



પ્રતિ,

પી.આઈ.સાહેબ,

ઇડર પોલીસ સ્ટેશન,

સાબરકાંઠા, ગુજરાત 383430

શ્રી પી.આઈ.સાહેબ, ઇડર પોલીસ સ્ટેશન, સાબરકાંઠા, ગુજરાત 383430.

વિષય: સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ કંપનીના ભંડોળના ઉચાપત અંગે.

હું નમ્ર વિનંતી કરું છું કે હું સંજયકુમાર લક્ષમણસિંહ ઝાલા, ઉંમર 25 વર્ષ, (ફોન-6354519075 / 7984616091) પિતા-લક્ષમણસિંહ, ગામ -દીવાનિયા પરમારવાસ બોરડી, બાયડ, અરવલ્લી, ગુજરાત, 383340 ના કાયમી રહેવાસી. 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 RBA રજીસ્ટ્રેશન નંબર N-09.00414 છે. જેની મુખ્ય ઓફિસ હૈદરાબાદ, તેલંગાણામાં છે. અમારી આ કંપની RBA ના નિયમો મુજબ કાર્ય કરે છે.

અમારી કંપનીની શાખા ઇડરમાં છે, જેનું સરનામું - (ઠે.) સ્પંદના સ્કૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લીમિટેડ, અર્બુદા ટ્રેડર્સ, યૌનિક ઇન્ટરનેશનલ સ્કૂલ ની નજીક, જવાનપુરા, ઇડર સાબરકાંઠા 383430 છે.

ઓડિટ રિપોર્ટ મુજબ, મારી ઇડર શાખાના પાંચ કર્મચારીઓ (01) ગોવિંદભાઈ મકવાણા ID-SF0081624 (02) ઉપેન્દ્રભાઈ વણજારા ID-SF0089165 (03) ભુપેન્દ્રસિંહ જાડેજા ID-SF0066681 (4) ફિરોજભાઈ ગમાર ID-SF0079642 (5) પિયુષભાઈ વણકર ID-SF0086727 એ કંપનીની મહિલા ગ્રાહકોના લોનના હપ્તાના કુલ રૂ. 333184 (રૂપિયા ત્રણ લાખ તેત્રીસ હજાર એકસો ચોરાસી પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.

(૧) ઇડર શાખામાં લોન અધિકારી તરીકે કામ કરતા પહેલા કર્મચારી, જેનું નામ ગોવિંદભાઈ મકવાણા Mob-9537119632 છે, તે ભોજાભાઈના પુત્ર, ગામ/ પોસ્ટ -રતનપુર, ઇડર, સાબરકાંઠા, ગુજરાત-383270 ના કાયમી રહેવાસી છે, તેમણે રૂ. 137960 (રૂપિયા એકલાખ સાડત્રીસ હાજર નવસો સાહીઠ) ની ઉચાપત કરી છે.

(૨) ઇડર શાખામાં લોન અધિકારી તરીકે કામ કરતા બીજા કર્મચારી, જેનું નામ ઉપેન્દ્રભાઈ વણજારા Mob-6003040199 છે, તે દાઉભાઈના પુત્ર, ગામ/ પોસ્ટ - વેદ છાવણી, ગાજીપુર, ઇડર, સાબરકાંઠા, ગુજરાત-383434 ના કાયમી રહેવાસી છે, તેમણે રૂ. 14354 (રૂપિયા ચૌદ હાજર ત્રણસો ચોપન પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.



(3) ઇડર શાખામાં લોન અધિકારી તરીકે કાર્યરત ત્રીજા કર્મચારી, ભુવેન્દ્રસિંહ જાડેજા તેમણે રૂ. 17500 (રૂપિયા સત્તર હજાર પાંચસો પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.

(4) ઇડર શાખામાં લોન અધિકારી તરીકે કાર્યરત ચોથો કર્મચારી, ફિરોજભાઈ ગમાર Mob-8511015975, તે માનજીભાઈના પુત્ર, ગામ/ પોસ્ટ -પોશીના ખેડબ્રહ્મા, સાબરકાંઠા, ગુજરાત-383422 ના કાયમી રહેવાસી છે, તેમણે રૂ. 18000 (રૂપિયા અઠાર હજાર પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.

(5) ઇડર શાખામાં લોન અધિકારી તરીકે કાર્યરત પાંચમો કર્મચારી, પિયુષભાઈ વણકર Mob-8511015975, તે કેશવભાઈના પુત્ર, ગામ/ પોસ્ટ -શિલાલેખ સોસાયટી, જવાનપુરા, ઇડર, સાબરકાંઠા, ગુજરાત-383430 ના કાયમી રહેવાસી છે, તેમણે રૂ. 18000 (રૂપિયા અઠાર હજાર પુરા) ની ઉચાપત કરી છે.

આ બધા કર્મચારીઓ પાસેથી ભંડોળની ઉચાપત 16/12/2024 અને 21/09/2025 ની વચ્ચે થઈ હતી, જેમ કે 21/09/2025 સુધી 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 ઇડર 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 (જેમની યાદીમાં શામેલ છે) 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. 333184 (રૂપિયા ત્રણ લાખ તેત્રીસ હજાર એકસો ચોરાસી 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 છેતરપીંડી કરી મોટાપાવે કંપનીનું આર્થિક નુકસાન કરેલ હોવાથી તેમની વિરુદ્ધ કાયદેસર થવા મારી ફરિયાદ છે.

સ્પંદના સ્ફૂર્તિ ફાઇનાન્સિયલ લિમિટેડ.

