लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बुटवल-४ , रुपन्देही

लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

आ.व.२०७६।२०७७

COP Nepal : 609
ICN Member :747

C. P. Associates
Chartered Accountants

Mob. 9851196147
071-549491
Sifal, Kathmandu, Nepal
Email:cachhabiPokhrel@gmail.com

श्री लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि ,

बुटवल ४, रुपन्देही

सदस्य महानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

श्री सदस्य महानुभावहरु,

१. हामीले **श्री लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड ,बुटवल ,रुपन्देहीको** यसै साथ संलग्न ३१ अषाढ २०७७ को वासलात , सोही मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको नाफानोक्सान हिसाब,नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण तथा लेखा नितिहरु को लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तिय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । व्यवस्थापनले तयार गरेको ती वित्तीय विवरणहरु उपर लेखापरिक्षणको आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।

२. हामीले लेखापरिक्षण गर्दा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान तथा प्रचलित ऐनको आधारमा लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आंकडारहित छन् भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि यी मान अनुसार लेखापरिक्षण योजना तयार गरि तदअनुसार लेखापरिक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको छड्के परिक्षण समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्थाले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेको महत्वपूर्ण लेखा अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको समग्र स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

३. उपरोक्त अनुसार वित्तिय विवरणहरुको परिक्षण गरी देहाय बमोजिम प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

क) हामीले लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक ठानेका सुचना एवं स्पष्टिकरणको साथै माग गरेका विवरणहरु यथासिघ्र तथा सन्तोषजनक रुपमा प्राप्त भएका छन ।

ख) यस प्रतिवेदन सँग सम्बन्धित वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण तथा लेखा नितिहरु नेपाल लेखामान, सहकारी विभागबाट जारी भएका निर्देशनहरु एवं प्रचलित कानुन बमोजिम ठीकसँग राखिएका छन ।

C.P. Associates * Kathmandu Nepal * Chartered Accountant

ग) वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगदप्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण तथा लेखा नितिहरु एवं तत्सम्बन्धि अनुसूचिहरुमा संस्थाले राखेका लेखासंग दुरुस्त रहेका छन ।

घ) हामीलाई प्राप्त जानकारी तथा स्पष्टीकरण र हामीले परीक्षण गरेका श्रेष्ताहरुबाट संचालक समिती, कुनै सदस्य वा संस्थाका कुनै कर्मचारीले कानुनी व्यवस्था विरुद्ध कामकाज वा हानी नोक्सानी गरेको, संस्था , निक्षेपकर्ता तथा सदस्यहरुको हक वा सुरक्षा विपरित हुने कुनै काम गरेको पाइएन ।

४. हाम्रो राय तथा हामीलाई प्राप्त सुचना तथा दिइएका स्पष्टीकरण अनुसार वित्तिय विवरणहरुले २०७७ असाढ ३१ गतेको वित्तिय स्थिति, सोहि मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको सञ्चालन नतिजा, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण र नगदप्रवाह स्थितिको उचित एवं यथार्थ चित्रण गरेको छ ।

अन्तमा लेखापरीक्षण कार्यमा सहयोग गर्नु हुने संचालक तथा कर्मचारी लगायत सबैलाई धन्यवाद दिदै संस्थाको उत्तरोत्तर प्रगतीको कामना गर्दछु ।

UDIN NO:- 200805CA00747 56hfy.

मिति: २०७७०४।१८

C.P Associates Chartered Accountant Kathmandu Nepal

छबिलाल पोखेल, सि.ए.
सि.पि एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल-४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको

संस्था सम्वन्धी विवरण

क्र.सं.	विवरण	अवस्था
१	संस्थाको नाम	लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. बुटवल
२	संस्थाको ठेगाना	राममन्दिर लाइन, बुटवल ४, रुपन्देही
३	आर्थिक वर्ष	२०७६/०७७
४	सदस्य संख्या	२४१७
५	महिला	११४८
६	पुरुष	१२१७
७	अन्य	५२
८	शेयर पुंजी	१५९,३०८,८००.००
९	कर्जा रकम	६८२,६३३,३५७.७२
१०	निक्षेप (बचत)	९२९,१४४,४७७.५८
११	कर्जा/निक्षेप अनुपात	७३.४७
१२	असूली गर्न बाँकी व्याज	५,०३१,८५६.०३
१३	लगानी	४०८,३४७,९९९.४९
१४	उत्पादित वस्तु वा सेवाको विवरण	वित्तीय कारोवार
१५	कार्यक्षेत्र	रुपन्देही जिल्ला
१६	सदस्यलाई दिइने व्याजदर	५ देखि ९।५० प्रतिशत
१७	ऋण लगानी गर्दा लिइने व्याजदर	१२ देखि १२।५० प्रतिशत
१८	तरलता प्रतिशत	१२.७८
१९	मुनाफा (०७६/०७७)	४७,८३४,८८५.३८

महेश्वर प्रसाद श्रेष्ठ
अध्यक्ष

कर्णकुमार हयोज
उपाध्यक्ष

प्रद्युम्नलाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सुनिलकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक

C.P Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

छबिलाल पोखेल, सि.ए.
सि.पि एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

डा.द्वारिका प्रधान
सञ्चालक

सुजिता शेरचन
सञ्चालक

हुम ब. श्रेष्ठ
सञ्चालक

अनुपमा सैजु
सञ्चालक

अमृत लाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

विनोद प्रताप राणा
व्यवस्थापक

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

२०७७ साल असार, मसान्तको

बासलात

पूंजी तथा दायित्व	अनुसुची	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१. शेयर पूंजी	१	१५९,३०८,८००.००	१४६,३२८,६००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	२	१३३,८७९,०२७.०७	११५,९७१,९६२.६३
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	३	-	-
४. निक्षेप दायित्व	४	९२९,१४४,४७७.५८	८२१,३५६,९२८.९४
५. भूक्तानी दिनूपर्ने विलहरु		-	-
६. कर्जा सापट व्यवस्था		६,९८३,११०.९९	६,७८४,८७८.२४
७. आयकर दायित्व		३,३४८,४४१.९८	४,५८२,८८६.३४
८. अन्य दायित्व	५	३२,७९९,१५९.९८	३७,२०८,९७८.९६
		१,२६५,४६३,०१७.६०	१,१३२,२३४,२३५.११

