

राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.
आन्तरिक लेखा परिक्षणको आशय पत्र माग सम्बन्धी

१. सहकारी बैंकको परिचय

मुलुकको सामाजिक-आर्थिक रुपान्तरणका लागि देशभर छरिएर रहेको पूँजी, सीप र साधनलाई एकीकृत रुपमा सहकारीका माध्यमबाट परिचालन गरी उत्पादनशील क्षेत्रमा लगानी गर्ने र सहकारी संघ/संस्थाहरूलाई वित्तीय तथा अन्य सेवा सुविधाहरू उपलब्ध गराई यसमा आबद्ध सहकारी संघ/संस्थाका सदस्यहरूको आर्थिक तथा सामाजिक स्तर उकास्न सहयोग पु-याउने उदेश्यले नेपाल सरकारको समेत शेयर लगानीमा वि.स. २०६० साल आषाढ २५ गते यस बैंकको स्थापना भएको हो ।

यस बैंकको सदस्यता सहकारी संघ/संस्थाहरूका लागि सधै खुल्ला रहने प्रावधान अनुरूप हाल ७७ जिल्लाका १०,००० हजार भन्दा बढी सहकारी संघ/संस्थाहरू मार्फत करीब ३५,००,००० ब्यक्तिहरू आबद्ध भइसकेका छन् र बाँकी सहकारी संस्थाहरूले पनि सदस्यता लिने क्रम जा्रिरहेकोले सदस्यता बृद्धि हुँदै गइरहेको छ । बैंकले केन्द्रीय कार्यालय लगायत ४४ शाखा कार्यालयहरू मार्फत गरीबी निवारणमा प्राथमिकताका साथ देश भरिका आफना सदस्य सहकारी संघ/संस्थाहरूलाई वित्तीय सेवाका साथै संस्थागत विकासमा टेवा पु-याउदै आएको व्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध गर्न चाहन्छु ।

२. सहकारी बैंक को बित्तीय अवस्था (रु. हजारमा)

विवरण	यस त्रैमासमा	गत त्रैमासमा	गतवर्षको यस त्रैमासमा
कुल पूँजी तथा दायित्व (१.१ देखि १.७)	३०,८७२,५५०	२२,३६९,७९८	२२,०८७,६५९
शेयर पुँजी	१,५७८,०८०	१,४४३,६५२	१,०४२,२२२
जगेडा तथा कोषहरू	६७१,९३९	५९३,३१४	४२४,३०७
ऋणपत्र तथा वण्ड	-	-	-
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	२६५,४१८	२७३,४६९	३७५,३५१
निक्षेप दायित्व	२७,९७८,१२५	१९,७७१,४८६	१९,९६२,९८९
क. स्वदेशी मुद्रा	२७,९७८,१२५	१९,७७१,४८६	१९,९६२,९८९
ख. बिदेशी मुद्रा	-	-	-
आयकर दायित्व	१०,५३८	-	-
अन्य दायित्व	३६८,४५०	२८७,८७७	२८२,७९०
कुल सम्पती (२.१ देखि २.७)	३०,८७२,५५०	२२,३६९,७९८	२२,०८७,६५९
नगद तथा बैंक मौज्जात	९,४६१,५१३	३,८८०,३६७	६,७१३,४२१
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-
लगानी	२,०३०,११५	१,९३०,११५	२,५९०,११५

