Directors' Report.

**(B) PARTICULARS OF EMPLOYEES**

As required by the provisions of section 217 (2A) of the Companies Act 1956 read with the Companies (Particulars of Employees) Rules, 1975, the names and other particulars of the employees are set out in the Annexure to the Directors' Report.

**13. ACKNOWLEDGMENT:**

The Board of Directors wishes to thank its bankers, clients and business associates for their continued co-operation and support. The Board also wishes to express appreciation to all its staff members for their contribution towards the achievement of the year's performance.

By Order of the Board

For Home Trade Lin


 N S T L  
Executive Director & Secretary
Mumbai, 14<sup>th</sup> August, 2001.

**REGISTERED OFFICE:**  
124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road,  
Pune - 411 001.

**ANNEXURE 'A' TO THE DIRECTORS REPORT**

Particulars required under the Companies (Disclosure of particulars in the report of Board of Directors) Rules, 1988.

**A) Foreign Exchange earnings and out go**

- i) Foreign Exchange earnings - Nil
- ii) Foreign Exchange outgo - Rs. 1,66,57,585.00

**ANNEXURE 'B' - Particulars of employees pursuant to section 217 (2A) of the Company's Act, 1956.**

Name of Employee	Designation	Qualifications	Experience (Years)	Date of Joining	Age Years	Remuneration (Rs.)	Previous Employment
Anuj Singh	Asst-Vice President	B.A., MBA (IIM)	6	11-Dec-2000	28	*623892	ITC Ltd
Chirag Jain	Sr. A. V. P.	B. Tech., PGDM (IIM)	8	12-Jun-2000	30	*2282468	Citi Bank
G G Srinivas	Manager	B Tech, PGDM (IIM)	7	17-Jun-2000	30	*1233899	Citi Bank
Hiren Gada	Sr. Vice President	B.Com, MMS (Fin)	7	24-Feb-1997	30	3385533	Pranav Securities Pvt. Ltd
Latha Venkatesh	Asst-Vice President	Phd. (political Science)	17	15-May-2000	40	*1459100	Dow Jones Newswires
Manish Agarwal	Asst-Vice President	B. Tech, PGDM (IIM)	6	9-May-2000	31	*2687049	Citi Bank
Naveen Gupta	Asst-Vice President	MBA	5	10-Aug-2000	28	*1102186	Citi Bank
Subodh Bhandari	Sr. Vice President	B. Com, FCA	12	1-Feb-1995	35	2414469	VCK Shares & Stock Broker P LTd
Naveen Luthra	Asst-Vice President	B.Sc. MBA (IIM)	7	24-Jul-2000	31	*1114355	Satyam Infoway Ltd
Pankaj Kulkarni	Asst-Vice President	BE, MBA (IIM)	4	10-Aug-2000	27	*2403488	Citi Bank
Piyush Sharma	Vice President	B.E. (Electrical), MBA (IIM)	13	17-Feb-2000	35	2816609	Becton & Dickinson & Co. Inc.
R Pradeep Sekar	Asst-Vice President	M.Tech (IT), MBA (IIM)	4	5-Mar-2001	27	*209032	Citi Bank
Sanjay Agarwal	Director	B. Com.	11	1-Sep-1998	36	2208300	Smith Neucourt-SSKJ

Handwritten annotations in circles: 1052, 251, 1609, 153, 141, 1038, 121, 1781, 1030.

1605

Home Trade Limited

Sumant Bhargava	Asst-Vice President	B. E. PGDM(IIM)	6	10-Jul-2000	29	*1186775Hindustan Coca-Cola Beverages
Sandhya Chitale	Senior Manager	B.E., MBA, CFA	8	1-Jun-1999	32	Investment Research Information Service Ltd (IRIS)
Shilpa Joglekar	Vice President	M.A. (Economics)	8	1-Jan-2000	33	3013264/Financial Express
Siddhartha Singh	Manager	B.A., Dip. in Journalism	4	6-Jul-2000	27	*948218/Net Consult India Pvt Ltd
Tarun Bansal	Vice President	CFM, CMA, MBA	10	1-Nov-2000	35	Taliman Group of Companies Ltd. *802427(UK)
Vinayak Hampihalikar	Asst-Vice President	B. Tech, PGDBM (IIM)	9	4-Dec-2000	32	*1748845/Citi Bank
Vikrant Kanyal	Vice President	B.E. MBA (IIM)	8	22-Jun-2000	31	*2092906/Citi Bank
Vivek Luthra	Vice President	MBA, CFE, PGDCM (IIM)	6	1-Feb-2000	29	2970451/Pricewaterhouse Coopers Ltd.
Vinod Menon	St. Vice President	PGDCA, Dip. Comp. Tech.	13	24-Jul-2000	32	*3073881/Ashtech Infotech Ltd

\* indicates employed for part of the year.

1. Remuneration comprises of basic salary, allowances and taxable value of perquisites.
2. None of the employees are related to any director of the Company.

By Order of the Board  
For Home Trade Limited

N S Trivedi.  
Executive Director & Secretary.



282 252 142 Home Trade Limited  
1053 1606 1122 150 202

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

**BUSINESS REVIEW**

Home Trade is in the process of operationally establishing its business model and has achieved significant progress with regard to the implementation of its plans over the last one-year.

It has been challenging, exciting and rewarding year where the company formally defined its strategy and business intent and achieved significant progress in the implementation of its corporate plans. The outline of the company's plans and progress covered below.

**Redefining finance**

Home Trade has made considerable operational progress to establish itself as a dominant convergence-centric financial services company. The company is endeavoring to create a new benchmark in the financial services sector by designing and offering innovative products and services that extend beyond getting 'more from your money' to deliver 'more from life'.

The company is aiming to revolutionize financial services by achieving true productisation of financial services, by breaking the barriers of conventionally accepted financial products, by establishing a strong well recognized and well regarded brand and empowering the consumer by supporting its initiatives with cutting edge technologies.

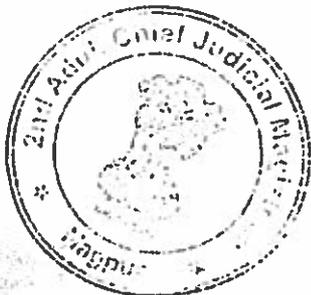
**Establishing a strong business foundation**

Home Trade is creating an exceptionally strong business structure that has a rock solid foundation and physically powerful pillars that will support the establishment and rapid growth of the company's business in a sustainable and scalable manner on a long term basis.

The company has a stated objective of establishing a rock solid foundation and towards this end the company intends to have diversified and de-risked revenue streams by offering cross-segment financial products and services. The company has adopted extensive state-of-the-art technological expertise across all areas of its operations and it has also created a powerful brand that will give it a distinct edge in the competitive world of financial services and products.

**Created a unique competency matrix**

As a part of its initiative to install a solid foundation the company has designed a unique competency matrix comprising key attributes that include being a customer centric, knowledge based, brand focused and technology led organization. The customer centric approach comprises the utilization of multiple contact channels such as the internet, phone and physical routes to deliver hi-tech and hi-touch service. The company has formulated knowledge led research programmes that formally evaluate customer requirements and aspirations the findings of which can be used to design and customize its products. The brand strategy aims to refine the conventional perceptions about finance making it more of a lifestyle brand that is further strengthened through collaborated customer loyalty programmes. Its technology approach ensures that the company adopts best-in-class technology solutions and progressive customer relationship management initiatives.



**Achieved operational progress in line with plan**

**Built an exceptional management team:** Home Trade has created an exceptional high quality management team that has a set objective of establishing an outstar business operation that can continuously grow, and reward its stakeholders over long term period. The company's key talent pool comprises 48 individuals who have excellent academic qualifications and record, and bring with them diverse experience that can be synergistically deployed to grow the company's business

**Created nation-wide sales infrastructure:** In order to support the company's customer centric operating approach Home Trade has established a national sales reach comprising direct sales network with premier sales and service partner organization in key locations. It has engaged the services of specialized direct sales agents who have skills in tele-calling, institutional sales and event management. It has set up both agent and customer training centers to provide high quality consumer response. The company's sales strategies have been validated by PricewaterhouseCoopers.

**Established customer care channels:** Home Trade has established central customer interaction infrastructure that provides single point, multiple channel access to financial services. It allows the anytime, anywhere transaction capability imparting the much required flexibility to the consumer. The company has a Customer Relationship Management center that has 25 dedicated knowledge workers available on a 24\*7 basis. The customer care center has the option allow the customer to initiate online, telephonic or physical contact with Home Trade. As a part of customer care focus the company has initiated the development of a unique Home Trade rewards programme - which will be the first of its kind in India. The programme is being designed by Brierley & Partners who also manage similar programmes for some of the leading global corporates.

**Installed best-in-class technology infrastructure:** The company has an operational approach of adopting the most relevant best-in-class technological infrastructure. Home Trade has installed high volume Tandem based OLTP trading engine. It has a world-class e-brokerage system that has been designed by Andersen and the back office operations are run by PricewaterhouseCoopers. The technology allows seamless user experience through state-of-the-art routers and switches. The company uses VSNL, Satyam and Net Magic server farms to allow fast download and 24\*7 availability. The XML created website has half a million pages of content with adaptability even for mobile and hand-held devices. Home Trade has engaged Wipro Corporation to ensure high quality monitoring and maintenance of the company's technology infrastructure.

**Created a distinct brand identity:** The company has created a powerful lifestyle branding campaign using three of India's biggest icons - Hrithik, Sachin and Sushmita with the objective of making finance fun, easy and exciting and also challenging the existing paradigms of finance. The brand promotion exercise has already achieved significant success with the advertising being ranked among top 5 in unaided brand recall.

**Entered into best-in-class alliances:** As a part of the company's business establishment process Home Trade has entered into multiple alliances with various service providers both in India and internationally. The alliance partners include organizations such as Reuters, CNBC, AT Kearney, Andersen Consulting, PricewaterhouseCoopers, CMIE, Multex Barra and Crisil just to mention a few. The company believes that with the support of competent and specialized alliance partners it will have the distinct advantage of having access to the most competent resources in all its areas of operations.

**Successfully implemented the first step of establishing outstanding online presence:** The company in a short span of five months has established [www.hometrading.com](http://www.hometrading.com) as the most comprehensive business and financial destination in the country. The online site has over half a million pages of news, information, analysis and expert guidance and has over five million page view a month with over a hundred thousand registered

253  
253  
Home Trade Limited 1123  
143  
1084 1608 100  
1123  
188  
1008

users. Its online presence uses pioneering initiatives such as broadband webstreams and audio bytes to provide an unparalleled user experience to its audiences.

#### In conclusion

Home Trade is pioneering a new concept in the financial services sector. The company believes that it has a potential to establish a unique business model that will provide high quality returns to all the company's stakeholders.

### REVIEW OF SPECIFIC BUSINESS ASPECTS

#### Sector review

The financial services sector has been maintaining its steady growth both in India as well as in the global market. The industry has been growing despite a slowdown in the global information technology sector. The company believes that the growth in the sector will continue on a sustainable basis.

In India the financial services sector is gaining maturity at a rapid pace. The progressive initiatives being undertaken by SEBI and the integration of the domestic capital markets with the international environment is likely to open many fresh business opportunities to innovative companies within this sector.

#### Business wise performance review

Since the company is still in the establishment and construction phase the business wise performance review is not of relevance at this stage.

#### Financial performance review

Since the company is still in the establishment and construction phase the review financial performance of core business is not of relevance at this stage. The Company has incurred the following capital expenses in the year under review.

- a. Web site and related software expenses Rs.20.10 crores.
- b. Computer hardware Rs7.87 crores.
- c. Brand and web site promotional expenses Rs.19.63 crores.

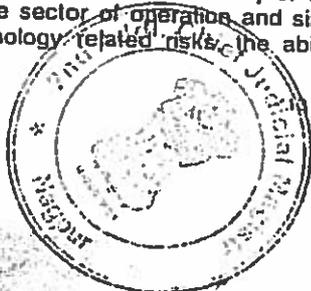
#### Key business opportunity and threats review

The company believes that there is an existing need in the Indian financial services industry for a single-point source of premium quality services that caters to diverse requirements, both anticipated and aspired, of the finance consumer. Companies that demonstrate ability to harness advances in technology, specifically in convergence to provide comprehensive and unparalleled financial products and services to fulfill consumer needs have the potential to establish compelling business propositions in the future.

However, the financial convergence based business models are predominantly online-centric, which implies lower entry barriers into the segment. The Home Trade management is confident that as one of the initial convergence-oriented financial service providers that it has established a tangible brand equity that would give it a fast and fast mover advantage.

#### Business risks and concerns review

The company's operations are subject to operating risks most of which are also generic to the sector of operation and similar businesses within the industry. There include technology related risks, the ability of the business to adapt to a rapidly

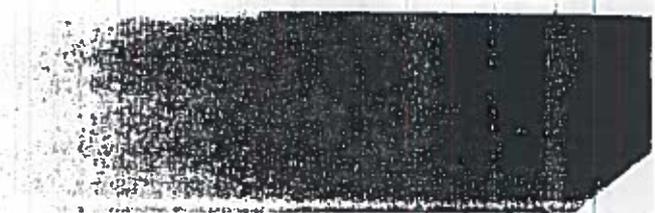
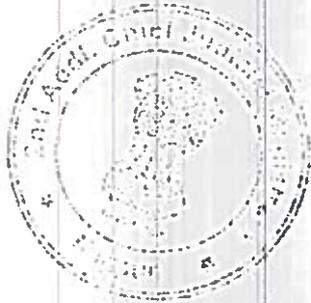


1609

changing environment, risks associated with the securities business, risks of entering new products and markets, competitive risks and risks related to the change in government regulations.

However, the company believes that the soundness of the business model combined with the prior experience of management in this area of business will help address the various risks that are inherent to this business.

*Cautionary Statement:- Statements in the Management Discussion and Analysis describing the company's objectives, projections, estimates, expectations or predictions may be 'forward looking statements' within the meaning of applicable securities laws and regulations. Actual results could differ materially from those expressed or implied. We cannot guarantee that any forward looking statement will be realised, although we believe we have been prudent in our plans and assumptions. Achievement of future results is subject to risks, uncertainties and inaccurate assumptions & other economic and regulatory factors.*





15/11

- (i) Compliance Officer :- Mr. N.S. Trivedi, Executive Director & Secretary has been designated as the Compliance officer of the Company.
- (ii) Management :- The company has voluntarily disclosed the Management Discussion Analysis Report in the Annual Report 2000-2001, even though the company will be compulsorily required to include the same on or before 31<sup>st</sup> March 2002.
- (iii) Auditors Certificate on Corporate Governance :- AS ATTACHED.