सम्पत्ति	अनुसुची	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१. नगद मौज्दात		२,०६३,६८८.१५	६१,६१३.५५
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	६	११६,६३५,५२९.४१	८७,७४४,५००.६४
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकम		-	-
५. लगानी	७	४०८,३४७,९९९.४९	२९८,१९०,२००.६०
६. कर्जा सापट तथा बिल खरीद	८	६८२,६३३,३५७.७२	६७८,४८७,८२३.९५
७. स्थिर सम्पत्ति	९	८,७३६,६७०.००	८,९९८,०८२.०३
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	१०	३०,३२४,४७३.५०	४२,५८७,१२६.७०
९. अन्य सम्पत्ति	११	१६,७२१,२९९.३३	१६,१६४,८८७.६४
कुल सम्पत्ति		१,२६५,४६३,०१७.६०	१,१३२,२३४,२३५.११

प्रमूख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु — अनुसूची १७

१ देखि ११ सम्मका अनुसुचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हून् ।

हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

महेश्वर प्रसाद श्रेष्ठ, अध्यक्ष

कर्णकुमार हयोज, उपाध्यक्ष

प्रद्युम्नलाल श्रेष्ठ, सञ्चालक

सुनिलकृष्ण श्रेष्ठ, सञ्चालक

छबिलाल पोखेल, सि.ए.
सि.पि एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

C.P Associates, Chartered Accountant, Kathmandu Nepal

डा.द्वारिका प्रधान, सञ्चालक

सुजिता शेरचन, सञ्चालक

हुम ब. श्रेष्ठ, सञ्चालक

अनुपमा सैजु, सञ्चालक

अमृत लाल श्रेष्ठ, सञ्चालक

विनोद प्रताप राणा, व्यवस्थापक

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्मको

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसुची	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१. व्याज आम्दानी	१२	१३२,४०३,११५.९३	१३२,००८,६८१.९४
२. व्याज खर्च	१३	७७,७८५,७९९.०६	८२,३१५,०२०.४२
खूद व्याज आम्दानी		५४,६१७,३१६.८७	४९,६९३,६६१.५२
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट			-
४. अन्य संचालन आम्दानी	१४	१,८६६,११७.०८	२,१९५,४३०.२७
५. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कुल सन्चालन आम्दानी		५६,४८३,४३३.९५	५१,८८९,०९१.७९
६. कर्मचारी/व्यवस्थापन खर्च	१५	६,२५६,०९७.३०	५,२९६,६८८.४२
७. अन्य सन्चालन खर्च	१६	८,८७६,२७६.५९	६,७५८,६८९.९६
८. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सन्चालन मूनाफा		४१,३५१,०६०.०६	३९,८३३,७१३.४१
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु		६,९८३,११०.९९	६,७८४,८७८.२४
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता		६,७८४,८७८.२४	६,८८२,४१५.१९
सन्चालन मूनाफा		४१,१५२,८२७.३१	३९,९३१,२५०.३६
११. गैर संचालन आम्दानी	१७	६,६८२,०५८.०७	५,८९७,६१३.०९
१२. गैर संचालन खर्च		-	-
नियमित कारोवारबाट भएको मूनाफा		४७,८३४,८८५.३८	४५,८२८,८६३.४५
१३. कर्मचारी बोनस खर्च		-	-
सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		४७,८३४,८८५.३८	४५,८२८,८६३.४५
१४. आयकर व्यवस्था @७ %		३,३४८,४४१.९८	४,५८२,८८६.३४
१५. गत आ.व.को थप कर खर्च		२२०,००४.००	-
खूद नाफा/नोक्सान		४४,२६६,४३९.४०	४१,२४५,९७७.११

१२ देखि १७ सम्मका अनुसुचीहरु नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

महेश्वर प्रसाद श्रेष्ठ
अध्यक्ष

कर्णकुमार हयोज
सन्चालक

प्रद्युम्नलाल श्रेष्ठ
सन्चालक

सुनिलकृष्ण श्रेष्ठ
सन्चालक

C.P Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountant

छविलाल पोखेल, सि.ए.
सि.पि एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

डा.द्वारिका प्रधान
सन्चालक

सुजिता शेरचन
सन्चालक

हुम ब. श्रेष्ठ
सन्चालक

अनुपमा सैंजु
सन्चालक

अमृत लाल श्रेष्ठ
सन्चालक

विनोद प्रताप राणा
व्यवस्थापक

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्मको

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(४५३,४३७.२६)	(४४,१९१,५६४.०८)
१.	नगद प्राप्ति	१३४,२६९,२३३.०१	१३४,२०४,११२.२१
१.१	व्याज आम्दानी	१३२,४०३,११५.९३	१३२,००८,६८१.९४
१.२	कमिशन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी	-	-
१.३	विदेशी विनिमय कारोबारबाट आम्दानी	-	-
१.४	अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	१,८६६,११७.०८	२,१९५,४३०.२७
२.	नगद भुक्तानी	(१२३,२४०,६५५.५८)	(१२५,४७५,१७२.५८)
२.१	व्याज खर्च	(७७,७८५,७९९.०६)	(८२,३१५,०२०.४२)
२.२	कर्मचारी खर्च	(६,२५६,०९७.३०)	(५,२९६,६८८.४२)
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	(८,०३६,४९३.९२)	(५,८२१,०६५.०२)
२.४	आयकर भुक्तानी	(४,८०२,८९०.३४)	(९,७५७,६८९.३१)
२.५	विविध कोष खर्च	(२६,३५९,३७४.९६)	(२२,२८४,७०९.४१)
	कार्यगत पंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	११,०२८,५७७.४३	८,७२८,९३९.६३
	सञ्चालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(११४,८५९,७४४.३५)	(६०,२४६,९३५.८०)
१.	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(११०,१५७,७९८.८९)	(१७,९६१,४७५.४८)
३.	कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(४,१४५,५३३.७७)	(४६,३०७,२९२.६७)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५५६,४११.६९)	४,०२१,८३२.३५
	सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१०३,३७७,७२९.६६	७,३२६,४३२.०९
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१०७,७८७,५४८.६४	९,८६६,०३६.०१
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	-	-
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(४,४०९,८१८.९८)	(२,५३९,६०३.९२)
		-	-
(ख)	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	१८,३६६,३४०.६३	(७,२२०,८९७.७५)
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२.	स्थीर सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(५७८,३७०.६४)	(१,५६७,३८१.६४)
३.	गैर बैंकिंग सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	१२,२६२,६५३.२०	(११,५५१,१२९.२०)
४.	गैर संचालन आम्दानी	६,६८२,०५८.०७	५,८९७,६१३.०९
५.	अन्य		
(ग)	वित्तिय श्रोत कारोवारमा नगद प्रवाह	१२,९८०,२००.००	३८,८६२,५००.००
१.	दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२.	शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	१२,९८०,२००.००	३८,८६२,५००.००
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	-	-
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुर्नकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ)	यस बर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	३०,८९३,१०३.३७	(१२,५४९,९६१.८३)
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	८७,८०६,११४.१९	१००,३५६,०७६.०२
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	११८,६९९,२१७.५६	८७,८०६,११४.१९

हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

महेश्वर प्रसाद श्रेष्ठ
अध्यक्ष

कर्णकुमार हयोज
उपाध्यक्ष

प्रद्युम्नलाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सुनिलकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक

C.P Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountant

छविलाल पोखेल, सि.ए.
सि.पि. एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

डा.द्वारिका प्रधान
सञ्चालक

सुजिता शेरचन
सञ्चालक

हुम ब. श्रेष्ठ
सञ्चालक

अनुपमा सैंजु
सञ्चालक

अमृत लाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

विनोद प्रताप राणा
व्यवस्थापक

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
आ.व. ०७६/०७७ को
नाफा बांडफांड विवरण

बांडफांड	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.	आम्दानी	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
जगेडा कोष २५.०० %	११,०६६,६०९.८५	१०,३११,४९४.२७	आयकर पछिको नाफा	४४,२६६,४३९.४०	४१,२४५,९७७.११
जगेडा कोष पछिको नाफा	३३,१९९,८२९.५५	३०,९३४,४८२.८४			
जम्मा	४४,२६६,४३९.४०	४१,२४५,९७७.११	जम्मा	४४,२६६,४३९.४०	४१,२४५,९७७.११
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष २५.००%	८,२९९,९५७.३९	७,७३३,६२०.७१			
संघीय सहकारी प्रवंद्धन कोष (०.५%)	१६५,९९९.१५	१५४,६७२.४१			
प्रदेश सहकारी प्रर्वद्धन कोष (०.५%)	१६५,९९९.१५	१५४,६७२.४१			
पुन बाँडफाँड योग्य रकम (१००%)	२४,५६७,८७३.८६	२२,८९१,५१७.३१			
शेयर लाभांश कोष ६५.०० %	१५,९६९,११८.०३	१४,८७९,४८६.२९	बांडफांड पछिको अ.ल्या	२४,५६७,८७३.८६	२२,८९१,५१७.३१
सहकारी शिक्षा कोष ५.०० %	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
कर्मचारी बोनश कोष ५.०० %	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
सहकारी विकाश कोष ५.००%	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
घाटा पूर्ति कोष ५.००%	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
सामुदायिक विकास कोष ५.००%	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
जोखिम व्यवस्थापन कोष ५.००%	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
स्थिरीकरण कोष ५.००%	१,२२८,३९३.६९	१,१४४,५७५.८६			
जम्मा	२४,५६७,८७३.८६	२२,८९१,५१७.३१	जम्मा	२४,५६७,८७३.८६	२२,८९१,५१७.३१

C.P. Associates, Kathmandu Nepal, Chartered Accountant

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको
शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

शेयर पुंजी

अनुसुची १

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	शेयर पुजी	१५९,३०८,८००.००	१४६,३२८,६००.००
	जम्मा	१५९,३०८,८००.००	१४६,३२८,६००.००

शेयर सदस्य सख्या विवरण

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	महिला	११४८	१०२५
२	पुरुष	१२१७	११२०
३	अन्य	५२	५२
	जम्मा	२४१७	२१९७

जगेडा तथा अन्य कोषहरुको विवरण

अनुसुची २

क्र.सं.	विवरण	गत आ.व. सम्मको	खर्च	बाँकी	यस आ.व को थप	जम्मा रकम
१	जगेडा कोष	६९,७४१,८९४.४४	-	६९,७४१,८९४.४४	११,०६७,१०९.८५	८०,८०९,००४.२९
२	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	९,७८७,९८८.८४	६,२३७,३८२.०५	३,५५०,६०६.७९	८,२९९,९५७.३९	११,८५०,५६४.१८
३	संघीय सहकारी प्रवर्द्धन कोष	१५४,६७२.४१	-	१५४,६७२.४१	१६५,९९९.१५	३२०,६७१.५६
४	प्रदेश सहकारी प्रवर्द्धन कोष	१५४,६७२.४१	-	१५४,६७२.४१	१६५,९९९.१५	३२०,६७१.५६
५	सहकारी शिक्षा कोष	४,०००,८११.३५	७८,८५०.००	३,९२१,९६१.३५	१,२२८,३९३.६९	५,१५०,३५५.०४
६	शेयर लाभांश कोष	१९,९१३,२३८.१२	१९,६३८,६०३.९१	२७४,६३४.२१	१५,९६९,११८.०३	१६,२४३,७५२.२४
७	कर्मचारी बोनस कोष	१,२३२,८७७.७७	६२४,०८४.००	६०८,७९३.७७	१,२२८,३९३.६९	१,८३७,१८७.४६
८	सहकारी विकास कोष	१,१४४,५७५.८६	-	१,१४४,५७५.८६	१,२२८,३९३.६९	२,३७२,९६९.५५
९	घाटापुर्ति कोष	१,१४४,५७५.८६	-	१,१४४,५७५.८६	१,२२८,३९३.६९	२,३७२,९६९.५५
१०	सामुदायिक विकास कोष	४,०६४,६१३.८५	३०,०००.००	४,०३४,६१३.८५	१,३४३,४३८.६९	५,३७८,०५२.५४
११	जोखिम व्यवस्थापन कोष	१,१४४,५७५.८६	-	१,१४४,५७५.८६	१,२२८,३९३.६९	२,३७२,९६९.५५
१२	स्थिरीकरण कोष	१,१४४,५७५.८६	-	१,१४४,५७५.८६	१,२२८,३९३.६९	२,३७२,९६९.५५
१३	लुम्बिनी सदस्य कल्याणकारी कोष	१,४७३,८९०.००	१०२,५००.००	१,३७१,३९०.००	-	१,३७१,३९०.००
१४	सदस्य राहत कोष	८६९,०००.००	७७,०००.००	७९२,०००.००	३१३,५००.००	१,१०५,५००.००
	जम्मा	११५,९७१,९६२.६३	२६,७८८,४१९.९६	८९,१८३,५४२.६७	४४,६९५,४८४.४०	१३३,८७९,०२७.०७