कर्जा सापट तथा बिल खरिद	१९,०२२,०११	१६,११४,७४८	१२,४४८,५२६
स्थिर सम्पती	१८१,२१२	१९९,३३९	१८०,८०१
गैर बैकिङ्ग सम्पती	-	-	-
अन्य सम्पती	१७७,६९९	२४५,२३०	१५४,७९६
नाफा नोक्सान हिसाब			
ब्याज आम्दानी	२,४७९,७४९	१,७२९,७८०	१,८८४,५३९
ब्याज खर्च	१,५५७,४३७	१,११३,६५६	१,१८८,२००
खुद ब्याज आम्दानी	९२२,३१२	६१६,१२४	६९६,३३९
कमिशन तथा डिस्काउन्ट	२,३३२	१,३६०	१,८९२
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१६४,८२९	१०५,२२२	१००,४८६
सटही घटबढ नाफा/नोक्सान	-	-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी	१,०८९,४७३	७२२,७०६	७९८,७१७
कर्मचारी खर्च	१८९,००३	११९,०८५	१३०,४८४
अन्य संचालन खर्च	१३६,३२३	७७,५०७	८६,५५१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा	७६४,१४७	५२६,११४	५८१,६८३
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४३३,२८८	२५०,५८४	४९१,५९५
सञ्चालन मुनाफा	३३०,८६०	२७५,५३०	९०,०८८
गैर संचालन आम्दानी/खर्च	६१	३३	(४२७)
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	३५५,३३०	९४,२०६	३१६,८९७
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा	६८६,२५०	३६९,७६९	४०६,५५८
असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी/खर्च	३०१	८०	४३०
सम्पूर्ण कारोबार समाबेस पछिको खुद मुनाफा	६८६,५५१	३६९,८४९	४०६,९८८
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	६२,४१४	३३,६२३	३६,९९९
आयकर व्यवस्था	१२४,८२७	६७,२४५	७३,९९८
खुद नाफा/नोक्सान	४९९,३१०	२६८,९८१	२९५,९९१
अनुपातहरु			
जोखिम भारित सम्पतीमा पुंजीको पर्याप्तता (प्रतीशत)	१०.७९	११.२९	११.१५
निष्क्रिय कर्जा=कुल कर्जा (प्रतीशत)	१.३४	१.९८	२.७५
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था=निष्क्रिय कर्जा	१९७.७२	१८०.८२	१२३.४७
पुजिको औसत लागत	८.२२	८.२७	८.४६
कर्जा =निक्षेप अनुपात (प्रतीशत)	६४.५३	७६.५२	६२.३६

३. यो कार्यका सम्बन्धित पक्षहरु

यो कार्यका २ वटा पक्ष हुने छन :

क. संलग्न कार्य बिबरणको आधार मा लेखा परिक्षण गराउने निकाय !

ख. आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउन TOR अनुसार स्वीकार गर्ने लेखापरीक्षक