By Order of the Board  
For Home Trade Limite

**N S Trivedi**  
Executive Director & Secretary

Mumbai, 14<sup>th</sup> August, 2001.

To  
The Board of Directors  
Home Trade Limited

Dear Sir,

We hereby certify that the Company has complied with the provisions of clause 49 to the listing agreement with effect from May 15, 2001.

For **Parimal R Shah & Co.**  
Chartered Accountants

**Parimal R Shah**  
Proprietor

Date: June 30, 2001  
Place: Mumbai



2001 Copy

*[Signature]*  
Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur



The date on which copy applied for... 15/12/25... the date on which the application is completed in all respect... 23/12/25... the date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25... the date on which the copy was ready for delivery... 29/12/25... the date on which it was delivered... 29/12/25

Asst Supdt /Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur

Stamp Charges	<u>10002</u>
Companing Charges	_____
Paper Charges	_____
Surcharges	_____
Express Charges	_____
Total	<u>10002</u>

**Private use only**

255  
 1056  
 1612  
 145  
 1002  
 25  
 784  
 102  
 Home Trade Limited

**GENERAL SHAREHOLDERS INFORMATION**

- (i) Eight Annual General Meeting :-  
 Date :- 29<sup>th</sup> September, 2001.  
 Time :- 10 :00 AM.  
 Venue :- 124 A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Hall, Pune – 411 001.
- (ii) Financial Calendar :-  
 Date of AGM :- 29th September, 2001.  
 Date for taking on records the Unaudited quarterly results :-  
 a. For June 30<sup>th</sup> 2001 – July 31, 2001.  
 b. For September, 2001 – Last week of October, 2001.  
 c. For December, 2001 – last week of January, 2002.  
 d. For March, 2002 – Last week of April, 2002.
- (iii) Date of Book Closure :- 27<sup>th</sup> September, 2001 to 29<sup>th</sup> September, 2001 ( Inclusive of both days)
- (iii) Dividend Payment Date :- On or after 4<sup>th</sup> October, 2001
- (iv) Listing on Stock Exchange :- The Pune Stock Exchange and The Bangalore Stock Exchange. The Annual Listing fees for the said exchanges has been paid in advance
- (v) Stock Code :- INE 951A01024.
- (vi) Registrar & Transfer Agent :- M/s R & D Consultants Limited, 610, Dalarnal Tower, 211, Nariman Point, Mumbai – 400 021. Tel.: 022-2834347. Fax.: 022-2855759.
- (vii) Share Transfer System :- The shares of the Company are in compulsory dematerialization mode. The Company also effects physical share transfers upto the specified limits.
- (viii) Distribution of Shareholders :- (As on June 30, 2001)

Share Holding of Nominal Value	Share Holders	
	Numbers	%
1 – 5,000	10131	99.18
5,001 – 10,000	13	0.13
10,001 – 20,000	13	0.13
20,001 – 30,000	7	0.07
30,001 – 40,000	3	0.03
40,001 – 50,000	4	0.04
50,001 – 1,00,000	1	0.01
1,00,001 – 2,00,000	2	0.02
2,00,001 – 3,00,000	2	0.02
3,00,001 – 99,99,999	39	0.37
<b>Total</b>	<b>10215</b>	<b>100.00</b>

(ix) Dematerialization :- The Company has entered into Agreement with National Securities Depository Limited (NSDL) and Central Depository Services (India) Limited (CDSL).

Address for Correspondence :-  
 Registered Office :- 124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune – 411 001.  
 Corporate Office :- International Infotech Park, Tower No.4, 5<sup>th</sup> floor, Vashi, Navi Mumbai – 400 705.



AUDITORS REPORT

16/19

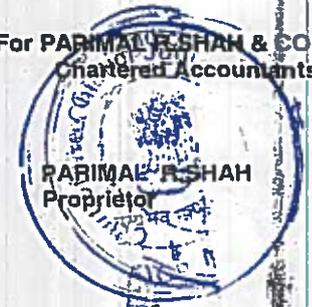
**PARIMAL R. SHAH & CO**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**  
 1/20, Bakul, Lalubhai Park, Andheri -West, Mumbai-58  
 Tel: 022-6249031

To,  
 The Members,  
 Home Trade Limited

We have audited the attached Balance Sheet of HOME TRADE LIMITED as at March 31, 2001 and the Profit and Loss Account of the Company for the period, ended on that date annexed thereto, and report that:

1. As required by the Manufacturing and Other Companies (Auditors' Report) Order, 1988 issued by the Company Law Board in terms of Section 227(4A) of the Companies Act, 1956, we enclose in the Annexure a statement on the matters specified in paragraphs.
2. Further to our comments in the Annexure referred to in paragraph (1) above:
  - (a) we have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
  - (b) in our opinion proper books of account as required by law have been kept by the Company so far as appears from our examination of these books;
  - (c) the Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account;
  - (d) In our opinion the Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in compliance with the Accounting Standards referred to in Section 211(3C) of the Companies Act, 1956, in so far as they are applicable to the Company;
  - (e) On the basis of the written representation received from Directors as on 31-3-2001 and taken on record by the Board of Directors, we report that none of the directors is disqualified as on 31-3-2001 from being appointed as a director in terms of clause (g) of sub-section (1) of Section 274 of the Companies Act, 1956.
  - (f) in our opinion and to the best of our information and knowledge and according to the explanations given to us, the said accounts read together with Significant Accounting policies and Notes to accounts thereon as per Schedule 13 and more particularly for Note No.5, give the information required by the Companies Act, 1956, in the manner so required and give a true and fair view;
    - (i) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Company as at March 31, 2001; and
    - (ii) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the period ended on that date.

For PARIMAL R. SHAH & CO.  
 Chartered Accountants



Place: Mumbai  
 Dated: 30-6-2001

the date on which copy applied for... 15/12/25... the date on which the application is completed in all respect... 23/12/25... the date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25... the date on which the copy was ready for delivery... 29/12/25... the date on which it was delivered... 20/1/25

Asst. Supd  
 C.J.M. Court  
 Nagpur

Printing Charges \_\_\_\_\_  
 Composing Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges 2907  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total 100

Private use only.

Exd C.A. No. 2301h

256  
28  
1043  
1126  
Home Trade Limited  
146  
1614  
163  
1057

**AUDITORS REPORT**

**PARIMAL R. SHAH & CO  
CHARTERED ACCOUNTANTS**

Annexure referred to in Paragraph 1 of the Auditors' Report to the Members of HOME TRADE LIMITED on the accounts for the year ended March 31, 2001:

**Internal Controls**

1. In our opinion and according to the information and explanation given to us, having regard to the explanations that certain items purchased are of a special nature of which suitable alternative sources do not exist for obtaining comparative quotations, *there is a scope for strengthening internal control procedures commensurate with the size of the Company and the nature of its business for the purchase of computer hardware and software, plant and machinery, equipment and other assets, services and for the sale of goods.*
2. *Internal audit system needs to be strengthened commensurate to the size and nature of its business.*
3. *In relation to the service activities of the company, reasonable internal control system commensurate with the size of the company and the nature of its business needs to be strengthened.*

**Fixed Assets**

4. *The Company is in process of updating its records of fixed assets showing full particulars, including quantitative details and location. Some of the fixed assets were physically verified during the year by the management in accordance with the programme of verification, formulated during the year, in our opinion, there is a scope for increasing the frequency of verification, having regard to the size of the Company and the nature of its assets. As informed to us, no discrepancies were noticed by the management on such physical verification.*
5. None of the Fixed Assets have been revalued during the period.

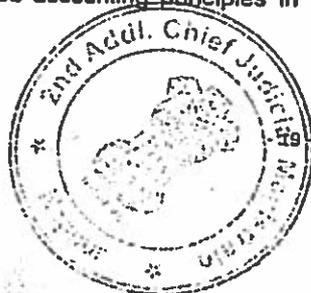
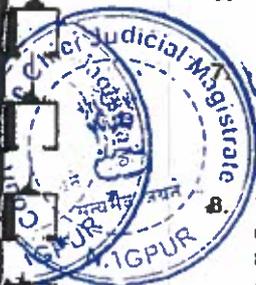
**Inventories**

6. Inventories of shares/securities have been physically verified by Management at the year-end.

In our opinion and according to the information and explanations given to us, the procedures for physical verification of Shares/securities followed by management in relation to the size of the Company and the nature of its business is reasonable and adequate.

7. In our opinion and according to the information and explanations given to us, the discrepancies between the physical stock and book stock which were not significant in relation to the operations of the company, have been properly dealt with in the Books of Account.

9. On the basis of our examination of Stock of Shares/securities, in our opinion, the valuation of stocks of Shares/Securities has been fair and proper in accordance with the normally accepted accounting principles in India and is on the same basis as in the preceding year.



16/3

**Loans and advances**

10. The parties including employees to whom loans or advances in the nature of loans have been given by the Company, are generally regular in repaying the principal amounts, as stipulated and interest where applicable.
11. The Company has taken loans, secured or unsecured from companies, firms, or other parties listed in the register maintained under Section 301 of the Companies Act, 1956, or from companies under the same management as defined under Section 370 (1B) of the Companies Act, 1956, the rate of interest and other terms and conditions of which are not prima facie, prejudicial to the interest of the Company.
12. The Company has granted loans, secured or unsecured to companies, firms, or other parties listed in the register maintained under Section 301 of the Companies Act, 1956, or to companies under the same management as defined under Section 370 (1B) of the Companies Act, 1956, the rate of interest and other terms and conditions of which are not, prima facie, prejudicial to the interest of the Company.

**Related parties**

13. The Company has entered into transactions for sale of goods and services in pursuance of contracts or arrangements entered in the register maintained under section 301 of the Companies Act, 1956 aggregating during the period to Rs.50,000 or more in respect of each party and the terms and conditions of such transactions are prima-facie not prejudicial to the interests of the Company.

**Fixed Deposits**

14. In our opinion and according to the information and explanations given to us, the Company has not accepted any deposits from the public.

**Taxation**

15. According to the information and explanations given to us, except Dividend Tax Rs.52.71 lacs, Income Tax for Rs.188.38 lacs, Tax Deducted at source under various heads under Income tax of Rs.98.71 lacs, there are no undisputed amounts payable in respect of income tax, wealth tax, sales tax, customs duty and excise duty which are outstanding as at March 31, 2001, for a period of more than six months from the dates that they became payable.

**Staff welfare**

16. Provident Fund and ESIC wherever applicable, have been generally regularly deposited by the company in time during the year with the appropriate authorities.
17. On the basis of the examination of the books of account carried out by us in accordance with generally accepted auditing practices and according to the information and explanation given to us, no other personal expenses of employees or directors have been charged to the profit and loss account, other than those payable under contractual obligations or in accordance with generally accepted business practice.

**Others**

18. The Central Government has not prescribed the maintenance of cost records under Section 209(1)(d) of the Companies Act, 1956, for any of the products of the Company.
19. The Company is not a sick industrial company within the meaning of section 3(1)(o) of the Sick Industrial Companies (Special Provisions) Act, 1985.
20. The company is generally maintaining proper records of the transactions and contracts entered into for dealing or trading or investments in shares, securities and other

257 257 1044 986  
1616 Home Trade Limited  
1058 147 1127  
164

investments and timely entries have been made therein. The shares securities and other investments unless otherwise specified, are held by the company in its own name or held with valid transfer documents.

21. The Company has not granted loans and advances on the basis of security by way of Pledge of shares, debentures and other securities.

The matters contained in paragraphs 4A (iii), (iv), (v), (vi), (xii), (xvi) and (xx) in respect of physical verification and valuation of inventory, unserviceable or damaged stores, raw material and finished goods, records for sale and disposal of realisable by products and scrap, maintenance of cost records and sick industrial companies are not applicable to the Company in respect of the year under audit.

For PARIMAL R. SHAH  
Chartered Accountant

Place: Mumbai  
Dated: 30-6-2001

PARIMAL R. SHAH  
Proprietor



167

HOME TRADE LIMITED

BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2001

	Schedule	As at 31.03.01 (Rs)	As at 31.03.00 (Rs)
<b>SOURCES OF FUNDS</b>			
<b>1. Shareholders' Funds</b>			
Share Capital	1	239,610,000	239,610,000
Reserves and Surplus	2	304,447,956	41,699,906
<b>2. Loan Funds</b>			
Secured	3	413,498,462	149,812,761
Unsecured	4	45,154,582	33,498,274
<b>Total</b>		<b>1,002,709,000</b>	<b>454,620,940</b>
<b>APPLICATION OF FUNDS</b>			
<b>1. Fixed Assets (Including)</b>			
Gross Block	5	376,282,824	101,029,499
Less: Depreciation		46,705,837	21,109,138
Net Block		329,576,987	79,920,361
<b>2. Investments</b>			
	6	54,797,722	46,448,732
<b>3. Current Assets, Loans &amp; Advances</b>			
Less: Current Liabilities	7	753,941,401	416,799,323
Net Current Assets	8	240,784,240	89,118,281
<b>4. Miscellaneous Expenditure</b>			
	9	513,157,161	327,681,042
		105,177,131	10,570,809
<b>Total</b>		<b>1,002,709,000</b>	<b>454,620,940</b>
Significant accounting policies adopted in the Accounts	13		

As per our attached report of even date

14018

For Parimal R. Shah & Co.  
Chartered Accountants

Parimal R. Shah  
Proprietor

Place : Mumbai  
Date : June 30, 2001

For and on behalf of the Board  
Home Trade Limited

21/5/2001  
21/5/2012  
Sanjay Agarwal  
Chairman

N.S.Trivedi  
Executive Director &  
Secretary

Vijaykumar H Modi  
Director

For HOME TRADE LIMITED

Authorised Signatory/Director

HOME TRADE LIMITED  
 PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2001

Schedule 2000-2001 (Rs) 1999-2000 (Rs)

INCOME		2000-2001 (Rs)	1999-2000 (Rs)
	Income from Broking Operations	1659	2,648,011
	Gain on sale of Investments/Securities (Refer Note No.13 of Schedule 13)	668,021,486	121,418,406
	Interest	1,338,268	17,864,976
	Other Income	2,897,436	3,397,671
	<b>Total</b>	<b>672,257,190</b>	<b>145,329,065</b>
EXPENDITURE			
	Administrative & General Expenses	11	180,624,809
	Interest		46,844,377
	Depreciation		48,635,926
	Other Non Cash Charges	12	25,719,741
	Other Non Cash Charges		5,976,039
	<b>Total</b>	<b>356,634,005</b>	<b>74,007,432</b>
	<b>Profit before tax</b>	<b>315,623,184</b>	<b>71,321,633</b>
	Provision for Income Tax	25,075,000	16,000,000
	Provision for Wealth Tax	50,000	30,000
	<b>Profit after tax</b>	<b>290,498,184</b>	<b>55,291,633</b>
	Less: Provision for Interest on Income Tax for earlier years	(4,345,112)	(3,712,730)
	Add: Provision no longer required for Service tax (Refer Note 6 of Schedule 13)	3,000,000	(3,000,000)
		289,153,072	48,578,903
	<b>Add : Net profit brought forward</b>	<b>34,976,295</b>	<b>17,129,812</b>
	<b>Profit available for Appropriations</b>	<b>324,129,368</b>	<b>65,708,715</b>
	Appropriations		
	Proposed Dividend	23,961,000	23,961,000
	Dividend Tax	2,444,022	5,271,420
	Transfer to General Reserve	8,500,000	1,500,000
	<b>Balance Carried to Balance Sheet</b>	<b>289,224,346</b>	<b>34,976,295</b>

