उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गंगापरस्पुर - ८, देउखुरी, दाङ

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन
आ.व. २०७१/०७२

ओम प्रसाद पौडेल
लेखा परिक्षक
प्र.प.न.ख ३१०३

ओम प्रसाद पौडेल एण्ड कम्पनी
रजिष्टर्ड लेखा परिक्षक
रामपुर, दाङ
स.द.नं. २६९६
प्र.प.द.नं. “ख” ३१०३
पान नं. ३००८६६८०३

मोवाइल नं. ९८५७८३०६०५

मिति : २०७२।६।२८

विषय : स्वतन्त्र लेखा परिक्षकको लेखा परिक्षणप्रतिवेदन ।

श्रीमान शेयर सदस्य ज्यूहरु
उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गंगापरस्पुर - ८ ,दाङ

मैले उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. गंगापरस्पुर दाङको आ.व. २०७१/०७२ को आय-व्यय विवरण, नगद प्रवाह विवरण नाफा नोक्सान (आय) विवरण २०७२ आषाढ मसान्तको (वासलात) को लेखापरिक्षण गरेको छु । वित्तिय विवरणहरुप्रतिको उत्तर दायित्व समितिमा रहेको छ । समितिले तयार गरेका ति वित्तिय विवरणहरु उपर लेखा परिक्षणको आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु मेरो उत्तर दायित्व हो ।

नेपाल लेखा परिक्षण मानका आधारमा लेखा परिक्षण सम्पन्न गरिएको छ । मेरो विचारमा तथा मैले पाएको सूचना एवं मलाई उपलब्ध गराइएको स्पष्टीकरणको आधारमा उक्त हिसाव साथै अनुसूचीहरुले सोमा उल्लेखित टिप्पणीहरुको अध्ययन गर्दा :-

१) सोधिएका प्रश्नहरुको जवाफ यथासिघ्र सन्तोषजनक रुपमा पाए ।
२) संलग्न वित्तिय विवरणहरु
    क) २०७१ श्रावण १ देखि २०७२ आषाढ मसान्तको आय-व्यय, विवरण
    ख) आ.व. २०७१ श्रावण १ देखि २०७२ आषाढ मसान्तको नाफा नोक्सान विवरण (आय विववरणले) वर्षको बचत चित्रण गर्दछ ।
    ग) २०७२ आषाढ मसान्तको वासलातले संघको आर्थिक स्थितिको यथार्थ चित्रण गरेको र सो नेपाल लेखामान सिद्धान्त अनुसार तयार भएको मलाई लागेको छ ।

मैले सर्व सम्मत लेखा परिक्षण प्रचलन अनुसार गरेको र सो संस्थाको हिसाव कितावहरुको परिक्षणको शिलशिलामा संस्थाका पदाधिकारी वा कर्मचारीले नियम विरुद्ध हुने गरी काम काज वा रकम हिनामिना गरेको पाइएन । साथै यस्तो कुराको बारेमा संस्थाबाट समेत जानकारी आएन ।

रजी. लेखापरिक्षक

२०७२/६/२८

संस्थाको हालको वास्तविक स्थिति यस्तो रहेको छ

Ratio of Pearls

E^{1} लगानीमा रहेको खुद ऋण कुल सम्पत्तिको ७०% देखि ८०% सम्म हुनु पर्नेमा ८६.४८% भएको हुँदा लगानी ठिक देखिएको ।

E^{2} तरल लगानी (बैंक बचत खाता) कुल सम्पत्तिको अधिकतम २०% हुनु पर्नेमा १३.५२% मात्र रहेको : हुँदा तरल लगनी बढाउनु पर्ने देखिन्छ ।

E^{5} सदस्य बचत निक्षेप कुल सम्पत्तिको ७०% देखि ८०% हुनु पर्नेमा ५१.१४% रहेको : जुन प्रतिशत केही कम रहेको पाइयो ।

E^{7} शेयर रकम कुल सम्पत्तिको १०% देखि २०% हुनु पर्नेमा ३६.९१% रहेकाले शेयर रकम केही बढी रहेको देखिन्छ ।

E^{8} कुल संस्थागत पूँजी (जगेडा कोष, संस्था विकास कोष, घाटापूर्ति कोष, जग्गा भवन निर्माणकोष) कुल सम्पत्तिको न्यूनतम १०% हुनु पर्नेमा ५.११% रहेको जुन प्रतिशत कम रहेको पाइयो ।

