जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका – ७, इलाम

पान नं.३०४२६२३९७

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

आ.व. ०७५।०७६

Tamrakar & Associates

Registered Auditors

COP No. 1621

PAN NO. 301099723

TAMRAKAR & ASSOCIATES

Registered Auditors

Firm No. : (B) 4436
COP No. : 1621
PAN NO. : 301099723

Ilam - 7, Chowk Bazar
Ilam
Mob:9842635438

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका
सदस्यमहानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

हामीले **श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड इलाम नगरपालिका , ७ इलामको** यसै साथ संलग्न ३१ आषाढ २०७६ को वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको आय व्यय विवरण , नगद प्रवाह विवरण , इक्विटिमा भएको परिवर्तन र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखा परिक्षण सम्पन्न गेरका छौ ।

आर्थिक विवरणहरुप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

प्रचलित कानूनका अधिनमा रहि लागू गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तिय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाझी वा गल्तिबाट होस , सारभुत किसिमले त्रुटिरहित , वित्तिय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धि आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा , कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखानितिहरूको छनौट तथा लागू गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार मनासिव लेखासम्बन्धि अनुमान गर्ने पर्दछन् ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरू उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो । हामीले हाम्रो लेखापरिक्षण नेपाल लेखापरिक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गर्‍यौं । यी मानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तिय विवरणहरू सारभुत रूपमा त्रुटिरहित भएको बारेमा मनासिव आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरिक्षणको योजना बनाउन र लेखापरिक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँछन् ।

लेखापरिक्षण अन्तर्गत वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने सम्बन्धि सम्पादन कार्य विधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाझि वा गल्तीबाट होस, सारभुत रूपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारित छ । आर्थिक विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको छड्के परीक्षण समेत लेखापरिक्षणमा समावेश हुन्छ । त्यस संस्थाले अवलम्बन गेरको लेखा सिद्धान्त , संस्थाले गेरको महत्वपूर्ण लेखा अनुमान एवं आर्थिक विवरण प्रस्तुतीको मुल्यांकन पनि लेखापरिक्षणमा समावेश हुन्छ ।

हामीले नेपालको सर्वसम्मत लेखापरीक्षण मान अनुसार गेरको संस्थाको हिसाब किताबको परीक्षणको सिलसिलामा संस्थाको सञ्चालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै कानुन विरूद्ध हुने गरी कामकाज गेरको वा प्रत्यक्ष रूपमा संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको वा संस्थाको रकम हिनामिना गेरको पाइएन साथै यस्तो कुराको बारेमा व्यवस्थापनबाट समेत जानकारी हुन आएन ।

मन्तव्य

हामीले नेपाल लेखापरिक्षण मान वा प्रचलित सिद्धान्त अनुसार लेखापरिक्षण सम्पन्न गेरका छौं हामीलाई प्राप्त सूचना एवं जानकारी अनुसार हाम्रो रायमा संलग्न लेखासंग सम्बन्धित टिप्पणिहरू सहित को वित्तिय विवरणले **श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड इलाम नगरपालिका ७ , इलामको** ३१ आषाढ २०७६ को वित्तिय स्थिति र सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा र नगद प्रवाहको प्रचलित कानुनको अधिनमा रहि लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान अनुसार यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

आर. ए. किशोर कुमार ताम्राकार
प्रोप्राईटर
ताम्राकार एण्ड एसोसिएट्स
मिति :२०७६।०७।२७

TAMRAKAR & ASSOCIATES

Registered Auditors

Firm No. : (B) 4436
COP No. : 1621
PAN NO. : 301099723

Ilam - 7, Chowk Bazar
Ilam
Mob:9842635438

हाम्रो राय :

१। लेखापरिक्षण अवधिमा माग गर्दा संस्थाले उपलब्ध गराएको हर हिसाबको विवरण तथा जवाफ सन्तोषजनक रहेको छ ।

२। हामीलाई प्राप्त सुचना तथा उपलब्ध गराइएको जानकारीहरूको आधारमा एवं यसै साथ संलग्न वही , श्रेस्ता र लेखा सिद्धान्त तथा लेखा टिप्पणीहरू साथ अध्ययन गर्दा

- वासलातले २०७६।०३।३१ को आर्थिक स्थिति ,
- आय विवरणले २०७६।०३।३१ मा समाप्त आर्थिक वर्षको कारोबारको नतिजाको र
- नगद प्रवाह हिसाबले २०७६।०३।३१ मा समाप्त आर्थिक वर्षको नगद प्रवाहको समग्रमा यथार्थ तथा उचित चित्रण गर्दछ ।

३। हामीले परिक्षण गेरको हिसाब किताब तथा प्राप्त जानकारी को आधारमा ; संस्थाले कर्मचारी सञ्चयकोष को व्यवस्था गरिएको पाइयो ।

४। संस्थाले प्रचलित कानुन बमोजिम हिसाब किताब , खाता बहि , श्रेस्ता र लेखा ठिकसंग राखेको छ तथा प्राप्त विवरणहरू लेखापरीक्षणको निमित्त पर्याप्त छन् ।

५। संस्थाले गेरको प्रशासनकि खर्चमा अत्यन्त मितव्ययिता अपनाएको पाइयो ।

६। सफ्टवेयर को व्यत्तिगत व्यालेन्स र व्यक्तिगत लेजरको व्यालेन्स क्रस चेक जाँच गर्दा हिसाब भिडेको पाइयो । सहायक लेजरको शिर्षकगत जोड र ४ खाताको मूख्य शिर्षकसंग हिसाब भिडेको पाइयो ।

७। ऋण लगानी गर्दा धितो मुल्यांकन समितिबाट प्रतिवेदन अनिवार्य रूपमा अद्यावधिक गरि पेश गर्न हुन सुभाव दिईन्छ । साथै धितो मुल्यांकन को समयावधिमा अनिवार्य कर्मचारीको समेत उपस्थिती हुनु पर्ने देखिन्छ ।

८। संस्थाले कर्जा लगानी गर्दा मापदण्ड अनुसार कर्जाहरूलाई नियमित गर्न , कर्जा फाइलहरू दर्ता गरि लगानी गर्न धितो मुल्यांकनको सत प्रतिशतसम्म कर्जा लगानी नगर्न ,एकाघर परिवार भित्र को जग्गा धितो राखेको भए अनिवार्य मञ्जुरीनामा गर्न सुभाव दिईन्छ । साथै कर्जा फाइलहरूमा अनिवार्य साक्षी राखी लगानी गर्न सुभाव दिईन्छ ।

९। *Internal Control System* लाई अभ प्रभावकारी बनाउनको लागी कर्जा फाइलमा चेक लिष्ट अनुसार कागजातहरू सिलशिलेवार ढंगले राख्ने ऋणीको आयश्रोत खुल्ने कागजात कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण प्रतिवेदन लगायतका कागजातहरू सिलशिलेवार ढंगले राख्ने साथै ऋणी को विस्तृत विवरण खुल्ने कागाजत व्यवस्थित राखनुपर्ने देखिन्छ । शेयर , बचत तथा ऋण लगानीको सहायक खाता सहकारीको ढाँचा अनुसारको राखि अभ व्यवस्थित राख्नु पर्ने देखिन्छ । साथै बढ्दो सदस्यताको कारणले गर्दा सदस्यको तिनपुस्ते विवरण समेत खुल्ने गरि खातामा विवरण अद्यावधिक गर्न सुभाव दिईन्छ ।

१०। संस्थाको कर्मचारी नियुक्ति गर्दा कर्मचारीको नियुक्ति पत्र साथै करारनामा पत्र (Job Description Letter) समेत तयार गर्नुपर्ने देखिन्छ । साथै कर्मचारीको व्यक्तिगत फाइल खडा गरि कार्यलयमा बायोडाटा समेत अद्यावधिक गरि राख्न सुभाव दिईन्छ ।

११। संस्थाले ऋण लगानी गर्दा कर्जाको आकारलाई विश्लेषण गरि साथै सदस्यको आयश्रोतको आधारमा अनिवार्य किस्ता को चार्ट (तालिका) E M I Table बनाई ऋण असुली गर्ने व्यवस्था तत्काल गर्न सुभाव दिईन्छ ।

