M. No. : 1115
COP No. : 789
FRN : 693
PAN : 606219552

PRADEEP BHATTARAI & ASSOCIATES
Chartered Accountants
(Formerly known as P.B. & Associates)

श्री कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड,
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तिय विवरणमाथि प्रतिबेदन:

हामीले कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड, देवदह नगरपालिका वडा न. ०७, रुपन्देहीको, २०८० असार मसान्तसम्मको (16th July, 2023) वित्तिय स्थिति विवरण र सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको कार्यसञ्चालन स्थिति विवरण, नगद प्रवाह विवरण तथा लेखानीति र लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

वित्तिय विवरणहरु प्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व:

प्रचलित कानुनको अधिनमा रही नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरुप यी वित्तिय विवरणहरु तयार गर्ने एवं सही प्रस्तुत गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी दायित्व अर्न्तगत जालसाजी वा त्रुटिबाट हुन सक्ने सारभुत रुपमा त्रुटीपुर्ण रहित वित्तिय विवरण तयार गर्न तथा प्रस्तुत गर्न आवश्यक आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बनावट, कार्यान्वयन र कायम गर्ने, उपर्युक्त लेखा नीतिको छनौट एंव प्रयोग तथा परिस्थिती अनुरुप उचित लेखा अनुमानको प्रयोग पनि समावेश हुन्छ ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व:

व्यवस्थापनले तयार गरेका वित्तीय विवरणहरु उपर लेखापरीक्षणको आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान बमोजिम लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्ने गर्दछौं । यी लेखापरीक्षण मानले हामीलाई व्यवसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरु सारभुत रुपमा त्रुटि रहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरीक्षणको योजना तर्जुमा गरी लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउंदछन । तर ग्यारेन्टि छैन कि लेखापरिक्षणमान अनुसार सम्पन्न गरिएको लेखापरिक्षणले जहिले पनि सारभुत त्रुटि पत्ता लगाउंदछ ।

लेखापरीक्षण अर्न्तगत वित्तिय विवरणमा उल्लिखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने सम्बन्धि छड्के परिक्षण गर्ने तथा यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तिबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा आधारित छ । लेखापरीक्षण अर्न्तगत हामीले सहकारी

Milanchowk, Butwal
Rupandehi, Nepal
capradeepbhattarai@gmail.com
+977 9857042729
+977 9857013729

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, परिस्थीति अनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा सहकारी संस्थाले वित्तिय विवरण तयार एवम् प्रस्तुती गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गर्नुपर्ने हुन्छ । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्धारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एवम् गरिएका महत्वपुर्ण अनुमानहरुको उपयुक्तताको मुल्याङ्कनका साथै समग्र बित्तिय विवरण प्रस्तुतीको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ । हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौ ।

हामीले यस सहकारी संस्थाको वित्तीय विववरणहरुको लेखापरीक्षण गरी देहाय बमोजिमको प्रतिवेदन पेश गर्दछौ:

- लेखानिति तथा लेखाटिप्पणीमा समावेश गरीएका लेखाटिप्पणीहरु लेखाप्रतिवेदनका अभिन्न अंग हुन् । साथै ति लेखाटिप्पणीले लेखामा पार्ने प्रभावलाई लेखाप्रतिवेदनमा समावेश गरीएको छैन ।

- हामीले लेखापरीक्षणको सिलशिलामा आवश्यक ठानेका सुचना एवं स्पष्टिकरणको साथै माग गरेका विवरणहरु यथाशिघ्र तथा सन्तोषजनक रुपमा पाएका छौं ।

- हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा, हाम्रो रायमा संस्थाका हिसाब किताबहरु सहकारी बिभागद्धारा लेखापरीक्षकले पेश गर्नुपर्ने लेखापरीक्षण **लेखानिति तथा लेखा टिप्पणीमा उल्लेखित टिप्पणीहरु बाहेक** प्रचलित ऐन बमोजिम ठीकसंग राखिएका छन् ।

- यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न बित्तिय स्थिति विवरण, कार्यसञ्चालन स्थिति विवरण, नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनुसुचीहरु तथा लेखानिति र लेखा टिप्पणीहरु संस्थाले राखेको हिसाब किताब, बहीखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।

- लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पाएसम्मको सुचना एवम् हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टिकरण तथा संस्थाको हिसाब किताबको परीक्षणको आधारमा सञ्चालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानुन विपरित काम गरेको वा अनियमित कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पति हिनामिना गरेको वा संस्था र निक्षेपकर्ताहरु तथा लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

- हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा संस्थाको कारोबार सन्तोषजनक रुपमा सञ्चालन भएको र संस्थाको अख्तियारीभित्र रहेको पायौं ।

Milanchowk, Butwal
Rupandehi, Nepal
capradeepbhattarai@gmail.com
+977 9857042729
+977 9857013729

- संस्थामा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

हाम्रो रायमा, हामीले पाएसम्मको सुचना एवम् हामीलाई दिएको जानकारी र स्पष्टिकरणको आधारमा यस संस्थाको वित्तीय विवरण तथा सोही साथ संलग्न गरिएको प्रमुख लेखानितिहरु र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुले २०८० असार मसान्तसम्मको (16th July, 2023) आर्थिक अवस्था तथा सोही मितिमा समाप्त भएको अवधिको संचालन नतिजा एंव नगद प्रवाहको समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

सिए. प्रदिप भट्टराई
(प्रोप्राईटर)
प्रदिप भट्टराई एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०८०।०४।३०
स्थान: बुटवल, रुपन्देही
आईक्यान युडिन : 230816CA01115EZpoz

संलग्न :-
वित्तिय विवरण, अनुसुचीहरु, लेखानिति तथा लेखाटिप्पणी

बोधार्थ :-
भुमि, व्यवस्था, कृषि तथा सहकारी मन्त्रालय,
सहकारी विभाग, प्रदेश नं. ५, देउखुरी, दाङ

Milanchowk, Butwal Rupandehi, Nepal
capradeepbhattarai@gmail.com
+977 9857042729
+977 9857013729

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. ०७, रुपन्देही

२०८० साल असार मसान्तको (जुलाई १६, २०२३)

संस्था सम्बन्धी विवरण

क.सं.	विवरण	अवस्था
१	संस्थाको नाम	कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
२	संस्थाको ठेगाना	देवदह नगरपालिका वडा न. ०७, रुपन्देही
३	संस्था दर्ता मिति	२०६३।०६।०३
४	दर्ता नं.	४२४।२६८।।०६३।६४
५	दर्ता गर्ने कार्यालय	सहकारी विभागको कार्यालय
६	शाखा संख्या र स्थान	केन्द्रीय कार्यालय तथा रुपन्देही ८ वटा र नवलपरासीमा १ वटा गरी जम्मा ९ वटा सेवाकेन्द्र रहेको
७	स्थायी लेखा नम्बर	३०४९००७३८
८	आर्थिक वर्ष	२०७९।०८०
९	सदस्य संख्या	१६,५२९।००
	महिला संख्या	१०,२६५।००
	पुरुष संख्या	६,२६०।००
	संस्थाहरुको संख्या	४।००
१०	शेयर पुँजी	१२८,४४२,०००।००
११	जम्मा ऋण रकम (लगानीमा रहिरहेको)	१,३५४,३४२,५५५।२८
१२	जम्मा सदस्य बचत रकम	१,३७६,७८०,९३४।००
१३	ऋण/बचत अनुपात (प्रतिशत)	९८।३७
१४	लगानी हिसाब	
	मुद्दति लगानि	२०,०००,०००।००
	शेयर तथा बचत लगानि	१२,६३५,६६७।३६
१५	प्रमुख कारोबार विवरण	वित्तिय कारोबार गर्ने बचत तथा ऋण सहकारी
१६	कार्यक्षेत्र	रुपन्देही जिल्ला, नवलपरासी जिल्लाको सुनवल र रामग्राम नगरपालीका
१७	सदस्यलाई बचतमा दिइने व्याजदर	
	आवधिक बचतमा	११।७५
	अन्य बचतमा	५ देखि ९.५ प्रतिशत
१८	ऋण लगानी गर्दा लिइने व्याजदर	१०.५ देखि १६ प्रतिशत
१९	तरलता प्रतिशत	१७।६७
२०	कर्मचारी संख्या	४३ जना
२१	खुद आय (आ.व. २०७९।०८०)	२१,९२८,८४९।०७

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. ०७, रुपन्देही

२०८० साल असार मसान्तको (जुलाई १६, २०२३)

बित्तिय स्थिति विवरण (वासलात)

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
<u>शेयरपुंजी तथा जगेडा</u>			
शेयर पुंजी	१	१२८,४४२,०००।००	११७,७४०,९००।००
जगेडा कोष	२	१०४,४६६,८११।३९	८८,६९६,५४८।२३
अन्य कोषहरु	२	२४,७२४,२३५।७४	२९,४५४,१६६।२५
कुल पुंजी तथा जगेडा		२५७,६३३,०४७।१३	२३५,८९१,६१४।४८
<u>गैर चल दायित्व</u>			
कोष दायित्व	२.१	७,८७३,१४६।४८	८,२३८,५५३।४३
सदस्यबाट कुल बचत	४	१,३७६,७८०,९३४।००	१,१६८,४८२,७३१।४०
बाह्य ऋण	६	१३,७४८,५२५।९७	७९,१६६,६६७।००
कुल गैर चल दायित्व		१,३९८,४०२,६०६।४५	१,२५५,८८७,९५१।८३
<u>चल दायित्व</u>			
ऋण जोखिम व्यवस्थापन कोष	९.१	३२,६८८,२१०।००	१८,८९६,३३६।१५
भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब	३	३,११६,३०६।१२	१,८९८,०३८।३२
आयकर व्यवस्था		१,१५४,१४९।९६	१,६०४,४७२।८९
अन्य दायित्व	५	१७१,१९५।००	१६५,५६५।३७
कुल चल दायित्व		३७,१२९,८६१।०८	२२,५६४,४१२।७३
जम्मा दायित्व		१,६९३,१६५,५१४।६६	१,५१४,३४३,९७९।०५

सम्पत्ति तथा जायजेथा	अनुसूची	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
<u>गैर चल सम्पत्ति</u>			
स्थिर सम्पत्ति (जायजेथा, प्लान्ट तथा उपकरण)	१०	४८,९७३,४१७।३८	१७,१६५,५६९।६६
स्थगन (डेफर्ड) सम्पत्ति	१०.१	०।००	०।००
लगानी हिसाब	८		
शेयर तथा बचत लगानी		१२,६३५,६६७।३६	१२,२३४,९८०।४२
मुद्दति लगानी		२०,०००,०००।००	०।००
ऋण लगानी	९	१,३५४,३४२,५५५।२८	१,२८९,८०९,००८।०९
क. भाखा नाघेको ऋण		३९,७५२,६०४।१०	१०,५७६,०३६।६६
ख. भाखा ननाघेको ऋण		१,३१४,५८९,९५१।१८	१,२७९,२३२,९७१।४३
कुल गैर चल सम्पत्ति		१,४३५,९५१,६४०।०२	१,३१९,२०९,५५८।१७
<u>चल सम्पत्ति</u>			
नगद तथा बैंक मौज्दात	७	२४३,२९७,१३४।९१	१८५,२१९,१७४।६२
अन्य सम्पत्ति	११	१३,९१६,७३९।७३	९,९१५,२४६।२६
कुल चल सम्पत्ति		२५७,२१३,८७४।६४	१९५,१३४,४२०।८८
जम्मा सम्पत्ति तथा जायजेथा		१,६९३,१६५,५१४।६६	१,५१४,३४३,९७९।०५