As per our attached report of even date

For and on behalf of the Board  
Home Trade Limited

For Parimal R. Shah & Co.  
Chartered Accountants

Sanjay Agarwal  
Chairman

Parimal R. Shah  
Proprietor

N.S. Trivedi  
Executive Director & Secretary

For HOME TRADE LIMITED

Vijaykumar M. Modak  
Director

Place : Mumbai

Date : June 30, 2001

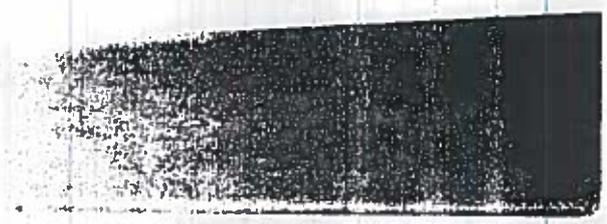
Authorised Signatory/Director



16/9

HOME TRADE LIMITED  
SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

	As at 31.03.01 (Rs)	As at 31.03.00 (Rs)
<b>1. SHARE CAPITAL</b>		
<b>Authorised</b>		
15,00,00,000 equity shares of Rs.2/- each (Previous year 3,00,00,000 Equity shares of Rs.10 each)	300,000,000	300,000,000
<b>Issued, Subscribed and Paid up</b>		
11,98,05,000 equity shares of Rs.2/- each fully paid up (Previous year 2,39,61,000 equity shares of Rs. 10 each fully paid up)	239,610,000	239,610,000
	<b>300,000,000</b>	<b>300,000,000</b>
	<b>239,610,000</b>	<b>239,610,000</b>
	<b>39,610,000</b>	<b>239,610,000</b>
<b>2. RESERVES AND SURPLUS</b>		
General Reserve	6,723,611	5,223,611
Opening Balances	8,500,000	1,500,000
Add : Transfer from Profit & Loss Account	15,223,611	6,723,611
	<b>289,224,346</b>	<b>34,976,29</b>
Balance in Profit and Loss Account	<b>304,447,956</b>	<b>41,699,91</b>
<b>3. SECURED LOANS</b>		
Hire Purchase Finance (Secured by hypothecation of motor cars )		585,5
Hire Purchase Finance ( Secured by hypothecation of Motor Vehicle)		
Overdraft facility from Bank (Secured by pledge of Government Securities)	341,842,333	195,879,8
Cash Credit Facility from Bank (Secured by pledge of Government Securities)	38,853,273	---
Term Loan from Banks (Secured by hypothecation of stock in trade, receivables and pledge of equity shares) Repayable within a year : Rs.18,339,475 (previous year: Rs. 15,330,000)	28,091,052	32,111,
Global Housing Finance Corp. Ltd (Secured by mortgage of residential properties)	4,709,804	5,387
Letter of Credit from Bank (Secured by hypothecation of stock in trade, receivables and pledge of certain equity shares)	---	15,848
	<b>413,496,462</b>	<b>149,812</b>
<b>4. UNSECURED LOAN</b>		
Short term		
From Others- Inter Corporate Deposits	45,154,582	33,49
	<b>45,154,582</b>	<b>33,49</b>



SCHEDULE 5

PARTICULARS	GROSS BLOCK		DEPRECIATION		NET BLOCK	
	as on 31.03.01	Additions Deletions	as on 31.03.01	Additions Deletions	as on 31.03.01	as on 31.03.01
Trademark	0	1,217,200	0	101,433	1,115,767	0
Building	8,312,800	6,233,038	39,722	8,629	14,361,988	8,273,078
Computer Hardware	37,428,540	78,710,017	12,807,539	4,010,866	50,980,031	24,521,001
Website & Related Software	14,763,050	201,026,268	4,069,899	416,814	197,724,380	10,693,151
Furniture & Fixtures	4,479,741	1,812,517	1,214,479	62,907	4,711,804	3,265,262
Motor Vehicles	3,657,001	0	1,365,046	0	1,782,848	2,291,955
Office Equipments	12,388,368	8,302,479	1,512,453	177,421	18,384,025	10,875,915
Capital Advances/WIP			0	0	506,143	20,000,000
<b>TOTAL</b>	<b>81,029,500</b>	<b>297,301,519</b>	<b>21,109,138</b>	<b>9,456,122</b>	<b>329,576,986</b>	<b>78,920,362</b>
Previous Year	41,295,938	40,264,843	15,264,846	5,876,039	59,920,361	

259  
 1620  
 140  
 1060  
 259  
 31  
 1078  
 958  
 1129  
 166



162

HOME TRADE LIMITED  
SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

	As at 31.03.01 (Rs)	As at 31.03.00 (Rs)
<b>6. INVESTMENTS</b>		
<b>( Trade) (Unquoted) (At cost)</b>		
<b>Stock Exchange Memberships</b>		
a. Bombay Stock Exchange	14,050,000	14,050,000
b. National Stock Exchange - WDM Segment	2,500,000	2,500,000
c. National Stock Exchange - CM Segment	500,000	500,000
d. Pune Stock Exchange	2,347,222	2,347,222
e. Over The Counter Exchange Of India	2,000,000	2,000,000
	<u>21,397,222</u>	<u>21,397,222</u>
 Equity Shares (Refer note no. 14 of Schedule 13)	 33,400,500	 25,051,510
	<u>54,797,722</u>	<u>46,448,732</u>
<b>7. CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES</b>		
<b>A. CURRENT ASSETS</b>		
i) Interest accrued	3,147,358	2,387,011
ii) Cash and Bank Balances		
a. Cash on hand	81,448	379,98
b. Balances with Scheduled Banks		
In Fixed Deposit Accounts	3,520,001	10,266,00
In Current Accounts	24,497,872	
In Unpaid Dividend Account	549,200	13,422,73
	<u>28,648,521</u>	<u>24,068,71</u>
iii) Debtors ( Unsecured, considered good )		
a. More than six months	---	---
b. Others	232,245,091	11,676,11
	<u>232,245,091</u>	<u>11,676,11</u>
iv) Stock in Trade - Government Securities ( pledged with banks ) (Refer note no.15 of Schedule 13)	422,974,959	352,097,31
<b>Total (A)</b>	<u>587,015,929</u>	<u>390,229,11</u>

162

162

Home Trade Limited

HOME TRADE LIMITED

SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

7. CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES

B. LOANS AND ADVANCES  
(Unsecured, considered good)

i) Advances recoverable in cash or in kind or for value to be received :

Staff Loans & Advances  
Other advacnes

	As at 31.03.01 (Rs)	As at 31.03.00 (Rs)
Staff Loans & Advances	6,336,901	1,834,637
Other advacnes	4,165,564	637,140
	<u>10,502,465</u>	<u>2,471,777</u>

ii) Deposits :

Deposits with Stock Exchange :

National Stock Exchange - WDM Segment  
National Stock Exchange - CM Segment/NSCCL  
Bombay Stock Exchange  
Pune Stock Exchange  
OTC Exchange of India  
Deposit NSE VSAT

National Stock Exchange - WDM Segment	7,500,000	7,500,000
National Stock Exchange - CM Segment/NSCCL	8,387,042	4,154,136
Bombay Stock Exchange	600,000	600,000
Pune Stock Exchange	400,000	1,897,563
OTC Exchange of India	50,000	50,000
Deposit NSE VSAT	91,434	91,434
	<u>17,028,476</u>	<u>14,293,133</u>

Other Deposits :

Deposit - premises  
Sundry Deposits

Deposit - premises	3,165,500	2,845,500
Sundry Deposits	1,745,549	2,272,848
	<u>21,939,525</u>	<u>19,211,481</u>

iii) Other current assets:

Other current assets  
Advance Income Tax

Other current assets	1,703,787	
Advance Income Tax	32,779,695	4,886,889
	<u>34,483,482</u>	<u>4,886,889</u>

Total (B)

	<u>66,925,472</u>	<u>26,570,148</u>
--	-------------------	-------------------

Total (A) + (B)

	<u>753,941,401</u>	<u>416,799,323</u>
--	--------------------	--------------------



**HOME TRADE LIMITED**

Home Trade Limited

**SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS**

**8. CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS**

**A. CURRENT LIABILITIES**

Sundry Creditors  
 Creditors for Capital expenditure  
 Book Overdraft from Bank  
 Unclaimed dividend  
 Other Liabilities  
**Total (A)**

**B. PROVISIONS**

Income Tax  
 Wealth Tax  
 Proposed Dividend  
 Corporate Dividend Tax  
**Total (B)**

**Total (A) + (B)**

**9. MISCELLANEOUS EXPENDITURE**  
 (To the extent not written off or adjusted)

Preliminary Expenses  
 Less : Written off during the year

Deferred Revenue Expenditure  
 Less Written off during the year

Brand & Website Promotional Expenses  
 Less : Written off during the year

As at  
 31.03.01  
 (Rs)

As at  
 31.03.00  
 (Rs)

88,379,421  
 26,070,205  
 19,805,317  
 557,200  
 9,878,732  
**142,690,875**

4,491,265  
 6,249,583  
 3,104,479  
**6,511,276**

₹3,365,985  
 50,988  
 23,981,000  
 7,715,442  
**98,093,365**

39,489,258  
 30,000  
 23,961,000  
 5,271,120  
**68,761,678**

**240,784,240**      **89,118,281**

374,350  
**374,350**

10,570,805  
 3,523,602  
 7,047,203  
**10,570,805**

196,259,855  
 98,129,927  
**98,129,927**

**105,177,131**      **10,570,805**

Home Trade Limited

HOME TRADE LIMITED

SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

10 OTHER INCOME

	2000-2001 (Rs)	1999-2000 (Rs)
Miscellaneous Income	2,635,725	2,006,059
Sundry Balances written back	261,710	1,155,699
Bad Debts Recovery		235,913
	<b>2,897,436</b>	<b>3,397,671</b>

11. ADMINISTRATIVE AND GENERAL EXPENSES

Rent, Rates & Taxes	13,991,310	5,328,076
Salaries, Wages & Allowances	44,737,639	8,376,551
Cont. to Employees P.F. etc	2,992,832	507,353
Staff Welfare	2,070,383	568,494
Travelling & Conveyance	14,521,253	6,631,676
Communication cost	15,278,150	2,407,860
General Administrative Expenses	14,058,722	10,653,784
Legal & Professional Fees	10,780,665	5,002,444
Donation	2,074,002	92,012
Sundry Balances & Deposits written off	2,264,418	1,294,822
Loss on Sale of Assets	132,334	144,634
Stock Exchange Charges	2,673,511	877,949
Repairs & Maintenance - Others	6,134,813	1,200,209
Auditors Remuneration :		
- For Statutory Audit	157,500	105,000
- For Tax Audit	52,500	52,500
- Out of pocket exp. Audit		1,948
Portal - Software & Consultancy expenses	41,288,466	—
Foreign exchange fluctuation loss	215,227	—
Investments written off	50,010	—
Registrar and transfer expenses	164,544	—
SEBI Turnover Fees	1,362,446	—
Recruitment Exp	5,624,084	3,598,965
	<b>180,624,809</b>	<b>46,844,377</b>

12- OTHER NON CASH CHARGES

Deferred Revenue Expenses written off	101,653,529	—
Preliminary Expenses written off	—	374,350
	<b>101,653,529</b>	<b>374,350</b>



529

**HOME TRADE LIMITED**

**13. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS AND SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:**

**1. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:**

**Method of accounting**

The accounts have been prepared to comply in all material respects with the applicable accounting principles in India, the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India and the relevant provisions of the Companies Act, 1956.

**Revenue Recognition**

Income from brokerage activities is recognized on the trade date of the transaction, except for spot transactions, where it is recognized on date of the transaction and accounted for net of sub-brokerage, where applicable.

Profit/loss on sale of government and other securities (stock in trade) and investments is recognized on the date of transaction.

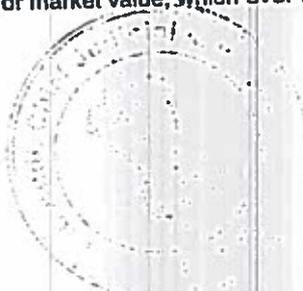
**Fixed Assets and Depreciation**

Fixed assets are stated at cost. Depreciation is provided under Straight Line Method at the rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956, except for Website & Related Software and Trademarks. Expenses incurred in relation to development of the Website & Related Software of the company and the facilities to enable conduct of broking activity through the portal, have been capitalised on the respective dates of their launch. These expenses have been classified and capitalized as plant and machinery under the head "Website & Related Softwares" and are depreciated over a period of three years, being the management's estimate of the useful life of the assets. Trademarks are depreciated over a period of 12 years.

Expenses towards repair of enduring benefit to the interiors of office premises not owned by the Company are apportioned over the primary period of the lease.

**Investments and Stock-in-Trade**

- (a) The Shares and other securities acquired with the intention of short term holding and trading positions are considered as stock-in-trade and shown as current assets. Other Shares / securities or stock exchange membership rights acquired with the intention of long-term holding are considered as 'Investments'.
- (b) Investments are shown in the Balance Sheet at cost. Provision for diminution in the value of investments is made, if such diminution is of permanent nature.
- (c) Stock-in-trade is valued as follows :
  - Shares at the cost of acquisition or market value whichever is lower
  - Securities at the cost of acquisition and interest accrued thereon till date of acquisition, if any, or market value, whichever is lower



1528

Home Trade Limited

262

134

152

1049

1132

997

247

1063

### Sundry Debtors and Creditors

Amounts receivable from and payable to clients for broking transactions are recognised on trade/transaction date basis and disclosed separately as Sundry Debtors and Creditors. Bad debts /Advances are written off in the year in which they become irrecoverable.

### Foreign Exchange transactions

Transactions in foreign currencies are translated to Indian Rupees at the rate of exchange ruling on the date of transaction. Foreign currency liabilities covered by forward exchange contracts are stated at the rate specified in the related forward contracts. The difference between forward rate and exchange rate at the inception of the forward exchange contract is recognized as income or expense over the life of the contract.

