दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

विषयसूची

सि.न.	शीर्षक	पेज नं.
१.	राष्ट्रिय गान तथा सहकारीका सात सिद्धान्तहरु	१
२.	कार्यक्रम तालिका	२
३.	११ औं साधारण सभामा उपस्थितीको निमन्त्रणा	३
५.	विगत ३ वर्षको आर्थिक गतिविधिहरु	४-५
६.	अध्यक्षको प्रतिवेदन	६-७
७.	सचिवको प्रतिवेदन	८-१३
८.	कोषाध्यक्षको २०७५।७६ को आर्थिक प्रतिवेदन तथा २०७६।७७ को प्रस्तावित बजेट	१४-२४
९.	लेखा संयोजकको वार्षिक प्रतिवेदन	२५-२७
१०	आ.व. २०७५/०७६ लेखा परीक्षणको प्रतिवेदन	२८-४५
११.	टिपोट	४६

साधारण सभा सम्बन्धी विशेष जानकारी

१. साधाण सभामा भाग लिन आउने सदस्य महानुभावहरुले यो प्रतिवेदन साथमा लिई पाल्नुहुन अनुरोध गरिन्छ ।

२. सदस्य महानुभावहरुको जिज्ञाशा, प्रश्न तथा मन्तव्यहरुका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको अध्यक्ष वा निजले तोकिदिएको व्यक्तिबाट बेग्ला बेग्लै वा सामुहिक रुमा उत्तर दिइने छ ।

३. सभामा आफ्नो मन्तव्य तथा राय व्यक्त गर्न चाहने सदस्यहरुले अध्यक्षले तोकिदिएको समयमा तोकिदिएको आधिकारिक व्यक्तिबाट दिइने जानकारी गराइन्छ ।

४. सदस्यहरु सभा सञ्चालन हुनुभन्दा दश मिनेट पहिले सभा हलभित्र प्रवेश गरी सभाको अन्त्य नभएसम्म धैर्यतापूर्वक सहभागी भईदिन विशेष अनुरोध गराइन्छ ।

५. सहकारी सिद्धान्त, मूल्य, मान्यता तथा आदर्श र संस्थाको विनियम पालना गर्नु सम्पूर्ण सदस्यहरुको नैतिक कर्तव्य हुनेछ ।

६. सभालाई मर्यादित एवम् व्यवस्थित बनाउन, सौहार्दतापूर्ण वातावरणमा सभा सञ्चालन गर्न सम्पूर्ण सदस्यहरुले बैठकको न्यूनतम नियमहरुलाई पालना गर्नुपर्नेछ।

७. साधारण सभामा आन्त्रित अतिथिहरुलाई स्वागत सत्कार गर्नु तथा उहाँहरुलाई पर्ने समस्याहरुमा सहयोग गर्नु सबै सदस्यहरुको कर्तव्य हुनेछ ।

८. साधारण सभामा एक पटक छलफल गरी पास भईसकेपछि पुनः सोही विषयमा प्रश्न नगरिदिनुहोला ।

९. माथि उल्लेखित विषयभन्दा बाहेक अन्य जानकारी चाहिएमा संस्थाको कार्यालयबाट चाहिय बमोजिमको जानकारी प्राप्त गर्न सकिनेछ ।

१०. हलभित्र मोबाईल फोन स्वीच अफ वा साइलेन्स मोडमा राखिदिनुहोला ।

राष्ट्रिय गान

सयौं थुंगा फूलका हामी एउटै माला नेपाली
सार्वभौम भई फैलिएका मेची–महाकाली ।

प्रकृतिका कोटी–कोटी सम्पदाको आँचल
वीरहरूका रगतले, स्वतन्त्र र अटल ।

ज्ञानभूमि, शान्तिभूमि तराई, पहाड, हिमाल
अखण्ड यो प्यारो हाम्रो मातृभूमि नेपाल ।

बहुल जाति, भाषा, धर्म, संस्कृति छन् विशाल
अग्रगामी राष्ट्र हाम्रो, जय जय नेपाल ।

सहकारीका सात सिद्धान्तहरू

१. स्वेच्छिक तथा खुल्ला सदस्यता **(Voluntary and Open Membership)**

२. सदस्यद्वारा प्रजातान्त्रिक नियन्त्रण **(Democratic Member Control)**

३. सदस्यहरुद्वारा आर्थिक सहभागिता **(Member Economic Participation)**

४. स्वायत्तता र स्वतन्त्रता **(Autonomy and Independence)**

५. शिक्षा, तालिम र सूचना **(Education, Training and Information)**

६. सहकारीहरु बीच पारस्परिक सहयोग **(Co-operation Among Co-operatives)**

७. समुदायप्रति चासो **(Concern for Community)**

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

११ औं वार्षिक साधारण सभा २०७६ को कार्यक्रम

२०७६ असोज १२ गते आईतबार

कार्यक्रम तालिका

क्र.सं.	समय	कार्यक्रम विवरण
१.	विहान ८:०० देखि ९:०० बजेसम्म	रजिष्ट्रेशन तथा उपस्थिती पुस्तिकामा हस्ताक्षर र खाजा
पहिलो सत्र (९:०० देखि ११:०० बजेसम्म)		
२.	९:०० ९:१५	आसन ग्रहण र व्याज वितरण
३.	९:१५ ९:३०	राष्ट्रिय गान, सात सिद्धान्त, स्वागत मन्तव्य र कार्यक्रम उद्घाटन
४..	९:३० ९:३५	अध्यक्षको मन्तव्य
५.	९:३५ ९:४५	शुभकामना मन्तव्य
६.	९:४५ १०:००	सम्मान कार्यक्रम
७.	१०:०० १०:०५	प्रमुख अतिथिको मन्तव्य
८.	१०:०५ १०:१५	मायाको चिनो वितरण
बन्द सत्र		
९.	१०:१५ ११:१५	सचिव, कोषाध्यक्ष र लेखा समिति संयोजकको प्रतिवेदन प्रस्तुत, छलफल तथा निर्णय
१०.	११:१५ ११:३०	यस संस्थाको विनियम संशोधन प्रस्ताव प्रस्तुत, छलफल र निर्णय
११.	११:३० ११:४०	सबै प्रतिवेदनहरु माथि छलफल
१२.	११:४० ११:५०	आर्थिक वर्ष २०७६।७७ को लागि लेखा परिक्षकको नियुक्ती र पारिश्रमिक निर्धारण
१३.	११:५० १२:००	सभाको निर्णय पूस्तिकामा हस्ताक्षर गर्न २ जना सदस्यको मनोनयन
१४.	१२:०० १२:५०	सहकारी शिक्षा तथा सहकारी विषयमा तालिम
१४.	१२:५० १३:००	समापन
१५.	१३:०० १४:००	खाना

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

स्थाः २०६५

श्री .... च.न. ३२।०७६।०७७

विषय : ११ औं साधारण सभामा उपस्थिति हुने बारे ।

महोदय,

यस दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. पोखरा १२, माटेपानीको यहि मिति २०७६ भदौं ८ गते बसेको संचालक समितिको बैठकको निर्णय अनुसार ११ औं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा हुने भएकोले उक्त कार्यक्रममा उपस्थिति हुन हार्दिक अनुरोध गरिन्छ ।

छलफलका विषयहरु

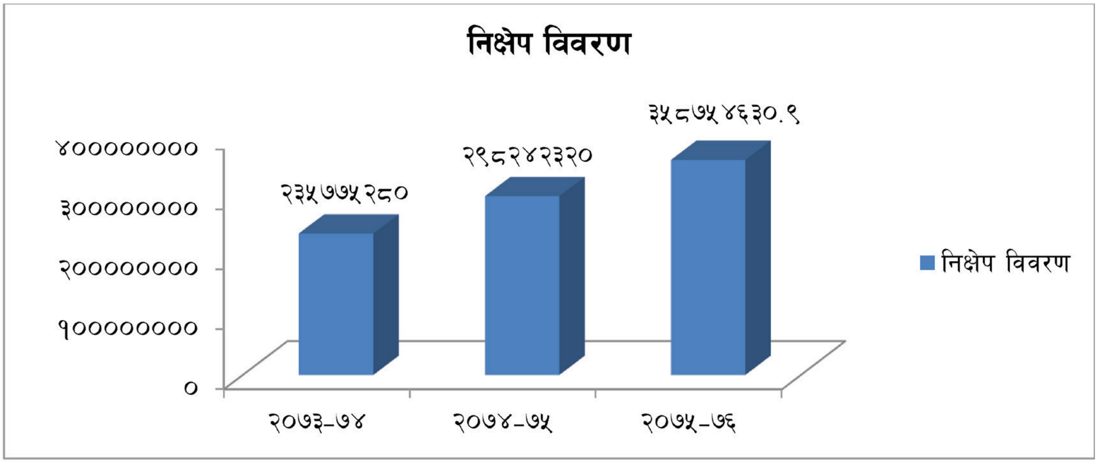
१. संचालक समितिको तर्फबाट संस्थाको अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत प्रतिवेदन ।
२. आ.व. २०७५/७६ को सचिवको प्रतिवेदन प्रस्तुत र पारित ।
३. लेखा सुपरिवेक्षण समितिको तर्फबाट संयोजकज्यूको प्रतिवेदन उपर छलफल र अनुमोदन ।
४. आ.व. २०७५/०७६ को कोषाध्यक्षको आर्थिक प्रतिवेदन तथा प्रस्तुत प्रस्तावित बजेट तथा कार्यक्रम पारित ।
५. आ.व. २०७५/०७६ का लेखा परिक्षकको प्रतिवेदन उपर छलफल र अनुमोदन ।
६. आ.व. २०७६/०७७ को लागि लेखा परिक्षकको नियुक्ति तथा पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा ।
७. आ.व. २०७५/०७६ को मूनाफाबाट शेयर लाभाँश वितरण प्रस्ताव पारित गर्ने ।
८. विनियम संशोधन प्रस्ताव उपर छलफल तथा अनुमोदन गर्ने ।
९. नीति र कार्य संचालन कार्यविधि अनुमोदन सम्बन्धमा ।
१०. सहकारी एकीकरण सम्बन्धमा अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
११. साधारण सभामा निर्णय पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्न २ जना प्रतिनिधि चयन गर्ने ।
१२. विविध

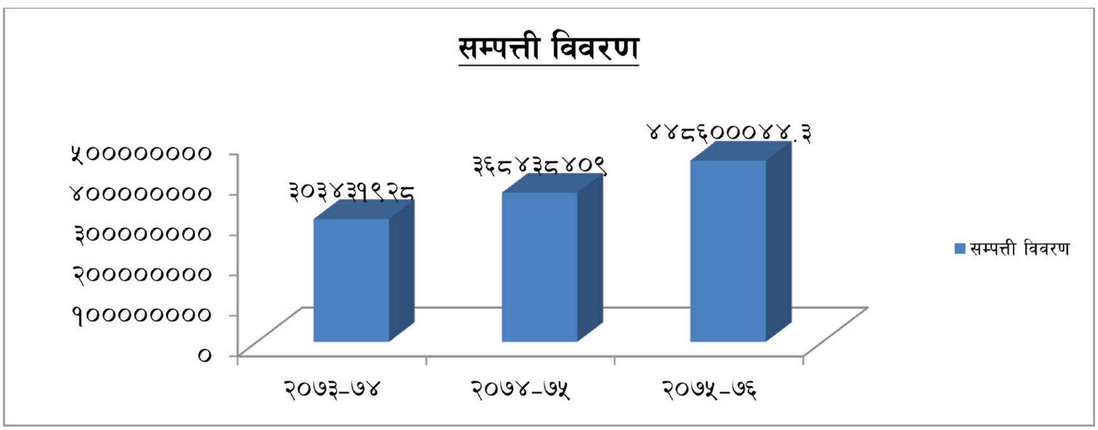
कार्यक्रमः

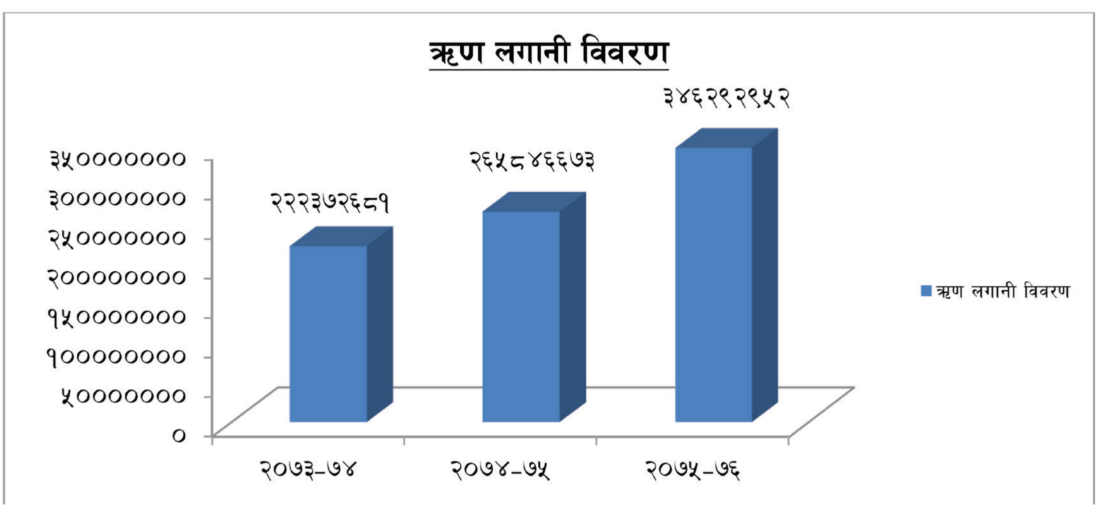
मिति : २०७६ असोज १२ गते, आईतबार
समय : बिहान ८:०० बजे
स्थान : शितलदेबी पार्टी प्यालेश, पोखरा १२, चापापानी
सम्पर्क : ०६१-५२५०६६, ९८५६०३९५३८

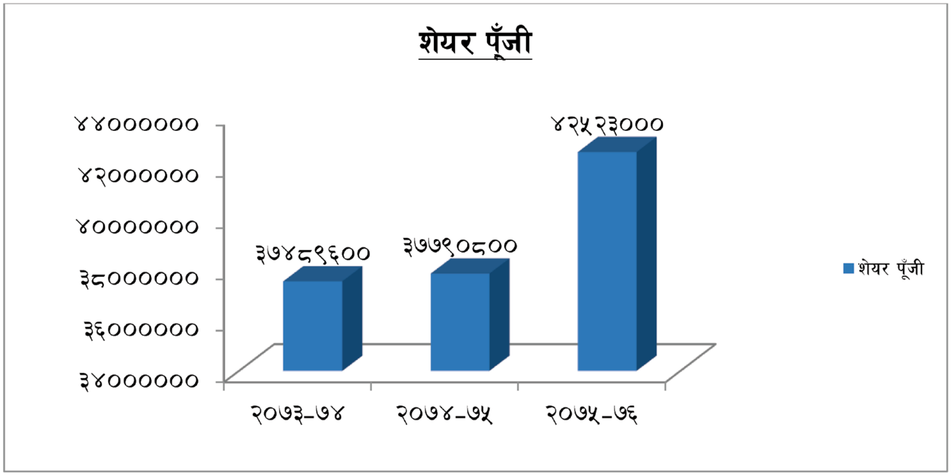
....
कौशिला गुरुङ्ग
सचिव

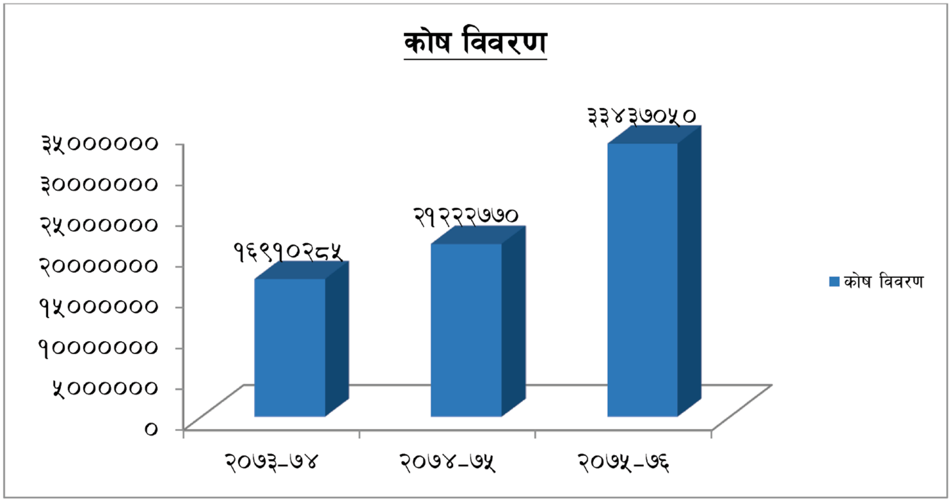
विगत तीन वर्षको आर्थिक गतिविधिहरु

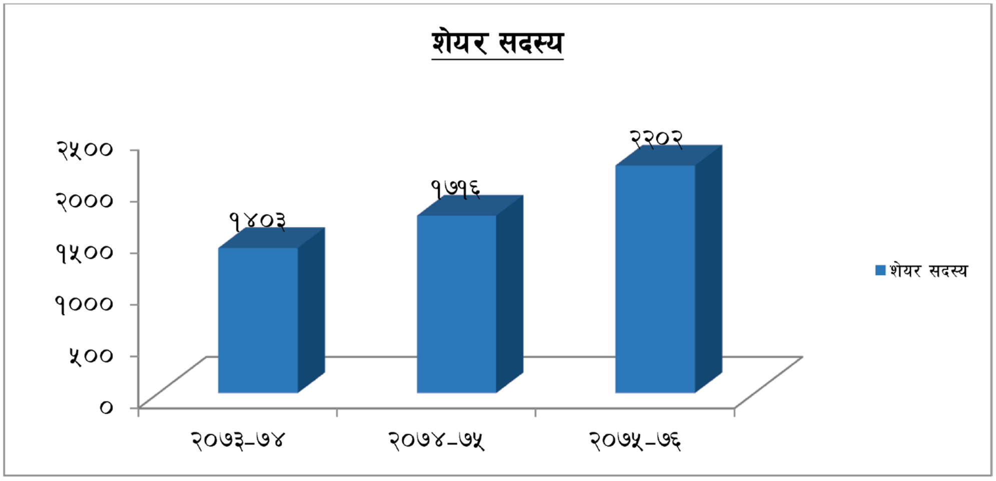







शेयर पूँजी
४४०००००००
४२०००००००
४००००००००
३८००००००
३६००००००
३४००००००
३७४८९६००
३७७९०८००
४२५२३०००
२०७३-७४
२०७४-७५
२०७५-७६
शेयर पूँजी