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

२०७७ साल असार, मसान्तको

बचत दायित्व विवरण

अनुसूची ४

क्र.स.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	बचत	३३१,२९४,३४८.८५	२९६,४५२,४४०.९१
२	लुम्बिनी अक्षयकोष बचत	३८१,६१४,७८४.१८	३०१,५४५,२१२.४१
३	पेन्सन योजना बचत	४,७२५,०००.००	५,६२५,०००.००
४	मासिक बचत	३५,३८३,०१९.४२	३६,१६८,७५५.२४
५	दैनिक बचत	३,७५७,७४०.४७	६,९०८,७८९.६५
६	आवधिक बचत	८८,५२६,३३४.६६	१००,६१३,७२५.५०
७	रजत बचत योजना	१२४,५००.००	१२४,५००.००
८	विविध बचत	-	४२७,११०.००
९	बाल तथा महिला बचत योजना	७,८७७,०२९.३१	६,३१७,१८२.८५
१०	लुम्बिनी सुनौलो बचत	९,७०२,१८७.९३	६,५३२,१४२.२७
११	राईफाइसन बचत	१,७८४,०००.००	१,८८४,०००.००
१२	अनिवार्य बचत	११,०१६,५३२.७६	१३,१३२,९९०.११
१३	विशेष बचत	५,२४०,०००.००	५,४४०,०००.००
१४	जेष्ठ नागरिक बचत	४०,०९९,०००.००	४०,१८५,०००.००
	जम्मा	९२९,१४४,४७७.५८	८२१,३५६,९२८.९४

अन्य दायित्व हिसाबको विवरण

अनुसूची ५

क्र.स.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	विविध भुक्तानी दिनुपर्ने	७,०३२,७८३.२८	५,६१५,१५०.९७
२	लेखापरीक्षण शुल्क	६६,९००.००	६६,९००.००
३	लेखापरीक्षण कर	१,९८०.००	१,९८०.००
४	ब्याज भुक्तानी दिन बाँकी	११,४८०,५६६.८६	१३,२७२,१११.९०
५	ब्याज मुल्तवी	५,०३१,८५६.०३	७,९२१,२४३.९८
६	कर्मचारी उपदान कोष	२,४९२,८६४.३६	२,१०४,५६४.१६
७	सदस्य पुंजी कोष	५,३०९,०२७.५१	५,४०८,५२३.०७
८	श्रोतमा करकट्टी	१,३८३,१८१.९४	१,८४२,२०४.८८
९	सामाजिक सुरक्षा कोष	-	-
११	कर्मचारी बोनश	-	९७६,३००.००
	जम्मा	३२,७९९,१५९.९८	३७,२०८,९७८.९६

C.P Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

२०७७ साल असार, मसान्तको

बैंक मौज्दात

अनुसुची ६

क.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	प्रभू मनि टान्सफर	२२८,८७०.७२	२८८,८००.७७
२	नेफस्कुन विशेष बचत	३७,२९२,४९६.९३	२७,९७३,७४५.५३
३	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	३४४,०८७.२५	२४३,११७.२५
४	बैंक अफ काठमाडौं	२९,३७९.३०	२९,३७९.३०
५	एनआईसि एशिया बैंक लि. बेलबास	३००,९७४.८७	-
६	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	७७,७२२.०१	७३,७४०.९६
७	नबिल रेमिट	१७,१०८.०९	-
८	नबिल बैंक लिमिटेड	३६४,११३.२१	५१६,६७२.४८
९	गरिमा विकास बैंक लि.	९४८,४५९.७४	४०५,४६६.४३
१०	आईएमई रेमिट	९३,४५४.००	२४८,९००.००
११	एभरेष्ट बैंक लिमिटेड	५३६,६५६.६६	८८०,१८१.५६
१२	नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	३७,१२२.२४	३५,४०६.००
१३	कामना सेवा विकास बैंक लि.	३,५९६,५८१.०१	१,१३५,९९३.२२
१४	कुमारी बैंक लिमिटेड	१,३७८,४६४.१०	१,०८६,८४१.५७
१५	पुर्णिमा विकास बैंक लिमिटेड	-	४८०,०९२.२१
१६	ग्लोबल आइएमई बैंक नेपाल लि	३९६,४९५.५२	३८३,९६९.२०
१७	ज्योति विकास बैंक लिमिटेड	४,३७७,९६२.०४	११,९४४,६६८.८६
१८	मेगा बैंक नेपाल लिमिटेड (गण्डकी)	१,२६९,०८९.८३	२,४६४,५०५.११
१९	गण्डकी विकास बैंक लिमिटेड	-	५५३,१९६.२९
२०	तिनाउ मिसन विकास बैंक लिमिटेड	३,६६४,७३५.५५	५,८२४,५६५.९२
२१	पोखरा फाइनान्स कम्पनी लि	१०१,९५५.२५	-
२२	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि (प्रिमियम सेविंग)	३०,४८८,३९६.४२	२०,३३५,८०६.६६
२३	शाइन रेसुङ्गा विकास बैंक लि.	२,०५३,९७५.४२	८३,२६९.५८
२४	तिनाउ मिसन विकास बैंक लिमिटेड	२,८५७,७३६.४७	८८०,५८९.९३
२५	तिनाउ मिशन विकास बैंक लि.(बेलबासशाखा)	७,३८३,३९३.४३	५,०४६,४१२.३९
२६	प्राईम कमरसियल बैंक लि.	८०,८००.४३	४२१,४०९.१७
२७	आईएमई को-अपरेटिभ सर्भिस लि.	११,१२६,३२९.३२	६,४०७,७७०.२५
२८	नेपाल बैंक लि.	३०,०००.००	-
२९	गुडविल फाइनान्स लि.	२५५,८६२.००	-
३०	समृद्धि फाइनान्स कम्पनी लि.	७,३०३,३०७.६०	-
	जम्मा	११६,६३५,५२९.४१	८७,७४४,५००.६४