### Miscellaneous Expenditure

i) Guarantee commission and charges paid to the banks for guarantee given by them to other parties are apportioned over the period of the guarantee.

ii) Deferred Revenue Expenditure

Deferred revenue expenditure incurred by the company are amortised over a period of three years, commencing from the year in which such expenditure is incurred.

iii) Brand & Web Promotional expenses

Expenditure incurred on development of brand & Web Promotional expenses by the company are written off in two years from the year in which such expenditure is incurred.

### Retirement Benefits

(a) Gratuity Liability is covered under Employees' Group Gratuity Accumulation Scheme with Life Insurance Corporation of India and annual premium payable thereon is charged to Profit and Loss Account.

(b) Contributions to defined contribution schemes such as provident fund and family pension fund are charged to profit and loss account as incurred. Encashment of accumulated leave by employees is accounted for as and when paid, as per the practice consistently followed by the company.

### Prior Period & Extra Ordinary Items

Items of Income & expenditure pertaining to prior period, where material in the opinion of the Management are disclosed separately.

### Provision for Taxation

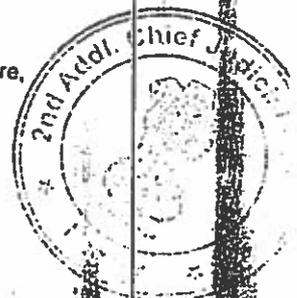
Provision for income tax is made on the assessable income at applicable rates.

### Proposed Dividend and Dividend Tax

Proposed dividend is accounted on the recommendation of the Board of Directors, subject to the approval at ensuing General Meeting. Provision for corporate dividend tax is made as per the provision of law.

### Contingent Liabilities

All known liabilities have been provided in accounts except liabilities of contingent nature, which has been disclosed by way of notes to the accounts.



(1527)

2. Contingent Liabilities not provided for:

- a. In respect of guarantees given by Banks Rs. 25,00,000/- (Previous year: Rs.40,00,000/-).
- b. Contingent Liability
  - Employee Bonus Liability – Amount unascertainable.
  - TDS Surcharge Liability as per new rates - amount unascertainable.
- c. The company is in the process of computing the SEBI turnover less for the remaining period and the same shall be paid on finalisation of the computation and debited in the year of payment.

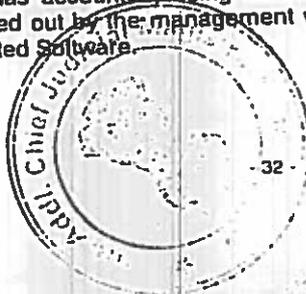
3. Fixed Assets and Capital Commitments

The Website of the company 'www.hometrader.com' containing a finance portal, has been made accessible to the public at large on September 2, 2000. The site contains information about the company and its current and proposed activities, apart from information on the financial markets which is mainly of advisory nature. On February 28, 2001, the company commercially launched the portal and threw open to the public (potential investors) the facility to buy and sell securities through the portal (using the medium of the Internet). The said trading facility is made possible by the use of a broking engine (a software) and related hardware equipment.

The costs incurred in connection with development of the portal and the facility to buy and sell securities have been capitalised as fixed assets on September 2, 2000 and February 28, 2001, the respective dates of their launch, in accordance with AS 10 – Accounting for fixed assets.

Expenses incurred on the broking engine, other software, content upto the date of the portal launch and other expenses directly related to the portal/ facility to trade have been capitalised under the heading of 'Website and Related Software'.

4. Salary, other benefits payable to employees and statutory dues/taxes required to be deducted thereon has been provided by the management on mercantile basis.
5. The company has changed its policy for accounting of bonus expenses from payment basis to performance basis. Bonus is payable based on assessment of employees' performance during the 12 months commencing on the 1<sup>st</sup> of November each year. Since the period of assessment of employees' performance is not computed as at the balance sheet date. No provision is made for the bonus for the period 1-11-2000 to 31-3-2001.
6. The company has written back service tax amounting to Rs. 30 lacs on completion of the General Audit of Service Tax for the period from July 1994 to March 2000, which has been shown under the head Provision no longer required for Service Tax.
7. The company has accounted, being technical matter, certain expenses based on the bifurcation carried out by the management with respect to Portal Content Expenses and Website & Related Software.



Chief Justice of India

- 1628
- 263
- 135
- 1133
- 153
- 171
- 1064
8. Pending reconciliation of Dividend payment account with Bank, balance is taken as per Books. Any adjustment thereto, will be accounted in the year of reconciliation.
9. Estimated amount of capital commitment net of advances is Rs.18,77,000/- (Previous year: Rs. Nil)
10. The Current Assets and Loan and Advances are realizable at the Value stated in the Balance Sheet in the ordinary course of the business.

Loans and Advances include an amount of Rs. Nil (maximum outstanding during the year Rs. 3,50,000/-) (previous year Rs. Nil), outstanding from a director of the Company.

#### 11. Sundry Debtors

The management reviews, on periodical basis, the outstanding debtors with a view to determining as to whether debtors are good, bad or doubtful, after taking into consideration all the relevant aspects, including the tangible, intangible, primary and collateral security available, financial condition of debtors, the net worth, standing and reputation of the guarantor, if any, past performance /projected future performance of the debtors. The management determines whether a debtors is doubtful or bad, wholly or in part and on the basis of such reviews, the Board of Directors determines the extent of bad debts to be written off in the accounts.

12. Some Debtors, Creditors and Advances are subject to reconciliation and resultant adjustments if any and are thus taken up as per Books.
13. During the year company has sold 1,08,50,000 Equity shares of Rs.2 each of Ways India Limited, there being no comparative quotation, as on date of transfer, the shares were sold based on the valuation carried out by Independent Chartered Accountant, on which the auditors have relied.

#### 14. Investments

Investment consists of

Equity Shares (Unquoted, Face Value of Rs.10, fully paid up unless otherwise stated)	As on 31.03.01		As on 31.03.00	
	Number of shares	Amount Rs.	Number of shares	Amount Rs.
Ways India Limited*	16650000	3,33,00,000	25,00,000	2,50,00,000
Euro Asia Management Services Limited	10	100	10	100
Euro Asia Capital Management Limited	10	100	10	100
Euro Asia Finance Limited	10	100	10	100
Euro Asia Forex Limited	10	100	10	100
Euro Asia Portfolio Management Limited	10	100	10	100
Janata Sahakari Bank Limited (Rs. 100 paid up)	1000	1,00,000	510	51,010
<b>TOTAL</b>		<b>3,34,00,500</b>		<b>2,50,51,510</b>

\* Subdivided in to face value of Rs.2 each from Rs.10 each from Current year



1629

15. Stock in trade(quoted)  
Stock in trade consists of :

Particulars (Face Value)	As on 31.03.01	As on 31.03.00
11.50% CG2010 (Rs 100 lacs)	11,121,250.00	
11.50% CG2010 (Rs 200 lacs)	21,846,388.89	
14.40% PSEB 2005 (Rs 100 lacs)	10,453,863.01	
10.70 % CG 2020 (Rs 200 lacs)	20,721,722.22	
11.03% CG2012 (Rs 210 lacs)	22,037,674.17	
11.03% CG2012 (Rs 187 lacs)	19,807,684.11	
11.03% CG 2012 (Rs 354 lacs)	37,500,439.33	
11.43% CG2015 (Rs 213 lacs)	22,400,091.75	
10.47% CG2015 (Rs 800 lacs)	80,575,933.33	
10.47% CG 2015 (Rs 1500 lacs)	152,500,375.00	
10.20 % CG2005 (Rs 100 lacs)	10,434,666.67	
11.50% CG2015 (Rs 50 lacs)	5,474,652.78	
12.30% CG2016 (Rs 15 lacs)	1,782,937.50	
14% SDL 2005 (Rs 54 lacs)	6,317,280.00	
14% CG 2005 (Rs 550 Lacs)		63,872,111.11
11.19% CG 2005 (Rs 90 Lacs)		9,137,385.00
11.00% CG 2002 (Rs 50 Lacs)		5,224,555.58
11.50% CG 2008 (Rs 400 Lacs)		42,876,111.11
9.50% CG 2008 (Rs 350 Lacs)		32,688,444.44
10.80% CG 2008 (Rs 625 Lacs)		63,881,250.00
12.40% CG 2013(Rs 472 lacs)		52,605,448.89
12.32% CG 2011 (Rs 300 lacs)		32,926,400.00
11.25% CG 2005 (Rs 50 lacs)		5,284,375.00
12.00% CG 2008(Rs 28 lacs)		3,022,973.33
10.25% CG 2012 (Rs 200 lacs)		19,448,777.78
12.60% CG 2018 (Rs 100 lacs)		11,479,500.00
0.00% CG 2000 (Rs 100 lacs)		9,650,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>422,974,958.76</b>	<b>352,097,332.22</b>

16. Sundry Debtors include Rs. NIL (previous year Rs.11,676,112/-) due from companies in which Some directors are interested ( Maximum outstanding during the year Rs. NIL previous year Rs.4,60,687,834/-)

17. Deposits

Of the total Deposits with bank of Rs. 35,20,000 (Previous year Rs. 102,66,000), fixed deposits valuing to Rs. 6,25,000 (Previous year Rs.6,25,000) is pledged for guarantees given to National Securities Clearing Corporation Limited, Rs. 25,00,000 (Previous Year Rs 25,00,000) is pledged for guarantees given to The Stock Exchange, Mumbai, Rs. 50,000 (Previous year Rs 50,000) is pledged for guarantee given to Pune Stock Exchange, and Rs. 3,45,000 (Previous Year Rs. 1,16,000) is pledged with Custodians pending rectification of Bad delivery of shares & Rs. NIL (Previous Year Rs. 66,00,000) and Rs. NIL (Previous Year Rs. 375,000) are pledged with IndusInd Bank respectively for Letter of credit facility and guarantee given to Pune Stock Exchange respectively



1630

Home Trade Limited

264  
36  
54  
1573  
1134  
1015

18. Quantitative Details\*

Additional information pursuant to the provisions of Schedule VI of the Companies Act, 1956:

Traded Goods	Un'ts	Opening Stock		Purchases		Sales		Closing Stock	
		Qty in lakhs	Value Rs. Lakhs	Qty in lakhs	Value Rs. Lakhs	Qty in lakhs	Value Rs. lakhs	Qty in lakhs	Value Rs. lakhs
Shares	Nos	125	250	150	300	108.5	6510	166.5	360
Previous year		180	1,801	Nil	Nil	155	2,676	25	250

19. Expenditure on foreign currency

	2000 - 2001	1999 - 2000
Traveling expenses	2,631,176	3,325,669
Books and Periodicals	Nil	145,905
Membership and subscriptions	3,531,567	223,788
Others	10,494,842	244,876
Total	1,66,57,585	39,40,238

20. Managerial Remuneration included in the profit and loss account\*

	2000 - 2001	1999 - 2000
Salaries	27,64,600	4,98,713
Perquisites	1,89,900	3,41,905
Contribution to PF/ PPF	2,97,000	59,845
TOTAL	32,51,500	9,00,463

\* Remuneration to directors have been paid within the limits prescribed in Schedule XIII of the Companies Act, 1956.

21. Small Scale Industries

The company has no outstanding to small scale industrial undertakings for an amount more than Rs. 100,000/- as on Balance Sheet date..

22. Dividend paid to NRI shareholders Rs. 1,09,44,250/-

23.-Previous year figures have been regrouped, reclassified and rearranged wherever necessary.

For M/S. PARIMAL R SHAH & CO  
Chartered Accountants

Parimal R Shah  
Proprietor

Place : Mumbai  
Date : June 30, 2001

For and on behalf of the board  
Home Trade Limited

SANJAY AGARWAL  
Chairman

N.S.TRIVEDI  
Executive Director & Secretary

VIJAYKUMAR H. MODI  
Director



## HOME TRADE LIMITED

## STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED MARCH 31,2000

	31.3.01	31.3.00
<b>(A) Cash Flow from operating activities</b>		
Net profit before tax	315,623,185	71,321,632
Adjustment for		
Depreciation	25,719,741	5,976,039
Interest debited to profit & loss account	48,635,926	20,812,666
Interest credited to profit & loss account	(1,338,268)	(17,864,976)
Sundry balances /Deferred revenue exp written off	102,292,956	1,669,271
Gains on sale of Investments	(629,300,000)	(112,625,223)
Loss of sale of Fixed assets	132,334	(453,857,311)
	<u>144,633</u>	<u>(101,887,590)</u>
Operating profit before working capital changes	(138,234,126)	(30,565,958)
Adjustment for		
Trade & other receivables	(31,019,863)	116,008,789
Inventories	(70,877,627)	(283,656,763)
Trade payable & other liabilities	151,377,360	(49,479,870)
	<u>(88,606,363)</u>	<u>(256,254,337)</u>
Cash generated from operations	(88,754,256)	(286,820,295)
Deferred revenue expenditure paid	(196,259,855)	(30,945,154)
Direct taxes paid	(2,582,447)	(198,842,302)
	<u>(5,574,319)</u>	<u>(36,147,356)</u>
Net Cash flow from operating activities ... A	(287,596,558)	(323,339,766)
<b>(B) Cash flow from Investing activities</b>		
Purchase of fixed assets	(303,946,218)	(40,264,943)
Sale of fixed assets	2,298,962	255,002
Purchase of Investments	(30,099,000)	---
Sale of Investments	420,000,000	267,625,523
Interest received	577,924	15,477,965
Intercompany deposits taken	11,656,308	---
Repayment of Intercompany deposits	---	(24,402,200)

(1632) Home Trade Limited  
 31.03.01 31.03.00  
 267 157 1066  
 37,265 113 192

HOME TRADE LIMITED		
	31.03.01	31.03.00
Net Cash flow from Investing activities ... B	100,487,976	218,632,347
<b>(C) Cash flow from Financing activities</b>		
Proceeds/ (Repayment) from Secured loan	263,683,701	130,251,701
Interest paid	(48,591,515)	(20,069,723)
Dividend Paid	(23,403,800)	(18,606,313)
<b>Net Cash flow from financing activities ... C</b>	<b>191,688,386</b>	<b>91,575,665</b>
<b>Net Increase / (Decrease) in cash and cash equivalents (A+B+C)</b>	<b>4,579,804</b>	<b>(13,131,756)</b>
<b>Add : Cash &amp; Cash Equivalent at the beginning of the year</b>	<b>24,068,717</b>	<b>37,200,473</b>
<b>Cash &amp; Cash Equivalent at the end of the year</b>	<b>28,648,521</b>	<b>24,068,717</b>

For and on behalf of the Board  
Home Trade Limited

Place : Mumbai  
Date : 30-06-2001

Sanjay Agrawal N S Trivedi Vijaykumar H Modi  
Chairman Executive Director  
Director & Secretary

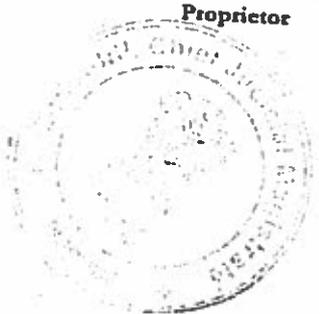
**Auditors' Certificate**

We have verified the attached cash flow statement of Home Trade Limited derived from the audited financial statements and the books & records maintained by the Company for the year ended 31st March, 2001 and found the same in agreement therewith.