१२। कर्जा लगानीको क्षेत्र विभाजन गरि विभिन्न क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्नुको साथै व्याजदरमा समेत कर्जाको क्षेत्र अनुसार भिन्न भिनै व्यवस्था गर्दा ऋण लगानी अभ प्रभावकारी हुने देखिन्छ ।

१३। कोषको बाडफाड हालको सहकारी ऐन तथा नियमावलि २०७४ बमोजिम बाँडफाड गरिएको छ ।

१४। संस्थाले सहकारी ऐन अन्तर्गत बनेको नियम, निर्देशिका , मापदण्ड र कार्यविधिको अधिनमा रहि आफ्नो कार्य सञ्चालनको लागी विनियम तथा आन्तरिक कार्यविधिक तयार गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

आर. ए. किशोर कुमार ताम्राकार
प्रोप्राईटर
ताम्राकार एण्ड एसोसिएट्स
मिति :२०७६।०७।२७

जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका –७ ,इलाम

लेखा सम्वन्धि महत्वपुर्ण नीतिहरू

१ सामान्य जानकारी :

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि इलाम नगरपालिका ७ ,इलाम सहकारी ऐन २०७४ बमोजिम ईलाममा स्थापना भएको सहकारी संस्था हो । श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि को कार्यालय इलाम नगरपालिका ७,मालापथमा रहेको छ । यस संस्थाले आफ्ना सदस्यहरू माफ कारोवार गर्दै आएको छ । डिभिजन सहकारी कार्यालय ईलामबाट यस संस्थाले वचत तथा ऋण सञ्चालन गर्ने गरि स्वीकृती प्राप्त गरी आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरेको छ ।

२. प्रमुख लेखा नीतिको सारांश :

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि को वित्तिय विवरणहरू देहाएका प्रमखु लेखा नीतिहरूको आधारमा तयार पारिएको छ । अन्यथा लेखिए बाहेक यि नीतिहरूको पालना संस्थाबाट हरेक वर्ष एकरूपताका साथ गरिएको छ ।

२.१ लेखा सम्बन्धि अवधारणा :

वित्तिय विवरणहरू नेपाल लेखामान, लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू, सहकारी ऐन, नियमावली, मापदण्ड तथा सहकारी विभाग, नेपाल राष्ट्र बैंकद्धारा जारी निर्देशनको अधिनमा रहि तयार पारिएको छ ।

२.२ लेखांकनका आधारहरु :

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि ले वित्तिय विवरणहरू तयार पार्दा सहकारी विभाग / नेपाल राष्ट्र बैंक को निर्देशन अनसुार लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू अवलम्वन गर्दै संस्थाको अविच्छीन्न निरन्तरताको आधारमा वित्तिय विवरणहरू ऐतिहासिक लागतको सिद्धान्त अनुरूप तयार पारिएका छन् । लेखा मापदण्ड अनुसार वित्तिय विवरणहरू तयार पार्दा लेखा सम्वन्धि क्रियाकलापलाई स्पष्ट पार्न केही आवश्यक लेखा अनुमान गरी उल्लेख गरिएको छ ।

२.३ ब्याज आम्दानी :

ऋण लगानीमा प्राप्त हुने व्याज सहकारी विभागको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गरिएको छ । जुन NAS 18 बमोजिम नियम विपरित छ ।

२.४ ब्याज खर्च :

संस्थाले लिएको निक्षेप दायित्वको व्याजलाइ पाकेको आधारमा लेखांकन गरिएको छ । निक्षेपमा दिईने व्याजलाई खाताको प्रकृति अनुसार वार्षिका ६ । ६ महिनामा २ पटक गणना गरि सदस्यको खातामा जम्मा गर्ने गरिएको छ ।

२.६ कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था :

संस्थाले लगानी गरेको कर्जा तथा सापटको लागि सहकारी बिभागको निर्देशन वमोजिम कर्जा वर्गिकरणको आधारमा १ देखी १०० प्रतिशत सम्म त्रैमासिक रूपमा कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था थप/घट गरी हिसाब गर्ने गरिएको छ ।

२.७ व्याज गणनाका आधारहरु :

संस्थाले ३६५ दिनलाई वर्ष मानी निक्षेप तथा कर्जाको व्याज दैनिक रूपमा हिसाव गरि लिएको दिन देखी बभुाएको अघिल्लो दिन सम्मको हिसाब गर्ने गरिएको छ ।

३ वासलातको प्रस्तुती :

ICAN को निर्देशन र ढाँचा अनुसार यस सहकारी संस्थाको खुद मुल्यमा वासलात प्रस्तुत गरिएको छ ।

४. कर्जा लगानी :

सहकारी ऐन ,नियम, मापदण्ड र ऋण लगानी निति अनुसार आफ्ना सदस्यहरूलाई निर्धारण गरिएको कर्जा शिर्षकहरू बमोजिम कर्जा प्रदान गरिएको छ ।

५.खराव कर्जाको अपलेखन :

खराव कर्जाको अपलेखन नियमावली ,मापदण्ड र आयकर ऐन ,नियमको सिमामा रही कर्जालाई असल, शंकास्पद र खराव गरी तीन बर्गीकरणमा विभाजन गरिएतापनी हालसम्म कुनै कर्जा अपलेखन गर्नुपर्ने अवस्था नभएकाले सो शिर्षकमा लेखांकन गरिएको छैन ।

६. स्थिर सम्पती :

स्थिर सम्पतीको ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा हिसाव देखाइएको छ । उक्त सम्पतीहरूमा संस्थाको विगतको नियमानुसार घट्दो दरमा बार्षिक रूपमा ह्रासकट्टी खर्च को व्यवस्था गरी हिसाव मिलान गरिएको छ ।

७. आयकर व्यवस्था तथा कर कट्टी :

नगरपालिका क्षेत्रमा सञ्चालित सहकारी संस्था भएकोले ५ प्रतिशत आयकर को व्यवस्था गरिएको छ । संस्थाले पौष र चैत्र महिनामा मा २ पटक अग्रिम आयकर जम्मा गरिएको छ । कर्मचारी को तलबमा १ % मा साथै बैठक भत्तामा १५ % कट्टा गरिएको रकम आयकर ऐन बमोजिम अन्य दायित्व शिर्षकमा ब्यबस्था गरीएको छ । साथै सदस्यलाई दिने व्याजमा अनिवार्य ५ प्रतिशतले कर कट्टा गर्ने व्यवस्था गरिएको पाइयो ।

जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका –७ ,इलाम

लेखा सम्बन्धि महत्वपूर्ण टिप्पणि :

१ चुक्ता पजूँी :

जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिको प्रति कित्ता रू १००।– दरका ६२३२४ कित्ता शेयर चुक्ता भुक्तान भएको छ ।

२ जगेडा कोष :

सहकारी ऐनको दफा ६८ बमोजिम यस जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिको यस वर्षको खुद मुनाफाको २५ प्रतिशतले हुने जगेडा कोषको रकम रू ३०१५३७०३ र यस आ व को ऋण लगानीको १ प्रतिशत सेवा शुल्क वापतको रु.२५११३२ थप गरी साथै अन्य कोषमा खर्च गर्न बाँकी रहेको कोष को रकम रू.१३८७७२।३६ , गत आ व जगेडा कोष मा थप गरि जम्मा रू ३६४८७१४।७३ व्यवस्था गरिएको छ ।

३ संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष :

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ बमोजिम यस जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि को जगेडा कोषमा छुट्याइ बाँकी रहेको रकम दफा ६९ बमोजिम संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा २५ प्रतिशत ले हुन आउने रकम रू २२६१५२।७७ गत आ.व सम्मको संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा थप घट गरि जम्मा रू २२६४९४।०८ व्यवस्था गरिएको छ।

४ सहकारी प्रर्वद्धन कोष :

