

FIRST INFORMATION REPORT

प्रथम सूचना रिपोर्ट

(Under Section 173 B.N.S.S)

(धारा 173 बी.एन.एस.एस. के तहत)

- 1 District Aurangabad P.S. Town PS
(जिला) (थाना):
Year 2026 FIR No. 5137004260490 Date and 02/08/2026 14 :
(वर्ष): (प्र.सू.रि.सं0): Time of FIR 20
(प्र.सू.रि की
दिनांक और
समय):
- 2 (i) Act (THE BHARATIYA NYAYA SANHITA (BNS), 2023 Sections 316(2), 318(4), 338, 336(3)
(अधिनियम (धाराएँ)
- 3 (a) Occurrence of offence :
(a) (अपराध की घटना):
Day. Wednesday Date from 08/04/2026
(दिन) (तारीख से) (तारीख तक)
Time Period Time from 00:00
(समय सीमा) (समय से) (समय तक)
(b) Information received at Date 02/08/2026 Time 14:20
(b) PS: (दिनांक) (समय)
(थाना पर सूचना प्राप्त):
(c) Station Diary Reference : 0088 /02082026 Date 02/08/2026 14:20
(c) (थाना दैनिकी संदर्भ) and
Time
(दिनांक
और समय)
- 4 Type of Written
Information received :
(प्राप्त सूचना का
प्रकार):
- 5 Place of Occurrence :
(घटनास्थल):
(a) Direction and distance from North-West, 3.00
(a) the P.S. Kms
(थाना से दिशा एवं दूरी)
(b) Beat No 01
(b) ./ Circle
No.
(बीट सं./
सर्किल नं0
)
(c) (i) AURANGABAD

(c) **Address** KARMA ROAD KANHAIYA COMPLEX
(i)(पता) Town PS , Aurangabad
Bihar , India

6 Complainant / Informant :
(शिकायतकर्ता / सूचनाकर्ता):

(a) **Name** SAURABH (b) **Father's /** RAVISHANKAR
(a) (नाम) UPADHYAY (b) **Husband's** UPADHYAY
Name
(पिता /
पति का
नाम)

(c) **Date/Year of** (d) **Nationality** भारतीय
(c) **Birth** (d) (राष्ट्रियता)
(जन्म तिथि/ वर्ष)

(e) **UID No.**
(e) (यूआईडी सं.):

(f) **Passport No.** **Date of** **Place of Issue**
(f) (पासपोर्ट सं0): **Issue** (जारी करने का
(जारी करने का **स्थान)**
दिनांक)

(g) **ID Details (Ration Card/Voter ID Card/Passport/UID No./Driving License/PAN or any other valid ID)**

(g) पहचान विवरण (राशन कार्ड/मतदाता कार्ड/ पासपोर्ट/यूआईडी सं./ड्राइविंग लाइसेंस/पैन कार्ड या अन्य कोई वैध पहचान दतावेज)

S. No. (क्र. सं.)	ID Type (पहचान पत्र का प्रकार)	Not Available (उपलब्ध नहीं है)	ID Number (पहचान संख्या)
1			

(h) **Occupation**
(h) (व्यवसाय)

(i) Present Address (i) (वर्तमान पता)	Permanent Address (स्थायी पता)	UTTAR PRADESH PALIYA BUJURG NAGASARHALT , Ghazipur Uttar Pradesh , India
AURANGABAD SPANDANA SPHOORTY FINANCIAL LIMITED COMPANY Town PS , Aurangabad Bihar , India		

(j) **Phone number** (k) **Mobile** 919695889165
(j) (दूरभाष सं.): (k) (मोबाईल सं.):

7 Details of Known/Suspect/Unknown accused with full particulars :
(ज्ञात/संदिग्ध/अज्ञात अभियुक्त की पूरी विवरणी)

Sr. No. (नाम)	Name (उपनाम)	Father's / Husband's Name (पिता / पति का नाम)	Present Address (वर्तमान पता)
(			

अनुक्रमांक

)

(1) SHRAWAN KUMAR

LALBABU YADAV

KAIMUR (BHABHUA)

SUNDARI POST-

CHEKADIHARA

8 Reasons for delay in reporting by the complainant /Informant
(शिकायतकर्ता / सूचनाकर्ता द्वारा प्रतिवेदित करने में विलम्ब का कारण)

9 Particulars of items of interest
(संबंधित वस्तुओं का विवरण)

10 Total Value of items in Rs./-
(वस्तुओं का कुल मूल्य रुपये में)

11 Inquest Report/U.D. case No. if any
(मृत्यु समीक्षा रिपोर्ट / यू.डी. प्रकरण संख्या, यदि कोई हो)

12 First Information contents
(प्रथम सूचना तथ्य)

सेवा में,

श्रीमान थाना अध्यक्ष महोदय

औरंगाबाद, बिहार-824102 ,

विषय: स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी का पैसा गवन करने के संबंध में,

महाशय,

सविनय निवेदन है कि मैं नाम-शौरभ उपाध्याय, उम-34 वर्ष, मोबाइल नं 9695889165 , पिता-रविशंकर उपपाध्याय, ग्राम-पलिया बुजुर्ग, थाना-न्हावरकॉल, जिला-गाजीपुर-उत्तरप्रदेश पिन-233231 , के स्थाई निवासी हूँ। वर्तमान में मैं स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी के औरंगाबाद के नाम से शाखा जो की औरंगाबाद में स्थित है औरंगाबाद शाखा का एरिया हेड के पद पर कार्यरत हूँ।

यह औरंगाबाद में नाम उत्तम कुमार, पिता शिव प्रसाद सिंह, ग्राम कर्मा रोड, कलैया कम्प्लेक्स, थाना-औरंगाबाद, जिला-औरंगाबाद, बिहार, पिन:-824102 के माकन में स्थित है।

स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी भारतीय रिजर्व बैंक के तहत पंजीकृत है पंजीयन संख्या- (N-09.00414) है, यह कंपनी अधिनियम 1956 के तहत शामिल है और कंपनी अधिनियम 2013 के प्रावधानों के तहत अस्तित्व में मानी जाती है, कंपनी जमा स्वीकार नहीं करने वाली एक गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी है (NBFC-ND) भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) के साथ पंजीकृत है और आगे माइक्रो फाइनेंस संस्थान (BNFC-MFI) के रूप में वर्गीकृत है। यह कंपनी ग्रामीण महिलाओं को समुह में उनके छोटे-छोटे व्यवसाय करने के लिए लोन प्रदान करती है और किस्त के माध्यम से पैसा कलेक्शन करती हैं।

मेरे औरंगाबाद शाखा का कर्मचारी नाम श्रवण कुमार (फोन नंबर- 6206830103), उम्र लगभग 23 वर्ष, पिता-लालबाबू यादव (फोन नंबर- 8651001005), ग्राम सुंदरी, पोस्ट- चकेदिहारा, थाना-बेलांव, जिला- कैमूर (भभुआ) , बिहार-821102 का स्थाई निवासी है। जो की औरंगाबाद का ब्रांच स्टाफ के द्वारा महिला ग्राहकों का संग्रह की गयी राशि ₹228650 (दो लाख अट्ठाईस हजार छह सौ पचास) को पूर्व लोन अफसर श्रवण कुमार के द्वारा स्पंदना स्फूर्ति के खाते में जमा नहीं किया गया और राशि संग्रह बुक भी शाखा से गायब कर दिया गया, कंपनी के इंटरनल ऑडिट के समय यह पता चला की श्रवण कुमार महिला ग्राहकों को बहला-फुसलाकर ज्यादा राशि का लोन प्रदान

करने की बात बोल कर लोन की राशि गलत नियत से गवन करने के लिए एकत्र किया गया था। उपरोक्त तथ्यों, अभिलेखों एवं स्थानीय जाँच तथा ऑडिट जाँच के उपरांत यह स्पष्ट रूप से पाया गया की पूर्व ऋण कर्मचारियों के द्वारा एक पूर्व नियोजित षडयंत्र के तहत छल पूर्वक अभिलेखों से कपट पूर्वक प्रविष्टियाँ दर्ज कर विभिन्न लोन लेने वाली महिला ग्राहका साथ संगलन है एवं इंटरनल ऑडिट रिपोर्ट, लोन पेमेंट रिसीव कार्ड, और डिजिटल पेमेंट (फोन पे) रिसीव स्लिप संगलन है, महिला ग्राहकों द्वारा समय-समय पर लोन की मासिक किस्तों में से कुल ₹228650 (दो लाख अट्ठाईस हजार छह सौ पचास) राशि का गवन कर लिया है. विधीत है की इस कर्मचारी से इस सम्बन्ध में फोन कर जवाब की मांग की गयी थी लेकिन उनके द्वारा किसी भी प्रकार जवाब नहीं दिया गया तदो उपरांत इस पूर्व ऋण कर्मचारी को सेवा से बर्खास्त कर दिया गया।

