



પ્રતિ,

પી.આઈ.સાહેબ,

બાલાસિનોર પોલીસ સ્ટેશન,

મહીસાગર, પંચમહાલ, ગુજરાત-388255.

શ્રી પી.આઈ.સાહેબ, બાલાસિનોર પોલીસ સ્ટેશન,

વિષય: સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ કંપનીના ભંડોળના ઉચાપત અંગે.

હું ભદ્રી ગુલામમોયુદીન ચાંદમહંમદ, ઉંમર 21 વર્ષ, (ફોન- 9773001837 / 7984616091) પિતા- ચાંદમહંમદ, ઘર નંબર.- 961, દાદાસાહી સોસાયટી, રાજપુર રોડ બાલાસિનોર, ગુજરાત માં હાલમાં રહું છું. હાલમાં હું સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ કંપનીનીમાં શાખા 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 બાલાસિનોરમાં છે, જેનું સરનામું -(ઠે.) સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લીમિટેડ, ઘર નંબર.- 961, દાદાસાહી સોસાયટી, રાજપુર રોડ બાલાસિનોર, ગુજરાત 388255 છે.

ઓડિટ રિપોર્ટ મુજબ, અમારી બાલાસિનોર શાખાના ત્રણ કર્મચારીઓ (01) શૈલેશકુમાર બારીયા ID-SF0062044 (02) સંજયભાઈ ખાંટ ID-SF0066919 (03) સંજય પટેલીયા ID-SF0074573 એ કંપનીની મહિલા ગ્રાહકોના લોનના હપ્તાના કુલ રૂ. 36850 (રૂપિયા છત્રીસ હાજર આઠસો પચાસ પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.

જેની માહિતી તારીખ પ્રમાણે નીચે મુજબ છે :-

| BRANCH      | Fraudulent Employee Name        | Employee Code | Fraud amount |
|-------------|---------------------------------|---------------|--------------|
| Balasinor-1 | Shailesh Baria                  | SF0062044     | 13650.00     |
| Balasinor-1 | Sanjaybhai Parvatbhai Khant     | SF0066919     | 9800.00      |
| Balasinor-1 | Sanjaykumar Ganpatbhai Pateliya | SF0074573     | 13400.00     |



## SPANDANA

આ બધા કર્મચારીઓ પાસેથી ભંડોળની ઉચાપત 04/03/2025 અને 10/08/2025 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. 36850 (રૂપિયા છત્રીસ હજાર આઠસો પચાસ 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 અમારી 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.



10/11/25