कोष विवरण
३५०००००००
३००००००००
२५०००००००
२००००००००
१५०००००००
१००००००००
५००००००
०
१६९१०२८५
२१२२२७७०
३३४३७०५०
२०७३-७४
२०७४-७५
२०७५-७६
कोष विवरण


शेयर सदस्य
२५००
२०००
१५००
१०००
५००
०
१४०३
१७१६
२२०२
२०७३-७४
२०७४-७५
२०७५-७६
शेयर सदस्य

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

११ औं बार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष श्री हितमान गुरुङ्गज्यूको प्रतिवेदन

११ औं बार्षिक साधारण सभा कार्यक्रमका प्रमुख अतिथिज्यू, विशेष अतिथिज्यूहरु, शेयर सदस्यज्युहरु, लेखा समितिका साथीहरु, सल्लाहकारज्यूहरु, विभिन्न उप-समितिका पदाधिकारीज्यूहरु, कर्मचारीहरु तथा आमन्त्रित अन्य पाहुनाहरु लगायत सम्पूर्ण महानुभावहरुमा मेरो व्यक्तिगत तथा संचालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा सहकारी अभिबादन व्यक्त गर्दछु ।

समुदायिक तहमा उपलब्ध पूँजीलाई बचतको माध्यमबाट एकिकृत गरी उक्त पूँजीको परिचालनबाट संस्थामा संलग्न सदस्यहरुको आर्थिक, सामाजिक तथा शैक्षिक स्तरलाई माथि उठाउँदै दिगो र सफल भविश्यको लागि आत्मनिर्भरता बनाउने अभिप्रायले वि.सं. २०६५ मंसिर २३ गते तत्कालिन सहकारी प्रशिक्षण तथा डिभिजन कार्यालय कास्कीमा विधिबतरुपमा दर्ता गरी दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाको स्थापना गरिएको हो ।

स्थानीय व्यक्तिहरुको स्वऐच्छिक सहभागिताबाट उनीहरुको समान आर्थिक, सामाजिक, शैक्षिक र साँस्कृतिक आवश्यकताहरु परिपुर्ति गर्नको लागि सामूहिक स्वामित्व र प्रजातान्त्रिक ढंगबाट नियन्त्रित स्वायत्त संस्था नै सहकारी हो । मानव सभ्यताको प्रारम्भिक कालदेखि नै सामुहिक सहकार्यको विकास हुँदै आएको तथ्य सबैलाई थाहा नै छ । एक जना व्यक्तिको प्रयासले मात्र हाम्रा आवश्यकताहरु पुर्ति गर्न सम्भव छैन । त्यसका लागि सामूहिक सोच, प्रयास, छलफल, सहकार्य र नेतृत्वको खाँचो पर्दछ । **म होइन हामी, मेरो होइन हाम्रो, एक जनाको लागि होइन सबैंका लागि** भन्ने मन्त्र र भावनाबाट अभिप्रेरित भई सदस्यहरुको वित्तीय तथा गैह-वित्तीय आवश्यकताहरु पुरा गरी समृद्ध समाज निर्माणको लागि धन श्रृजना गरी सदस्यहरुको आर्थिक स्थिति फराकिलो बनाउने काम सहकारीले गर्छ ।

सहकारीको राष्ट्रिय तथा बिश्वब्यापी अवधारणालाई ब्यवहारमा मुर्तरुप दिंदै सदस्यहरुको आर्थिक, सामाजिक, शैक्षिक एवं साँस्कृतिक आकांक्षाहरु तथा अल्पकालिन र दिर्घकालिन वित्तीय तथा गैह्र-वित्तीय उद्देश्यहरु परिपूर्ति गर्नका लागि समावसेबी तथा यस संस्थाका बरिष्ठ सदस्य श्रीमती रसकुमारी गुरुङको नेतृत्वमा स्थापना गरिएको यस दूध पोखरी साकोसले वि.सं. २०६५ बाट वित्तीय कारोबर गर्दै आएको कुरा यहाँ उपस्थित सबै सदस्यहरुलाई अवगत नै छ ।

राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सहकारी मूल्य, मान्यता र सिद्धान्त, स्थानीय, प्रादेशिक तथा संघीय सरकारको सहकारी सम्बन्धी ऐन नियम, विनियम, नीति, बिधि र कार्यबिधि तथा कार्ययोजनाबाट निर्देशित हुँदै आफ्नो सदस्यहरुको आर्थिक, सामाजिक, शैक्षिक र सांस्कृतिक पक्षहरुको प्रगतिमा

योगदान गर्दै समाज परिवर्तनको पवित्र कार्यमा सम्पूर्ण सदस्यज्यूहरुको सक्रिय सहयोग र सहभागिताले हाम्रो संस्थालाई समुदायको दिगो विकासको लागि उत्कृष्ठ सहकारी संस्थाको रुपमा विकास गर्न सहयोग पुग्ने विश्वास हामीले लिएका छौं । शेयर सदस्यहरुलाई संस्थाले प्रदान गर्ने सम्पुर्ण सेवाहरु घर दैलोमा पुऱ्याउने, वित्तीय परामर्श, तालिम, सहकारी शिक्षा, आयमुलक सम्बन्धी तालिम, स्वास्थ्य सम्बन्धी सचेतना लगायतका सेवा तथा कार्यक्रमहरु हाम्रो साकोसले संचालन गर्दै आएको ब्यहोरा यस गरिमामय कार्यक्रममा पुन स्मरण गराउन चाहन्छु ।

पुर्ण सुशासन, पारदर्षिता, ब्यवसायिक तथा कार्यकुशलता, दिगो तथा गुणस्तरीय साकोस, नीति, बिधि तथा प्रबिधिबाट निर्देशित भई नमुना साकोस बनाउने अभियानमा हामी निरन्तर रुपमा लागिपरेका छौं । हाम्रो अभियानलाई अझ प्रभावकारी बनाउन नेपाल सरकार तथा नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. (नेफस्कुन) ले संयुक्तरुपमा प्रवर्द्धन तथा कार्यान्वयनमा ल्याएको प्रोबेसन ब्राण्ड (PROBATION Brand) कार्यक्रममा हाम्रो साकोस सकृयारुपमा सहभागि भएको छ । यो कार्यक्रममा सहभागि हुनुको मुल उद्देश्य नेपाल गुणस्तर चिन्ह (Brand) पाउनु रहेको छ । हाम्रो संस्थाको वित्तीय अवस्था, सदस्यहरुको बिवरण, आन्तरिक ब्यवासायिक परिवेश, निरन्तर सिकाई तथा वृद्धिको अवस्था, ब्यवासायिक दक्षता तथा कार्यकुशलता, समन्वय तथा सहाभागिता र कमजोरी तथा चुनौतीहरु जस्ता महत्वपुर्ण क्षेत्रहरुलाई समेटेर नेफस्कुनले नियमितरुपमा अनुगमन, सल्लाह र सुझावहरु प्रदान गर्दै आएको छ ।

यहाँ उपस्थित शेयर सदस्यहरु, लेखा समितिका सदस्यहरु, सल्लाहकारहरु, समिति तथा उप-समितिका पदाधिकारीहरु, कर्मचारीहरुको निरन्तर माया, ममता, बिश्वास, सहयोग, इमानदारिता तथा पुर्ण सहाभागिताबाट हाम्रो साकोसले आ.व. २०७६ को मसान्तमा रु. ४४.८६ करोडको वासलात (Balance Sheet) बनाउन सफल भएका छौं । बिस्तृत बिबरण उपलब्ध प्रतिबेदनमा संलग्न छ । सदस्यहरुमा उठेका जिज्ञासा तथा प्रश्नहरु दोस्रो सत्रमा छलफल तथा प्रस्टिकरण गरिने छ ।

अन्तमा, हाम्रो साकोस यो स्थानसम्म ल्याई पुऱ्याउने महत्वपुर्ण सल्लाह सुझाव दिनुहुने आदरणीय सल्लाहकार सदस्यहरु, लेखा समिति, समिति र उप-समितिका सदस्यहरु लगायत उपस्थित सम्पुर्णमा यहाँहरुको रचनात्मक सल्लाह र सुझावसहित संस्थालाई अगाडि बढाउन मार्गदर्शन प्रदान गर्नुहुनेछ भन्ने अपेक्षा राख्दै बि. सं. २०७६ सालको बडा दशै तथा दिपावली पर्वको उपलक्ष्यमा समस्त शेयर सदस्यहरु, शुभचिन्तक लगायत सम्पूर्ण महानुभावहरुमा हार्दिक मंगलमय शुभकामना व्यक्त गर्दछु ।

जय सहकारी ! धन्यबाद !

आइतबार, १२ असोज २०७६

....

हितमान गुरुङ
अध्यक्ष

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

११ औं बार्षिक साधारण सभामा सचिव कौशिला गुरुङ्गको प्रतिवेदन

यस गरिमामय साधारण सभाका अध्यक्षज्यू, प्रमुख अतिथिज्यू, विषेश अतिथिज्यूहरु, संचालक समिति र उप-समितिका पदाधिकारीज्यूहरु, यहाँ उपस्थित सम्पुर्ण शेयरधनी सदस्यज्यूहरु, पत्रकार मित्रहरु, यहाँहरु सबैमा यस संस्थाको सञ्चालक समिति र मेरो तर्फबाट हार्दिक स्वागत र अभिवादन गर्न चाहन्छु ।

सहकारी सिद्धान्त र मुल्य-मान्यतामा आधरित सामुहिक स्वामित्व र प्रजातान्त्रिक प्रणालीबाट नियन्त्रित र निर्देशित स्वायत्त उद्यम नै पारदर्शिता र समानताको अर्को व्यवसाय हो । स्थानीय स्तरमा छरिएर रहेको साना-साना पुँजीलाई संकलन गरी स्थानीय तहमै प्रयोग गरी आफना आवश्यकताहरु परिपुर्ती गर्ने, उद्यमी र व्यवासायी बनाउने राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सहकारीको सिद्धान्त अनुसार आर्थिक जीवन स्तरलाई उकास्ने र आत्मनिर्भर बनाउने अभिप्रायले २०६५ सालमा स्थापित यस दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था आज ११ औं बर्षमा प्रवेशको संघारमा यो साधारण सभा हुन गईरहेको पाउँदा हामी सबै खुसी छौं ।

अध्यक्षज्यू, यस संस्थाका संञ्चालक समितिका सदस्य साथीहरु, कर्मचारी साथीहरुको प्रयासमा तयार गरिएको आर्थिक बर्ष २०७५/७६ को प्रतिवेदन अब म यो गरिमामय साधारण सभामा प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु ।

सि.नं	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७४/०७५	आर्थिक वर्ष २०७५/०७६	बृद्धि प्रतिशत
१.	शेयर पुंजी संकलन	३,७७,९०,८००.००	४,२५,२३,०००.००	११.२५
२.	वचत (निक्षेप) संकलन	२९,८२,४२,३१९.००	३५,८७,५४,६३०.००	१२.०२
३.	कर्जा लगानी	२६,५८,४६,६७३.००	३४,६२,९२,९५१.००	१३.०२
४.	शेयर सदस्य बृद्धि	१७१६	२२०२	१२.८३
५.	वार्षिक आम्दानी	४१,४७८,२१७.00	५५,४९०,९१७.८९	३३.७८
६.	वार्षिक खर्च	३५९०८४३५.००	३७,५३२,७२८.00	४.५२

७. नाफा नोक्सानको स्थितिः

संस्थाबाट आर्थक आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा रु ६६ लाख १३ हजार ३ सय २० रुपैयाँ ३७ पैसा भएकोमा २०७५/०७६ मा रु १ करोड २६ लाख ६४ हजार ६ सय ४९ रुपैयाँ ७९ पैसा रहेको छ । जुन आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को तुलनामा (४७.७८) % ले बढि हो ।

८. **जोखिम ब्यवस्थापन :**

संस्थालाई दिर्घकालसम्म जोखिम रहित अवस्थामा राख्नका लागि सहकारी मापदण्ड २०६८ अनुसार कर्जाका लागि कोष तयार गरेको छ । त्यसका लागि आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ सम्म रु. १ करोड ९ लाख ८ हजार ५ सय ६६ रुपैया ५२ पैसा जोखिम कर्जा ब्यवस्थापन गरेको जानकारी गराउन चाहन्छौ ।

९. **कार्यालय व्यवस्थापन शिक्षा तथा मानव संशाधन तालिमहरु**

कर्मचारीहरु तथा संचालक समितिका सदस्यहरुलाई तालिम तथा गोष्ठीहरुमा समावेश

क्र.सं	तालिमको नाम	सहभागिको नाम	समय अवधि	आयोजक
१.	सहकारी ब्यबस्थापन	संचालकहरु	२०७६ माघ १६	संस्था स्वयं
२.	क्षमता अभिवृद्धि तालिम लेखा समिति	रमा देवी कार्की गौरी देवी सापकोटा	२०७५ मंसिर १०	नेफस्कुन
३.	क्षमता अभिवृद्धि तालिम	लोक कुमारी गुरुङ्ग	२९ असोज २०७५	नेफस्कुन
४	Credit Union Loan Training	गौरी सापकोटा, दिनेश गुरुङ्ग	भाद्र १७ देखि १९	नेफस्कुन
५.	साकोस शिखर गोष्ठी काठमाण्डौ	कौशिला गुरुङ्ग र गम्भिर जंङ्ग गुरुङ्ग	२०७५ जेठ २४,२५	नेफस्कुन
६.	ऋण व्यवस्थापन गोष्ठी	जङ्ग प्रसाद गुरुङ्ग		
७.	नेफस्कुनको २७ औ साधारण सभा	कौशिला गुरुङ्ग	२०७५ पौष ५ र ६	नेफस्कुन