अतः श्रीमान से नम्र निवेदन है कि इस कर्मचारी के खिलाफ उचित कार्रवाई करें जिसे मैं श्रीमान का सदा आभारी रहूँगा ।

घटनातिथि-08/04/26 एवं अन्य

आपका विश्वासी

नाम-शौरभ उपाध्या

मोबाइल नं-9695889165

EMAIL ID-AURANGABAD3@SPANDANASPHOORTY .COM

1 FIR - 490 -26 .pdf

Complaint (शिकायत)

सेवा में,

श्रीमान थाना अध्यक्ष महोदय

औरंगाबाद, बिहार-824102 ,

विषय: स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी का पैसा गवन करने के संबंध में,

महाशय,

सविनय निवेदन है कि मैं नाम-शौरभ उपाध्या, उम-34 वर्ष, मोबाइल नं 9695889165 , पिता-रविशंकर उपपाध्या, ग्राम-पलिया बुजुर्ग, थाना-न्हावरकॉल, जिला-गाजीपुर-उत्तरप्रदेश पिन-233231 , के स्थाई निवासी हूँ। वर्तमान में मैं स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी के औरंगाबाद के नाम से शाखा जो की औरंगाबाद में स्थित है औरंगाबाद शाखा का एरिया हेड के पद पर कार्यरत हूँ।

यह औरंगाबाद में नाम उत्तम कुमार, पिता शिव प्रसाद सिंह, ग्राम कर्मा रोड, कलैया कम्प्लेक्स, थाना-औरंगाबाद, जिला-औरंगाबाद, बिहार, पिन:-824102 के माकन में स्थित है।

स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी भारतीय रिजर्व बैंक के तहत पंजीकृत है पंजीयन संख्या- (N-09.00414) है, यह कंपनी अधिनियम 1956 के तहत शामिल है और कंपनी अधिनियम 2013 के प्रावधानों के तहत अस्तित्व में मानी जाती है, कंपनी जमा स्वीकार नहीं करने वाली एक गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी है (NBFC-ND) भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) के साथ पंजीकृत है और आगे माइक्रो फाइनेंस संस्थान (BNFC-MFI) के रूप में वर्गीकृत है। यह कंपनी ग्रामीण महिलाओं को समुह में उनके छोटे-छोटे व्यवसाय करने के लिए लोन प्रदान करती है और किस्त के माध्यम से पैसा कलेक्शन करती हैं।

मेरे औरंगाबाद शाखा का कर्मचारी नाम श्रवण कुमार (फोन नंबर- 6206830103), उम्र लगभग 23 वर्ष, पिता-

लालबाबू यादव (फोन नंबर- 8651001005), ग्राम सुंदरी, पोस्ट- चकेदिहारा, थाना-बेलांव, जिला- कैमूर (भभुआ), बिहार-821102 का स्थाई निवासी है। जो की औरंगाबाद का ब्रांच स्टाफ के द्वारा महिला ग्राहकों का संग्रह की गयी राशि □228650 (दो लाख अट्ठाईस हजार छह सौ पचास) को पूर्व लोन अफसर श्रवण कुमार के द्वारा स्पंदना स्फूर्ति के खाते में जमा नहीं किया गया और राशि संग्रह बुक भी शाखा से गायब कर दिया गया, कंपनी के इंटरनल ऑडिट के समय यह पता चला की श्रवण कुमार महिला ग्राहकों को बहला-फुसलाकर ज्यादा राशि का लोन प्रदान करने की बात बोल कर लोन की राशि गलत नियत से गवन करने के लिए एकत्र किया गया था। उपरोक्त तथ्यों, अभिलेखों एवं स्थानीय जाँच तथा ऑडिट जाँच के उपरांत यह स्पष्ट रूप से पाया गया की पूर्व ऋण कर्मचारियों के द्वारा एक पूर्व नियोजित षडयंत्र के तहत छल पूर्वक अभिलेखों से कपट पूर्वक प्रविष्टियाँ दर्ज कर विभिन्न लोन लेने वाली महिला ग्राहका साथ संगलन है एवं इंटरनल ऑडिट रिपोर्ट, लोन पेमेंट रिसीव कार्ड, और डिजिटल पेमेंट (फोन पे) रिसीव स्लिप संगलन है, महिला ग्राहकों द्वारा समय-समय पर लोन की मासिक किस्तों में से कुल □228650 (दो लाख अट्ठाईस हजार छह सौ पचास) राशि का गवन कर लिया है. विधीत है की इस कर्मचारी से इस सम्बन्ध में फोन कर जवाब की मांग की गयी थी लेकिन उनके द्वारा किसी भी प्रकार जवाब नहीं दिया गया तदो उपरांत इस पूर्व ऋण कर्मचारी को सेवा से बर्खास्त कर दिया गया।

अतः श्रीमान से नम्र निवेदन है कि इस कर्मचारी के खिलाफ उचित कार्रवाई करें जिसे मैं श्रीमान का सदा आभारी रहूँगा।

घटनातिथि-08/04/26 एवं अन्य

आपका विश्वासी

नाम-शौरभ उपाध्याय

मोबाइल नं-9695889165

EMAIL ID-AURANGABAD3@SPANDANASPHOORTY .COM

13 Action Taken : Since the above information reveals commission of offences u/s as mentioned at Item No. 2:

(की गयी कार्यवाही : चूंकि उपरोक्त जानकारी से मद संख्या - 2 में उल्लेखित धारा के अन्तर्गत अपराध होना प्रकट होता है):

- (1) Registered the case and took up the investigation (प्रकरण दर्ज किया गया और अनुसंधान के लिए लिया गया)
- (2) Directed (Name of I.O.) (अनुसंधानकर्ता का नाम) :- Baban Baitha Rank(पंक्ति):- I (Inspector)
No.(सं०):- bab060679 to take up the Investigation (को अनुसंधान ग्रहण करने के लिए निर्देश दिया गया)
- (3) Refused Investigation due to (अनुसंधान के लिए इंकार करने का कारण)

14 F.I.R. read over to the complainant /informant , admitted to be correctly recorded and a copy given free of cost.

(शिकायतकर्ता / सूचनाकर्ता को प्र.सू.रि. पढ़ कर सुनाई गयी , सही दर्ज हुई माना और एक प्रति निशुल्क दी गयी)

Signature of Officer in charge of
Police Station
(थानाध्यक्ष का हस्ताक्षर)

15 Signature /Thumb Impression of the complainant / Name PRASHANT KUMAR informant . (नाम)

(शिकायतकर्ता / सूचनाकर्ता का हस्ताक्षर / अंगूठे का निशान)

Rank
(पंक्ति)
SI (Sub -
Inspector
)
No.
(सं०)

pra051279

Bihar Police



सेवा मे,

श्रीमान थाना अध्यक्ष महोदय

औरंगाबाद, बिहार-824102,

विषय:-स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी का पैसा गवन करने के संबंध में,
महाशय,

सविनय निवेदन है कि मैं नाम-शौरभ उपाध्या, उम-34 वर्ष, मोबाइल नं-9695889165, पिता-रविशंकर उपाध्या, ग्राम-पलिया बुजुर्ग, थाना-न्हावरकॉल, जिला-गाजीपुर-उत्तरप्रदेश पिन-233231, के स्थाई निवासी हूँ। वर्तमान में मैं स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी के औरंगाबाद के नाम से शाखा जो की औरंगाबाद में स्थित है औरंगाबाद शाखा का एरिया हेड के पद पर कार्यरत हूँ।

यह औरंगाबाद में नाम- उत्तम कुमार, पिता- शिव प्रसाद सिंह, ग्राम- कर्मा रोड, कहनैया कम्प्लेक्स, थाना-औरंगाबाद, जिला-औरंगाबाद, बिहार, पिन:-824102 के माकन में स्थित है।