४. शाखा हरुको बित्तीय अवस्था

शाखाको नाम	बचत	कर्ना	शेयरपुजी	शेयर संख्या
बागलुङ	५१८,२३२,०६८	८०,३५३,९३४	५०,८९८,०००	२६३
बनेपा	७४८,०९५,८५६	२१८,४९३,७९६	३९,१७७,०००	२९५
नयाँ बानेश्वर	१,८४९,०८३,०५४	७४०,२६०,५७२	८३,२१५,०००	४१२
बर्दघाट	१७२,९२२,७७९	८३,७८६,७४४	६,४४४,०००	१३४
बर्दिवास	८६,५८८,८८७	१३३,८५९,४५९	७,३६३,०००	२३१
भरतपुर	१,११९,७७९,१६६	४६३,२२६,६४७	१५,४७६,०००	२०२
विराटनगर	३६७,३९५,१८१	३९२,०८६,२०९	२०,८६५,०००	३०६
विरगंज	३०१,२६५,९६२	४१६,६२१,१६४	१८,८८०,०००	१९३
वित्तामोड	८२३,७२७,१७९	८०५,५८२,२१९	८८,०१८,०००	२५४
बुटवल	७२९,१२५,६३५	१८०,९१६,२८२	१४७,४९३,०००	४५०
चावहिल	१,७०३,६०५,८२०	४४३,१५५,९२१	४५,८९९,०००	३४२
चपुर	१०९,९५८,४३९	८५,४२८,०३१	५,६३८,०००	१५८
चापागाउँ	७४६,७६६,२३३	७५३,३४२,६१२	२२,८०२,०००	२२०
दैलेख	६८,७९२,२६४	१९०,४६७,८४३	८,०४७,०००	१७२
दमक	६४६,५६३,८७०	६८०,१९३,९४३	४३,०४५,०००	१७८
तनहु	४०४,०५५,५१४	१६७,४३८,९३५	९,१६४,०००	२३५
दाङ	३१७,२८१,०६३	३१३,०४३,६८९	२१,१८३,०००	३४७
धनगढी	२६१,९२५,१०१	२९०,३०६,३०६	१४,३५१,०००	२४६
धनकुटा	३५,७११,५५४	७२,६८९,१४१	३,१००,०००	१७२
धरान	२७७,८६६,४६४	१९२,६७९,७८१	१५,८३२,०००	९४
दोलखा	४५५,८६८,६८५	१७०,७१८,७२१	१६,९९१,०००	२२३
गोग्वु	१,०७५,८६३,०२९	१,५४७,५११,८६६	९५,५१८,०००	३९१
हरिवन	१४९,२३४,८६२	७३,०२७,२९६	९,००२,०००	१५४
हेटौंडा	६८३,१९०,११५	५५३,१६८,२९७	२०,२२१,०००	२८९
इलाम	१४४,५०५,७६०	१०१,२४६,०९२	१२,३५१,०००	२३५
इटहरी	५७६,८११,४६०	३७५,७०८,९९५	३६,५०३,०००	२०६
जनकपुर	२३४,९९४,७५६	२३७,९०७,०८६	९,२३४,०००	२३९
कलंकी	१,५९८,४९४,५२३	३५८,२६४,६९२	४५,२०५,०००	३४१

कावासोती	२९६,२९१,४८०	८४,६५०,५९२	६,८६७,०००	११४
कोहलपुर	२६९,७६३,३७३	१७०,६५४,९५०	१२,९२२,०००	२६७
लगनखेल	३,२०४,४४५,८५६	२,४७०,४४२,०५१	१६३,९२५,०००	५२७
लाहान	६७,१०२,५७४	१३१,१६१,३४७	६,३२५,०००	२३३
मुख्य शाखा कुपण्डोल	८९८,०७१,४१६	१,१०४,११५,३३५	५४,२२२,०००	३१०
न्युरोड	१,८०४,९६३,२०२	१,६२८,६०६,८८२	११७,९८१,०००	३८४
नुवाकोट	३४९,५५५,२८७	१६५,८८७,९१२	३३,९८८,०००	३४६
फिदिम	२५,४६१,८०४	३७,१३०,०५७	६,४७९,०००	१३१
पोखरा	१,४४४,७२१,४०२	१,०३८,४१८,६६०	१०१,२८३,०००	३०९
राजविराज	३०४,८५९,०५४	४५३,४०१,४१५	११,९४६,०००	२१४
सिमरा	२४०,०११,६३८	३२७,५९६,४२४	११,३६९,०००	१७७
सिन्धुली	१३५,८७९,८९८	१४९,२५२,१७९	६,८६७,०००	२३१
सुर्खेत	४७७,२२७,१७७	६६६,४६५,८४०	३१,२१३,०००	२९५
ठिमी	१,६७६,९३२,४५६	३५५,७००,४००	६१,९८५,०००	२९७
उर्लावारी	३७२,७४३,३४०	२०१,५४५,१९३	१३,०५२,०००	१६०
वालिङ	२०२,३९०,०५४	४३४,३२४,६९०	२५,७४१,०००	१४८
जम्मा	२७,९७८,१२५,३११	१९,५४०,८४०,१४२	१,५७८,०८०,०००	११,१२५

५. आन्तरिक लेखा परिक्षणको उद्देश्य

देहायका उद्देश्यहरु परिपूर्ति गर्ने गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्नु गराउनु पर्दछः-