For Parimal R. Shah & Co.  
Chartered Accountants

Place : Mumbai  
Date : 30-06-2001

Parimal R. Shah  
Proprietor



STATEMENT PURSUANT TO PART IV OF SCHEDULE VI TO THE COMPANIES ACT, 1956  
 BALANCE SHEET ABSTRACT AND COMPANY'S GENERAL BUSINESS PROFILE

25

**I. REGISTRATION DETAILS**

Registration No. : 25-14018  
 Balance Sheet Date : March 31, 2001  
 State Code

**II. CAPITAL RAISED DURING THE YEAR (AMOUNT RS. IN THOUSANDS)**

Public Issue : NIL  
 Bonus Issue : NIL  
 Right Issue : NIL  
 Private Placement : NIL

**III. POSITION OF MOBILISATION AND DEPLOYMENT OF FUNDS (AMOUNT RS. IN THOUSANDS)**

Total Liabilities	1,002,709	Total Assets	1,002,709
<b>SOURCES OF FUNDS</b>			
Paid-up Capital	239,610	<b>APPLICATION OF FUNDS</b>	
Reserves and Surplus	304,448	Net Fixed Assets	329,577
Secured Loans	413,496	Investments	54,798
Unsecured Loans	45,155	Net Current Assets	513,157
		Miscellaneous Expenditure	105,177
		Accumulated Losses	---

**IV. PERFORMANCE OF THE COMPANY (AMOUNT RS. IN THOUSANDS)**

Total Income	672,257	Total Expenditure	356,634
Profit Before Tax	315,623	Profit After Tax	289,153
Earning Per Share	2.41	Dividend Rate %	10%
(Rs.2 per share paid up)			

**V. GENERIC NAMES OF THREE PRINCIPAL PRODUCTS/SERVICES OF THE COMPANY (AS PER MONETARY TERMS)**

Item Code No. (ITC Code)	Not applicable
Product Description	Stock Broking

As per our attached report of even date

For **PARIMAL R SHAH & CO.**  
Chartered Accountants

**PARIMAL R SHAH**  
Proprietor

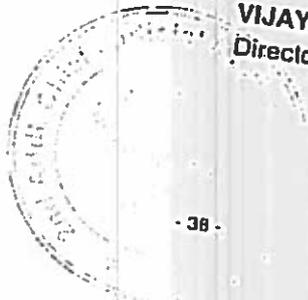
Place : Mumbai  
Date : 30-06-2001

For and on behalf of the Board  
Home Trade Ltd.

**SANJAY AGARWAL**  
Chairman

**N S TRIVEDI**  
Executive Director & Secretary

**VIJAYKUMAR H MODI**  
Director



1687

266

Home Trade Limited



**HOME TRADE LIMITED**

Registered Office: 124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune - 411 001

1067

**ATTENDANCE SLIP**

Please complete this attendance slip and hand it over at the entrance of the Meeting Hall

Registered Folio No. \_\_\_\_\_ shares held \_\_\_\_\_

(Name in Block Letter)

I hereby record my presence at the ANNUAL GENERAL MEETING of the Company held at the Registered Office at 124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune - 411 001, on Saturday, 29<sup>th</sup> September 2001, at 10.00 a.m.

Note: Please carry with you this Attendance Slip and hand over the same duly signed at the space provided, at the entrance of the Meeting Hall.

TEAR HERE

**HOME TRADE LIMITED**

Registered Office: 124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune - 411 001

**PROXY FORM**

Registered Folio No. \_\_\_\_\_ shares held \_\_\_\_\_

I/We, \_\_\_\_\_ of \_\_\_\_\_ being a member/members of the above names company hereby appoint \_\_\_\_\_ of \_\_\_\_\_ or failing him \_\_\_\_\_ as my/our

proxy to vote for me/ us on my/our behalf at the ANNUAL GENERAL MEETING of the Company held at the Registered office at 124A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune - 411 001 on on Saturday, 29<sup>th</sup> September 2001, at 10.00 a.m. and at any adjournment thereof.

Signature this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_ 2001

Signed by the said \_\_\_\_\_

Affix 30 paise Revenue Stamp

NOTE: The proxy to be effective should be deposited at the Registered office of the Company not less than 48 hours before the commencement of meeting.



Blue Copy

Asst. Supdt  
C.J.M. Court  
Nagpur

Len: 18/9/2

18/9/2001



Printing Charges 21002  
 Comparing Charges \_\_\_\_\_  
 Paper Charges \_\_\_\_\_  
 Surcharges \_\_\_\_\_  
 Express Charges \_\_\_\_\_  
 Total 21002

The date on which copy applied for... 15/12/25 ...the date on which the application is completed in all respect... 23/12/25 ...the date given to the applicant for taking delivery... 23/12/25 ...the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25 ...the date on which it was delivered ..... 29/12/25

Asst Sndt /Recor' K...  
 C.J.M. Court, ...

Private use only.

Exp. C.A. No. 7301/2

Exp. No. 1965

1137  
146  
1635  
106B

In The Court of ACJM Nappur

RCC no.: 147/02

State  
- m.

Scout Lotter.

Application for Grant of Permission to file  
Deed on Record.

The Accused wt 4 deys to submit as  
under:-

That the Accused wants to refer the Xerox  
copy of the notarised form no: 32.  
Submitted by Home Trade Ltd to The ROC.  
on 18/6/02 alongwith Receipt & Resolution  
dated 19/1/2000. & 15/5/2001.

The said deed is filed alongwith list.  
and the same may kindly be taken on  
deed with liberty to file the office copy on  
certified if available on next date of hearing.  
Hence this Appln.

Prayer: It is therefore prayed for Grant  
of permission to file deeds on record  
as per text annexed herewith.



Production  
allowed

17/3/20

Nappur  
Dt 17/3/2020



Asstt.  
C.F. Accno: 5

True Copy

Asstt. Supdt  
C.J.M. Court  
Nappur

Moving Charges 1000  
 Comparing Charges —  
 Paper Charges —  
 Surcharges —  
 Express Charges —  
 Total 1000

the date on which copy applied for.....15/12/25...the date on which the application is completed In all respect...23/12/25...the date given to the applicant for taking delivery.23/12/25...the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25...the date on which it was delivered .....29/12/25

Asst. Supdt./Record: K-epd  
 C.J.M. Court, Nagpur

Private use only.

Est. C.A. No. 7304  
(1135)  
(1137)  
(1636)

BEFORE THE

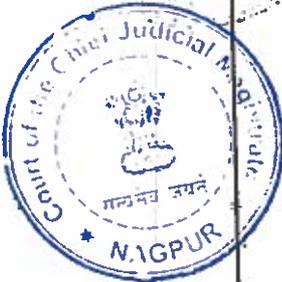
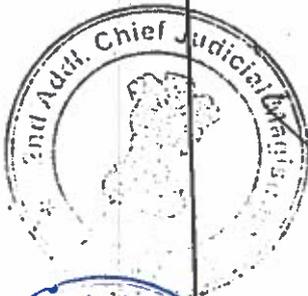
A. C. J. M. Sant Nagpur

RCC No. 147 of 20 2002

State vs. Sant Lathas

List of Documents Filed by Accord no: 4

Document No.	Description of Documents	Date of Document	Original / Copy
①	Copy of Resolutions	19/1/2000	same
②	Copy of Resolutions	15/5/2001	same
③	Copy of Form no:32 Submitted to ROC	15/5/2001	same
④	Copy of Receipt of Form no:32 Submitted to ROC	18/5/2001	same



0  
Filed photocopies  
12/8/20

Nagpur.

Date 17/3/2020

Sant  
Council for the Accord no: 4

1903

1903



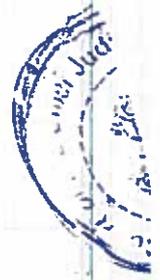
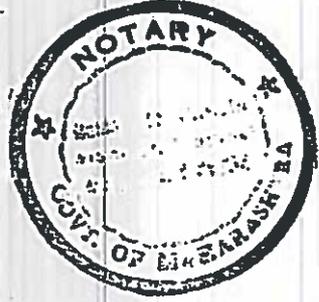


1638



TRUE COPY  
TESTATED BY HQ

B. H. SHUKLA  
NOTARY PUBLIC  
24 JUN 1964



1639

1140  
139

Doc no: 2

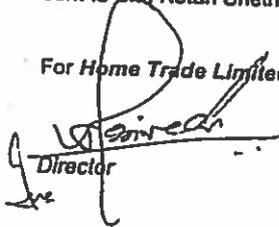
071

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

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

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

For Home Trade Limited

  
Director



home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,  
Vashi Rly. Station Complex,  
Navi Mumbai - 400 703.  
Tel: (91-22) 781 2441-44  
Fax: (91-22) 781 2518



1640



NOTED & REGISTERED  
Sr. No. 1575 / 2002  
Dated 10/7/02

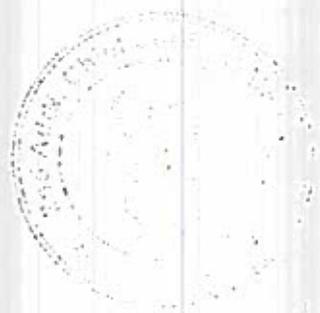
TRUE COPY  
ATTESTED BY ME

G. H. SHUKLA  
NOTARY GR. MUMBAI  
10 JUL 2002

VERIFIED BY

*Bimal*

ELDER ADVOCATE  
MUMBAI COURT  
MUMBAI COURT  
MUMBAI COURT  
MUMBAI COURT



164/1241  
 1111  
 Doct No: 3

1072

Registration No. of Company : 25-14018  
 Nominal Capital Rs. 50 Crores

FORM NO. 32

Name of Company : Home Trade Limited  
 Presented by Mr. Sanjay Agarwal  
 Particulars of appointment of the director and changes among them  
 (Form No section 103(2))

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

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

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



REG. NO. : 25-014018  
 OFFICE OF THE REGISTRAR OF COMPANIES  
 ROC (MUMBAI) (MUM) 13/06/2001 (PARATE)  
 TYPE OF DOCUMENT : CASH  
 DATE OF DOCUMENT : 15/05/2001  
 AMOUNT : RS 500  
 TOTAL : 500  
 ADDITIONAL FEE :  
 COMPUTER SUPPORT BY INDUSTRY DIVISION N.I.C.





Private use only

Exd C.A. No. 780/18

1643

1148

1673



1

नियमित फौजदारी खटला क्र. १४७/२००२  
सरकार -वि- सुनील केदार व इतर  
निशानी क्रमांक : २०७२

(दिनांक :- २०.०२.२०२१)

सरकारतर्फे साक्षीदार क्रमांक ५० चे बयान

मी शपथपूर्वक खरे सांगतो की :-

नाझे नाव :-	अनिल शंकर पंत
वय :-	७५ वर्षे
व्यवसाय :-	सेवानिवृत्त
राहणार :-	आकार नगर, नागपूर.

सरतपास अभियोगपक्षातर्फे श्रीमती ज्योती वजानी सह श्रीमती एल.एस.  
गजभिये

१. सन २००२ मध्ये मी विभागीय सहनिबंधक सहकारी संस्था, नागपूर या पदावर कार्यरत होतो. माझ्या कर्तव्यामध्ये नागपूर विभागातील सहकारी संस्थांचे उपनिबंधक यांच्या कार्यालयातील कामकाज व कर्मचा-यांवर देखरेख व नियंत्रण ठेवणे याचा समावेश होता. तसेच संबंधीत कार्यालयातील आदेशांवरील अपील व रिवीजन ठरवणे तसेच इतर कार्यालयीन कामकाजावर नियंत्रण ठेवणे देखील माझ्या कर्तव्यात होते.

आजुक्त, सहकारी संस्था, पूर्णे यांनी मला नागपूर व वर्धा जिल्ह्यातील सहकारी बँकांतर्फे करण्यात आलेल्या सरकारी रोखे-खरेदी विक्रीच्या व्यवहाराची चौकशी करून, बेकायदेशीर व्यवहार झालेला असल्याने त्याबाबत पुढील कार्यवाही करण्याचे आदेशीत केले. त्याबाबतचे पत्र अभिलेखावर दाखल असून ते मला दाखविले. हे तथेच आहे. त्याला आधीच निशानी क्र.११२७ देण्यात आली आहे



SARCOM  
20/02/21

1644

2

३. त्यानंतर नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेत जावून, मी तेथील सरकारी रोखे-खरेदी व्यवहाराबाबत तेव्हाचे सरव्यवस्थापक चौधरी यांच्याकडे चौकशी केली. त्यांच्याकडून जी काही माहिती मिळाली त्याआधारे मी त्यावेळेसचे विशेष लेखापरीक्षक, सहकारी संस्था/बँक यांना सदर बँकेच्या सरकारी रोखे खरेदी व्यवहाराबाबत चौकशी करण्याचे आदेश दिले. त्यावेळेस श्री. असवार हे विशेष लेखापरीक्षक होते. त्याबाबत मी दिलेले पत्र मला दाखवले. ते आधीच निशानी क्र.१११४ वर आहे. त्यावर माझी सही आहे. त्यातील मजकूर बरोबर आहे.

४. त्यानंतर श्री. असवार यांनी नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेच्या सरकारी रोखे खरेदीची चौकशी करून त्याबाबतचा अहवाल माझ्याकडे सादर केला. सदर अहवाल प्रकरणात सादर केलेला असून तो मला आता दाखवला. हा तोच आहे. त्यावर श्री. असवार यांची सही आहे. त्याला आधीच निशानी क्र. ११३८ देण्यात आले आहे.

५. मी स्वतः बँकेकडे चौकशी केली त्यामध्ये मला असे आढळून आले होते की नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतर्फे सरकारी रोखे खरेदीसाठी होम ट्रेड लिमिटेड व त्यांचे सबसीडायरी कंपनीमार्फत गुंतवणूक केली होती परंतु सदर गुंतवणूकीबाबतचे मूळ दस्तऐवज बँकेकडे नव्हते.