प्रमुख लेखानीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु १७

हाम्रो यसै मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका, वडा नं. ०७, रुपन्देही

कार्यसञ्चालन विवरण (नाफा नोक्सान हिसाब)

मिति २०७९।०४।०१ देखि २०८०।०३।३१ सम्म (जुलाई १६, २०२३)

विवरण	अनुसूची	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
ऋण लगानी तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	१२	१९७,१४१,०६४।२०	१४३,९५५,०३४।९०
सदस्य बचत तथा बाह्य ऋणमा ब्याज खर्च	१४	१२५,५२३,१७२।२८	८०,०४५,७४९।२२
खुद ब्याज आम्दानी		७१,६१७,८९१।९२	६३,९०९,२८५।६८
कमिशन तथा विप्रेषण आम्दानी	१३	७३६,९८९।५०	९१०,१११।३४
अन्य संचालन आम्दानी	१३	६,६०३,४२२।०२	७,१९८,०६१।९८
कुल सञ्चालन आम्दानी		७८,९५८,३०३।४४	७२,०१७,४५९।००
कर्मचारी व्यवस्थापन खर्च	१५	१९,१०७,८८६।१६	१५,९५७,७४६।९१
कार्यसञ्चालन (प्रशासनिक) खर्च	१६	१९,७७८,९७३।६३	१८,३८९,१४३।६०
सम्पत्तीको ह्रासकट्टी खर्च	१०	२,२९६,९१६।१०	१,९८१,२७१।१४
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन बचत		३७,७७४,५२७।७५	३५,६८९,२९७।३५
ऋण जोखिम व्यवस्थापन खर्च	९.१	१३,७०२,९७१।५४	२,२२४,४५८।००
गैर संचालन आम्दानी	१३	१,५७६,२२०।६९	१,४१५,००६।००
कर्मचारी बोनस खर्च अघिको खुद बचत		२५,६४७,७७६।७०	३४,८७९,८४५।३५
कर्मचारी बोनस व्यवस्था (१० प्रतिशत)		२,५६४,७७७।६७	२,७९०,३८७।६३
ऋण जोखिम व्यवस्थापनबाट आम्दानी		०।००	०।००
सम्पत्तिबिक्रिबाट खुद आम्दानी	९.२	८,८३९,३२१।०७	०।००
कर्मचारी बोनस पछिको खुद बचत		३१,९२२,३२०।१०	३२,०८९,४५७।७२
आयकर व्यवस्था (नियमित कारोबारको खुद बचत आम्दानीमा)		१,१५४,१४९।९६	१,६०४,४७२।८९
आयकर व्यवस्था (जग्गाको खुद लाभमा)		४४१,९६६।०५	०।००
लाभकर कट्टी पछी जगेडामा सारेको जग्गा बिक्रि लाभ		८,३९७,३५५।०२	०।००
बाँडफाड योग्य खुद बचत (आय)		२१,९२८,८४९।०७	३०,४८४,९८४।८३

प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु १७

हाम्रो यसै मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं ०७, रुपन्देही

२०८० साल असार मसान्तसम्म (जुलाई १६, २०२३)

नगद प्रवाह विवरण

क.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	७४,२०३,२९३।९२
१.	नगद प्राप्ति	२०४,४९१,४७५।७२
१.१	ब्याज आम्दानी	१९७,१५१,०६४।२०
१.२	कमिशन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी	७३६,९८९।५०
१.३	विदेशी विनिमय कारोबारबाट आम्दानी	०।००
१.४	अपलेखित कर्जाको असुली	०।००
१.५	अन्य आम्दानी	६,६०३,४२२।०२
१.६	अन्य आम्दानी गत वर्षको फरक	०।००
१.७	कल्याणकारी कोषमा वृद्धि	०।००
२.	नगद भुक्तानी	(२०५८५७१००१।४
२.१	ब्याज खर्च	(१२५५३३१७२।२८
२.२	कर्मचारी खर्च	(१९१०७८८६।१६
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	(३६०४६७२२।८४
२.४	आयकर भुक्तानी	(१६०४४७२।८९
२.५	अन्य खर्च (कोष खर्च)	(२३५६४८४५।९३
	कार्यगत पुँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	(१३६५६६२४।४२
	सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि/	(६८५३५०४०।६६
१.	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	०।००
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	०।००
३.	कर्जा तथा किस्त खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(६४५३३५४७।१९
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४००१४९३।४७
	सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१४४,१०३,९५९।००
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२०८,२९८,२०२।६०
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	०।००
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	(६५४१८१४१।०३
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१२२३८९।४३
		७४२०३२९३।९२
(ख)	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(३८९५४८८४।०६
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(२०४००६८६।९४
२.	स्थीर सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(४२६८७१३४।००
३.	स्थीर सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	८,५८२,३७०।१८
५.	लाभांश आम्दानी	१,५७७,२२०।६९
६.	अन्य	१३,९७४,३४६।०१
(ग)	वित्तिय स्रोत कारोबारमा नगद प्रवाह	२४,४९२,९७३।८५
१.	दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेञ्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	०।००
२.	शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	१०,७०१,१००।००
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	१३,७९१,८७३।८५
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	०।००
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	०।००
(ङ)	यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	५९,७४१,३८३।७१
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	१८५,२१९,१७४।६२
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२४४,९६०,५५८।३३

व्यवस्थापक　　कोषाध्यक्ष　　सचिव　　अध्यक्ष　　लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका [illegible] रुपन्देही

मिति २०७९।०४।०१ देखि २०८०।०३।३१ सम्मको

नाफा बांडफांड विवरण

बांडफांड	दर	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९	आम्दानी	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
जगेडा कोष	२५	५,४८२,२१२।२७	७,६२१,२४६।२१	खुद नाफा	२१९२८८४१।०७	३०,४८४,९८४।८३
जगेडाकोष पछिको नाफा	७५	१६,४४६,६३६।८०	२२,८६३,७३८।६२	मर्जरबाटआएको नाफा	०।००	०।००
जम्मा		२१९२८८४१।०७	३०,४८४,९८४।८३		२१,९२८,८४१।०७	३०,४८४,९८४।८३
संरक्षित पुजी फिर्ता कोष	२५	४,१११,६५९।२०	५,७१५,९३४।६६	संरक्षित पुजी फिर्ता कोष	४,१११,६५९।२०	५,७१५,९३४।६६
सहकारी प्रर्वधन कोष	०।५	८२,२३३।१८	११४,३१८।६९	सहकारी प्रर्वधन कोष	८२,२३३।१८	११४,३१८।६९
कोष पछिको नाफा	७४।५	१२,२५२,७४४।४२	१७,०३३,४८५।२७	कोष पछिको नाफा	१२,२५२,७४४।४२	१७,०३३,४८५।२७
जम्मा		१६,४४६,६३६।८०	२२,८६३,७३८।६२		१६,४४६,६३६।८०	२२,८६३,७३८।६२
शेयर लाभांश कोष	७०	८,५७६,९२१।१०	११,९२३,४३९।७१			
सहकारी शिक्षा कोष	५	६१२,६३७।२२	८५१,६७४।२६			
कर्मचारी बोनस कोष	०	०।००	०।००	कोष पछिको अ.ल्या	१२,२५२,७४४।४२	१७,०३३,४८५।२७
सहुलियत कर्जा लगानी कोष	५	६१२,६३७।२२	८५१,६७४।२६			
घाटापुर्ति कोष	५	६१२,६३७।२२	८५१,६७४।२६			
सामुदायिक विकास कोष	५	६१२,६३७।२२	८५१,६७४।२६			
स्थिरीकरण कोष	५	६१२,६३७।२२	८५१,६७४।२६			
अन्य जोखीम कोष	५	६१२,६३७।२२	८५१,६७४।२६			
जम्मा		१२,२५२,७४४।४२	१७,०३३,४८५।२७	जम्मा	१२,२५२,७४४।४२	१७,०३३,४८५।२७

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. ०७, रुपन्देही

२०८० साल असार मसान्तको (जुलाई १६, २०२३)

इक्वुटीमा भएको परिवर्तन

इक्वुटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शेयर पुंजी	खुद बचत	जगेडा कोष	अन्य कोषहरु	जम्मा रकम
सुरुको मौज्दात	११७,७४०,९००।००	०।००	८८,६९६,५४८।२३	२९,४५४,१६६।२५	२३५,८९१,६१४।४८
समायोजन					
शेयर पुंजीमा कमी वा बृद्धि	१०,७०१,१००।००	०।००	०।००	०।००	१०,७०१,१००।००
यस वर्षको खुद बचत	०।००	२१९२८८४९।०७	५,४८२,२१२।२७	१६,४४६,६३६।८०	२१,९२८,८४९।०७
शाधारण जगेडा कोषमा सारीएको रकम	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
अन्य कोषहरुमा सारीएको रकम	०।००	०।००	०।००	१३०,२५२।१८	१३०,२५२।१८
यस वर्षको लाभांश वितरण	०।००	०।००	०।००	(७२२७६९२।५२	(७२२७६९२।५२
यस वर्षको विभिन्न कोष खर्च तथा भुक्तानीहरु	०।००	०।००	०।००	(२२०८९४७।६६	(२२०८९४७।६६
अन्य कोषहरुबाट जगेडामा सारीएको रकम	०।००	०।००	१०,२८८,०५०।८९	(१०२८८०५०।८९	०।००
जम्मा	१०,७०१,१००।००	२१,९२८,८४९।०७	१५,७७०,२६३।१६	(३१४७८०२।०९	२३,३२३,५६१।०७
कुल जम्मा	१२८,४४२,०००।००	२१,९२८,८४९।०७	१०४,४६६,८११।३९	२६,३०६,३६४।१६	२५९,२१५,१७५।५५

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं ०७, रुपन्देही

आ.व. २०७९।०८० को वित्तीय विवरणका अनुसूचीहरु

शेयर पूंजी

अनुसूची १

शेयर पूंजी

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	शेयर पूंजी	११७,७४०,९००।००	१०५,४८४,९००।००
२	यस आ.व. मा थप	१६,१०५,६००।००	१७,४७१,६००।००
३	यस आ.व. मा फिर्ता	(५४०४५००।००	(५२१५६००।००
-	जम्मा	१२८,४४२,०००।००	११७,७४०,९००।००

शेयर सदस्य संख्या विवरण

अनुसूची १.१

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	महिला संख्या	१०,२६५।००	८,८८६।००
२	पुरुष संख्या	६,२६०।००	५,४५७।००
३	संस्थाहरुको संख्या	४।००	४।००
-	जम्मा संख्या	१६,५२९।००	१४,३४७।००

अन्य दायित्व

अनुसूची ५

क्र.स.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	आयकर व्यवस्था (देउराली साकोस)	०।००	५०,५६५।३७
२	भुक्तानि दिन बाँकी लेखापरिक्षण शुल्क	१७१,१९५।००	११५,०००।००
	जम्मा	१७१,१९५।००	१६५,५६५।३७

