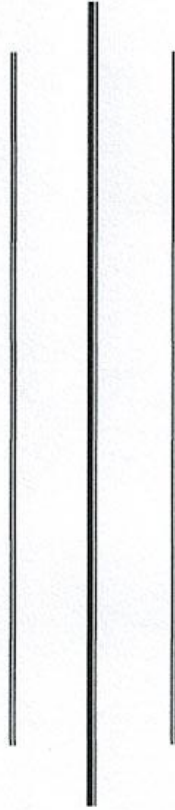


श्री अतिरु बहुउदेशीय सहकारि संस्था लि.
गंगादेव गाउँपालिका र सुखाओडार

रोल्पा ।



लेखापरिष्करण प्रतिवेदन

आ.व. २०७५/२०७६

रजौरे एण्ड एसोसियट्स

रजिष्टर्ड अडिटर
प्रमाण-पत्र नं. ०५५५ 'घ'
स्थायी लेखा नं. ३००४२२६९८

घोराही उपमहानगरपालिका, दाङ

मिति : २०७६।१२।०५

विषय :- लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेको ।

श्री अध्यक्ष ज्यू
श्री क्षितिज बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.
गंगादेव गाउँपालिका २ सुखाओडार रोल्पा ।

श्री क्षितिज बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. गंगादेव गाउँपालिका २ सुखाओडार रोल्पा को यसै साथ संलग्न २०७६ आषाढ मसान्तको वासलात र सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको आय-व्यय, तगद प्रवाह विवरण, ऋण लगानी विवरण र निक्षेप (बचत) विवरण को लेखापरीक्षण गरी देहाय बमोजिमका प्रतिवेदन पेश गरेको छु, वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थामा सीमित रहन्छ । लेखापरीक्षण नेपालको लेखामान तथा लेखापरीक्षणमान बमोजिम तयार गरेको वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेको छु ।

- १) लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सोधनी तथा कैफियत कुराहरु समयमै सन्तोषजनक जवाफ पाइयो ।
- २) यस संस्थाले उपलब्ध गराएको खातापाता, विल भरपाई र बैंक स्टेटमेन्टको आधारमा २०७५/०७६ को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ ।
- ३) लेखा राखेको आम्दानी खर्च विवरण नियमानुसार तयार भएको र सो विवरण संस्थाले गरेको लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।
- ४) मेरो रायमा तथा उपलब्ध सूचना एवम् स्पष्टीकरणहरु र संलग्न हिसाव विवरणमा उल्लेख गरिएका टिप्पणीहरुका साथ अध्ययन गर्दा :-
 - (क) वासलातको सम्बन्धमा आषाढ मसान्त २०७६ को आर्थिक अवस्था तथा
 - (ख) आ.व. २०७५/२०७६ को आय-व्यय विवरणले उक्त मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको उचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।
- ५) मेरो विचारमा मलाई उपलब्ध गराएको स्पष्टीकरण, प्राप्त गरेको सूचना तथा संस्थाको हिसाव कितावको परीक्षण र यसैसाथ उल्लेख गरिएका लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुका साथ अध्ययन गर्दा संस्थाका कर्मचारी तथा पदाधिकारीहरुले लेखासंग सम्बन्धित कानूनी व्यवस्था विपरित काम काज गरेको र हानी नोक्सानी गरेको मेरो जानकारीमा आएन ।

(Handwritten signature)



श्री जितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

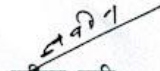
गंगादेव गाउँपालिका, च. सुस्ता, कैलाली जिल्ला, नेपाल

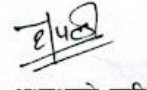


मिति २०७६।०३।३१ मा

दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष(रु)	गत वर्ष(रु)	सम्पती	अनुसूची	यस वर्ष(रु)	गत वर्ष(रु)
शेयर पूँजी	१	४१९७०००।००	०।००	नगद मौज्दात		६५९५९००	०।००
कोष हिसाव	२	४४४८०१।००	०।००	बैंक मौज्दात	७	०।००	०।००
निकष हिसाव	३	११३०५२१।००	०।००	लगानी हिसाव	८	०।००	०।००
अनुदान	४	०।००	०।००	ऋण लगानी हिसाव	९ (क)(स)	५४९९०६१।००	०।००
जोखिम कर्जा कोष	५	०।००	०।००	पाउनु पर्ने हिसाव	१०	०।००	०।००
अन्य दायित्व	६	१००००।००	०।००	स्थिर सम्पतीहरु	११	०।००	०।००
		०।००	०।००	अन्य सम्पती	१२	२१७३०२।००	०।००
जम्मा		५७८२३२२।००		जम्मा		५७८२३२२।००	००।००