R^{9} संचालन खर्च औषत कुल सम्पत्तिको ५% हुनु पर्नेमा ५.२३% रहेको : जुन रकम कम रहेको पाइयो ।

R^{12} खुद आय औषत कुल सम्पत्तिको न्यूनतम १०% हुनु पर्नेमा १३.९५% रहेको : जुन आम्दानी ठीकै रहेको पाइयो ।

OM PRASAD PAUDEL & Co
Registered Auditor

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पुर - ८,देउखुरी, दाङ

२०७२ आषाढ मसान्तको वासलात

विवरण	यस वर्षको रु	गत वर्षको रु.
पूंजी तथा दायित्व		
क) पूंजी		
शेयर पूंजी	७१०२००।००	
संस्थागत पूंजी		
जगेडा कोष	५६२३७१६	
संस्था विकास कोष	२५३०६।८७	
घाटा पूर्ती कोष	१६८७१।२५	
अन्य कोष	१२६५३२।३६	
ख) दायित्व		
निक्षेप बचत	९८४०१९।०९	
ले.प. भुक्तानी दिनुपर्ने	५०००।००	
भुक्तानी दिनु पर्ने दायित्व		
कुल रकम रु.	१९२४१६६।६४	
सम्पत्ति तथा जाय जेथा		
क) तरल सम्पत्ति		
नगद		
बैंक		
पाउनु पर्ने हिसाव		
ख) तरल लगानी		
बैंक बचत खाता	२६०१६६।६४	
ऐच्छीक बचत (लगानी)		
लगानी		
शेयर खरिद		
गैर वित्तिय लगानी		
असुल गर्न बाँकी ऋण(लगानी)	- १६६४०००।००	
नोक्सान		
सम्पत्ति		
स्थिर सम्पत्ति		
कुल रकम रु.	१९२४१६६।६४	

सचिव   कोषाध्यक्ष   अध्यक्ष   रजि. लेखापरीक्षक

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पुर - ८,देउखुरी, दाङ

आ.व. २०७१/०७२ को नाफा नोक्सान हिसाब विवरण

विवरण	यस वर्षको रु	गत वर्षको रु.
आम्दानी		
व्याज आम्दानी	१५७६५६।००	
पासबुक हर्जना	६१००।००	
शेवा शुल्क	१९६८९।००	
विविध	११७७३।००	
बैंक ब्याज	७३३०।६४	
कुल जम्मा	२०२५४८।६४	
खर्च		
संचालन खर्च		
तलव	१२०००।००	
विविध	८५०।००	
ले.प. शुल्क	५०००।००	
वित्तिय खर्च		
व्याज खर्च	१९००२।००	
कुल जम्मा	३६८५२।००	
आम्दानी भन्दा खर्च कम नाफा	१६५६९६।६४	

आ.व. २०७१/०७२ को जम्मा मुनाफा वासलातमा सारेको

मुनाफा	गत वर्षको	यस वर्षको	जम्मा	खर्च	बाँकी
जगेडा कोष २५%	१४८१३।००	४१४२४।१६	५६२३७।१६		५६२३७।१६
शेयर लाभांश कोष २०%	८८८८।००	२४८५४।५०	३३७४२।५०		३३७४२।५०
संरक्षित पूंजी कोष ३०%	१३३३०।००	३७२८१।७४	५०६११।७४		५०६११।७४
कर्मचारी बोनस १०%	४४४४।००	१२४२७।२५	१६८७१।२५		१६८७१।२५
सहकारी शिक्षा कोष १५%	६६६६।००	१८६४०।८७	२५३०६।८७		२५३०६।८७
सहकारी विकास १५%	६६६६।००	१८६४०।८७	२५३०६।८७		२५३०६।८७
घाटापूर्तिकोष १०%	४४४४।००	१२४२७।२५	१६८७१।२५		१६८७१।२५
जम्मा	५९२५१।००	१६५६९६।६४	२२४९४७।६४		२२४९४७।६४