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. ०७, रुपन्देही

जगेडा तथा अन्य कोषहरुको विवरण

अनुसूची २

क.सं.	विवरण	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९	कोष थप	[illegible]	जगेडाकोषमा सारेको	बाँकी	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	जम्मा रकम
१	जगेडा कोष	८८,६९६,५४८।२३	१०,२८८,७५०।८९	०।००	०।००	९८,९८४,२९९।१२	५,४८२,२१२।२७	१०४,४६६,८११।३९
२	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	५,७१५,९३४।६६	३६,६५९।७७	५,७१४,३९५।९४	३८,१९८।४९	०।००	४,१११,६५९।२०	४,१११,६५९।२०
३	सहकारी प्रबर्धन कोष	११६,९६६।३४	७३३।२०	११६,९६६।३४	०।००	७३३।२०	८२,२३३।१८	८२,९६६।३८
४	शेयर लाभांश कोष	११,९२३,४३९।७२	७१,००९।९७	११,८०१,३४७।४७	११३,१०२।२२	०।००	८,५७६,९२१।१०	८,५७६,९२१।१०
५	सहकारी शिक्षा कोष	८५१,६७४।२६	५,४६२।३१	७०३,२९०।००	१५३,८४६।५७	०।००	६१२,६३७।२२	६१२,६३७।२२
६	सहुलियत कर्जा सम्भावी कोष	२३१४४४१।२२	५,४६२।३१	०।००	०।००	२,३१९,९०३।५३	६१२,६३७।२२	२,९३२,५४०।७५
७	घाटापूर्ति कोष	५,९५५,९६२।२१	०।००	०।००	०।००	५,९५५,९६२।२१	६१२,६३७।२२	६,५६९,५९९।४३
८	सामुदायिक विकास कोष	८५१,६७४।२६	५,४६२।३१	५१७,२९२।००	३३९,८४४।५७	०।००	६१२,६३७।२२	६१२,६३७।२२
९	सहकारी स्थिरीकरण कोष	८७१,३९९।३२	०।००	८७१,३९९।३२	०।००	०।००	६१२,६३७।२२	६१२,६३७।२२
१०	अन्य जोखिम कोष	८५१,६७४।२६	५,४६२।३१	०।००	८५७,१३६।५७	०।००	६१२,६३७।२२	६१२,६३७।२२
११	सहकारी विकासकोष	०।००	०।००	०।००	५,४६२।३१	०।००	०।००	०।००
	जम्मा	११८,१५०,७१४।४८	१०,४१८,३०३।०७	१९,७२४,६९१।०७	१,५०७,१९०।७३	१०७,२६२,११८।०६	२१,९२८,८४९।०७	१२९,१९१,०४७।१३

अन्य कोषहरु (दायित्व)

अनुसूची २.१

क.सं.	विवरण	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९	यस आ.व. मा थप	खर्च	जगेडाकोषमा सारेको	जम्मा बाँकी रकम
१	सामाजिक सेवासुरक्षा कोष	१,२३३,९११।०३	७०२,९०१।५०	७०५,६००।००	०।००	१,२३१,२१२।२३
२	कर्मचारी बोनस कोष	२,७९०,३८७।६२	२,५७०,२३१।९४	२,७१४,५५४।९०	८१,२९४।९९	२,५६४,७७७।६७
३	सदस्य राहत कोष	४,२१४,२५४।०८	६१२,९०१।५०	७५०,०००।००	०।००	४,०७७,१५५।५८
	जम्मा	८,२३८,५५३।४३	३८८६०४३१।९४	४,८४०,१५४।९०	८१,२९४।९९	७,८७३,१४६।४८

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

कोलिय देवदह बचत त[illegible]हकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरप[illegible]लिका [illegible] न. ०७, रुपन्देही

आ.व. २०७९।०८० को वित्तीय विवरणका अनुसूचीहरु

भुक्तानी दिनुपर्ने दायित्व हिसाब

अनुसूची ३

क.स.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	ब्याज कर	१,७५४,५५६।०६	१,३१५,२५८।०९
२	ले.प. अग्रीम करकटटी	०।००	१,८२७।००
३	पारिश्रमीक आयकर	८९,९८५।००	३७,९५०।००
४	सामाजिक सुरक्षा कर	०।००	१५,३३६।७०
५	शेयर लाभाश कर	३,५०३।००	०।००
६	कर्मचारी पारश्रमिक बाकी	९,०३३।७५	२३,५३३।५८
७	भुक्तानी गर्नुपर्ने एसटीसि	०।००	९९।४५
८	भुक्तानी दिन बाकी ब्याज	७६,१५९।२१	४,६८९।७०
९	कमीशन कर	७५०।६५	१०,७३१।३९
१०	भुक्तानी दिन बाकी शेयर लाभांश	१११,०५८।०७	११०,५३३।०७
११	भुक्तानी दिन बाकी घरभाडा कर	१३,५९३।११	०।००
१२	भुक्तानी दिन बाकी संरक्षित पुजिफिर्ताकोष	४४,३७२।०५	४४,१६३।२१
१३	भुक्तानी दिन बाकी खल्ती वालेट	१३,१००।००	६००।००
१४	सम्पती बिकीबाट नाफाबापत भू दिनुपर्ने कर	४४१,९६६।०७	०।००
१५	भुक्तानी दिन बांकी फोन पे	५,०००।००	०।००
१६	भुक्तानी दिन बांकी बैंक फन्ड ट्रान्फर	८९,५४०।००	०।००
१७	समान खरीद तथा मर्मत भुक्तानी दिनूपर्ने	१५६,६८४।४८	०।००
१८	भुक्तानी दिन बाकी आईएमई पे	२५३,९०५।००	९२,५३०।००
१९	भुक्तानिमा आधारीत अग्रीम करकट्टी	५,०३०।००	५८,९२२।००
२०	विविध भुक्तानी दिन बाकी	४८,०७०।६७	१८१,८६४।१३
	जम्मा	३,११६,३०६।१२	१,८९८,०३८।३२

सदस्य बचत हिसाब विवरण

अनुसूची ४

क.स.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	धन वृद्धि बचत	६९,९५०,३८५।०५	५७,४६४,३३९।२७
२	नियमित बचत	७६२,५९५,२४०।८२	६७०,२६३,८७८।२५
३	ऐच्छिक बचत	२४८,४४१,३३९।७५	२४०,११६,६२३।७१
४	आवधिक बचत	२९५,१७९,५४९।००	२००,२३४,६३५।००
५	आकस्मिक बचत	६१४,४११।३८	४०३,२५५।१७
	जम्मा	१,३७६,७८०,९३४।००	१,१६८,४८२,७३१।४०

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. ०७, रुपन्देही

आ.व. २०७९।०८० को वित्तिय विवरणका अनुसूचीहरु

ऋण हिसाब

अनुसूची ६

क्र.स.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	बाह्य ऋण (नेप्स्कुन)	१२,४९९,९९९।९७	७९,१६६,६६७।००
२	बाह्य ऋण (बचत संघ)	१,२४८,५२६।००	०।००
	जम्मा	१३,७४८,५२५।९७	७९,१६६,६६७।००

नगद तथा बैंक मौज्दात

अनुसूची ७

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	नगद मौज्दात	९,३०४,४६३।८४	६,७३१,५४९।६१
२	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड, बुटवल	३,२२३।००	३,२२३।००
३	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड, बुटवल	६२,३९०,८२८।४९	२०,७७१,७०८।२०
४	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड, शंकरनगर	३,०३४,८०४।००	०।००
५	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड, भैरहवा	५९४,४६४।७०	०।००
६	सनराईज बैंक लिमिटेड	०।००	१५७,१०६।५३
७	बैंक अफ काठमाण्डौ लिमिटेड, खैरेनी	६,०७६,६७२।७८	५,२३१,५९१।२०
८	कुमारी बैंक लिमिटेड, खैरेनी	२,२२८,५९३।७८	१,६२४,७६३।१४
९	आई एम ई कोअपरेटिभ सोसाईटी ली. बुटवल	११५,९५१।८३	१,३५५,८८६।४६
१०	नेपस्कुन फिल्ड कार्यलय बुटवल	४०,६८३,९४६।०३	७०,८४३,३९०।७८
११	नेफस्कून लाभाश खाता	१२,९४९।३१	१,४५२,१६०।९६
१२	नबिल बैंक लिमिटेड, खैरेनी	३,११०,४४७।६१	१८८,४४७।६१
१३	नेपाल बैंक लिमिटेड, सियारी	१५५,४७२।९७	०।००
१४	ग्लोबल आईएमई बैंक लिमिटेड खैरेनी	८,४६४,८६९।६०	६,६७६,८७७।२०
१५	ग्लोबल आईएमई बैंक लिमिटेड रामपुर	८,२६७,६२७।८४	९,००५,४७०।५२
१६	प्रभु बैंक लिमिटेड रेमिट खाता खैरेनी	१०,८६७,०५९।८०	३,३६३,२२४।३०
१७	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड, खैरेनी	५,७०४,८८३।४८	७,८८७,०४३।१६
१८	बुटवल फाइनान्स लिमिटेड, बुटवल	०।००	४,८५१।०६
१९	सिटिजन्स बैंक ईन्टरनेशनल लिमिटेड, भलुही	९,२६५,६७३।८६	६,०००।४९
२०	सिटिजन्स बैंक ईन्टरनेशनल लिमिटेड, घोडाहा	७,८८९,०८०।०८	४,४६४,८६६।५७
२१	सिटिजन्स बैंक ईन्टरनेशनल लिमिटेड, तारापुञ्ज शाखा	०।००	८,६३७,५२५।३१
२२	सिटिजन्स बैंक ईन्टरनेशनल लिमिटेड, शीतलनगर	१५,१८०,९१५।०८	१२,४७७,७११।९८
२३	एन आई सी एसिया बैंक लिमिटेड खैरेनी	४,७८७,१४८।००	२,९४७,९८४।१५
२४	एन आई सी एसिया बैंक लिमिटेड, शंकरपुर	८६०,२६३।४८	२,५६०,७००।२२
२५	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड खैरेनी	४,५१३,६५३।७५	५,०२८,०५९।०४
२६	गरीमा विकास बैंक लिमिटेड, खैरेनी	१३,६७८,९७८।१०	३,३६७,३३७।००
२७	ग्लोबल आईएमई बैंक लिमिटेड, डेकावर	६,५६६,९६५।९९	१,७४०,७३४।७९
२८	हिमालयन बैंक लि. बुटवल	८०७,५६४।००	८०७,८६४।००
२९	हिमालयन बैंक लि. भोस्टर खाता	९६३,४७०।९९	१,५१५,६५७।२६
३०	प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ कारोबार खाता	१,०९३,४२५।०७	१०३११५८।५१
३१	ज्योति विकाश बैंक लिमिटेड, सियारी	२४३,४४६।९२	१४४,६४३।४१
३२	गुहेश्वरी मर्चेन्ट फाइनान्स खैरेनी	१,४०३,०६७।१३	१,२७२,८९३।०६
३३	शाईन रेसुङ्गा विकास बैंक लिमिटेड देउराली	३,९९३,७९९।६२	०।००
३४	शाईन रेसुङ्गा विकास बैंक लिमिटेड, खैरेनी	१०,९५३,४२४।१८	३,९१८,७४५।१०
	जम्मा	२४३,२९७,१३४।९१	१८५,२१९,१७४।६२