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ बमोजिम यस जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि को जगेडा कोषामा रकम छुट्याइ बाँकी रहेको दफा ७० बमोजिम बाँकी रकममा ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रर्वद्धन कोष मा रकम रू ४५२३।०६ गत आवको कोष मा थप गरि रू ८०८१।३३ व्यवस्था गरिएको छ ।

५ अन्य कोष :

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ , ६९ र ७० बमोजिम यस जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि ले कोषमा छुट्याइ बाँकी रहेको रकमलाई सत प्रतिशत मानी अन्य कोषमा थप घट गरी जम्मा रू ८१२८१०।८० अन्य कोषमा व्यवस्था गरिएको छ ।

६ आयकर व्यवस्था तथा अग्रिम कर :

यस वर्ष संस्थाले कमाएको मुनाफाको को ५ प्रतिशतले हुन आउने रकम आयकर रकम रू ६३४८१।४८ व्यवस्था गरिएको छ । यस संस्थाले यस आव मा अग्रिम अनुमानित आयकर वापत रू १०४३६७०० अग्रिम रूपमा जम्मा गरिसकेको हुनाले सो रकममा थप घट गरि आयकर मिलान गरिनेछ ।

७ ब्याज कर तथा कर कटी :

यस संस्थाले सदस्यलाई दिइने बचतको ब्याज को कर रू १६४८०४।२९ , तथा वितरण गरेको लाभांशको कर रू २४८२७ साथै कर्मचारिको तलबको सामाजिक सुरक्षा कर वापतको रू ७९२१।७६ मात्र बाकी रहेकोले आयकर ऐन अनुसार कर कटी गरि भुक्तानी दिनुपर्ने शिर्षकमा लेखांकन गरिएको छ ।

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

वित्तिय विश्लेषण

PEARLS Analysis As on End of Ashadh 2076

संकेत	अनुपात	मापदण्ड %	अवस्था
P=Protection (सुरक्षा)			
P0	१२ महिना भन्दा बढी समय भाखा नाघेको ऋणमा सुरक्षण	१००%	२१९,५८७०४
P1	१२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणमा सुरक्षण	३५%	९६६,३१२।००
P2	भाखा ननाघेको ऋणमा सुरक्षण	१%	४१,६३१,३२३।९६
E=Effective Financial Structure (प्रभावकारी वित्तिय संरचना)			
E1	कुल सम्पतिमा ऋण लगानी को अनुपात	७० देखी ८०%	८५.०४%
E5	कुल सम्पतिमा बचत को अनुपात	७० देखी ८०%	७५.९८%
E6	कुल सम्पतिमा बाह्य ऋण को अनुपात	बढीमा ५%	०.००%
E7	कुल सम्पतिमा शेयर पूँजी को अनुपात	१० देखी २०%	१२.३८%
E8	कुल सम्पतिमा संस्थागत पूँजी को अनुपात	न्युनतम १० देखी २०%	७.३१%
A=Assets Quality (सम्पतिको गुणस्तर)			
A1	भाखा नाघेको ऋण अनुपात	५% भन्दा न्यून हूनुपर्छ	३%
A2	कुल सम्पतिमा आयआर्जन नगर्ने सम्पति	५% भन्दा न्यून हूनुपर्छ	१५%
A3	आय आर्जन नगर्ने सम्पतिमा संस्थागत पूंजी को अनुपात	२००% वा सो भन्दा बढी	४९%
R=Return (प्रतिफल)			
R_1	ब्याज आम्दानी दर नाप्न	ब्याजदर बराबर	१४.६%
R_2	बचत र बाह्य ऋणमा तिरेको ब्याज दर	बजार दर	८.७७%
R_3	शेयर पूँजीमा लाभाँशको दर	१८% सम्म	७.८४%
R_4	कुल ब्याज आम्दानी र ब्याज खर्चको फरक	सबै खर्च धान्न पर्याप्त	५.८%
R_5	औसत सम्पतिमा कुल संचालन खर्च	३ देखी ५% हुनुपर्छ	२.८२%
L=Liquidity (तरलता)			
L_1	बचतमा तरलताको अनुपात	न्युनतम १५% हुनुपर्छ	१८.४६%
L_2	नगद अनुपात	बढीमा १०% हुनुपर्छ	०.०५%
S=Sign of Growth (बृद्धि अनुपात)			
S_{10}	सदस्यता बृद्धि अनुपात	न्युनतम २०% हुनुपर्छ	-२%
S_{11}	सम्पति बृद्धि अनुपात	न्युनतम २०% हुनुपर्छ	०.०४

[illegible] बहादुर राय
[illegible]

पूर्ण प्रसाद गौतम
कोषाध्याक्ष

मेनुका राई
सचिव

टीका देवी घिमिरे
लेखासंयोजक

इन्द्र नारायण सुवेदी
अध्यक्ष

किशोर कु. ताम्राकार
लेखापरिक्षक

लेखा परीक्षकले लेखा परीक्षण गर्दा तयार पार्नु पर्ने लङ्गफर्म प्रतिवेदन

(दफा १४ संग सम्बन्धित)

१.संस्थाको नाम ठेगाना : जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. इलाम नगरपालिका – ७ , इलाम

२.कार्यक्षेत्र : इलाम नगरपालिका भरि ।

३.कूल सदस्य संख्या : ९४७

३.१) महिलाको संख्या : ५२५
३.२) पुरुषको संख्या : ४१८
३.३) संस्थागत : ४

४.कर्मचारीको संख्या : ४ जना
महिला : ३ जना
पुरुष : १ जना

५.कूल चुक्ता शेयर पूँजी रु.६२३२४००।००

६.कूल बचत संकलन
गत आ.व. को बाँकी : रु.३७११९४४६।१२
यस आ.व. मा संकलन : रु.४२६४३५७९।८९
यस आ.व.मा फिर्ता : रु.४१५०४९४१।४९
फिर्ता गर्न बाँकी रु.३८२५८०८४।५२

७.कूल ऋण लगानी
गत आ.व.मा लगानीमा रहेको रकम : रु.३९०३१६३४।००
चालु आ.व. को लगानी : रु.२३५२६०००।००
चालु आ.व. को असुली : रु.१९७४०४११।००
यस आ.व. लगानीमा रहेको रकम रु.४२८१७२२३।००

८. ऋण लगानीका प्रमुख क्षेत्रहरु र रकम :

शिर्षक	रकम	व्याज
व्यावसायिक कर्जा	४२७९७२२३	१४%
कृषि कर्जा	१००००।०	१४%
अन्य कर्जा	१००००।०	१४%
जम्मा	४२८१७२२३।००	

अन्य रु......................

९. लिने दिने व्याज दर बीचको औसत फरक (%) : ६ प्रतिशत

१०. बचत तथा ऋण नीति वा निर्देशिका भएको नभएको : भएको

११. लेखा समिति प्रभावकारी भए नभएको : भएको .
प्रभावकारी भए मापदण्ड बमोजिम काम गरेको छ वा छैन :

१२ संचालक, लेखा समिति र प्रमुख व्यवस्थापकहरुमा नाता गोता भित्रका व्यक्तिहरु भए नभएको : नभएको

१३. ऋण लगानीमा कुनै सेवा शुल्क लिने गरेको/नगरेको :
लिएको भए दर उल्लेख गर्ने : ऋण लगानी गर्दा १ पतिशत सम्म जगेडा कोष को रुपमा लिएको।

१४. संचालक, लेखा समिति र प्रमुख व्यवस्थापकले लिएको पारिश्रमिक, भत्ता र अन्य सुविधाहरु खुलाउने :
सञ्चालक समितिलाई बैठक भत्ता दिने सुविधा साथै कर्मचारी तथा व्यवस्थापकालाई नियम अनुसार तलब को सुविधा भएको।

१५. कार्यक्षेत्र वाहिरका व्यक्ति तथा निकायहरु संग बचत तथा ऋणको कारोवार गरे नगरेको : नगरेको
गरेको भए कार्यक्षेत्र वाहिरका :
व्यक्तिहरुको संख्या :
निकायहरुको संख्या:
बचत रकम :
लगानी रकम :