सचिव

कोषाध्यक्ष

अध्यक्ष

रजि. लेखापरीक्षक

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पुर - ८,देउखुरी, दाङ

आ.व. २०७१/२०७२ को

नगद प्रवाह विवरण

क)	संचालन गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह	
	खूद बचत/नोक्सान	१६५६९६।६४
	समायोजन	
	ह्रासकट्टी	
	भूक्तानी दिनूपर्ने बृद्धि/ कमी	५०००।००
	लगानीमा बृद्धि/ कमी	(९७६५००।००)
	संचालन गतविधिबाट भएको खूद नगद प्रवाह	८०५८०३।३६
ख)	लगानी गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह	
	स्थिर सम्पत्ति खरिद	
	लगानी गतिविधिबा६ भएको खूद नगद प्रवाह	
ग)	वित्तिय गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह	
	शेयरमा वृद्धि/कमी	६१०००।००
	निक्षेप बचत वृद्धि/कमी	७१३११४।००
	वित्तिय गतिविधिबाट भएको खूद नगद प्रवाह	७७४११४।००
	प्रस्तूत वर्षमा भएको नगदमा वृद्धि/कमी (क+ख+ग)	(३१६८९।३६)
	सालको सूरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	२९१८५६।००
	सालको अन्तको नगद तथा बैंक मौज्दात	२६०१६६।६४

सचिव कोषाध्यक्ष अध्यक्ष रजि लेखापरीक्षक

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पूर - ८,देउखुरी, दाङ

आ.व. २०७१/२०७२ को विवरण

अनुसूची १ शेयर पूंजी विवरण

विवरण	गत वर्षको	यस वर्ष थप	जम्मा	फिर्ता	बाँकी
शेयर पूंजी	६४९२००।००	६१०००।००	७१०२००।००		७१०२००।००

अनुसूची २ समूह बचत तथा निक्षेप

विवरण	गत को बाँकी	यस आ.व.मा प्राप्त	जम्मा	फिर्ता	यस आ.व.को अन्तमा बाँकी
मूह बचत तथा निक्षेप	२७०९०५।००	७५९१९४।००	१०३००९९।००	४६०८०।००	१९४०१९।००
जम्मा	२७०९०५।००	७५९१९४।००	१०३००९९।००	४६०८०।००	१९४०१९।००

अनुसूची ३ ऋण लगानी

विवरण	गत आ.व.को बाँकी	यस आ.व.मा लगानी	जम्मा	यस आ.व.मा असुली	जम्मा बाँकी लगानी
ऋण लगानी	६८७५००	३९३६५००।००	४६२४०००।००	२९६००००।००	१६६४०००।००
जम्मा	६८७५००	३९३६५००।००	४६२४०००।००	२९६००००।००	१६६४०००।००

अनुसूची ४ भुक्तानी दिनु पर्ने अन्य दायित्व

विवरण	गत आ.व.को	यस आ.व.मा थप	जम्मा	दिएको	बाँकी
ले.प. शूल्क		५०००।००	५०००।००		५०००।००
जम्मा		५०००।००	५०००।००		५०००।००

अनुसूची ५ मौज्दात विवरण

विवरण	गत आ.व.को	यस आ.व.को
नगद	३०।००	
बैंक मौज्दात	२९१८२६।००	२६०१६६।६४
जम्मा	२९१८५६।००	२६०१६६।६४

अनुसूची ६ सापटी

सचिव कोषाध्यक्ष अध्यक्ष रजि लेखापरीक्षक

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पुर - ८,देउखुरी, दाङ

आ.व. २०७१/२०७२ को आय-व्यय विवरण

विवरण	यस वर्षको रु	गत वर्षको रु.
आय		
गत आ.व.को बाँकी मौज्दात		
बैंक	२९१८२६।००	
नगद	३०।००	
शेयर प्राप्त	६१०००।००	
निक्षेप प्राप्त	७५९१९४।००	
ऋण असुली	२९६००००।००	
भुक्तानी दिनु पर्ने ले.प.शुल्क	५०००।००	
लगानी व्याज आम्दानी	१५७६५६।००	
हर्जाना	९२७३।००	
पासबुक आम्दानी	६१००।००	
शेवा शुल्क	१९६८९।००	
प्रवेश शुल्क	२५००।००	
बैंक ब्याज	७३३०।६४	
जम्मा आय रु.	४२७९५९८।६४	
व्यय		
तलवं भत्ता	१२०००।००	
अन्य		
मसलन्द		
विविध	८५०।००	
यातायात		
नि. व्याज खर्च	१९००२।००	
ऋण लगानी	३९३६५००।००	
निक्षेप फिर्ता	४६०८०।००	
ले.प. शुल्क	५०००।००	
बाँकी मौज्दात		
बैंक	२६०१६६।६४	
जम्मा व्यय रु.	४२७९५९८।६४	