कर्मचारीहरुले लिएको तालिम विवरण

क्र.सं.	तालिमको नाम	सहभागिको नाम	समय अवधि	आयोजक
१.	क्रेडिट युनियन लोन सम्बन्धमा	गम्भिर जङ्ग गुरुङ्ग र पदम गुरुङ्ग	२०७५ भाद्र १७ -१९	नेफस्कुन
२.	म्याग्नीफाई म्यानेजर	गम्भिर जङ्ग गुरुङ्ग	२०७५ कार्तिक ९ -११	म्यानेजर्स क्लब
३.	क्यापासिटी बिलडिङ्ग अफ मार्केटिङ	फुलमाया गुरुङ्ग उर्मीला गुरुङ्ग	२०७५ भाद्र २२	म्यानेजर्स क्लब

४.	प्रोडक्ट डिजाइनिङ वर्कशप	दूध काशी गुरुङ्ग		नेफस्कुन
५.	कोपोमिस तालिम	खिम गुरुङ्ग र मन्जिता गुरुङ्ग		म्यानेजर्स क्लब
६.	ऐनुअल प्रोग्राम बजेट प्लानिङ तालिम	दूध काशी गुरुङ्ग	२०७६ जेष्ठ १३-१४	कास्की बचत तथा ऋण सहकारी संघ
७.	कर तथा लेखा व्यवस्थापन तालिम	मन्जिता गुरुङ्ग		म्यानेजर्स क्लब

१०. कार्यालय व्यवस्थापन तर्फ कार्यालयलाई थप सुरक्षित बनाउनका लागि यस आर्थिक वर्षमा विभिन्न थप बिमाहरु गरिएको छ। भल्ट बिमा, नगद बिमा, काउन्टर विमा मार्गस्थलमा रहने नगद विमाको व्यवस्था गरिएको छ भने कर्मचारीहरुलाई सक्षम र क्रियाशिल बनाउनका लागि विभिन्न तालिम गोष्ठीहरुमा सहभागि गराउने कार्य गरियो । साथै (Fake Note Identification Machine) पनि खरीद गरियो । शेयरधनी सदस्यहरुको लागि विभिन्न कार्यक्रमहरु तथा सहकारी शिक्षा तालिमहरु यस वर्ष सम्पन्न गरियो ।

११. **विभिन्न नीति तथा कार्यविधिहरुको व्यवस्था**

यस आर्थिक वर्षमा थप लेखा नीति, शुसासन नीति, आर्थिक तथा प्रशासनिक नीति, सदस्यता नीति, शेयर नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति, सदस्य राहत नीति, भाखा नागेको ऋण असुली कार्य विधि, सम्मान कार्य विधि आदि तयार पारिएको छ

१२. **सामाजिक उत्तरदायित्व अन्र्तगत सहयोग तथा कार्यक्रम**

सहकारी संस्थाको पनि आफनो छुट्टै सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्नपर्ने हुन्छ। यसैलाई मनन गर्दै संस्थाले बि.सं २०६९/०७० देखि सामाजिक उत्तरदायित्व तथा सम्मान कार्यक्रमहरु गरी आईरहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ बिभिन्न संघ संस्थाहरुबाट संस्थामा प्राप्त तथा पेश गरिएको प्रस्तावना पत्रको आधारमा संघ संस्थाहरुलाई आर्थिक सहयोग गरियो । ती निम्नानुसार छन्

- हिमाली समाज गुरुङ्ग परिवार रु. २५००/-
- चिउली पाचे तमु समाज रु. १०,००५/-

संस्थाको १० औ बार्षिक उत्सवको अवसर पारी रक्तदान कार्यक्रम तथा मुटुरोग सम्बन्धी सचेतना तथा मधुमेह परिक्षण कार्यक्रम २०७५ पौष ११ गते शितल ज्योति युवा क्लबसँग मिलेर शितल देबी मन्दिर अगाडि सम्पन्न गरियो जसमा २६ युनिट रगत संकलन तथा ३०० जनाको मधुमेह परिक्षण गरियो ।

- २०७५ साल चैत्र १९ गते सोमबार ६२ औं राष्ट्रिय सहकारी दिवसको उपलक्ष्यमा बृहत सरसफाई कार्यक्रम शितलदेबी मन्दिर परिसर तथा माटेपानी र शितलदेवी टोलमा सम्पन्न गरियो ।

शेयरधनी सदस्यहरुको लागि संचालन गरिएको अन्य तालिम तथा कार्यक्रमहरु

- मिति २०७५ साल साउन ७ गते शनिबार बार्षिक समिक्षा तथा योजना निर्माण कार्यशाला गोष्ठी सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल साउन १३ गते नयाँ शेयर सदस्यहरुलाई सहकारी शिक्षा तालिम कार्यक्रम सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल कार्तिक ८ गते बिहीबार शेयर सदस्यहरुलाई सहकारी शिक्षा कार्यक्रम सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल मंसिर ९ गते आइतवारका दिन संस्थाको तीन वर्षे रणनीतिक योजनाको समिक्षा कार्यक्रम संस्थाको सभा हलमा सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल मंसिर १० गते सोमबारका दिन सहकारी शिक्षा कार्यक्रम सम्पन्न ।
- मिति २०७५ साल मंसिर १५ गते शनिबारका दिन संस्थाको सभाहलमा संस्थाको व्यवस्थापक तथा लेखा प्रशिक्षक अर्जुन गोशलीद्वारा कर्मचारीको क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रम सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल मंसिर २९ गते रक्तदान कार्यक्रम, मुटुरोग सम्बन्धी सचेतना कार्यक्रम तथा मघुमेह परिक्षण कार्यक्रम सम्पन्न २६ युनिट रगत संकलन गरियो ।
- मिति २०७५ साल माघ २७ गतेबाट महिला शेयर सदस्यहरुको लागि सात दिने बुनाई तालिम सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल फाल्गुण ५ गते सञ्चालकहरुको लागि एक दिने बस्तु निर्माण कार्यशाला गोष्ठी सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल फागुण २५ गते शनिबार सम्पुर्ण संचालक समिति, कर्मचारी तथा

सल्लाहकारहरुको उपथिस्तीमा संस्थाको अर्ध बार्षिक समिक्षा गोष्ठी सम्पन्न गरियो ।

- मिति २०७५ साल फाल्गुण ३० गते बिहीबार कर्मचारीहरुको लागि कार्ययोजना निर्माण तथा निर्धारण कार्यशाला गोष्ठी सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल चैत्र १६ गते शनिबार संस्थाको अध्यक्ष हितमान गरुङ्गको अध्यक्षतामा मादी गाउँपालिका १ खिलाङ्ग र सिक्लेसमा सहकारी शिक्षा र कार्यालय व्यवस्थापन सम्बन्धी अभिमुखिकरण तथा अन्तरकृया कार्यक्रम मादी १ का अध्यक्ष सुरजकुमार गुरुङ्गको प्रमुख अतिथ्यमा सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७५ साल चैत्र १९ गते मंगलबार ६२ औं सहकारी दिवसको अवसरमा बृहत सरसफाई कार्यक्रम सम्पन्न गरियो ।
- जिल्ला सहकारी संघले आयोजना गरेको अन्तर्राष्ट्रिय सहकारी दिवसको उपलक्ष्यमा २०७५ साल चैत्र २० गते सक्रिय सहभागिता गरियो ।
- नववर्ष २०७६ को उपलक्ष्यमा शेयर सदस्य कर्मचारी तथा सल्लाहकारहरुलाई वार्षिक बनभोज कार्यक्रम बैशाख ७ गते कार्की डाँडामा सम्पन्न गरियो ।
- २०७६ साल जेठ १९ गते आईतबारका दिन संस्थाका अध्यक्ष हितमान गुरुङ्गको अध्यक्षतामा बार्षिक समिक्षा तथा बजेट योजना निर्माण कार्यशाला गोष्ठी सम्पन्न गरियो ।
- मिति २०७६ साल जेष्ठ ३२ गते शनिबार संस्थाका अध्यक्ष हितमान गुरुङ्गको संयोजकत्वमा प्रशिक्षक कास्की बचत तथा संघका अध्यक्ष सुदिप ढकालज्यूको विशेष उपस्थितीमा सहकारी ऐन, नियमावली र सम्पत्ति सुदृढिकरण सम्बन्धी एक दिने तालिम सम्पन्न गरियो ।

प्रोबेशन ब्राण्ड कार्यक्रम

- यसै वर्ष नेफस्कुनद्वारा संचालित प्रोबेशन ब्राण्ड कार्यदलको समिक्षा बैठकमा यो वर्ष जम्मा ४ पटक सहभागि भएको छ ।
- प्रोवेशन ब्राण्ड कार्यदलको बैठक १२ पटक बसेको छ ।

बैठक

यस आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा संचालक समितिको नियमित मासिक बैठक १२ पटक बसेको छ भने संयुक्त बैठक ५ पटक गरियो । आर्थिक बर्ष २०७५/०७६ मा लेखा सुपरिवेक्षण समितिको ७ पटक बैठक गरियो ।

श्रद्धाञ्जली

यसै संस्थाका सञ्चालक समितिका सदस्य नारायण प्रसाद गुरुङ्गको ममतामयी आमा, शेयर सदस्य कोल प्रसाद गुरुङ्गको ममतामयी आमा तथा शेयर सदस्य गोपाल गुरुङ्गको बाबाको निधन लगायत शेयर सदस्यहरुका अन्य आफन्तजनहरुको दुःखद् निधनमा संस्थाबाट हार्दिक समवेदना प्रकट गरियो ।

सामुहिक उतरदायित्व तथा सम्मान कार्यक्रम

- सहकारी संस्थाको पनि आफ्नो छुट्टै सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्नुपर्ने हुन्छ । यसैलाई मनन गर्दै संस्थाले २०६९/०७० देखि सामाजिक उत्तरदायित्व तथा सम्मान कार्यक्रमहरु गर्दै आइरहेको छ ।
- यस संस्थाले प्रत्येक वर्ष आफ्ना सदस्यहरुबाट उत्कृष्ट सदस्य सम्मान गर्दै आएकोमा गत आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा उत्कृष्ट सदस्यको रुपमा सम्मान गरियो ।
- संस्थाको ज्येष्ठ सदस्यलाई सम्मान गर्ने कार्यक्रम अनुसार गत आर्थिक बर्ष २०७४/०७५ मा पनि जेष्ठ सदस्यलाई सम्मान गरियो ।
- संस्थाका शेयर सदस्यहरुका छोरा छोरीहरुलाई एस.ई.ई. परिक्षा, +२, स्नातक तह, स्नाकोत्तरमा उत्कृष्ट अंक ल्याएबापत यस वर्ष पनि सम्मान गरियो ।
- विगतमा जस्तै अन्तर सहकारी सम्बन्ध बढाउने कार्यक्रमहरुमा सहभागी हुने आवश्यकता र माग अनुसार लगानीको क्षेत्र पहिचान गरी कार्यक्रमहरु संचालन गरियो ।

अध्यक्षज्यू, अन्त्यमा यस गरिमामय साधारण सभामा आफ्नो अमुल्य समय दिई उपस्थित हुने प्रमुख अतिथिज्यू, विशेष अतिथिज्युहरु, शुभचिन्तक, शेयरधनी सदस्यज्यूहरु सबैमा पुन हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै यो प्रतिवेदन यस सभामा छलफल गरी अनुमोदनका लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछु ।

धन्यवाद !

जय दूध पोखरी सहकारी !

....

कौशिला गुरुङ्ग

सचिव

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

११ औं वार्षिक साधारण सभामा कोषाध्यक्ष कप. सम्सेर गुरुङ्गद्वारा आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को आर्थिक प्रतिवेदन तथा २०७६/०७७ को प्रस्तावित बजेट

यस ११ औं वार्षिक साधारण सभाका सभा अध्यक्ष तथा यस दूध पोखरी सहकारी का अध्यक्षज्यू, प्रमुख अतिथिज्यू, विषेश अतिथिज्यूहरु, संचालक समिति र उपसमितिका पदाधिकारीज्यूहरु, उपस्थित आदरणीय शेयर सदस्यज्यूहरु, यस संस्थाका प्रबन्धकज्यू तथा कर्मचारीज्यूहरु संस्थाका सहयोगी एवं शुभचिन्तकज्यूहरु सर्वप्रथम हार्दिक स्वागत तथा न्यानो अभिवादन व्यक्त गर्दै यस संस्थाको सम्मानित एघारौं वार्षिक साधारण सभाको प्रतिवेदन पेश गर्ने अनुमति चाहन्छु ।

आदरणीय शेयर सदस्यज्यूहरु आज हामी हाम्रो संस्था दूध पोखरी साकोसको ११ औं बार्षिक साधारण सभाको कार्यक्रममा सहभागी भैरहेका छौं । हाम्रो लागि यो समय/यो दिन गौरवको दिन हो । हिजो संस्था स्थापना गर्ने दिनहरुमा संस्थापक अगुवाइ गर्ने सदस्यहरुलाई के कति समस्याहरुको सामना गर्नु परेको थियो त्यो यहाँहरुलाई थाहा नै छ मात्र ५२ जना शेयर सदस्यज्युहरु बाट रु. ५,२०,०००/- संकलन शेयर पुँजी परिचालन गर्न कसरी गर्ने, के गर्ने, के नगर्ने अन्यौलमा थियो, दोधारमा थियो, आदि आदि समस्याहरुसँग लडिबुडि खेल्दै सुरुवात गरेको यो संस्था आज ११ औं बर्षमा आई पुग्दा हाम्रो शेयर पुँजी रु. ४,२५,२३,०००/- र कुल सम्पत्ति रु.४४,८६,००,०००/- हुनु या पुग्नु हाम्रो लागि ठुलो उपलब्धि हो जस्तो मलाई लाग्छ यस उपलब्धिमा विशेष गरि कर्मचारीहरुको मेहनत संचालकहरुबाट सहि सल्लाहा, दिशानिर्देश र निर्णय साथै तपाई शेयर सदस्यज्यूहरुको न्यानो माया र बिश्वासले नै यो परिणाम हासिल गर्न सकेको हो, यस प्रतिफलले हाम्रो हौसला अझ बढेको छ हामीले धेरै गर्‍यौ भन्नु भन्दा अझै हामीले धेरै सिक्नु छ, जान्नुछ र धेरै गर्नु छ । आज सम्मका सिकाईबाट हासिल गरेका अनुभवलाई निखार्दै संस्थामा समय सापेक्ष नीति, विधि र प्रविधिको साथ "समुदायको दिगो विकासको लागि उत्कृष्ठ सहकारी संस्था" परिकल्पना लक्षकासाथ शेयर सदस्यहरुको गुणस्तरीय जीवन निर्माणको लागि सहकारी सिद्धान्त अनुरुप सम्पूर्ण वित्तीय सेवाहरु प्रदान गर्ने संस्थाको रुपमा स्थापित गरि ती सेवाहरु प्रदान गर्दैछ, गरिरहेको छ र भविष्यमा पनि अझ सहज रुपमा गरिरहनेछ हामीले विश्वास लिएका छौं । यही अनुसार शेयर सदस्यहरुको सम्पूर्ण प्रकारको बचत, आवश्यकता अनुसार कर्जा, रेमिटेन्स सेवा र विशेष गरि सिक्लेस सेवा केन्द्रबाट गाउँका जनतालाई आफ्नै घर आँगनमा ती सेवा सुविधाहरु प्रदान गर्न सक्नु हाम्रो लागि सौभाग्यको कुरा हो ।

आदरणीय शेयर सदस्यज्यूहरु,

त्यस्तै प्रकार हाम्रो यो साकोसको लागि तपाई हामीबाट संकलित शेयरपुँजी, अहिले सम्मको जगेडा कोष अनि संस्थागत पुँजीको यो हाम्रो संस्थाको स्तम्भ (पिलर) मा ईच्छ्याईको महल (घर) ले पूर्णता तब पाउँछ यानी वित्तीय संस्थाले प्रगतिका साथ सन्तोषजनक आम्दानीका तब पाउँछ जब तपाई हामी शेयर सदस्यहरुले यस संस्थामा निरन्तर कारोबार गरिन्छ, अनी दैनिक र मासिक बचत गर्छ, यो दैनिक र मासिक बचत संस्थाको लागि मलजल हो, मलजलबाट नै उत्पादनमा बृद्धि हुन्छ यो सबैलाई थाहा भएको कुरा हो, साथै सबभन्दा ठूलो मजबूती हामीले जगेडा कोषलाई गर्नुपर्छ भन्ने बारे सबैले महसुस गर्नुपर्छ, किनकि यसलाई हामीले बिना ब्याज दिई लगानी गर्न पाउँछ जसले हाम्रो आम्दानीमा बृद्धि गराउनुको साथै संकट पर्दा, समस्या पर्दा यसले हाम्रो संस्थालाई बचाउँछ । अनी मासिक बचतको सन्दर्भमा भन्नु पर्दा सबै शेयर सदस्यज्यूहरुले निरन्तर मासिक बचत गर्नुपर्छ यसको लागि हामीले नीतिमा केही सुधार गर्नुपर्छ, यस विषयमा विस्तृत छलफलको जरुरी छ हिजो हामीले बुझेका थिएनौ अहिले बुझेर पनि त्यहीमा सिमित भै रह्यौं भने सम्भव न्यून मै सिमित रहने छ । यती भन्दै यहाँहरु समक्ष म आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को आर्थिक प्रतिवेदन तथा २०७६/०७७ को प्रस्तावित बजेट प्रस्तुत गर्ने अनुमती चहान्छु ।