१६. नियमानुसार शेयर पूँजीको १५% भन्दा वढी हुने गरी अन्य कुनै शिर्षकवाट शेयरधनिहरु लाई रकम बाँडेको/नबाँडेको, बाँडेको भए कुन शिर्षकमा कति खर्च गरियो ?
यस आ.व.मा कुनै पनि शिर्षकबाट उल्लेखित शीर्षकबाट शेयर सदस्यहरुलाई वितरण भएको देखिँदैन।

१७. प्राकृतिक व्यक्ति वाहेक अन्य निकायहरुमा ऋण वा शेयर लगानी गरेको भए देहाय बमोजिमको विवरण खुलाउने :

निकायको नाम ठेगाना	उद्देश्य	रकम	मिति
जिल्ला सहकारी संघ (शेयर)		१०००।००	
जिल्ला सहकारी संघ (बचत)		१२१९९।०२	
राष्ट्रिय सहकारी बैंकमा शेयर		१००००।००	
जम्मा		२३१९९।०२	

१८. ऋण वा शेयर वापत लगानी गरिएको निकायमा संचालकहरुको संलग्नताको अवस्था : जानकारी नभएको

१९. अन्य कारोवारहरु : नभएको

२०. संचालकहरु अन्य वित्तिय वा व्यवसायिक निकायको संचालक पदमा रहेको भए उक्त निकायको नाम र पद : नभएको

२१. संचालक, लेखा समिति सदस्य र उपसमिति सदस्यहरु अन्य समान प्रकृति र तहको समान कार्य गर्ने संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारी रहे नरहेको :

(क) संचालक : नभएको
(ख) लेखा समितिमा : नभएको
(ग) उप समितिमा : नभएको

२२. संचालकहरु वित्तिय निकाय वा सहकारी निकाय वा अन्य निकायको कर्मचारी रहे नरहेको र विभागीय स्वीकृति लिए नलिएको :
जानकारी नभएको

संचालकको नाम थर	पद	रहेको संस्थाको नाम	विभागीय स्वीकृति लिए नलिएको

२३. ढुकुटीमा रहेको मासिक अन्तिम मौज्दात नगद रकम :

साउन	१५१८६	माघ	१७९५९
भदौ	१५५२३	फागुन	१८६४०
असोज	१५४९७	चैत	१८३७९
कार्तिक	१५४१६	वैशाख	१८३६७
मंसिर	१५५९७	जेठ	१८२९४
पुस	१७५६२	असार	१८३०६

२४. विमाको रकम रु .... म्याद अवधि ....
नभएको

२५ समग्रमा यस संस्थाले सहकारी विभागले जारी गरेको....................मापदण्ड, २०६८ बमोजिम त्रुटिहरु गरेको/नगरेको । नगरेको

१) लिने र दिने व्याजदरको औषत प्रतिशतमा मिलेको देखिन्छ ।
२) लेखासमितिले चौमासिक आधारमा नियमित परिक्षण गरी प्रतिवेदन तयार गरेको पाइयो ।

२६. लेखाव्यवसायी फर्म र त्यसका साझेदारहरुले आंफु स्वतन्त्र रहेको साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा अपनाउने मानहरु, लेखापरीक्षण टोली, लेखापरीक्षण प्रकृया र तरीकाको बारेमा छोटकरीमा उल्लेख, नमूना छनौट प्रकृया तथा नमूना आकार आदीको बारेमा उल्लेख गर्नु होस् :

Registered Auditors

हाम्रो लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरु उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो। हामीले हाम्रो लेखापरिक्षण नेपाल लेखापरिक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गर्‍यौं । यी मानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तिय विवरणहरु सारभुत रुपमा त्रुटिरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरिक्षणको योजना बनाउन र लेखापरिक्षण सम्पन्न गर्न सहज वातावरण मिलेको छ।

लेखापरिक्षण अन्तर्गत वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने सम्बन्धि सम्पादन कार्य विधि संलग्न हुन्छ। हाम्रो रायमा संस्थाले प्रचतिल कानुन बमोजिम हिसाब बिताब , खाता बहि , श्रेस्ता र लेखा ठिकसंग राखेको छ। तथा प्राप्त विवरणहरु लेखापरिक्षणको निमित्त पर्याप्त छन्। साथै माग गर्दा संस्थाले उपलब्ध गराएको हर हिसाबको विवरण तथा जवाफ सन्तोषजनक रहेको छ। संलग्न वित्तिय विवरण विगतको ढाँचा र तरिका अनुसार तयार गरिएको र उक्त विवरणहरु संस्थाले राखेको लेजर (हिसाब किताब) खाता श्रेस्ता ४ खाता , चाहे संस्थाले राखेको सफ्टवेयर को विवरण संग दुरुस्त रहेको छ।

२७. लेखा परिक्षकले ऋणीको Credit appraisal तथा ऋण अनुगमन तथा ऋण असूली प्रणाली सम्बन्धी आफनो राय :

कुनै पनि वित्तीय संस्थाको मेरुदण्ड भनेको पुँजीको संरचनालाई आधार मानेर ऋण लगानी र असुलीको उचित व्यवस्थापन गर्नु हो जसको आधारबाट संस्थाको उन्नति, प्रगति र प्रगति र सदस्यहरुको आर्थिक सामाजिक अवस्थाको स्तर वृद्धि हुने परिणाम आउँछ। संस्थाले ऋण लगानी गर्दा बचत जमानीमा न्युनतम रुं ५००० र धितो को आधारमा अधिकतम रु.१०,००,००० सम्म जग्गा धितो रोक्का गरि दिने गरिएको पाइयो। आगामी आ.व.बाट संस्थाले सदस्यहरुलाई ऋण प्रवाह गर्दा धितो (Collateral) मात्र आधार मानेर नभई माग गर्ने सदस्यको व्यवसायको प्रकृति तथा अनुभव, ऋणको उद्देश्य, वित्तीय परामर्श, संस्थामा भएको तरलता र सदस्यहरूले माग गरेको रकम र तिनीहरूको क्षमतामा *5C (Character, Capacity to Pay, Capital Structure, Collateral, Condition)* आधार मानेर स्थलगत निरीक्षण गरी ऋण लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । ऋण विश्लेषण्लाई अझ प्रभावकारी बनाउन र लगानीको जोखिम कम गर्ने हिसाबले ऋण रकम प्रदान गरिसकेपछि ऋण सदुपयोगिता निरीक्षण गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएको छ। संस्थाले लगानी गरेको कर्जा लाई सहकारी विभागको निर्देशन वमोजिम कर्जा वर्गिकरणको आधारमा १ देखी १०० प्रतिशत सम्म कर्जा नोक्सानी व्यवस्था थप/घट गरी हिसाब राख्नुहुन सुझाव दिईन्छ।

२८. लेखा परिक्षकले आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीताका सम्बन्धमा ऋण व्यवस्थापन, खर्च तथा स्थिर सम्पत्ती उपर नियन्त्रणको पर्याप्तता आदि का सम्बन्धमा आफनो राय :

हामीले नेपालको सर्वसम्मत लेखापरीक्षण मान अनुसार गरेको संस्थाको हिसाब कितावको परीक्षणको सिलसिलामा संस्थाको सञ्चालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै कानुन विरुद्ध हुने गरी कामकाज गरेको वा प्रत्यक्ष रुपमा संस्थालाई हानी नोक्सानी पुर्‍याएको वा संस्थाको रकम हिनामिना गरेको पाईएन।

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणली प्रभावकारिताको लागी संस्थाले विनियम र निति अनुसार सञ्चालन भएको र ऋण व्यवस्थापनको लागी संस्थाले मापदण्ड अनुसार पर्याप्त जोखिम कोषको व्यवस्था गरेको देखिन्छ संस्थाको आन्तरिक प्रशासनिक खर्चमा अत्यन्त मितव्ययिता अपनाएको पाइयो । संस्थाको स्थिर सम्पत्तिहरु संस्थाको आवश्यकता उपयोगिताको आधारमा खरिद गरी प्रयोग गर्ने गरेको देखिन्छ।

लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

स्थीति विवरण पत्र (वासलात)