स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंशियल लिमिटेड कंपनी भारतीय रिजर्व बैंक के तहत पंजीकृत है पंजीयन संख्या- (N-09.00414) है, यह कंपनी अधिनियम '1956' के तहत शामिल है और कंपनी अधिनियम '2013' के प्रावधानों के तहत अस्तित्व में मानी जाती है, कंपनी जमा स्वीकार नहीं करने वाली एक गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी है ("NBFC-ND") भारतीय रिजर्व बैंक ("RBI") के साथ पंजीकृत है और आगे माइक्रो फाइनेंस संस्थान ("BNFC-MFI") के रूप में वर्गीकृत है। यह कंपनी ग्रामीण महिलाओं को समुह में उनके छोटे-छोटे व्यवसाय करने के लिए लोन प्रदान करती है और किस्त के माध्यम से पैसा कलेक्शन करती हैं।

मेरे औरंगाबाद शाखा का कर्मचारी नाम- श्रवण कुमार (फोन नंबर- 6206830103), उम लगभग 23 वर्ष, पिता- लालबाबू यादव (फोन नंबर- 8651001005), ग्राम- सुंदरी, पोस्ट- चकेदिहारा, थाना- बेलांव, जिला- कैमूर (भभुआ), बिहार-821102 का स्थाई निवासी है। जो की औरंगाबाद का ब्रांच स्टाफ के द्वारा महिला ग्राहकों का संग्रह की गयी राशि ₹228650 (दो लाख अट्ठाईस हजार छह सौ पचास) को पूर्व लोन अफसर श्रवण कुमार के द्वारा स्पंदना स्फूर्ति के खाते में जमा नहीं किया गया और राशि संग्रह बुक भी शाखा से गायब कर दिया गया, कंपनी के इंटरनल ऑडिट के समय यह पता चला की श्रवण कुमार महिला ग्राहकों को बहला-फुसलाकर ज्यादा राशि का लोन प्रदान करने की बात बोल कर लोन की राशि गलत नियत से गवन करने के लिए एकत्र किया गया था।

Registered Town Pk. case NO. 490/2026 dt 02.08.2026 U/S-316(c)/318(c)/339/-
336(3) B.N.S. S.I. AVANTI KUMAR PL INPREGTIGATE THIS CASE.

Shravan Kumar
dt. 02.08.2026
S.I.
Town Pk. Aurangabad



उपरोक्त तथ्यों, अभिलेखों एवं स्थानीय जाँच तथा ऑडिट जाँच के उपरांत यह स्पष्ट रूप से पाया गया की पूर्व ऋण कर्मचारियों के द्वारा एक पूर्व नियोजित षंडयंत्र के तहत छल पूर्वक अभिलेखों से कपट पूर्वक प्रविष्टियाँ दर्ज कर विभिन्न लोन लेने वाली महिला ग्राहकों साथ संगलन है एवं इंटरनल ऑडिट रिपोर्ट, लोन पेमेंट रिसीव कार्ड, और डिजिटल पेमेंट (फोन पे) रिसीव स्लिप संगलन है, महिला ग्राहकों द्वारा समय-समय पर लोन की मासिक किस्तों में से कुल ₹228650 (दो लाख अट्ठाईस हजार छह सौ पचास) राशि का गबन कर लिया है, विधीत है की इस कर्मचारी से इस सम्बन्ध में फोन कर जवाब की मांग की गयी थी लेकिन उनके द्वारा किसी भी प्रकार जवाब नहीं दिया गया तदो उपरांत इस पूर्व ऋण कर्मचारी को सेवा से बर्खास्त कर दिया गया ।

अतः श्रीमान से नम्र निवेदन है कि इस कर्मचारी के खिलाफ उचित

कार्रवाई करें जिसे मैं श्रीमान का सदा आभारी रहूँगा ।

करवीर सिंह

08 April 2026 एवं

आपका विश्वासी

नाम-शौरभ उपाध्याय

मोबाइल नं-9695889165

शौरभ उपाध्याय

EMAIL: AURANGABAD3@SPANDANASPHOORTY.COM

Spandana Sphoorty Financial Limited,

Galaxy Wing B, 16th Floor, Plot No. 1, Sy No 83/1, Hyderabad Knowledge City, TSIC Opp
IKEA, Hyderabad - 500081, Phone: +91 40 4812666, Email:-contact@spandanasphoorty.com,
Website:- www.spandanasphoorty.com .

भारतीय रिज़र्व बैंक

गैर-बैंकिंग पर्यवेक्षण विभाग

क्षेत्रीय कार्यालय

RESERVE BANK OF INDIA
DEPARTMENT OF NON-BANKING SUPERVISION
HYDERABAD REGIONAL OFFICE



Converted to 'NBFC-MFI'

w.e.f. APRIL 13, 2015

पंजीकरण प्रमाण पत्र

CERTIFICATE OF REGISTRATION

(जनता की जमाशियां स्वीकार करने के लिए वैध नहीं)

(Not valid for accepting Public Deposits)

संख्या

No. N-09.00414

सुमन्तु पति / SUVENDU PATI
महानिदेशक / General Manager
गैर-बैंकिंग पर्यवेक्षण विभाग
Department of Non-Banking Supervision
भारतीय रिज़र्व बैंक / R.B.I.
हैदराबाद/HYDERABAD-500 004.

भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 की धारा 45 झ क के द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक को प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करने हुए

दूसरी तरफ दी गयी शर्तों पर जनता से जमाशियां स्वीकार किये बिना गैर-बैंकिंग वित्तीय संस्था का कारोबार प्रारंभ करने / करते रहने के लिए यह

पंजीकरण प्रमाण पत्र

जारी किया गया।

In exercise of the powers conferred on the Reserve Bank of India by Section 45 1A of the Reserve Bank of India Act, 1934

Spandana Sphoorty Financial Limited, Hyderabad
(Formerly known as Spandana Sphoorty Innovative Financial Services Ltd)
is hereby granted

Certificate of Registration

to commence / carry on the business of non-banking financial institution without accepting public deposits subject to the conditions given on the reverse.

मेरे हस्ताक्षर के अर्धान

दो हजार

की

तारीख को जारी किया गया।

this Eleventh

Given under my hand at
day of January

Hyderabad
Two Thousand Eight



V. William Raju

शर्तें / Conditions

1. पंजीकरण प्रमाणपत्र अथवा उसकी प्रमाणित प्रतिलिपि आपकी कंपनी के पंजीकृत कार्यालय में तथा अन्य कार्यालयों, शाखाओं में, यदि कोई हों, प्रदर्शित की जायेगी।	1. The Certificate of Registration or a certified copy thereof shall be kept displayed at the Registered Office and other offices, branches, if any, of your company.
2. आपकी कंपनी को पंजीकरण प्रमाणपत्र भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 के अध्याय III बी के अंतर्गत निर्धारित समस्त शर्तों तथा मानदंडों का निरंतर पालन किये जाने की शर्त के अधीन जारी किया जा रहा है।	2. The Certificate of Registration is issued to your company subject to your continued adherence to all the conditions and parameters stipulated under Chapter III B of the Reserve Bank of India Act, 1934.
3. आपकी कंपनी को बैंक द्वारा जारी तथा उस पर यथा लागू निर्देशों, दिशानिर्देशों / अनुदेशों, आदि की अपेक्षाओं का पालन करना होगा।	3. Your company shall be required to comply with all the requirements of the Directions, guidelines / instructions, etc. issued by the Bank and as applicable to it.
4. यदि आपकी कंपनी प्रत्यक्ष या परोक्ष रूप से विज्ञापनों आदि में यह दर्शाना चाहती है कि उसके पास भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी किया गया पंजीकरण प्रमाण पत्र है तो इस तरह के विज्ञापन में निम्नानुसार विवरण अनिवार्य रूप से शामिल किया जाना चाहिये :- “कंपनी के पास भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की धारा 45 इ क के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिनांक _____ का वैध पंजीकरण प्रमाण पत्र है। तथापि भारतीय रिजर्व बैंक कंपनी की वित्तीय सुदृढ़ता की वर्तमान स्थिति अथवा कंपनी द्वारा दिये गये किसी विवरण अथवा प्रतिवेदन अथवा व्यक्त की गयी किसी राय की सत्यता के लिए और कंपनी द्वारा जमा राशियों की अदायगी / देयताओं के उन्मोचन के लिए कोई जिम्मेदारी अथवा गारंटी स्वीकार नहीं करता।”	4. If your company desires to indicate directly or indirectly in any advertisement, etc. that the company is having a Certificate of Registration issued by the Reserve Bank of India, such advertisement should invariably contain a statement as under : “The company is having a valid Certificate of Registration dated _____ issued by the Reserve Bank of India under Section 45 IA of the Reserve Bank of India Act, 1934. However, the RBI does not accept any responsibility or guarantee about the present position as to the financial soundness of the company or for the correctness of any of the statements or representations made or opinions expressed by the company and for repayment of deposits / discharge of liabilities by the company.”
5. @आपकी कंपनी को जनता की जमा राशियां स्वीकार करने / रखने की अनुमति नहीं है।	5@. Your company is not allowed to accept / hold public deposits.
6. *आपकी कंपनी को जनता से फिलहाल कोई भी जमा राशि स्वीकार नहीं करना चाहिए। दो वर्ष की अवधि तक परिचालन में रहने के बाद यदि कंपनी जनता से जमा राशियां जुटाना चाहे तो वह दो वर्ष के लेखा-परीक्षित तुलन पत्र और किसी मान्यता प्राप्त साख निर्धारण एजेंसी से मीयादी जमा राशियों के लिए साख निर्धारण (क्रेडिट रेटिंग) के साथ बैंक से अनुरोध कर सकती है। आपकी कंपनी हमसे विशिष्ट अनुमोदन प्राप्त करने के बाद ही जनता की जमा राशि स्वीकार करेगी।	6*. Your company must not accept any public deposits for the time being. After the company has been in operation for a period of two years, if it intends to raise public deposits, it may approach the Bank with the audited Balance Sheets for two years and a credit rating for fixed deposits from one of the recognised rating agencies. Your company will accept public deposits only after obtaining specific approval from us.
7. गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनी के रूप में कारोबार प्रारंभ करने की तारीख से बैंक को अवगत कराया जाये।	7. The date when your company has commenced business as a non-banking financial institution may be advised to the Bank