१. आ.व. २०७५।७६ को आर्थिक प्रतिवेदन

१.१. प्रस्तावित कार्यक्रममा भएको प्रगति

क्र.सं.	शीर्षक	प्रस्तावित बजेट	प्रगति
१.	शेयरपूँजी	८,०००,०००.००	४७,३२,२००।-
२.	**निक्षेप/बचत व्यवस्थापन** • बचत संकलन • बचत फिर्ता	९५०,०००,०००.०० ९००,०००,०००.००	९६८,२४९,०४९.०० ७१७,४१४,७५२.७८
३.	कर्जा लगानी व्यवस्थापन • कर्जा लगानी • कर्जा असुली	२२०,०००,०००.०० १५०,०००,०००.००	१८६,१९३,४६८.०० १०५,६८६,७०३.००

४.	**कार्यालय व्यवस्थापन, शिक्षा, तालिम तथा मानव संशाधन कार्यक्रम** • विभिन्न संघसंस्थाले आयोजना गरेको तालिम तथा कार्यक्रममा सहभागि • संस्थाको रणनीतिक योजनाका समिक्षा गर्ने • संस्थालाई आवश्यक थप विभिन्न नीतिहरुको निर्माण • विभिन्न खालको सचेतनामुलक कार्यक्रमहरुको आयोजना • सहकारी शिक्षा कार्यक्रम	६,००,०००।-	२५८,५१८.००
५.	**सहकारी अध्ययन भ्रमण** • स्थानीय तथा बाह्य सहकारीको अध्ययन तथा अवलोकन भ्रमण	५,००,०००।-	विविध कारणले हुन् नसकेको
६.	**उत्सव तथा समारोहका लागि** • दशै, तीज, नारी दिवस, सहकारी दिवस • सहकारी बनभोज • अन्य थप कार्यक्रम	४,००,०००।-	७९,३६६.००
७.	सदस्य सम्मान तथा पुरस्कार	५०,०००।-	
८.	**कार्यालय सम्पत्ति खरीद** • कम्प्युटर तथा प्रोजेक्टर • सहकारी सफ्टवेयर (Cloud) • अन्य थप सामानहरु	५,००,०००।-	२९२,००५.००

९.	**सामाजिक उत्तर दायित्व/सामुदायिक गतिविधि** • सरसफाई कार्यक्रम • सदस्यहरुको लागि विभिन्न स्वास्थ्य कार्यक्रम तथा रक्तदान कार्यक्रम • विभिन्न संघसंस्थाबाट प्राप्त प्रस्तावनाहरुलाई अवश्यकता अनुसार सहयोग • अन्य कार्यक्रमहरु	१,५०,०००।-	२८,६१५.००

१.२. आम्दानी तर्फ

क्र. सं.	शीर्षक	२०७५/०७६ को लक्ष्य	२०७५/०७६ प्रगति	भिन्नता आउनको कारण
१.	व्याज आम्दानी	३७,०००,०००।००	४६,१४६,९२१।१८	ऋृण लगानी धेरै भएकोले
२.	व्यवास्थापन तथा सेवा शुल्क	१,४००,०००।००	२,९६३,२३३।००	,,
३.	बैक व्याज	५,०००,०००।००	५,४०८,९०६।५८	बचत संकलन धेरै भएकोले
४.	निवेदन तथा प्रवेश शुल्क	२०,०००।००	३७,०००।००	
५.	डिभिडेन्ट प्राप्त	१००००।००	४८,९८२।९६	
५.	विविध आम्दानी	१००००।००	३८,३१९।००	

१.३. खर्च तर्फ

क्र.सं.	शीर्षक	२०७५/०७६ को लक्ष्य	२०७५/०७६ को प्रगति	भिन्नता आउनको कारण
१.	संचालक समिति खर्च	२५०,०००।००	१३३,६०७।००	उपसमितिको बैठक कम बसेकोले
२.	मसलन्ध तथा छपाई	३००,०००।००	११७,४१५।००	वार्षिकोत्सव कार्यक्रम नभएकोले
३.	यातायात तथा ईन्धन	५०,०००।००	२९,८३३।००	

४.	घर भाडा खर्च	२१४,७३३।३४	२१४,७३३।३४	
५.	मर्मत तथा संभार	१००,०००।००	५४,६८६।२०	
६.	बैक व्याज कर	१,५००,०००।००	१,७४९,०६३।४४	बचत बढी भएकोले
७.	टेलिफोन पानी विजुली	११५,०००।००	९३,७६५।००	
८.	सहकारी भ्रमण/शिक्षा/तालिम	५००,०००।००		विविध कारणले सम्पन्न गर्न नसकेको
९.	साधारण सभा	९५०,०००।००	६१३,४७५।००	
१०.	अतिथि सत्कार	४०,०००।००		
११.	लेखा परिक्षण शुल्क	९३,२२५।००	९५,०००।००	टि.डि.एस. जोड्न छुटेको
१२.	स्थिर सम्पत्ति मुल्यह्रास	२२५,४५०।००	३७६,८२५।०४	
१३.	विविध खर्च	५०,०००।००	२१,९२०।००	
१४.	मनोरन्जन खर्च	२५०,०००।००	१०६,७३५।००	
१५.	व्याज खर्च	२७,५००,०००।००	३१,६९३,६४५।४९	बचत बढेकोले
१६.	कर्मचारी खर्च	३,४००,०००।००	३,४५७,५०५।७८	

२. बजेट रकमान्तर

क्र.सं.	नपुग खर्च शीर्षक	रकम	शीर्षकबाट रकमान्तर	रकम	कैफियत तथा औचित्य
१.	बैक व्याज कर	२४९,०६३।४४	सहकारी भ्रमण	२४९,०६३।४४	बचत बढी संकलन भएकोले टि.डि.एस. बढी भएको
२.	लेखा परीक्षण शुल्क	१,७७५।००	सहकारी भ्रमण	१,७७५।००	
३	स्थिर सम्पत्ती मुल्य ह्रास	१५१,३७५।०४	सहकारी भ्रमण	१५१,३७५।०४	
४.	व्याज खर्च	४,१९३,६४५।४९	२,४९६,९७९।८० विभिन्न शीर्षकमा बांकी रहेको बजेटबाट र अरु बजेट थप	४,१९३,६४५।४९	बचत संकलन बढी भएकोले
५.	कर्मचारी खर्च	५७,५०५।७८	सहकारी भ्रमण	५७,५०५।७८	

३. सहकारी संस्था स्थानीय तहको मातहत हुने भएकोले सो को लागि व्यवस्थापन तथा समन्वयले यस संस्था विगतदेखि नै वार्षिक कार्ययोजना तथा बजेट तयारी गरी यस सभा समक्ष पेश गरी सो को स्वीकृति गरी कार्यन्वयन गर्दै आएको व्यहोरा अनुरोध गर्दै यस संस्थाको २०७६।७७ को कार्ययोजना तथा कार्यक्रम र अनुमानित बजेट निम्न अनुसार तयार गरी स्वीकृतिको लागि प्रस्ताव पेश गर्दछु ।

शेयर बृद्धिको अनुमान

क्र. सं.	विवरण	मिति २०७६।०३।३१ सम्म		२०७६।७७ को थप लक्ष्य		२०७६।७७ सम्मको जम्मा	
		संख्या	रकम	संख्या	रकम	संख्या	रकम
१.	थप (नयाँ सदस्य तथा शेयर)	२२०२	४२,९६४,०००।००	८००	३,०७२,६५०।००	३००२	४६,०३६,६५०।००
२.	शेयर फिर्ता		४९०,३००।००	१०	५०,०००।००		५४०,३००।००
खुद अवस्था			४२,४७३,७००।००	७९०	३,०२२,६५०।००		४५,४९६,३५०।००

बचत थप तथा फिर्ताको अनुमान

बचत थप			
विवरण	**मिति २०७६।०३।३१ सम्म**	**२०७६।७७ को थप लक्ष्य**	**२०७६।७७ सम्मको जम्मा**
नियमित मासिक बचत	९,५६९,५६८।००	१,४३५,४३५।२०	११,००५,००३।००
बाल बचत	३,४६८,३६०।००	५४७,२५४।००	४,१९५,६१४।००
दैनिक बचत	९८,४९७,३५९।००	१४,७७४,६०३।८५	११३,२७१,९६३।००
आवधिक	३२९,२७६,३८१।००	४९,३९१,४५७।१५	३७८,६६७,८३८।००
द्रध पोखरी बचत	३३१,८०२,८२८।००	४९,७७०,४२४।२०	३८१,५७३,२५२।००
दूध पोखरी विशेष बचत	१३,२४२,५४७।००	१,९८६,३८२।०५	१५,२२८,९२९।००
जेष्ठ नागरिक बचत	७,०९०,२७३।००	१,०६३,५४०।९५	८,१५३,८१४।००
स्वस्थ लाभ बचत		५५,०००।००	५५,०००।००
उज्वल भविष्य बचत		७१,०००।००	७१,०००।००
समृद्ध बचत		५१,०००।००	५१,०००।००
शेयर सदस्य बचत	२७६,५०३,०७२।००	४१,४७५,४६०।८०	३१७,९७८,५३३।००
खुत्रुके बचत खाता		७,८००।००	७,८००।००

कर्मचारी बचत खाता	११८,६७७।००	१७,८०१।५५	१३६४७९।००
बचत खाता	७,९८३,८१२।००	१,१९७,५७१।८०	९१८१३८४।००
जम्मा	१,०७७,७३२,८७७।००	१६१,६५९,९३१।६०	१२३९३९२८०९।००
बचत फिर्ता			
विवरण	**मिति २०७६।०३।३१ सम्म**	**२०७६।७७ को थप लक्ष्य**	**२०७६।७७ सम्मको जम्मा**
नियमित मासिक बचत	१३१,०१९।००		
बाल बचत	२२४,२७९।००	३३,६४१।८५	२५७,९२०।००
दैनिक बचत	८३,४९६,३२२।००	१२,५२४,४४८।३०	९६,०२०,७७०।३०
आवधिक	१४१,०२६,४८९।००	२१,१५३,९७३।३५	१६२,१८०,४६२।३५
दूध पोखरी बचत	२४६,५३४,४३१।००	३६,९८०,१६४।६५	२८३,५१४,५९५।६५
दूध पोखरी विशेष बचत	११,४०९,९२२।००	१,७११,४८८।३०	१३,१२१,४१०।३०
जेष्ठ नागरिक बचत	४,२१२,२८७।००	६३१,८४३।०५	४,८४४,१३०।०५
स्वस्थ लाभ बचत			
उज्वल भविष्य बचत			
समृद्ध बचत			
कर्मचारी बचत खाता	२३,८९८।००	३,५८४।७०	२७,४८२।७०
बचत खाता	५,६१७,३२०।००	८४२,५९८।००	६,४५९,९१८।००
शेयर सदस्य बचत	२२६,३०२,२८१।००	३३,९४५,३४२।००	२६०,२४७,६२३।१५
खुत्रुके बचत खाता			
जम्मा	७१८,९७८,२४२।००	१०७,८४६,७३७।००	८२६,८२४,९८५।००
बचतको अवस्था	३५८,७५४,६२९।००	५३,८१३,१९४।३५	४१२,५६७,८२३।३५

अनुमानित आय व्यय विवरण

आम्दानी शीर्षक	मिति २०७६।०३।३१ सम्म	२०७६।७७ को लक्ष्य
ऋण लगानीमा ब्याज	४६,१४६,९२१।००	५३,०६८,९५९।००
ब्याज (बैंक)	५,४०८,९०७।००	६,३३०,२४३।००
सेवा तथा अन्य शुल्क	२,९६३,२३३।००	३,४०७,७१८।००
सदस्यता शुल्क	३७,०००।००	४२,५५०।००
घरभाडा आम्दानी	१४९,६००।००	१७२,०४०।००
लाभाशं आम्दानी	४८,९८३।००	५६,३३०।००
हर्जाना आम्दानी	२४३,०७०।००	२७९,५३१।००

अग्रिम भुक्तानी शुल्क	५५,६११।००	६३,९५३।००
एस.एम.एस.शुल्क आम्दानी	७,८००।००	८,९७०।००
कमिशन	३८१,८९०।०८	४३९,१७४।००
एस.एम.एस. कमिशन	८,८८४।२०	१०,२१७।००
अन्य आम्दानी	३८,२१९।००	४४,०६७।००
खाताबन्दी शुल्क	७००।००	८०५।००
जम्मा आय	५५,४९०,९१८।००	६३,८१४,५५६।००
खर्च शीर्षक		
पूँजीको लागतः		
बचतमा ब्याज	३१,६९३,६४५।००	३६,४४७,६९२।००
बाह्य ऋणमा ब्याज		
अन्य खर्चहरु		
पूँजीको लागत (क)	३१,६९३,६४५।००	३६,४४७,६९२।००
सञ्चालन खर्चहरुः		
कर्मचारी खर्च	३४५७५०६।००	३,९७६,१३२।००
कर्मचारी तलब	२,४३१,२९५।००	२,७९५,९८९।००
संचयकोष	२३४,०५९।००	२६९,१६८।००
अन्य भत्ताहरु	५०५,८१७।००	५८१,६९०।००
दशै खर्च	१९८,५००।००	२२८,२७५।००
अन्य कर्मचारी खर्च	८७,८३५।००	१०१,०१०।००
अन्य सञ्चालन खर्च	१,९०७,६२३।००	२,१९३,७६६।००
घरभाडा	२१४,७३३।००	२४६,९४३।००
यातायात तथा ईन्धन	२९,८३३।००	३४,३०८।००
पानी	६,६६८।००	७,६६८।००
विजुली	१५,२७६।००	१७,५६७।००
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च		
मसलन्द तथा छपाई	११७,४१५।००	१३५,०२७।००
अतिथि सत्कार	२,२०२।००	२,५३२।००
सुरक्षा खर्च	२१३,७९६।००	२३५,१७५।६०
मर्मत तथा सम्भार	५४,६८६।००	६२,८८९।००
बिमा खर्च	१५,५२७।००	१७,८५७।००

लेखा परिक्षण शुल्क	९५,०००।००	१०४,५००।००
ह्रास खर्च		
सदस्यता शुल्क	९,८५०।००	११,३२८।००
बैठक भत्ता	१३३,६०७।००	१५३,६४८।००
साधारण सभा	६१३,४७५।००	७०५,४९६।००
फोन, संचार खर्च	७१,८२१।००	८२,५९४।००
खाजा खर्च	१८६,६८१।००	२१४,६८३।००
एस.एम.एस. खर्च	२०,०००।००	२३,०००।००
सफ्ठवयर नविकरण		
क्लाउड खर्च	७३,३५०।००	८४,३५३।००
एस.एम.एस. कमिशन	८,८८४।००	१०,२१७।००
कार्यालय खर्च	१,०८८।००	१,२५१।००
बैक क्लियरिङ्ग चार्ज	१,८१०।००	२,०८२।००
अन्य खर्च	२१,९२०।००	२५,२०८।००
संचालन खर्च (ख)	५,३६५,१२९।००	६,१६९,८९८।००
कार्यक्रम खर्च		
वार्षिक उत्सव		३३५,७५१।००
शिक्षा तथा तालिम	२५९,२३८।००	
अरुले संचालन गरेको तालिममा सहभागी		१२,०००।००
संस्थाले संचालन गर्ने तालिम		२०,०००।००
CUCDC तालिम		११०,७५२।००
सीपमूलक तालिम		५८,०५०।००
अन्य आवश्यक तालिम		४५,०००।००
बनभोज	१०६,७३५।००	२३०,७५०।००
अवलोकन भ्रमण		१२२,५५०।००
फक्सन तथा ईभेन्ट	७९,३६६।००	
नारी दिवस		२१,५००।००
बालबालिकालाई सहकारी शिक्षा तथा अन्तरक्रिया		२३,७५१।००
प्रोबेशन ब्राण्ड कार्यक्रम समिक्षा		१२५,२००।००
संस्थापक सदस्यहरुसंग अन्तरक्रिया		४,५६०।००