पुँजि तथा दायित्व	अनुसुची	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
शेयर पूँजी	१	६,२३२,४००।००	५,७९५,५००।००
जगेडा कोष	२	३,६४८,७१४।७३	२,९५७,२७३।३४
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	३	२२६,४९४।०८	७१,१६५।३१
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	३.१	८,०८१।३३	३,५५८।२७
अन्य कोष	३.२	६७४,०३८।४४	६३६,९२९।५४
निक्षेप दायित्व	४	३८,२५८,०८४।७१	३७,११९,४४६।१२
तिर्न बाँकी ऋण तथा कर्जा सापटी	५	(	
भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब	६	३०३,६०९।०३	६८१,१६१।७१
अन्य दायित्व	७	२५,५७७।४८	
जोखिम कर्जा कोष	८	९७४,१०९।४७	९७४,१०९।४७
जम्मा		५०,३५१,१०९।२७	४८,२३९,१४३।७६
सम्पत्ती	**अनुसुची**	**यस आ. व. रु.**	**गत आ. व. रु.**
नगद मौज्दात	९	१८,३०६।५४	१९,९४७।८१
बैंक मौज्दात	१०	७,०४२,४५३।४४	८,८११,०२४।६१
सहकारी बैंक तथा संघमा लगानी	११	२३,१९९।०२	२२,६४६।०२
सदस्यहरुसंग बाँकी ऋण	१२	४२,८१७,२२३।००	३९,०३१,६३४।००
पाउनु पर्ने हिसाब	१३	१९०,२७४।५८	२२८,१९६।०७
पेश्की, सापटी तथा धरौटी	१४		
स्थिर सम्पत्ती	१५	२३७,४४२।६९	१०२,९८५।२५
अन्तिम सामग्री मौज्दात	१६	२२,२१०।००	२२,७१०।००
जम्मा		५०,३५१,१०९।२७	४८,२३९,१४३।७६

१ देखि १६ सम्मका अनुसुचीहरु स्थीति विवरण पत्रका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

[illegible]	पूर्ण प्रसाद गौतम	मेनुका राई	टीका देवी घिमिरे	इन्द्र नारायण सुवेदी	किशोर कु. ताम्राकार
[illegible]	कोषाध्यक्ष	सचिव	लेखासंयोजक	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

Tamrakar & Associates
[illegible]
Registered Auditor

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

मिति २०७५/०४/०१ देखी २०७६/०३/३१ सम्मको

प्राप्ति तथा भुक्तानी विवरण

प्राप्ति विवरण	यस आ.व.रु.	भुक्तानी विवरण	यस आ.व.रु.
अ.ल्या. नगद	१९,९४७।८१	शेयर फिर्ता	४४८,८००।००
अ.ल्या. बैंक मौज्दात	८,८११,०२४।६१	निक्षेप फिर्ता	४१,५०४,९४१।४९
शेयर	८८५,७००।००	भुक्तानी दिनुपर्ने दिएको	६८०,७८६।७१
निक्षेप प्राप्त	४२,६४३,५८०।०८	**लगानी**	५५३।००
भुक्तानी दिनुपर्ने	२६५,३३०।०३	*जि.स.सं* ५५३।००	
ऋण अशुली	१९,७४०,४११।००	सदस्यहरुलाई ऋण लगानी	२३,५२६,०००।००
कोष प्राप्त	२५१,१३२।००	पाउनुपर्ने हिसाब	२००,२१४।५८
जगेडा		**कोष खर्च**	५६८,८७८।००
पाउनुपर्ने हिसाब प्राप्त	२३८,१३६।०७	*शेयर लाभांश* ४२६८८९।००	
सामान बिक्रि	२,७५०।००	*कर्मचारी बोनस* ७११६५।००	
ब्याज आम्दानी	५,९६६,९५४।२३	*संरक्षक पूँजी कोष* ७०८२४।००	
ऋण ५३९७२५५		**सम्पत्ति खरिद**	१५६,३९७।००
लगानी ५६९६९९।२३		*कम्प्युटर* ६६९९९	
		ब्याट्री ५३९९८।१६	
सदस्यता वापत	२,६२५।००	*इन्भर्टर* १९१९९।८४	
हर्जाना	३,२११।००	*दराज* १३०००।००	
विविध	१२,६०१।१८	*राउटर* ३२००।००	
		कार्यालय मर्मत	५०,६४७।००
		बैठक भत्ता	१२४,२९८।००
		कर्मचारी तलब खर्च	७३३,५००।००
		घरभाडा	५५,५००।००
		मसलन्द खर्च	६,८०५।००
		छपाई खर्च	५,६००।००
		ब्याज खर्च	३,३०५,१७६।२५
		विविध खर्च	१८३,४४६।००
		इन्धन खर्च	६,९००।००
		सञ्चार खर्च	१५,०४०।००
		व्यापारिक छुट खर्च	२४०।००
		साधारण सभा खर्च	६८,३१५।००
		धितो मूल्यांकन खर्च	२७,५०५।००
		ले.प. खर्च	३०,०००।००
		कर्मचारी सञ्चयकोष खर्च	५९,१००।००
		विधान निर्माण	२२,०००।००
		तालिम खर्च	२,०००।००
		बैंक मौ.	७,०४२,४५३।४४
		नगद मौ.	१८,३०६।५४
जम्मा	७८,८४३,४०३।०१	जम्मा	७८,८४३,४०३।०१

... बहादुर राई	पूर्ण प्रसाद गौतम	मेनुका राई	टीका देवी घिमिरे	... नारायण सुवेदी	किशोर कु. ताम्राकार
व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	लेखासंयोजक	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
कार्यसिल पूँजी परिवर्तन अधिको सञ्चालन गतिविधीबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडीको नाफा	१,२६९,६२९।६०	
आयकर तथा असाधारण आम्दानी खर्च अगाडीको खुद नाफा		
समायोजन जोड्ने (+)		
स्थीर सम्पत्ती विक्रीमा नोक्सान		
ह्रासकट्टी	२१,९३९।५६	२८,५९५।२८
पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		
सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	(	
कार्यसिल पूँजी परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	१,२९१,५६९।१६	२८,५९५।२८
क) चालू सम्पतीमा भएको कमी / (वृद्धि)	३७,९२१।४९	७५,१३८।२२
ख) चालू दायित्वमा भएको वृद्धि / (कमी)	(३५१,९७५।२०	२०५,७८७।९७
ग) पेश्की, सापटी तथा धरौटीमा भएको कमी/(वृद्धि)	(	
घ) अन्तिम सामान मौ.मा (वृद्धि) कमि	५००।००	
ङ) आयकर व्यवस्था ( )	(६३,४८१।४८	
सञ्चालन गतिविधिबाट खूद नगद प्रवाह (क)	९१४,५३३।९७	३०९,५२१।४७
ख. लगानी कारोबारको नगद प्रवाह		
स्थिर सम्पती (खरीद)/विक्री	(१५६,३९७।००	
लगानी मा कमी । (बृद्धि)	(५५३।००	
ऋण लगानी मा कमी । (बृद्धि)	(३,७८५,५८९।००	(२२३,१९२।००
लगानी कारोबारको कुल नगद प्रवाह (ख)	(३,९४२,५३९।००	(२२३,१९२।००
ग. वित्तिय कारोबारबाट नगद प्रवाह		
निक्षेप (कमी)/वृद्धी	१,१३८,६३८।५९	४२२,२८८।८६
शेयर पूंजी (कमी)/वृद्धी	४३६,९००।००	९७१,४००।००
ऋण तथा सापटी रकममा भएको (कमी)/वृद्धी	(	
ब्याज खर्च	(३१७,७४६।००	५७०,६१४।१६
लाभांश भुक्तानी		
वित्तिय कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह (ग)	१,२५७,७९२।५९	१,९६४,३०३।०२
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधीबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	(१,७७०,२१२।४४	२,०५०,६३२।४९
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	८,८३०,९७२।४२	६,७८०,३३९।९३
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	७,०६०,७५९।९८	८,८३०,९७२।४२

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

(0.00)

[illegible] बहादुर राय	पूर्ण प्रसाद गौतम	मेनुका राई	टीका देवी घिमिरे	इन्द्र नारायण सुवेदी	किशोर कु. ताम्राकार
[illegible]	कोषाध्याक्ष	सचिव	लेखासंयोजक	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम.