C.P Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

२०७७ साल असार, मसान्तको

लगानी विवरण

अनुसूची ७

विवरण	प्रयोजन		चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
मुद्दती बचत	-	-	२९६,६६९,४९८.९८	२५१,६६९,४९८.९८
नेपाल कम्युनिटि विकास बैंक लि.(१ वर्ष)			-	१०,०००,०००.००
नेपाल कम्युनिटि विकास बैंक लि.(१ वर्ष)			-	५,०००,०००.००
सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			५,०००,०००.००	-
सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			-	१०,०००,०००.००
सेवा विकास बैंक लि. (५ वर्ष)			-	१०,०००,०००.००
आई एम ई को अपरेटिभ सर्विस लि.(१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
आई एम ई को अपरेटिभ सर्विस लि.(१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)				१५,०००,०००.००
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)				१५,०००,०००.००
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			-	५,०००,०००.००
तिनाउ विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			-	१०,०००,०००.००
तिनाउ विकास बैंक लिमिटेड (अक्षयकोष)			३६,६६९,४९८.९८	३६,६६९,४९८.९८
गण्डकी विकास बैंक लिमिटेड (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
गण्डकी विकास बैंक लिमिटेड (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
गरिमा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			-	१०,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
कामना सेवा विकास बैंक लि. (२ वर्ष)			-	१०,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (३ महिने)			-	१०,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (३ महिने)			-	५,०००,०००.००
कामना सेवा विकास बैंक लि. (६ महिने)			५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
शाइन रेसुङ्गा विकास बैंक लि. (६ महिने)			-	५,०००,०००.००
शाइन रेसुङ्गा विकास बैंक लि. (६ महिने)			-	५,०००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (१ वर्ष)			१०,०००,०००.००	-
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.(९ महिने)			५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.(६ महिने)			५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
सम्वृधि फाइनेन्स कम्पनी लि. (१ वर्ष)			५,०००,०००.००	-
सम्वृधि फाइनेन्स कम्पनी लि. (१ वर्ष)			५,०००,०००.००	-
सम्वृधि फाइनेन्स कम्पनी लि. (१५ महिना)			५,०००,०००.००	-
सम्वृधि फाइनेन्स कम्पनी लि. (१५ महिना)			५,०००,०००.००	-

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

ज्योति विकास बैंक लिमिटेड (१ बर्ष)			१०,०००,०००.००	-
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (१ बर्ष)			-	१०,०००,०००।००
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (१ बर्ष)			५,०००,०००.००	
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (६ महिने)			१०,०००,०००.००	-
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (१ बर्ष)			५,०००,०००.००	-
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (१ बर्ष)			१०,०००,०००.००	-
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (१ बर्ष)			१५,०००,०००.००	-
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN) (१ बर्ष)			१०,०००,०००.००	-
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. (NEFSCUN) (१ बर्ष)			१०,०००,०००.००	-
मासिक बचत			५२१,०००.५१	३६३,२०१.६२
जिल्ला सहकारी संघ लि.			६३,७४०.००	४८,५१६.००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.			१४७,८३१.५१	८०,८४८.६२
बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.			३०९,४२९.००	२३३,८३७.००
शेयर लगानी	-	-	१११,१५७,५००.००	४६,१५७,५००.००
नेपाल स्वास्थ्य सेवा सहकारी संस्था लि.			१५१,०००.००	१५१,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	-	-	८०,०००,०००.००	३२,६००,०००.००
बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि	-	-	१२०,०००.००	२०,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.			३०,०००,०००.००	१३,०००,०००.००
हाइड्रो इनोभेशन प्रा.लि.			३७५,०००.००	३७५,०००.००
जिल्ला सहकारी संघ लिमिटेड, रुपन्देही			११,५००.००	११,५००.००
लुम्बिनी बिशिष्टकृत सहकारी संघ लि.			५००,०००.००	-
जम्मा	-	-	४९८,३४७,९९९.४९	२९८,१९०,२००.६०

C.P. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको
कर्जा सापट

अनुसुची ८

विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
व्यापार कर्जा	१६३,६१०,०१५.६८	१७५,०४६,२१३.४७
घरजग्गा कर्जा	१३,४४२,५१७.७१	२,४०२,८९७.३५
आवधिक कर्जा	७९३,०००.००	३,८८४,४३२.००
TBI ग्रिन कार्ड होल्डर कर्जा	३१५,९३६,४२१.७६	३२४,३५९,२६५.०५
कृषि कर्जा	१२८,८१०.००	१९७,०००.१६
घरायसी कर्जा	७,५८५,०१६.४२	६,९९४,२३९.००
निर्माण तथा अचल सम्पत्ति खरीद कर्जा	१६२,८०९,४१४.४२	१४४,७५७,०१०.२८
सुविधा सामान तथा उपकरण खरीद कर्जा	१३,००९,५२९.६६	११,२५४,७३३.६४
शैक्षिक कर्जा	३,०२२,३४६.००	२,५७०,०४२.००
सामाजिक कर्जा	२,२९६,२८६.०७	७,०२१,९९१.००
जम्मा	६८२,६३३,३५७.७२	६७८,४८७,८२३.९५

C.P Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountant

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल ४, रुपन्देही

आ.व. ०७६/०७७ असार मसान्त सम्म को स्थिर सम्पत्ति ह्रासकट्टी विवरण

अनुसूची ९

क्र. सं.	विवरण	शुरुको रकम	श्रावण देखी पौष	माघ देखी चैत्र	वैशाख देखी असाढ	यस आ.व. थप	जम्मा	बिक्री/समायोजन	ह्रासयोग्य रकम	ह्रासकट्टी दर	ह्रासकट्टी रकम	बाकी रकम
१	जग्गा	३,०७३,६५९.००				-	३,०७३,६५९.००		३,०७३,६५९.००	-		३,०७३,६५९.००
२	भवन	३,५३९,७८२.७८				-	३,५३९,७८२.७८		३,५३९,७८२.७८	५%	१७७,९८९.१४	३,३६२,७९३.६४
३	फर्निचर, फिक्चर तथा कार्यालय सामान	४८८,३५५.१२	१६८,९५०.९२	२१७,३१९.७०		३८६,२७०.६२	८७४,६२५.७४		८०२,१८५.८४	२५%	२००,५४६.४६	६७४,०७९.२८
४	मोटरसाईकल	४७,३७३.७८				-	४७,३७३.७८		४७,३७३.७८	२०%	९,४७४.७६	३७,८९९.०२
५	विधुतीय सामाग्री	७६७,३४४.६६	१६१,०००.०२	३१,१००		१९२,१००.०२	९५९,४४४.६८		९४९,०७८.०१	२५%	२३७,२६९.५१	७२२,१७५.१७
६	जेनेरेटर	१६,२१०.७५				-	१६,२१०.७५		१६,२१०.७५	१५%	२,४३१.६१	१३,७७९.१४
७	सवारी साधन	१,०६५,३५५.९४				-	१,०६५,३५५.९४		१,०६५,३५५.९४	२०%	२१३,०७१.१९	८५२,२८४.७५
	जम्मा	८,९९८,०८२.०३	३२९,९५०.९४	२४८,४१९.७०	-	५७८,३७०.६४	९,५७६,४५२.६७	-	९,४९३,६४६.१०		८३९,७८२.६७	८,७३६,६७०.००