सहकारी दिवस		५३,०००।००
सामाजिक कार्य	२८,६१५।००	
रक्तदान कार्यक्रम		१२,५५०।००
सरसफाई कार्यक्रम		१,५००।००
विद्यालय खाजा वा श्रमिक बालबालिकालाई सहयोग वा बृद्धाश्रममा सहयोग		४५,०००।००
अरु संघसंस्थाको कार्यक्रममा सहयोग		१५,०००।००
स्वास्थ्य परीक्षण कार्यक्रम गाउँमा		४५,०००।००
कार्यक्रम खर्च (ग)	४७३,९५४।००	१,२७४,८६४।००
ऋण जोखिम कोष खर्च		५००,०००।००
अन्य जोखिम कोष खर्च		
जोखिम खर्च		५००,०००।००
जम्मा खर्च (क,ख,ग र घ)	३७,५३२,७२८।००	४१,८८६,०८४।००
नाफा	१७,९५८,१९०।००	२०,५९५,८१६।००

ऋण लगानीको अनुमान

विवरण	**मिति २०७६।३।३१ सम्म**	**२०७६।७७ को लक्ष्य**	**२०७७ असार मसान्तसम्म**
व्यावसायिक ऋण	१६७,२३६,४२८	२५,०८५,४६४	१९२,३२१,८९३
हायर पर्चेज ऋण	१६,४४९,४२९	२,४६७,४१४	१८,९१६,८४३
समूह जमानी ऋण	९९१,४०१	१४८,७१०	१,१४०,१११
व्यक्तिगत ऋण	१७,१७४,९८९	२,५७६,२४८	१९,७५१,२३७
शैक्षिक ऋण	३२,४६०,३१७	४,८६९,०४७	३७,३२९,३६५
घरजग्गा ऋण	१५१,३१८,२३७	२२,६९७,७३५	१७४,०१५,९७३
विविध ऋण	६९,३८९,८९०	१०,४०८,४८३	७९,७९८,३७४
कृषि ऋण		१,८५०,०००	१,८५०,०००
जम्मा	४५५०२०६९१।००	७०,१०३,१०४	५२५,१२३,७९५

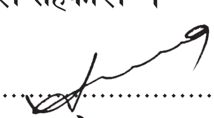
ऋण असुलीको अनुमान

ऋणका प्रकारहरु	मिति २०७६।३।३१	२०७६।७७ को लक्ष्य	२०७७ असार मसान्तसम्म
व्यावसायिक ऋण	३०,४१६,०७४	४,५६२,४११.१४	३४,९७८,४८५.३८
हायर पर्चेज ऋण	८,५३०,२४९	१,२७९,५३७.२९	९,८०९,७८५.८७
समूह जमानी ऋण	६२२,०६८	९३,३१०.२५	७१५,३७८.५८
व्यक्तिगत ऋण	७,३७४,०२०	१,१०६,१०२.९७	८,४८०,१२२.७५
शैक्षिक ऋण	१५,१६४,१८३	२,२७४,६२७.४५	१७,४३८,८१०.४३
घरजग्गा ऋण	३२,८७०,५३९	४,९३०,५८०.८८	३७,८०१,१२०.०९
विविध ऋण	१३,७५०,६०६	२,०६२,५९०.९६	१५,८१३,१९७.३३
जम्मा ऋण फिर्ता अनुमान	१०८,७२७,७३९	१६,३०९,१६०.९२	१२५,०३६,९००.४१
ऋणको अवस्था	३४६,२९२,९५२		४०००८६८९४.७३

आ.व. २०७६।७७ को स्थिर सम्पत्ती खरीद विवरण

क्र.स.	सम्पत्तिको नाम	संख्या	मुल्य
१.	कम्प्युटर खरीद	१	५५०००
२.	प्रिन्टर	१	१३०००
३.	चेक प्रिन्टर	१	२५०००
४.	फर्निचर (सोफा)	३	२००००
५.	लाईब्रेरी र्याक	१	५००००
६.	कि बोर्ड	१	१०००
७.	क्यामेरा	१	१५०००
८.	भित्ते घडी	३	३०००
९.	टि.भि.	१	२५०००
१०.	क्यासियर डेस्क	१	२५०००
		जम्मा	२३२०००

अध्यक्षज्यु अन्त्यमा यस गरिमामय एघारौं वार्षिक साधारण सभामा आफनो अमुल्य समय दिई उपस्थित हुनु भएका प्रमुख अतिथिज्यु, विशेष अतिथिज्युहरु, शेयरधनी सदस्यज्युहरु सबैमा पुनः हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै यो प्रतिवेदनलाई यस सभामा छलफल गरी अनुमोदनका लागि हार्दिक अनुरोध गर्दै मेरो भनाईलाई यही अन्त गर्छु । **धन्यवाद, "जय दूध पोखरी सहकारी"** ।



....

कोषाध्यक्ष

कप.सम्सेर गुरुङ्ग

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पोखरा १२, माटेपानी

११ औ वार्षिक साधारण सभामा लेखा तथा सुपरिवेक्षण समितिका तर्फबाट संयोजकः श्री देवीजङ्ग गुरुङ्गद्वारा प्रस्तुत आ.व. २०७५/०७६ को वार्षिक प्रतिवेदन

आदरणीय सभाअध्यक्षज्यू, प्रमुख अतिथिज्यू, सञ्चालक समितिका सदस्यज्यूहरु, सल्लाहकारज्यूहरु, शेयर सदस्यज्यूहरु साथै उपस्थित सम्पुर्ण महानुभावहरुमा लेखा समितिको तर्फबाट हार्दिक न्यानो अभिवादन टक्रयाउन चाहन्छु ।

यस दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. वि. स. २०६५ सालमा स्थापना भई ५२ जना शेयर सदस्यज्यूहरुबाट रु. ५२०,०००।- शेयर पुँजी संकलन गरी स्थापना भएको व्यहोरा जानकारी गराउदै २०७५/०७६ अषाढ समान्त सम्मः

शेयर सदस्य संख्या	२२०२
शेयर पूँजी	४,२५,२३,७००।-
बचत संकलन	१,०७,७७,३२,८७७।-
बचत फिर्ता	७१,८९,७८,२४८।-
जम्मा बचत	३५,८७,५४,६२९।-
जम्मा ऋण लगानी	३४,६२,९२,९५२।-

जम्मा बचत तथा ऋण परिचालन गर्न सक्षम रहेको व्यहोरा यहांहरुसामु अवगत गराउन चाहान्छु।

१. अघिल्लो साधारण सभाको निर्णयहरु कार्यन्वयनको अवस्था

यस संस्थाको मिति २०७५ असोज ६ गते सम्पन्न १० औ बार्षिक साधारण सभाले गरेका निर्णयहरु सामान्यतय र्कायान्वयन भएको देखिन्छ

२. आ.व २०७५/०७६ मा बसेको वैठक संख्या र निर्णय कार्यान्वयनको अवस्था

- संचालक समितिको नियमित बैठक १२ पटक संयुक्त बैठक ५ पटक
- शिक्षा उप समितिको वैठक ४ पटक
- लेखा सुपरिक्षण समितिको बैठक ७ पटक
- ऋण लगानी तथा असुली उपसमिति ११० पटक

३. कर्मचारी संख्या र भर्ना प्रकृया

व्यवस्थापक १

ऋण अधिकृत	१
ऋण सहायक	१
क्यासिएर	१
रिसेप्सनिष्ट	१
कार्यलय सहायक	१
सुरक्षा गार्ड	१
बजार प्रतिनिधी	३
कलेकसन सेन्टर इन्चार्ज	१

४. पदाधिकारीहरुको पारिश्रमिक भत्ता तथा अन्य सुविधाको विवरण

➢ समितिका सदस्यहरुलाई पारिश्रमिकको व्यवस्था नभएको

➢ समितिका सदस्य वा पदाधिकारीहरुलाई वैठक भत्ता वापत १५% कर कटाएर रु. ४२५/- लिने वाहेक अन्य कुनै सुविधा नलिएको पाईन्छ ।

५. कर्मचारी प्रशासन सम्बन्धी व्यवस्था

➢ साधारण सभाबाट पारित आर्थिक प्रशासन नियमावलीको व्यवस्था भएको

➢ कर्मचारी प्रशासन सम्बन्धी व्यवस्था प्रयोगमा ल्याइएको ।

➢ कार्यरत कर्मचारीहरु र कार्यवोझ विच ताम्यता रहेको र कर्मचारीहरुवाट गुनासो नभएको ।

➢ कार्यालय प्रमुख अथवा व्यवस्थापकको योग्यता, क्षमता, नेतृत्वदायी भुमिका देखिन्छ र सहकारी सम्बन्धी विभिन्न व्यवस्थापन तालिमहरुमा सहभागी भएको पाइन्छ ।

६. बचत तथा धन जमानीमा दुई लाख रुपैयाँसम्म र धितो जमानीमा आवश्यकता र सम्भावनाका आधारमा जोखिमलाई न्युनिकरण गरी कुल चुक्ता पूँजी र जगेडा कोषको १० प्रतिशत भन्दा धेरै एक सदस्यलाई नहुने गरी ऋण लगानी गरिएको पाइन्छ ।

७. सहकारी विभाग पोखरा महानगर पालिका सहकारी शाखा तथा सम्बन्धित संघ संस्थाहरुले अनुगमन गरी दिएको प्रतिवेदन अनुसार प्राप्त निर्देशन सुझावहरुलाई कार्यान्वयन भएको पाईन्छ ।

८. गत वर्षको तुलनामा यस वर्ष आम्दानी तर्फ प्रतिशत र खर्च तर्फ प्रतिशतले बृद्धि भएको देखिन्छ ।

९. नेफस्कुन,बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको छाता संस्थाको सदस्यता लिई आवश्यक तालिम र सहकार्य गरी अघि बढनुका साथै बर्तमान समयमा नेफस्कुनको प्रोवेशन कार्यक्रममा सहभागी भएको पाइन्छ ।

१०. पोखरा महानगरपालिका वडा नं. १२ शितला देवीको कित्ता नं. ४९ को १८८.१० वर्गमिटर जग्गा संस्थाको नाममा कायम रहेको पाइन्छ ।

११. संस्थाको ऋण तथा बचत निति साथै अन्य नीति तथा कार्यविधिहरु संस्थाको विधान बमोजिम गरिएको पाइन्छ ।

१२. **सुझावहरु**

आ.व. को ११ औं साधारण सभाबाट पारित बजेट र आय व्यायको लक्ष्य प्राप्तीको लागि सुपरिवेक्षण हुँदा शेयर, निक्षेप, कर्जा, ब्याज, आम्दानी, तरलता आदि पक्ष सकरात्मक देखिन्छ भने दायित्व लक्ष भन्दा न्युन देखिएको ले त्यसतर्फ ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।

संस्थामा शेयर सदस्य, निक्षेप, कर्जा लगानी, आम्दानी र खर्चको जुन अनुपातमा वृद्धि भैरहेको छ त्यसलाई निरन्तरता दिन आर्थिक प्रशासन तथा कार्यान्वयन पक्षलाई समायनुकुल सक्षम बनाउदै जानु पर्ने ठुलो चुनौति पनि थप हुन आएको हुदा स्तरीय र गुणात्मक सेवा दिने तर्फ कार्यान्वयन पक्षको ध्यानार्कषण गराईन्छ ।

संस्थाको लगानी उत्पादन मुलक क्षेत्रन्मुख हुनु पर्ने देखिन्छ ।

संस्था संचालन खर्चमा सकेसम्मको नियन्त्रण गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्ड अनुसार समान प्रकृति र कार्यक्षेत्र भएका सहकारी संस्थाहरु संग एकीकरणको प्रकृया अगाडी बढाउनु पर्ने देखिन्छ ।

- लेखाको सहकारी मापडण्ड २०६८ को अनुसार दोहोरो लेखा प्रणाली अन्तरगत कम्प्यूटरको माध्यमबाट प्रष्टसंग राखिएको छ ।
- आ.व. को १० औं साधारण सभाबाट पारित बजेट र आय व्ययको लक्ष्य प्राप्तिको लागि सुपरिवेक्षण हुँदा शेयर, निक्षेप, कर्जा, व्याज, आम्दानी, तरलता आदि पक्ष सकारात्मक देखिन्छ भने दायित्व लक्ष्य भन्दा न्यून देखिएकोले त्यसतर्फ ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ। संस्थामा सदस्य शेयर, निक्षेप, कर्जा लगानी, आम्दानी र खर्चको जुन अनुपातमा बृद्धि भैरहेको छ । त्यसलाई निरन्तरता दिन आर्थिक प्रशासन तथा कार्यान्वयन पक्षलाई समयानुकूल सक्षम बनाउदै जानुपर्ने ठुलो चुनौती पनि थप हुन आएको हुँदा स्तरीय र गुणात्मक सेवा दिने तर्फ कार्यान्वयन पक्षको ध्यानाकर्षण गराइएको छ ।
- संस्थाले प्रस्तुत गरेको आ.व. २०७५/०७६ को वासलातले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको स्थिति र नाफा नोक्सान हिसावले लाभ हानीको यथार्थ चित्रण गर्दछ ।
- ऋण लगानीको प्रकृया सरल, सुरक्षित र धितो पर्याप्तताको आधारमा गरिएको छ ।

अन्तमा लेखा सुपरिवेक्षण कार्य सहयोग पुऱ्याउनु हुने व्यवस्थापनका साथीहरु, सम्पूर्ण कर्मचारीलाई लेखा सुपरिवेक्षण समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यबाद ज्ञापन गर्दछौ ।

जय सहकारी !