६. श्री. असवार यांचा अहवाल माझ्याकडे आल्यानंतर मी बँकेला सहकार अधिनियमाचे कलम ७८ नुसार कारणे दाखवा नोटीस पाठवली. तसेच त्यांच्याविरुद्ध प्रथम खबरी अहवाल दाखल करण्यासाठी श्री. असवार यांना आदेशीत केले.

७. तसेच मी बँकेत झालेल्या गैरव्यवहाराबाबत जबाबदारी ठरवण्यासाठी सहकार अधिनियमाचे कलम ८८ नुसार चौकशी करण्याचे आदेश

521079  
28/02/21

1648

9143

1074

दिले. त्यात, तत्कालीन जिल्हा विशेष लेखापरीक्षक यांना मी सदर चौकशी करण्याचे आदेश दिले.

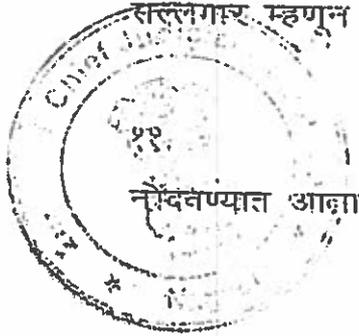
८. त्यानंतर गुन्हे शाखा, नागपूर यांनी सदर प्रकरणाच्या चौकशीसाठी मला बोलवले होते.

९. त्यानंतर सरकारने जिल्हा देखरेख व आढावा समिती स्थापन केली. या समितीत रिजर्व बँक इंडिया यांचे अधिकारी, नाबार्डचे अधिकारी, राज्य सहकारी बँकेचे विभागीय अधिकारी, संबंधित बँकांचे अधिकारी सामील होते. मी या समितीचा अध्यक्ष होतो. जिल्हा सहकारी बँका व नाबार्ड यांच्यामध्ये एमओयू होवून सहकारी बँकांना वसूली व इतर यांच्यासाठी वेगवेगळे टारगेट देण्यात आले होते. सदर टारगेटच्या पूर्ततेचा आढावा घेण्यासाठी आमची समिती स्थापन करण्यात आली होती. सदर समितीची बैठक त्रैमासिक असायची. माझ्याकडे गुन्हे शाखेने, सदर समितीच्या सन २००१-२००२ या कालावधीत किती सभा झाल्या व त्यामध्ये काय निर्णय घेण्यात आले याबाबतची माहिती मागितली होती. त्याप्रमाणे मी त्यांच्याकडे लेखी माहिती सादर केली. सदर लेखी स्वरूपात दिलेली माहिती अभिलेखावर दाखल केली आहे. ती मला दाखवली. ही तीच आहे. त्यावर माझी सही असून त्यातील कायकूर बरोबर आहे. त्याला निशान्नी क्र. २०७३ देण्यात येत आहे.



उलटतपास आरोपी क्र.२ तर्फे श्री. भांगडे वकील :-

१०. मी दि. ७.७.२००१ ते ऑक्टोबर २००२ या कालावधीत नागपूर येथे विभागीय सल्लेनिबंधक, सहकारी संस्था या पदावर कार्यरत होतो. नागपूर येथील महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, विभागीय कार्यालय, नागपूर येथे विधी सल्लेगार म्हणून त्यावेळेस कोणीही कार्यरत नव्हते.



गणेशपेठ पोलीस स्टेशनला प्रथम खबरी अहवाल केव्हा नोंदवण्यात आला त्याची तारीख मला अजवत नाही. बहुधा मे - जून २००२ या

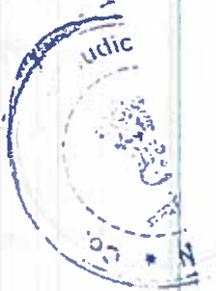
SACBDD  
20/02/21

1646

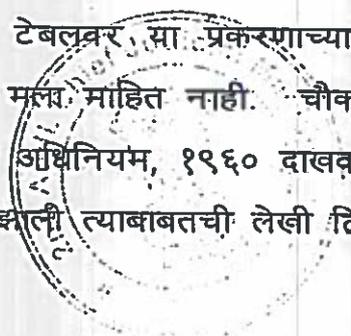
4

कालावधीत नोंदवल्या गेला अंसावा. मला श्री. असवार यांना आदेश करण्याचे अधिकार होते. मी श्री. असवार यांना फिर्याद दाखल करण्यासाठी लेखी आदेश दिला होता. श्री. असवार हे मला कनिष्ठ होते. असवार यांनी पोलीस स्टेशनला लेखी स्वरूपात फिर्याद दिली होती. असवार यांनी पोलीस स्टेशनला जी लेखी फिर्याद दिली त्याचा मसुदा त्यांनी मला आणून दाखवला होता. हे मला माहित नाही की त्यावेळी नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेवर अधिवक्ता म्हणून अॅड. श्री. बनसोड व अॅड. श्री. गडकरी यांची पॅनेलवर नियुक्ती होती. असवार यांनी फिर्याद दिल्यानंतर फिर्यादीची प्रत घेवून ते परत माझ्याकडे आले नव्हते. गून्हे शाखा, नागपूर येथे मी माझ्या कार्यकाळामध्ये केवळ एकदा गेलो होतो.

१२. गून्हे शाखा यांनी मला चौकशीला हजर राहण्यासाठी लेखी कळविले होते. त्यांनी मला चौकशीकामी हजर राहण्याची तारीख त्यांच्या पत्रात कळविली होती. मी कार्यरत असतांना गून्हे शाखा, नागपूर यांनी मला चौकशीला हजर राहण्यासाठी दिलेले पत्र आमच्या कार्यालयात उपलब्ध होते. त्यांच्या पत्राला मी लेखी स्वरूपात उत्तर पाठविले होते. सदर पत्रानुसार आधी मी चौकशीसाठी कार्यालयात हजर झालो होतो. त्यावेळेस चौकशीदरम्यान त्यांनी मी अध्यक्ष असलेल्या आढावा समितीबाबत माहिती मागीतली होती व ती लेखी स्वरूपात देण्याचे सांगितले होते. त्यानुसार तेवढी माहिती मी त्यांना लेखी स्वरूपात दिली आहे.



१३. गून्हे शाखेत माझी चौकशी नेमकी किती वेळ झाली हे मला निश्चितपणे सांगता येत नाही परंतु सुमारे एक ते दिड तास चौकशी चालली असावी. माझ्या चौकशीच्या वेळेस, माझी चौकशी गून्हे शाखेच्या केवळ एकाच अधिका-याने केली, त्याचे नाव मला आठवत नाही. चौकशीच्या वेळी चौकशी अधिका-याच्या टेबलवर सा प्रकरणाच्या संबंधाने फाइल्स किंवा कागदपत्रे होती किंवा नाही हे मला माहित नाही. चौकशीदरम्यान चौकशी अधिकारी यांनी मला सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० दाखवले नव्हते. माझ्या चौकशीच्या वेळेस जी काही चौकशी झाली त्याबाबतची लेखी टिपणी चौकशी अधिका-याने नोंदवली होती.



20/02/21

1647

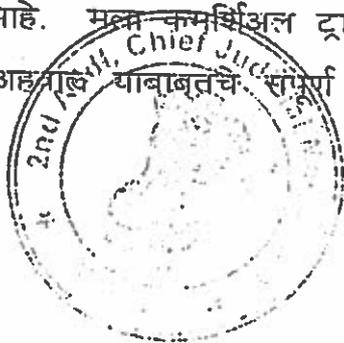
444

1075

किंवा नाही हे मला आठवत नाही. सदर चौकशीदरम्यान मला चौकशी अधिकारी यांनी श्री असवार यांनी दिलेली फिर्याद किंवा असवार यांचे पोलीसांनी नोंदवलेले बयान असे काहीही दाखवले नव्हते. सदर चौकशीत माझे लेखी बयान चौकशी अधिकारी यांनी नोंदवले नाही. तसेच चौकशी अधिकारी यांनी मला लेखी स्वरूपात पत्र देवून चौकशीकामी कोणत्याही कागदपत्राची मागणी केली नाही.

१४. हे म्हणणे खरे आहे की जिल्हा मध्यवर्ती बँकेत कार्यालयीन कालावधीत जावून चौकशी करणे, निरीक्षण करणे इत्यादी अधिकार मला होते. दि.२०.४.२००२ रोजीच्या सहकार आयुक्त, पूणे यांच्या पत्रानुसार मी चौकशी साठी नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेत गेलो होतो व माझ्या चौकशीच्या अनुषंगाने पत्र तयार करून ते मी असवार यांना दिले होते. माझ्या चौकशीदरम्यान गून्हे शाखेचे चौकशी अधिकारी यांनी मला मी असवार यांना दिलेले पत्र दाखवले नव्हते. सदर पत्र आज माझी सरतपासणी घेतेवेळी मला दाखविण्यात आलेले आहे. सदर पत्र नि. १११४ ची प्रत मी नावार्ड, आरबीआय किंवा महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई यांच्याकडे पाठवली नव्हती. सदर पत्र तयार करतेवेळेस मला कागदपत्रांचा आधार घ्यावा लागला नाही. मला पूणे येथून आलेले पत्र नि.क.११३७ ते मी असवार यांना दिलेले पत्र नि.१११४ या दरम्यान मला सुमारे ४ ते ५ दिवसांचा वेळ उपलब्ध होता.

१५. हे जरूरीचे नाही की मी असवार यांना दिलेले पत्र नि.१११४ हे अत्यंत गोपनीय स्वरूपात ठेवणे आवश्यक होते. हे म्हणणे खरे आहे की पत्र नि.१११४ हे माझ्या कार्यालयातील कर्मचा-यांनी टंकलिखित केल्यानंतर ते व्यवस्थित वाचून पूर्ण जबाबदारीने मी त्यावर सही केली. पत्र नि.१११४ आता मला दाखवले. हे म्हणणे खरे आहे की सदर पत्रावर 'गोपनीय' नमूद केलेले आहे. माझे शिक्षण बी.एस्सी. एल.एल.बी. असे आहे. मला कर्मशाखा ट्रान्झॅक्शनस, ऑडीट रिपोर्ट्स, त्रैमासिक अहवाल, वार्षिक अहवाल याबाबतचे संपूर्ण ज्ञान व नियंत्रण असल्याचे म्हणता येणार नाही.



20/07/21

15.48

6

१६. सहकार आयुक्त, पूणे यांचे पत्र नि.११३७ मला टपालने, फॅक्सने, मेलने किंवा इतर कोणत्या प्रकारे आले होते हे मला आठवत नाही. हे म्हणणे खरे आहे की सहकार आयुक्त, पूणे हे माझे वरीष्ठ अधिकारी होते. माझ्या कार्यालयात संबंधीत कालावधीत सुमारे २० कर्मचारी/अधिकारी कार्यरत होते. हे म्हणणे खरे आहे की पत्र नि.११३७ हे महत्वाचे व नोपनिष पत्र होते.

१७. आमचे कार्यालयातर्फे तसेच दुसरी कडून कार्यालयाकडे येणा-या पत्रव्यवहारासाठी आवक जावक नोंदवही ठेवण्यात येत होती. सदरचे पत्र नि.११३७ हे चौकशी अधिका-यांनी माझ्याकडून जप्त केले नव्हते.

१८. हे म्हणणे खरे आहे की माझ्या वैयक्तिक नावाने येणा-या कार्यालयीन पत्रव्यवहाराची नोंद घेण्यासाठी वेगळी नोंदवही ठेवण्यात आली होती. गून्हे शाखेमध्ये मला चौकशीला बोलावले त्यावेळेस नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेच्या अनुषंगाने मला झालेल्या कोणताही कार्यालयीन पत्रव्यवहार तसेच इतर कागदपत्रांची फाइल मी चौकशीसाठी सोबत घेवून गेलो नव्हतो.

१९. दि. २०.४.२००२ ते २४.४.२००२ या कालावधीत मी स्वतः नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेला भेट दिली होती. या कालावधीत मी जेव्हा नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेला भेट दिली त्यावेळेस मी बँकेकडून कथित रोखे खरेदी व्यवहाराचे कोणतेही दस्त किंवा छायाप्रती बँकेकडून घेवून आलो नव्हतो. पत्र नि.१११४ची प्रत मी पूणे येथील सहकार आयुक्त यांचे कार्यालयात पाठविली होती किंवा नाही हे मला आठवत नाही. हे म्हणणे खरे आहे की पत्र नि.१११४ मधील मजकुरात मी कोणत्याही व्यक्तीवर आरोप ठेवलेला नाही. पत्र नि.१११४ मध्ये जी काही आकडेवारी नमूद केलेली आहे त्या आकडेवारीच्या संबंधाने मी स्वतः प्रत्यक्ष कागदपत्रांची पडताळणी केली नाही.

२०.

मी नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेत चौकशीसाठी गेलो.

21/02/21

1549  
1145  
1076

त्यावेळेस आरोपी क्र.२ अशोक चौधरी यांनी मला संबंधीत व्यवहाराबाबत लेखी स्वरूपात माहिती दिली. सदर माहिती दिलेले लेखी दस्तऐवज आजरोजी मला न्यायालयात दाखवण्यात आलेले नाही. आरोपी क्र.२ याने त्यावेळी मला, नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचा नाबार्डरोबत जो काही पत्रव्यवहार झाला, त्याची कागदपत्रे दाखविली नाही.

२१. हे म्हणणे खरे आहे की जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेच्या सरव्यवस्थापकाला नाबार्ड, रिजर्व बँक तसेच आमच्या कार्यालयाला पत्रव्यवहार करण्याचा अधिकार असतो. हे म्हणणे खरे आहे की नाबार्ड सोबत जिल्हा मध्यवर्ती बँकेच्या झालेल्या व्यवहाराबाबत बँकेचे निरीक्षण करण्यासंबंधाने नाबार्डला अधिकार आहेत. तसेच रिजर्व बँकेला सहकारी बँकांचे आर्थिक व्यवहार तपासण्याचे अधिकार आहेत. हे म्हणणे खरे आहे की नागपूर विभागातील जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकांवर आमच्या कार्यालयाचे नियंत्रण असते. सदर जिल्हा मध्यवर्ती बँकांवर आमच्या कार्यालयातर्फे आर्थिक विश्लेषक व मार्गदर्शक अशा स्वरूपाची पदस्थापना केलेली नव्हती. हे मला निश्चीतपणे सांगता येणार नाही की नाबार्ड व रिजर्व बँक ऑफ इंडिया मध्ये 'आर्थिक विश्लेषक व मार्गदर्शक' हे पद असते. हे मला माहित नाही की नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेला, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई यांच्याकडे आर्थिक विश्लेषक या पदाबाबत मागणी करण्याचा अधिकार आहे.