- बैंकको निर्दिष्ट उद्देश्य हासिल गर्न गरिएको बचत, लगानी नियमित, मितव्ययी र प्रभावकारी भए नभएको परीक्षण गरी व्यवस्थापनलाई सुझाव प्रदान गर्ने,
- बैंकको आम्दानी तथा खर्च र त्यसको लेखाङ्कन प्रचलित कानूनद्वारा निर्दिष्ट प्रक्रिया अनुरूप भए वा नभएको परीक्षण गरी वित्तीय पारदर्शिता र जवाफदेहीता कायम गर्न सहयोग पु-याउने,
- सन्चालक समिति, नियमनकारी निकाय, शेयर सदस्य एबम व्यवस्थापनलाई आवश्यक पर्ने वित्तीय प्रतिवेदनहरु समयमै सही र भरपर्दो रुपमा उपलब्ध गराई वित्तीय अनुशासन कायम गर्न सहयोग पु-याउने,
- आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी सुधारका विषय वस्तुहरुलाई प्रभावकारी पार्न नीतिगत पृष्ठपोषण गर्ने
- लेखा सुपरिबेक्षण समिति तथा अन्तिम लेखापरीक्षकबाट हुने लेखा परीक्षणलाई सहयोग पु-याउने

६. आन्तरिक लेखापरीक्षणको सामान्य कार्य बिबरण

सामान्यतया आन्तरिक लेखापरीक्षणका कार्य क्षेत्र देहाय बमोजिम रहनु पर्दछः

- वित्तीय कारोबारको गणितीय शुद्धताको परीक्षण गर्ने,
- प्रचलित कानूनको पालना भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- वित्तीय साधनको उपयोग मितव्ययी, दक्ष र प्रभावकारी रूपमा भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- स्वीकृत वार्षिक कार्यक्रमबाट निर्धारित लक्ष्य प्राप्त भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- वित्तीय प्रतिवेदनहरूले आर्थिक कारोबारको सही र यथार्थ चित्रण प्रस्तुत गरेनगरेको परीक्षण गर्ने,
- बैंकले अपनाएको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीताको मुल्यांकन तथा विश्लेषण गर्ने,
- लेखांकन तथा प्रतिवेदनको स्वीकृत ढाँचा तथा मापदण्ड पालना भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- बैंकको जोखिम विश्लेषण गर्ने,
- बैंकको लेखा प्रणालीमा सुधार गर्ने ।

७. लेखा परिक्षण समय सारणी

१. क र ख बर्गका शाखाहरूको वार्षिक न्यूनतम २ पटक (सामान्यतया असोज र चैत्र मसान्त भन्दा अगाडी)

२. अन्य शाखाको वार्षिक रूपमा न्यूनतम १ पटक

कार्य सम्पन्न भएको ७ दिन भित्र लेखापरीक्षकले यस बैंकको सचिवालयमा आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शाखाको जवाफ सहित पठाउनु पर्ने छ ।

८. आन्तरिक लेखा परिक्षण गर्न आबेदन दिने CA फर्म को योग्यता

- स्थापना भएको कम्तिमा ३ वर्ष भएको
- कम्तिमा एकजना चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट सहित ५ जना कर्मचारी भएको
- कम्तिमा १ वर्षको बैंकको लेखा परिक्षण गरेको अनुभव भएको
- आन्तरिक लेखा परिक्षण समूह आवश्यकता अनुरूप बढाउन सक्ने र बैंक ले खटाएको बेला अनुसन्धान गर्न जान मंजूर हुने कबुलियत गरेको
- ICAN बाट स्वीकृत पत्र नबिकरण र पछिल्लो वर्षको करचुक्ता लिएको

९. CA फर्म मूल्याङ्कन का आधार र अंक

प्रबिधिक मूल्याङ्कनमा सफल हुने CA फर्मको मात्र वित्तीय मूल्याङ्कन गरिनेछ । मूल्याङ्कन सम्बन्धी मापदण्ड तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