....
देवी जंग गुरुङ्ग
संयोजक

Adarsha & Associates
Chartered Accountants
New Road, Pokhara-9

VAT No. 305153667

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
पोखरा १२, माटेपानी, कास्की

विषय : आ व २०७५।७६ को लेखापरिक्षण प्रतिवेदन पेश गरेको सम्बन्धमा ।

हामीले श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., पोखरा १२, माटेपानी, कास्कीको यसैसाथ संलग्न आ. व. २०७५।७६ को वासलात (Balance sheet), सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको आय विवरण (income statement) र नगद प्रवाह विवरण (cash flow statement) को लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तिय विवरणहरु प्रति उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवथापनमा निहित रहन्छ । व्यवस्थापनले तय गरेका ति वित्तिय विवरण उपर लेखापरिक्षणको आधारमा मन्तव्य जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।
हामीबाट लेखापरिक्षणको कार्य नेपाल लेखापरिक्षणमान् तथा लेखापरिक्षणसँग सम्बन्धित अन्य प्रचलन समेतलाई आधार लिई लेखापरिक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तिय विवरण सारभुत रुपमा गलत आँकडा रहित छ भन्ने कुरा विश्वस्त हुनका लागि यी सिद्धान्त अनुसार लेखापरिक्षण योजना तयार गरी तद्नुसार लेखापरिक्षण सम्पन्न गर्नुपर्दछ । वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरण पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको छड्के परिक्षण समेत लेखापरिक्षणमा समावेश हुन्छ । तसर्थ संस्थाले अवलम्वन गरेका लेखाका सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण अनुमान तथा वित्तिय विवरण प्रस्तुतीको समग्र मूल्यांकन पनि लेखापरिक्षणमा समावेश हुन्छ । अतः लेखापरिक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

उपरोक्त आधारमा संस्थाले पेश गरेका अभिलेखको आधारमा लेखापरिक्षण गरि निम्नानुसारको प्रतिवेदन पेश गरिएको छ।

- ➢ लेखापरिक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक परेका सूचना एवं स्पष्टीकरणहरु उपलब्ध भएका थिए साथै हामीलाई उपलब्ध भएको लेखा अभिलेख एवं विवरण तथा पुष्टि प्रमाणहरु सन्तोषजनक देखिए ।
- ➢ हामीले जानेबुझेसम्म एवं प्राप्त सूचना तथा स्पष्टिकरण र लेखापरीक्षणको आधारमा सञ्चालक समिति तथा कुनै कर्मचारीले एवं सम्बन्धित अन्य कसैले गैरजिम्मेवारीपूर्ण कामकाज गरी गराइ संस्थालाई हानी नोक्सानी गरे गराएको पाएनौं ।
- ➢ हाम्रो राय यसै साथ संलग्न लेखापरिक्षणको टिप्पणी अनुसूचीमा उल्लेख गरिएको छ जुन यस प्रतिवेदनको अभिन्न अंगको रुपमा रहेको छ ।

हाम्रो रायमा नेपाल लेखामान एवं प्रचलित लेखापरिक्षण सिद्धान्त र सम्बन्धित ऐनसगँ संलग्न वित्तिय विवरणले लेखाको सिद्धान्त तथा प्रचलित लेखाप्रणाली अनुसार र सोही साथ संलग्न लेखासँग सम्बन्धित टिप्पणीका साथ अध्ययन गर्दा २०७५।७६ को वित्तिय अवस्था र सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव विवरण, वासलात तथा नगद प्रवाहले संस्थाको सारभूत रुपमा वास्तविक र निष्पक्ष आर्थिक अवस्थाको चित्रण गर्दछ ।

निः आदर्श एण्ड एसोसियट्स
चार्टड एकाउन्टेन्ट्स

Adarsha & Associates Pokhara Chartered Accountants

....
सिए. आदर्शमान श्रेष्ठ
(प्रोप्राइटर)

मितिः २०७६।०५।१२
स्थानः पोखरा, कास्की ।

City Square Complex, New Road, Pokhara-9 Tel. 061-523784 E-mail Id: ca.adarsha@gmail.com

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

वासलात (२०७६ आषाढ मसान्तको)

दायित्व	अनुसूची	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
शेयर पूँजी	१	४२,५२३,000.00	३७,७९०,८00.00
साधारण जगेडा कोष	२	१२,0४२,0७0.५८	७,९३२,७३९.१४
अन्य कोषहरु	२	८,५५३,९८९.४१	४,१९९,७३९.५३
भूमि तथा घर निर्माण कोष		१,८३५,२९१.२८	१,८२९,१४१.२८
सदस्य राहत कोष		७२,0१४.२७	0.00
निक्षेप दायित्व हिसाब	३	३५८,७५४,६३0.८६	२९८,२४२,३१९.९६
अन्य दायित्व तथा ब्यवस्थाहरु	४	१२,६४८,९१४.६५	१0,४२७,३११.९८
ऋण नोक्सानी कोष हिसाब	५	१0,९0८,५६६.५२	७,२५८,३१६.९८
आयकर व्यवस्था		१,२६१,५६६.६७	१,३२0,९0७.६४
कुल जम्मा		**४४८,६00,0४४.२५**	**३६९,00१,२७६.५१**
सम्पत्तीः			
स्थिर सम्पत्ती	६	१६,७३८,0२0.६३	१६,६५७,९0२.६७
शेयर लगानी हिसाब	७	१,११२,४00.00	१२१,000.00
ऋण लगानी हिसाब	८	३४६,२९२,९५१.९९	२६५,८४६,६७३.५३
अन्य सम्पत्ती	९	१0,६१0,७३७.४७	५,८९९,0२0.७५
बैंक मौज्दात	१0	७२,७३५,९२३.३८	८0,४६९,६२१.२४
नगद		१,११0,0१0.७८	७,0५८.३२
कुल जम्मा		**४४८,६00,0४४.२५**	**३६९,00१,२७६.५१**

प्रमुख लेखा निति तथा टिप्पणीहरु	१६

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

ब्यबस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिब   अध्यक्ष   चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट

Adarsha & Associates ★ Pokhara ★ Chartered Accountants

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

आय विवरण

आ.व. २०७५-७६ (श्रावण १, २०७५ देखि असार ३२, २०७६ सम्म)

बिबरण	अनूसुचि	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
ब्याज आम्दानी हिसाव	११	५१,५५५,८२७.७६	३९,८०६,९२८.०५
ब्याज खर्च हिसाव	१२	३१,६९३,६४५.४९	२६,५०७,७८७.१८
खुद ब्याज आम्दानी		**१९,८६२,१८२.२७**	**१३,२९९,१४०.८७**
अन्य संचालन आम्दानी	१३	३,८८६,१०७.१७	१,६४६,५२६.१३
कुल संचालन आम्दानी		**२३,७४८,२८९.४४**	**१४,९४५,६६७.००**
कर्मचारी खर्च	१४	३,४५७,५०५.७८	३,१८७,०३१.६७
संचालन खर्च	१५	२,३८१,५७७.३६	२,७७१,१५०.५१
ह्रास खर्च अघिको संचालन मूनाफा		**१७,९०९,२०६.३०**	**८,९८७,४८४.८२**
ह्रास खर्च	६	३७६,८२५.०४	२५५,४३४.०५
ऋण नोक्सानी खर्च अघिको संचालन मूनाफा		**१७,५३२,३८१.२६**	**८,७३२,०५०.७७**
ऋण नोक्सानी कोष ब्यबस्था	५	३,६५०,२४९.५४	२,१२७,५१२.५७
गैर संचालन आम्दानी अगाडिको मूनाफा		**१३,८८२,१३१.७२**	**६,६०४,५३८.२०**
गैर संचालन आम्दानी		४८,९८२.९६	८,७८२.१७
कर्मचारी बोनस अघिको मूनाफा		**१३,९३१,११४.६८**	**६,६१३,३२०.३७**
कर्मचारी बोनस		१,२६६,४६४.९७	-
आयकर कट्टी गर्नु अघिको मूनाफा		**१२,६६४,६४९.७१**	**६,६१३,३२०.३७**
आयकर व्यवस्था-चालु आ.व.		१,२६१,५६६.६७	१,३२०,९०७.६४
आयकर भुक्तानी-गत आ.व.		४३.८४	१२४,७४७.८०
खुद मूनाफा		**११,४०३,०३९.१९**	**५,१६७,६६४.९३**

प्रमुख लेखा निति तथा टिप्पणीहरु	१६

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

ब्यबस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिब   अध्यक्ष   चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

नगद प्रवाह विवरण

(आ.व.२०७५/७६ को अन्त्यमा)

क्र.सं.	विवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१.	**सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह**		
	कर अगाडिको नाफा	१२,६६४,६४९.७१	६,६१३,३२०.३७
	जोडः ह्रासकट्टी खर्च	३७६,८२५.०४	२५५,४३४.०५
	नाफा संचालन पुंजी समायोजन भन्दा अगाडि	१३,०४१,४७४.७५	६,८६८,७५४.४२
	समायोजनः		
	ऋण लगानीमा घटी वढी	(८०,४४६,२७८.४६)	(४३,४७३,९९२.४६)
	अन्य सम्पतिमा घटी वढी	(४,७११,७१६.७२)	(१,३५५,२१०.७१)
	निक्षेपमा घटी वढी	६०,५१२,३१०.९०	६२,४६७,०३९.१७
	अन्य दायित्वमा घटी वढी	२,२२१,६०२.६७	३,५११,२८२.०८
	खराब कर्जा कोषमा घटी वढी	३,६५०,२४९.५४	२,१२७,५१२.५७
	गत वर्षको कर तिरेको	(१,३२०,९५१.४८)	(१,६९०,०१७.०९)
	सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(७,०५३,३०८.८०)	२८,४५५,३६७.९९
२	**लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह**		
	क. स्थिर सम्पत्ति (खरिद)	(४५६,९४३.००)	(१,३९१,९००.००)
	ख. स्थिर सम्पत्ति बिकी	-	-
	ख. लगानीमा कमी (बृद्धि)	(९९१,४००.००)	-
	लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(१,४४८,३४३.००)	(१,३९१,९००.००)
३	**वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह**		
	क. शेयर पूँजीमा बृद्धी (कमी)	४,७३२,२००.००	३०१,२००.००
	ख. कोषहरुको वितरण	(२,९३९,४५७.८७)	(२,९८५,३१२.७९)
	ग. कोषहरुमा बृद्धि	७८,१६४.२७	
	ग. भुक्तानी दिनुपर्ने ऋणमा घटी बढी	-	(५,०७४,५५९.९८)
	वित्तिय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**१,८७०,९०६.४०**	(७,७५८,६७२.७७)
	नगद तथा बैंक मौज्दातमा बृद्धि (१ + २ + ३)	(६,६३०,७४५.४०)	१९,३०४,७९५.२२
	यस बर्षको शुरुमा नगद तथा बैंक मौज्दात	८०,४७६,६७९.५६	६१,१७१,८८४.३४
	यस बर्षको अन्त्यमा नगद तथा बैंक मौज्दात	७३,८४५,९३४.१६	८०,४७६,६७९.५६

प्रमुख लेखा निति तथा टिप्पणीहरु	१६

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

Adarsha & Associates Pokhara Chartered Accountants

ब्यबस्थापक कोषाध्यक्ष सचिब अध्यक्ष चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

अनुसुची १: शेयर पूँजी

बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
गत वर्ष सम्मको शेयर पूँजी	३७,७९०,८००.००	३७,४८९,६००.००
यस वर्ष थप भएको शेयर पूँजी	४,७३२,२००.००	३०१,२००.००
जम्मा	४२,५२३,०००.००	३७,७९०,८००.००

अनुसुची २: नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

कोष	नाफाको वांडफांड हिसाव			चालू आ.व.मा		बांकी
	चालू आ.व.को	गत आ.व.सम्मको	यस आ.व.सम्मको	वितरण	समायोजन	चालू आ.व.सम्मको
जगेडा कोष	२,८५०,७५९।८०	७,९३२,७३९।१४	१०,७८३,४९८।९४	०।००	१,२५८,५७१।६४	१२,०४२,०७०।५८
जगेडा कोष पछिको नाफा	८,५५२,२७९।३९	४,१९९,७३९।५३	१२,७५२,०१८।९२	(२,९३९,४५७।८७	(१,२५८,५७१।६४	८,५५३,९८९।४१
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष (२५%)	२,१३८,०६९।८५	१,५५०,२९९।४८	३,६८८,३६९।३३	(१,५४८,५८९।५०	०।००	२,१३९,७७९।८३
सहकारी प्रवद्धन कोष (०.५%)	४२,७६१।४०	०।००	४२,७६१।४०	०।००	०।००	४२,७६१।४०
अन्य कोष	६,३७१,४४८।१५	२,६४९,४४०।०५	९,०२०,८८८।२०	(१,३९०,८६८।३७	(१,२५८,५७१।६४	६,३७१,४४८।१९
शेयर लाभांस कोष(७०%)	४,४६०,०१३।७०	७७८,६५१।१६	५,२३८,६६४।८७	(७७८,६५१।१६	०।००	४,४६०,०१३।७१
कर्मचारी बोनस कोष (०%)	०।००	३८७,६६७।९८	३८७,६६७।९८	(३६८,१७३।००	(१९,४९४।९८	०।००
डूबन्ते ऋण कोष	०।००	१९३,७८७।४३	१९३,७८७।४३	(१९,७३५।६४	(१७४,०५१।७९	०।००
सदस्य शिक्षा कोष (५%)	३१८,५७२।४१	३८७,५७४।८७	७०६,१४७।२८	०।००	(३८७,५७४।८७	३१८,५७२।४१
घाटा पुर्ति कोष (५%)	३१८,५७२।४१	५१४,१८३।७०	८३२,७५६।११	(२२४,३०८।५७	(२८९,८७५।१३	३१८,५७२।४१
सहकारी विकास कोष (५%)	३१८,५७२।४१	३८७,५७४।८७	७०६,१४७।२८	०।००	(३८७,५७४।८७	३१८,५७२।४१
स्थिरिकरण कोष (५%)	३१८,५७२।४१	०।००	३१८,५७२।४१	०।००	०।००	३१८,५७२।४१
सामुदायिक विकास कोष (५%)	३१८,५७२।४१	०।००	३१८,५७२।४१	०।००	०।००	३१८,५७२।४१
अन्य जोखिम व्यबस्थापन कोष (५%)	३१८,५७२।४१	०।००	३१८,५७२।४१	०।००	०।००	३१८,५७२।४१
जम्मा	११,४०३,०३९।१९	१२,१३२,४७८।६७	२३,५३५,५१७।८७	(२,९३९,४५७।८७	०।००	२०,५९६,०६०।००

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

अनुसूची ३: निक्षेप दायित्व हिसाब

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	दैनिक बचत	१५,००१,०३७.४६	१४,२८२,५३३.६०
२	मासिक बचत	९,४३८,५४८.९२	५,९९९,४७०.६६
३	दुधपोखरी बचत	८७,१०१,०२२.६१	८६,७५२,४३४.८९
४	कर्मचारी बचत	९४,७७९.२०	-
५	ऐच्छिक बचत	८,६६८,५५७.८६	५,२६७,४२९.३६
६	१ बर्षे आवधिक बचत	१८८,२४९,८९३.७३	१४८,४३९,७१३.००
७	शेयर धनि बचत	५०,२००,७९१.०८	३७,५००,७३८.४५
	जम्मा	**३५८,७५४,६३०.८६**	**२९८,२४२,३१९.९६**

अनुसूची ४: अन्य दायित्व तथा ब्यवस्थाहरु

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	लेखापरीक्षण शुल्क	९३,७३८.००	८३,६२५.००
२	भुक्तानी दिनुपर्ने बाँकी ब्याज	२,८२९,०३८.१०	५,६००,२७१.००
३	ब्याज मूल्तबी हिसाब	६,५९१,१५८.३८	३,२३८,३९२.७१
४	सन्डी कडिटर्स	२९३,६८५.७४	२७९,१८५.५४
५	कर्मचारी संचयकोष हिसाब	३२,४५१.६१	३९,७००.००
६	भुक्तानी दिन बाँकी टि.डि.एस	७०७,९७१.४९	४७०,३०४.०१
७	प्रभु रेमिट	३१९,५३५.००	२७५,३८८.२५
८	सिटी एक्सप्रेस रेमिट	४४९,८००.००	४०६,१४३.९९
९	भुक्तानी दिनुपर्ने अन्य हिसाब	४९,२४१.८२	३१,४६६.९२
१०	कर्मचारी कल्याणकारी कोष	१५,८२९.५४	२,८३४.५६
११	कर्मचारी बोनस कोष	१,२६६,४६४.९७	-
	जम्मा	**१२,६४८,९१४.६५**	**१०,४२७,३११.९८**

अनुसूची ५: ऋण नोक्सानी कोष ब्यबस्था

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	**असल ऋण (भाखा ननाघेको)**	**३३२,२५०,१५३.०१**	**२५८,८०५,११८.२१**
	असल ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (१%) (क)	३,३२२,५०१.५३	२,५८८,०५१.१८
२	**शंकास्पद ऋण (१ बर्ष सम्म भाखा नाघेको)**	**९,९३३,४३६.९१**	**३,६४८,१३७.७३**
	शंकास्पद ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (३५%) (ख)	३,४७६,७०२.९२	१,२७६,८४८.२१
३	**खराब ऋण (१ बर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको)**	**४,१०९,३६२.०७**	**३,३९३,४१७.५९**
	खराब ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (१००%) (ग)	४,१०९,३६२.०७	३,३९३,४१७.५९
४	**ऋण नोक्सानी कोष अपलेखन** (घ)	-	-
	यस वर्षको ऋण नोक्सानी ब्यबस्था (क+ख+ग+घ)	**१०,९०८,५६६.५२**	**७,२५८,३१६.९८**
	न्यून: गत वर्ष सम्मको ऋण नोक्सानी ब्यबस्था	**७,२५८,३१६.९८**	**५,१३०,८०४.४१**
	यस वर्ष थप भएको ऋण नोक्सानी कोष ब्यबस्था	**३,६५०,२४९.५४**	**२,१२७,५१२.५७**

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

स्थायी सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी विवरण (आ.व. २०७५/७६)