Spandana Sphoorty Financial Ltd.
Internal Audit Department



Fraud Investigation Report

Branch Details:						
Branch Code	Branch Name	Cluster	Area	Region	State	Zone
BH3940	Amba-2	NA	Sasaram	Gaya Jee	Bihar	East
Branch Manager Name/ID	Branch Quality Manager Name/ID	Cluster Manager Name/ID	AVP Name/ID	VP Name/ID	SVP Name/ID	CBO Name/ID
NA	NA	Saurabh Upadhyay/SF 0072543	Raj Kumar Yadav/SF 007 2796	NA	Saket Nath Thakur/SF00 62081	Deepak Kujur
Date of Information Received (DD/MMM/YY)		09 th April 2026	Date of event/transactions occurred (From-To) (DD/MMM/YY)		05-May-2025	08-April-2026

Type of Incident (Fraud/Robbery/Theft)	Fraud
Internal or External	Internal
No. of staff/persons involved: Fraud/Robbery/Theft	1
Total Amount Involved (Rs.)	2,28,650/-

Describe how the incident has been exposed/identified:

Complaint raised by Business team that LO Shrawan Kumar/ SF0081142 collected some Borrowers EMI and preclose amount and not posted in Fimo.

The complain team registered a complaint vide complaint no- FN26-27-00093.

After FRM team Conducted CLV in the Branch and verification and observed that total fraud amount of Rs. 2,28,650/- collected from 17 borrowers but not input in Fimo same amount of Rs. 2,28,650/- kept in his pocket and he absconded from branch from- March 2026.

Brief Details of the incident:

Investigation Approach:

The FRM team visited the branch and verified total 844 Borrowers and found that LO Shrawan Kumar/ SF0081142 collected EMI and preclose amount from 17 borrowers on different Dates but same was not posted in Fimo.

Total Fraud amount	Rs. 2,29,745/-
Fraud amount posted in Fimo	Rs. 1095/-
Rest Fraud amount	Rs. 2,28,650/-

Modus Operandi:

Lo Shrawan Kumar/ SF0081142 collected the EMIs and preclose amount from borrower from field and not posted the amount in Fimo, he was involved in this fraud.

Total fraud amount is Rs. 2,28,650/- (Two Lakh, Twenty Eight Thousand, Six Hundred Fifty Rupees).

Spandana Sphoorty Financial Ltd.
Internal Audit Department



FRM Observation:

After FRM team Verification it is observed that total fraud amount of Rs. **2,28,650/-** collected from borrower but not inputted in Fimo same amount of Rs. **2,28,650/-** kept in his pocket, He absconded from branch on dated 19-03-2026.

Details of the Enclosed Annexures, Documents & Statements from staff/customers if any:

- Fraud Investigation Report.
- Loan Cards & Digital Payments Screenshots.
- Customer Sub-Ledgers.



16	Rampur	Jayprakash Kumar	524099	rampur 524099 G9	354010682	ANITA KUMARI	7070274602	
17	Rampur Naughara	Rahul Kumar	543582	996755	354785916	BIMLA DEVI	7209273833	
18	Rampur Naughara	Rahul Kumar	543582	Rampur Naughara1 543582 G7	355330492	CHANVA DEVI	8864045350	
19	Rampur Naughara	Rahul Kumar	543582	Rampur Naughara1 543582 G7	355502360	RINKI KUMARI	9661330034	
20	Rampur Naughara	Rahul Kumar	543582	Rampur Naughara1 543582 G7	355820309	URMILA DEVI	8789750181	
21	Rampur Naughara	Rahul Kumar	543582	Rampur Naughara1 543582 G6	356203195	SUSHILA DEVI	7320989562	
22	Dudhmi	Zakir Hussain	558007	985966	352585494	KAUSHALA YA KUNWAR	7781863873	
23	Dudhmi	Zakir Hussain	558007	VADNA DHUDMI 558007 G7	353911627	SONI DEVI	8709777871	
24	Turta	Rahul Kumar	573613	Turta 573613 G8	355576360	NILAM KUMARI	8228037210	
25	Siyar Bhuka	Jayprakash Kumar	575418	nureshi hariharganj market 575418 G6	354524210	LILA DEVI	8102623341	
26	Siyar Bhuka	Jayprakash Kumar	575418	nureshi hariharganj market 575418 G6	354569501	BINDA DEVI	7541045768	
27	Siyar Bhuka	Jayprakash Kumar	575418	nureshi hariharganj market 575418 G6	355129899	SUNAINA DEVI	7294015176	
28	Siyar Bhuka	Jayprakash Kumar	575418	nureshi hariharganj market 575418 G6	355472914	MUSKAN PARWEEN	6200595082	
29	Siyar Bhuka	Jayprakash Kumar	575418	new turi member 575418 G8	356228464	PARMILA DEVI	7858918521	
30	Iriyap	Zakir Hussain	620171 C1	620171 C1 iriyap 22221	354029187	RINA KUMARI	9589258610	
31	Iriyap	Zakir Hussain	620171 C1	NISHA GROUP IRIYAP C1 G3	356179508	MINA DEVI	9142910092	

Spandana Sphoorty Financial Ltd.
Internal Audit Department



Sl. NO.	Check list	Particulars
1	Who exposed the event: Name/ID/Designation/Department/Centre to be mentioned	Shyam Narayan Yadav/ SF0032133/AH
2	Date of event exposed	31-03-2026
3	Name/ID/Designation of the Fraudulent Staff	Shrawan Kumar/ SF0081142/LO
4	Whether it is in the notice of BM/BQM/CM/AVP/VP/SVP & HR (Yes/No)	NO
5	If yes, mention the Action initiated by BM/BQM/CM/AVP/VP/SVP	Complaint Raised
6	No. of thefts/robberies happened in this branch for the past 12 months (excluding this)	NA
7	No. of staff frauds happened in this branch for the past 12 months (excluding this)	NA
8	Is there any disciplinary action taken by HR in his/her past tenure.	NA
9	Whether internal audit was conducted at the branch during occurrence of the fraud (Yes/No/NA)	NA
10	If yes, whether internal audit has detected the fraud (Yes/No/NA)	NA
11	If No, why the fraud was not detected/informed during such audit.	Sample wise audit
12	Is there any investigation conducted & reported after detection by other departments (Yes/No/NA)	Yes
13	If yes, mention the departments who conducted and reported.	FRM

Details of involved staff

Sr. No.	Staff Name	Employee ID	Designation	DOJ in SSFL (DD/MMM/YY)	DOJ in Branch (DD/MMM/YY)	Date of Exit (DD/MMM/YY)
1	Shrawan Kumar	SF0081142	Loan Officer	05-01-2024	01-09-2024	19-03-2026

Note: The information and observations given in the report are based on records and documents produced before us for verification. We have relied on certain explanations and representations provided by the SSFL staff & customers wherever applicable.