क्र.स.	प्रबिधिक मूल्याङ्कन मापदण्ड	अंकभार
१.	संस्थागत क्षमता <ul style="list-style-type: none">● सहकारी बैंकसंग पहिला काम गरेको अनुभव	६

क्र.स.	प्रबिधिक मूल्याङ्कन मापदण्ड	अंकभार
	● सहकारी सम्बन्धी अनुसन्धान/संस्थागत बिकास सम्बन्धी अनुभव	
२.	सहकारी सम्बन्धी अनुभव <ul style="list-style-type: none"> ● सहकारी बैंक/सहकारी संघ/संस्थाको आन्तरिक लेखा परिक्षण गरेको अनुभव ● बैंक तथा बित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण गरेको अनुभव 	१४
३.	आन्तरिक लेखा परियोजना दृष्टिकोण <ul style="list-style-type: none"> ● लेखापरीक्षण बुझाइ ● लेखापरीक्षण दृष्टिकोण र पद्धति ● लेखापरीक्षण योजना ● लेखा परिक्षण समय तालिका 	१० १५ १५ १०
४.	लेखा परिक्षण कार्यमा प्रयोग हुने जनशक्ति को गुणस्तर एबम निरन्तरता	३०

१०. भुक्तानी शर्त Payment Terms

लेखा परिक्षण प्रतिवेदन पेश गरेर ब्याबस्थापन ले स्वीकार गरेको ७ दिन भित्र लेखापरीक्षक बिल बीजक अनुसार भुक्तानी गरिने छ ।

११. प्रस्ताव बुझाउने समय

यस बैंक को शाखा हरुलाई आन्तरिक लेखा परिक्षण प्रयोजन को लागी ४ वटा क्षेत्रमा बिभाजन गरिएको छ ।

क्षेत्र १

शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम
फिदिम	इलाम	बिर्तामोड	दमक
उर्लाबारी	बिराटनगर	इटहरी	धरान
धनकुटा	राजबिराज	लाहान	

क्षेत्र २

शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम
बर्दिबास	जनकपुर	हरिवन	चन्द्रनिगाहपुर

बीरगंज	सिमरा	सिन्धुली	हेटौडा
चितवन	कावासोती	बर्दाघाट	

क्षेत्र ३

शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम
दोलखा	बनेपा	नुवाकोट	ठीमी
बनेश्वोर	चाबहिल	गंगोबू	कलंकी
न्युरोड	लगनखेल	चापगाऊ	केन्द्रीय कार्यालय

क्षेत्र ४

शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम	शाखाको नाम
बागलुङ	दैलेख	तनहु	दाङ
धनगढी	कोहलपुर	सुर्खेत	पोखरा
बुटवल	वालिङ		

कुनै पनि लेखापरीक्षकले प्रस्ताव पेश गर्दा प्रत्येक क्षेत्र को लागी भिन्ना-भिन्नै आर्थिक प्रस्ताव, प्रस्तावित जनशक्तिको बिबरण र Resume समेत पेश गर्नु पर्नेछ । कुनै एक क्षेत्र को लागी मात्र पनि प्रस्ताव पेश गर्न सकिने छ तर एकमुष्ट रुपमा प्रस्ताव पेश गर्ने CAफर्मले समेत क्षेत्रगत रुपमा शुल्क र जनशक्ति खुलाएर मात्र पेश गर्नुपर्नेछ अन्यथा यस्तो प्रस्ताव अमान्य हुनेछ ।

प्रस्ताव पेश गर्ने ठेगाना

राष्ट्रीय सहकारी बैंक लि.