C.P. Associates, Kathmandu Nepal, Chartered Accountant

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

अनुसूची १०

क.सं.	ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको मिति	शूरुको गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रकम रु	थप	बिक्री	बांकी गैर बैंकिङ्ग सम्पति रु
१	राज वर्धन जोशी	२०६५.११.०६	५०३,६०३.५०			५०३,६०३.५०
२	फरेन्द्र कु. श्रेष्ठ	२०६८.०१.२५	९५९,७०३.००			९५९,७०३.००
३	राजन जि. सी	२०७२.०३.३१	२,१८५,९५७००			२,१८५,९५७.००
४	सूर्य बहादुर कार्की	२०७५.०३.२७	१८,१३४,७१०६०		७५,०००.००	१८,०५९,७१०.६०
५	प्रकाश जिसि	२०७५.०३.२७	८,४०५,३६४४०	२१०,१३५.००		८,६१५,४९९.४०
६	कमल गौतम	२०७६.०३.११	१,७५०,६४४६०		१,७५०,६४४.६०	-
७	प्रेमकला गौतम	२०७६.०३.११	१०,६४७,१४३६०		१०,६४७,१४३.६०	-
	कुल जम्मा		४२,५८७,१२६.७०	२१०,१३५.००	१२,४७२,७८८.२०	३०,३२४,४७३.५०

C.P Associates Chartered Accountant Kathmandu Nepal

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको
अन्य सम्पत्ति

अनुसुची ११

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	धरौटी	६२२,४७७.६०	४२२,४७७.६०
२	व्याज	५,०३१,८५६.०३	७,९२१,२४३.९८
३	सण्ड्री डेवटर्स	५७,४९५.००	४७,९३५.००
४	अग्रिम आयकर	९,१३९,१३२.१४	७,२१९,६९०.१०
५	मसलन्द मौज्दात	३२८,२३०.३२	३४१,९५०.६६
६	अन्य सम्पति	१,५४२,१०८.२४	२११,५९०.३०
	जम्मा	१६,७२१,२९९.३३	१६,१६४,८८७.६४

व्याज आम्दानी

अनुसुची १२

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	कर्जा व्याज आम्दानी	९१,०४४,००३.९७	९३,८६०,७१५.७४
२	बैंक संस्थागत निक्षेप व्याज आम्दानी	७,८५४,६९५.२०	५,८९४,६४९.७३
३	बैंक मुद्दती निक्षेप व्याज आम्दानी	३३,५०४,४१६.७६	३२,२५३,३१६.४७
	जम्मा	१३२,४०३,११५.९३	१३२,००८,६८१.९४

व्याज खर्च

अनुसुची १३

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	बचत व्याज खर्च	६२,४५४,५९०.४६	६३,८४०,४०९.५८
२	आवधिक बचत व्याज खर्च	१५,३३१,२०८.६०	१८,४७४,६१०.८४
	जम्मा	७७,७८५,७९९.०६	८२,३१५,०२०.४२

C.P Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
आ.व. २०७६/०७७ असार मषान्त को

अन्य संचालन आम्दानी विवरण

अनुसूची १४

क.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	विमा कमिशन आम्दानी	३३,५६०.००	१८,५८८.२१
२	अन्य आम्दानी	१७५,१७७.४६	२६२,६०७.७४
३	व्यवस्थापन सहयोग	१,३५१,९१६.००	१,३८२,०८८.००
४	प्रवेश शुल्क	२३१,५००.००	४५१,३००.००
५	रेमिटेन्स आम्दानी	७३,९६३.६२	८०,८४६.३२
	जम्मा	१,८६६,११७.०८	२,१९५,४३०.२७

कर्मचारी/व्यवस्थापन खर्च विवरण

अनुसूची १५

क.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	तलब खर्च	५,४००,९८७.१९	४,५४८,५२९.००
२	संचय कोष खर्च	३८८,३००.२०	३२१,०९१.८०
३	अवकाश कोष खर्च	३८८,३००.२०	३२१,०९१.८०
४	पोशाक खर्च	७८,५०९.७१	१०५,९७५.८२
	जम्मा	६,२५६,०९७.३०	५,२९६,६८८.४२

C.P. Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको
प्रशासनिक खर्चको विवरण