Report prepared by : FRM team.
Date : 04th May 2026



All rights reserved. These materials are confidential and property of SSFL and no part of the publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means without express written authorization of SSFL.
Due professional care has been taken in the preparation of this report by verifying the details of the fraud amount mentioned till the date of this investigation.



भारत सरकार
Government of India

भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण
Unique Identification Authority of India

नामांकन क्रम/ Enrolment No.: 0656/15935/37385

To

श्रवण कुमार

Shrawan Kumar

S/O Lalbabu Yadav,

VILL - SUNDARI, PO - CHAKEDIHRA, PS - BHAGWANPUR,

VTC Chakedihera,

PO Chakedihera,

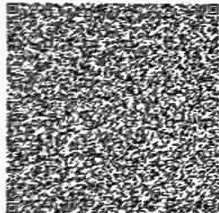
Sub District Rampur,

District Kaimur (Bhabua),

State: Bihar.

PIN Code: 821102.

Mobile: 6206830103



आपका आधार क्रमांक / Your Aadhaar No. :

4647 1582 6331

VID : 9103 4526 4451 8336

मेरा आधार, मेरी पहचान



भारत सरकार
Government of India



Aadhaar No. Issued: 09/05/2018



श्रवण कुमार

Shrawan Kumar

जन्म तिथि/DOB: 20/05/2004

पुरुष/ MALE

आधार पहचान का प्रमाण है, नागरिकता या जन्मतिथि का नहीं।
इसका उपयोग सत्यापन (ऑनलाइन प्रमाणीकरण, या क्यूआर कोड/
ऑफलाइन एक्सएमएल की स्कैनिंग) के साथ किया जाना चाहिए।

Aadhaar is proof of identity, not of citizenship
or date of birth. It should be used with verification (online
authentication, or scanning of QR code / offline XML).

4647 1582 6331

मेरा आधार, मेरी पहचान



सत्यमेव जयते
Government of India



सूचना / INFORMATION

- आधार पहचान का प्रमाण है, नागरिकता या जन्मतिथि का नहीं। जन्मतिथि आधार नंबर धारक द्वारा प्रस्तुत सूचना और विनियमों में विनिर्दिष्ट जन्मतिथि के प्रमाण के दस्तावेज पर आधारित है।
- इस आधार पर को यूआईडीआईआई द्वारा निवृत्त प्रमाणीकरण एजेंसी के ज़रिए ऑनलाइन प्रमाणीकरण के द्वारा सत्यापित किया जाना चाहिए या ऐप स्टोर में उपलब्ध एमआधार या आधार क्यूआर कोड स्कैनर ऐप से क्यूआर कोड को स्कैन करके या www.uidai.gov.in पर उपलब्ध सुरक्षित क्यूआर कोड रीडर का उपयोग करके सत्यापित किया जाना चाहिए।
- आधार विशिष्ट और सुरक्षित है।
- पहचान और पते के समर्थन में दस्तावेजों को आधार के लिए नामांकन की तारीख से प्रत्येक 10 वर्ष में कम से कम एक बार आधार में अपडेट कराना चाहिए।
- आधार विभिन्न सरकारी और गैर-सरकारी फायदा/सेवाओं का लाभ लेने में सहायता करता है।
- आधार में अपना मोबाइल नंबर और ईमेल आईडी अपडेट रखें।
- आधार सेवाओं का लाभ लेने के लिए एमआधार ऐप डाउनलोड करें।
- आधार/बायोमेट्रिक्स का उपयोग न करने के समय सुरक्षा सुनिश्चित करने के लिए आधार/बायोमेट्रिक्स लॉक/अनलॉक सुविधा का उपयोग करें।
- आधार की मांग करने वाले सहमति लेने के लिए बाध्य हैं।
- Aadhaar is proof of identity, not of citizenship or date of birth (DOB). DOB is based on information supported by proof of DOB document specified in regulations, submitted by Aadhaar number holder.
- This Aadhaar letter should be verified through either online authentication by UIDAI-appointed authentication agency or QR code scanning using mAadhaar or Aadhaar QR Scanner app available in app stores or using secure QR code reader app available on www.uidai.gov.in.
- Aadhaar is unique and secure.
- Documents to support identity and address should be updated in Aadhaar after every 10 years from date of enrolment for Aadhaar.
- Aadhaar helps you avail of various Government and Non-Government benefits/services.
- Keep your mobile number and email id updated in Aadhaar.
- Download mAadhaar app to avail of Aadhaar services.
- Use the feature of Lock/Unlock Aadhaar/biometrics to ensure security when not using Aadhaar/biometrics.
- Entities seeking Aadhaar are obligated to seek consent.

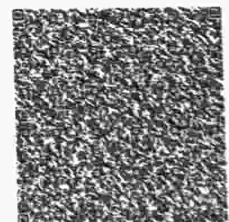


भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण
Unique Identification Authority of India



पता:
आलमज: लालबाबु यादव, ग्राम - सुन्दरी, पोस्ट - चकडीहरा,
थाना - भगवानपुर, चकडीहरा, चकडीहरा, कैमूर,
बिहार - 821102

Address:
S/O: Lalbabu Yadav, VILL - SUNDARI, PO -
CHAKEDIHRA, PS - BHAGWANPUR,
Chakedihera, PO: Chakedihera, DIST: Kaimur
(Bhabua),
Bihar - 821102