२२. नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतर्फे नाबार्ड व आरबीआय यांना सन २००० ते २००२ या कालावधीत झालेल्या पत्रव्यवहारासंबंधी कागदपत्रे मी बघितली नव्हती. हे मला सांगता येणार नाही की जिल्हा मध्यवर्ती बँकेच्या सर्व आर्थिक व्यवहाराचे निरीक्षण करणे व त्यावर नियंत्रण ठेवण्याचे अधिकार नाबार्डला आहेत.

२३. नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेला सहकार अधिनियम १९६० च्या कलम ७८ नुसार कारणे दाखवा नोटीस दिल्याबाबतचे कागदपत्र मला



SRPMD  
20/02/21

1650

8

आजरोजी न्यायालयात दाखविण्यात आलेले नाही. मी साक्ष देण्यापूर्वी न्यायालयात सुमारे १० वेळा आलो आहे. हे म्हणणे खरे नाही की मी न्यायालयाला दिलेल्या भेटीदरम्यान या प्रकरणाच्या अभिलेखात कोणते कागदपत्र दाखल आहेत याची पडताळणी केली. हे म्हणणे खरे आहे की जी काही माहिती मी आज न्यायालयात दिली आहे ती आज पहिल्यांदाच न्यायालयात देत आहे.

उलटतपास आरोपी क्र.१ तर्फे श्री.डि.व्ही.चव्हाण वकील साहेब:- अर्ज नि. २०७४ वरील आदेशानुसार उलटतपास दि. २४.२.२०२१ रोजी ठेवण्यात येत आहे.

साक्षदारास वाचून दाखविले व बरोबर असल्याचे मान्य करतात.

दिनांक : २०.०२.२०२०

*Sr. Adv. V. V. Chavan*  
24/02/21  
(शे.रा.तोतला)  
अतिरीक्त मुख्य न्यायदंडाधिकारी,  
नागपूर

(दिनांक :- २४.०२.२०२१)

साक्षीदार क्र.५० अनिल शंकर पंत यांचा उलटतपास शपथेवर पुढे सुरू -  
आरोपी क्र.१ तर्फे वरीष्ठ अधिवक्ता श्री.सुबोध घर्माधिकारी सह अधिवक्ता श्री.  
देवेन्द्र चव्हाण :-

२४. मी जेव्हा नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेत चौकशीसाठी गेलो त्यावेळेस आरोपी क्र.२ चौधरी, याने मला सांगितले की बँकेने होम ट्रेड लिमिटेड व त्यांच्या सहकारी कंपनीमार्फत जी काही गुंतवणूक केली आहे त्यासंबंधीच्या कागदपत्रांच्या प्रती त्यांच्याकडे नाहीत. मला अशोक चौधरी यांनी एसजीएल खात्यामार्फत जी काही गुंतवणूक केली त्याबाबत माहिती दिली नाही. नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेला ब्रोकर मार्फत सरकारी प्रतीभूती विकत घेण्याची परवानगी होती किंवा नाही त्याबाबत मी चौकशी केली नाही. मी त्याबाबत चौकशी केली नाही कारण मला त्याबाबत काही माहिती नव्हती. हे मला

*Sr. Adv. V. V. Chavan*  
24/02/21

107# 1651 11/16

9 नि.फौ.खटला क. १४७/२००२  
नि.क.२०७२....पुढे सुरू.

माहित होते की ज्या गुंतवणूकीचे कागदपत्र बँकेकडे नाहीत ती गुंतवणूक होम ट्रेड लिमिटेड या खाजगी ब्रोकर मार्फत केलेली होती. हे म्हणणे खरे आहे की याच गुंतवणूकीबाबत चौकशी करण्याचे आदेश मला वरीष्ठ अधिका-यांनी दिले होते.

२५. या चौकशी दरम्यान होम ट्रेड लिमिटेड या खाजगी दलाला मार्फत केलेल्या गुंतवणूकीची कागदपत्रे बँकेकडे नसल्यामुळे सदर व्यवहार गैरकायदेशीर होता व त्याची चौकशी करण्यासाठी मी गेलो होतो. हे म्हणणे खरे आहे की मला चौकशी करण्यासाठी जो आदेश आला होता त्यामध्ये असे कोठेही नमूद केलेले नव्हते की बँकेला खाजगी ब्रोकर मार्फत अशा स्वरूपाची गुंतवणूक करता येत नाही व त्यामुळे होम ट्रेड लिमिटेड सोबत बँकेने केलेला व्यवहार गैरकायदेशीर आहे. हे म्हणणे खरे आहे की याबाबत मी रिजर्व बँक ऑफ इंडिया तसेच महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक यांच्याकडे चौकशी केली नाही.

२६. हे मला माहित नाही की नाबार्डने सहकारी बँकांना वेळोवेळी सूचना देवून रोखे खरेदी करून गुंतवणूक करण्याच्या सूचना दिल्या होत्या, तसेच अशा स्वरूपाची गुंतवणूक ही सहकारी बँकांच्या फायद्याची आहे असे देखील वेळोवेळी कळविले होते.

२७. श्री. असवार यांनी जो चौकशी अहवाल (नि.क.११३८) माझ्याकडे पाठविला, तो मी काळजीपूर्वक वाचला होता. हे म्हणणे खरे आहे की या अहवालात असे काहीही नमूद केलेले नव्हते की बँकेने होम ट्रेड लिमिटेड यांना गुंतवणूकीची रक्कम दिली नाही व खोटे व्यवहार केले. नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेने होम ट्रेड लिमिटेड सोबत जो व्यवहार केला त्या व्यवहाराची रक्कम रोख स्वरूपात दिल्याचे सदर चौकशी अहवालात नमूद नाही. हे म्हणणे खरे आहे की जर सदर व्यवहारात नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेने त्यांच्या खात्यातून रक्कम काढून होम ट्रेड लिमिटेड ला रोख स्वरूपात रक्कम दिल्याचे दाखविले असते तर सदर व्यवहार गैरकायदेशीर ठरला असता. हे म्हणणे खरे आहे की अशा प्रकारे जर

24/04/21

1652

10 नि.फौ.खटला क. १४७/२००२  
नि.क.२०७२....पुढे सुरू.

रोख स्वरूपात व्यवहार झाला असता तर श्री. असवार यांनी त्यांच्या चौकशी अहवालात निश्चीतपणे त्याबाबतची नोंद घेतली असती. मी स्वतः होम ट्रेड लिमिटेड यांच्याशी पत्रव्यवहार करून रोखे खरेदी-विक्रीच्या व्यवहाराचे मूळ दस्त देण्यास कळविले नव्हते तसेच सदर व्यवहाराबाबत मी प्रत्यक्ष होम ट्रेड लिमिटेड यांच्याशी कोणत्याही प्रकारचा पत्रव्यवहार केला नव्हता.

२८. मी अध्यक्ष असलेल्या जिल्हा देखरेख आढावा समितीचा सदर प्रतीभूती खरेदीच्या व्यवहाराशी कोणताही संबंध नव्हता. हे म्हणणे खरे आहे की मी त्यावेळी विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, नागपूर या पदावर कार्यरत असल्यामुळे नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेवर प्रशासकीय देखरेखीचे अधिकार मला होते.

प्रश्न :- होम ट्रेड लिमिटेडशी बँकेने केलेल्या सुमारे १५० कोटी रूपयांच्या व्यवहाराचे व होम ट्रेड लिमिटेडने मूळ दस्तऐवज बँकेला दिलेले नसल्याची माहिती असूनही तुम्ही होम ट्रेड लिमिटेड सोबत कोणताही पत्रव्यवहार केला नाही, याचे काही कारण तुम्हाला सांगता येईल काय?

उत्तर :- होम ट्रेड लिमिटेडशी माझा कोणताही संबंध नव्हता.

२९ बँकेचे बायलॉज् मी पाहीलेले आहेत. हे म्हणणे खरे आहे की सदर बायलॉज् प्रमाणे बोर्ड ऑफ डायरेक्टर यांना शेअर्स व सिक्युरिटीज विकत घेण्याचा अधिकार होता. हे म्हणणे खरे आहे की सदर बायलॉज् मधील कलम २९ नुसार बोर्ड ऑफ डायरेक्टर त्यांचे अधिकार बँकेचे अध्यक्ष, सरव्यवस्थापक, व्यवस्थापक व इतर अधिका-यांना बहाल करू शकतात. हे मला माहित नाही की बँकेच्या बोर्ड ऑफ डायरेक्टर यांनी बँकेचे हे अधिकार दि.१९.१.१९९९ रोजीच्या उगवानुसार (नि.क्र ११८४) अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सरव्यवस्थापक, मुख्य हिशोबनीस आणि मुख्य अधिकारी (प्रशासन) यांना प्रदान केले होते.

३०.

बँकेत ज्या प्रतीभूती घेण्यासाठी गुंतवणूक केली होती त्या

SUBD  
24/02/21

(1078) (1653) (1147)

11 नि.फौ.खटला क. १४७/२००२  
नि.क.२०७२....पुढे सुरू. (1078)

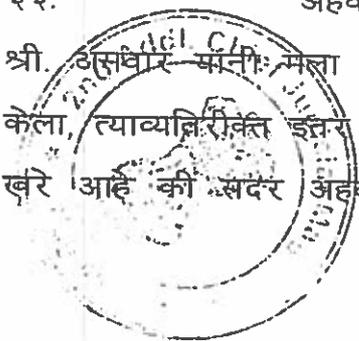
मूळ प्रतीभूती बँकेकडे नसल्यामुळे मी श्री. असवार यांना प्रथम खबरी अहवाल दाखल करण्याचे निर्देश दिले होते. असे निर्देश देण्याचे याव्यतिरीक्त दूसरे कोणतेही कारण नव्हते.

३१. हे म्हणणे खरे आहे की बँकेचे बोर्ड ऑफ डायरेक्टर हे बँकेचे दैनंदिन व्यवहार चालवत नाहीत, ते चालविण्याचे अधिकार बँकेतील अधिका-यांना असतात.

३२. मला आता बँकेचे बायलॉज (नि.क.१४५०) दाखवले. हे म्हणणे खरे आहे की या बायलॉजनुसार बँकेचे दैनंदिन व्यवहार बँकेच्या अध्यक्षानी पहावे अशी कोणतीही तरतूद नाही. हे मला माहित नाही की होम ट्रेड लिमिटेड मार्फत प्रतीभूती खरेदीचे जे व्यवहार झाले त्या प्रत्येक व्यवहाराचा प्रस्ताव (प्रपोजल) मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी तयार करून तो पूढे मंजूरीसाठी अध्यक्षंकडे पाठविला. मला हे माहित नाही की प्रतीभूती खरेदीच्या प्रत्येक व्यवहाराची कॉन्ट्रॅक्ट नोट तयार करण्यात आली होती. हे म्हणणे खरे आहे की गुंतवणूक केल्यानंतर जर सरकारी प्रतीभूती प्राप्त झाल्या नाही तर त्याबाबतची लेखी स्वरूपात माहिती बँकेचे सरव्यवस्थापक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी बँकेचे बोर्ड ऑफ डायरेक्टर व अध्यक्ष यांना कळविणे आवश्यक आहे. अशा स्वरूपाची माहिती देणारे कोणतेही पत्र या प्रकरणात सरव्यवस्थापक किंवा मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी बँकेचे बोर्ड ऑफ डायरेक्टर किंवा अध्यक्ष यांना दिल्याचे माझ्या पाहण्यात आलेले नाही.

उलटतपास आरोपी क.४ व ७ तर्फे श्री.पुरोहीत वकील:-

३३. अहवाल (नि.क.११३८) आता मला दाखविला. सदर अहवाल श्री. असवार यांनी मला दाखविला होता. श्री. असवार यांनी जो अहवाल तयार केला, त्याव्यतिरीक्त इतर कोणताही अहवाल मी स्वतः तयार केला नाही. हे म्हणणे खरे आहे की सदर अहवाल मी काळजीपूर्वक वाचल्यानंतर श्री. असवार यांना



Shuchin  
24/10/21

1654

12 नि.फौ.खटला क. १४७/२००२  
नि.क.२०७२....पुढे सुरू.

ताबडतोब प्रथम खबरी अहवाल दाखल करण्याचे निर्देश दिले. श्री. असवार यांना सदर निर्देश देण्यापूर्वी मी माझ्या वरीष्ठांकडून प्रथम खबरी अहवाल दाखल करण्यासाठी कोणताही लेखी आदेश घेतला नव्हता. श्री. असवार यांनी सादर केलेला अहवाल मी पूर्ण योग्ये सहकार आशुक्त व निबंधक यांच्या कार्यालयाकडे पाठविला नव्हता.

३४. असवार यांनी जो अहवाल दिला त्यामध्ये ज्या ज्या कंपन्यांसोबत बँकेचा व्यवहार झाला होता त्या व्यवहाराचे संपूर्ण तपशील नमूद केलेले होते. त्या अहवालामध्ये ज्या काही रकमा बँकेत जमा झाल्याच्या नोंदी आहेत त्या असवार यांनी बरोबर घेतलेल्या आहेत सदर अहवालात पाच कंपन्यांच्या व्यवहाराची माहिती आहे. हे मला माहित नाही की या पाचही कंपन्या प्रस्तुत प्रकरणात आरोपी आहेत. हे म्हणणे खरे आहे की ज्या काही खरेदी-विक्री व्यवहाराच्या नोंदी असवार यांनी त्यांच्या अहवालातील पान क्र.५ व ६ वर घेतल्या आहेत, त्या बरोबर आहेत. असवार यांनी घेतलेल्या नोंदी बरोबर असल्याने त्यानंतर मी स्वतःहून काही चौकशी केली नाही. हे म्हणणे खरे आहे की या पाचही कंपन्यांकडे मी स्वतः कोणतीही चौकशी केली नाही. हे म्हणणे खरे नाही की सदर अहवालात या पाचही कंपन्यांनी कोणताही गैरव्यवहार केल्याचे नमूद केलेले नाही. सदर अहवालाच्या शेवटी सदर व्यवहारात गैरव्यवहार झाल्याचे नमूद केलेले आहे. हे म्हणणे खरे आहे की सदर अहवालातील मजकूर 'हा आर्थिक गैरव्यवहार झालेला आहे' असे हाताने लिहीलेले आहे. सदर मजकूर हा काळ्या शाईने लिहीला किंवा नाही हे मला माहित नाही. सदर अहवालावर असवार यांची

आहे. आहे.

प्रश्न - असवार यांनी त्यावर निळ्या शाईने स्वाक्षरी केलेली आहे?

उत्तर - ती आहे. तशी आहे.

हे म्हणणे खरे आहे की अहवाल (नि.क.११३८) मध्ये ज्या ज्या ठिकाणी दुरुस्ती करण्यात आली आहे, त्या त्या ठिकाणी ती निळ्या शाईने करण्यात

585079  
24/02/21



1079 1653 1148  
नि.फौ.खटला क. १४७/२००२  
नि.क.२०७२....पुढे सुरू.