अनूसूची १६

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	बैठक भत्ता खर्च	३५८,०००.००	३२२,६००.००
२	विज्ञापन खर्च	५६,९५९.००	७७,२८९.००
३	विद्युत महशुल खर्च	११३,२३६.००	१२४,२२८.००
४	टेलिफोन तथा नेट खर्च	५२५,५२१.५५	५९१,२१९.२०
५	पानी खर्च	३६,५७८.७३	३३,६२९.२६
६	मसलन्द तथा छपाई खर्च	३०४,८४१.२९	३७१,९३१.५०
७	पत्रपत्रिका खर्च	१५,०००.००	१४,७५५.००
८	हुलाक खर्च		२८.००
९	अतिथि सत्कार खर्च	४८,२५४.५०	९४,५९२.००
१०	विमा खर्च	३४५,८०६.६९	६०९,९३८.४६
११	सवारी साधन तथा इन्धन खर्च	४१,८३०.५१	५०,७०२.००
१२	मर्मत खर्च	११९,३०६.७१	१९८,४३०.७३
१३	विविध खर्च	५२,३३४.००	५९,८४८.९४
१४	लेखापरिक्षण शुल्क खर्च	१४९,१६०.००	१४९,१६०.००
१५	तालिम खर्च	१६४,९६९.००	१६०,९९५.७५
१६	ऋण सम्बन्धि खर्च	२३,३३०.००	५२,१३६.००
१७	रेखदेख खर्च	१६,५००.००	६२,७००.००
१८	कर खर्च (Rent & Tax)	१३६,४३२.८९	३४२,४२२.६४
१९	साधारण सभा तथा बार्षिक उत्सव खर्च	१,५२३,०४१.८२	१,१३४,०७०.५२
२०	सुरक्षा गार्ड खर्च	५८८,५५७.७६	३९४,४८५.००
२१	सामाजिक तथा सांस्कृतिक सेवा खर्च	१८३,५६१.५०	३०७,३१७.१२
२२	अन्य भ्रमण खर्च	२४२,२९३.००	१६२,०९५.००
२३	ह्रासकट्टी खर्च	८३९,७८२.६७	९३७,६२४.९४
२४	ब्याज छुट खर्च	२,६३६,५२८.९७	-
२५	अपलेखन खर्च		२९५,५५०.९०
२६	धितो मूल्यांकन तथा अवलोकन खर्च	९६,२००.००	४०,८३०.००
२७	महिला कार्यक्रम खर्च	८८,२५०.००	५९,६००.००
२८	कानुनी संचालन सम्बन्धी खर्च		३५,५१०.००
२९	घर बहाल खर्च	९०,०००.००	७५,०००.००
	जम्मा	८,८७६,२७६.५९	६,७५८,६८९.९६

C.P. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountant

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बुटवल ४, रुपन्देही
२०७७ साल असार, मसान्तको
गैर संचालन आम्दानी विवरण

अनुसूची १७

क्र.सं.	विवरण	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१	लाभांश आम्दानी	६,०१६,०३३.०७	५,३७८,५५३.०९
२	घर बहाल आम्दानी	६६६,०२५.००	५१९,०६०.००
३	स्थीर सम्पति विक्रीबाट आम्दानी		
	जम्मा	६,६८२,०५८.०७	५,८९७,६१३.०९

C.P Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountant

लुम्बिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बुटवल, रुपन्देही

आ.व २०७६/२०७७

लेखा सम्बन्धी नीतिहरु : अनुसुचि १८

१.लेखाका आधारहरु

१.१ संस्थाको वित्तीय विवरण तथा लेखाहरु लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त तथा प्रचलित लेखा नीति अनुसार राखिएको छ ।

१.२ वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा तयार गरिएको छ ।

१.३ वित्तीय विवरण ब्याज आम्दानी बाहेक प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार गरिएको छ ।

१.४ संस्थाको वित्तीय विवरण तथा लेखाहरु नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार राखिएको छैन ।

२. ब्याज आय

आर्थिक वर्ष भित्र नगद प्राप्त ब्याज सोहि वर्षको आयमा समावेश गरिएको छ । उठ्न बाँकी कर्जा तथा सापटीको ब्याजलाई ब्याज मूल्तवी हिसावमा जम्मा गर्ने नीति लिएको छ ।

३. लगानी सम्बन्धी नीति

शेयरमा गरिएको लगानीलाई खरिद मुल्य (परल मूल्य) मा देखाइएको छ ।

४.ह्रासकट्टी नीति

स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी आयकर ऐन तथा नियमवालीले निर्दिष्ट गरे अनुसार घट्दो ह्रास प्रणाली अनुसार गरिएको छ ।

५.खुद बचतको बाँडफाँड सम्बन्धी नीति

संस्थाले आयकर तथा जगेडा कोष पछिको नाफालाई संस्थाको विनियममा तोकिए बमोजिमको आधारमा बाँडफाँड गर्ने नीति लिएको छ ।

६.वित्तीय विवरणको ढाँचा

संस्थाको वित्तीय विवरणहरु गत बिगतको ढाँचामा तयार गरिएको छ ।

७.आयकर

आयकर व्यवस्था आयकर ऐन बमोजिम गरिएको छ ।

८ अंकको पुन: वर्गीकरण

गत वर्षका अंकहरु आवश्यकतानुसार पुन:वर्गीकरण गरिएका छन ।

C.P Associates * Kathmandu Nepal * Chartered Accountant

छबिलाल पोखेल, एफ.सि.ए
सि.पि एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

लामो फारम लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको ढाँचा

(दफा १४ संग सम्वन्धित)

श्री लुम्बिनी वचत तथा ऋण सहकारी संस्या लि., को

लामो फारम लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको ढाँचा

आर्थिक वर्ष : २०७६।२०७७

सि.पि एशोसिएटस्

चार्टड एकाउन्टेन्टस्

काठमाडौ

१.लेखापरिक्षण टोली

- प्रमुख तथा सदस्यहरु

नाम	पद
सि.ए छविलाल पोखेल	प्रमुख
सुरज अर्याल	सदस्य
लिविसा शर्मा	सदस्य

- **फर्मका साथै प्रमुख तथा सदस्यहरुको स्वतन्त्रताको स्व घोषणा:** हामीले लेखापरिक्षण गर्दा यस संस्थासँग हाम्रो फर्मका साथै प्रमुख तथा सदस्यहरु स्वतन्त्रता रहेको स्व घोषणा गर्दछौ ।

२. लेखापरिक्षण पहुँच:

- हामीले लेखापरिक्षण गर्दा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान तथा प्रचलित ऐनको आधारमा लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आंकडारहित छन् भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि यी मान अनुसार लेखापरिक्षण योजना तयार गरि तदअनुसार लेखापरिक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याइ गर्ने प्रमाणको छड्के परिक्षण समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्थाले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेको महत्वपूर्ण लेखा अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको समग्र स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौ ।

३.कार्ययोजना कार्यान्वयनमा टिप्पणी

- **व्यवस्थापकीय सहयोग:** हामीले लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक ठानेका सुचना एवं स्पष्टिकरणको साथै माग गरेका विवरणहरु यथासिघ्र तथा सन्तोषजनक रुपमा प्राप्त भएका छन ।
- **अभिलेखको पर्याप्तता:** वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगदप्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धि विवरण तथा लेखा नितिहरु एवं तत्सम्बन्धि अनुसूचिहरुमा संस्थाले राखेका लेखासंग दुरुस्त रहेका छन ।

४.**सहकारी संस्थाको कार्यक्षेत्र:** रुपन्देही जिल्ला ।

५.**कार्यक्षेत्र केन्द्रीयता:** सबै विनियममा उल्लेखित कार्यक्षेत्रका सदस्यहरु सँग मात्र कारोबार रहेको ।