व्यवस्थापकको सही


सचिव सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री कृतिग बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

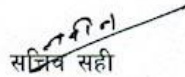
गंगादेव गाउँपालिका ए. सुस्ताञ्जोर रोल्पा ।

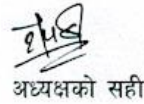



२०७६ अषाढ मसान्तको सन्तुलन परिक्षण

गत वर्षको रु	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रु
	शेयर पूँजी	१	४१९७०००।००
	कोष हिसाब	२	०।००
	निक्षेप हिसाब	३	११३०५२१।००
	अनुदान	५	०।००
	ऋणबाट व्याज प्राप्त		५९८२२२।००
	हर्जाना प्राप्त		४९७२६।००
	प्रवेश शुल्क		८१००।००
	जम्मा		५९८३५६९।००
गत वर्षको रु	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रु
	नगद मौज्जात		६५९५९।००
	बैंक मौज्जात	७	०।००
	लगानी हिसाब	८	०।००
	ऋण लगानी हिसाब	९	५४९९०६१।००
	पाउनुपर्ने हिसाब	१०	०।००
	सम्पती सामान	११	२१७३०२।००
	व्याज खर्च	९	७२३७१।००
	वैठक खर्च		२०००।००
	घरभाडा		७५००।००
	मसलन्द खर्च		९०१७४।००
	इन्धन खर्च		२७६०।००
	विद्युत, सञ्चार खर्च		९३१०।००
	सामान ढुवानी खर्च		८८००।००
	विविध खर्च		८३३२।००
	जम्मा		५९८३५६९।००


व्यवस्थापकको सही


सञ्चालकको सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री कृतिज्ञ बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

जंगादेव गाउँपालिका २, सुस्ताजोडा रोल्पा ।

नाफा नोक्सान विवरण

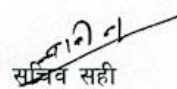
आ.व. २०७५/२०७६

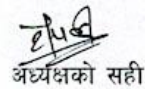
विवरण	अनुसूची	संकेत	यस वर्षे (रु)	गत वर्षे (रु)
जम्मा आम्दानी विवरण	१४		६५६०४८१००	
जम्मा संचालन खर्च विवरण	१५		१२८८७६१००	
ले.प.खर्च	६		१००००१००	
उत्पादन खर्च	१६			
व्याज खर्च	१७		७२३७११००	
कुल नाफा			४४४८०११००	
हास कट्टि खर्च	११		०१००	
कर्जा जोखिम कोष खर्च व्यवस्था	९(स)			
आयकर पूर्वको नाफा			४४४८०११००	
आयकर व्यवस्था २०(बहुउद्देश्य मात्र)	५			
आयकर पछिको खुद नाफा				
खुद बचत/नोक्सान			४४४८०११००	

नाफा बाँडफाँड विवरण

डेबिट	प्रतिशत	रकम रु.	क्रेडिट	रकम रु.
जगेडा कोष	२५%	१११२००१२५	नाफा	४४४८०११००
बाँकी कोष		३३३६००१७५		
जम्मा		४४४८०११००		४४४८०११००
शेयर लाभांश कोष	२०%	६६७२०११५	बाँकी कोष	३३३६००१७५
संरक्षित पुँजीकोष	२०%	६६७२०११५		
सहकारी शिक्षा कोष	१५%	५००४०११२		
सशकारी विकास कोष	१५%	५००४०११२		
कर्मचारी बोनस कोष	१०%	३३३६०१०७		
घाटापुर्तिकोष	१०%	३३३६०१०७		
डुबन्त ऋण कोष	१०%	३३३६०१०७		
जम्मा		३३३६००१७५		३३३६००१७५


व्यवस्थापकको सही


सचिव सही


अध्यक्षको सही

रजिष्टर्ड अडिटर



श्री क्षितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका ५, सुस्ताञ्जोर रोल्पा ।

मिति २०७५।१।०२ देखि २०७६।०३।३१ सम्मको

शेयर पूँजी हिसाब

अनुसूची १

विवरण	गत वर्षको रु.	यस वर्षको रु.	फिर्ता रकम	जम्मा शेयर पूँजी
शेयर पूँजी	०।००	४९९७०००।००	०।००	४९९७०००।००

