

सेवा मे,

श्रीमान् थाना प्रभारी महोदय

थाना- कांडी, जिला - गढ़वा, झारखण्ड ।

विषय:- स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंसियल लिमिटेड कार्यालय कांडी शाखा में कार्यरत कर्मचारी द्वारा आर्थिक गबन और ठगी किए जाने पर रिपोर्ट दर्ज कराने के संदर्भ में।

महोदय जी

कृपया उपरोक्त विषय का संदर्भ में। इस विषय में महोदय को यह अवगत कराना है कि स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंसियल लिमिटेड(किन-L65929TG2003PLC040648) कम्पनी अधिनियम 1956 के तहत निर्मित है जिसका पंजीकृत कार्यालय गैलैक्सी विंग बी मंजिल प्लाट नंबर -01,34 नंबर, 83/1, हैदराबाद नोलेज सिटी TCIIC रायदुर्गा हैदराबाद तेलंगना 500181 में स्थित है। कांडी शाखा बैंक का पता -ब्लॉक ऑफिस के पास मस्जिद गली, गांव - कांडी, पोस्ट- कांडी, थाना- कांडी, जिला -गढ़वा, झारखण्ड पिन कोड -822120 में स्थित है।

यह कि, भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ जमा स्वीकार किये बिना एक गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनी है और आगे इसे माइक्रो फाइनेंस इंस्टीट्यूशन NBFC - MFI के रूप में पंजीकृत किया गया। यह कंपनी ग्रामीणों महिलाओं को समूह में उनके छोटे -छोटे व्यवसाय करने के लिए लोन प्रदान करती है और महीने किस्त के अनुसार पैसा कलेक्शन करती है।

यह कि मैं रमेश कुमार, पिता- बिनोद राम, उम्र - 30 वर्ष, ग्राम-मधुनेवि, थाना -सतबरवा, जिला-पलामू, पिन कोड -822126 का स्थानीय निवासी हूँ तथा वर्तमान में स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंसियल लिमिटेड शाखा बैंक का पता -ब्लॉक ऑफिस के पास मस्जिद गली, गांव - कांडी, पोस्ट- कांडी, थाना- कांडी, जिला -गढ़वा, झारखण्ड पिन कोड -822120, में शाखा प्रबंधक के रूप में कार्यरत हूँ।

यह सूचित करना चाहता हूँ कि मेरे कांडी शाखा में एक कर्मचारी जो कम्पनी स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंसियल लिमिटेड में फिल्ड ऑफिसर के पद पर कार्यरत थे। इनके द्वारा कम्पनी स्पंदना स्फूर्ति फाइनेंसियल लिमिटेड शाखा कांडी में महिलाओं को ग्रुप लोन देना और उनके निर्धारित किस्तों की सभी राशि को लेके के स्पंदना के खाता में जमा करने का कार्य करता था परन्तु ये कर्मचारी द्वारा लोन की किस्तों की राशि का सुनियोजित षड्यंत्र करते हुए आर्थिक गबन पाया गया है।

जिसका नाम-मनिन्द्र कुमार, पिता-भोला महतो, उम्र लगभग- 31 वर्ष ग्राम-ओरिया, पोस्ट- गुरुआ, पुलिस स्टेशन- लेस्लीगंज, जिला-पलामू झारखण्ड पिनकोड-822118 जिसका मोबाईल नंबर - 9625063507 है। जिन्होंने कुल 38310 रूपया (अड़तीस हजार तीन सात सौ दस रूपया) का आर्थिक गबन किया है।

उपरोक्त तथ्यों, अभिलेखों एवं स्थानीय जाँच तथा ऑडिट जाँच के उपरांत यह स्पष्ट रूप से पाया गया कि कर्मचारी के द्वारा एक पूर्व नियोजित षड्यंत्र के तहत छल पूर्वक किया गया है इस संबंध में स्पष्टीकरण की मांग की गयी थी लेकिन इनके द्वारा किसी भी प्रकार जवाब नहीं दिया गया।

अतः महोदय से निवेदन है की इनके विरुद्ध उक्त राशि के गबन के मामले में प्राथमिकी दर्ज कर उचित कानूनी करवाई करने की कृपा प्रदान करें।



आपका विश्वासभाजन

रमेश कुमार

मो० न०- 6299083084

# 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**

*[Signature]*  
Bhuvanendu Pati / BHUVENDU 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 करते 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 IA 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 अधीन

दो हजार

की

तारीख को जारी किया गया।

this **Eleventh**

Given under my hand at  
day of **January**

**Hyderabad**

Two Thousand **Eight**



*[Signature]*  
**V. William Raju**

(महा प्रबंधक / उप महा प्रबंधक)

General Manager / Deputy General Manager



INLAND SPEED POST DOCUMENT

India Post  
Delivering Happiness

EJ328934496IN

Dely Office &amp; Pincode: Mohammad Ganj SO(822120)

Booking Office: Panki SO Palamau (822122)

Counter No. 1, 25-06-2026 11:17:24

GSTNo.20AAAGP0961L1ZG BkgRefID: 2066024825062618016

ChargedWeight(gms):50 Phy.Wt(gms):50 Vol.Wt(gms):NA(L:NA B:NA  
H:NA)AmountPaid:55.00(BaseTariff:47.00+Tax:8.00)(CGST-3.99,SGST-3.9  
9,IGST-0.00,UTGST-0.00)

ModeofPayment: ONLINEPaymentTransactionID: S417042144804

| Sender                                                                                                         | Receiver                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| SPANDANA SPOORTY<br>FINACIAL<br>Mobile No.6299083084<br>NEAR BLOCK OFFICE KA<br><br>PALAMU<br>JHARKHAND-822120 | SHO KANDI POLICE STATION<br>Mobile No.1234567890<br>GARHWA<br><br>PALAMU<br>JHARKHAND-822120 |

Track on [www.indiapost.gov.in](http://www.indiapost.gov.in) OR Dial 18002666868 : IVR NO : 6974328934496In case of any complaint, please visit <https://crm.indiapost.gov.in/customer>

Go Green!!! Opt for eReceipts, ePOD

This is system generated document, no manual signature required

25-06-2026 11:17:36