4647 1582 6331

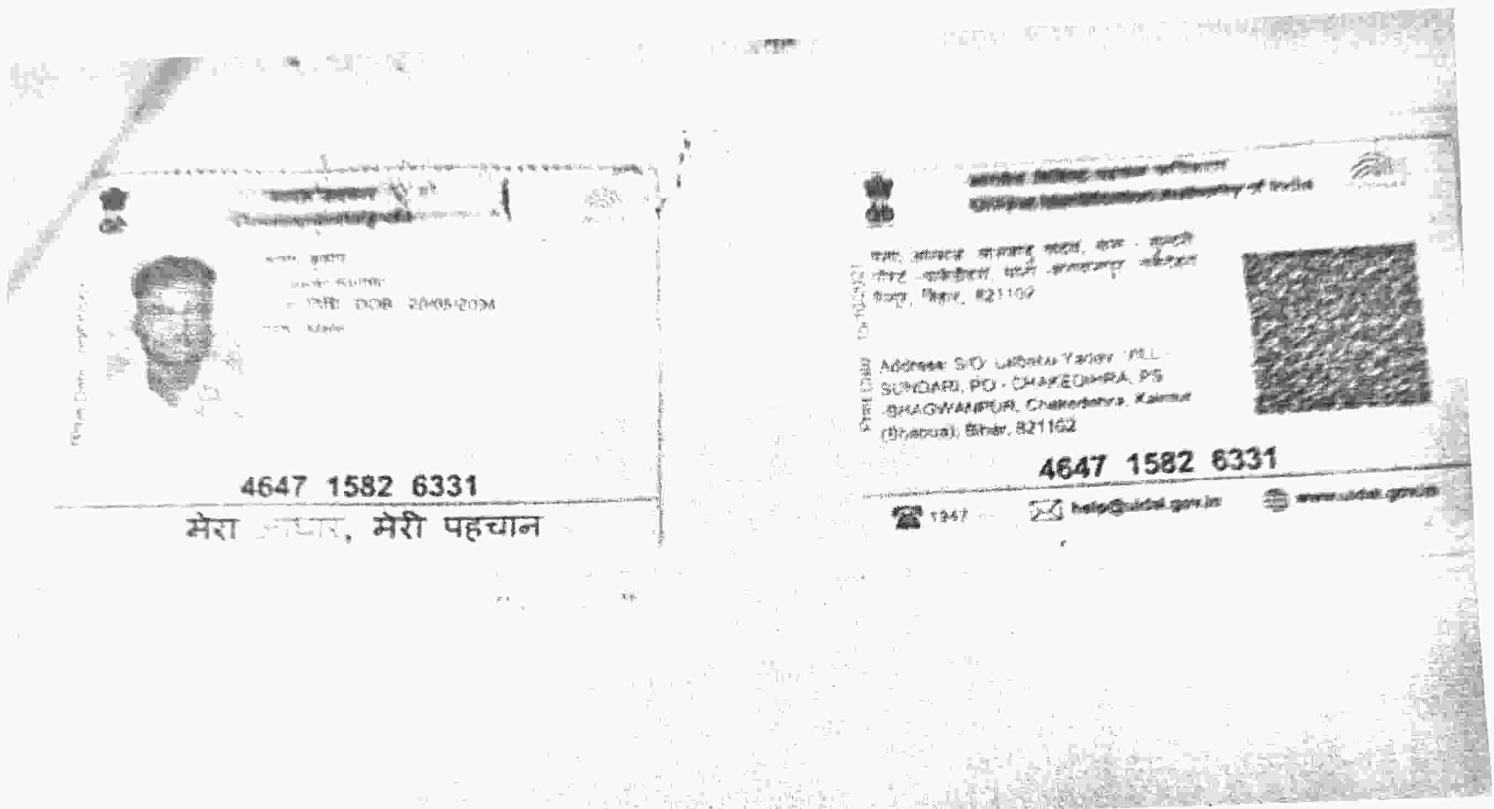
VID : 9103 4526 4451 8336

1947

help@uidai.gov.in

www.uidai.gov.in





4647 1582 6331
मेरा आधार, मेरी पहचान

4647 1582 6331
☎ 1947 ☒ help@uidai.gov.in 🌐 www.uidai.gov.in



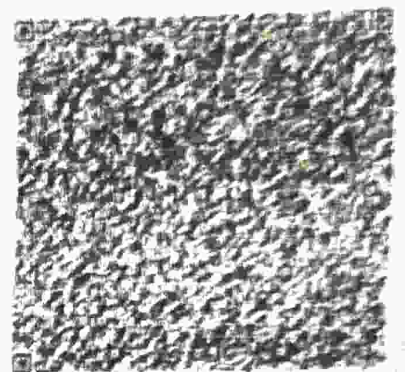
आयकर विभाग
INCOME TAX DEPARTMENT



भारत सरकार
GOVT. OF INDIA



स्थायी लेखा संख्या कार्ड
Permanent Account Number Card
MBMPK3920Q



नाम / Name
SHRAWAN KUMAR

पिता का नाम / Father's Name
LALBABU YADAV

जन्म की तारीख /
Date of Birth
20/05/2004

Shrawan Kumar

27052022

← PAN Application Digitally Signed. Card Not
Valid unless Physically Signed.



बिहार सरकार

Government of Bihar

पुलिस अधीक्षक / वरीय पुलिस अधीक्षक का कार्यालय

Office of Superintendent of Police / Sr. Superintendent of Police

जिला / District : कैमूर (भभुआ) / KAIMUR (BHABUA)

चरित्र प्रमाण-पत्र / Character Certificate

प्रमाण-पत्र संख्या / Appl. Ref. No : BCHC/2023/1019603

दिनांक / Date: 23/12/2023



अभ्यर्थी श्रवण कुमार (Shrawan Kumar), पिता- लालबालु यादव, निवासी - सुन्दरी, डाकघर - चाकेडीहरा, थाना- Belaow/बेलाँव, जिला - कैमूर (भभुआ) का चरित्र सत्यापन उनके द्वारा दिए गए पता पर थानाध्यक्ष Belaow/बेलाँव द्वारा कराया गया है। सत्यापन के क्रम में सम्बंधित थानाध्यक्ष ने सूचित किया है कि अभ्यर्थी का नाम व पता सही है एवं इस पता पर सितम्बर 2021 से नवम्बर 2023 तक रहे हैं। ये छात्र का कार्य करते हैं तथा इनके विरुद्ध Belaow/बेलाँव थाना अभिलेख में कोई प्रतिकूल प्रविष्टि नहीं पायी गई है। इसके आधार पर यह चरित्र प्रमाण पत्र service कार्य के लिए जारी किया गया है। इसकी वैधता निर्गत होने की तिथि से छः माह तक ही है।

Place : कैमूर (भभुआ) / KAIMUR (BHABUA)

Date : 23/12/2023



Digitally signed by SAKET KUMAR
Date: 2023.12.23 12:23:43 +05:30

पुलिस अधीक्षक / Superintendent of Police
कैमूर (भभुआ) / KAIMUR (BHABUA)

QR Code को जोड़ें <https://serviceonline.bihar.gov.in> स्टोर पर Play Store पर उपलब्ध ServicePlus Mobile App से करें।



Union Bank of India

PNR 6033748

Good people to bank with
BCAP BHAGWANPUR KAIMUR

NAME SHRWAN KUMAR

S/O LALBABU YADAV

D/O

UIDAI 4647 1582 6331

A/C 593502120020623

IFSC UBIN0559351

ADD VILL SUNDARI PO CHAKED
PS BHAGWANPUR KAIMUR BIHAR





Registration Department,
Government of Bihar



INDIA NON JUDICIAL
Other



First Party Name * : SHRAWAN KUMAR
Second Party Name * : NA
Purchased By * : SHRAWAN KUMAR
Certificate Number : BR038161761703654111621
Consideration Price : ₹0.00/-
Stamp Duty Paid : ₹100.00/-
Registration Fee & Other Fees : ₹0.00/-
LLR & Proc Fee : ₹0.00/-
Miscellaneous Fees : ₹0.00/-
Discore SC : ₹0.00/-
Total Amount : ₹100.00/- (One Hundred)

----- This stamp paper will only be valid if embossed below with special RED ink impression -----

Phone No :
Sold To/Issued To :
SHRAWAN KUMAR
For whom/ID Proof :
SHRAWAN KUMAR

भारत INDIA
INDIA NON JUDICIAL
USH OFFICE
GAYA -
823001



DEC-27-2023 16:47

₹ 0000100/-

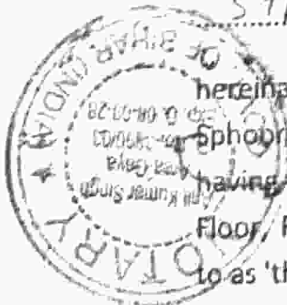
38161761761703654111621
3816176 0370

Fidelity Guarantee

THIS DEED OF GUARANTEE is made at GAYA this 27 day
of DECEMBER 2023

Between

1. Mr./Ms.(Government Employee address) SHRAWAN KUMAR residing
at(full addresses) VILLAGE - SUNDARI, POST-CHAKEDIHARA
POLICE STATION - BELAON, DISTRICT - KAIMUR
STATE - BIHAR Tel no. 6206830103



hereinafter collectively referred to as the 'Guarantor' of the One Part and M/s. Spandana
Sphoorty Financial Limited, a company registered under the companies Act, 1956, and
having its registered office at # Plot No.31 & 32, Ramky Salenium Towers, Tower A, Ground
Floor, Financial Dist., Nanakramguda, Hyderabad-500032 (Telangana) hereinafter referred
to as 'the Company of the Other Part.

Signature of Government Employee/Govt. Employee Signature
Lalbabu Yadav



WHEREAS

1. The Company has decided to appoint Mr. /Ms. Shrawan Kumar sp Lalbabu Yadav as the PS-beleam of the Company on the terms and conditions mentioned in the letter of appointment issued to Mr. /Ms. Shrawan Kumar by the Company hereinafter referred as 'the employee'.
2. One of the terms the said appointment is that the said employee shall secure a guarantee of a responsible person approved by the Company for the faithful performance of the duties of the employee.
3. The Guarantor at the request of the employee has execute this guarantee in favor of the Company and the Company has agreed to accept the same.

NOW THIS DEED WITHNESSETH that pursuant to the said agreement and at the request of the said employee, the Guarantor doth hereby guarantee and covenant, with the company that in the event of the said employee not faithfully performing his duties as whatsoever designation of the Company and the said loss on demand made by the Company. And the Guarantor further covenants that the guarantee hereby given by them will continue and be valid and enforceable, even if the service of the employee by whatsoever designation is terminated by way of dismissal or removal, for any such loss suffered by the Company prior to such dismissal or removal. And provided further and subject to what is herein provided the guarantee hereby given will stand revoked on the termination of the service of the employee for any reason whatsoever. And the Guarantor doth further covenant that the liability of the Guarantor hereunder will continue compromise made in respect of any act of unfaithfulness and the guarantee hereby given will remain in force as long as the said employee is working as whatsoever designation of the Company.