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. ०७, रुपन्देही

आ.व. २०७९/०८० को वित्तीय विवरणका अनुसूचीहरु

शेयर खरीद तथा लगानी विवरण

अनुसूची ८

क.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
	शेयर लगानी		
१	राष्ट्रीय सहकारी बैंक लि.	५,०२१,०००।००	५,०२१,०००।००
२	बचत तथा ऋण जिल्ला सहकारी संघ लि., रुपन्देही	९०,०००।००	८०,०००।००
३	लुम्बिनी विष्टिकृत सहकारी संघ लि.	५११,५००।००	५११,५००।००
४	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	५,०३२,९००।००	५,०१७,९००।००
५	जिल्ला सहकारी संघ लि., रुपन्देही	२०,०००।००	२०,०००।००
६	हब कोओपरेटीभ लि.	१००,०००।००	१००,०००।००
७	लुम्बिनी प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	२५,०००।००	२५,०००।००
८	जिल्ला सहकारी संघ लि., नवलपरासी	५,०००।००	५,०००।००
	जम्मा	१०,८०५,४००।००	१०,७८०,४००।००
	बचत लगानी		
१	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	५८१,२६७।६३	४७८,०५७।७४
२	लुम्बिनी प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१२९,८६५।५३	६२,१६२।५८
३	जिल्ला सहकारी संघ लि. रुपन्देही	३११,२२५।००	२९५,९६२।००
४	बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. रुपन्देही	८०७,९०९।२०	६१८,३९८।१०
	जम्मा	१,८३०,२६७।३६	१,४५४,५८०।४२
	मुद्दति लगानी		
१	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. (मुद्दत	१०,०००,०००।००	०।००
२	राष्ट्रीय सहकारी बैंक लि. (मुद्दती लगानी)	१०,०००,०००।००	०।००
	जम्मा	२०,०००,०००।००	०।००
	कुल जम्मा	३२,६३५,६६७।३६	१२,२३४,९८०।४२

ऋण लगानी

अनुसूची ९

क. सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	कृषि ऋण	१५१,२१९,६९८।७८	१२९,८०७,१६८।१७
२	व्यवसायिक ऋण	४३५,१८३,९६७।३१	४१२,९२२,७९२।८९
३	घरजग्गा ऋण	३१२,१४१,७९१।७०	३३९,९३१,२१५।०२
४	हायर पर्चेज ऋण	३३,३५५,६६५।९४	४२,२२२,३७३।६७
५	शैक्षिक ऋण	५६,४६३,६३८।५९	४३,७४७,८६५।३८
६	दैनिक असुली ऋण	१३,६८९,९२०।४९	१२,५७३,३११।८५
७	वैदेशिक ऋण	३६,०८७,२८३।३२	६,४६२,१६४।७४
८	समुह जमानत तथा लघु वित्त ऋण	९७७,९७१।३१	१,३९३,०२४।७७
९	घर खर्च ऋण	१३८,४४७,९५६।५९	१४२,५६१,९००।०६
१०	औद्योगिक ऋण	४०,६६६,६०५।३०	४५,२६८,२७४।३८
११	कोलिय देवदह उद्यमी ऋण	२२,८७६,२४०।६३	२३,८६४,८३१।२८
१२	घर मर्मत ऋण	५९,१४६,३२४।६६	३८,०७८,७५३।७८
१३	आवधिक बचत धितो ऋण	९,५७७,०००।००	७,७९४,०००।००
१४	आकस्मीक ऋण	३०,०००।००	०।००
१५	सेवा व्यवसाय ऋण	२८,२७७,१०८।००	३३,१९२,९३०।५१
१६	कर्मचारी ऋण	१६,२०१,३८२।६६	९,९८८,४०१।५९
	जम्मा	१,३५४,३४२,५५५।२८	१,२८९,८०९,००८।०९

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

कालिका देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
देवदह नगरपालिका, रुपन्देही
आ.व. २०७९/०८० को वित्तीय विवरणका अनुसूचीहरु

अनुसूची १०

स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टी विवरण

क्र.सं.	विवरण	गत वर्ष	यस वर्षको थप			[illegible]	बिक्री/ समायोजन	जम्मा सम्पत्ती	ह्रासयोग्य रकम	ह्रासकट्टी		बाँकी रकम
		रकम	१००%	६६.६७%	३३.३३%					दर	रकम	
	मालवेश, प्लान्ट तथा उपकरण											
१	जग्गा तथा जमिन	३,८०१,१००।००	०।००	०।००	३९,३४२,०००।००	४३,१४३,१००।००	३,९४३,१००।००	३९,२००,०००।००	१२,६६४,०२१।६०	०%	०।००	३९,२००,०००।००
२	सहकारी भवन तथा निर्माण	४,५४७,५७८।९३	०।००	०।००	२,३७५,०००।००	६,९४२,५७८।९३	४,५४७,५७८।९३	२,३७५,०००।००	७९१,६६७।००	५%	११,८७५।००	२,३६३,१२५।००
३	कम्प्युटर, प्रिन्टर तथा कार्यालय उपकरण	४,३६७,४५८।२६	२०४,६६६।००	२०७,८४०।००	२७१,८६७।००	५,०५२,३३२।२६	३१,७७५।८२	५,०२०,५५६।४४	४,७७०,०६९।६४	२५%	१,२१६,१०१।००	३,८०४,४५५।४४
४	कम्प्युटर सफ्टवेयर	४८८,३०१।००	२६,४८३।००	०।००	२७,५००।००	५४२,२८४।००	०।००	५४२,२८४।००	५३०,२८०।७५	२५%	१३२,८६१।००	४०९,४२३।००
५	फर्निचर तथा फिक्चर	९९९,०३२।४९	४३,४९६।००	९१,५००।००	३७,४४७।००	१,१७२,४७८।४९	१४,९३३।८२	१,१५७,५४५।०६	१,०२६,०७८।१०	२५%	२५७,०८०।२८	८९४,६६५।७८
६	विविध सम्पत्ति	३१९,४९७।००	०।००	०।००	०।००	३१९,४९७।००	०।००	३१९,४९७।००	३१९,४९७।००	२५%	५१,३४१।००	२६८,१५६।००
७	सवारी साधन	१,६९५,४१२।९१	०।००	०।००	०।००	१,६९५,४१२।९१	०।००	१,६९५,४१२।९१	१,६९५,४१२।९१	२०%	५३९,०८३।०५	१,१५६,३२९।८६
	जम्मा यस आ.व.	१५,९६६,५६१।६१	२७४९८०।००	२९९,३४०।००	४२,११२,८९४।००	५९,८२१,७०७।६१	८,५४७,३९०।१८	५१,२७०,३१६।४८	२१,०४१,६६०।७०		२,२७१,९९६।७०	४८,९९५,४१९।६८
	गत आ.व.	१२,३९३,१०७।९०	२२४,८४८।००	१,२९५,३९६।००	३,१२७,२२६।०	१५,३२७,९९९।७०	१६८,१०८।७०	१५,१२६,०२०।००	११,०८८,०६४।०३		१,९०१,३१०।०४	१३,३५६,६९९।६६

अनुसूची ९.१

ऋण जोखिम व्यवस्था

क्र.सं.	ऋण वर्गिकरण	ऋण रकम	यस आव सम्मको जोखिम व्यवस्था	गत आव सम्मको जोखिम व्यवस्था	जोखिम व्यवस्था दर	यस आवको थप जोखिम व्यवस्था
१	असल ऋण	१,२९४,५८६,६३११८	१३,०९१,४४४।२४	१२,३६६,८२१।५९	१।००	५२९,६२१।६५
२	कमसल ऋण	३,८२७७,३२४।७२	३,८२४।९२	२२२,५१८।२९	१।००	(२१८,६९३।०७)
३	शंकास्पद ऋण	२४,२९३,४६१।१४	८,८४२,२०७।९०	२,४०८,०२७।९१	२५।००	६,४३४,१८०।७१
४	खराब ऋण	१०,६६९,८२८।२३	१०,६६९,८२८।२३	३,६९५,९६८।९८	१००।००	६,९६६,८६१।२५
	यस आ.व. मा मर्जरबाट आएको	०।००	८८,१०२।३१	०।००	०।००	०।००
	जम्मा	१,७४४,४४८,६४।९६	२२,६०० ,२९।००	१८,८९६,३३६।९२	१२७।००	१३,७०२,९७७।४

अनुसूची ९.२

जग्गा बिक्रि सम्बन्धी

विवरण	रकम
कित्ता नं. ७५६ र कित्ता नं. ९८७३ को बिक्रिबाट प्राप्त रकम रु.	१२,८००,०००।००
कित्ता नं. ७५६ मा बनेको भवन बिक्रिबाट प्राप्त रकम रु.	४,३७५,०००।००
जम्मा बिक्रिबाट प्राप्त रकम	१७,१७५,०००।००
घटाउने:	
जग्गा तथा भवनको लागत मूल्य तथा बिक्रिसंग सम्बद्ध खर्च रु.	८,३३७,६७८।९१
जग्गा बिक्रिबाट प्राप्त लाभ रकम रु.	८,८३९,३२१।०७
घटाउने:	
१. प्रतिभूतिमा हुन आउने लाभकर रु.	४४१,९६६।०७
लाभकर कट्टी पछीको शुद्ध बचत रकम जगेडाकोषमा रकमान्तर गरिएको	८,३९७,३५५।००

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा [illegible] सहकारी संस्था लिमिटेड

देवदह नगरपालिका वडा नं. [illegible] रुपन्देही

आ.व. २०७९।०८० का [illegible] विवरणका अनुसूचीहरु

पाउनुपर्ने हिसाब

अनुसूची ११

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	प्रभु रेमिट	३,०७९,११९।१२	२१०,८६३।०८
२	हिमाल रेमिटान्स	९२,५७७।०३	१११,०७७।१४
३	रिलायबल रेमिटान्स	।०।०७	(११६।५७
४	सिटी एक्सप्रेस मनि ट्रान्सफर प्रा.ली.	१०२,२११।२७	२९४,९२३।४६
५	आई.एम.ई. रेमिट	(२१९३४।१०	६२७,४०५।४१
६	आई. पे रेमिट	०।२०	५८३।२२
७	प्रभु मैनेजमेन्ट प्रा.ली. धरौटी	१००,०००।००	१००,०००।००
८	सिटी एक्सप्रेस मनि ट्रान्सफर प्रा.ली धरौटी	१००,०००।००	१००,०००।००
९	आइ एम ई रेमिट धरौटी	८००,०००।००	०।००
१०	इजेवा रेमिट प्रा.ली. धरौटी।	१००,०००।००	१००,०००।००
११	वस्टर्न युनियन मनि ट्रान्सफर	०।००	८५,२४८।९१
१२	ईजेवा रेमिट एडभान्स	।०।८५	२२१,३२०।२५
१३	आएमई पे रेमिट	५७६,११६।०६	११०,२००।००
१४	मुक्तिनाथ रेमिट	०।००	(४९,७८।६५
१५	रिचार्ज एडभान्स	७१,३११।९०	१७६,७७६।७७
१६	घर भाडा पेश्की	१७,८१०।००	७९,७८०।००
१७	सदस्य बिमा अग्रीम भुक्तानी	०।००	१९,९६५।००
१८	देउराली बैंक खाता रकम	६,३५४।००	११६,२७४।२६
१९	अन्य पाउनुपर्ने	२९,०००।००	०।००
२०	फोन पे वालेट	३८,७५०।००	०।००
२१	स्वारो प्रा. लि. खल्ती एप्स	१८६,१३८।३१	३४,८२१।७८
२२	एस सी टी प्रा. लि.	०।००	७०।००
२३	आएमई पे	५९२,८३८।००	०।००
२४	कमिशन (प्राप्त हुन बाँकी हिसाब)	१९,७०४।१८	६५,९८।१७
२५	अग्रिम आयकर तथा टिडीएस	६,५७७५,८३४८	६,०६७,४२१।८१
	जम्मा	१२,९९६,७३९।७१	६,९१५,२४६।२६