मिति २०७५/०४/०१ देखी २०७६/०३/३१ सम्मको

आय विवरण

विवरण	अनुसुची	यस आ.व. रु	गत आ. व. रु.
बिक्रि		५००।००	
शुरु मालशेष		२२,७१०।००	
खरिद			
अन्तिम मालशेष ( )		२२,२१०।००	
बिक्रि सामान लागत ( )		५००।००	
नाफा		(	
व्याज आम्दानी	१७	५,९६६,९५४।२३	५,३५९,६८२।४९
व्याज खर्च	१८	(३,३०५,१७६।२५	(२,८७३,८२१।१४
व्याज बाट मुनाफा		२,६६१,७७७।९८	२,४८५,८६१।३५
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१९	२०,६८७।१८	२२८,५६४।०५
विविध आम्दानी			
कुल सञ्चालन वचत(नोक्सानी)		२,६८२,४६५।१६	२,७१४,४२५।४०
कर्मचारी खर्च	२०	७९२,६००।००	८४१,६९६।००
अन्य सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	२१	५९८,२९६।००	१८७,०२१।००
प्रर्वधनात्मक खर्च			४७१,०२४।५९
कूल खर्च		१,३९०,८९६।००	१,४९९,७४१।५९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन वचत(नोक्सानी)		१,२९१,५६९।१६	१,२१४,६८३।८१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु (जोखिम कोष)			
ह्रास खर्च अधिको सञ्चालन वचत(नोक्सानी)		१,२९१,५६९।१६	१,२१४,६८३।८१
ह्रास खर्च ( )	१५	२१,९३९।५६	२८,५९५।२८
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता			
सम्पूर्ण कारोवार समावेस पछिको खुद मुनाफा		१,२६९,६२९।६०	१,१८६,०८८।५३
कर्मचारी बोनस तथा अन्य व्यवस्था			
आयकर व्यवस्था अधिको नाफा		१,२६९,६२९।६०	१,१८६,०८८।५३
आयकर व्यबस्था ( )		६३,४८१।४८	२३७,२१७।७१
खुद वचत/(घाटा) वाशलातमा सारिएको		१,२०६,१४८।१२	९४८,८७०।८२

अ. १७ देखि २१ सम्मका अनुसुचीहरु आय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

कुल बहादुर राय	पूर्ण प्रसाद गौतम	मेनुका राई	टीका देवी घिमिरे	इन्द्र नारायण सुवेदी	किशोर क. तामाकार
व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	लेखासंयोजक	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

बचत बाँडफाँड हिसाब

मिति २०७५/०४/०१ देखी २०७६/०३/३१ सम्मको

विवरण	चालु आ.व. रु.
आम्दानी	
गत वर्ष सम्मको सञ्चित बचत	
यस वर्षको बचत (आयकर पछिको)	१,२०६,१४८।१२
जम्मा आम्दानी	१,२०६,१४८।१२
गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान	
गत वर्षसम्मका शेयर लाभांश कोष बाँडफाँड	
यस वर्षको नोक्सान	
खुद बचत बाँडफाँडको लागि प्राप्त आम्दानी	१,२०६,१४८।१२
साधारण जगेडा कोष २५ %	३०१,५३७।०३
जगेडा कोष बाँडफाँड पछिको लागि प्राप्त आम्दानी	९०४,६११।०९
संरक्षित पूँजी फिर्ताकोष २५ %	२२६,१५२।७७
सहकारी प्रवर्द्धन कोष ०.५ %	४,५२३।०६
अन्य कोष बाँडफाँडको लागि प्राप्त आम्दानी	६७३,९३५।२६
सहकारी शिक्षा कोष ५ %	*३३,६९६।७६*
शेयर लाभांश कोष ७० %	*४७१,७५४।६८*
कर्मचारी बोनस कोष ५ %	*३३,६९६।७६*
सहकारी विकास कोष ५ %	*३३,६९६।७६*
घाटा पुर्ती कोष ५ %	*३३,६९६।७६*
सामुदायिक विकास कोष ५%	*३३,६९६।७६*
जोखिम व्यवस्थापन कोष ५%	*३३,६९६।७६*
जम्मा	६७३,९३५।२६

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

कुन बहादुर राय	पूर्ण प्रसाद गौतम	मेनुका राई	टीका देवी घिमिरे	इन्द्र नारायण सुवेदी	किशोर कु. ताम्राकार
व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	लेखासंयोजक	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

२०७६ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासँग सम्बन्धीत अनुसूचीहरु

शेयर पूँजी		अनुसूची १
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
गत आ.व सम्मको शेयर पूँजि	५,७९५,५००।००	५,७९५,५००।००
यस आ. व. मा थप शेयर रकम	८८५,७००।००	
यस आ.वमा फिर्ता शेयर रकम ( )	(४४८,८००।००	
कुल शेयर पूँजि	६,२३२,४००।००	५,७९५,५००।००

जगेडा कोष		अनुसूची २
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जगेडा कोष	३,२५८,८१०।३७	२,९५७,२७३।३४
अन्य कोषबाट	१३८,७७२।३६	
यस आ.व.मा थप	२५१,१३२।००	
जम्मा	३,६४८,७१४।७३	२,९५७,२७३।३४

संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष		*अनुसूची ३*
विवरण	**यस आ. व. रु.**	**गत आ. व. रु.**
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	*२२६,४९४।०८*	*७१,१६५।३१*
जम्मा	२२६,४९४।०८	७१,१६५।३१

सहकारी प्रवर्द्धन कोष		*अनुसूची ३.१*
विवरण	**यस आ. व. रु.**	**गत आ. व. रु.**
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	*८०८१।३३*	*३,५५८।२७*
जम्मा	८०८१।३३	३५५८।२७

अन्य कोष		*अनुसूची ३.२*
विवरण	**यस आ. व. रु.**	**गत आ. व. रु.**
अन्य कोष	६७४०३८।४४	६३६,९२९।५४
सहकारी शिक्षा कोष ५ %	*३३,६९६।७६*	*७११६५।३१*
शेयर लाभांश कोष ७० %	*४७१,८५७।५५*	*४२६९९१।८७*
कर्मचारी बोनस कोष ५ %	*३३,६९७।०७*	*७११६५।३१*
सहकारी विकास कोष ५ %	*३३,६९६।७६*	*३२०२४।३९*
घाटा पूर्ति कोष ५ %	*३३,६९६।७६*	*३५५८२।६६*
सामुदायिक विकास कोष ५%	*३३,६९६।७६*	
जोखिम व्यवस्थापन कोष ५%	*३३,६९६।७६*	
जम्मा	६७४,०३८।४४	६३६,९२९।५४

Tamrakar & Associates
Registered Auditors

निक्षेप दायित्व		*अनुसूची ४*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
मासिक बचत खाता	९,७८३,९०२।३५	१०,०१७,२२८।५६
दैनिक बचत खाता	६,१८१,४०१।१९	६,७३७,७५१।८८
बाल बचत खाता	२,६३४,००५।०३	२,३७६,६९५।५१
आवधिक बचत खाता (१ वर्षे)	१५,८३४,२०२।८१	१५,९८९,५६७।६९
थुतुके बचत खाता	२३७,४९३।५३	१७०,३९३।८७
ऐच्छिक बचत खाता	९०१,५३९।६८	१,१५३,००९।४८
आवधिक बचत खाता (ब्याज)	१,८३३,१२१।२७	०।३९
कर्मचारी सञ्चय कोष बचत खाता	८१९,५९९।८९	६४६,९२४।६०
विशेष बचत खाता	३२,८१८।९६	२७,८७४।१४
जम्मा	३८,२५८,०८४।७१	३७,११९,४४६।१२

तिर्न बाँकी ऋण तथा कर्जा सापटी		*अनुसूची ५*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
	०।००	
जम्मा	०।००	०।००

भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब		*अनुसूची ६*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
ब्याज कर	१६४,८०४।२९	१४९,४६४।००
लेखापरिक्षण शुल्क	३०,०००।००	३०,०००।००
घर भाडा	१५,०००।००	१२,२००।००
सामाजिक सुरक्षा कर	७,९२१।७६	८,०५०।००
बैठक तथा फिल्ड भत्ता कर	२२,४०१।५०	१८,१२४।००
पारिश्रमिक कर		३७५।००
लाभांश कर		३०,६४०।००
आयकर	६३,४८१।४८	२३७,२१७।७१
अन्य ब्याज अनुदान		१९५,०९१।००
जम्मा	३०३,६०९।०३	६८१,९६१।७१

अन्य दायित्व हिसाब तथा व्यवस्था		*अनुसूची ७*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
बैठक कर	७५०।४८	
लाभांश कर	२४८२७।००	
जम्मा	२५५७७।४८	०।००

जोखिम कर्जा कोष		अनुसूची ८
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जोखिम कर्जा कोष	९७४,१०९।४७	९७४,१०९।४७
जम्मा	९७४,१०९।४७	९७४,१०९।४७

नगद मौज्दात		अनुसूची ९
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नगद मौज्दात	१८३०६।५४	१९९४७८१
जम्मा	१८३०६।५४	१९९४७८१

बैंक मौज्दात		अनुसूची १०
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
एक्सल बैंक लि. इलाम	२६,०५०।२१	२५,८२९।९३
एन.आई.सि.एशिया बैंक लि. इलाम	१२१,८४३।४०	१२०,३०२।१९
नेपाल बैंक लि. इलाम	२१०,६३१।००	२१०,६३१।००
सनराईज बैंक लि. इलाम	३५,२५३।०५	३४,२२३।४८
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. इलाम	६,६४८,६७५।७८	८,४२०,०३८।०१
जम्मा	७,०४२,४५३।४४	८,८११,०२४।६१

सहकारी बैंक तथा संघमा लगानी		अनुसूची ११
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जिल्ला सहकारी संघ (शेयर)	१,०००।००	१,०००।००
जिल्ला सहकारी संघ (बचत)	१२,१९९।०२	११,६४६।०२
राष्ट्रिय सहकारी बैंकमा शेयर	१०,०००।००	१०,०००।००
जम्मा	२३,१९९।०२	२२,६४६।०२

सदस्यहरुसंग बाँकी ऋण		अनुसूची १२
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
व्यवसायिक कर्जा	४२,७९७,२२३।००	
कृषि कर्जा	१०,०००।००	
अन्य कर्जा	१०,०००।००	
जम्मा	४२,८१७,२२३।००	०।००

पाउनु पर्ने हिसाब		अनुसूची १३
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
टेलिफोन धरौटी	७५०।००	
ब्याज कर कट्टी (निकाय)	८५,१५७।५८	
अग्रिम आयकर (अनुमानित आयकर)	१०४,३६७।००	
जम्मा	१९०,२७४।५८	०।००

पेश्की सापटी तथा धरौटी		अनुसूची १४
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
अन्य पेश्की सापटी तथा धरौटी		
जम्मा	०।००	०।००

अन्तिम सामाग्री मौज्दात		अनुसूची १६
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
सोलार टुकी , चुल्के , ब्याट्री , तार होल्डर बल्ब	२२२१०।००	२२७१०।००
जम्मा	२२२१०।००	२२७१०।००

ब्याज आम्दानी		अनुसूची १७
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
ब्याज आम्दानी (ऋण)	५,३९७,२५५।००	५,०८०,७१२।००
ब्याज आम्दानी (बैंक)	५६९,६९९।२३	२७८,९७०।४९
जम्मा	५,९६६,९५४।२३	५,३५९,६८२।४९

ब्याज खर्च		अनुसूची १८
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
बचत	३,३०५,१७६।२५	२,८७३,८२१।१४
ऋण		
जम्मा	३,३०५,१७६।२५	२,८७३,८२१।१४

अन्य सञ्चालन आम्दानी		अनुसूची १९
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
सदस्यता	२,६२५।००	
प्रवेश	३,२११।००	
सामान बिक्रि	२,२५०।००	
विविध	१२,६०१।१८	
जम्मा	२०,६८७।१८	०।००

Tamrakar & Associates
Registered Auditors

कर्मचारी खर्च		*अनुसूची २०*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
तलब तथा भत्ता	७३३,५००।००	८४१,६९६।००
कर्मचारी सञ्चय कोष खर्च	५९,१००।००	
जम्मा	७९२,६००।००	८४१,६९६।००

प्रशासनिक खर्च		*अनुसूची २१*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
कार्यालय मर्मत	५०,६४७।००	
बैठक भत्ता	१२४,२९८।००	
घरभाडा खर्च	५५,५००।००	
मसलन्द खर्च	६,८०५।००	
छपाई खर्च	५,६००।००	
विविध खर्च	१८३,४४६।००	
ईन्धन खर्च	६,९००।००	
सञ्चार खर्च	१५,०४०।००	
व्यापरिक छुट खर्च	२४०।००	
साधारण सभा खर्च	६८,३१५।००	
धितो मुल्यांकन खर्च	२७,५०५।००	
लेखापरीक्षक शुल्क	३०,०००।००	
विधान सनर्माण	२२,०००।००	
तालिम खर्च	२,०००।००	
जम्मा	५९८,२९६।००	

... बहादुर राय
...व्यापक

पूर्ण प्रसाद गौतम
कोषाध्यक्ष

मेनुका राई
सचिव

टीका देवी घिमिरे
लेखासंयोजक

इन्द्र नारायण सुवेदी
अध्यक्ष

किशोर कु. ताम्राकार
लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

ऋण लगानी वर्गिकरण तथा जोखिम कर्जा कोष

अनुसूची ८.१

ऋणको वर्गिकरण	विवरण	मापदण्ड	लगानीमा रहेको ऋण	जोखिम कर्जा कोष
असल ऋण	भाखा ननाघेको ऋणमा सुरक्षण	१%	४१,६३१,३२३।९६	४१६,३१३।२४
शंकास्पद ऋण	१२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणमा सुरक्षण	३५%	९६६,३१२।००	३३८,२०९।१९
खराब ऋण	१२ महिना भन्दा बढी समय भाखा नाघेको ऋणमा सुरक्षण	१००%	२१९,५८७।०४	२१९,५८७।०४
	जम्मा		४२,८१७,२२३।००	९७४,१०९।४७
	गत आ.व.को व्यवस्था ( )		(	९७४,१०९।४७
	यस थप प्राप्त ( )			(०।००
	जम्मा			९७४,१०९।४७

कुल बहादुर राय	पूर्ण प्रसाद गौतम	मेनुका राई	टीका देवी घिमिरे	इन्द्र नारायण सुवेदी	किशोर कु. ताम्राकार
व्यवस्थापक	कोषाध्याक्ष	सचिव	लेखासंयोजक	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

विवरण	शेयर पुंजी	जगेडा कोष	पुनर्मुल्यांकन कोष	जोखिम कोष	संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	अन्य कोष	कूल रकम
शुरु मौज्दात असाढ २०७४।२०७५	५७९५५००।००	२९५७२७३।३४		९७४१०९।४७	७११६५।३१	३५५८।२७	६३६९२९।५४	१०३६३८१२।३५
लेखा नीतिमा परिवर्तन								
पुनर्स्थापित मौज्दात	५७९५५००।००	२९५७२७३।३४	०।००	९७४१०९।४७	७११६५।३१	३५५८।२७	६३६९२९।५४	१०४३८५३५।९३
समायोजन			०।००	०।००				०।००
यस वर्षको आय विवरणबाट		३०१५३७।०३			२२६१५२।७७	४५२३।०६	६७३९३५।२६	१२०६१४८।१२
यस वर्षको समायोजन		३८९९०४।३६						३८९९०४।३६
शेयर पुजि निस्कासन	४३६९००।००							
कोष खर्च ( )								०।००
अन्य कोष							(१३८७७२।३६	
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष					(७०८२४।००			
शेयर लाभांश							(४२६८८९।००	(४२६८८९।००
कर्मचारी बोनस							(७११६५।००	(७११६५।००
अन्तिम मौज्दात असाढ २०७५।२०७६	६२३२४००।००	३६४८७१४।७३	०।००	९७४१०९।४७	२२६४९४।०८	८०८१।३३	६७४०३८।४४	११५३६५३४।४१

