Regd. No. 3109, COP.No.3148 B

PAN: 300899618

केपी पौडेल एण्ड एशोसिएट्स
KP PAUDEL & ASSOCIATES
(Registered Auditors)

Simara, Bara, Nepal
Phone: 053–520403, 98550-22875
e-mail : kpaudel_bara@yahoo.com

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज, पर्सा, नेपालको

शेयर सदस्य महानुभावहरुसमक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले श्री गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड, विरगञ्ज, पर्सा, नेपालको २०७२ आषाढ मसान्तको वासलात र सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको आय विवरणको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तिय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ । व्यवस्थापनले तयार गरेको ती वित्तिय विवरणहरु उपर लेखापरीक्षणको आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।

२. हामीबाट नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ । वित्तिय विवरण सारभुतरुपमा गलत आंकडारहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि यी सिद्धान्तहरु अनुसार लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नुपर्दछ । वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाईएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको छड्के परीक्षण समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्थाले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेको महत्वपूर्ण अनुमान एवम् वित्तिय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । हाम्रो परीक्षणबाट हाम्रो लेखापरीक्षण मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

३. हामीले लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक ठानेका सूचना एवम् स्पष्टीकरणको साथै मांग गरेको विवरणहरु यथाशिघ्र तथा सन्तोषजनक रुपमा पायौं । संस्थाको हिसाव किताव तथा स्रेस्ता प्रचलित कानून वमोजिम राखिएका छन । संलग्न वासलात र आय विवरण तोकेको ढांचामा तयार भएको र सो विवरणहरु संस्थाको लेखासंग ठिक दुरुस्त गर्न प्रयासरत भएतापनि अझ सम्म पूर्ण रुपमा हुन सकेको पाएनौ ।

४. हाम्रो रायमा संलग्न वित्तीय विवरणले (यस प्रतिवेदनको प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणी र सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्डवमोजिम लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेखित टिप्पणीवाहेक) २०७२ आषाढ मसान्तको आर्थिक अवस्था र उल्लेखित मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको आय विवरणको उचित एवं यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

५. हाम्रो विचारमा हामीलाई उपलब्ध गराईएको स्पष्टीकरण तथा हामीले प्राप्त गरेको सूचना तथा हामीले गरेको हिसाव कितावको परीक्षणबाट संस्थाको (यस प्रतिवेदनको प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणी र सहकारी विभागले जारी गरेको सूचना वमोजिम लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेखित टिप्पणीवाहेक) संस्थाको सञ्चालक समितिका पदाधिकारी वा कर्मचारीले लेखासंग सम्वन्धित कानूनी व्यवस्था विपरित कामकाज गरेको वा संस्थाको वेहिसाव गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

(कृष्ण प्र. पौडेल)
केपी पौडेल एण्ड एशोसिएट्स
रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक
स्थानः- सिमरा, बारा
मितिः- २०७२।०४।२१ गते ।

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज, पर्सा

सहकारी मापदण्ड २०६८ को दफा ४६(१) र अनुसुचि ४ वमोजिम
लेखापरीक्षण लङ्गफर्म प्रतिवेदन
आ. व. २०७१।०७२

१. संस्थाको नाम ठेगाना: गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
विरगंज, पर्सा, नेपाल।

२. कार्यक्षेत्र: विरगंज उपमहा नगरपालीका सहित पर्साका २५ गा. वि. स.हरु।

३. कुल सदस्य संख्या: १०९८
३.१: महिलाको संख्या: ३४७
३.२: पुरुषको संख्या: ७५१

४. कर्मचारीको संख्या: १५ जना

५. कुल चुक्ता शेयर पुंजी रु. १८,७६,७००।००

६. कुल बचत संकलन रु.

गत आ. व. को बांकी रु.	१,४०,७२,७१४।५०
यस आ. व. मा संकलन रु.	६,१५,२०,५५०।८०
यस आ. व. मा फिर्ता रु.	५,७०,८४,६९८।६७
फिर्ता गर्न बांकी रु.	१,८५,०८,५६६।६३

७. कुल ऋण लगानी रु.

गत आ. व. मा लगानीमा रहेको रकम: रु.	१,३५,४०,०५०।३४
चालु आ. व. को लगानी रु.	३,३८,१९,६९८।००
चालु आ. व. को असुली रु.	२,७०,५६,३३१।८२
यस आ. व. मा लगानीमा रहेको रकम रु.	२,०३,०३,४१६।५४

८. ऋण लगानीका प्रमुख चार क्षेत्रहरु

लगानीको क्षेत्र	रकम	व्याजदर
व्यापार	रु. १,६०,८१,६४८।३१	२०.०० प्रतिशत
हायरपर्चेज	रु. १६,५८,०९९।३२	२२.०० प्रतिशत
कृषि	रु. ३,८५,२७१।००	१८.०० प्रतिशत
अन्य	रु. ७,८५,२५०।००	१८.०० प्रतिशत

९. लिने दिने व्याजदरवीचको औसत फरक (%): ६ प्रतिशत

१०. बचत तथा ऋण नीति वा निर्देशिका भए नभएको: रहेको छ।

११. लेखा समिति प्रभावकारी भए/नभएको: भएको।
प्रभावकारी भए मापदण्ड वमोजिम काम गरेको छ।

१२. सञ्चालक समिति, लेखा समिति र प्रमुख व्यवस्थापकहरुमा नाता गोताभित्रका व्यक्तिहरु भए नभएको: नाता छैन।

१३. ऋण लगानीमा कुनै सेवा शुल्क लिने गरेको/ नगरेको: सेवा शुल्क लिएको छैन।
तर व्यवस्थापन शुल्कको रुपमा एक प्रतिशत मात्र लिने गरेको छ।

१४. सञ्चालक समिति, लेखा समिति र प्रमुख व्यवस्थापकले लिएको पारिश्रमिक भत्ता र अन्य सुविधाहरु:
सञ्चालक समिति र लेखा समितिलाई कुनै सुविधा दिइएको छैन।
सञ्चालक समिति वैठकमा खाजास्वरुप प्रति वैठकमा रु. २००।०० दिने गरिएको छ।
व्यवस्थापकलाई मासिक रु. १४,३७५।०० पारिश्रमिक दिइएको छ। अन्य केही छैन।

१५. कार्यक्षेत्र वाहिरका व्यक्ति तथा निकायहरुसंग बचत तथा ऋण कारोवार गरे/नगरेको: गरेको छैन।

१६. नियमानुसार शेयर पूंजीको १५ प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी अन्य कुनै शिर्षकवाट शेयरधनीहरुलाई रकम बाँडेको छैन।
शेयर सदस्यलाई लाभांश वितरण गरिएको छैन।

१७. प्राकृतिक व्यक्ति बाहेक अन्य निकायहरुमा ऋण वा शेयर लगानी भएको छ। जुन यस प्रकार छ:

निकायको नाम र ठेगाना	उद्धेश्य	रकम	मिति
राष्ट्रिय सहकारी बैंक		१०,०००।००	
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड		२३,०००।००	
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड		४,०००।००	