ब्याज आम्दानी

अनुसूची १२

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	ऋण लगानीबाट ब्याज आम्दानी	१८६,३७७,६६१।९२	१३३,५०५,९५,७७४
२	बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	१०,७७३,४०२।२८	१०,४४९,०७७।१६
	जम्मा	१९७१५१,०६४।२०	१४३,९५५,०२४।९०

अन्य संचालन आम्दानी विवरण

अनुसूची १३

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	प्रवेश शुल्क आम्दानी	४८०,४००।००	५८६,०००।००
२	व्यवस्थापन शुल्क आम्दानी	४,२९७,७९१।५७	५,३२७,२२०।५३
३	मुल्याङ्कन शुल्क आम्दानी	२४०,५००।००	१५७,७५०।००
४	एटीएम शुल्क आम्दानी	९८,१००।००	०।००
५	अन्य विविध आम्दानी	७३२,२७३।२८	३८१,९०७।०७
६	मोबाईल बैंकिङ आम्दानी	९९५,४००।००	६७३,६००।००
७	कमिशन आम्दानी	५८,९५०।१७	७१,५८४।३८
८	विप्रेषण तथा रेमिट आम्दानी	७३६,९८९।५०	९१०,१११।३४
	जम्मा	७३४०,४११।५२	८,१०८,१७३।३२
	गैर संचालन आम्दानी		
१	शेयर लगानीबाट लाभांश आम्दानी	१,५७६,२२०।६९	१,४१५,००६।००
	जम्मा	१,५७६,२२०।६९	१,४१५,००६।००

ब्याज खर्च

अनुसूची १४

क्र.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	सदस्य बचतमा ब्याज खर्च	११८,०८२,०६८।२७	७७,५६५,५२६।२२
२	बाह्य ऋणमा ब्याज खर्च	७,४४१,१०४।०१	२,४८०,२२३।००
	जम्मा	१२५,५३३,१७२।२८	८०,०४५,७४९।२२

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
देवदह नगरपालिका वडा नं. ७, रुपन्देही
आ.व. २०७९।०८० को वित्तीय विवरणका अनुसूचीहरु

कर्मचारी व्यवस्थापन खर्च विवरण

अनुसूची १५

क.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	तलब भत्ता खर्च	१४,४६०,९०४।२७	११,६१५,९६४।४३
२	पोशाक खर्च	३००,४१६।६७	२८९,०००।००
३	पर्व खर्च	१,००८,७७२।१३	९०५,४६३।८३
४	सामाजिक सुरक्षाकोष खर्च	२,३९५,५२९।१२	२१२३६८४।२९
५	बिदा संचिती खर्च	९४३,३१३।८७	८२३,६६४।८६
	जम्मा	१९,१०७,८८६।१६	१५,९२७,७४६।९१

कार्यसञ्चालन खर्चको विवरण

अनुसूची १६

क.सं.	विवरण	चालु आर्थिक वर्ष २०७९।०८०	गत आर्थिक वर्ष २०७८।०७९
१	कार्यालय भाडा खर्च	१,२८३,५३३।१०	१,१२१,१७८।४०
२	इन्धन खर्च	३१९,१२०।२१	२२६,६९०।००
३	डाटा सुरक्षा (ब्याकअप) खर्च	२९४,९३०।००	२५५,९४५।००
४	सूचना, बधाई तथा शुभकामना खर्च	१०२४००।००	२९,७६०।००
५	सरसफाई खर्च	४६,३२७।००	५९,८६३।००
६	सम्पत्ती अपलेखन खर्च	४६,६११।२५	१४८,१०८।९०
७	साधारणसभा खर्च	६,४५२,१००।००	५,३४३,३७९।००
८	सफ्टवेयर सञ्चालन खर्च	४०८,८२९।००	३०३,९१८।१७
९	टेलिफोन खर्च	१२६,३००।००	११९,११०।००
१०	बैठक भत्ता खर्च	१,४१७,३००।००	९५७,३२५।००
११	बैठक चिया नास्ता खर्च	२०९,३९०।००	२४८,५६६।००
१२	दैनिक भ्रमण तथा यातायात खर्च	३४३,३९५।००	१६३,४९०।००
१३	अतिथि सत्कार खर्च	२९,२४४।००	२८,६९९।००
१४	सुत्के खरिद खर्च	४००,४००।००	०।००
१५	मसलन्द तथा स्टेशनरी खर्च	२८९,५८३।००	२६०,०७३।००
१६	मर्मत सम्भार खर्च	३०६,८६४।००	२१७,६३८।००
१७	मोबाइल बैंकिङ तथा एसएमएस सेवा	६८४,७७३।००	६९३,६८१।७३
१८	नविकरण तथा आबद्धता खर्च	६८,९११।००	१५०,८०५।००
१९	नखप्ने समान खरीद खर्च	१२४,५२४।००	२०५,१८६।००
२०	पत्रपत्रिका खर्च	३,९३०।००	२,८२०।००
२१	बिमा खर्च	१,५६८,११८।००	१,१३५,२४७।१९
२२	विद्युत तथा पानी महशुल खर्च	६७७,४३१।२०	५१२,४६६।००
२३	सदस्य मृत्यु राहत खर्च	०।००	२,०००,०००।००
२४	कोरोना विपद व्यवस्थापन खर्च	०।००	७,७७५।००
२५	पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	७९,६७९।००	४९,८३५।००
२६	विविध खर्च	९७,५११।२६	१४६,१७१।५२
२७	प्रिन्टिङ तथा छपाई खर्च	७४०,२०१।००	६३४,०२३।००
२८	एटीएम खर्च	७९,०३३।००	५६२,५४६।००
२९	सहकारी अध्ययन अवलोकन भ्रमण खर्च	१,०७२,२०५।००	५२९,४७३।००
३०	प्रशिक्षार्थी खाजा खर्च	४०८,३४५।४४	५२४,६६७।६७
३१	लेखापरिक्षण शुल्क	१०७,१९५।००	११५,०००।००
३२	नव शिसु तथा नवबुहारी स्वागतम खर्च	८३,५६०।००	०।००
३३	ज्येष्ठ सदस्य जन्मोत्सव खर्च	२,५००।००	०।००
३४	मित्र मित कार्यक्रम खर्च	१४७,१५०।००	०।००
३५	राष्ट्रिय सहकारी दिवस कार्यक्रम खर्च	३०,०००।००	०।००
३६	स्थापना दिवस खर्च	७२,७३५।००	०।००
३७	व्यवसायिक तालिम खर्च	३०८,४४०।००	०।००
३८	योजना तथा गोष्ठी खर्च	४७,४२९।००	०।००
३९	एकीकरण खर्च	४८,३४०।००	०।००
४०	इन्टरनेट खर्च	१६९,३०२।००	२६१,९९२।०२
४१	रिचार्ज कमिशन खर्च	५८,९५०।१३	०।००
४२	कार्यक्रम खर्च	१०,१००।००	६०९,२४६।००
४३	कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	७७४,१०३।००	७२२,३५९।००
	जम्मा	१९,७७८,५१३।६३	१८,३८९,११४।९०

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत ... कारी संस्था लिमिटेड
देवदह न... ने ..., रुपन्देही
२०८० साल ... मसान्तको (जुलाई १६, २०२३)

PEARLS Analysis (वित्तिय विश्लेषण)

Indicator	Particulars	Goal	Numerator	Denominator	Achievement
PROTECTION (P) सुरक्षण					
P1	१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋणको लागि व्यव	100%	१०,६६१,८२८।२३	१०,६६१,८२८।२३	१००।००
P2	१ देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि व	35%	८,८४२,२०७१।०	२५,२६३,४४११४	३५।००
P2*	असल ऋणको लागि व्यवस्था	1%	१३,१८४,१७३।८०	१,३१८,४१७,२७७।११	१।००
EFFECTIVE FINANCIAL STRUCTURE (E) प्रभावकारी वित्तीय संरचना					
E1	कुल लगानीमा रहिरहेको ऋण र जम्मा सम्पत्ति	70-80%	१,३२१,६५४,३४६।३९	१,६९३,१६५,५१४।६६	७८।०६
E5	कुल बचत रकम र जम्मा सम्पत्ति	70-80%	१,३७६,७८०,९३४।००	१,६९३,१६५,५१४।६६	८१।३१
E6	बाह्य ऋण र जम्मा सम्पत्ति	Max. 5%	१३,७४८,५२५।९७	१,६९३,१६५,५१४।६६	०।८१
E7	शेयर पुँजी र जम्मा सम्पत्ति	10-20%	१२८,४४२,०००।००	१,६९३,१६५,५१४।६६	७।५९
E9	खुद संस्थागत पुँजी र जम्मा सम्पत्ति	Min. 10%	१११,००४,६८५।१८	१,६९३,१६५,५१४।६६	६।५६
ASSETS QUALITY (A) सम्पत्तिको गुणस्तर					
A1	सम्पत्तिको गुणस्तर (जम्मा भाखा नाघेको ऋण र जम्मा	Below 5%	२९,७५२,६०४।१०	१,३३४,३४२,५५३।२८	२।२४
A2	आय आर्जन नगर्ने सम्पत्ति र जम्मा सम्पत्ति	Below 5%	६२,८९२,३८०।९१	१,६९३,१६५,५१४।६६	३।७१
RATE OF RETURN & COSTS (R) प्रतिफल तथा लागत दर					
R1	ब्याज आम्दानी र औसत जम्मा कर्जा लगानी	At least Interest Rate	१८६,३७७,६६१।२	१,३२२,०७७,७८१।१	१४।१०
R5	बचतमा ब्याज खर्च र औसत जम्मा निक्षेप	At least Saving Int. Rate	११८,०८३,०६८।२७	१,२७९,६३१,८२१।००	९।२८
R6	ऋण रकमको लागत र जम्मा लिएको ऋण रकम	At least Market Int. Rate	७,४३१,१०४।०१	४६,४३७,५९६।४९	१६।०४
R9	कुल सञ्चालन खर्च र औसत सम्पत्ति (औसत न.र.र को कुल	5%	४१,१८३,७७५।८९	१,६०३,७५४,७८६।८६	२।८७
R12	खुद आय र औसत सम्पत्ति	10%	२१,९२८,८४९।७७	१,६०३,७५४,७८६।८६	१।३७
LIQUIDITY (L) तरलता					
L1	तरलताको जगेडा र जम्मा बचत	10-20%	२४३,२९७,१३४।९१	१,३७६,७८०,९३४।००	१७।६७
L3	नगद अनुपात (हातमा रहेको नगद र जम्मा सम्पत्ति)	Below 1%	९,३०४,४६३।८४००	१,६९३,१६५,५१४।६६	०।५५
SIGN OF GROWTH (G) वृद्धिको संकेत					
1	सम्पत्तिको वृद्धि दर	Inflation Rate + 10%	१७८,८२१,५३५।६१	१,५१४,३४३,९७९।०६	११।८१
2	निक्षेपको वृद्धि दर	More is Better	२०८,२९८,२०२।६०	१,१६८,४८२,७३१।४०	१७।८३
3	न.र.र को वृद्धि दर	More is Better	६४,५३३,५४७९	१,२८९,८०९,००८।०९	५।००
4	प्रशासनिक खर्च वृद्धि दर	Lower is Better	४,८५५,६१४।२४	३६,३२८,११११।६५	१३।३७
5	लिएको ऋणमा वृद्धि	Max. 5%	(५५,४१८२१४१०२)	७९,१६६,६६७।००	०।७०
6	महिला सदस्य कुल सदस्यको आधारमा	More is Better	१०,३६५।००	१६,५२१।००	६२।७०
7	कुल सदस्य सङ्ख्यामा वृद्धि	More is Better	२,१८३।००	१४,३४७।००	१५।२१
8	असुली दर	100%	१,३१४,५८९,३५११८	१,३८४,३४२,५५३।२८	९७।०६