कुल बहादुर राय
व्यवस्थापक

पूर्ण प्रसाद गौतम
कोषाध्यक्ष

मेनुका राई
सचिव

टीका देवी घिमिरे
लेखासंयोजक

इन्द्र नारायण सुवेदी
अध्यक्ष

किशोर कु. ताम्राकार
लेखापरिक्षक

श्री जागृति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इलाम नगरपालिका– ७, इलाम

स्थिर सम्पत्ति विवरण

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

अनुसूची १५

सि.नं	विवरण	परिमाण	ह्रास दर	वास्तविक मूल्य			ह्रास रकम			बाँकी मूल्य	
				गत वर्ष	यस वर्ष	जम्मा	गत वर्ष	यस वर्ष	जम्मा	यस वर्ष	गत वर्ष
	जग्गा										
	समूह (क)		५%								
१	मेशनरी ईक्विपमेण्ट										
२	भवन										
	जम्मा			०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
	समूह (ख)										
	फर्निचर										
१	काठको दराज	३	१५%	५०१०।००	१३०००।००	१८०१०।००	३८३८।५३	१७५।७२	४०१४।२५	१३९९५।७५	११७१।४७
२	स्टील दराज	१	१५%	९५६५।००		९५६५।००	५३२०।९६	६३६।६१	५९५७।५७	३६०७।४३	४२४४।०४
३	काठको टेबुल	५	१५%	४४१८३।००		४४१८३।००	२८८८२।७९	२३०३।१३	३११३१।९२	१३०५१।०८	१५३५४।२१
४	काठको बेञ्च	३	१५%	१६००।००		१६००।००	१२६६।४७	५०।०३	१३१६।५०	२८३।५०	३३३।५३
५	प्लाष्टिक कुर्सी	८	१५%	३०५०।००		३०५०।००	२२७०।१३	११६।९८	२३८७।११	६६२।८९	७७९।८७
६	कार्पेट		१५%	४१०७।००		४१०७।००	३१६७।४९	१४०।९३	३३०८।४२	७९८।५८	९३९।५१
७	कुर्सी	९	१५%	३०४८९।००		३०४८९।००	१६९४१।११	२०३२।१८	१८९७३।२९	११५१५।७१	१३५४७।८९
८	साइन बोर्ड	३	१५%	२५५।००		२५५।००	२०१।८५	७।९७	२०९।८२	४५।१८	५३।१५
९	स्टील जग	२	१५%	३५०।००		३५०।००	२७७।०४	१०।९४	२८७।९८	६२।०२	७२।९६
१०	ह्वाइट बोर्ड	१	१५%	२७००।००		२७००।००	११८१।२५	२२७।८१	१४०९।०६	१२९०।९४	१५१८।७५
११	कार्य समिति बोर्ड	१	१५%	२५०।००		२५०।००	१९७।८९	७।८२	२०५।७१	४४।२९	५२।११
	जम्मा			१०१५५९।००	१३०००।००	११४५५९।००	६३४९१।५१	५७०१।१२	६९२०१।६३	४५३५७।३७	३८०६७।४९

	कार्यालय उपकरण										
१	कम्प्युटर	३	२५%	६५२५०।००	६६९९९।००	१३२२४९।००	४२२१५।०६	५७५८।७४	४७९७३।८०	८४२७५।२१	२३०३४।९४
२	प्रिण्टर	१	२५%	१७०००।००		१७०००।००	११६२१।०९	१३४४।७३	१२९६५।८२	४०३४।१८	५३७८।९१
३	इन्भर्टर	१	२५%		११९९९।८४					११९९९।८४	
४	ब्याटी	२	२५%		५३९९८।१६					५३९९८।१६	
५	राउटर	१	२५%		३२००।००					३२००।००	
६	यु .पि. एस.	१	२५%	३३००।००		३३००।००	२२५५।८६	२६१।०४	२५१६।९०	७८३।११	१०४४।१४
७	टेलिफोन सेट	१	२५%	६८०।००		६८०।००	५९२।५६	२१।८६	६१४।४२	६५।५८	८७।४४
८	क्यामारा	१	२५%	१६०००।००		१६०००।००	१२२०३।१३	९४९।२२	१३१५२।३५	२८४७।६६	३७९६।८८
९	क्यालकुलेटर	५	२५%	१७०।००		१७०।००	१५३।२८	४।१८	१५७।४६	१२।५४	१६।७२
१०	वायुपंखी चुलो	६	२५%	१५५०।००		१५५०।००	१३९७।५२	३८।१२	१४३५।६४	११४।३६	१५२।४८
	जम्मा			१०३९५०।००	१४३३९७।००	१७०९४९।००	७०४३८।५०	८३७७।८८	७८८१६।३८	१६८५३०।६३	३३५११।५१
	समूह (ग)										
	मेशिनरी सामान										
	जम्मा			०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
	समूह (घ)										
	अन्य विविध सम्पत्ति										
१	अन्य										
	जम्मा			०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
	समूह (ङ)										
	अन्य अमूर्त सम्पत्ति										
१	सफटवेयर		२५%	५५०००।००			२३५९३।७५	७८५१।५६	३१४४५।३१	२३५५४।६९	३१४०६।२५
	जम्मा			५५०००।००	०।००	०।००	२३५९३।७५	७८५१।५६	३१४४५।३१	२३५५४।६९	३१४०६।२५
	कूल जम्मा			२६०५०९।००	१५६३९७।००	२८५५०८।००	१५७५२३।७६	२१९३९।५६	१७९४६३।३२	२३७४४२।६९	१०२९८५।२५

कुल बहादुर राय
व्यवस्थापक

पूर्ण प्रसाद गौतम
कोषाध्यक्ष

मेनुका राई
सचिव

टीका देवी घिमिरे
लेखासंयोजक

इन्द्र नारायण सुवेदी
अध्यक्ष

किशोर कु. तामाकार
लेखापरिक्षक

सञ्चालक समिति नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
अध्यक्ष	ईन्द्र नारायण सुवेदी
उपाध्याक्ष	गंगा बहादुर तामाङ्ग
सचिव	मेनुका राई
सह सचिव	उर्मिला तामाङ्ग
कोषाध्याक्ष	पूर्ण प्रसाद गौतम
सदस्य	तेज प्रसाद पोखेल
सदस्य	धमेन्द्र सुवेदी
सदस्य	टीका ढकाल
सदस्य	मेनुका दाहाल

लेखा तथा सुपरिवेक्षण समिति नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
संयोजक	टीका देव घिमिरे
सदस्य	लीला भट्टराई
सदस्य	दिनेश राय

सल्लाहकार नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
संयोजक	पुष्पा देवी खनाल
सदस्य	पदम प्रसाद भट्टराई
सदस्य	उत्तम पौडेल

ऋण उपसमिति नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
संयोजक	पूर्ण प्रसाद गौतम
सदस्य	केदार मिश्र
सदस्य	डिकेन्द्र खत्रि

धितो मुल्यांकन उप समिति नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
संयोजक	तेज प्रसाद पोखेल
सदस्य	गणेश गोले
सदस्य	गजाधर घिमिरे

शिक्षा उप समिति नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
संयोजक	गंगा बहादुर तामाङ्ग
सदस्य	उषा निरौला
सदस्य	जीवन शर्मा

व्यवसाय प्रवर्द्धन उप समिति नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
संयोजक	धर्मेन्द्र सुवेदी
सदस्य	प्रदीप राई
सदस्य	संगिता दाहाल

कर्मचारी नामावलि विवरण

पद	नाम र थर
व्यवस्थापक	कुल बहादुर राय
सहायक व्यवस्थापक	मञ्जु लुइटेल
बजार प्रतिनिधि	कविता राई
बजार प्रतिनिधि	अनुजा थापा

Tamrakar & Associates Registered Auditors