SPANDANA

Speed Post

To
The Hon'ble inspector of Police
Police Station Ramtirth
Narshi Ta. Naygaon, Dist Nanded 431 709

Respected Sir,

Sub: Reporting of Theft/Embezzlement of Cash/ Fraud.

This is reference to the captioned subject, and we hereby humbly submit:

1. Spandana Sphoorty Financial Limited (**"the Company"**) is incorporated under Companies Act, 1956 and deemed to exist within the provisions of Companies Act 2013 having its registered, office at Galaxy, Wing B, 16th Floor, Plot No. 1, Sy No 83/1, Hyderabad Knowledge, City, TSIIC, Raidurg, Panmaktha, Hyde,rabad, Telangana- 500032. The Company is a Non-Banking Financial Company without accepting deposits ("NBFC-ND") registered with Reserve Bank of lndia (**"RBI"**) and further classified as Micro Finance, Institution (**" NBFC-MFI "**).

2. The main object of the Company inter-alia is to carry on the business of providing Microfinance services (mainly NBFC services as permitted by the RBI) to large number of low-income households directly or indirectly., in their villages and slums and thus to help them and their families to improve their standard of living.

3. ln adherence to the applicable law, the Company is obliged to report certain frauds occurred to the concerned police station having jurisdiction and do requisite follow up until conclusion.

4. Accordingly, the undersigned employed with the Company wish to inform of the fraud incident which took place at (Narshi Branch) Details of the fraud and other allied details are provided in the Annexure for your kind perusal.

5. The information stated in Annexure is true and correct to the best of my knowledge

2026/07/22 13:36

Scanned with OKEN Scanner

SPANDANA

6. We request you to register the FIR in respect of offence detailed in the Annexure to this letter and do the need in the subject matter. We would be obliged to provide further information to you / your officers immediately.

Yours faithfully,

N. Hamand

Name: Nagesh Hamand
Mob: 89991 46403

For Spandana Sphoorty Financial Limited

SPANDANA SPHOORTY FINANCIAL LIMITED
MUKHED

Authorized Signatory

Contact . 8485086086

INLAND SPEED POST DOCUMENT

EY469762100IN

Dely Office & Pincode:Nagaon S.O Nanded(431709)

Booking Office: Mukhed S.O (431715)
Counter No. 1, 22-07-2026 13:22:57
GSTNo.27AAAGP0710P1Z7 BkgRefID 24661783220726915557

ChargedWeight(gms):22 Phy.Wt(gms):22 Vol.Wt(gms):NA(L NA B NA H NA)
AmountPaid 55.00(Base Tariff-Rs.47 Tax-Rs.8) (CGST:4.00 SGST 4.00)
ModeofPayment ONLINE PaymentTransactionID:

Sender	Receiver
SPANDANA SPHOORTY FINANCI Mobile No.8485086086 NEAR SALAVE GARDEN P PUNE MAHARASHTRA-411048	THE STATION OFFICER Mobile No.1234567890 RAMTIRTH POLICE STAT NANDED MAHARASHTRA-431709

OR Dial 18002666868 : IVR NO : 8989469762100
In case of any complaint, please visit https://www.indiapost.gov.in/customer
Go Green!!! Opt for eReceipts, ePOD
This is system generated document, no manual signature required
22-07-2026 13:23:03

Scanned with OKEN Scanner

SPANDANA

ANNEXURE

<u>Details of the Complainant of the Cognizable Offence</u>

Name of the Police Station: Kudal

<table>
<tr><td>Sl. No.</td><td></td><td>Details of the Complainant</td><td></td></tr>
<tr><td>1</td><td>A</td><td>Name of the Company</td><td>Spandana Sphoorty Financial Limited</td></tr>
<tr><td></td><td>B</td><td>Name of the Company Official</td><td>Nagesh Hamand</td></tr>
<tr><td></td><td>C</td><td>Designation</td><td>Branch Manager</td></tr>
<tr><td></td><td>D</td><td>Address</td><td>Near MRF Tyre Showroom, Naigaon Road Narshi 431 709</td></tr>
<tr><td></td><td>E</td><td>Contact No</td><td>89991 46403</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2</td><td></td><td>Place of Occurrence</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>A</td><td>Distance from the Police Station</td><td>1km</td></tr>
<tr><td></td><td>B</td><td>Direction from the Police Station</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>3</td><td></td><td>Date and Hour of Occurrence</td><td></td></tr>
<tr><td><u>4</u></td><td></td><td><u>Offence</u></td><td><u>Cash Embezzlement / Misappropriation / Fraud</u></td></tr>
<tr><td>5</td><td></td><td>Description of the Accused</td><td>
<table>
<tr><td>Compliant Number</td><td>Name of the Staff Involved
(As per HR Records)</td><td>Employee Designation
(As per HR Records)</td><td>Employee Code
(As per HR Records)</td><td>Total Fraud Amount
(Post Investigation)</td></tr>
<tr><td>FN26-27-00136</td><td>Madhav Shyamrao Gajbhare</td><td>Credit Assistant</td><td>SF008617
4</td><td>4230</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>6</td><td></td><td>Details of the Witness if any</td><td>All Evidence Available</td></tr>
<tr><td>7</td><td></td><td>Detailed facts regarding the offence(s).</td><td></td></tr>
</table>

2026/07/22 13:37

Scanned with OKEN Scanner

प्रति,
मा. पोलिस निरीक्षक साहेब
पोलिस स्टेशन नरसी

अर्जदार : उमेश मारोतराव हलमारे, वय 43 वर्ष, पद झोनल मॅनेजर, FRM
पत्ता मु. ओकणाथ, तालुका धामणगाव रेल्वे जि.अमरावती 442302, मोबा न.8485086086
तर्फे स्पंदना स्फूर्ती फायनान्शिअल लिमिटेड शाखा नरसी
शाखेचा पत्ता MRF टायर चे शो रूम मागे, नायगाव रोड नरसी, जिल्हा नांदेड 431709

