



પ્રતિ,

પી.આઈ.સાહેબ,

દાહો પોલીસ સ્ટેશન,

દાહો, ગુજરાત 389151.

Date = 12-11-2025

વિષય: સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ કંપનીના ભંડોળના ઉચાપત અંગે.

હું શુભમ વૈરાગી, ઉંમર 24 વર્ષ, (ફોન- 8094235536/7984616091) સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લીમિટેડ, રાડિયાતી રોડ, હનુમાન મંદિર, દાહો, ગુજરાત-389151. માં હાલમાં રહુ છું. હાલમાં હું સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ કંપનીનીમાં મેનેજર તરીકે કાર્યરત છું.

સ્પંદના સ્પૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ, ભારતીય રિઝર્વ બેંકમાં નોંધાયેલ કંપની, ગ્રામીણ મહિલાઓને નાના વ્યવસાયો શરૂ કરવા માટે જૂથોમાં લોન પૂરી પાડે છે અને માસિક હપ્તામાં નાણાં એકત્રિત કરે છે. જેનો RBI રજીસ્ટ્રેશન નંબર N-09.00414 છે. જેની મુખ્ય ઓફિસ હૈદરાબાદ, તેલંગાણામાં છે. અમારી આ કંપની RBI ના નિયમો મુજબ કાર્ય કરે છે.

અમારી કંપનીની શાખા તલોદમાં છે, જેનું સરનામું -(ઠે.) સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લીમિટેડ, રાડિયાતી રોડ, હનુમાન મંદિર, દાહો, ગુજરાત-389151 છે.

ઓડિટ રિપોર્ટ મુજબ, અમારી તલોદ શાખાના પાંચ કર્મચારીઓ (01) ગોવીંદ કેર ID-SF0087767 (02) અરવિંદ કટારા ID-SF0088000 (03) શંકરભાઈ ભાભોર ID-SF0086930 (04) રાકેશ કટારા ID-SF0068860 (05) કિરણ પગી ID-SF0090986 એ કંપનીની મહિલા ગ્રાહકોના લોનના હપ્તાના કુલ રૂ. 74500 (રૂપિયા ચુંવોતેર હજાર પોચસો પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.

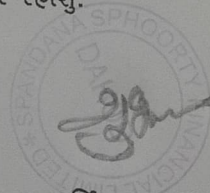
જેની માહિતી તારીખ પ્રમાણે નીચે મુજબ છે :-

BRANCH	Fraudulent Employee Name	Employee Code	Fraud amount
Dahod	Govind keer	SF0087767	4270.00
Dahod	Katara Arvind Bhai katara	SF0088000	6520.00
Dahod-2	Shankarbhai Narsingbhai Bhabhor	SF0086930	51430.00
Dahod-2	Rakeshbhai Hurjibhai Katara	SF0068860	8360.00
Dahod-2	Pargi Kiranbhai Hasmukhbhai	SF0090986	3900.00



આ બધા કર્મચારીઓ પાસેથી ભંડોળની ઉચાપત 01/07/2025 અને 09/09/2025 ની વચ્ચે તપાસ થઈ હતી, તપાસ દરમિયાન આંતરિક ઓડિટ દ્વારા પુષ્ટિ મળી હતી. તપાસ દરમિયાન એકત્રિત કરવામાં આવેલી માહિતી અને ડેટા આ કર્મચારીઓ સાથે પણ શેર કરવામાં આવ્યો હતો જેથી તેમને જાણ થાય કે કંપનીએ દેવગઢ બારીયા શાખામાં તેમના તમામ ગ્રાહકોની તપાસ કરી રહી છે. ઉપરોક્ત હકીકતો, રેકોર્ડ, સ્થાનિક તપાસ અને ઓડિટની તપાસ કર્યા પછી, સ્પષ્ટપણે જાણવા મળ્યું કે ભૂતપૂર્વ લોન કર્મચારીઓએ પૂર્વ આયોજિત કાવતરા હેઠળ, રેકોર્ડ અને વિવિધ મહિલા લોન લેનારાઓની યાદી અને આંતરિક ઓડિટ રિપોર્ટ, લોન ચુકવણી રસીદ કાર્ડ અને ડિજિટલ ચુકવણી (ફોનપે) રસીદ સ્લિપમાં છેતરપિંડીથી એન્ટ્રીઓ કરી હતી અને મહિલા ગ્રાહકો પાસેથી સમયાંતરે લોનના સાપ્તાહિક હપ્તાઓમાંથી કુલ રૂ. રૂ. 74500 (રૂપિયા ચુંવોતેર હજાર પોચસો પુરા) ની ઉચાપત કરી હતી. એવું જાણવા મળ્યું છે કે આ કર્મચારીઓને ફોન પર ફોન કરીને આ સંદર્ભમાં જવાબ માંગવામાં આવ્યો હતો પરંતુ તેઓએ કોઈ જવાબ આપ્યો ન હતો, ત્યારબાદ આ ભૂતપૂર્વ લોન કર્મચારીઓને સેવામાંથી બરતરફ કરવામાં આવ્યા હતા.

આમ અમારી કંપનીમાં કામ કરીને આમારી કંપની સાથે વિશ્વાસઘાત તેમજ છેતરપિંડી કરી મોટાપાયે કંપનીનું આર્થિક નુકસાન કરેલ હોવાથી તેમની વિરુદ્ધ કાયદેસર થવા મારી ફરિયાદ છે. આપ શ્રી જયારે પણ અમને તપાસ અર્થે બોલાવશો ત્યારે અમે તમામ પુરાવા સાથે હાજર રહીશું.



સ્પંદના સ્ફૂર્તિ ફાઇનાન્સિય લિમિટેડ.