Signature of Government Employee / Govt. Employee Signature

Lalbabu Yadav

IN WITNESS WHEREOF the Guarantor has put his hand the day and year first
hereinabove written.

Signed and delivered by the within
Name

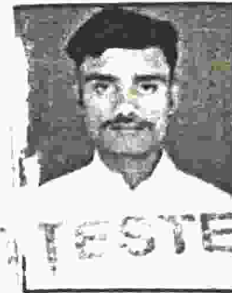
Guarantor Lalbabu Yadav
Mr. Shrawan Kumar (Signature of Government Employee)
in the presence of

WITNESS:

1. Sumil Kumar Yadav

2. Vijay Kumar

Telephone No : 6206830103



ATTESTED
BY
(BHAM)

Government Employee Details:

Name: Lalbabu Yadav

Designation: Farmer

Department: Agriculture
vill - Sundari, po - chakediha
PS - Beloon, DISTRICT - Kaimur (Bhabua)

Office Address: vill - Sundari, po - chakediha
PS - Beloon, DISTRICT - Kaimur (Bhabua)
Residence Address: _____

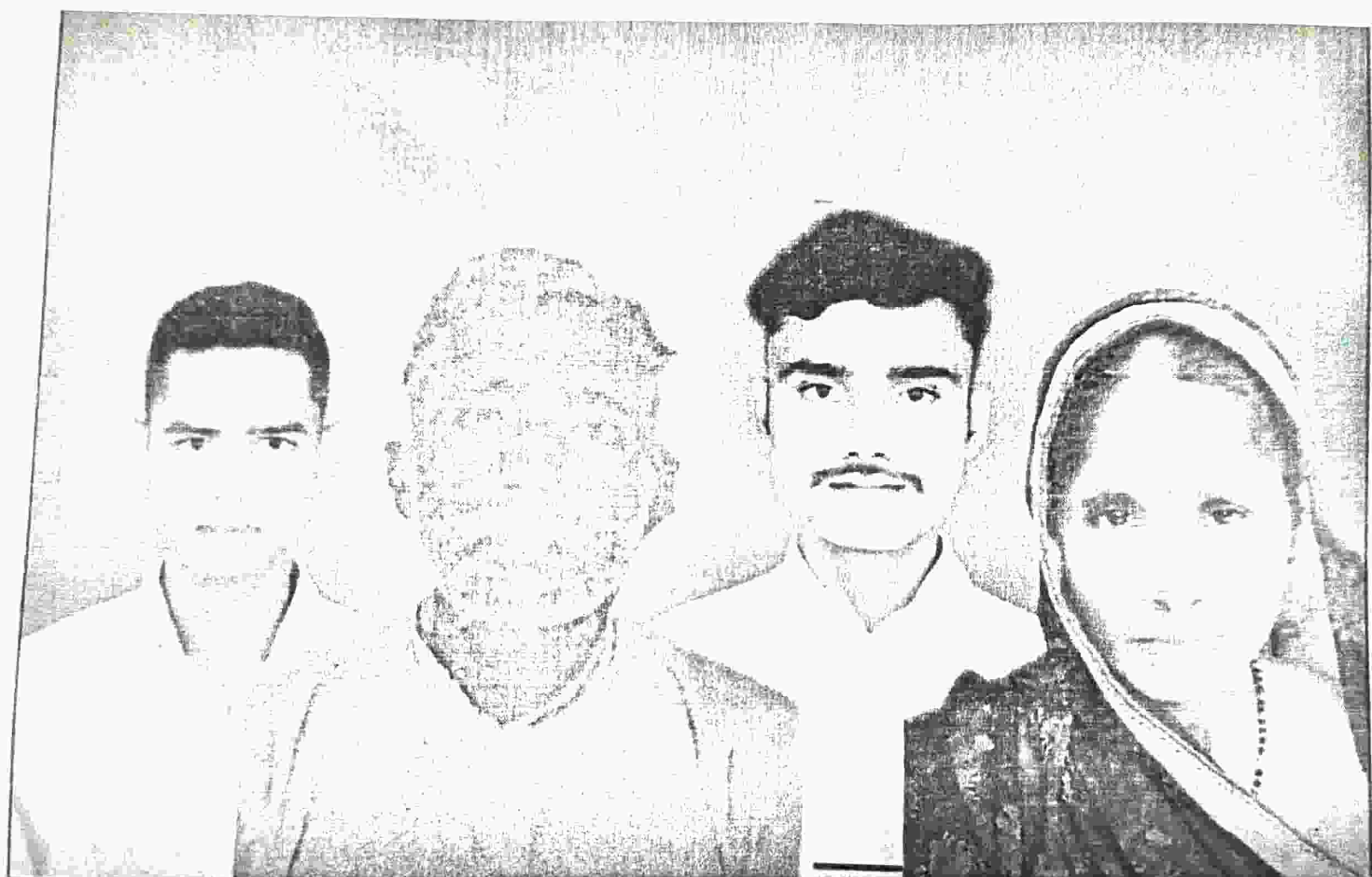
Attestation
Solemnly affirm before me
[Signature]
Notary Public, Bihar



Telephone No: Office: 6206830103

Residence





FORM - 'F'
[See sub-Rule (1) of Rule 6]
Nomination

To,

Spandana Sphoorty Financial Limited, Galaxy, Wing B, 16th Floor, Plot No. 1, Sy No B3/1, Hyderabad Knowledge City, TSIC, Raidurg Panmaktha, Hyderabad Rangareddy, TS 500081 IN

I, Shri/Shrimati/Kumari Lalbabu Yadav

whose particulars are given in the statement below, hereby nominate the person(s) mentioned below to receive the gratuity payable after my death as also the gratuity standing to my credit in the event of my death before that amount has become payable, or having become payable has not been paid and direct that the said amount of gratuity shall be paid in proportion indicated against the name(s) of the nominee(s).

2. I hereby certify that the person(s) mentioned is a /are member(s) of my family within the meaning of clause (h) of Section 2 of the Payment of Gratuity Act, 1972.

3. I hereby declare that I have no family within the meaning of clause (h) of Section 2 of the said Act.

4. (a) My father/mother/parents is/are not dependent on me

(b) My husband's father/mother/parents is/are not dependent on my husband.

5. I have excluded my husband from my family by a notice dated the..... to the Controlling Authority in terms of the proviso to clause (h) of Section 2 of the said Act.

6. The nomination made herein invalidates my previous nomination.

NOMINEE(S)

S1. No	Name in full with full address of nominee(s):	Relationship with the employee	Age of nominee	Proportion by which the gratuity will be shared
	1	2	3	4
1.	Lalbabu Yadav vill - Sundari	Father	70	
2.	Post - Chakediara PS - Belan Dist - Kaimur			
3.				

Statement

1. Name of employee in full:	Shrawan Kumar
2. Sex:	male
3. Religion:	Hindu
4. Whether unmarried/married/widow/widower:	unmarried
5. Department/Branch/Section where employed:	Amba
6. Post held with Ticket No. or Serial No. if any:	



7. Date of appointment:	27-12-2023
8. Permanent address:	W/1-Sundari-Po. Chamedhara PS- Belan Dist. Palnour

Place: Chamedhara

Siddhant Kumar
Signature/Thumb impression of the employee

Date: 27/12/2023

Declaration by witnesses
Nomination signed/thumb impressed before me.

Name in full and full address of witnesses:

- Sunil Kumar Jadau
- Vijay Kumar

Signature of witnesses:

Sunil Kumar Jadau
Vijay Kumar

Place: Chamedhara

Date: 27/12/2023

Certificate by the Employer

Certified that the particulars of the above nomination have been verified and recorded in this establishment. Employer's Reference No., if any _____

Signature of the
employer/Officer authorized
Designation

Name and address of the establishment or rubber stamp thereof.
Spandana Sphoort Financial Limited
Galaxy, Wing B, 16th Floor, Plot No.1, Sy No 83/1,
Hyderabad Knowledge City, TSIC, Raidurg Panmaktha,
Hyderabad, Rangareddy, TS 500081 IN

Acknowledgement by employee

Received the duplicate copy of Form 'F' filed by me and certified by the employer.