१८. ऋण वा शेयर बापत लगानी गरिएको निकायहरुमा सञ्चालकहरुको संलग्नताको अवस्था: नरहेको ।
१९. अन्य कारोवारहरु: नगरेको ।
२०. सञ्चालकहरु अन्य बित्तिय वा व्यवसायिक निकायको सञ्चालक पदमा रहेको भए उक्त निकायको नाम र पद: छैन ।
२१. सञ्चालक समिति, लेखा समिति सदस्य र उपसमिति सदस्यहरु अन्य समान प्रकृतिको समान कार्य गर्ने संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारी रहे/ नरहेको: नरहेको ।
२२. सञ्चालकहरु वित्तिय निकाय वा सहकारी निकाय वा अन्य निकायको कर्मचारी रहे नरहेको वा विभागीय स्वीकृति लिए नलिएको: नभएको ।
२३. ढुकुटीमा रहेको नगद मौज्दातको अवस्था यस प्रकार छ:

(रु.हजारमा)

महिना	श्रावण	भाद्र	आश्विन	कार्तिक	मंसिर	पौष	माघ	फागुन	चैत्र	वैशाख	जेष्ठ	आषाढ
तरलता रकम	१३	८	२७	१३	१४	४६	१५	३६	२७	३२	१०	२८५

२४. नगदको विमा नगरीएको तर अन्य सम्पत्तिको बिमा गरिएको छ ।

२५. समग्रमा सहकारी मापदण्ड २०६८ को गम्भिर उल्लङ्घन हुने गरी त्रुटी गरेको छैन ।

२६. लेखाव्यवसायी फर्म र त्यसका साझेदारहरुले आफु स्वतन्त्र रहेको साथै लेखापरीक्षणको
क) नियुक्ति पत्र लिएको ।
ख) संस्थाको वस्तु स्थिति तथा नीति नियम कार्यविधिहरुको अध्ययन गरिएको ।
ग) सञ्चालक समिति र साधारण सभाका निर्णय पुस्तिकाहरुको अध्ययन गरिएको ।
घ) लेखा व्यवस्था तथा खर्च गर्ने तौर तरीकावारे अध्ययनका क्रममा वर्षभरको भौचरको अध्ययन गरिएको ।
ङ.) कोषको बांडफांड र प्रयोग नियमसंगत भए नभएको अध्ययन गरेको ।
च) ऋण लगानी असुली प्रक्रिया, व्याज दर, सदस्य वर्गीकरण, सञ्चालक समिति, लेखाको अवस्था, उपस्थिति निर्णय प्रक्रिया लगायत अन्य विविध विषयमा अध्ययन गरिएको ।

२७ लेखापरीक्षकले ऋणीको credit appraisal तथा ऋण अनुगमन तथा ऋण असुली प्रणाली सम्वन्धी आफनो राय:-
क) ऋण उपसमितिबाट लगानी असुली हेर्ने काम भइरहको भएतापनि लगानीमा विशेष रुपमा कडाई गरी ऋणीको छनोट गरी लगानी गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

२८ लेखापरीक्षकले आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका सम्वन्धमा ऋण व्यवस्थापन खर्च तथा स्थिर सम्पत्ति उपर नियन्त्रणको पर्याप्तता आदिका सम्वन्धमा आफनो राय:
क) लेखा समितिबाट नियमित रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गरी प्रतिवेदन तथा सुझाव दिदै आई रहेको पाइयो ।
ख) खर्च, भुक्तानी प्रणाली र स्थिर सम्पत्तिको सम्वन्धमा सञ्चालक समिति, लेखा समिति, व्यवस्थापन र सम्वन्धित उपसमितिहरुले आफनो काम प्रभावकारी देखिन्छ ।

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

२०७२ आषाढ मसान्तको

वासलात

विवरण	अनुसूचि नं·	रकम यस वर्षको	रकम गत वर्षको
पूंजी तथा दायित्व			
चुक्ता शेयर पूंजी	१	१,८७६,७००।००	१,४९९,६००।००
जगेडा कोष	२	२१,४०८।९९	१८,९०५।७०
अन्य कोष	२	६२,२२७।२०	५६,७१७।३३
बाह्य ऋण	३	२,०००,०००।००	०।००
बचत	४	१८,५०८,५६६।६३	१४,०७२,७१४।५०
अन्य दायित्व	५	१,४५८,४३५।७५	१,०२६,०१९।६४
ऋण जोखिम कोष	१३	२०३,०३४।१७	०।००
जम्मा		**२४,१३०,३७२।७३**	**१६,६७३,९५७।१७**
सम्पत्ति तथा जायेजथा			
नगद मौज्दात	६	२८४,६८३।००	१७५,८०१।००
बैंक मौज्दात	७	१,४२३,६०३।१६	१,००३,४०४।४०
लगानी	८	३७,१००।००	३०,०००।००
कर्जा तथा सापटी	१०	२०,३०३,४१६।५४	१३,५४०,०५०।३६
स्थिर सम्पत्ति	१२	१,३७१,०१६।३६	१,२३७,७२३।०८
चालु सम्पत्ति हिसाव	११	९६५८४।४६	५३०१६०।६४
अन्य सम्पत्ति हिसाव	९	६१३,९६९।२१	१५६,८१७।६९
जम्मा		**२४,१३०,३७२।७३**	**१६,६७३,९५७।१७**

...णहरु — अनुसूचि नं· १ देखि १४

...लेखा नीतिहरु — अनुसूचि नं· १६

...टिप्पणीहरु — अनुसूचि नं· १७

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

...पक   कोषाध्यक्ष   अध्यक्ष   लेखा समिति संयोजक   लेखापरीक्षक

K.P. Paudel & Associates ... Simara, Bara

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

आय विवरण

आ· व· २०७१/०७२

क्र· सं·	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	**आम्दानी**		
	कर्जाबाट प्राप्त व्याज तथा हर्जाना	३९०११७६।१८	२७५३७१५।७३
	बैकबाट प्राप्त ब्याज	४४०७०।४४	२८६३२।१८
	बिविध आम्दानी जम्मा	६८५२११।००	८३१४१८।००
	कूल आम्दानी	**४६३०४५७।६२**	**३६१३७६५।९१**
२	**खर्च**		
	(क) निक्षेपमा व्याज खर्च	१७८५०४३।०६	१२२२७९२।००
	ख) कर्जा तथा सापटीमा व्याज खर्च	०।००	०।००
	(ग) कर्मचारी खर्च	१७९००७०।००	१६९८७९४।००
	घ) कार्यालय सञ्चालन खर्च	६८८७३५।५४	५०२०६५।३०
	(ङ) जोखीम व्यहोर्ने कोष	२०३०३४।१७	०।००
	(च) ह्रास कोष	१५१०५८।४१	११९३४९।३९
	(ज) विविध	०।००	०।००
	कूल खर्च	**४६१७९४१।१७**	**३५४३०००।६९**
३	सञ्चालन नाफा/नोक्सान	१२५१६।४५	७०७६५।२२
४	आयकर व्यवस्था	२५०३।२९	१४१५३।०४
५	आयकर पछिको खुद नाफा/नोक्सान	१००१३।१६	५६६१२।१८
६	गत वर्ष सम्मको नाफा/नोक्सान	०।००	०।००
७	बांडफांडको लागि उपलव्ध नाफा	१००१३।१६	५६६१२।१८
८	घाटापूर्ति कोषबाट खर्च	०।००	०।००
९	खुद मुनाफा	१००१३।१६	५६६१२।१८
१०	बांकी वासलातमा सारेको	१००१३।१६	५६६१२।१८

शिर्षकगत खर्चको विवरण अनुसुचि नं· १३

ह्रासकट्टी विवरण अनुसुचि नं· १२

आम्दानी विवरण अनुसुचि नं· १५

आजको मितिमा संलग्न प्रतिबेदन अनुसार

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष लेखासमिति संयोजक लेखापरीक्षक

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

नगद प्रवाह विवरण

आ· व· २०७१/०७२

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा/ नोक्सान	१००१३।१६	
समायोजन:		
हासकट्टी	१५१०५८।४१	
चालु सम्पत्ति तथा दायित्वमा वृद्वि/न्यून:		
चालु सम्पतिमा वृद्धि/न्यून	४३३५७६।१८	
अन्य सम्पतिमा वृद्धि/न्यून	(४५७१५१।५२	
चालु दायित्वमा वृद्धि/न्यून	०।००	
अन्य कोषहरु वृद्धि/न्यून (जोखिमकोष)	२०३०३४।१७	
अन्य दायित्व वृद्धि/न्यून	४३२४१६।११	
जगेडा कोषमा वृद्धि	०।००	
जम्मा (क)	**७७२९४६।५०**	
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
लगानीमा वृद्धि/न्यून	(७१००।००	
सापटीमा वृद्धि/न्यून	२००००००।००	
कर्जा तथा सापटमा वृद्धि/ न्यून	(६७६३३६६।१८	
स्थायी सम्पत्ति खरिद	(२८४३५१।६९	
जम्मा (ख)	**(५०५४८१७।८७**	
वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
चुक्ता पुंजी वृद्धि/ न्यून	३७७१००।००	
निक्षेप वृद्धि/न्यून	४४३५८५२।१३	
लाभांश तथा कोषको भुक्तानी	(२०००।००	
जम्मा (ग)	**४८१०९५२।१३**	
यस वर्षको खुद नगद प्रवाह · (क)+(ख)+(ग)	५२९०८०।७६	
यस वर्षको शुरुको बैंक तथा नगद मौज्दात	११७९२०५।४०	
यस वर्षको अन्त्यमा नगद मौज्दात· (३)+(ङ)	**१७०८२८६।१६**	

नगद	२८४६८३।००
बैंक	१४२३६०३।१६
	१७०८२८६।१६

अनुसुचि नं· १ देखि १४, वासलात र आय विवरणका आधारमा

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   अध्यक्ष   लेखा समिति संयोजक   लेखापरीक्षक

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

२०७२ आषाढ मसान्तको

विवरण	शेयर पूंजी	शेयर प्रिमियम	पुनर्मूल्यांकन कोष	सञ्चित मुनाफा (नोक्सान)	साधारण जगेडा कोष	अन्य कोष	ऋण जोखिम कोष	कुल रकम
गत बर्षको मौज्दात	१४९९६००।००				१८९०५।७०	५६७१७।३३	०।००	१५७५२२३।०३
यस बर्ष निष्कासित शेयर पूंजी	३७७१००।००							३७७१००।००
लाभांश वितरण						(२०००।०		(२०००।००
यस बर्षको नाफा				१००१३।१६				१००१३।१६
यस बर्ष समायोजन					२५०३।२९	७५०९।९	२०३०३४।२	२१३०४७।३२
२०७२ आषाढ मसान्तको	१८७६७००।००	०।००	०।००	१००१३।१६	२१४०८।९९	६२२२७।२०	२०३०३४।१७	२१६३३७०।३५

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज-१३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि १

शेयर पूंजी हिसाव

आ. व. २०७१/०७२

क्र. सं.	शेयर सदस्यहरु	गत वर्षको		यस वर्ष थप भएको		यस वर्षको अन्त्यमा बांकी	
		संख्या	रकम रु	संख्या	रकम रु	संख्या	रकम रु
१	प्राकृतिक व्यक्तिहरु	९७२	१,४९९,६००।००	१२६	३७७,१००।००	१,०९८	१,८७६,७००।००
२	अन्य	०	०	०	०।००	०	०।००
	जम्मा	९७२	१,४९९,६००।००	१२६	३७७,१००।००	१०९८	१,८७६,७००।००

अनुसूचि २

शेयर पूंजी हिसाव

जगेडा तथा अन्य कोष विवरण

क्र. सं.	कोषको किसिम	प्रतिशत	गत वर्षको	यस वर्ष थप	यस वर्ष खर्च	जगेडा कोषमा सारिएको	जम्मा रकम
१	जगेडा कोष	२५	१८,९०५।७०	२५०३।२९	०।००	०।००	२१,४०८।९९
२	अन्य कोषहरु						
२१	शेयर लाभांश कोष	२०	८,५०७।६०	१,५०१।९७	०।००	०।००	१०,००९।५७
२२	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२५	१९,८५१।०६	१,८७७।४७	०।००	०।००	२१,७२८।५३
२३	कर्मचारी बोनस कोष	१५	८,५०७।६०	१,१२६।४८	०।००	०।००	९,६३४।०८
२४	सहकारी शिक्षा कोष	१०	५,६७१।७२	७५०।९९	२०००।००	०।००	४,४२२।७१
२५	संस्था विकास कोष	१०	५,६७१।७२	७५०।९९	०।००	०।००	६,४२२।७१
२६	घाटा पुर्ती कोष	१०	२,८३५।८६	७५०।९९	०।००	०।००	३,५८६।८५
२७	डुवन्त ऋण कोष	६	३,४०३।०६	४५०।५९	०।००	०।००	३,८५३।६५
२८	स्थिरीकरण कोष	४	२,२६८।७१	३००।३९	०।००	०।००	२,५६९।१०
	कूल कोष जम्मा	१००	७५,६२३।०३	१०,०१३।१६	२०००।००	०।००	८३,६३६।१९

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि ४

बचत विवरण

आ. व. २०७१/०७२

क्र. सं.	विवरण	शुरु मौज्दात	यस वर्ष जम्मा	यस वर्ष फिर्ता	अन्तिम मौज्दात
१	अनिवार्य बचत	३९८,७१४।००	१२२६०४।००	१११८०४।००	४०९५१४।००
२	विशेष बचत	११,१२०,५१५।५०	५७१६७८७२।८०	५६२४३५१५।६७	१२०४४८७२।६३
३	साधारण बचत	९१,५४९।००	१०९९६९।००	८४७६९।००	११६७४९।००
४	कर्मचारी संचय कोष	६१,४८७।००	१८६७०३।००	२२२४८।००	२२५९४२।००
५	२ वर्ष बचत खाता	७६,७७२।००	१२०५२०।००	१३३२७४।००	६४०१८।००
६	३ वर्ष बचत खाता	६७,००८।००	१५७४०८।००	३०७५५।००	१९३६६१।००
७	५ वर्ष बचत खाता	४५,१११।००	१८४३५।००	२०५४०।००	४३००६।००
८	६ वर्ष बचत खाता	८८४,५०६।००	१९४३०८०।००	१४९२०१।००	२६७८३८५।००
९	मुद्धत्ति खाता १ वर्षे	११९,५००।००	८१५८२१।००	२६९८९२।००	६६५४२९।००
१०	मुद्धत्ति खाता २ वर्षे	०।००	६५०००।००		६५०००।००
१२	मुद्धत्ति खाता ५ वर्षे	६०८,९५२।००	७१३१३८।००	१८७००।००	१३०३३९०।००
१३	मुद्धत्ति खाता ७ वर्षे	५१८,६००।००	१०००००।००		६१८६००।००
१४	मुद्धत्ति खाता १२.५ वर्षे	८०,०००।००			८००००।००
जम्मा ।		१४,०७२,७१४।५०	६१५२०५५०।८०	५७०८४९९८।६७	१८५०८५६६।६३

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि ३

बाह्य ऋण विवरण

क्र सं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	राष्ट्रिय सहकारी बैक लि.	२,०००,०००।००	
२			
	जम्मा	२,०००,०००।००	

अनुसूचि ५

भुक्तानी दिनु पर्ने (अन्य दायित्व) हिसावको विवरण

क्र सं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	व्याज कर	४५,४८६।००	
२	भुक्तानी बांकी व्याज खर्च	१,१८१,२८१।००	
३	आय कर	२,५०३।२९	
४	सामाजिक सुरक्षा कर	४,२४१।००	
५	व्याज मुल्तबी खाता	९७,४१५।४६	
६	कर्मचारी संचय कोष	९६,०९८।००	
७	कर्मचारी तलव	३,१६१।००	
८	लेखापरीक्षण खर्च (मूअकर सहित)	२८,२५०।००	
	जम्मा	१,४५८,४३५।७५	१,०२६,०१९।६४

अनुसूचि ६

नगद मौज्दात हिसावको विवरण

क्र सं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	नगद मौज्दात व्यवस्थापक जिम्मा	२८४,६८३।००	१७५,८०१।००
२	सानो नगदी कोष	०।००	०।००
	जम्मा	२८४,६८३।००	१७५,८०१।००

अनुसूचि ७

बैंक मौज्दात हिसावको विवरण

क्र सं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	नेपाल राष्ट्र बैंक	०।००	०।००
२	अन्य वित्तीय संस्थाहरु		
	एपेक्स विकास बैक लि·	५९,७१५।७९	७१७,१९३।०१
	क्यापिटल मर्चेन्ज बैंकिंग तथा फाईनान्स	१७५।०१	१७५।०१
	हिमालयन बैक लि·	२५३,०५२।००	६३,४५४।००
	प्रभु को ओपरेटिभ सर्भिस	१३०,०००।००	९६,७७१।००
	पब्लिक विकास बैक लि·	५,९३४।२०	४६,५०४।४७
	राष्ट्रिय सहकारी बैक लि·	५९०,७९५।८०	११,६५२।९४
	सिद्धार्थ विकास बैक लि·	३५८,७३०।३६	४८,४५३।९७
	जिल्ला वचत तथा ऋण सहकारी संघ लि	२५,२००।००	१९,२००।००
	जम्मा	१,४२३,६०३।१६	१,००३,४०४।४०

K.P. Pandey & Associates
Regd Auditor
Krishna Pd Pandey
COP
Memb.
Simara, Bara

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी सस्था लिमिटेड
विरगंज - १३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि ८

लगानी हिसावको विवरण

क्र सं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	राष्ट्रिय सहकारी बैक	१०,०००।००	१०,०००।००
२	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेड	२३,०००।००	१७,०००।००
३	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ, पर्सा	४,०००।००	३,०००।००
जम्मा		**३७,०००।००**	**३०,०००।००**

अनुसूचि ९

पाउनु पर्ने (अन्य सम्पत्ति) विवरण

क्र सं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१	रेमिट	१६,१४४।००	
२	अग्रिम घरभाडा	१०६,२००।००	
३	कर्मचारी पेश्की	४११,६२४।००	
४	टेलिफोन धरौटी	४,०००।००	
५	बहाल कर भुक्तानी	५,८८०।००	
६	अग्रिम आयकर	१४,०३६।२१	
७	अन्य	२९,५८५।००	
८	मसलन्द मौज्दात	२६,५००।००	
अन्य पाउनु पर्ने जम्मा		**६१३,९६९।२१**	**१५६,८१७६९**

K.P. Paudel & Associates
Regd. Auditor
COP
Memb. No. 4814
Simara, Bara

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज-१३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि १०

ऋण लगानी विवरण

शिर्षक	अवधि	गत आ· व· को अन्त्यको बांकी	यस आ· व· मा लगानी भएको	यस आव· मा भएको असुली	बांकी लगानी रकम
आन्तरिक स्रोत	छोटो/ मध्यम	१३,५४०,०५०।३६	३१,८१९,६९८।००	२७,०५६,३३१।८२	१८,३०३,४१६।५४
बाह्य स्रोत	छोटो/ मध्यम	०।००	२०००००००।००	०।००	२००००००।००
कुल जम्मा		१३,५४०,०५०।३६	३३,८१९,६९८।००	२७,०५६,३३१।८२	२०,३०३,४१६।५४

अनुसूचि ११

चालु सम्पति (पाउनुपर्ने व्याजको) विवरण

विवरण	गत वर्षको बांकी	यस वर्ष थप	यस वर्ष असुली	यस वर्ष बांकी	कैफियत
आन्तरिक स्रोत		९६५८४।४६	०।००	९६,५८४।४६	
जम्मा		९६५८४।४६	०।००	९६,५८४।४६	

K.P. Paudel & Associates
Krishna Prd. Paudel
COP 3148 'B'
Memb.No.4814
Simara, Bara

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज(१३, पर्सा, नेपाल
स्थिर सम्पत्ति विवरण
आ· व· २०७१ / ०७२

क्र· सं·	विवरण	गत आव· को अन्त्यको बांकी		यस आव· मा खरिद		कूल जम्मा		अपलेखन तथा विकी वितरण	ह्रासकट्टी दर	गत वर्षको ह्रासकट्टी	यस वर्षको ह्रासकट्टी	जम्मा ह्रासकट्टी	यस आव· को अन्त्यको बांकी रकम रु	
		थान	रकम रु	थान	रकम रु	थान	रकम रु						थान	रकम रु
१	जग्गा		७४८११०।००		०।००		७४८११०।००	०।००		०।००	०।००	०।००		७४८११०।००
२	भवन तथा भौतिक													
३	फर्निचर समान													
	काउन्टर	१	३९५५।०८		०।००		३९५५।०८	०।००		९८८।७७	०।००	९८८।७७		२९६६।३१
	काठको टेबुल ठुलो	१	२३७३।०४		०।००		२३७३।०४	०।००		५९३।२६	०।००	५९३।२६		१७७९।७८
	काठको टेबुल सानो	१	१९७७।७५		०।००		१९७७।७५	०।००		४९४।४४	०।००	४९४।४४		१४८३।३१
	स्टील दराज	१	५०६२।५०		०।००		५०६२।५०	०।००		१२६५।६३	०।००	१२६५।६३		३७९६।८८
	बक्स बेन्च	१	४९११।००		०।००		४९११।००	०।००		१२२७।७५	०।००	१२२७।७५		३६८३।२५
	कुर्सि	३	८७८७।५०		११२००।००		१९९८७।५०	०।००		२१९६।८८	०।००	२१९६।८८		१७७९०।६३
	पार्टेशन तथा फर्निचर		१८७४४७।७५		०।००		१८७४४७।७५	०।००		४६८६१।९४	०।००	४६८६१।९४		१४०५८५।८१
	र्याक र बक्सा		७६८०।००		०।००		७६८०।००	०।००		१९२०।००	०।००	१९२०।००		५७६०।००
	ढोका शिसा सहित	१	९७६६।६९		०।००		९७६६।६९	०।००		२४४१।६७	०।००	२४४१।६७		७३२५।०२
	कम्पयुटर टेबल	१	४०००।००		०।००		४०००।००	०।००		१०००।००	०।००	१०००।००		३०००।००
	कम्प्युटर समान													
	कम्पयुटर	१	८५०००।००		०।००		८५०००।००	०।००		२१२५०।००	०।००	२१२५०।००		६३७५०।००
	कम्पयूटर	१	२२५२८।००		०।००		२२५२८।००	०।००		५६३२।००	०।००	५६३२।००		१६८९६।००
	कम्पयूटर	१	१४३१५।२६		०।००		१४३१५।२६	०।००		३५७८।८२	०।००	३५७८।८२		१०७३६।४५
३	कार्यालय समान													
	प्रिन्टर	१	५४२७।२०		०।००		५४२७।२०	०।००		८१४।०८	०।००	८१४।०८		४६१३।१२
	सफटवेयर	१	४०७८४।००		०।००		४०७८४।००	०।००		६११७।६०	०।००	६११७।६०		३४६६६।४०
	इनभर्टर बैट्री	१	४५४०४।१६		६५००।००		५१९०४।१६	०।००		६८१०।६२	०।००	६८१०।६२		४५०९३।५४
	टेलिफोन सेट	२	५२९२।००		१९०००।००		२४२९२।००	०।००		७९३।८०	०।००	७९३।८०		२३४९८।२०
	स्टेपलर खरिद ठुलो	१	२४३।७५		२५४०।००		२७८३।७५	०।००		३६।५६	०।००	३६।५६		२७४७।१९
	स्टेपलाइजर खरिद	१	८४००।००		०।००		८४००।००	०।००		१२६०।००	०।००	१२६०।००		७१४०।००
	तुफन पंखा	१	४५९।००		०।००		४५९।००	०।००		६८।८५	०।००	६८।८५		३९०।१५
	एडजस्ट पंखा	१	४५९।००		०।००		४५९।००	०।००		६८।८५	०।००	६८।८५		३९०।१५
	साईकल चाइनिज	१	१६९३।३५		०।००		१६९३।३५	०।००		२५४।००	०।००	२५४।००		१४३९।३५
	साईकल हिरो	१	२१६६।७५		०।००		२१६६।७५	०।००		३२५।०१	०।००	३२५।०१		१८४१।७४
	साईकल	२	१४२०६।२६		०।००		१४२०६।२६	०।००		२१३०।९४	०।००	२१३०।९४		१२०७५।३२
	सिलिंग पंखा	२	३४०४।७२		३०८७।००		६४९१।७२	०।००		५१०।७१	०।००	५१०।७१		५९८१।०१
	साइकल	१	४२००।००		५६५०।००		९८५०।००	०।००		६३०।००	०।००	६३०।००		९२२०।००
	साइकल	१	४२४०।००		०।००		४२४०।००	०।००		६३६।००	०।००	६३६।००		३६०४।००

	साइकल	१	४३४०।००		०।००		४३४०।००	०।००		६५१।००	०।००	६५१।००		३६८९।००
	पुरानो साइकल	१	२१६०।००		०।००		२१६०।००	०।००		३२४।००	०।००	३२४।००		१८३६।००
	प्रिन्टर	१	४८७५।००		०।००		४८७५।००	०।००		७३१।२५	०।००	७३१।२५		४१४३।७५
	सिलिंग पंखा	१	१४६६।२५		०।००		१४६६।२५	०।००		२१९।९४	०।००	२१९।९४		१२४६।३१
	सि.सि.टिभी		२०३००।००		३८९०७।००		५९२०७।००	०।००		३०४५।००	५८३६।०५	८८८१।०५		५०३२५।९५
	स्टेन्ड फैन	१	१५४६।८८		०।००		१५४६।८८	०।००		२३२।०३	०।००	२३२।०३		१३१४।८५
४	सवारी साधन तथा अन्य													
	मोटरसाइकल	१	१०७५२०।००				१०७५२०।००	०।००		२१५०४।००	०।००	२१५०४।००		८६०१६।००
५	अन्य													
	न्टवर्किंग		५३८१।२५		०।००		५३८१।२५	०।००		१३४५।३१	०।००	१३४५।३१		४०३५।९४
	कैलकुलेटर	२	१९८०।००		०।००		१९८०।००	०।००		४९५।००	०।००	४९५।००		१४८५।००
	त्रीपाल	१	३३७५०		०।००		३३७५०	०।००		८४।३८	०।००	८४।३८		२५३।१३
	चाँदिको सिक्का	१	५८०।००		८८०।००		१४६०।००	०।००		१४५।००	१३२।००	२७७।००		११८३।००
	अफिस को पर्दा	१०	५३७७५		२४९५७।००		२५४९४।७५	०।००		१३४।४४	३७४३।५५	३८७७।९९		२१६१६।७६
	बसीति र छाता	२	३४८।७५		०।००		३४८।७५	०।००		८७।१९	०।००	८७।१९		२६१।५६
	पानिको जार	१	४५०।७५		०।००		४५०।७५	०।००		११२।६९	०।००	११२।६९		३३८।०६
	बसीति	१	४२१।८८		०।००		४२१।८८	०।००		१०५।४७	०।००	१०५।४७		३१६।४१
	कार्पेट		०।००		१४०९६।००		१४०९६।००	०।००		०।००	२११४।४०	२११४।४०		११९८१।६०
	ताल्चा		०।००		७१७।००		७१७।००	०।००		०।००	१०७।५५	१०७।५५		६०९।४५
	कुल जम्मा		१३९४५४०।७७		१२७५३४।००		१५२२०७४।७७	०।००		१३९१२४।८६	११९३३।५५	१५१०५८।४१		१३७१०१६।३६

K.P. Paudel & Associates * Simara, Bara * COP 3148 'B' Memb.No.4814

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगंज- १३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि नं. १३

ऋण जोखिम कोष व्यवस्था

आ. व. २०७१/०७२

विवरण	अवस्था	प्रतिशत	लगानीमा रहेको रकम	गर्नुपर्ने रकम	गत वर्षको रकम	यस वर्ष थप	जम्मा
भाखा ननाघेको	असल	१	२०३०३४१६।५४	२०३०३४।१७	०।००	२०३०३४।१७	२०३०३४।१७
१ देखि ३६५ दिन भाखा नाघेको	कमसल	३५	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको	खराव	१००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
जम्मा			२०३०३४१६।५४	२०३०३४।१७	०।००	२०३०३४।१७	२०३०३४।१७

K.P. Paudel & Associates
Regd. Krishna ...
COP 3...
Memb. No. 4814
Simara, Bara

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि १४

खर्च विवरण

आ. व. २०७१/०७२

क्र. सं.	खर्चको शिर्षकहरु	रकम रु	रकम रु
		यस वर्ष	गत वर्ष
	निक्षेपमा व्याज खर्च	१,७८५,०४३।०६	
	लिएको ऋणमा व्याज खर्च	०।००	
	जम्मा व्याज खर्च	**१,७८५,०४३।०६**	
	कर्मचारी खर्च		
	तलव	१,६६०,५२४।००	
	सञ्चयकोष	१२९,५४६।००	
	दायित्व कोष	०।००	
	जम्मा कर्मचारी खर्च	**१,७९०,०७०।००**	
	कार्यालय सञ्चालन खर्च		
	मसलन्द	१०१,६५१।००	
	दैनिक भ्रमण खर्च	५२५।००	
	घरभाडा	७८,०००।००	
	लेखापरीक्षण	२८,२५०।००	
	संचालक समिति भत्ता	२३,१००।००	
	साधारणसभा	२३,५४०।००	
	टेलिफोन तथा संचार	४४,५३०।००	
	प्रोत्साहन तथा पुरस्कार	२२,२४०।००	
	मर्मत सुधार	६१,४६३।००	
	भुकम्प पिडित सहयोग	१३,९८५।००	
	अतिथि सत्कार	४९,८९१।००	
	विद्युत तथा पानी महशुल	२५,३७७।००	
	ईन्धन	२३,०३५।००	
	विमा शुल्क	२१,९९९।००	
	व्याज छुट	६९,४७९।००	
	नविकरण शुल्क	६,५६५।००	
	पुजा खर्च	३,५४६।००	
	ऋण व्यवस्थापन खर्च	५९,४४०।००	
	विविध	३२,११९।५४	
	जम्मा कार्यालय सञ्चालन खर्च	**६८८,७३५।५४**	-
	विविध खर्च		
	ऋण जोखिम कोष	२०३,०३४।१७	
	ह्रास कट्टी	१५१,०५८।४१	
	कर्मचारी दायित्व कोष	०।००	
	विविध खर्च जम्मा	**३५४,०९२।५७**	
	कूल जम्मा खर्च	**४,६१७,९४१।१७**	

K.P. Paudel & Associates
Regd. Auditor
Memb. No. 4814
Simara, Bara

गृहलक्ष्मी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वीरगञ्ज- १३, पर्सा, नेपाल

अनुसूचि १५

आम्दानी विवरण

आ. व. २०७१/०७२

क्र. सं.	आम्दानीको शिर्षकहरु	रकम रु यस वर्ष	रकम रु गत वर्ष
१	कर्जाबाट प्राप्त व्याज तथा हर्जाना		
१.१	कर्जाबाट प्राप्त व्याज	३,७१६,०४७।१८	
१.२	कर्जाबाट प्राप्त हर्जाना	१८५१२९।००	
१.३	बैंकबाट प्राप्त व्याज	४४,०७०।४४	
	जम्मा प्राप्त व्याज आम्दानी	**३,९४५,२४६।६२**	
२	विविध आम्दानी		
२.१	प्रवेश तथा अन्य शुल्क	१,९५०।००	
२.२	ऋण प्रकृयागत शुल्क	१०४,३८९।००	
२.३	निवेदन शुल्क	१२४८५।००	
२.४	विमा आम्दानी	१४,३४०।००	
२.५	खाताबन्दी शुल्क	४८०।००	
२.६	ऋण व्यवस्थापन शुल्क	०।००	
२.७	विविध आम्दानी	५४५,८३३।००	
२.८	कर्जा ताकेता शुल्क	५,७३४।००	
	विविध आम्दानी जम्मा	**६८५,२११।००**	
	कुल जम्मा	**४,६३०,४५७।६२**	

K.P. Paudel & Associates

Simara, Bara

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

PEARLS अनुगमनका सुचकहरू

क्षेत्र	PEARLS	विवरण	लक्ष	नतिजा
सुरक्षण	P१	ऋणमा संभावित नोक्सान कोष १ वर्ष भन्दा बढि भा.ना.)	१००%	१००%
	P२	ऋणमा संभावित नोक्सान कोष १ वर्ष भन्दा कम भा.ना.)	३५%	३५%
	P3	ऋणमा संभावित नोक्सान कोष भाखा ननाघेको	१%	१%
प्रभावकारी वित्तीय संरचना	E१	जम्मा सम्पत्तिमा खुद लगानीमा रहेको ऋण रकमको अनुपात	७० देखि ८०%	८४%
	E२	जम्मा सम्पत्तिमा बचत निक्षेपको अनुपात रकम	७० देखि ८०%	७७%
	E३	बाहय ऋण	सकेसम्म कम	८%
	E४	चुक्ता शेयर पूँजी रकम जम्मा सम्पत्ति	१० देखि २०%	८%
	E5	जम्मा सम्पतिमा पूजिकोषको अनुपात	१० भन्दा माथि	८%
	E6	जम्मा सम्पतिमा साधरण जगेडाकोषको अनुपात		०%
सम्पत्तिको गुणस्तर	A१	जम्मा भा.ना. ऋण रकममा जम्मा ल.र.र. ऋण रकम)	५%	०%
	A२	जम्मा भा.ना. ऋण संख्या जम्मा ल.र.र. ऋण संख्या)	सके सम्म कम	०%
प्रतिफल र लागत	R१	लगानी ऋण रकममा ब्याज आम्दानी प्रतिशत	खर्च धान्ने	२३%
	R२	बचतमा ब्याज खर्च प्रतिशत	बजार मुल्य	११%
	R३	बाह्य ऋणमा ब्याज खर्च प्रतिशत	बचत भन्दा कम	८%
	R४	जम्मा सञ्चालन खर्च प्रतिशत	प्राप्त मार्जिन भन्दा कम	४.४%
तरलता	L१	औसत तरलता प्रतिशत	१५%	९%
बृद्धिदर	S१	सम्पतिमा वृद्धिदर	मुद्रा स्फिति दर	४५%
	S२	ऋण लगानीमा रहिरहेकोमा बृद्धिदर	मुद्रा स्फिति दर	५०%
	S३	बचतमा वृद्धिदर		३२%
	S४	बाह्य ऋणमा वृद्धिदर		१००%
	S६	सदस्यमा वृद्धि दर	घटिमा ५%	१३%
	S७	संचालन खर्चमा बृद्धिदर	-	३७%

K.P. Paudel & Associates, Krishna ... Paudel, COP 3148 'B', Memb. ... 314, Simara, Ba...

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज, पर्सा

लेखा नीति तथा लेखा सम्वन्धी टिप्पणी र शुझावहरू

प्रमुख लेखा नीतिहरू

अनुसुचि नं. १६

१) वित्तिय विवरणको प्रस्तुतीकरण र लेखापालनको आधार

- संस्थाको लेखा मिश्रित आधारमा राखेको पाइयो ।

२) स्थिर सम्पत्ति

- संस्थाको स्थिर सम्पत्तिको अभिलेखको लगत र विवरण अध्यावधिक बनाउनुपर्ने र संकेत नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने देखिन्छ ।
- सम्पत्ति ह्रासकट्टी आयकर ऐन २०५८ को दफा १९ तथा संस्थाको नियममा व्यवस्था भए वमोजिमको दरमा बांकी मूल्यमा गर्ने गरेको छ ।

३) आयको लेखाङ्कनका आधार

- लगानीमा रहिरहेको ऋणको ब्याजको गणना संस्थाको ऋण लगानी/असुली नीति तथा कार्यविधि, साधारणसभा र सञ्चालक समितिको निर्णयको प्रक्रिया अपनाई मासिक रूपमा १८ देखरी २२ % ब्याज लिने र समयमा ब्याज र किस्ता प्राप्त नभएमा हर्जाना ब्याज लिने गरेको छ ।

४) लगानी सम्वन्धमा

- संस्थाले बचत तथा ऋण नीति तर्जुमा गरेको र सञ्चालक समितिको निर्णयले परिमार्जन गरेको पाईयो । बचत कारोवार तथा ब्यवहारको आधारमा रू. ५,०००।०० जमानी र विश्वासमा ऋण लगानी गरेको देखियो । सोभन्दा वढी रू. ५,००,०००।०० सम्म लगानी बचत र कारोवार साथै धितो मूल्याङ्कनको आधारमा गर्ने गरेको पाईयो ।

५) ऋण जोखिम कोष सम्वन्धमा

- ऋण लगानीको कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था सहकारी विभागबाट जारी गरिएको मापदण्ड तथा पर्ल्सले तोकेको नीति अनुरूप वर्गीकरण गरि जोखिम कोषको ब्यवस्था गरेको पाइयो ।

६) ब्याज खर्च सम्वन्धमा

- निक्षेपमा ब्याजको दर निर्धारण तथा गणना संस्थाको कार्यविधि तथा साधरणसभा र सञ्चालक समितिको निर्णयको प्रक्रिया अपनाई १० देखि १५.५० % का दरले ब्यवस्था गरेको छ ।

७) कोषको लेखाङ्कन नीति

- संस्थाको विनियममा तोकेको आधारमा कोषको बांडफांड गरी वितरण गर्ने गरेको पाइयो जस अनुरुप यस वर्ष गत वर्ष वितरित कोष मध्ये निम्नाअनुसारको कोषको रकम खर्च भएको पाइयो ।
- सदस्य शिक्षा कोषबाट रू. २,०००।०० वितरण गरीएको र अन्य कोष वितरण गरएिको छैन ।

८) शेयर सम्वन्धमा

- शेयर बिक्री वितरण तथा नाफा वितरण संस्थाको विनियममा ब्यवस्था भए वमोजिम गर्ने गरेको र शेयर सदस्यता र रकम उत्साहजनक रूपमा वृद्धि भएको पाइयो

९) आयकर सम्बन्धमा

- सवै प्रकारको स्रोतमा लाग्ने नियमानुसार स्रोतमा कर कट्टी गरी समयमा नै सम्वन्धित आन्तरिक राजस्व कार्यालयमा भुक्तानी गर्न बांकी देखिन्छ ।

  यस वर्ष तपसिल अनुसार स्रोतमा करकट्टीको भुक्तानीको ब्यवस्था मिलाउनुपर्नेछ । -

क्र. सं.	विवरण	अभिलेखमा ब्यवस्था भएको	अभिलेखमा ब्यवस्था नभएको	जम्मा रकम	कैफियत
१	आयकर	३,१५३।२९	००।००	३,१५३।२९	
२	घरभाडा	७,८००।००	००।००	७,८००।००	
३	सामाजिक सेवा (तलब)	४,२४१।००	००।००	४,२४१।००	
४	बचत ब्याज	४५,४८६।००	००।००	४५,४८६।००	
५	लेखापरीक्षण	३,७५०।००	००।००	३,७५०।००	
	जम्मा	६४,४३०।२९	००।००	६४,४३०।२९	

गृहलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
वीरगञ्ज, पर्सा

अनुसुचि नं. १७

लेखापरीक्षणका सन्दर्भमा थप टिप्पणीहरु

टिप्पणीहरु:

१. यस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था २०६६ सालमा विरगंज, पर्सामा स्थापना भएको संस्था हो । जसले हाल ८५१ सदस्यहरुबाट रु १८,७६,७००।०० शेयर पूंजी जम्मा गरेको छ । संस्थाको शेयर रु १००।०० ले भाग जाने गरी रकम व्यवस्था गर्नु पर्ने देखिन्छ । हाल यस संस्थाको कुल सम्पत्ति रु २,४१,३०,३७२।७३ रहेको देखिन्छ ।

२. संस्थाको आ. व. २०७१।०७२ को लेखापरीक्षणको क्रममा जगेडा कोषमा रु २१,४०८।९९ र अन्य कोषमा रु ६२,२२७।२० जम्मा भएको देखिन्छ । कुल कारोवारको आधारमा जगेडा कोष सन्तोषजनक देखिएको छैन । यो नै संस्था सञ्चालनको आन्तरिक क्षमताको मूल आधार भएकोले यसको वृद्धिमा ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

३. संस्थाले राष्टिय सहकारी बैक लि.बाट थोककर्जा लिई कारोवार गरेको देखिन्छ र आ. व. २०७१।०७२ को अन्तिममा रु २०,००,०००।०० देखिन्छ । जुन कुल सम्पत्ति वा दायित्वको ८ प्रतिशत देखिन्छ । पर्ल्स विश्लेषणले बाह्य ऋणको अधिकतम प्रतिशत ५ र नेफस्कूनले २० प्रतिशतसम्मलाई मान्यता दिएको छ । बाह्य ऋणको अनुपात सम्भव भएसम्म कम गर्न ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

४. संस्थाले आफना सदस्यहरुवीच विभिन्न शिर्षकमा बचत गरिरहेको र आ. व. २०७१।०७२ मा रु १,८५,०८,५६६।६३ बचत मौज्दात रहेको पाइयो । सदस्यहरुबाट विभिन्न शिर्षकमा नियमित र दिर्घकालीन बचत रकम वृद्धि गर्न ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ । बचतको व्याजदर तय गर्दा बजार, संस्थाको व्यवसाय र सदस्यहरुको हितलाई ध्यानमा राखी समय समयमा परिमार्जन गर्नुपर्ने देखिन्छ । कुल सम्पत्तिको अनुपातमा बचत रकम राम्रो रहेपनि शेयर रकमको अनुपातमा पर्याप्त देखिदैन ।

५. संस्थामा गत आ. व. को अन्त्यमा भाखा नाघेको ऋण देखिदैन । पर्ल्सले भाखा नाघेको ऋणको प्रतिशत अधिकतम ५ रहेको छ । पर्ल्स विश्लेषण र सहकारी मापदण्डले निर्देश गरेबमोजिम ऋणको बर्गीकरण गरी जोखिम कोषको व्यवस्था गरिएको छ । ऋण असुलीमा संस्थाले आवश्यक पहलकदमी लिएको देखिएको छ ।

६. सदस्यहरुलाई व्यापार शिर्षकमा बढि कर्जा लगानी गरिएको पाइयो । कर्जा लगानी कृषि र उत्पादनमूलक क्षेत्रमा न्यून देखिन्छ । कर्जा लगानी गर्दा परियोजना र ऋणीको समग्र पक्ष विश्लेषण गरी प्रतिवेदनका आधारमा लगानी गर्नुपर्ने र ऋण सदुपयोगिताको अनुगमनमा समेत ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

८. गत वर्षको तुलनामा स्थिर सम्पत्तिको संख्या र रकम बढेको छ । गत आ. व. मा खरिद भएको सम्पत्तिको ऱ्हासकट्टी आयकर ऐन २०५८ को व्यवस्था अनुसार हुन आउने रकम राखिएको छ । आगामी दिनहरुमा ऱ्हासकट्टी गर्दा खरिद मिति र प्रयोग आधारमा अनुपातिक गर्न ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ । साथै स्थिर सम्पत्तिको अभिलेख व्यवस्थापन र कोडिङको व्यवस्था प्रभावकारी बनाउन ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

९. आ. व. २०७१।०७२ मा कुल आय रु ४६,३०,४५७।६२ भएको छ, जुन गत वर्षको तुलनामा २८।१३ प्रतिशतले वृद्धि हो । यो वृद्धिलाई निरन्तर र गतिशिल बनाउन सक्नुपर्दछ । समयमा शत प्रतिशत व्याज असुली हुन सके आयको स्तर अझै वृद्धि गर्न सकिन्थ्यो, जसवारे आगामी दिनमा ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

१०. आ. व. २०७१।०७२ मा कुल व्यय रु ४६,१७,९४१।१७ भएको छ, जुन गत वर्षको तुलनामा ३०।३४ प्रतिशत हुन आउछ । आयको तुलनामा व्ययको वृद्धिदर उच्च रहेको छ ।

११ संस्थाको विनियमलाई अध्यावधिक बनाउनुपर्ने, सञ्चालन तथा व्यवस्थापनका लागि आवश्यक नीतिहरु र कार्यविधिहरु बनाई अनुमोदन गरेर लागु गरी संस्थालाई विधि र प्रणालीसंग बनाउने र सबै प्रकारका जोखिमहरु न्यूनीकरणका लागि प्रभावकारी रुपमा लाग्नुपर्ने देखिन्छ ।

१२. संस्थाको समग्र काम र आन्तरिक लेखा जांच तथा अनुगमन गर्नका लागि लेखा समितिको भूमिका प्रभावकारी रहेको पाइयो । संस्थाको लेखा प्रणाली र अभ्यास अलावा समग्र सुशासनमा पनि लेखा समितिको क्रियाशिलता अपेक्षित छ ।

१३. संस्थामा ऋण समिति सक्रिय रहेको पाइयो । सदस्यहरुलाई शिक्षित र उद्यमी बनाउने भूमिकामा रहेको शिक्षा समितिलगायत आवश्यक समितिहरु गठन गरी क्रियालिश बनाउन ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

१४. राज्यलाई बुझाउनुपर्ने घरभाडा कर, सामाजिक सेवा कर र अन्य स्रोतमा करहरु सम्वन्धित पक्षहरुसंग कट्टा गरी समयमा नै नियमानुसार सम्वन्धित आन्तरिक राजस्व कार्यालयमा बुझाउन ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

१५. संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरुको व्यवस्थापनको सन्दर्भमा ठोस नीति रहेको पाइएन । कर्मचारी सेवा नियमावली व्यवस्था गर्ने, कर्मचारीलाई तालीम र पुनर्ताजगीको व्यवस्था गर्ने, उचित तलव सुविधा र प्रोत्साहन, कामको आधारमा पुरस्कार र दण्ड प्रणाली व्यवस्था गर्नुपर्दछ । अत्याधुनिक प्रविधि, सीप, तरीका र कौशलतालाई बहन गर्न सक्ने योग्यतम कर्मचारी विकास र व्यवस्थामा ध्यान दिनुपर्दछ ।

१६. पर्ल्स प्रणाली अनुरुप वित्तिय प्रतिवेदनको आवधिक मूल्यांकन गर्ने, रणनीतिक एवम् व्यवसायिक योजना बनाई कार्यान्वयन र आवधिक समिक्षा गर्ने कार्यमा ध्यान दिनुपर्दछ ।

१७ संस्थालाई सुशासित र जोखिमरहित बनाउने, समुदायमा आधारित र सदस्यकेन्द्रीत बनाउने, वित्तिय अनुशासन पालना गर्नेतर्फ सम्वद्ध पक्षको ध्यान जानु जरुरी छ ।

१८. संस्थाको खुद मुनाफा यस वर्ष न्युन रहेको छ । संस्थामा विनियम अनुसार विभाजन गरिएको कोषहरुको तदनुसार खर्च गरी संस्था, सदस्य र समुदायको सर्वोपरी हितका लागि परिचालन गर्न ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

(कृष्ण प्र. पौडेल)
रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गृह लक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

वीरगंज १३, पर्सा

आ.ब. २०७१/०७२

वार्षिक तलव विवरण

सि.नं.	नाम	पद	जम्मा तलव	सन्चय कोष खर्च	जम्मा	सा सु कर	खुद भुक्तानी
१	रवि भूषण श्रीवास्तव	व्यवस्थापक	१७२,५४१।००	१६,५२०।००	१८९,०६१।००	१,८९०।६१	१८७,१७०।३९
२	उमेश साह तुरहा	कर्जा प्र.	१४६,१४०।००	१४,००७।००	१६०,१४७।००	१,६०१।४७	१५८,५४५।५३
३	प्रफूल्ल चौधरी	लेखापाल	१८३,०३१।००	१०,२८३।००	१९३,३१४।००	१,९३३।१४	१९१,३८०।८६
४	धिरज ठाकूर	खजान्ची	१२७,०४७।००	७,८७६।००	१३४,९२३।००	१,३४९।२३	१३३,५७३।७७
५	जितेन्द्र कूश्वाहा	ब. प्रतिनिधि	२१३,७१८।००	१९,८२६।००	२३३,५४४।००	२,३३५।४४	२३१,२०८।५६
६	संतोष कूमार कूश्वाहा	ब. प्रतिनिधि	७९,८०५।००	५,३६७।००	८५,१७२।००	८५१।७२	८४,३२०।२८
७	रंजित राउत	ब. प्रतिनिधि	१०,१८६।००	४७०।००	१०,६५६।००	१०६।५६	१०,५४९।४४
८	जूना श्रेष्ठ	ब. प्रतिनिधि	७०,२७८।००	४,९४८।००	७५,२२६।००	७५२।२६	७४,४७३।७४
९	पवन कूमार चौधरी	ब. प्रतिनिधि	५०,३६३।००	१,७७२।००	५२,१३५।००	५२१।३५	५१,६१३।६५
१०	संतू चौधरी	ब. प्रतिनिधि	१६५,६७२।००	१६,२७९।००	१८१,९५१।००	१,८१९।५१	१८०,१३१।४९
११	संध्या कूमारी चौधरी	ब. प्रतिनिधि	१०१,८९१।००	९,६३४।००	१११,५२५।००	१,११५।२५	११०,४०९।७५
१२	रेनूका अधिकारी	ब. प्रतिनिधि	३६,५०३।००	३,४८५।००	३९,९८८।००	३९९।८८	३९,५८८।१२
१३	विनिता अधिकारी	ब. प्रतिनिधि	१२४,७१८।००	११,८९५।००	१३६,६१३।००	१,३६६।१३	१३५,२४६।८७
१४	राजेश कूमार साह	ब. प्रतिनिधि	६६,०१९।००	४,१०७।००	७०,१२६।००	७०१।२६	६९,४२४।७४
१५	मोजाइसा खातून	ब. प्रतिनिधि	१८,०००।००	०।००	१८,०००।००	१८०।००	१७,८२०।००
१६	सलिम अंसारी	ब. प्रतिनिधि	४५,१७१।००	३,०७७।००	४८,२४८।००	४८२।४८	४७,७६५।५२
१७	राधिका श्रेष्ठ	ब. प्रतिनिधि	२२,९१५।००	०।००	२२,९१५।००	२२९।१५	२२,६८५।८५
१८	सुनैना साह	ब. प्रतिनिधि	१८,०५०।००	०।००	१८,०५०।००	१८०।५०	१७,८६९।५०
१९	जगत राई	ब. प्रतिनिधि	८,४७६।००	०।००	८,४७६।००	८४।७६	८,३९१।२४
		जम्मा	१,६६०,५२४।००	१२९,५४६।००	१,७९०,०७०।००	१७,९००।७०	१,७७२,१६९।३०