गैर अर्जदार : बालाजी उत्तमराव दुधकावळे वय 25 वर्षे पद कस्टमर रिटेन्शन असोसिएट, मू पो.दहीकलंबा, ता.कंधार, जिल्हा नांदेड मोबाईल 9767369791

गैर अर्जदार : माधव श्यामराव गजभरे, वय 24 वर्ष, पद कर्ज अधिकारी
मु.पोस्ट जोशी सांगवी, ता. लोहा, जिल्हा नांदेड, मोबाईल 9096259470, 8767475820

विषय : गैर अर्जदार बालाजी उत्तमराव दुधकावळे आणि माधव गजभरे यांनी आर्थिक अपहार केल्याबद्दल गुन्हा दाखल करणेबाबत.

आदरणीय महोदय,

मी सविनय अर्ज सादर करतो की, स्पंदना स्फूर्ती फायनान्सिअल लिमिटेड मध्ये FRM (Fraud Risk Management) या विभागात झोनल मॅनेजर या पदावर कार्यरत असून शाखा नरसी माझ्या कार्यक्षेत्रात येते, नरसी शाखा वर नमूद केलेल्या पत्त्यावर आहे. आमची कंपनी ही रिझर्व बँकेत NBFC अंतर्गत नोंदीत असून कंपनी नोंदणी क्रमांक N 09.00414 हा आहे.

महिलाना समूहाचे माध्यमातून अल्प मुदतीसाठी लहान कर्ज देणे हे कंपनीचे मुख्य कार्य असून कर्ज अधिकारी, ब्रांच क्वालिटी मॅनेजर आणि ब्रांच मॅनेजर यांचे माध्यमातून कंपनीचे कार्य चालते.

वर नमूद गैर अर्जदार हे अधिकृत कर्मचारी म्हणून नरसी शाखेत नियुक्त होते, त्यांनी त्यांचे कार्यकाळात आर्थिक अपहार केल्याचे आमचे अंतर्गत अंकेक्षण मध्ये निष्पन्न झाले ज्याचा पुराव्यासह संपूर्ण तपशील आपण मागाल तेव्हा सादर करू.

गैर अर्जदार बालाजी उत्तमराव दुधकावळे यांनी कर्जदार नामे किसनबाई लक्ष्मण सुळे यांचे कडून डिजिटल स्वरूपात त्यांचे स्वतःचे बँक खात्यावर दिनांक 5 फेब्रुवारी 2026 रोजी रुपये 2240/ घेतले मात्र जमा न करता स्वतःच्या लाभासाठी स्वतःच ठेवले तसेच दुसरे कर्जदार नामे प्रयागबाई साहेबराव इजगारे यांचे कडून त्यांचे हप्त्याचे रुपये 4230 हेतुपुरस्सर गैर अर्जदाराने त्यांचे स्वतःचे पत्नीचे खात्यावर नामे नेहा संतोष भालके टाकण्यास सांगितले,

2026/07/22 13:37

Scanned with OKEN Scanner

त्याचप्रकारे दिनांक 08 फेब्रुवारी 2026 ला गैरअर्जदाराचे मित्र नामे राष्ट्रपाल चंद्रकांत भिसे यांचे खात्यावर रुपये 4230 आणि दिनांक 8 मार्च 2026 रोजी नामे गणेश चंदू दर्शने यांचे खात्याच्या स्कॅनर वर रुपये 2000 कर्जदार नामे प्रयागबाई यांना पाठविण्यास सांगितले अश्या प्रकारे स्वतःचे खात्यावर न घेता मित्राचे खात्यावर टाकण्यास सांगितले आणि सदर रक्कम जमा न करता स्वतःच ठेवली. अशाप्रकारे वर नमूद दोन कर्जदाराच्या हप्त्याचा हेतुपुरस्सर अपहार केला असून ती एकूण रक्कम रुपये 12700 आहे.

त्याचप्रकारे गैर अर्जदार क्रमांक दोन माधव श्यामराव गजभरे यांनी ही कर्जदार प्रयागबाई साहेबराव इजगरे यांचे कडून स्वतःचे खात्यावर डिजिटल स्वरूपात दिनांक 14 ऑक्टोबर 2025 ला रक्कम घेतली मात्र खतावणी न करता स्वतःच ठेवली, त्यामुळे नमूद कर्जदाराचे खाते थकीत मध्ये गेले, याबाबत विचारणा केली असता टोलवा टोलविचे उत्तर देत पैसे देण्यास टाळाटाळ करीत आहे.

सदर अपहार केल्याची विस्तृत माहिती गैरअर्जदाराला दिली असून अपहार रक्कम परत करीत नाही जे करायचे ते करा अशी धमकी वजा उर्मट भाषेचा गैर अर्जदार क्रमांक एक वापर करीत आहे.

तरी आपणास या पत्राद्वारे विनंती करण्यात येते की सदर गैर अर्जदार यांनी कंपनीशी हेतू पूर्वक स्वतःचे लाभा करीता अपहार केला ज्यामुळे आमच्या कंपनीचे आणि कर्जदारांचे आर्थिक नुकसान झाले आहे त्याबद्दल आपण सविस्तर चौकशी करून गैर अर्जदारांवर गुन्हा दाखल करावा आणि आम्हास न्याय द्यावा हीच नम्र विनंती.

2026/07/22 13:37

Scanned with OKEN Scanner