प्रबन्धक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड,
लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरु:

आर्थिक बर्ष २०७९।०८० का लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरु: अनुसुची १७

क) संस्थाको संक्षिप्त परिचय:

सहकारी ऐन, २०४८ बमोजिम मिति २०६३।०६।०३ मा दर्ता (दर्ता नं. ४२४(२६८)०६३।०६४) कायम भएको र आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिति २०६८।०२।१७ गते आन्तरिक राजश्व कार्यालय बुटवल, रुपन्देहीबाट स्थायी लेखा नम्बर प्रमाणपत्र (स्थायी लेखा नं ३०४९००७३८) प्राप्त गरेको छ ।

यस संस्थाले रुपन्देही जिल्लाको देवदह नगरपालिका वडा न. ०७, खैरेनीमा केन्द्रीय कार्यालय तथा रुपन्देही जिल्ला भित्र अन्य ८ वटा र नवलपरासीमा १ वटा गरी ९ वटा सेवाकेन्द्रबाट नियमित कारोवार संचालन गर्दै आएको छ ।

ख) संस्थाको मुख्य उदेश्यहरु:

- संस्थामा संलग्न सदस्यहरुबीच स्वावलम्वन, पारस्परीक सहयोग एवं मितव्ययिताको अभिवृद्धि गरी नियमित बचत गर्ने बानीको बिकास गर्दै विभिन्न व्यावसायिक क्षेत्रमा लगानी गर्ने ।
- सदस्यहरुको व्यक्तिगत क्षमता विकाश तथा उनीहरुको उत्पादन, व्यवसाय तथा पेशाको अभिवृद्धिका लागी बचत परिचालन गर्ने गराउने ।
- सदस्यको आवश्यकताको प्राथमिकता र आय आर्जन क्षमताको पहिचान गरी उत्पादनशिल, आयमुलक, सीपमूलक तथा व्यवसायिक क्षेत्रमा लगानी व्यवस्थापन कार्यको प्रवर्द्धन गर्ने ।
- समुदाय भित्र सामाजिक, सांस्कृतिक, शैक्षिक, स्वास्थ्य तथा पर्यावरण संरक्षण जस्ता क्रियाकलापको प्रर्वद्धन गर्ने ।

ग) वित्तिय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व:

१) नेपाल लेखामान १ (वित्तिय विवरणको प्रस्तुतिकरण) को अनुच्छेद ६ तथा सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ अनुसार संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ । समितिले उक्त उत्तरदायित्वलाई सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरेबमोजिम स्वीकार गर्दछ ।

२) वित्तिय विवरणमा तपशीलका विवरणहरु समावेश गरीएका छन ।

- संस्थाको वित्तिय स्थितिको सुचना खुलस्त पारिएको वित्तिय स्थिति विवरण,
- समिक्षा अवधिमा संस्थाले गरेको वित्तिय कार्यसञ्चालनको स्थिति विवरण,
- नगद तथा नगद सरहको तत्व श्रृजना गर्नुमा संस्थाको क्षमता खुलाई तयार पारीएको नगद प्रवाह विवरण,

- संस्थाको प्रमुख लेखानिति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु तथा अन्य सान्दर्भिक ठानिएका बुंदाहरु समावेश भएको लेखा टिप्पणी,

घ) प्रमुख लेखा नीतिहरु:-

१) लेखागत परिपाटी
सहकारी संस्थाको आर्थिक बिबरणहरु अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त, निरन्तरताको सिद्धान्त, सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ र सहकारी विभागले जारी गरेका मापदण्ड तथा निर्देशिकाहरुको अधिनमा रहि तयार गरिएको छ ।

२) आम्दानी लेखांकन गर्ने नीति:
संस्थाले ऋण लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी तथा अन्य लगानीबाट प्राप्त आम्दानीलाई सहकारी विभागद्धारा जारी सहकारी मापदण्ड अनुसार नगद प्राप्तिको (Cash Basis) आधारमा मात्र आम्दानी जनाउने नीति लिईएको छ । साथै सदस्य तथा अन्य स्रोतबाट प्राप्त आम्दानीलाई समेत नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाकंन गरीएको छ ।

३) खर्च लेखांकन गर्ने नीति:
संस्थाले नेपाल लेखामान अनुसार कुनै पनि खर्चलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा खर्च जनाउने नीति अपनाएको छ ।

४) स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी नीति:
स्थिर सम्पत्तिहरुलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा १ बर्ष भन्दा बढी खप्ने सामानलाई सम्पत्तिमा लेखाकंन गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ । संस्थाले स्थीर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी आयकर ऐन, २०५८ ले तोकेको दर र पद्धति बमोजिम गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ । यस आ.ब.मा देहाय बमोजिम ह्रासकट्टीको दरमा ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

संस्थाको जग्गा तथा जमिन	ह्रासकट्टी नगरीएको
कार्यालय भवन तथा संरचना	५ प्रतिशत
कार्यालय उपकरण, कार्यालय फर्निचर तथा कम्प्युटर उपकरण	२५ प्रतिशत
साईकल, मोटरसाईकल तथा सवारी साधन	२० प्रतिशत
भल्ट तथा अन्य उपकरण	१५ प्रतिशत

५) लगानी लेखांकन सम्वन्धि नीति:
संस्थाले संगठित संस्थाको शेयरमा लगानी गरेको रकमलाई परल मुल्यमा लेखांकन गर्ने नीति अपनाएको छ ।

६) आयकर व्यवस्था सम्बन्धि नीति:
संस्थाले आयकर ऐन, २०५८ ले व्यवस्था गरे बमोजिम नगरपालिका क्षेत्र भित्र रहेको वित्तिय कारोवार गर्ने सहकारी भएकोले करयोग्य आयमा ५ प्रतिशत आयकरको व्यबस्था गरीएको छ । साथै बर्षान्तमा भुक्तानी हुन बांकी कर दायित्व रकमलाई वित्तिय विवरणको अनुसुचिमा खुलाइएको छ ।

७) कर्मचारी बोनस कोष
बोनस ऐन, २०३० अनुसार खुद आयको १०% रकम रु.२५,६४,७७।६७ आयकर अघि खर्च लेखि कर्मचारी बोनस कोषमा सारिएको छ । र संस्थाको निती तथा नियमावली अनुसार कर्मचारी बोनस कोषको उक्त रकमलाई वितरण गर्ने निती अवलम्बन गरेको छ ।

८) ऋण जोखिम व्यवस्थापन कोषको व्यवस्था गर्ने नीति:
संस्थाले सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ र सहकारी विभागले जारी गरेका मापदण्डले तोके अनुरुप ऋण लगानी तर्फ बर्षान्तमा असुल गर्न बाकी कुल लगानीमा रहेको ऋण रकमलाई असुलीको आधारमा असल ऋण, कमशल ऋण, शकांस्पद ऋण र खराब ऋणमा वर्गीकरण गरेको छ । साथै यसरी वर्गीकरण गरिएको ऋणको लागी संस्थाले २०८० असार ३१ मा व्यवस्था गरीएको ऋण जोखिम व्यवस्थापन कोष निम्नानुसार रहेको छ।

ऋणको वर्गीकरण	ऋण रकम रु.	दर (प्रतिशत)	ऋण जोखिम व्यवस्थापन कोष रकम रु.
असल ऋण	१,३१,४५,८९,९५१।१८	१ प्रतिशत	१,३१,८०,३४६।५५
कमशल ऋण	३८,२७,३२४।७३	१ प्रतिशत	३,८२७।३२
शंकास्पद ऋण	२,५२,६३,४५१।१४	३५ प्रतिशत	८८,४२,२०७।९०
खराब ऋण	१,०६,६१,८२८।२३	१०० प्रतिशत	१,०६,६१,८२८।२३
जम्मा रु.	१,३५,४३,४२,५५५।२८		३,२६,८८,२१०।००

९) कर्जाको व्याज तथा सांवा असुली नीति:
कर्जाको सांवा तथा व्याज रकम असूलउपर गर्दा संस्थाले सम्बन्धित ऋणीबाट सर्वप्रथम असुलउपर गर्नुपर्ने व्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुल उपर भए पछिको अवस्थामा मात्र बांकी रहेको सांवा रकमलाई आवश्यक हिसाव मिलान गर्ने नीति अपनाएको छ ।

१०) पाउनु पर्ने व्याज सम्वन्धि नीति:
पाकेको तर प्राप्त हुन नसकेको व्याज लाई पाउनुपर्ने व्याज हिसाबमा राखी व्याज मुल्तवी हिसाबमा मिलान गरिएको छ जसलाई वित्तिय विवरणमा समावेश गरीएको छैन ।

११) खुद नाफा रकमको, बांडफांड सम्वन्धि नीति:

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड,
लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरु:

संस्थाले प्रत्येक आर्थिक बर्षमा आर्जित खुद मुनाफाको रकमलाई देहाय बमोजिमको शिर्षकमा बांडफांड गर्ने नीति अपनाएको छ:

विवरण	प्रतिशत
बांडफांड गर्नु अधिको खुद नाफाको:	
जगेडा कोष	२५ प्रतिशत
जगेडा कोषमा बाडफाड गरि बचेको लाई शत प्रतिशत मानी बाडफाड गर्ने	
संरक्षित पूजी फिर्ता कोष	२५ प्रतिशत
सहकारी प्रर्वद्धन कोष	०.५ प्रतिशत
बांकी रकमलाई शत प्रतिशत मानी पुन बाडफाड गर्ने	
शेयर लाभांश कोष	७० प्रतिशत
सहकारी शिक्षा कोष	५ प्रतिशत
सहुलियत कर्जालगानी कोष	५ प्रतिशत
सहकारी स्थिरीकरण कोष	५ प्रतिशत
अन्य जोखिम कोष	५ प्रतिशत
घाटापुर्ति कोष	५ प्रतिशत
सामूदायिक विकास कोष	५ प्रतिशत

ङ) लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु:-

१) संस्थाको आ.व. २०७८।०७९ को वित्तिय विवरणको अनुसुची २ अन्तर्गत लेखांकन गरीएका विभिन्न कोषहरुको अवस्था यस आ.व.को अन्त्यमा तपशील बमोजीम देखिन्छ:

कोषको नाम	कोषको परीचालित रकम	कैफियत
सहकारी प्रर्वधन कोष	रु.११६,९६६।३४	प्रर्वद्धन कोषको सचिवालयमा जम्मा गरीएको,
सहकारी प्रर्वधन	रु.७३३।२०	युवा संगमसंगको एकीकरणबाट आएको,
शेयर लाभांश कोष	रु.१,१८,०१,३४७४७	खर्च लेखांकन गरीएको,
शेयर लाभांश कोष	रु.१९३,१०२।२२	जगेडा कोषमा रकमान्तर गरीएको
शेयर लाभांश कोष	रु.७१,००९।९७	युवा संगमसंगको एकीकरणबाट आएको,
सहकारी शिक्षा कोष	रु.७०३,२९०।००	खर्च लेखांकन गरीएको,
सहकारी शिक्षा कोष	रु.१५३,८४६।५७	जगेडा कोषमा रकमान्तर गरीएको,
सहकारी शिक्षा कोष	रु.५,४६२।३१	युवा संगमसंगको एकीकरणबाट आएको,
सामुदायिक बिकाश कोष	रु.५१७,२९२।००	खर्च लेखांकन गरीएको,
सामुदायिक बिकाश कोष	रु.३३९,८४४।५७	जगेडा कोषमा रकमान्तर गरीएको,
सामुदायिक बिकाश कोष	रु.३३९,८४४।५७	युवा संगमसंगको एकीकरणबाट आएको,

सहकारी स्थिरीकरण कोष	रु.८७१,३९९।२२	सहकारी स्थिरीकरण कोषको सचिवालयमा जम्मा गरीएको
अन्य जोखिम कोष	रु.८५७,१३६।५७	जगेडा कोषमा रकमान्तर गरीएको,
अन्य जोखिम कोष	रु.५,४६२।३१	युवा संगमसंगको एकीकरणबाट आएको,
सहकारी विकाश कोष	रु.५,४६२।३१	जगेडा कोषमा रकमान्तर गरीएको,
कर्मचारी बोनस कोष	रु.२७,१४,५५४।९०	खर्च लेखांकन गरीएको,
कर्मचारी बोनस कोष	रु.८१,२९४।९९	जगेडा कोषमा रकमान्तर गरीएको

२) संस्थाले आ.व. २०७९।०८० मा कित्ता नं ७९६ को क्षेत्रफल ६ धुर र कित्ता नं २८७३ को १० धुर जग्गा गरी रु.१,२८,००,०००।० तथा कित्ता नं ७९६ मा बनेको भवन रु.४५,७५,०००। गरी जम्मा रु.१,७३,७५,०००।० मा बिक्रि गरेको देखिन्छ । सो बिक्रिमा लागत तथा खर्च कट्टी गरी नाफा हुन आउने रकम रु.८८,३९,३२१।०७ को पुजीगत लाभकर रु.४,४१,९६६।०७ घटाई हुन आउने रकम रु.८३,९७,३५५।०० लाई यस आ.व.मा जगेडाकोषमा जम्मा गरेको देखिन्छ ।

३) संस्थाले आ.व. २०७९।०८० मा पुराना फर्निचर तथा कम्प्युटर सामान रु.४६,६९१।२५ लाई अनुसचि १० अर्न्तगत स्थिर सम्पत्तिबाट घटाई अनुसुचि १६ अन्तर्गत प्रशासनिक सम्पत्ति अपलेखन शिर्षक अन्तर्गत लेखांकन गरीएको छ ।

४) संस्थाले लेखापरिक्षको बार्षिक लेखापरिक्षण बापतको शुल्क निर्धारण गर्ने क्रममा नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्स्स संस्थाले निर्धारण गरेको न्युनतम पारीश्रमिकको अधिनमा रहेर शुल्क निर्धारण गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

५) संस्थाले वित्तिय विवरणहरु तयार गर्दा नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान (NFRS) ले निर्दिष्ट गरे अनुरुप तयार गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

६) संस्थाको आन्तरीक लेखापरिक्षण, लेखा सुपरीवेक्षण समिति तथा अन्य उप समितिहरुले उठान गरेका तथा औल्याएका कैफीयतहरुलाई कार्यान्वयन गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

७) गत बर्षमा देखाइएका विभिन्न शिर्षकहरु र तिनीहरुको रकमलाई यस वर्ष आवश्यकता अनुसार अझ उपर्युक्त शीर्षकमा पून:तालीकीकरण तथा पून:वर्गीकरण गरिएको छ ।

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको
आ.व. २०७९/०८० को लामो फारम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

लामो फारम लेखा परिक्षण प्रतिबेदन (LFAR):

भाग १ : परिचय

१.लेखापरिक्षण टोली

यस सहकारी संस्थाको लेखा परिक्षण टोलीको नेतृत्व सिए. प्रदिप भट्टराईले गर्नु भएको थियो । उहाँको नेतृत्वमा अन्य २ जना सहयोगी समेत संलग्न हुनुहुन्थ्यो । लेखापरीक्षण टोलीका प्रमुख लगायत सम्पूर्ण सदस्य स्वतन्त्र र कुनै प्रकारको व्यवसायिक स्वार्थ नबाझिएको तथा पहिला स्व-घोषणा लिएर मात्र लेखापरिक्षण कार्यमा परिचालन गरिएको छ ।

२.लेखा परिक्षण पहुच

हामीले आफ्नो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमानका आधारमा सम्पादन गरेका छौं । ती मानहरु अनुसार हामीले नैतिक आवश्यकताहरुको पालना गर्नुपर्दछ र वित्तीय विवरणहरु सारभूत गलत प्रस्तुतिबाट मुक्त छन् भनी मनासिब आश्वस्तता प्राप्त गर्नेगरी लेखापरीक्षणको योजना तर्जुमा र कार्यसम्पादन गरिएको छ । लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा भएका रकम र खुलासाहरु सम्बन्धी प्रमाण प्राप्त गर्ने अवलम्बन गरिने कार्यविधिको सम्पादन पर्दछ । त्यसरी छनौट गरिएको कार्यविधिहरु जालसाजी वा भूलबाट हुनसक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिको जोखिमको मुल्याङ्कन लगायतका लेखापरीक्षकको विवेकमा भर पर्छन् । लेखापरीक्षण अन्तर्गत प्रयोग गरिएका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता र व्यवस्थापनले गरेको लेखा अनुमानहरुको औचित्यको मूल्याङ्कनका साथै वित्तिय विवरणहरुको समग्र प्रस्तुतिको मुल्याङ्कन पनि समावेश हुन्छ ।

लेखापरीक्षकको उद्देश्य वित्तीय विवरणहरु र निश्चित स्थानमा जालसाज वा भूलका कारणले देखिने सारयुक्तरसारभूत गलत विवरणहरुको जोखिमको पहिचान र निर्धारण, निकाय र यसको वातावरण तथा आन्तरिक नियन्त्रणको पूर्ण जानकारीका साथै निर्धारित सारयुक्तरसारभूत गलत विवरणहरुका जोखिम हटाउनको लागि आधारहरु तयार पार्ने र कार्यान्वयन गर्नुपर्ने हुन्छ । यसरी जोखिमको पहिचान र निर्धारण गर्न अवलोकन, जाँच र पुष्टिकरण, गणना, र विश्लेषणात्मक प्रक्रिया अपनाएको छ ।

३.कार्ययोजना कार्यान्वयनमा टिप्पणी

- प्रचलित सहकारी संस्थाको लेखापरिक्षणमान अनुसार लेखापरिक्षण सम्पन्न गरिएको ।
- संस्थाको आर्थिक कारोवारको सुक्ष्म अध्यायन गरिएको।
- आर्थिक आकंडाहरुको विश्वसनियताका लागि आवश्यक कागजातहरुको निरिक्षण गरिएको ।
- संस्थाका व्यवस्थापकसंग आफुलाई आवश्यक पर्ने विवरणहरु माग गरिएको ।
- बचत तथा ऋणमा दिएको ब्याजको चेक गरिएको ।
- संचालक तथा कर्मचारीमा रहेको सापटी तथा ऋणको हिसाव चेक गरिएको ।
- सहकारी ऐन नियमानुसार संचालन भए नभएको निरिक्षण गरिएको ।
- व्यवस्थापन र कर्मचारीले तयार पारेको हरहिसाव र हामीलाई प्राप्त भएको आकडाको आधारमा परिक्षण गरिएको ।
- लेखाका भौचरहरुलाई नमुना परिक्षणका आधारमा जाच गरिएको छ ।

भाग २ : सदस्य केन्द्रीयता

१.सहकारी संस्थाको कार्यक्षेत्र

सहकारी दर्ता हुदाको वखत को कार्यक्षेत्र देवदह गा.वि.स. रहेको र मिति २०६३/०६/०३ गते डिभिजन सहकारी कार्यालयमा दर्ता भई कार्य गर्दै आएको र हालको कार्यक्षेत्र रुपन्देही जिल्ला र नवलपरासी जिल्लाको सुनवल र रामग्राम नगरपालिका रहेको छ ।

२.कार्यक्षेत्र केन्द्रीयता

सहकरीको वर्तमान लेखापरीक्षण भएको समयमा कार्यक्षेत्र केन्द्रीयता सम्बन्धी यस्तो अवस्था रहेको छ:

क स	विवरण	कार्यक्षेत्र भित्र	कार्यक्षेत्र बहिर	कैफियत
१	कुल सदस्य संख्या	१६,५२९ जना	नभएको	
२	कुल बचत	१,३७,६७,८०,९३४।००	नभएको	
३	कुल ऋण लगानी	१,३५,४३,४२,५५५।२८	नभएको	

३.गैर-सदस्यीय कारोबार
हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा गैर सदस्य संग कारोवार गरेको पाईएन ।

४.कृतिम व्यक्तिको सदस्यता
नभएको

५.दोहोरो सदस्यता
दोहोरो सदस्यता यकीन गर्ने बिधि र प्रक्रिया बिश्वासिलो नभएकोले यस सम्बन्धमा टिप्पणी गर्न असमर्थ रहेका छौ ।

६.ऋणका खातिर सदस्यता
हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा ऋणका लागी मात्र सदस्यता लिएका सदस्य भेटिएन ।

७.लक्षित सदस्यता
क) पुरुष सदस्य ६,२६० जना
ख) महिला सदस्य १०,२६५ जना
ग) अन्य सदस्य ४

८.निष्क्रिय सदस्यता
हाल उपलब्ध तथ्याङ्कको आधारमा यस्तो सदस्यता हामीले यकिन गर्न सकेनौं ।

९.सदस्य केन्द्रीयता स्तर
यस सहकारीमा आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्रका र सक्रिय सदस्यहरुको संख्या राम्रो रहेको तथा सहकारी समुदायमा केन्द्रित भएर सञ्चालन रहेको पाईयो ।

भाग ३ : आन्तरिक नियन्त्रण

१.नगदको सुरक्षा
सहकारी संस्थाले नगद परिचालन कार्यविधि अनुरूप भल्ट बिमा गरेको पाइयो । साथै सिसिटिभि क्यामेराको प्रत्यक्ष निगरानी तथा नगदको छड्के परिक्षण लगातार रुपमा गरेको पाईयो ।

२.तरलता व्यवस्थापन
संस्थाले तरलता व्यवस्थापन नीति बनाई सोही बमोजिम कार्यान्वयन गर्ने गरेको छ ।

३.ऋण कार्यविधि
संस्थाले ऋण कार्यविधि बनाई सोही बमोजिम कार्यान्वयन गरेको छ ।

४.सूचना प्रविधिको उपयोगमा नियन्त्रण
संस्थाले सुचनाप्रविधि कार्यविधि बनाई प्रयोगकर्तालाइ जिम्मेवार बनाउने र नियन्त्रण प्रणालीको प्रत्याभूत गरेको छ । संस्थाको सम्पुर्ण तथ्याङ्कहरु क्लाउडमा राखिएको छ ।