प्रशासन बिभाग,

केन्द्रीय कार्यालय

कूपनडोल, ललितपुर

ईमेल: admin@ncbl.coop

कुनै बिषयमा बुझ्नु परेमा कृपया इमेल गर्नुहोला । फोनबाट जानकारी उपलब्ध गराइने छैन ।

Annexure 1: Terms of Reference for Internal Audit

- Perform internal audit of the entity for FY 2076/077 as per the audit plan approved by the Board of Director.
- Certify the reports/returns to be submitted to regulator as required by regulatory body from time to time.
- Review of policies, procedures, systems, manuals etc relating to operation of the entity and assess their adequacy and effectiveness in implementation and make recommendation for their improvement.
- Advise in strengthening the functioning of audit committee.
- Review the internal audit manual of the entity and recommend improvement, if any to ensure that new developments, especially with respect to adoption of risk-based approach are addressed.
- Develop/review internal control check-list for testing the following major risk areas of operations of the entity:
 - Credit operations
 - Loan recovery/write-offs
 - Financial management systems
 - Investment and treasury management
 - Management of non-banking assets
 - Liquidity management
 - Banking Operations
 - Human resource management
 - Resource mobilization
 - Information technology
- Perform the responsibilities as prescribed/given by the Audit Committee and Board of the entity, from time to time
- Submit the internal audit report with findings, risk grading and recommendation to the Audit Committee of the entity.
- Provide the bank proactive value addition advises in terms of improvement of systems, control and compliances with reference to best practices in the industry.
- Follow up the resolution status of internal audit issues raised, previous audit committee directives and present the same regularly in the audit committee meeting.

Annexure 2: Technical Proposal Form

1. Table of Contents

2. Relevant Experience

Kindly give details of similar services (a minimum of 5 in the past 5 years) offered and provided by your firm to not for profit

3. Comments and Suggestions

Please clearly identify input required from National Cooperative Bank ltd. on the proposed scope of work and on the data, services, facilities or other inputs

4. Overall Approach & Methodology plan (technical content)

This section should include your overall approach and methodology in undertaking the given tasks identified under the scope of work section of this TOR. Details of your approach and methodology must be provided under the following broad headings:

- a) Preplanning*
- b) Planning and timing*
- c) Field work*
- d) Reviews and wrap-up*
- e) Report issuances*
- f) Commitment to ensuring quality*
- g) Use of Technology*

5. Engagement team

Kindly write about the structure of team that you propose to engage in this assignment with their roles and qualification under the following broad headings

- a) Engagement Team structure*
- b) Engagement team roles and qualification*

The resumes of key personnel not exceeding 2 pages each must be provided highlighting their qualification and areas of expertise that best demonstrates their suitability to the work that is required to be undertaken under this Terms of Reference.

In addition, please provide a team deployment plan clearly highlighting time commitment of key personnel and other proposed team members for the verification.

Please provide any additional information on the field staff that will carry out the verification such as their educational qualifications, relevant experience, tenure with the organization, and other relevant information that you feel shall help us in assessing the quality of the team being proposed for the assignment.

Commitment to Continuity

Kindly give us in writing that how you focus, attract and retain best people. Also, how you ensure that there would be no change in key staff related to this assignment

6. Client references

Kindly provide names and contact persons for 3 clients from whom we could seek reference about your firm.

7. Timeline and Deliverables

NCBL expects the agency/ consultant to submit each branch internal audit report within 7 days of completion of filed work with branch response.

The agency/ consultant needs to submit a timeline for the deliverable within the broad time frame *for this scope of work.*

Annexure 3: Financial Proposal Format

NCBL requests that the firm/ individual to submit an all-inclusive financial proposal showing a breakdown in terms of professional fee and estimated time to be spent by each of the team members to be deployed for the assignment.

<i>Particulars</i>	<i>Total Amount (in Rupees)</i>
<i>Professional Fees</i>	
<i>VAT</i>	
<i>Total</i>	

* Kindly include all estimated out of pocket as part of your professional fees. The NCBL shall not make any further payments for the assignment, beyond the professional fee quoted.