Date: 27/12/2023

Siddhant Kumar
Employee's Signature

SPANDANA

27.12.2023

Mr. Shrawan Kumar

Vill Sundari, PO-Chakradhara, PS Bhagwanpur, Chakradhara, Kaimur (Bihar) Bihar 821102

Offer Cum Appointment Letter

Dear Shrawan,

Pursuant to your application and the personal interview, we are pleased to offer you employment as a **Trainee Credit Assistant**. Please note that as part of your employment with the Organization, you may be required to provide your services to its affiliates. Further, in the course thereof, you are required to travel and work from time to time, at different operational locations of the Organization. In addition to the information furnished in the following clauses, you will also be required to be familiarized with and follow HR policies, the code of conduct, the relevant staff related rules, and other policies and regulations introduced and implemented by the Organization from time to time.

You should ensure that the terms of your employment are kept confidential. If you have any queries on your employment terms, please contact a Human Resources representative. Please acknowledge and return to us the printed copy of this offer cum appointment letter duly signed indicating your acceptance towards your appointment and the terms and the conditions associated therewith by providing copies of documents as mentioned in Annexure-1 for records at the time of joining. Only upon the receipt of the acknowledged offer cum appointment letter agreeing to the terms and conditions therein, your employee ID will be generated. We wish to take this opportunity to welcome you to Spandana and wish you every success with this endeavor.

1. Designation and Reporting

You will be designated as **Trainee Credit Assistant**, and you will report to the **Branch Manager** for assignments and duties. You are liable for posting to any other assignment and to any place/location as per the requirement of the Organization.

2. Remuneration

Your annual Cost to Company would be CTC of Rs. 1,44,024/- (Rupees One Lakh Forty-Four Thousand Twenty-Four Only) during training period and post confirmation, you are eligible for a CTC of Rs. 1,56,024 (Rupees One Lakh Fifty-Six Thousand Twenty-Four only) the details of which have been provided in Annexure-2 attached herewith. Provident fund and Employee State Insurance benefits will be provided as per the applicable acts. You will be liable to pay all tax liabilities such as income tax, professional tax etc arising out of payment pursuant to your employment with the Organization. Applicable deduction of tax will be made at source every month. In case you make any investments eligible for income tax deductions, you will have to submit necessary declarations at the commencement of the financial year i.e. in April and also produce necessary proof of such investments at the earliest.

3. Probation and Confirmation

You will be on probation for a period of two months. Your performance will be reviewed during the probationary period. On the close of the probationary period, your services may either be confirmed or extended for an additional period not exceeding two months, as decided by the management. During the probationary period, if your conduct and services are found to be unsatisfactory, your services are liable for termination without assigning any reason.

4. Transfer

You are liable to be transferred to any of the existing / proposed Branches. Failure on your part to accept

Spandana Sphoorty Financial Ltd.

Regd. Office: Galaxy Building, Wing-B, 16th Floor, Plot No: 1, Sy No: 83/1,
Hyderabad Knowledge City, TSIC, Raidurg Parankitha, Hyderabad - 500081 | Tel: +91 40 4812 6666
CIN Number: U65922TG2001PLC010618

SK Yadav



SPANDANA

SPANDANA

1A. Secondary independent variable: β_{1A} [illegible]

1.1. Generalising laws and predictions

3. Choice of Law and Jurisdiction

3.1. This Agreement shall be governed by, and interpreted by the laws of India. Each party irrevocably agrees to submit to the exclusive jurisdiction of the courts of India in all disputes arising out of or in connection with this Agreement.

Yours truly,
 [Signature]
 [Name]
 [Title]
 [Address]
 [City]
 [State]
 [Zip]

$$A = \begin{pmatrix} 1 & 2 \\ 2 & 1 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 1 & 1 \\ 1 & 2 \end{pmatrix}$$

to the d_{max} of T_4 integrity is lost in n iterations.

Declaration

I have read and understand the content and significance of this letter and the implications thereof. I hereby accept the results of the testing and the results of the testing and agree to abide by the same.

kat. e

Figure 2

Signature _____

Signature *St. Jackson*



Supplement to 2

[illegible]

Spendana Spiloforty Financial Ltd.

[illegible]

SPANDANA

The formula is valid for only a few cases of work with unpaired degrees of freedom (depending on the situation).

5. Termination: active/resignation

10. We will be required to pay Mr. /Ms. _____ notice if you decide to leave your employment with the Company. If we do, depending on how long you have been with the company, we will be liable to pay to the company a sum equal to three months' salary as compensation damages. There is no guarantee of employment, and nothing contained in this agreement shall be deemed to create such a guarantee. The company retains the right to terminate at any time without notice.

h. Continuous satisfactory work performance

As a confirmed employee of the Organization, you are expected to give your best to the Organization. You should continue to maintain satisfactory performance and continue to show improved performance year after year. You have to fulfill the targets prescribed by the Organization from time to time. Your performance will be assessed periodically and in case not found satisfactory or consistently fail to achieve targets, given to you, you will be put under the performance improvement plan. In case there is no improvement at all and you do not meet targets, we will have no other option than to invoke clause No. 6 under the Departmental Regulation of your appointment letter.

7 Leave and public holidays

Table 1. The 114 earned holidays under the eligibility norms prescribed in the Human Resource Policy. You will be entitled to the holidays as declared from time to time.

18. Medical Fitness:

Medical Fitness:
You will continue to be in service as long as you are medically fit. On attaining the age of superannuation, you will retire from the services of the Organization.

5 Superadditivity

Long-tenured employees will retire from regular services on completion of 58 years of age.

10. Adherent to polishes:

Agreement to policies
As a part of your job, and employment, it is your obligation to comply with the Organization's policies and procedures for the full of the business in which you are to undertake your work. Also, you are requested to abide by the Organization's code of conduct as amended from time to time or superseded.

4.1 Conflict of interest

Conflict of interest. Your position with the Organization calls for whole-time employment and you will devote yourself exclusively to the business of the Organization. You will not take up any other work for remuneration (part-time or otherwise) or work in an advisory capacity or be interested directly or indirectly (except as a shareholder or debenture holder) in any other trade or business, during your employment with the Organization.

12. Supplement of facts

Statement of Facts
I/We will be absolutely understood that this appointment is made based on your proficiency in technical and professional skills. We have decided as per the applicable and on the ability to handle any assignment/job independently. In case, later, any of your statements/particulars furnished are found to be false or misleading, the Organisation shall have the right to terminate your services without notice.

13. Non-disclosure Agreement.

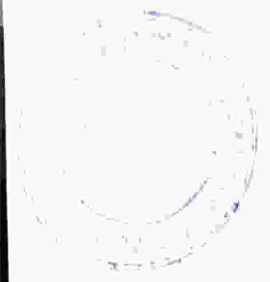
Non-disclosure Agreement.
 You shall maintain strict secrecy regarding the affairs of the Organization and keep confidentiality of any

Spandana Sphoorty Financial Ltd.

Revised: 01/01/01

[illegible]

Sp. 1000



SPANDANA

1. Identity card
2. Aadhar Card
3. Income Tax Return
4. List of prior educational qualifications starting from 10th
5. Marksheet/ certificate of completion of higher education
6. Copy of salary slips from previous employer (last 6 months) (if applicable)
7. Copy of your salary document (copy of the appointment letter) or offer letter
8. Bank account statement

Annexure 2

Salary Breakup				
Name	Mr. Shrawan Kumar			
Designation	Trainee Credit Assistant		Credit Assistant (Post Confirmation after two months)	
Description	Per Month	Per Annum	Per Month	Per Annum
Basic	5,311	63,732	5,753	69,038
Dear	2,124	25,488	2,301	27,615
HRA Allowance*	2,655	31,860	2,871	34,455
PTA	531	6,372	575	6,904
Gross Salary	10,621	1,27,452	11,506	138,076
PF Employee*	1,036	12,432	1,127	13,527
ESI Employee	345	4,140	371	4,456
Total CTC	12,002	1,44,024	13,002	156,024

For Spandana Sphoorty Financial Ltd

Authorized Signatory

[Signature]
Signature

Spandana Sphoorty Financial Ltd.
Regd. Office: Sathy Building, Wing-B, 10th Floor, Plot No: 1, Sy No: 83, L,
Hyderabad Knowledge City - TSIC, Raidurg Panchathla, Hyderabad - 500081 | Tel: +91 40 4812 6666
UIN Number: 1609716223R, CoSCE-6