५.सम्भावित बेईमानी नियन्त्रण
संस्थाको नीति, विधि र प्रविधिमा चलेको, नियामक निकायबाट स्थलगत निरिक्षण भएको र आफ्नै पनि आन्तरिक प्रणाली मार्फत सम्भावित वेईमानी नियन्त्रण गर्ने गरेको छ ।

६.शाखा वा सेवाकेन्द्रको सञ्चालन
संस्थाले सेवा केन्द्र सञ्चालन कार्यविधि बनाई ९ स्थानमा सेवा केन्द्र सञ्चालन गरेको छ । संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्णय बमोजिम सेवाकेन्द्रहरुलाई संचालक समितिको निर्देशन बमोजिम आंशिक अधिकार प्रत्यायोजन गरीएको पाईयो ।

७.आन्तरिक लेखा परिक्षण
संस्थाले आन्तरिक लेखापरिक्षण त्रैमासिक रुपमा गर्ने र आन्तरिक लेखापरिक्षण प्रतिवेदन त्रैमासीक रुपमा गर्ने गरेको ।

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको
आ.व. २०७९।०८० को लामो फारम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

८.आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको पर्याप्तता

यस प्रतिवेदनको माथिल्ला बुंदाहरु तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेख बाहेकका अवस्थामा संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली चुस्त, समय सापेक्ष र प्रभावकारी पाइयो ।

- संस्थाले ऋण लगानी असुली सम्बन्धि ऋण लगानी म्यानुअल तयार गरेर लगानी गरेको छ ।
- संस्थाले 5C Analysis गर्ने गरेको रऋण उपसमितीबाट लगानीको विश्लेषण गरेर आम्दानी हुने क्षेत्रमा मात्र लगानी गरेको देखिन्छ ।
- ऋण लगानीमासंस्थाले नियुक्त गरेको ईन्जिनियरबाट अधिकांश धितो मुल्याङ्कन गरिएको र ऋण लगानी उपसमिती भएकोले ऋण लगानी सम्बन्धि सबै कार्य उपसमितीबाट हुने गरेको तथा अनुमोदन संचालक समिति बाट हुने गरेको पाईयो ।
- संस्थाको ऋण लगानी उद्देश्य मुलक क्षेत्रमा भएकोले पनि असुली पक्ष राम्रो छ ।
- कर्जा लगानी पुर्व धितो प्रयाप्त रोक्का गर्ने हुदा ऋण डुब्ने संभावना कम देखिन्छ साथै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था राम्रो रहेको छ ।
- लेखापरिक्षकको रायमा कर्जाको असुलीमा केहि समस्या देखिएता पनि हालको अवस्थामा आर्थिक मन्दी देखापरेकोले गर्दा कर्जा असुलीमा पर्न गएको असरलाइ मध्यनजर गर्दै असुलिलाइ चुस्तदुरुस्त बनाउनुपर्ने देखिन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक तथा वित्तिय पक्ष सबल रहेको छ ।
- स्थिर सम्पत्तिउपर नियन्त्रणको लागी सम्पत्तिको पर्याप्त विवरण राखेको देखिन्छ ।
- लेखापरिक्षकको रायमा संस्थामा रहेका भौतिक सम्पतिको उचित प्रयोग गरेको देखिन्छ ।
- ऋण व्यवस्थापनमा खर्चको अनुपातलाई हेर्दा कम खर्चमा ऋण प्रवाह भएको छ ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली लाई हेर्दा लेखा समितीले नियमित निरिक्षण गरि आफना राय सुझावहरु दिने गरेको, साधारण सभाबाट पास गरेको बजेटको आधारमा खर्च गरेको, लेखापरिक्षकले दिएको सुझावहरुलाई पालना गरिरहेकोले आन्तरिक प्रणाली मजबुत रहेको छ ।

भाग ४ : **आय-व्ययमा नियमितता**

१.व्यवस्थापनशुल्क

व्यवस्थापन शुल्क बापत ऋण लगानीमा शुन्य देखि एक प्रतिशत सम्म व्यवस्थापन शुल्कलिने व्यवस्था रहेको पाइयो ।

२.नविकरण शुल्क

ऋण नविकरण गरेको पाइएन ।

४.ब्याजदर संरचना

सहकारी ऐन, २०७४ को प्रावधान अनुसार बर्षको सुरु र अन्त्यको औसत बचत (संस्थाले लिएको औसत कर्जा समेतको आधारमा) को औसत ब्याज ९.२८ प्रतिशत, बर्षको सुरु र अन्त्यको औसत ऋण लगानी को औसत ब्याज आम्दानी १४.१० प्रतिशत र स्प्रेड दर ४.८२ प्रतिशत रहेको छ ।

४.हर्जना

संस्थाको कर्जाको म्याद नाघेमा प्रत्येक सदस्यलाईम्याद नाघेको मितिको ३ दिन देखी भाखा नाघेको किस्ता र पाकेको ब्याज रकमको हर्जना उक्त ऋणमा लिने ब्याजदर बराबर थप हर्जना लगाउने प्रावधान रहेको छ ।

५.अनधिकृत असुली

संस्थामा उठ्न बाँकि ब्याज पुँजिकृत गरेको, शेयर रकम कट्टा गरी ऋण असुली गरेको कुनै घटना हाम्रो लेखापरिक्षणको दौरानमा पाईएन ।

६.खर्च

खर्च गर्दा स्वीकृत बजेट र अख्तियारी अनुसार गरेको पाइयो ।

७.आय व्ययमा सुव्यवस्था

सहकारी संस्थाले यस प्रतिवेदनको माथिल्ला बुंदाहरु तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेख बाहेकका अन्य अवस्थामा सहकारी ऐन, नियम एवम प्रचलित कानूनको परिधिभित्र रहेर आफ्नो आम्दानी तथा खर्च गर्ने गरेको छ ।

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको
आ.व. २०७९।०८० को लामो फारम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

भाग ६: नियामक परिपालना

१.लेखापालन
संस्थाले दोहोरो लेखा प्रणाली र प्रचलित नियम कानून अनुसार लेखापालन गर्ने गरेको छ।

२.बचतमा सीमांकन
सहकारीको मुख्य कारोबार (बचत तथा ऋण) नियम अनुसार नै सञ्चालन गरेको पाईयो । साथै बचत परिचालन प्राथमिक पुजिकोषको १५ गुणा भन्दा कम रहेको छ।

३.अन्तर सहकारी कारोबार
संस्थाले अन्तर सहकारी कारोबार गरेको पाइएन ।

४.संचालकीय लाभ

क स	सन्चालक र लेखा समिति सदस्यको नाम	लिएको लाभ				कैफियत
		तलब	ऋण	संचार खर्च	पेश्की	
१	श्री सुवकान्त न्यौपाने	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
२	श्री विष्णु प्रसाद पौडेल	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
३	श्री कृष्णराज पौडेल	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
४	श्री प्रजापती सापकोटा	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
५	श्री पिताम्बर खराल	नलिएको	५१,६२७।००	०।००	०।००	
६	श्री राजकुमार श्रेष्ठ	नलिएको	४०,४२,५००।००	०।००	०।००	
७	श्री हरि भन्डारी	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
८	श्री खड्क बहादुर क्षेत्री	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
९.	श्री गौमती बुढाथोकी	नलिएको	१७,८७,९८०।००	०।००	०।००	
१०	श्री पार्वत न्यौपाने	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
११	श्री गोमा ज्ञवाली	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
१२	श्री लक्ष्मी सिग्देल रेग्मी	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
१३	श्री दुर्गादत्त कंडेल	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
१४	श्री प्रेम बहादुर खड्का क्षेत्री	नलिएको	०।००	०।००	०।००	
१५	श्री गिता न्यौपाने	नलिएको	२२,५८,५००।००	०।००	०।००	भाखा नाघेको

नोट : प्रति व्यक्ति प्रति बैठक रु.१,५००। बैठक भत्ता दिने गरेको र वार्षिक रुपमा बढिमा १५ वटा बैठकको मात्र बैठक भत्ता उपलब्ध हुने नीतिगत व्यवस्था गरिएको ।

५.साधारण सभाको स्वीकृति
संस्थाको साधारण सभाले वार्षिक बजेट, आन्तरिक कार्यविधि तथा संचालक समिति र लेखा समितिको सेवा सुविधा पारित गरेको छ।

६.खुद बचत रकमको वितरण
संस्थाको खुद नाफाको रकमबाट पच्चीस प्रतिशत रकम ऐनको दफा ६८ बमोजिम जगेडा कोषमा जम्मा गरी बाँकी रहेको रकमलाई शत प्रतिशत मानी सोबाट पच्चीस प्रतिशत रकम ऐनको दफा ६९ बमोजिम संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष र शून्य दशमलव पाँच प्रतिशतले हुन आउने रकम ऐनको दफा ७० बमोजिम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्याएर बाँकी रहेको रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी नियमावलीको अधिनमा रही देहाय बमोजिमका कोषहरूमा सहकारी नियमावली अनुसार देहायको दरले वितरण गरिएको छ।

कोषको नाम	प्रतिशत
घाटा पूर्ति कोष	५

कोलिय देवदह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको
आ.व. २०७९।०८० को लामो फारम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

सहकारी शिक्षा कोष	५
सहकारी स्थिरीकरण कोष	५
सामुदायिक विकाश कोष	५
सहुलीयत कर्जा लगानी कोष	५
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५
शेयर लाभांस कोष	७०
कुल	१००

त्यस्तै, कर्मचारी बोनस व्यवस्था बापत कर तिर्नु अघिकै नाफाबाट रकम छुट्याईसकेकाले सो कोषमा नाफा बाँडफाँड गरिएको छैन ।

७.सम्पति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी सहकारी संघ/संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७४ को पालना

संस्थाले सदस्य पहिचान, जोखिम व्यवस्थापन, तथा शंकास्पद कारोबारको विवरण निर्देशन अनुसार समयमै सम्बन्धित निकायमा पेश गरेको पाइयो ।

८.सघन अनुगमनबाट प्रदत्त निर्देशन को कार्यान्वयन

यस आर्थिक बर्षमा नियमनकारी निकायहरुबाट अनुगमन गरेको पाईएन ।

९.परिपालना प्रभावकारिता

सहकारी संस्थाले यस प्रतिबेदनको माथिल्ला बुदाहरु तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेख बाहेकका नियमनकारी निकायबाट प्रदान गरेका अन्य निर्देशन तथा प्रचलित कानुनी व्यवस्थाहरुको परिपालना गरेको पाइन्छ ।

भाग७ : निष्कर्ष

१. खास लेखा परिक्षकीय विषयवस्तु

प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्ने खास विषयवस्तु हाल नरहेको ।

२. सहकारी संघसंस्थाको कार्यसंचालन एवम वित्तीय अवस्थितिमा समुच्चा राय

हाम्रो विचारमा हामीलाई उपलब्ध गराएको स्पस्टीकरण तथा हामीले प्राप्त गरेको सूचनाको आधारमा सहकारी संस्थाको संलग्न आर्थिक विवरण हामीले यस प्रतिबेदनको माथिल्ला बुदाहरु तथा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरेका कारणले वित्तीय विवरणमा पार्ने असर बाहेक उचित एवं यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

....

सिए. प्रदिप भट्टराई
(प्रोप्राईटर)
प्रदिप भट्टराई एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
स्थान: बुटवल, रुपन्देही
मिति: २०८०।०४।३०