सचिव कोषाध्यक्ष अध्यक्ष रजि. लेखापरीक्षक

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पुर - ८,देउखुरी, दाङ

आ.व. २०७१/०७२ को
हिसाव परीक्षा सूची

डेबिट क्रेडिट

विवरण	रकम रु.	विवरण	रकम रु.
ऋण लगानी	१६६४०००।००	शेयर पुजी	७१०२००।००
बैंक	२६०१६६।६४	कोष	५९२५१।००
कर्मचारी त.भ.	१२०००।००	निक्षेप	९८४०१९।००
विविध	८५०।००	पासबुक हर्जाना	६१००।००
ब्याज खर्च	१९००२।००	ब्याज आम्दानी	१५७६५६।००
		शेवा शुल्क	१९६८९।००
		प्रबेश शुल्क	२५००।००
		हर्जाना	९२७३।००
		बैंक ब्याज	७३३०।६४
जम्मा	१९५६०१८।६४	जम्मा	१९५६०१८।६४

सचिव कोषाध्यक्ष अध्यक्ष रजि. लेखापरीक्षक

उनको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गंगापरस्पुर - ८,देउखुरी, दाङ

आ.व. २०७१/०७२ को लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणी

१) लेखा नीति : संस्थाले सहकारीको लेखा निर्देशिका अनुसार राख्नु पर्ने देखिन्छ ।

२) आयकर : यस वर्ष कुनैपनि आयकरको व्यवस्था गरिएको छैन ।

३) संस्थाले सहकारी मूल्य सिद्धान्तको पालना गरे नगरेको/नगरेको भए विषयहरु : संस्थाले सहकारी सिद्धान्तको मूल्यको आधारमा समूहगत रुपमा सहकारी मूल्य तथा सिद्धान्तको पालना गरेको छ ।

४) ऐन नियम नीति परिपत्र पालना गरे नगरेको/नगरेको भए पालना नभएका विषयहरु : ऐन नियम नीति परिपत्रहरुको पालना गरेको छ ।

५) सदस्यलाई संस्थाको गतिविधि निर्णय जानकारी गराउने संयन्त्र :
   - क) सूचना पाटी
   - ख) बोर्ड
   - ग) सेवाग्राही वडा पत्र
   - घ) पत्रिका
   - ङ) अन्य

   भेला तथा बैठक वडापत्रको व्यवस्था छ ।

६) कार्यक्षेत्रभित्र सदस्यहरुलाई सक्रिय सहभागिताको लागि जागरुक गराउनेप्रणाली : समूह बैठक, तालिम, गोष्ठी गर्ने गरेको छ ।

७) संस्थाको आर्थिक गतिविधिको अवसर बारेमा सदस्यहरु सहज पहुँचको व्यवस्था : समूहद्वारा बेला बेलामा सदस्यलाई संस्थाको गतिविधिको बारेमा जानकारी तथा समय समयमा सदस्यहरु बीच अन्तर्क्रियाको कार्यक्रम गर्ने गरेको छ ।

८) शेयर सदस्य र कारोवारी सदस्य भनि सदस्यमा विभेद गरेको छ कि/ भए शेयर सदस्य संख्या कारोवार सदस्य संख्या : कुनै भेदभाव गरेको छैन ।

९) सहकारी लेखा प्रणाली अनुसार संस्थाले राख्नु पर्ने चार खाता दुरुस्त राख्नु पर्ने देखिन्छ । सहकारी संस्था लेखा निर्देशिका नियम अनुसार ले.प. सम्पन्न गरिएको छ ।

१०) संस्थाको कुल शेयर रकम : ७१०२०० रहेको छ ।

११) गैर सदस्य कारोवारी सदस्य/कारोवारी सदस्यसंग बचत जम्मा गरेको भए सोको छुट्टै विवरण: गैर सदस्यसंग कारोवार गरेको छैन ।

१२) संस्थाले राखेको तरलताको प्रतिशत :-

१३) जगेडा कोष र अन्य कोषहरुको परिचालन संस्थाको विनियममा उल्लेखित उद्देश्य र कार्य भन्दा बाहिर लगानी गरेको छ कि / छ भने के मा र कति छ ? बाहिर लगानी गरिएको छैन ।

१४) अन्य विवरण
   - क) सदस्य संख्या : महिला पुरुष
   - ख) उत्पादित बस्तु वासेवाको परिमाण : छ । छैन
   - ग) कार्य क्षेत्र : गंगापरस्पुर गा.वि.स.

OM PRASAD
Chartered Auditor