कोष हिसाब

अनुसूची २

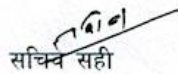
विवरण	गत वर्षको रु.	यस वर्ष यप रकम	यस वर्ष फिर्ता रकम	यस वर्षको जम्मा रकम
जगेडा कोष २५%	०।००	९९९२००।२५	०।००	९९९२००।२५
शेयर लामाँश कोष २० %	०।००	६६७२०।९५	०।००	६६७२०।९५
संरक्षित पूँजीकोष २० %	०।००	६६७२०।९५	०।००	६६७२०।९५
सहकारी शिक्षा कोष १५ %	०।००	५००४०।९२	०।००	५००४०।९२
सहकारी विकास कोष १५ %	०।००	५००४०।९२	०।००	५००४०।९२
कर्मचारी बोनस कोष १० %	०।००	३३३६०।०७	०।००	३३३६०।०७
घाटापूर्तिकोष १० %	०।००	३३३६०।०७	०।००	३३३६०।०७
डुवन्त ऋण कोष १०%	०।००	३३३६०।०७	०।००	३३३६०।०७
जम्मा	०।००	४४४८०९।००	०।००	४४४८०९।००


बचत हिसाब

अनुसूची ३

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	मासिक बचत	९९३०५२९।००
	जम्मा	९९३०५२९।००


व्यवस्थापकको सही


सचिव सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री जितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका/ए. सुस्ताजोडाए शेल्पा ।

मिति २०७५।१।०२ देखि २०७६।०३।३१ सम्मको
तिर्नुपर्ने ऋण हिसाब

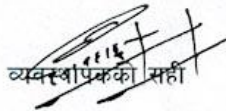
गत वर्षको रकम	विवरण	अनुसूची ४ यस वर्षको रकम
०		०
०		०
०	जम्मा	०

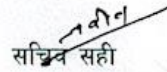
भूक्तानी दिनु पर्ने हिसाब

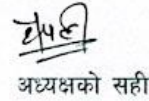
गत वर्षको रकम	विवरण	अनुसूची ५ यस वर्षको रकम
०।००		०
०।००		०
०।००	जम्मा	०।००

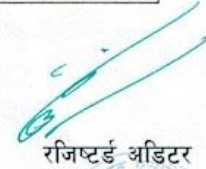
अन्य दायित्वहरु

गत वर्षको रकम	विवरण	अनुसूची ६ यस वर्षको रकम
०	लेखा परिक्षण शुल्क	१०००।००
०	जम्मा	१०००।००


व्यवस्थापकको सही


सचिव सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री कृतिज्ञ बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका, सुस्ताजोडा रोल्पा ।

मिति २०७५।१०।२८ देखि २०७६।०३।३१ सम्मका



बैंक हिसाब विवरण

अनुसूची ७

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	जम्मा	

लगानी हिसाब विवरण

अनुसूची ८

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
०।००	जम्मा	०।००

ऋण लगानी हिसाब विवरण

अनुसूची ९

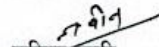
गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	व्यवसायिक ऋण	५४९९०६१।००
	जम्मा	५४९९०६१।००

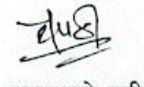
पाउनु पर्ने हिसाब विवरण

अनुसूची १०

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
०		०
०		०
०	जम्मा	०


व्यवस्थापकको सही


सचिवको सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री क्षितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका २, सुस्ताकोडार रोल्पा ।

मिति २०७५।१०।२८ देखि २०७५।१०।३१ सम्मको
आम्दानी हिसाब विवरण

अनुसूची १४

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	ऋण लगानीबाट व्याज प्राप्त	५९८२२२।००
	विविध आम्दानी (१४.१)	०
	हर्जाना प्राप्त	४९७२६।००
	प्रेवश शुल्क	८१००।००
	जम्मा	६५६०४८।००

संचालन खर्च विवरण

अनुसूची १५

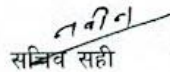
गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	वैठक खर्च	२०००।००
	घरभाडा	७५००।००
	मसलन्द खर्च	९०१७४।००
	विद्युत, सञ्चार खर्च	९३१०।००
	ईन्धन खर्च	२७६०।००
	विविध खर्च	८३३२।००
	सामान ढुवानी खर्च	८८००।००
	जम्मा	१२८८७६।००

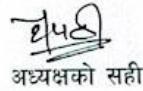
व्याज खर्च विवरण

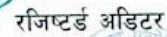
अनुसूची १७

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	व्याज खर्च	७२३७१।००
	जम्मा	७२३७१।००


व्यवस्थापकको सही


सन्निव सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री कृतिज्ञ बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका ए. सुस्ताकोडाए रोल्पा ।

मिति २०७५।१०।२६ देखि २०७६।०३।३१ सम्मको

विविध आम्दानी विवरण

अनुसूची १४.१

गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	जम्मा	

विविध खर्च विवरण

अनुसूची १५.१

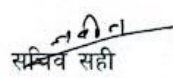
गत वर्षको रकम	विवरण	यस वर्षको रकम
	जम्मा	

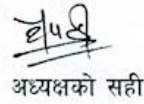
उत्पादन खर्च विवरण


अनुसूची १६

विवरण	परिमाण	दर	जम्मा
जम्मा			


व्यवस्थापकको सही


सम्बन्धित सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री क्षितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

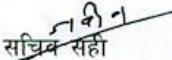
गंगादेव गाउँपालिका २, सुस्ताजोडा रोल्पा ।

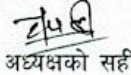
मिति २०७५।१।२८ देखि २०७६।०३।३१ सम्मको

ऋण लगानि हिसाब विवरण

ऋणको विवरण	अवस्था	लगानि ऋण रु.	%	जोखिम कोषमा छुटाइएको रु.
असल कर्जा	भासा ननाघेको कर्जा	५४९९०६१।००	०	०।००
कमसल कर्जा	१ महिना देखि १२	०	०	०।००
खराब कर्जा	समय भासा नाघेको	०	०	०।००
जम्मा		५४९९०६१।००		०।००


व्यवस्थापकको सही


सचिवको सही


अध्यक्षको सही


रजिष्टर्ड अडिटर



श्री क्षितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

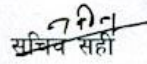
गंगादेव गाउँपालिका च. सुस्ताकोडाहा रोल्या ।

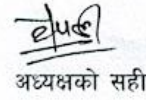
आ.व. २०७५/०७६ को सम्पत्ति तथा हासकट्टी विवरण

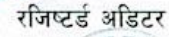
अनुसूची ११

सि. नं.	माल सामानको नाम	परिमाण	गत वर्षको रकम	यस वर्षको रकम	जम्मा	हासकट्टी रकम		बाँकी मूल्य
						%	रकम	
१	कम्प्युटर	१	०।००	६३०००।००	६३०००।००	०	०।००	६३०००।००
२	प्रिन्टर	१	०।००	२३५०२।००	२३५०२।००	०	०।००	२३५०२।००
३	सोलार	१ सेट	०।००	९६०००।००	९६०००।००	०	०।००	९६०००।००
४	अफिस दराज	१	०।००	८५००।००	८५००।००	०	०।००	८५००।००
५	घुम्ने कुर्सी	२	०।००	९४००।००	९४००।००	०	०।००	९४००।००
६	अफिस टेबुल	१	०।००	१३०००।००	१३०००।००	०	०।००	१३०००।००
७	प्लाष्टिक कुर्सी	६	०।००	३९००।००	३९००।००	०	०।००	३९००।००
	जम्मा		०।००	२१७३०२।००	२१७३०२।००	०	०।००	२१७३०२।००


व्यवस्थापकको सही


सचिवको सही


अध्यक्षको सही


रजिस्टर्ड अडिटर



श्री कृतिज्ञ बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका ऐ. सुस्ताजोडाए रोल्पा ।

नगद प्रवाह विवरण
आ.व. २०७५/०७६ को

विवरण	रकम (रु)	रकम (रु)
क) व्यापारिक कारोवारको नगद प्रवाह		
व्यापारिक कुल नाफा नोक्सान		
नाफा नोक्सान	४४४८०१।००	
हासकट्टी	०।००	
निक्षेप वृद्धि	११३०५२१।००	
ख) लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह		
स्थिर सम्पत्ति	(२१७३०२।००)	
ऋण लगानी	(५४९९०६१।००)	
जोखिम कर्जा कोष		
शेयर खरीद		
भुक्तानी कमि/वृद्धि		
लैंगिक हिंसामा औषधी उपचार		
ग) वित्तीय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह		
ऋण प्राप्त		
शेयर कमि/वृद्धि	४१९७०००।००	
पाउनु पर्ने हिसाब		
गत नोक्सान		
सहकारी शिक्षा तालिम, लाभांस, अन्य वितरण		
लाभांस, अन्य वितरण		
अन्य दायित्व	१००००।००	
घ) नगद तथा बैकमा रहेको शुरु मौज्दात		
नगद रकम	०।००	
बैंक मौज्दात	०।००	
नगद तथा बैकमा रहेको बाँकी मौज्दात		
नगद रकम	६५९५९।००	
बैंक मौज्दात	०।००	

व्यवस्थापकको सही

सचिव सही

अध्यक्षको सही

रजिष्टर्ड अडिटर



श्री क्वितिज बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

गंगादेव गाउँपालिका च, सुसाओडाए शेल्पा ।

२०७५/२०७६ को लेखा नीति र तत् सम्बन्धी टिप्पणीहरु

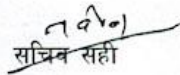
१. लेखानीति
सहकारी ऐन २०७४ को नीति निर्देशन अनुसार लेखा राख्न गरेको छ ।
२. हासकट्टी :
संस्थाको सम्पत्ति सामान हासकट्टी घट्टो हासकट्टी अनुसार गरिएको छ ।
३. आयकर :
यस संस्थाले आ.व. २०७५/२०७६ को आयकर दाखिला गर्नु पर्ने देखिन्छ ।
४. विविध खर्च :
विविध खर्च शिर्षकमा विभिन्न उद्देश्यको लागि खर्च भएको एकमुष्ट लेखा गरी लेखाइनु गरिएको छ ।
५. संस्थाले सहकारी मूल्य सिद्धान्तको पालना गरे नगरेको, नगरेको भए पालना नभएको विषयहरु :
आंशिक पालना गरेको छ ।
६. ऐन नियम नीति परिपत्रहरु पालना गरेको नगरेको, नगरको भए पालना नभएको विषयहरु :
आंशिक रुपमा पालना गरेको छ ।
७. सदस्यलाई स.स्थाको गतिविधि निर्णय जानकारी गराउने संयन्त्र :
 - १) सूचना पार्टी
 - २) बोर्ड
 - ३) सेवा ग्राही वडा पत्र
 - ४) पत्रिका
 - ५) अन्य
८. कार्य क्षेत्र भित्र सदस्यलाई सक्रिय सहभागिताका लागि जागरुक गराउने प्रणाली :
सूचना पार्टी, बोड, मेला
९. संस्थाको आर्थिक गतिविधिको अवसर बारेमा सदस्यहरु सजह पहुँचको व्यवस्था :
मेला, सूचना
१०. शेयर सदस्य र कारोवारी सदस्य भनि सदस्यता विभेद गरेको छ कि/भए शेयर सदस्य संख्या कारोवारी सदस्य संख्या :
छैन
११. सहकारी लेखा प्रणाली अनुसार संस्थाले राख्नु पर्ने चार खाताहरु दुरुस्त राखेको छ ।
१२. संस्थाको कुल शेयर रकम रु ४१९७०००।००
१३. शेयर सदस्यको जम्मा बचत र जम्मा लगानी :
बचत : ११३०५२१।०० लगानी : ५४९९०६१।००
१४. गैर सदस्य कारोवारी सदस्यसंग बचत जम्मा गरेको भए सो को छुट्टै विवरण छैन ।
१५. संस्थाले राखेको तरलताको प्रतिशत छैन ।
१६. व्याज दर
 - सदस्यले बचत गर्दा पाउन व्याज दैनिकीमा :- ९%
 - संस्थाले ऋण लगानी गर्दा सदस्यबाट लिने :- १५%


Handwritten signature




१७. चक्रवृत्ति व्याज लगाएको छैन ।
१८. विना धितो लगानी गरेको भए सो को विवरण :- धितोमा लगानी गर्ने गरेको छ ।
१९. जगेडा कोष र अन्य कोषहरुको परिचालन संस्थाको विनियममा उल्लेखित उद्देश्य र कार्य भन्दा बाहिरलगानी गरेको छैन ।
२०. अन्य
- सदस्य सख्या : ८१
 - महिला : १८
 - पुरुष : ६३
 - शेयर पूँजी : ४१९७०००।००
 - लगानी : ५४९९०६१।०० आ.व. २०७५/०७६
 - असुली : ०।०० आ.व. २०७५/०७६
 - उत्पादीत वस्तु वा सेवाको परिमाण : छैन ।
 - यस आ.व.मा बचत जम्मा : १२७५४००।०० आ.व. २०७५/०७६
 - बचत फिर्ता : १४४८७९।०० आ.व. २०७५/०७६
 - कार्य क्षेत्र : गंगादेव गाँउपालिका -२, ६, र ७ वडा रोल्पा ।
२१. निकटतम रुपैया
- आर्थिक विवरणमा उल्लेखित रकमहरु निकटतम रुपैयामा देखाइएका छन्


व्यवस्थापिकको सही


सचिव सही


अध्यक्षको सही


रजिस्टर्ड अडिटर