अनूसुची ६

विवरण	वर्ग	ह्रास कट्टी दर %	परल मुल्य				ह्रास कट्टी	बांकी मुल्य	
			गत वर्ष सम्मको रु.	यस वर्ष		कुल ह्रासयोग्य मुल्य	यस वर्षको रु.	यस वर्ष सम्मको रु.	गत वर्ष सम्मको रु.
				थप	समायोजन				
समूह 'क'	क								
जग्गा		०	१२,९०६,०००।००	०।००	०।००	१२,९०६,०००।००	०।००	१२,९०६,०००।००	१२,९०६,०००।००
भवन		५	३,२७२,०७३।५५	०।००	०।००	३,२७२,०७३।५५	१६३,६०३।६८	३,१०८,४६९।८७	३,२७२,०७३।५५
समूह 'ख'	ख								
कम्प्यूटर तथा प्रिन्टर		२५	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
फर्निचर, फिक्चर्स तथा फर्निसिङ		२५	१४९,८५७।५९	२२,०००।००	०।००	१७१,८५७।५९	४१,१३१।०६	१३०,७२६।५३	१४९,८५७।५९
कार्यालय सामान तथा उपकरण		२५	३२९,९७१।५३	२७१,०९३।००	०।००	६०१,०६४।५३	१३९,३२०।३०	४६१,७४४।२३	३२९,९७१।५३
समूह 'ग'			०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
अटोमोवाइल्स (सवारीसाधन)	ग	२०	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
समूह 'घ'									
प्लान्ट एण्ड मेशिनरी	घ	१५	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
समूह 'ङ'	ङ								
लिजहोल्ड सम्पत्ति		५	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
सफ्टवयर		५	०।००	१६३,८५०।००	०।००	१६३,८५०।००	३२,७७०।००	१३१,०८०।००	०।००
यस वर्षका मौज्दात (रु.)			१६,६५७,९०२।६७	४५६,९४३।००	०।००	१७,११४,८४५।६७	३७६,८२५।०४	१६,७३८,०२०।६३	१६,६५७,९०२।६७

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

अनुसूची ७: शेयर लगानी हिसाब

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१,०००,०००.००	१००,०००.००
२	जिल्ला सहकारी संघ	५,०००.००	५,०००.००
३	कास्की बचत तथा ऋण सहकारी संघ	५,०००.००	५,०००.००
४	नेफ्स्कून	१०२,४००.००	११,०००.००
	जम्मा	**१,११२,४००.००**	**१२१,०००.००**

अनुसूची ८: ऋण लगानी हिसाब

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	व्यावसायीक ऋण	१३६,८२०,३५४.१९	१०९,०५०,३८५.४३
२	हायर पर्चेज ऋण	७,९१९,१८०.४२	४,०७१,३९७.१०
३	ब्यक्तिगत ऋण	९,८००,९६९.२२	८,५९८,२७९.००
४	शैक्षिक ऋण	१७,२९६,१३४.०७	८,०१८,०२३.००
५	आवास ऋण	११८,४४७,६९७.७९	८७,५१८,२१७.००
६	विविध ऋण	५५,६३९,२८३.६३	४६,९६७,३३४.००
७	सामूहिक जमानी ऋण	३६९,३३२.६७	१,६२३,०३८.००
	जम्मा	**३४६,२९२,९५१.९९**	**२६५,८४६,६७३.५३**

अनूसुची ९: अन्य सम्पती

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	कर्जामा पाउनुपर्ने बाँकी ब्याज	६,५९१,१५८.३८	३,२३८,३९२.७१
२	अग्रिम आयकर दाखिला	१३२,७४०.६९	१,३७५,०००.००
३	ब्याज कर-टि.डि.एस.	१,७०३,६०२.५५	८३५,६५६.५८
४	आइ.एम.ई. तथा वेस्ट्रन युनियन रेमिट हिसाब	४५५,७९०.००	(१७२,०९४.४४)
५	पाउनुपर्ने हिसाब	२८,७३९.९१	१९,८५५.७१
६	स्टेसनरी मौजाद	९२,३७०.००	३२,८४०.००
७	हिमाल रेमिट	-	४८,११४.७६
८	आइ.पे रेलायबल रेमिट	२११,०००.००	२१६,१२५.००
९	संमसारा रेमिट	-	५२,५७७.९०
१०	पेश्की हिसाब	१,३७६,०९३.४१	२५२,५५२.५३
११	प्रिपेड विमा	१९,२४२.५३	-
	जम्मा	**१०,६१०,७३७.४७**	**५,८९९,०२०.७५**

अनुसूची १०: बैंक मौज्दात हिसाब

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	सांग्रिला विकाश बैंक	८,६६३,७९१.७९	२०,८००,०६४.४२
२	पोखरा फाईनान्स	५,१५९,५६९.०९	-
३	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१८,०२३,९५१.२०	१८,१२१,४४४.२६
४	कैलाश विकास बैंक लि.	१३,४४५,९७०.०५	२४,०७३,०६४.७०
५	नेफस्कुन	१६,१६९,५३४.९९	१०,४७१,७९३.७५
६	आइ.एम.ई. को-अपरेटिभ सर्भिस लि.	३,४११,७६६.०१	९३३,७३७.९६
७	गरिमा विकास बैंक लि.	४,३४३,३१९.७६	४,००७,६८१.१५
८	नेपाल इनभेष्टमेन्ट बैंक लि.	३,५१८,०२०.४९	२,०६१,८३५.००
	जम्मा	**७२,७३५,९२३.३८**	**८०,४६९,६२१.२४**

अनुसुची ११: व्याज आम्दानी हिसाब

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	ऋण बाट प्राप्त ब्याज	४६,१४६,९२१.१८	३४,६८१,२०९.४३
२	बैंकबाट प्राप्त व्याज	५,४०८,९०६.५८	५,१२५,७१८.६२
	जम्मा	**५१,५५५,८२७.७६**	**३९,८०६,९२८.०५**

अनुसूची १२: व्याज खर्च

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	निक्षेपमा ब्याज खर्च	३१,६९३,६४५.४९	२६,३४७,५२२.००
२	ऋणमा ब्याज खर्च	-	१६०,२६५.१८
	जम्मा	**३१,६९३,६४५.४९**	**२६,५०७,७८७.१८**

अनुसूची १३:अन्य संचालन आम्दानी

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	खाताबन्दी शुल्क	७००.००	४,०५०.००
२	निबेदन शुल्क	३७,०००.००	१४,८००.००
३	ब्यबस्थापन शुल्क	२,९६३,२३३.००	१,२७९,३८०.७९
४	रेमिट्यान्स कमिसन	३८१,८९०.०८	३४६,३७५.३४
५	बिबिध	३८,३१९.०३	१,९२०.००
६	घर भाडा आम्दानी	१४९,६००.००	-
७	एस.एम.एस चार्ज	७,८००.००	-
८	एस.एम.एस. कमिसन	८,८८४.२०	-
९	विलम्ब शुल्क	२४३,०७०.००	-
१०	प्रिमियम चार्ज	५५,६१०.८६	-
	जम्मा	**३,८८६,१०७.१७**	**१,६४६,५२६.१३**

Pokhara
Chartered Accountants

अनुसूची १४: कर्मचारी खर्च

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	तलव तथा ग्रेड	२,४३१,२९४.६७	२,४००,४६६.६७
२	संचयकोष थप	२३४,०५९.११	२०५,२००.००
३	दशैं तथा अन्य भत्ता	७०४,३१७.००	५८१,३६५.००
४	अन्य कर्मचारी खर्च	८७,८३५.००	-
	जम्मा	**३,४५७,५०५.७८**	**३,१८७,०३१.६७**

अनुसूची १५:संचालन खर्च

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	घरभाडा खर्च	२१४,७३३.३४	१९५,२१६.००
२	सदस्यता शुल्क खर्च	९,८५०.००	८,२४०.००
३	टेलीफोन, विजुली तथा पानी खर्च	९३,७६५.००	१०९,८०४.००
४	मर्मत खर्च(समूह ख)	५४,६८६.२०	८६,२९१.००
५	सहकारी शिक्षा तालिम खर्च	२५९,२३८.००	१०,६१०.००
६	इनधन तथा यातायात खर्च	२९,८३३.००	२४,६७६.००
७	लेखापरिक्षण शुल्क खर्च	९५,०००.००	८४,७५०.००
८	मसलन्द तथा छपाइ खर्च	११७,४१५.००	३००,४२५.००
९	बैठक भत्ता	१३३,६०७.००	२०४,०००.००
१०	सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	२८,६१५.००	५१,२६५.००
११	बधाइ तथा सम्मान खर्च	७९,३६६.००	२३,३४८.००
१२	अवलोकन भ्रमण खर्च	-	३३४,९९०.८०
१३	अतिथि सत्कार खर्च	१०८,९३७.००	९२,९८०.००
१४	विविध खर्च	२१,९२०.०८	६०,०७३.७१
१५	वार्षिक साधारण सभा खर्च	६१३,४७५.००	८८७,९९५.००
१६	एस.एम.एस खर्च	२८,८८४.२०	-
१७	क्लाउड संभार खर्च	७३,३५०.००	-
१८	बिमा खर्च	१५,५२७.४७	-
१९	कार्यालय संचालन खर्च	२,८९८.०७	१,३६१.००
२०	सुरक्षा गार्ड खर्च	२१३,७९६.००	१३५,४४१.००
२१	चिया तथा खाजा खर्च	१८६,६८१.००	१५९,६८४.००
	जम्मा	**२,३८१,५७७।३६**	**२,७७१,१५०।५१**

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की

आयकर गणना (आयकर ऐन २०५८ अनुसार)

बिबरण	सहकारी मापदण्ड अनुसार (रु)	आयकर ऐन अनुसार खर्च कट्टी नपाउने	आयकर ऐन अनुसार (रु)
व्याज आम्दानी	५१,५५५,८२७.७६	-	५१,५५५,८२७.७६
जोडः अन्य आम्दानी	३,८८६,१०७.१७	-	३,८८६,१०७.१७
जोडः गैर संचालन आम्दानी	४८,९८२.९६	-	-
जम्मा आम्दानी	**५५,४९०,९१७.८९**	-	**५५,४४१,९३४.९३**
घटाउने संचालनका खर्चहरु			
व्याज खर्च	३१,६९३,६४५.४९	-	३१,६९३,६४५.४९
कर्मचारी तथा प्रशासनिक खर्च	५,७८४,३९६.९४	-	५,७८४,३९६.९४
ह्रासकट्टी	३७६,८२५.०४	-	३७६,८२५.०४
ऋण नोक्सानी कोष व्यबस्था	३,६५०,२४९.५४	-	३,६५०,२४९.५४
मर्मत खर्च	५४,६८६.२०	-	५४,६८६.२०
कमृचारी बोनुस खर्च	१,२६६,४६४.९७	-	१,२६६,४६४.९७
जम्मा खर्च	**४१,५५९,८०३.२१**	-	**४२,८२६,२६८.१८**
कर अगाडिको नाफा	**१३,९३१,११४.६८**	-	**१२,६१५,६६६.७५**
गत वर्षको घाटा	-	-	-
कर योग्य आय	-		१२,६१५,६६६.७५
आयकर व्यवस्था			**१,२६१,५६६.६७**
जोंड ब्याज दफा ११७			-
जोड ब्याज दफा ११८			-
जोड ब्याज दफा ११९			-
जम्मा आयकर व्यावस्था			**१,२६१,५६६.६७**

आयकर गणना

विवरण	जम्मा गर्नूपर्ने रकम (रु)	जम्मा गरिएको रकम (रु)	टिडिएस जम्मा गरिएको रकम	जम्मा गरिएको कूल रकम	बढी/(नपूग) रकम (रु)	ब्याज दफा ११८
पहिलो किस्ता - ४०%	५०४,६२७	९६८,३३७	२८१,२३८	१,२४९,५७६	७४४,९४९	-
दोस्रो किस्ता - ७०%	८८३,०९७	९६८,३३७	४६७,९४०	१,४३६,२७७	५५३,१८१	-
तेस्रो किस्ता - १००%	१,२६१,५६७	९६८,३३७	६४४,२५०	१,६१२,५८७	३५१,०२०	-
जम्मा व्याज दफा ११८						-

Adarsha & Associates
Pokhara
Chartered Accountants

प्रमुख लेखानीति तथा टिप्पणीहरु

आर्थिक बर्ष २०७५/७६

अनुसूची १६

सहकारीले अपनाएको प्रमुख लेखानीतिहरु निम्नानुसार रहेको छन् ।

१. सामान्य जानकारी :

श्री दुधपोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. कास्की जिल्लामा स्थापित एक सिमित दायित्व भएको सहकारी हो । यसको रजिष्टर्ड (केन्द्रिय) कार्यालय पोखरा म.न.पा-१२, माटेपानी, कास्की जिल्लामा रहेको छ । सहकारी ऐन २०४८ (संशोधित २०७४) बमोजिम यस सहकारीको स्थापना भएको हो । संस्थाको दर्ता नं ५७२/०६५-०६६ रहेको छ भने संस्थाको पान ३०३४४३४७४ रहेको छ । सुरुमा पोखरा महानगरपालिका अन्तर्गत पर्ने तीन वटा वडालाई समेटेर कारोबार गरेको उक्त संस्थाले वि.सं. २०७२ साउनबाट कास्की जिल्लाभरि कारोबार गर्न स्वीकृति पाइसकेको छ । संस्थाले २०७३ जेठ २२ गते पार्चे गा.वि.स. वडा नं ५, सिक्लेसमा बचत संकलन केन्द्रको पनि स्थापना गरिसकेको छ ।

२. वित्तीय विवरणहरु को आधार :

क) वित्तीय विवरणहरु सामान्यतया स्वीकृत लेखासिद्धान्तहरु, विद्यमान लेखा नीतिहरु, सहकारी ऐन, नेपाल लेखामान तथा आ.ब. २०७५/७६ लाई लागु हुने निर्देशनहरु बमोजिम तयार गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएको मा बाहेक सहकारीका लेखानीतिहरु को पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

ख) वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक ऐतिहासिक मुल्य अवधारणा अनुरुप तयार गरिएका छन् ।

ग) अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक वित्तीय कारोबारहरु प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरी सोही अनुरुप वित्तीय विवरणहरु तयार गरिएको छ ।

३. स्थिर सम्पत्तिको लखाङ्कन तथा सो मा ह्रासकट्टि नीति :

क) स्थिर सम्पत्तिहरु लाई ऐतिहासिक लागत अवधारणा अनुरुप लेखाङ्कन गरी देखाईएको छ ।

ख) सहकारीको स्थिर सम्पत्तिहरु को ह्रास कट्टि आयकर ऐन २०५८ बमोजिम घट्दो ह्रास प्रणाली (Diminishing Depreciation Method) अनुसार कट्टि गरिएको छ ।

ग) स्थिर सम्पत्तिमा कट्टी हुन् ह्रासलाई आयकर ऐन २०५८ बमोजिम कट्टी गरिएको छ जुन यस प्रकार रहेको छः

समूह	ह्रासकट्टी दर
'क'	५%
'ख'	२५%
'ग'	२०%
'घ'	१५%
'ङ'	सम्पत्तिको अनुमानित आयु अनुसार

४. आयकर व्यवस्था नीति :

आयकर ऐन २०५८ तथा नियमावलीका साथै आर्थिक ऐन २०७६ ले व्यवस्था गरे बमोजिम आयकरको गणना गरिएको छ ।

५. लगानी सम्बन्धी नीति :

लगानीलाई खरिद मूल्यका आधारमा मुल्याङ्कन गरी सोही अनुसार लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।

६. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन नीति :

Adarsha & Associates Pokhara Chartered Accountants

क) **ब्याज गणनाको आधार** : ब्याज दिनुपर्ने निक्षेप र सापटी खाताहरुमा ब्याजदिंदा र कर्जा सापटमा ब्याजलिंदा ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गर्ने नीति रहेको छ । त्यस्तै लगानीमा पाउने ब्याज लाई समेत ३६५ दिनको एक बर्षको आधार मानी गणना गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) **ऋण लगानीमा ब्याज आम्दानी** : ऋण लगानीमा प्राप्त ब्याज लाई नगद प्राप्तिको आधार मा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।

ग) **बैंक ब्याज आम्दानी** : बैंकबाट प्राप्त भएको ब्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।

७. खर्चको लेखा लेखाङ्कन नीति :

(क) **निक्षेपमा ब्याज गणनाको आधार** : ब्याज दिनुपर्ने निक्षेप र सापटी खाताहरुमा ब्याज दिँदा र कर्जा सापटमा ब्याज लिँदा ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गर्ने नीति रहेको छ ।