६. **गैरसदस्यीय कारोबार :** गैरसदस्यीय कारोबार नरहेको ।

७. **कृत्रिम व्यक्तिको सदस्यता :** गैर नाफा मूलक संस्थागत सदस्य ५२ रहेको पाइयो ।

८. **दाहोरो सदस्यता :**दोहोरो सदस्यता भए नभएको बारे संस्थाले सदस्यहरु सँग एक मात्र संस्थमा कारोवार गर्न उत्प्रेरीत गर्ने गरेको ।

९. **ऋणका खातिर सदस्यता :** नभएको

C.P Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountant

१०. **लक्षित सदस्यता :** संस्थाले मासिक रु २०० देखि रु ५०० का दरले नियमित बचत सदस्यहरु बाट लिने गरेको र नियमित बचत सदस्यको आम्दानीको स्रोत तथा जम्मा गर्न सक्ने क्षमताका आधारमा नियमित बचत निर्धारण गर्ने गरेको ।

११. निष्क्रिय सदस्यता : निष्क्रिय सदस्यहरुको सदस्यता अन्त्य गरिएको पाइएन ।

१२. सदस्य केन्द्रीयताको स्ताराङ्कन : सूचकाङ्कअनुसार दिइएको संस्थाको स्तर मध्यम देखिन्छ ।

१३. नगदको सुरक्षा :ढुकुटीको विमा रु ४०,००,०००।-(चालिस लाख), Teller cash विमा रु ४०,००,०००।- (चालिस लाख) र ट्रान्जिसनल विमा १५ लाखको बीमा गरिएको र बीमाको, म्याद अवधि १ वर्ष रहेको ।

सेवाकेन्द्रको ढुकुटीको विमा रु ५,००,००० -(पाच लाख), Teller cash विमा रु ५,००,००० -(पाच लाख) र ट्रान्जिसनल विमा ५ लाख को बीमा गरिएको र बीमाको, म्याद अवधि १ बर्ष रहेको ।

१४.तरलता व्यवस्था : संस्थामा तरलता असार मसान्तमा १२।७८ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

१५. ऋण कार्यविधि : प्रति सदस्य अधिकतम ऋण लगानी सिमा ९९ लाख रहेको र धितो मूल्याङ्कन इन्जिनियर बाट मूल्याङ्कन गर्ने गरिएको ।

१६. सूचना प्रविधिको उपयोगमा नियन्त्रण : नियन्त्रण रहेको ।

१७. सम्भावित बेइमानी नियन्त्रण : नियन्त्रण रहेको ।

१८. शाखा वा सेवा केन्द्रको सञ्चालन : शाखा नरहेको तर १ सेवा केन्द रहेको (बेलबास सेवा केन्द ॥

१९. आन्तरिक लेखापरीक्षण : आन्तरिक लेखापरीक्षकको व्यवस्था रहेको । लेखा समिति रहेको पाइयो ।

२०. आन्तरिक नियन्त्रणको पर्याप्तता : आन्तरिक नियन्त्रणको पर्याप्तता रहेको ।

२१. सेवा शुल्क : नलिएको ।

२२. नवीकरण शुल्क : लिने नगरिएको

२३.ब्याजदर संरचना : २ देखी ३ प्रतिशत सम्म

२४. हर्जाना : हर्जाना दर न्यायसङ्गत र समान अवस्थामा दरमा फरक नरहेको ।

२५. अनधिकृत असुली : ब्याजलाई पूजिकृत नगरिएको । शेयरमा शेयर बाहेक सदस्यता प्रवेश शूल्क लिने गरिएको ।

२६. खर्च : संस्थाको स्विकृत बजेट अन्तरगत रहि खर्च गर्ने गरेको ।

२७ आयव्ययमा सुव्यवस्था :सुव्यवस्था रहेको ।

२८. वित्तीय अनुशासन : वित्तीय अनुशासन रहेको ।

२९.लेखापालन : बिधुतीय प्रणालीमा लेखा रहेको ।

३१. बचतमा सीमाङ्कन : प्राथमिक पुंजी कोष र बचत अनुपातको पालना गर्न सुझाव दिइयो ।

३२. अन्तरसहकारी कारोवार : अन्तरसहकारी कारोवार नरहेको ।

३३. सञ्चालकीय लाभ :संचालाक भत्ता रु २००० प्रति बैठक र लेखा समिति भत्ता : रु २००० प्रति बैठक लिने गरेको । व्यवस्थापक पारीश्रमीक : रु ५६,७७० प्रति महिना । यो बाहेक सञ्चालकीय लाभ नलिइएको ।

३४ निष्क्रिय ऋण : निष्क्रिय ऋण नरहेको ।

३५ साधारण सभाको स्वीकृति :साधारण सभाको स्वीकृति लिनुपर्ने प्रावधानको पालना गरिएको ।

३६ खुद बचत रकमको वितरण : व्यवस्थाको पालना गरिएको ।

३७. सम्पत्ति शुद्दीकरण निवारणसम्वन्धी सहकारी सङ्घसंस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७४ को पालना : पालना गरिएको ।

३८. एकीकृत व्यवस्थापन सूचना प्रणालिमा प्रतिवेदन : रहेको ।

३९. सघन अनुगमनवाट प्रदत्त निर्देशनको कार्यान्वयन : निर्देशनको कार्यान्वयन गरिएको ।

४०. परिपालना प्रभावकारिता : प्रभावकारिता रहेको ।

४१. **खास लेखापरीक्षकीय विषयवस्तु** : संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप सबल बनाउन सुझाव छ ।

४२. **सहकारी संस्थाको कार्यसञ्चालन एवं वित्तीय अवस्थितिमा समुच्चा राय** : हामीलाई प्राप्त जानकारी तथा स्पष्टीकरण र हामीले परीक्षण गरेका श्रेष्ताहरुबाट संचालक समिती, कुनै सदस्य वा संस्थाका कुनै कर्मचारीले कानुनी व्यवस्था विरुद्ध कामकाज वा हानी नोक्सानी गरेको, संस्था , निक्षेपकर्ता तथा सदस्यहरुको हक वा सुरक्षा विपरित हुने कुनै काम गरेको पाइएन ।

C.P. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

छविलाल पोखेल एफ सि ए

सि.पि एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७७०४१८