आली आहे.

प्रश्न:- या अहवालात नमूद फक्त कंपन्यांनी कोणताही गैरव्यवहार केल्याचे अहवालात नमूद केलेले नाही?

उत्तर:- 'हा आर्थिक गैरव्यवहार झालेला आहे' असे नमूद केलेले असून सदर मजकूर बँक व कंपन्या दोन्हीबाबत आहे.

३६. सदर अहवालात बँकेनी या कंपन्यांशी जो व्यवहार केला त्यामध्ये त्या कंपन्यामुळे बँकेला नुकसान झाल्याचे नमूद केलेले नाही. तसेच अहवालात या कंपन्यांनी सरकारी प्रतीभूतीबाबत बँकेची फसवणूक केल्याचे नमूद केलेले नाही. श्री. असवार यांना एफआयआर दाखल करण्यासाठी मी लेखी आदेश दिला होता की तोंडी सांगितले होते ते मला आठवत नाही. हे म्हणणे खरे नाही की एफआयआर दाखल करण्याचा आदेश देण्याचे अधिकार केवळ सहकार आयुक्त व निबंधक, पूणे यांना आहे. हे म्हणणे खरे नाही की सहकार अधिनियमाचे कलम ७८ नुसार नोटीसचा जवाब न आल्यास मला कोणतीही कार्यवाही करता येत नव्हती. जवाब न आल्यास एकतर्फी आदेश करता येतात. हे म्हणणे खरे नाही की कलम ७८ नुसार मला केवळ चौकशी करण्याचे आदेश देता येतात परंतु प्रथम खबरी दाखल करण्याचा आदेश देण्याचे अधिकार मला नाहीत. एफआयआर दाखल करण्याचे आदेश देण्याचे अधिकार सहकार अधिनियम, १९६० च्या कलम ८१(५)(ब) मध्ये आहे. हे म्हणणे खरे नाही की अशा स्वरूपाचे अधिकार असल्याचे मी खोटे सांगत आहे. हे म्हणणे खरे नाही की केवळ वरीष्ठांचे पत्र आल्यामुळे त्यांची मर्जी राखण्यासाठी मी श्री. असवार यांना खोटे प्रथम खबरी अहवाल दाखल करायला लावले.

उलटतपास आरोपी क.५ व ६ तर्फे श्री.अग्रवाल वकील:-

३७. आरोपी क.५ व ६ यांच्या कंपन्यांकडे सरकारी प्रतीभूती खरेदी करण्यासाठी बँकेने रक्कम दिली होती याबाबत मला लेखा परीक्षकांच्या अहवालावरून निदर्शनास आले. सदर लेखा परीक्षकांच्या अहवाला व्यतिरीक्त

21/02/21

656

14 नि.फौ.खटला क. १४७/२००२  
नि.क.२०७२....पुढे सुळ.

माझ्याकडे याबाबतची पडताळणी करण्यासाठी इतर कोणतेही दस्त नव्हते. हे म्हणणे खरे नाही की खोट्या व बनावट दस्तऐवजांच्या आधारावर श्री. असवार यांनी खोटा अहवाल तयार केला.

उलटतपास आरोपी क.८ व ९ तर्फे श्री.चौबे वकील:-

३८. उलटतपास नाकारला.

उलटतपास आरोपी क.११ तर्फे श्री.जलतारे वकील:-

३९. सदरच्या प्रकरणात माझा सखोल अभ्यास आहे. हे म्हणणे खरे आहे की सर्वच बँका व सहकारी बँकादेखील त्यांचे स्वतःचे उत्पन्न वाढविण्यासाठी विविध प्रकारची गुंतवणूक करत असतात. हे म्हणणे खरे आहे की अशा गुंतवणूकीच्या व्यवहारात फायदा झाल्यास बँकेच्या खात्यात फायद्याची रक्कम जमा होते व तोटा झाल्यास बँकेच्या डेबीट अकाउंटवर सदर रक्कम टाकण्यात येते. हे म्हणणे खरे आहे की बँकेतर्फे बँकेची नीती ठरविण्यासाठी सर्व भागधारक आपले संचालक मंडळ निवडतात व निवडून आलेले संचालक मंडळ त्यांच्या सदसद्विवेकबुद्धिप्रमाणे पुढील निर्णय घेत असतात. हे म्हणणे खरे आहे की बँकेची नीती ठरविण्याचे अधिकार संचालक मंडळाला असतात, बँकेच्या कर्मचा-यांना नसतात. हे म्हणणे खरे आहे की संचालक मंडळाकडून जे काही आदेश येतात, त्याचे पालन कर्मचा-यांनी करावयाचे असते.

४०. हे म्हणणे खरे आहे की मी सहकार अधिनियम, १९६० चे कलम ८८ नुसार या प्रकरणाची चौकशी करण्यासाठी श्री. बागडे यांची प्राधिकृत अधिकारी म्हणून नेमणूक केली होती. सदर चौकशी ही बँकेत झालेल्या कथित गैरव्यवहाराबाबत जबाबदारी निश्चीत करण्यासाठी करण्यात येते. आता मला आरोपी क.११ पेशकर यांना प्राधिकृत अधिकारी बागडे यांनी स्पष्टीकरण मागितल्याचे पत्राची वकिलांकडे असलेली छायाप्रत दाखविली. ती बागडे यांनी पेशकर यांना पाठविलेली आहे. आरोपी क ११ यानी सदर नोटीसचा जबाब दि.९.

सुजाना  
२४/०४/२४

1080



15 नि.फौ.खटला क. १४७/२००३  
नि.क.२०७२....पुढे सु

८.२००२ रोजी दिल्याचे मला आरोपीच्या वकीलांनी दाखविलेल्या छायाप्रतीवदन निसून येते. हे मला माहित नाही की सदर चौकशीत श्री. पेशकर यांना बँकेतर्फे साक्षीदार म्हणून हजर राहण्यासाठी कळविण्यात आले होते. प्राधिकृत अधिकारी बागडे यांनी या चौकशीत पूढे काय अहवाल दिला ते मला माहित नाही कारण त्यानंतर माझी बदली झाली होती. हे म्हणणे खरे नाही की मी कागदपत्र व सर्व बाबींचा योग्य तो विचार न करता या प्रकरणातील सर्व आरोपींविरुद्ध चुकीची कारवाई केली. हे म्हणणे खरे आहे की एखाद्या व्यवहारात काही अडचण दिसत असल्यास व ती कर्मचा-यांनी संचालक मंडळाच्या निदर्शनात आणून दिल्यास, त्याबाबत संचालक मंडळाने विचार करणे आवश्यक आहे.

उलटतपास संपला. फेरतपास नाही.

साक्षदारास वाचून दाखविले व बरोबर असल्याचे मान्य करतात.

दिनांक : २४.०२.२०२१

(शे. री. तोतला)  
अतिरीक्त मुख्य न्यायदंडाधिकारी,  
नागपूर



Loss Log  
Asstt. Supdt  
J.M. Court



Date on which copy applied 15/12/25  
the date on which the application is completed in all respect. 23/12/25  
the date given to the applicant for taking delivery. 23/12/25  
the date on which the copy was ready for delivery 29/12/25  
the date on which it was delivered 29/12/25  
Asst Supdt /Record Keeper  
C.J.M. Court, Nagpur

Charges 15702  
Companing Charges  
Paper Charges  
St. Charges  
Express Charges  
Total 15702

Handwritten notes in the top left corner, possibly including a date or initials.

Handwritten notes in the middle left section, appearing to be a list or series of entries.

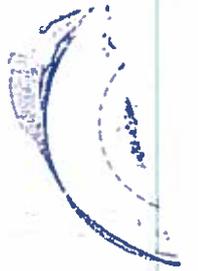
Small handwritten notes or a signature at the bottom left.

Handwritten notes in the bottom center, possibly a signature or a set of instructions.

A large handwritten mark or signature in the bottom right corner.



1890



इराबितात. सामने दर तिमाही सारी तस निरचित के (791)  
 नातात सामजस्य कुराक अंतर्गत दिल्ली लक्ष्ये प्रग (159)  
 रोष्यासारी दर तिमाही आता अंतर्गत के. याबाबत  
 आता रोष्यासारी जिहासरावर जिरा देखरेख व  
 आता समीची स्थापन इराबितात आता आरे विभागीय  
 सर. निबंध सरकारी संस्था है जिहा देखरेख व  
 आता समीची अक्षय भलनात काबाउचे जिहासिकारी,  
 आता सरकाए राज्य सर. केउचे विभागीय अधिकारी  
 है सर समीची सरस्य असनात. सि. सर  
 समीची समा साधारणतः तीन महीनाएं  
 इराबितात के.

आपका आता उपरोक्त पत्रों नदर  
 केअनुसार दि. 9-9-2009 नंतर जिहा देखरेख व  
 आता समीची समा रबाबत आता आता  
 केअ लोका...

अ.क. डाटावकी सभेची नारिय.

1) जानेवारी 2009 ते  
 मार्च 2009 प्रेमासंगु  
 केअ समा तसेप  
 सन 2000-2009-चा  
 काबाउ आता समा  
 99-8-2009.

2) एप्रिल 2009 ते जून  
 2009 प्रेमासंगु आता  
 समा  
 23-6-2009

3) जुलै 2009 ते सप्टेंबर  
 2009 प्रेमासंगु आता  
 समा  
 13-9-2009

4) ऑक्टोबर 2009 ते  
 डिसेंबर 2009 प्रेमासंगु  
 आता संतर  
 9-2-2002



(1082)  
 (1659)

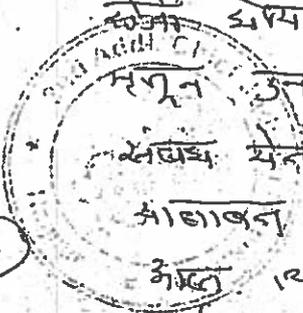


जानेवारी २००२ ते मार्च २००२ तकचे सन

732  
760

२००१-२००२ ची वाळवंट आढावा सभा मे/जून २००२  
मधे आयोजित उदाव्याची रोजी परंतु नागपूर जिल्हा  
अध्यक्ष सर. जेठमधे सरकारी प्राथमिक शाळा येथे  
मधे जेठ अवर उच्चशिक्षण आर्यापुढे आणि मे/जून  
२००२ मा महिन्यांमध्ये सर. जेठमधे जेठमधे  
उपस्थित उदाव्या उदाव्या आर्यापुढे जेठमधे  
जेठमधे व आढावा समितीची सभा आयोजित वरना  
आदी नारी.

जानेवारी २००१ ते मार्च २००१ ची प्रेमावली  
आढावा सभा आणि सन २०००-२००१ ची वाळवंट  
आढावा सभा दि. ११-६-२००१ रोजी आयोजित  
उदाव्या आदी रोजी. ही विभागीय सर जेठमधे  
सर संस्था नागपूर मा उदाव्या दि. ७-७-२००१ रोजी  
मधे आढावा असल्यापुढे दि. ११-६-२००१ च्या सभेला  
मधे उदाव्या सरस्थानाचा प्रश्न निर्माण होत नाही. सर  
जेठमधे अध्यक्ष म्हणून नव्याने विभागीय उदाव्या  
सर. संस्था नागपूर, ही परमावरी हे उदाव्या  
होते त्यापुढे या सभेच्या उदाव्या बाबत ही  
आविष्टा देऊ राहण नारी. एप्रिल २००१ ते जून २००१  
मा उदाव्याच्या आढावा सभेच्या सभा दि. २३-६-२००१  
रोजी उदाव्या आदी रोजी सर सभेत ही अध्यक्ष  
म्हणून उदाव्या रोजी, ज्या सभेच्या सरकारी विभागाचा  
अध्यक्ष येतो अशा सभेच्या पूर्तता जाही कि नाही  
आढावा आढावा विशेषज्ञ सर सभेत उदाव्या  
अशा त्यामध्ये जीउ उर्ज वाढण, रुपा जी संजडीव  
उर्ज वाढण, स्वसंसाधना राहणा उर्ज वाढण, उर्जवृष्टी  
या विषयांचा विशेषज्ञ आढावा सभेच्या आढावा.  
एप्रिल २००१ ते जून २००१ मा उदाव्याच्या बाबत  
उदाव्याचे सभेत दि. २३-६-२००१ रोजी  
असल्या



1083

1660



विषयांत आला नाही जुलै २००९ ते सप्टेंबर २०११ या काळातही

ज्येष्ठसु. समा. दि. १३-११-२०११ रोजी आयोजित उदरगत

आली होती. इतर महत्त्वाचे व तातडीचे कामांमध्ये उपा.

असल्यामुळे सरळ समेदाची उपासना नसू शकते नाही.

शिरा उपासनेमुळे सर. संस्था वागणूक ही पारदर्शक

सरळ समेदा अद्यक्ष म्हणून उपासित होणे, सरळ समेदा

ही उपासित असल्यामुळे समेतीत आमच्या बाबत

ही आदिग्रह देऊ शकते नाही. ऑक्टोबर २०११ ते

डिसेंबर २०११ या काळातही ज्येष्ठसु. समा.

दि. १-२-२०१२ रोजी आयोजित उदरगत आली

होती. सरळ समेदा ही अद्यक्ष म्हणून उपासित

होते. जेव्हा ऑक्टोबर २०११ ते डिसेंबर २०११

या काळातही गुंतवणुकी बाबतचे (द्वय) पूर्ण

पेढे असल्यामुळे त्यासंबंधी सरळ समेदा आलावा

केवळ आला नाही. या समेदा देखीत परि उर्

वाटण, असा सही उर् वाटण, उर्-बदली या

विषयांबाबत विशेषज्ञ सविस्तर आलावा

केवळ आला.

या (द्वय) पूर्णता जेव्हा उठेली

आहे अशा विषयांबाबत शिरा देखरेख व आलावा

समीक्षण समेदा आलावा केवळ आले नाही. ज्या

(द्वय) पूर्णता जेव्हा उठेली नाही असाच विषयांचा

आलावा शिरा देखरेख व आलावा समीक्षण

असता आहे; तसेच गुंतवणूक या

विषयांमधील जेव्हा उठेली सर्व प्रकारच्या गुंतवणुकीचा

अंदाज उठेल असतो. विशेष महत्त्वाचे उपा

सरकारी उपासनेमुळे उठेल्या वेगवेगळ्या गुंतवणुकीची

वेगवेगळी मारीती समीक्षा समोर देखतात

शेत नाही त्यामुळे जेव्हा उठेल्या वेगवेगळ्या

गुंतवणुकी बाबत समेताचे आलावा केवळ

आले नाही.



1661