(ख) **ब्याज खर्चको लेखाङ्कन नीति** : ब्याज तिर्नुपर्ने निक्षेप दायित्व तथा कर्जा सापटमा तिर्नु पर्ने ब्याज रकमलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङकन गर्ने गरिएको छ ।

(ग) **अन्य खर्चहरुको लेखाङ्कन नीति** : अन्य खर्चहरुलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा खर्च जनाइएको छ ।

८. खराब कर्जा कोषको ब्यबस्था: सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी मापदण्ड २०६८ ले तोके बमोजिम सहकारीले लगानी गरेको ऋणको भाका नाघेको आधारमा निम्न अनुसार खराब कर्जा कोषको ब्यबस्था गरेको छ:

विवरण	समयावधी	दर
असल ऋण	भाका ननाघेको	१%
शंकास्पद ऋण	१ वर्ष सम्म भाका नाघेको	३५%
खराब ऋण	१ वर्ष भन्दा बढी भाका नाघेको	१००%

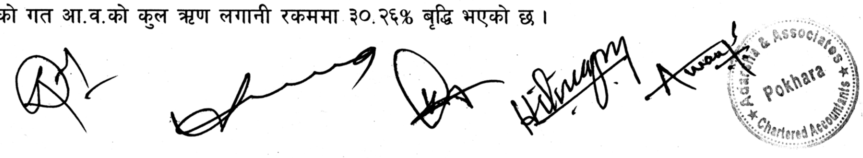
९. लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु

९.१ कोष बाँडफाँड : यष वर्षको कोष बाँडफाँड सहकारी ऐन २०७४ तथा नियमावली २०७६ बमोजिम गरिएको छ भने केहि कोषहरुलाई संस्थाको आवश्यकता अनुसार हेरफेर गरेको छ ।

९.२ संस्थाको कर्जा लगानीमा भएको परिवर्तन: आ.व. २०७५.७६मा संस्थाको कर्जा लगानी तथा असुलीको विवरण यस प्रकार रहेको छ :

क.सं	शिर्षक	यस वर्षको बांकी	गत वर्षको लगानी	बृद्धि %
१	व्यावसायीक ऋण	१३६,८२०,३५४.१९	१०९,०५०,३८५.४३	२५.४७
२	हायर पर्चेज ऋण	७,९१९,१८०.४२	४,०७१,३९७.१०	९४.५१
३	ब्यक्तिगत ऋण	९,८००,९६९.२२	८,५९८,२७९.००	१३.९९
४	शैक्षिक ऋण	१७,२९६,१३४.०७	८,०१८,०२३.००	११५.७२
५	आवास ऋण	११८,४४७,६९७.७९	८७,५१८,२१७.००	३५.३४
६	विविध ऋण	५५,६३९,२८३.६३	४६,९६७,३३४.००	१८.४६
७	सामूहिक जमानी ऋण	३६९,३३२.६७	१,६२३,०३८.००	-७७.२४
	जम्मा	३४६,२९२,९५१.९९	२६५,८४६,६७३.५३	३०.२६

संस्थाको गत आ.व.को कुल ऋण लगानी रकममा ३०.२६% बृद्धि भएको छ ।



९.३ संस्थाको निक्षेप दायित्वमा भएको परिवर्तन: आ.व. २०७५.७६मा संस्थाको निक्षेप दायित्वमा भएको भएको परिवर्तन यस प्रकार रहेको छ :

क.स	निक्षेप हिसाव	यस वर्षको	गत वर्षको	बृद्धि %
१	दैनिक बचत	१५,००१,०३७.४६	१४,२८२,५३३.६०	५.०३
२	मासिक बचत	९,४३८,५४८.९२	५,९९९,४७०.६६	५७.३२
३	दुधपोखरी बचत	८७,१०१,०२२.६१	८६,७५२,४३४.८९	.४०
४	कर्मचारी बचत	९४,७७९.२०	-	१००
५	ऐच्छिक बचत	८,६६८,५५७.८६	५,२६७,४२९.३६	६४.५७
६	१ बर्षे आवधिक वचत	१८८,२४९,८९३.७३	१४८,४३९,७१३.००	२६.८२
७	शेयर धनि बचत	५०,२००,७९१.०८	३७,५००,७३८.४५	३३.८७
	जम्मा	३५८,७५४,६३०.८६	२९८,२४२,३१९.९६	२०.२९

संस्थाको गत आ.वाको कुल निक्षेप रकममा २०.२९% बृद्धि भएको छ।

९.४ संस्थाको सम्बन्धित व्यक्तिहरु सँगको कारोबार :

संस्थाका सञ्चालक, विभिन्न समितिका सदस्य र पदाधिकारीहरु तथा मुख्य प्रबन्ध सञ्चालकलाई सम्बन्धित व्यक्तिको रुपमा लिइएको छ। आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा सम्बन्धित व्यक्तिहरुको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ:

क.स	नाम	पद
१	श्री हितमान गुरुङ्ग	अध्यक्ष
२	सु जङ्ग प्रसाद गुरुङ्ग	उपाध्यक्ष
३	श्री कौशिला गुरुङ्ग	सचिव
४	श्री लोक कुमारी गुरुङ्ग	सह सचिव
५	क्या. शमशेर गुरुङ्ग	कोषाध्यक्ष
६	श्री खिम कुमार गुरुङ्ग	सदस्य
७	सु. खिम बहादुर गुरुङ्ग	सदस्य
८	सु. हर्क बहादुर गुरुङ्ग	सदस्य
९	श्री नारायण प्रसाद गुरुङ्ग	सदस्य
१०	श्री जमुना देवी श्रेष्ठ	सदस्य
११	श्री दान बहादुर गुरुङ्ग	सदस्य
१२	श्री देबी जङ्ग गुरुङ्ग	लेखा समिति संयोजक
१३	श्री रमा देबी कार्की	सदस्य लेखा समिति
१४	श्री गौरी देबी सापकोटा	सदस्य लेखा समिति
१५	सु जङ्ग प्रसाद गुरुङ्ग	संयोजक ऋण लगानी तथा असुली उपसमिति
१६	श्री दिनेश गुरुङ्ग	सदस्य ऋण लगानी तथा असुली उपसमिति
१७	श्री देवेन्द्र राज पौडेल	सदस्य ऋण लगानी तथा असुली उपसमिति
१८	श्री खिम कुमार गुरुङ्ग	संयोजक शिक्षा उप समिति
१९	श्री बाल कुमारी गुरुङ्ग	सदस्य शिक्षा उप समिति
२०	श्री इन्द्र कुमारी गुरुङ्ग	सदस्य शिक्षा उप समिति

सम्वद्ध व्यक्तिहरुलाई गरिएको आर्थिक भुक्तानीको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ :

खर्च शीर्षक	रकम (रु.)
बैठक भत्ता	१,३३,६०७।००
व्यबस्थापक तलब, भत्ता तथा सुविधा	५,९३,०००।००

९.५ **ऋण अपलेखन** : संस्थाले यस आ.व. मा कुनै पनि ऋण अपलेखन गरेको छैन ।

९.६ **साना तथा मझौला उद्योगका लागि नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान (NFRS for small scale & medium enterprises)** बमोजिम ऋण लगानीमा हुने ब्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी प्रणलीमा लेखाङ्कन गर्नु पर्ने दखिन्छ ।

९.७ **प्रविधि (Technology):**
संस्थाको आर्थिक कारोबारलाई अझ बढी विश्वासनिय, सरल र ब्यबस्थित बनाउनका निम्ति संस्थाले यस आ.व.मा इन्फिनिटि सफ्टवयर जडान गरेको छ । पुरानो सफटवयरबाट नयाँमा डाटा माइग्रेसन गर्दा कतिपय शिर्षकका रकमहरु दुरुस्तै मिलेको छैन ।

९.८ **आयकर ब्यबस्था** : सहकारी संस्थाले आ.व. २०७५/०७६ को निम्ति आयकर ऐन २०५८ तथा नियमावली, आर्थिक ऐन २०७६ बमोजिम आयकरको व्यवस्था गरिएको छ ।

९.९ **अनुसूचीहरुको सान्दर्भिकता:** अनुसूची १ देखि १५ र लेखा नीति तथा टिप्पणी १६ वित्तिय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

९.१० **पुन वर्गिकरण तथा पुन समूहिकिरण** : गत बर्षका रकम तथा शिर्षकहरुलाई आवश्यकता अनुसार पुन वर्गिकरण तथा पुन समूहिकिरण गरिएका छन् ।

निः दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

निः आदर्श एण्ड एसोसियट्स
चार्टड एकाउन्टेन्ट्स

ब्यबस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष प्रोप्राइटर

मितिः २०७६।०५।१२
स्थानः पोखरा, कास्की

दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

अनुसूची - ४

लेखा परीक्षकले लेखा परीक्षण गर्दा तयार पार्नु पर्ने लङ्गफर्म प्रतिवेदन (दफा ४६(१) संग सम्बन्धित)

१. संस्थाको नाम ठेगाना : दूध पोखरी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.,पोखरा-१२, माटेपानी, कास्की ।

२. कार्यक्षेत्र : कास्की जिल्ला भर

३. कूल सदस्य संख्या : २२०२

(३.१) महिलाको संख्या : १०००

(३.२) पुरुषको संख्या : १२०२

४. कर्मचारीको संख्या : १२

५. कूल चुक्ता शेयर पूँजी रु. ४,२५,२३,०००/-

६. कूल वचत संकलन रु.

गत आ.व. को वाँकी	: २९,८२,४२,३१९.९६
यस आ.व. मा संकलन	: ७७,९४,९१,५५८.७६
यस आ.व.मा फिर्ता	: ७१,८९,७९,२४७.८६
फिर्ता गर्न बाँकी	: ३५,८७,५४,६३०.८६

७. कूल ऋण लगानी रु.

गत आ.व.मा लगानीमा रहेको रकम	: २६,५८,४६,६७३.५३
चालु आ.व.. को लगानी	: २०,९४,०६,९९६.००
चालु आ.व. को असुली	: १२,८९,६०,७१७.५४
यस आ.व. लगानीमा रहेको रकम	: ३४,६२,९२,९५१.९९

८. ऋण लगानीका प्रमुख ५ क्षेत्रहरु र रकम :

लगानीको क्षेत्र	रकम(रु)	व्याज दर (%)
१. व्यापार कर्जा	१३,६८,२०,३५४.१९	१६
२. हायरपर्चेज कर्जा	७९,१९,१८०.४२	१६
३.व्यक्तिगत कर्जा(धन जमानी)	९८,००,९६९.२२	१६
४. सामुहिक जमानी कर्जा	३,६९,३३२.६७	१६
५. शैक्षिक कर्जा	१,७२,९६,१३४.०७	१६
६. घर जग्गा कर्जा	११,८४,४७,६९७.७९	१६
७. विविध कर्जा	५,५६,३९,२८३.६३	१६

९. लिने दिने व्याज दर वीचको औसत फरक : ६ प्रतिशत

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

११. लेखा समिति प्रभावकारी भए नभएको : भएको

प्रभावकारी भए मापदण्ड वमोजिम काम गरेको छ वा छैन : छ

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

१३. ऋण लगानीमा कुनै सेवा शुल्क लिने गरेको/नगरेको : गरिएको

लिएको भए दर उल्लेख गर्ने : १ प्रतिशत

Adarsha & Associates Pokhara Chartered Accountants

१४. संचालक, लेखा समिति र प्रमुख व्यवस्थापकले लिएको पारिश्रमिक, भत्ता र अन्य सुविधाहरु खुलाउने : सबैले मासिक बैठकमा आउँदा प्रति बैठक बापत ५०० का दरले जम्मा एक वर्षको १,३३,६०७ रुपैया लिएको भने कार्यालय प्रमुखको पारिश्रमिक मासिक रु. ३५०००/- रहेको । (भत्ता बाहेक)

१५. कार्यक्षेत्र वाहिरका व्यक्ति तथा निकायहरु संग वचत तथा ऋणको कारोवार गरे नगरेको : नगरेको

१६. नियमानुसार शेयर पूँजीको १५% भन्दा वढी हुने गरी अन्य कुनै शिर्षकवाट शेयरधनीहरु लाई रकम वाँडेको/नवाँडेको, वाँडेको भए कुन शिर्षकमा कति खर्च गरियो ?

- नवाँडेको ।

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

निकायको नाम, ठेगाना	उद्देश्य	रकम (रु)	मिति
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	दिर्घकालीन लगानी	१०,००,०००	रु १,००,००० गत आ.व. दखि र रु ९,००,००० यस आ.व.मा लगानी भएको
कास्की बचत तथा ऋण सहकारी संघ	दिर्घकालीन लगानी	५,०००	गत आ.व.देखि नै
जिल्ला सहकारी संघ	दिर्घकालीन लगानी	५,०००	
नेफ्स्कून	दिर्घकालीन लगानी	१,०२,४००	रु ११,००० गत आ.व. दखि र रु ९१,४०० यस आ.व.मा लगानी भएको

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

१९. अन्य कारोवारहरु : रेमिटेन्सको कारोबार रहेको ।

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

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

(क) संचालक रहेको ....नरहेको

(ख) लेखा समितिमा रहेको ....नरहेको

(ग) उपसमितिमा रहेको ....नरहेको

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

२३. ढुकुटीमा रहेको मासिक औसत नगद रकम : ढुकुटीमा रहेको मासिक औसत नगद विवरण यस प्रकार रहेको छ :

साउन	भदौ	असोज	कार्तिक	मंसिर	पुस
८८२३३२।९७	७४६४३५.९७	७४७४४९।५९	१४३२१२१।२५	१९५५१७७।००	४३४०४५।३६
माघ	फागुन	चैत	बैशाख	जेठ	असार
६०२९६९।६७	६३८९१५।३५	९३४९७५।१५	११३७५७६।६६	११२०१८२।९५	१११००१०।७८

२४. विमाको रकम: रु २०,००,०००/-

२५. समग्रमा यस संस्थाले सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्ड, २०६८ वमोजिम त्रुटिहरु गरेको/नगरेको: सम्भव भएसम्म त्रुटी नगरेको

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 :

लेखापरिक्षण स्वीकृत लिएको फर्ममा काम गर्ने कर्मचारी आवश्यकता अनुसार रहेको, लेखापरिक्षण कार्यमा ४ जनाको टोली समावेश भएको, प्रोप्राइटर आफै लेखापरिक्षण कार्यमा सहभागी भएको, आ.व. २०७५-७६ को १२ महिनाको श्रेष्ता परिक्षण गरिएको ।

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

रु १० लाख सम्मको ऋण लगानी गर्दा ऋण प्रमुख, कर्जा उपसमिति संयोजक तथा कर्जा उपसमिति सदस्यले संयुक्त रुपमा स्थलगत निरिक्षण गरी मूल्याङ्कन प्रतिवेदन दिएको आधारमा ऋण लगानी गर्ने गरेको, रु १० लाख भन्दा बढिका ऋणको धितो सुचिकृत मूल्याङ्कनकर्ताबाट मूल्याङ्कन गरेको आधारमा ऋण उपसमितिले निर्णय गरी लगानी गर्ने गरेको । ऋणको असुली मसिक व्याज मात्र वा सावा तथा व्याजलाई मासिक किस्ताको रुपमा गर्ने गरेको र असुली प्रक्रियामा टेलिफोनवाट, मौखिक जानकारी तथा पत्रद्धारा ताकेता गरी असुली प्रक्रिया अवलम्बन गरेको । समग्रमा हेर्दा ऋणको अनुगमन तथा असुली प्रक्रिया हाल सम्म सन्तोषजनक रहेको पाइयो ।

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

संस्थाले सम्पुर्ण कारोबारहरु साधारण सभाबाट पारित बजेटको सिमा भित्र रहि गरेको र केहि शिर्षकहरुमा थपभट भएकम संचालक समितिको निर्णय बमोजिम समायोजन गर्ने गरेको पाइयो र सो कुरालाई साधारण सभामा पेश गरेको पाइयो । संस्थाले सम्पूर्ण स्थिर सम्वत्तिको कोडिङ्ग गरेको पाइयो । संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली राम्रो रहेको, ऋण व्यवस्थापन, खर्च तथा स्थिर सम्पत्ती उपर नियन्त्रण समुचित तरिकाले भएको पाइयो ।

Adarsha & Associates
Pokhara
Chartered Accountants

....
आदर्श मान श्रेष्ठ
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

नोट: