SACODS

दर्ता नं.०२८१(१६०)०६४।०६५ पान नं.३०२८६६०४७ सम्पर्क नं.०१-५०९३३५२

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि न.पा. वडा नं. ४, शंखधरचोक भक्तपुरको

आ.ब.२०८१/२०८२
को

लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

Registered Auditor
Hem Bahadur karki
Member of the Institute of chartered Accountants of Nepal.
On behalf of Karki & Associates.
Thimi Bhaktapur.
UDIN:
ने.चा.ए.सं. नं: ७१६.पे.प्र.प.नं: १९५६.संस्था दर्ता नं.२२८१ "ख"
मोबाईल नं: ९८४१२३७७८७, पान नं: ५००११७००२

२०८२ मार्ग १९ गते शुक्रबार

CamScanner

Karki & Associates

Madhyapur Thimi Municipality 1, Bhaktapur
Pan No: 500117002
Firm No: 2281 "B"

Phone No. Off: 01-5639169
email: hemkarki24 @ gmail.com
MoNo:9841237787

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका सदस्य महानुभावहरु समक्ष प्रस्तुत स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

(२०८१।०८२)

रायको पृष्ठभुमि: यसैसाथ सम्लग्न **शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड शंखधरचोक, मध्यपुर थिमि भक्तपुर** (***यस पछि संस्था भनिएको***) **को** २०८२ साल आषाढ ३२ को वित्तीय स्थिति विवरण (Statement of Financial Position) सोहि मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको **नाफा वा नोक्सान** हिसाब विवरण (Profit or Loss Account), नाफाको बांडफांड (Profit allocation), नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cashflow), ईक्वीटि र संचित बचतमा भएको परिवर्तन (Changes In Equities and Savings) र प्रमुख लेखानीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुको (Significant Accounting Policies and Estimates Errors and Notes to the Financial Statements) (**यसपछि समग्रमा वित्तीय विवरण भनिएको**) लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेका छौं । यो स्वायत्त भनिएको संस्थाको वित्तीय विवरण उपर ब्यवस्थापनको पूर्ण उत्तरदायित्व रहेको छ र हाम्रो उद्देश्य ती विवरणहरु उपर राय तथा मन्तब्य दिनु मात्र हुनेछ ।

देहायमा उल्लेखित कैफियत सहित प्रतिदावि रायको आधार, कैफियत सहितको प्रतिदावि राय, मुख्य कैफियतहरु, लेखा सम्बन्धि मुख्य मामिलाहरु, लेखाप्रदायि संस्थाको ब्यवस्थापन तथा लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व र नियामक निकायको आबश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदनले यस संस्थाको उल्लेखित आ.ब.को **समुच्च** राय तथा मन्तब्यलाई समेट्ने विश्वास लिएका छौं ।

१) **कैफियत सहित प्रतिदावि रायको आधार**: यस शीर्षकमा उल्लेख गरिएका विषयको कारण साना तथा मझौला संस्थाको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान पालना सम्बधि निर्देशन (NFRS For SMEs) लागु गर्दा त्यसले पार्ने प्रभावको परिमाणिकरण मापन गर्नु पर्ने हुन्छ । यसको लागि ऐन नियम र निर्देशनानुसार कार्य सम्पादन भएको पर्याप्त प्रमाणको जरुरत पर्दछ । अत: हामीले लेखापरीक्षण गर्दा संस्थाले अनुपालना भएको दावि गरेका केहि बिषयहरु उपर मुख्य कैफियत जनाई प्रतिदावी कैफियत एवम् सुझाव सहित त्यसले पार्ने असरको बारेमा स्वतन्त्र राय दिनु यस अनुच्छेद अन्तर्गत पर्दछ ।

२) **कैफियत सहितको प्रतिदावि राय**: यस शीर्षक अन्तर्गत संस्थाले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्थाद्वारा जारि गरिएका साना तथा मझौला संस्थाको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS For SMEs) को पूर्ण पालना गर्न वांकी रहेको छ । संस्थाले सहकारी ऐन, नियमावली, मापदण्ड र नियमनकारी निकायका कतिपय निर्देशनहरुको अनुपालना सम्बन्धमा हाम्रो लेखापरीक्षणको क्रममा देखिएका मुख्य कैफियत तथा नोटहरु उल्लेख गरि विवेकपुर्ण राय प्रकट गर्नु हाम्रो "कैफियत सहितको प्रतिदावि राय" हुनेछ ।

२.१) **मुख्य कैफियतहरु :** यस शीर्षक अन्तर्गत लेखापरीक्षणको क्रममा देखिएका केहि मुख्य कैफियत उल्लेख गरि स्वतन्त्र राय तथा मन्तब्य दिनु हुनेछ ।

२.१.१) बचत ऋणको मुख्य कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको सुपरीवेक्षण, निरीक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका पहिलो संशोधन मिति २०७७।०८।२९ को निर्देशन नं.२३ (१) को ब्यवस्था अनुसार बचत तथा ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाले लगानीमा रहेको ऋणमध्ये भाखा नाघे ननाघेको मासिक रुपमा वर्गीकरण गरि ऋण हानीका लागि नोक्सानी ब्यवस्था गर्नु पर्नेछ भन्ने ब्यवस्था भएको साथै राष्ट्रिय सहकारी नियमन

Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

प्राधिकरण (NCRA) को मिति २०८२।०२।०९ को मापदण्ड तथा निर्देशनको परिच्छेद ३ को नं.४ मा उल्लेख भएको व्यबस्था अनुसार ३ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि १%, ३ देखि ६ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि २५%, ६ देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि ५०%, र १२ महिना अर्थात १ बर्ष भन्दा बढि अबधिले भाखा नाघेको ऋणमा १००% ऋण नोक्सानी व्यवस्था गर्नु पर्ने अबस्था भएकोमा तदनुसार संभावित नोक्सानी (Incurred Loss Assesment) को व्यबस्था गर्नु पर्नेमा बार्षिक रुपमा कर्जा वर्गीकरण गरि ऋण नोक्सानी व्यबस्था गरेको पाईयो ।

२.१.२) **सहकारी** मापदण्ड २०७६ को भाग ४ खण्ड (ख) अनुसार ऋण प्रवाह गर्नु पर्नेमा २०८२ **आषाढ मसान्त सम्म प्रबाह भएका केहि ऋण** विना धितो लगानी गरेको, केहि ऋण असुलीमा ढिलाई भएको र केहि ऋणिको नाममा मुद्दा भई अशुलि प्रकृया अबरुद्ध भएकोमा ऋण नोक्सानी व्यबस्था गर्न बांकी रहेको पाईयो ।

२.१.३) **बिनियम संसोधन र कार्य विधि सम्बन्धमा :** सहकारी नियमावली २०७५ को नियम १५ संग सम्बन्धित अनुसूचि १३ मा व्यबस्था भएका शीर्षक उल्लेख गरि बिनियम संसोधन/पुनर्लेखन नभएको अवस्थामा समसामयिक कार्यविधि तयार गर्न बांकी रहेको पाईयो ।

२.१.४) **सफ्टवेयर सम्बन्धमा:** सहकारी मापदण्ड २०७६ को भाग ३ मा उल्लेखित कोड नं: खुल्ने गरि लेखाशीर्षकहरु (Account Tree) सिलसिलेवार सफ्टवेयरमा प्रबृष्ठ गर्ने र सफ्टवेयरको उपयुक्तता र सुरक्षित भण्डारण बारे बर्षान्तमा प्रतिवेदन तयार गर्न बांकी रहेको पाईयो ।

२.१.५) **बैठक सम्बन्धमा:** संचालक समितिको नियमित बैठक सम्पन्न भएको पाईयो, नियमित बैठकमा व्यबस्थापक वा सो को जिम्मेवारी लिएका पदाधिकारीको रिपोर्टिङ्ग हुन र लेखा सुपरीवेक्षण समिति समक्ष चौमाशीक संयुक्त बैठक बस्न उपयुक्त हुने देखियो ।

२.१.६) **सम्पत्ती (पि.पि.ई.) ब्यबस्थापन सम्बन्धमा :** संस्थाको सम्पत्ती तर्फ उल्लेख भएको भवनको केहि अंश भाडामा दिएको रेकर्डबाट देखिन्छ अत यसरी भाडा दिएको भवनको अंश एकिन गरि नेपाल लेखामान अनुसार लगानीमा रहेको संपत्ती (Property in Investment) गणना गर्नु पर्ने हुन्छ र बांकी स्थिर संपत्ती भवनको (Building in Fixed Assets) अंश एकिन गरि नियमानुसार ह्रासकट्टी ब्यवस्था गर्नु पर्दछ । यस अबधिमा उक्त कार्य गर्न बांकी रहेको पाईयो ।

२.१.७) **बैक मौज्दात रिकन्सिलेशन सम्बन्धमा:** संस्थाले यस अबधिमा बाणिज्य बैंक, सहकारी बैंक र सहकारी संस्थाबाट टि.डि.यस. कन्फर्मेशन पत्र प्राप्त गरेकोमा आन्तरिक राजश्व कार्यालय भक्तपुरमा रहेको स्थाई लेखा नंबर ३०२८६६०४७ को अनुसुचि १० को विवरण परीक्षण गर्दा पहिलो चरणमा फरक परेको रु.५५३०६ एकिन गरि हिसाव मिलन गर्न आबश्यक रहेको पाईयो ।

२.१.८) **राष्ट्रिय** सहकारी नियमन प्राधिकरणले बचत तथा ऋणको मुख्य कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको संचालन सम्बन्धमा जारि गरिएको नियामकिय मापदण्ड (२०८२) पहिलो संशोधन मिति २०८२।०८।०९ जारी मिति २०८२।०८।१० को नं (क) देखि (घ) सम्मको व्यबस्था अनुसार गैर बैकिङ्ग संपत्तीको पुनर्मुल्याङ्कन गरि निर्देशनानुसार ऋण नोक्सानी व्यबस्था गर्न पत्राचार भएको सम्बन्धमा संचालक समितिको बैठक बसि तदनुसार कार्य सम्पादन गर्न गराउन बाकी रहेको पाईयो ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered
Auditor Sanstha
2281(Kha)
कार्की एण्ड एसोसिएट्स

CamScanner

२.१.९) **बैक कारोवार** सम्बन्धमा: आर्थिक बर्षको असार मसान्तमा बैकले मौज्दात प्रमाणित गरेको विवरण परीक्षण गर्दा केहि खातामा अग्रिम प्रबृष्ट भएको रकम बर्षान्तमा संस्थाको खातामा जम्मा गरि रेकर्ड अद्यावधिक गरेको छ । संस्थाको नामको बैकको खातामा सदस्यले सोझै मोवाईल बैकिङ्ग मार्फत जम्मा गरेको रकम हरेक महिनामा मिलान गर्ने व्यबस्था रहेको जानकारी भयो, साथै संस्थाले मोवाईल बैंकिङ्ग प्रणालीबाट रकम जम्मा तथा खर्च गर्ने कार्य गर्दै आएकोमा आवस्यक कार्यविधि तयार गर्नु पर्ने देखियो ।

२.१.१०) **राय नदिएको:** यस अबधिमा यस संस्थाद्वारा नेपाल लेखामानको प्रचलित व्यबस्था अनुसार साना तथा मझौला संस्थाको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS for SMEs) अनुसार पर्याप्त र उपयुक्त लेखा व्यबस्थापन गर्न बांकी रहेको कारण तदनुरुप राय नदिएको अबस्था छ ।

३) **मन्तब्यको आधार**: यस शीर्षक अन्तर्गत संस्थाले राखेको हिसाव किताबले प्रचलित कानुन, विनियम, कार्यविधि, प्रमुख लेखानीति र नेपाल लेखामानको अधिनमा रहि यस आर्थिक बर्षमा खास गरि सहकारी ऐन २०७४, नियमावली २०७५, मापदण्ड २०७६ को अनुपालना र समय-समयमा नियामक निकायहरुले जारी गरेको निर्देशन पालना बारे आफ्नो धारणा ब्यक्त गर्नु हाम्रो मन्तब्यको आधार हुनेछ ।

३.१) **मन्तब्य:** यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियत र टिप्पणीका बुंदाहरुले पार्ने तत् तत् प्रकारको असर बाहेक हाम्रो बुझाईमा तहांको सूचना, जानकारी र उद्घोषण अनुसार प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरुले ३२ आषाढ २०८२ को समाप्त आर्थिक बर्षमा संस्थाको प्रमुख लेखा नीतिको अधिनमा लेखाको सिद्धान्त अनुसार के कसरि चित्रण भएको छ भनि यथोचित उजागर गर्नु हाम्रो मन्तब्य हुने छ ।

३.२) लेखापरीक्षण सम्बन्धि मुख्य मामिलाहरु : लेखापरीक्षण सम्बन्धि मुख्य मामिलाहरु ती बिषयहरु हुन जुन हाम्रो ब्यवसायिक निर्णयमा यस अबधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणको समयमा राय ब्यक्त गर्ने क्रममा संबोधन गरिएका छन् तथा त्यसमा हाम्रो राय ब्यक्त गर्दा सो मामलामा अलग राय ब्यक्त गरिएको छैन । हामीले तल उल्लेखित ब्यहोरालाई निर्धारण गरि मुख्य लेखापरीक्षण ब्यहोराहरुको रुपमा सुचित गर्न यस प्रतिवेदनमा समावेश गरेकाछौं ।

क	**सूचना प्रविधि प्रणाली सम्बन्धमा**	**लेखापरीक्षकको संबोधन**
	यस संस्थाको प्राय सबै कारोवारहरु सूचना प्रविधि मार्फत संचालन हुने तथा डिजिटल भण्डारण हुने भएको र लेखा लगायतका कुनै पनि नियन्त्रण त्रुटि, प्रमाणिकरण विफलता, गलत डाटा प्रबृष्ठि तथा डाटाको गलत प्रयोग हुन सक्ने सम्भावनाले हामीले पहिचान गरेको ब्यवस्थापन र नियामकहरुलाई डाटाको गलत रिपोर्टिङ्ग हुन सक्ने उच्च सम्भावनाको कारण हामीले सुचना **प्रणालीलाई** मुख्य लेखापरीक्षण ब्यहोराहरुको रुपमा मानेका छौं ।	हामीले लेखाको प्रबृष्टि र त्यसको भण्डारण (Data entry and Backup) को अवस्था र ब्यबस्थाको लागि संस्थाले अनुसरण गरेको लेखा ब्यवस्थापन बारे जांच गर्‍यौं । हामीले सुचना प्रणाली तथा सो को नियन्त्रण प्रणालीहरु समुचित रहेको पायौं, तथापी समयानुकुल सुधार गर्दै जानु आबश्यक देखिन्छ । हामीले नमुनाको आधारमा ऋणको ब्याज आम्दानी र निक्षेपको ब्याज खर्चको जांच गर्यौं । संस्थाको कारोवारको परिमाणलाई मध्यनजर गर्दा संस्थाले सुचना प्रणाली ब्यबस्थापन नीति समय सापेक्ष अद्यावधिक गरि लागु गर्नु पर्ने ठान्यौं,
ख	**कानुनी अनुपालना सम्बन्धमा**	**लेखापरीक्षकको संबोधन**
	संस्थाको विनियम,सहकारी ऐन २०७४ नियमावली २०७५, नियामक निकायको निर्देशन र अन्य प्रचलित र सान्दर्भिक ऐनको अनुपालना नहुंदा, कार्य सम्पादनमा अबरोध, दण्ड जरिवाना र सजाय हुने हुंदा कानुनी अनुपालनालाई मुख्य लेखापरीक्षण ब्यहोराहरुको रुपमा मानेकाछौं ।	सहकारी ऐन २०७४ नियमावली २०७५ नियामक निकायको निर्देशन, आयकार ऐन २०५८, आयकर नियमावली २०५९, सम्पत्ती शुद्धिकरण निवारण ऐन २०६४, संस्थाको विनियम र श्रम ऐनको अनुपालना जांच गरियो । नियामक निकायमा पेश गरिएको विवरणहरु जांच गरियो । संस्थाले कानुनी अनुपालनामा सहकारी नियमावली २०७५ को नियम १५ को अनुसूचि १३ को ब्यबस्था अनुसार बिनियम संसोधन गरि तदनुसार आबश्यक कार्यविधिहरु अद्यावधिक गर्न आबश्यक ठान्यौं ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)
कार्की एण्ड एसोसिएट्स

CamScanner

ग	ऋण बर्गीकरण सम्बन्धमा	लेखापरीक्षकको संबोधन
	बचत ऋणको मुख्य कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको सुपरीवेक्षण, निरीक्षण तथा अनुगमन पहिलो संसोधन निर्देशिका मिति २०७७०८।२९ को निर्देशन नं.२३ को व्यबस्था अनुसार कर्जा बर्गीकरण र लिनें, दिने ब्याजदर निर्धारण सम्बन्धि प्रकृयालाई हामीले मुख्य लेखापरीक्षण ब्यहोराको रुपमा मानेका छौं ।	प्रस्तुत मिति २०७७।०८।२९ को निर्देशिकाको निर्देशन नं.२३, राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको मापदण्ड २०८२।०२।०९ र नेपाल लेखामानको प्रावधान अनुसार कर्जा बर्गीकरण भए नभएको बारेमा हामीले जानकारी प्राप्त गर्यौं । प्रस्तुत ब्यबस्था अनुसार ऋण नोक्सानी र ब्याजदर निर्धारण सम्बन्धि प्रकृया बिसुद्ध पारदर्शि भएमा मात्र सुद्ध ऋण वर्गीकरण हुन सक्ने ठान्यौं ।

३.३) अन्य जानकारी बारे: अन्य जानकारीमा बार्षिक विवरण संगै प्रस्तुत गरिने वित्तीय विवरण तथा हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदन बाहेकको संचालक समिति र लेखासुपरीवेक्षण समितिका संयोजकको प्रतिवेदनहरु पर्दछन् त्यस्ता प्रतिवेदनहरु यस लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको मिति पश्चात प्राप्त हुने अपेक्षा गरिएको छ । अन्य जानकारी ब्यवस्थापनको जिम्मेबारी हो ।

बार्षिक वित्तीय विवरण माथिको हाम्रो रायले अन्य जानकारीलाइ समेट्दैन । यस्ता अन्य जानकारीका सम्बन्धमा हामी कुनै पनि प्रकारको आश्वासन र निचोड ब्यक्त गर्दैनौ ।

वित्तीय विवरणको हाम्रो लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा हाम्रो जिम्मेवारी अन्य जानकारी पढि त्यस्ता जानकारीहरु वित्तीय विवरण वा हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त गरेका ज्ञानहरु संग सारभुत रुपमा असंगत रहे वा नरहेको वा अन्य कुनै पनि कारणले सारभुत रुपमा गलत बर्णन देखिने वा नदेखिने सम्बन्धमा विचार गर्नु हो । हामीले गरेको कार्यहरुको आधारमा, यदि अन्य जानकारीहरु सारभुत रुपमा गलत बर्णन गरिएको निष्कर्ष निकालिएमा त्यस्ता तथ्यहरुको प्रतिवेदन दिनु हाम्रो जिम्मेवारी हो । यस सम्बन्धमा हामीले प्रतिवेदन दिनु पर्ने कुनै तथ्य छैन, हामीले त्यस्ता प्रतिवेदनहरु प्राप्त भए पश्चात सो को अध्ययन गरि कुनै सारभुत असंगत तथ्यहरु रहेको निचोड निस्किएमा हामीले त्यस्तो तथ्यहरुको बारेमा शासकिय भुमिका बहन गर्नेहरु समक्ष सुचित गर्नु आबश्यक हुन्छ ।

❖ हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण लेखापरीक्षण मानहरु बमोजिम सम्पन्न गरेकाछौं । ती मान बमोजिम हाम्रो जिम्मेबारी यसै प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणका क्रममा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व" अन्तर्गत थप उजागर गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्स् संस्थाद्वारा जारी गरिएको The hands Book of the code of Ethics for Professional Accountants बमोजिम हामी संस्था संग स्वतन्त्र छौं र हामीले सो hands Book बमोजिमको अन्य नैतिक दायित्वको पालना गरेकाछौं । हाम्रो लेखापरीक्षण प्रमाणले हाम्रो मन्तब्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी बिश्वस्त छौं । लेखामानको पुर्ण पालना गर्ने गराउने सम्बन्धमा भने कैफियत एवम् टिप्पणी तथा सुझाव सहित आ-आफ्नो जिम्मेवारी र दायित्व बोध गर्दै यो प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

४) लेखाप्रदायि संस्थाको ब्यबस्थापन तथा लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदयित्व:

४.१) वित्तीय विवरण उपर ब्यबस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व

साना तथा मझौला संस्थाको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान पालना अनुरुप (NFRS for SMEs) का वित्तीय विवरणहरु यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने तथा चाहे जालसांजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटिरहित वित्तिय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेबारी संस्थाको ब्यवस्थापनमा रहेको छ । वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा ब्यबस्थापनलाई संस्था विघटन गर्ने, संचालन बन्द गर्ने वा ब्यवहारिक बैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, संस्था निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मुल्याङ्कन गर्ने, आबश्यकता बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर संचालनमा आधारित प्रमुख लेखा

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

नीति प्रयोग गरि वित्तीय विवरणहरु तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनको रहेको छ । संस्थाको संचालक समिति संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रकृयाको रेखदेखको लगि पुर्ण रुपमा जिम्मेवार छ ।

४.२) वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व:

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत रुपमा त्रुटिरहित छन् वा छैनन् भन्ने बारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरि लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च स्तरिय आश्वस्तता भएता पनि सारभूत त्रुटिहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षण मानहरु (NSA) अनुरुप नै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभुत त्रुटिहरु सधै पहिचान हुन्छन् भन्ने सत प्रतिशत आश्वस्तता रहदैन । कुनै पनि गलत प्रस्तुती, जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतीहरुले वित्तीय विवरणहरुको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई समग्र रुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने उक्त गलत प्रस्तुतिलाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुती भनिन्छ, जाना जान वा भुलबस भएको गलत प्रस्तुतिलाई सारभूत रुपमा गलत प्रस्तुती मानिने हुन्छ अत लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षणको क्रममा संवेदनशिल ठानेको विषयमा प्रयोग गर्ने विवेकपूर्ण राय भए सो समेत प्रतिवेदनमा समावेश गर्नु लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व हुनेछ ।

नेपाल लेखापरीक्षण मान र प्रचलित व्यबस्था अनुरुप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायिक सन्देह कायम राखी पेशागत अभ्यास र प्रयास गर्दछौ । यस शिलसिलामा क्रमश हामीले,

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटिबाट हुन सक्ने सारभुत गतल प्रस्तुतीहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरि ती जोखिमहरुको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकृयाहरु तर्जुमा गरि हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं ।
- प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाइ समावेश हुने भएकाले गल्तीहरु भन्दा जालसाझीहरुबाट हुने सारभुत गलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान नहुने जोखिम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धि राय व्यक्त गर्ने हाम्रो उद्देश्य नभई लेखापरीक्षण प्रकृयाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासङ्गिक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा भने हामी जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका प्रमुख लेखा नीतिहरुको औचित्य, लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धि खुलासाहरुको मुल्याङ्कन गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारीत लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घट्ना वा अवस्थाहरुसंग सम्वन्धित सारभुत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यबसायको निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शंङ्का उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभुत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय विवरणको तत सम्वन्धि खुलासा उपर ध्यानाकृष्ट गर्नु पर्दछ वा यदि ती खुलासा अपर्याप्त भएमा, हाम्रो राय परिमार्जन गर्नु पर्दछ । त्यसैले हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ, तथापी भविष्यमा अनयास आइपर्ने घटना तथा अवस्थाहरुले कुनै पनि संस्था अविच्छिन्न निकायको रुपमा नरहन सक्दछ । तर यस्तो अवस्थाको बारेमा अग्रिम अनुमान गर्न सक्ने ज्ञान सिप र अनुभव हामीसंग रहेको छैन ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CS CamScanner

➢ वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरणको ढांचा र खुलासा सहितको विषयबस्तु तथा अन्तर्निहित कारोबार एवं घट्नाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मुल्याङ्कन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर ब्यबस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेबारी बहन गरेकाहरुलाई अन्य बिषयका अतिरिक्त लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपुर्ण कमि कमजोरीहरुको जानकारी गराउदछौं । सुशासनको जिम्मेबारी बहन गरेकाहरुलाई प्रासङ्गीक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको जानकारी सहितको बिवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउदछौं ।

५) अन्य कानुनी तथा नियामक निकायका आबश्यकता सम्बन्धी प्रतिवेदन

माथि उल्लेखित ब्यहोराले पर्ने तत् तत् प्रकारको असर बाहेक संस्थाले सहकारी ऐन २०७४, नियमावलि २०७५, दिग्दर्शन २०७५, सहकारी मापदण्ड २०७६, सहकारी विभागको मिति २०८२।०३।३२ को एकिकृत निर्देशन, संस्थाको विनियम, सामान्यतय लेखाको स्विकृत मापदण्ड र संस्थाले तयार गरी प्रयोगमा ल्याएका कतिपय कार्यबिधि लगायत नियामक निकायका आबश्यकता कार्यान्वयन भएको जानकारीमा आएकोले तत् सम्बन्धि बिषयमा निम्नानुसार प्रतिवेदन गर्दछौं । यहां उल्लेखित ब्यहोराले हाम्रो अलग राय ब्यक्त भएको मानिने छैन् ।

५.१) लेखापरीक्षणको समयमा हामीले माग गरेका अधिकाश विवरणहरु सन्तोषजनक रुपमा उपलब्ध गराईयो ।

५.२) प्रस्तुत वित्तीय विवरण र टिप्पणीहरु संस्थाको सफ्टवेयरमा प्रबृष्ट भएको अंग्रेजी भाषाको सन्तुलन विवरणलाई नेपालीभाषामा पुनर्लिखित र पुन वर्गीकृत गर्दै कुल दायित्व र संपत्तीमा फरक नपर्ने गरि दुई खण्डमा वित्तीय विवरणहरु तयार गरिएका छन् ।

५.३) सफ्टवेयरमा एकिकृत गरिएका हरहिसाव संस्थाले नियमित डे.बुक बन्द गरि राख्ने व्यवस्था गरेको साथै प्राप्त सूचना अनुसार क्लाउडमा डाटा ब्याकअप समेत हुने ब्यबस्था रहेको जानकारी भयो ।

५.४) संस्थाको बित्तीय बिबरणहरुले देहायको अवस्थालाई चित्रण गर्दछ ।

क) संलग्न स्थिति विवरण पत्र (वासलात) ले मिति २०८२।०३।३२ को वित्तीय अबस्था चित्रण गर्दछ ।

ख) नाफा वा नोक्सान अर्थात आय विवरणले यस आ.ब.को नाफा वा नोक्सान हिसावलाई चित्रण गर्दछ ।

ग) नगदप्रवाह विवरणले नगद तथा नगद सरहको बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातलाई चित्रण गर्दछ ।

घ) ईक्विटीमा भएको परिवर्तनले संस्थाको पुंजी र कोषको परिवर्तनको अबस्थालाई चित्रण गर्दछ ।

ङ) यो आर्थिक बर्षमा नियामक निकायहरुबाट निरीक्षण तथा सुपरीवेक्षण नभएको जानकारी भयो ।

च) संस्थाले वित्तीय विवरणको अनुपात विश्लेषण(PEARLS Analysis) तयार गर्ने गरेको जानकारी भयो ।

छ) संस्थाका पदाधिकारी र कर्मचारीहरुले यस अबधिमा ऐन, कानुन विपरित संस्थालाई हानी हुने कार्य गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

५.५) नियामक निकाय राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको मापदण्ड र निर्देशन बारे संक्षिप्त सुझाव ।

५.५.१) राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरण सम्बन्धि मापदण्ड २०८२।०२।०९ को परिच्छेद २ को बुंदा नं (३.१) बमोजिम नियमित बचतको अंश कुल बचतको २५ प्रतिशत कायम गर्नु पर्नेछ भन्ने निर्देशनलाइ संस्थाले पालना गर्न सुझाव गर्दछौं ।

५.५.२) मापदण्डको परिच्छेद ३ को बुंदा नं (१.१) बमोजिम तीन महिना सम्म सदस्यता नपुगेको सदस्यलाई संस्थाले ऋण लगानी गर्न सक्ने छैन र कम्तिमा ६ महिना नपुगेको सदस्यलाई संस्थाले विना धितो ऋण लगानी गर्न सक्ने छैन भन्ने प्रावधानलाई संस्थाले पूर्ण रुपमा पालना गर्न सुझाव गर्दछौं ।

५.५.३) मापदण्डको परिच्छेद ३ को बुंदा नं (१.७) बमोजिम संस्था वा संघले कुल ऋण लगानीको ५० प्रतिशत कृषि, उद्योग र सञ्चालन उत्पादनमुलक क्षेत्रमा निर्धारण गर्नु पर्नेछ भनिएकोमा तदनुसार क्षेत्र पहिचान गरि ऋण प्रवाह गर्न कार्यविधि बनाउन सुझाव गर्दछौं ।

५.५.४) मापदण्डको परिच्छेद ३ को बुंदा नं (४.१) र (७.२) बमोजिम ऋण नोक्सानी ब्यबस्थाको निर्देशन पालना गर्न सुझाव गरिएको छ ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

५.५.५) संस्थाले ऋण नोक्सानी ब्यबस्थाको लेखाङ्कन गर्दा राष्ट्रिय सहकारी मापदण्डले तोके बमोजिम वा NFRS-9 को ECL (Expected Credit loss Module) बमोजिम मापन गरिएको ऋण जोखिम व्यबस्था मध्य जुन बढि हुन आउछ त्यसलाई लेखाङ्कन गर्नु पर्ने ब्यबस्था भएकोमा यस बर्ष यस संस्थाले उल्लेखित (NFRS-9 ECL Module) अनुसार ऋण जोखिम ब्यबस्था गर्न बाकी देखिएकोले निर्देशानुसार ब्यबस्था गर्न सुझाव गरेका छौं ।

५.५.६) संस्थाले सदस्यता त्याग गर्दा सहकारी नियमावली २०७५ को नियम २४(१) बमोजिम शेयर रकम सदस्यता त्याग गरेको आर्थिक बर्षको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पारित भएको ३० दिन भित्र पाउन बांकी शेयर लाभांश रकम र संरक्षित पुंजी फिर्ताकोष बापतको **रकम** समेत फिर्ता गर्न सुझाव गर्दछौ ।

५.५.७) सहकारी ऐन २०७४ को दफा ३४(३) बमोजिम साधारण सभा बोलाउने निर्णय भइसकेपछि साधारण सभा सम्पन्न नभए सम्म कसैलाइ पनि सदस्यताबाट हटाउन नहुंने ब्यवस्थाको पालना गर्न सुझाव गर्दछौं ।

६) **समुच्च रायको आधार** : माथि उल्लेखित राय, टिप्पणी तथा सुझाव बारे समग्रमा आफ्नो विवेकपुर्ण विचार प्रकट गर्नु हाम्रो समुच्च रायको आधार रहेको छ ।

७) **समुच्च राय:** हामीले लेखापरीक्षण गरि आफ्नो निश्कर्ष सहित संस्था समक्ष प्रस्तुत गरेको कैफित तथा नोट र ब्यवस्थापनले हामी समक्ष पेश गरेका यसै साथ संलग्न वित्तीय विवरणहरु उपर टिप्पणी सहित खुलासा गरिएको बिभिन्न नोटले ब्यवस्थापन र सम्बन्धित शेयर सदस्यहरुलाई सहकारी ऐन, नियमावली, मापदण्ड, विनियम, प्रमुख लेखा नीति, नेपाल लेखामान, लेखापरीक्षणमान, राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरण र सहकारी विभागले जारी गरेको समय-समयको निर्देशन, दिग्दर्शन र सूचनाहरुको आबश्यक जानकारी गर्दै र गराउदै, निकायको आबश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन मार्फत हाम्रो विवेकले भ्याए सम्म अधिकतम प्रयास गरि राय तथा मन्तब्य उपलब्ध गराउनु हाम्रो समुच्च राय भएको ब्यहोरा जानकारी गराउंदछौं ।

मिति:२०८२।०८।१९ स्थान संस्थाको केन्द्रिय कार्यालय म.थि.न.पा.४,शंखधरचोक भक्तपुर ।

....

प्रो.हेमबहादुर कार्की

रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

नि.कार्की एण्ड एसोसियट्स

UDIN: 251217RA00716eXXCF

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

Karki & Associates

Madhyapur Thimi 1, Bhaktapur
Pan No: 500117002
No: 2281 "B"

Phone No. Off: 01-5639169
email: hemkarki24 @ gmail.com
MoNo:9841237787

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडसंग सम्वन्धित

नियामक निकायको समय समयको निर्देशनमा आधारीत संक्षिप्त जानकारी, सूचना, सुझाव तथा टिप्पणीहरु

(२०८१।०८२)

देहायको जानकारी, सूचना, सुझाव तथा टिप्पणीको ब्यहोराले हामीले अलग राय ब्यक्त गरेको मानिने छैन् ।

१) संस्थाले सदस्यहरुलाई आफनो गतिविधि वारे जानकारी गराउन विभिन्न संचार माध्यमको उपयोग गर्ने गरेको पाईयो ।

१.१) गत आ.ब.मा जम्मा शेयर सदस्य संख्या २६२० रहेको, यस आ.ब.मा २६९० भएको । यस मध्ये १२०४ महिला, १४५३ पुरुष र ३३ जना कृतिम ब्यक्ती सदस्य रहेको । के.वाई.एम.अद्यावधिक भएका शेयर सदस्यहरुको संख्या १५६७ रहेको जानकारी भयो ।

१.२) सुचनापाटि मार्फत संस्थागत गतिविधिहरु जानकारी गराउने गरेको पाइयो ।

२) गुनासो सुनुवाईकोलागि गुनासो पेटिका ब्यबस्था गर्ने कार्य अगाडि बढाएको जानकारी भयो ।

३) सक्रिय सदस्य, आंशिक सक्रिय र निष्कृय सदस्य एकिन गरि निजहरुको दस्तखत प्रमाणिकरण गर्ने स्पेशिमेन कार्ड अद्याबधिक गर्न आबश्यक भएको ।

४) सहकारी विभागको निर्देशन पालना सम्बन्धमा बैठकमा छलफल हुन आबश्यक रहेको ।

४.१) संस्थाले कोपोमिसको विवरण नियमित पठाउने गरेको जानकारी भयो ।

५) संस्थाको सेयर पुंजिको रकम रु.,४,७०,७१,२००।०० भएको ।

६) सेयर सदस्यको साधारण र आबधिक वचत रकम जम्मा रु.३२,४७,७६,९००।५६ रहेको ।

७) संस्थाको कर्जा सापटि रकम रु. १९,७९,५७,८३५।६५ रहेको ।

८) संस्थाको तरलता नगद तथा बैक रु.१६,३९,९५,८९६।६५ रहेको ।

८.१) संस्थाको डेबुकमा डि.मि.प्रमाणित गर्न कम्तिमा ३ जनाको क्लोजिङ्ग दस्तखत आबश्यक भएको ।

९) संस्थाको तरलता प्रतिशित बचतको तुलनामा ५०.५० प्रतिशत रहेको छ । सहकारी संस्थाको वित्तीय विश्लेषणको औजार पल्स विश्लेषणको मापदण्डमा १५ देखि २० प्रतिशत सम्म नगद हुनुलाइ राम्रो मानिन्छ । यसलाइ आधार मान्ने हो भने उल्लेखित परिणाम करिव ३१ प्रतिशतले बढि हो । संस्थाको लागि यो अनुपात सुधार गर्न मननयोग्य रहेको छ ।

१०) ब्याज दर:

क) सदस्यले वचत गर्दा सहकारीले दिने ब्याजदर अधिकतम ७, न्युनतम ४, प्रतिशत सरदर ६.०२ प्रतिशत रहेको जानकारी भयो ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)
कार्की एण्ड एसोसिएट्स

CamScanner

ख) ऋण लगानी गर्दा सहकारीले ऋणिहरुबाट लिने ब्याज दर अधिकतम १५ न्युनतम १०.५ प्रतिशत सरदर ११.९५ प्रतिशत रहेको जानकारी भयो । लिने र दिने ब्याजको सरदर अन्तर ५.९३ रहेको जानकारी भयो । नियमानुसार ब्याजदर परिवर्तन भएको जानकारी सम्बन्धितलाई दिन आवश्यक छ ।

११) कर्मचारी संख्या : संस्थामा यस आ.ब.मा कर्मचारी संख्या ११ रहेको यस मध्ये महिला ८ पुरुष ३ भएको जानकारी भयो ।

११.१) अधिकांस कर्मचारीहरु श्रम ऐन २०७४ तथा सामाजिक सुरक्षा योजना २०७५ मा सहभागी भएको ।

११.२) कार्यरत कर्मचारीहरुको ब्यक्तीगत फाईल अद्यावधिक गर्न अबाश्यक भएको ।

११.३) कर्मचारीको ब्यक्तीगत फाईलमा नियुक्ती पत्रको प्रतिलिपि समावेश गर्न आवश्यक भएको ।

११.४) कर्मचारीहरुको फरक-फरक जिम्मेबारी, दायित्व सहित कार्य विभाजनको समग्र विवरण तयार गर्न आबश्यक भएको ।

११.५) केहि कर्मचारीहरुको करार सेवा नविकरण बांकी रहेको । स्थाई कर्मचारी नभएको ।

११.६) कर्मचारीहरुको सुरु तलव भत्ता ब्यबस्था सहित कर्मचारी विनियमावली तयार गर्न बाकी रहेको ।

१२) कुल कर्जासापट रु. १९,७९,५७,८३५।६५ र निक्षेप रु.३२,४७,७६,९००।५६ को अनुपात (क्रेडिट डिपोजिट रेसियो) ६०.९५ प्रतिसत रहेको । यो प्रतिशत पल्स मापदण्डमा उल्लेख भएको अधिकतम अंक ८० प्रतिशतको तुलनामा १९ प्रतिशतले कमि हो ।

१३) जोखिम व्यहोर्ने कोषको व्यवस्था संस्थाको निर्णय बमोजिम नं.१४,को तालिका अनुसार रहेको पाईयो ।

१४) जम्मा कर्जा संख्या मध्ये असलकर्जा संख्या १९१, कमशल कर्जा संख्या ४, शंकास्पद कर्जा संख्या ७ र खराव कर्जा संख्या २५ रहेको जानकारीमा आएको छ । प्राप्त जानकारी अनुसार..

प्रतिशत	गतबर्षको ब्यबस्था रु	यसबर्षको ब्यबस्था रु	फरक रु	कुल कर्जा सापट रु
१ असल	२१,०५,०६०।२१	१९,४३,१७९।८९	१,६१,८८०।३२	१९,४३,१७,९८९।००
२५ कमशल	०।००	६९,४४३।६३	(६९,४४३।६३)	२,७७,७७४।५२
५० शंकास्पद	०।००	५,४१,४५०।९९	(५,४१,४५०।९९)	१,०८,२९०१।९८
१०० खराव	२१,१६,३८५।६३	२२,७९,१७०।९४	(१,६२,७८५।३१)	२२,७९,१७०।९४
जम्मा	**४२,२१,४४५।८४**	**४८,३३,२४५।४५**	(६,११,७९९।६१)	१९,७९,५७,८३६।४४
	कुल कर्जासंग फरक	रु.०।७९ पैसा बढि छ,		१९,७९,५७,८३५।६५

उल्लेखित कर्जा बर्गीकरण नेपाल लेखामानको ब्यबस्था अनुसार नभई ब्यबस्थापन समितिको निर्णयको आधारमा तयार भएको छ ।

१५) प्रस्तुत विवरण अनुसार नन परफर्मिङ्ग संपत्तिको प्रतिशत असल बाहेक (भाखा नाघेको कर्जा/कुल कर्जासापट)माथिको तालिका अनुसार ३६,३९,८४७.४४/१९७९५७८३६।४४ अर्थात १.८४ प्रतिशत रहेको ।

१६) यस अबधिमा संचालक समिति, लेखासुपरीवेक्षण समिति र अन्य उप समितिका पदाधीकारीहरु मध्ये ४९ प्रतिशत भन्दा बढि संख्यामा रहेको पदाधिकारी तथा सदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह भएको छ ।

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

१७) संस्थाले कर्जा लगानीमा ब्याज हिसाव गरेको असूल उपर गर्न बाकी ब्याज प्रोदभावि (Accrual) रुपमा ब्याज मुल्तवि हिसावमा कन्ट्रा लेखाङकन नगरी प्रोदभावी आम्दानी बाध्ने गरको छ । यो व्यवस्था सहकारी मापदण्ड अनुसार नभएको तर नेपाल लेखामान अनुसार भएको जानकारी भयो । प्रोदभावी आम्दानी बाधेको रकमलाइ आम्दानी जनाएकोमा बोनस वितरण गर्ने समय सम्म नगद प्राप्त नभएमा पुनवर्गीकरण गरि नगद आधारमा प्राप्त ब्याज आम्दानीको मात्र बोनस वितरण गर्न सुझाव गर्दछौं ।

१८) वित्तीय विश्लेषणको औजार (P.E.A.R.L.S. analysis) संस्थाले बर्षान्तमा तयार गर्ने गरेको पाईयो ।

१९) संपत्ती सुद्धिकरण निवारण निर्देशन अनुसार दिनमा रु.१० लाख वा सो भन्दा बढि नगद कारोबार गर्ने शेयर सदस्यको विवरण वित्तीय सुचना इकाई र (GOAML) को माध्यमबाट निर्देशन अनुसार पठाएको अभिलेख फाईल तयार गर्न सुझाव गरिएको छ । संस्थाले तोकेको सुचना अधिकृत मार्फत सम्बन्धित निकायलाई आबश्यक पर्ने अन्य सुचना पठाउने गरेको जानकारी भयो ।

२०) बिगत बर्ष देखि संपत्ति हिसाब पि.पि.ई.तर्फ तत्काल कायम भएको बाकी रकमलाई परलमोल (Cost Price) कायम गरी वासलातको संपत्ती तर्फ ब्यबस्थापनले घट्दो दरमा ह्रासकट्टि गरेको जानकारी भयो । विगतमा ह्रासकट्टि गरेको रकमलाई संचित ह्रासकट्टि कोष (Cumulative Depreciation Fund) मा दायित्व तर्फ राख्ने गरेको छैन । विगत अबधि देखि नै सम्पत्तीको ह्रास कट्टि संचालकले तोके अनुसार घट्दो दरमा कट्टा गर्ने गरेको पाईयो । यस अबधिमा नेपाल लेखामानमा भएको व्यवस्था अनुसार विगत २ बर्ष देखि स्थिर संपत्ती र लगानी प्रकृतिको संपत्ती फरक फरक व्यवस्था गर्न बांकी रहेको छ । सम्पत्ती विवरण पुनर्तालिकीकरण गरि सुद्ध मुल्य निर्धारण (Fare value Present) गर्न गराउन सुझाव गरिएको छ ।

२१) संस्थाले बोनस ऐन २०३० अनुसार कर अगाडि बोनस ब्यबस्था गर्ने ब्यबस्था नभएतापनि सहकारी नियमावलि २०७५ को नियम २७ र संस्थाको निर्णय अनुसार अन्य कोष अन्तर्गत कर्मचारी बोनस कोष व्यबस्था गरेको पाईयो ।

२२) सहकारी मापदण्ड २०७६ (२०७६।०८।२२) को परिच्छेद ३ मा भएको ब्यबस्था अनुसार लेखा शीर्षक एकिन गरि प्रचलनमा रहेको सफ्टवेयरमा लेखा ब्यबस्थापन गर्न सुझाव गर्दछौं । साथै प्रयोगमा रहेको सफ्टवेयरको आई.टि.विज्ञबाट परीक्षण भएको प्रतिवेदन लेखापरीक्षणको समयमा उपलब्ध गराउन सुझाव गरिएको छ ।

२३) यस अवधिमा सहकारी नियमावली २०७५ को नियम १५ संग सम्बन्धित अनुसूचि १३ को ढाचामा संस्थाको विनियम पुनर्लेखन/संसोधन गर्ने कार्य अगाडि बढाएको जानकारी भयो ।

२४) नेपाल लेखामानमा ब्यस्था भएको स्थगन करको (*कर्मचारी उपदान कोष, संचित विदा कोष र व्यबस्थापनले संपत्तीको अनुमानित आयु निर्धारण गरि ह्रास कट्टि गरेको रकम भए सो को*) ब्यबस्था अनुसार यस आ.ब.मा तदनुसार करको ब्यबस्था भएको छैन ।

२५) लेखा सुपरीवेक्षण समितिवाट नियमित लेखाको जांच गर्न सम्भव नभएमा सहकारी ऐनको दफा ४९ को उपदफा १ को खण्ड (ज) अनुसार आन्तरिक लेखापरीक्षक नियुक्त गरि गराई आन्तरीक परीक्षण गर्ने व्यवस्था मिलाउन पुन सुझाव गरिएको छ ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)
कार्की एण्ड एसोसिएट्स

CamScanner

२६) सहकारी ऐनको दफा (७०) ले व्यबस्था गरेको सहकारी प्रबर्धन कोषको रकम "भूमि व्यवस्था सहकारी तथा गरीवी निवारण मन्त्रालय" नेपाल बैक लि.को चल्ती हिसाव नं: २५९०१०००००२००७००००० मा जम्मा गर्ने गरेको जानकारी भयो ।

२७) संस्थाले यस आ.ब.मा लेखा व्यबस्थित गर्दा छुटपुट समायोजन तथा पुन: वर्गिकरण, पुनर्तालिकिकरण र पुन समायोजन गरेको छ । यस अबधिमा अधिकांस लाइन आईटमको बारेमा पछिल्लो दुई आर्थिक बर्षमा भएको कारोवार देखिने गरि तुलनात्मक नोट पेश गरिएको छ ।

२८) समग्रमा हामीले संस्थाको वित्तीय विवरणहरुको परीक्षण गर्दा ईमेल, टिपोट र फोन सम्पर्कको माध्यमबाट समेत सुचना संकलन गरि संस्थाको बारेमा आवस्यक जानकारी प्राप्त गरेकाछौं ।

२९) अन्य जानकारी तर्फ, बार्षिक बजेट संगै प्रस्तुत गरिने वित्तीय विवरण तथा हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदन बाहेकको संचालक समिति र लेखासुपरीवेक्षण समितिका संयोजकको प्रतिवेदनहरु पर्ने छन् ।

३०) उपरोक्त विषयहरुमा संस्थाबाट भए गरेका आफ्ना गतिविधिहरुको बारेमा साधारणसभा सम्पन्न भए पछि नियामक निकायलाई तोकिएको समय सिमा भित्र जानकारी उपलब्ध गराउन सुझाव गर्दछौं ।

३१) समान्यतय हामीले यहां पस्तुत गरेका बिषयहरु सहकारी ऐन,नियमावली,विनियम,मापदण्ड, मार्गदर्श र एकिकृत निर्देशनमा आधारित भएको साथै बर्तमान परिप्रेक्ष्यमा नेपाल लेखामान र लेखापरीक्षण मान समेतको अनुपालना बारे हामीले हाम्रो विवेकले जाने बुझे सम्म अधिकतम अभ्यास गरि यहां प्रस्तुत गरेकाछौं ।

हेमबहादुर कार्की
रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक
नि.कार्की एण्ड एसोसियट्स

KARKI & ASSOCIATES ★ Registered Auditor Sanstha 2281(Kha) ★ कार्की एण्ड एशोसिएट्स

मिति: २०८२/०८/१९

Part 2

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

२०८२ आषाढ मसान्त सम्मको स्थिति बिबरण पत्र (Balance Sheet)

बिवरण	नोट	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
गैर चालु सम्पत्ति			
स्थिर सम्पत्ति	१	६,६९६,८६१.३८	६,९९४,१४७.४४
लिलाम सकारेको सम्पत्ति		२२,३६२,000.00	२२,३६२,000.00
ऋण लगानी	२	१९७,९५७,८३५.६५	२१२,६२२,४०६.२९
शेयर लगानी	३	३,0१0,000.00	३,0१0,000.00
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति		२३०,०२९,६९७.०३	२४४,९८८,५५३.७३
चालु सम्पत्ति			
उठाउन बाँकी व्याज		४,५४५,०१५.२५	३,५२६,६३०.३४
लिनु पर्ने/धरौटी आदि	४	१०,८२५,८५८.४१	९,९९४,१८२.५८
नगद तथा बैंक मौज्दात	५	१६३,९९५,८९६.६५	१४०,९६०,५९८.३४
जम्मा चालु सम्पत्ति		१७९,३६६,७७०.३१	१५४,४८१,४११.२६
जम्मा सम्पत्ति		४०९,३९३,४६७.३४	३९९,४६९,९६४.९९
पूंजी तथा कोष			
शेयर पूँजी	६	४७,०७१,२००.००	४६,९५६,२००.००
जगेडा तथा अन्य कोषहरू	७	२४,३६८,१९७.२०	२५,०१८,०३२.२७
जम्मा पूंजी तथा कोष		७१,४३९,३९७.२०	७१,९७४,२३२.२७
गैर चालु दायित्व			
निक्षेप संकलन	८	३२४,७७६,९००.५६	३१३,०५३,६२३.९८
ऋण नोक्सानी जोखिम कोष		४,८३३,२४५.४५	४,२२१,४४५.८४
बाहय ऋण			-
जम्मा गैर चालु दायित्व		३२९,६१०,१४६.०१	३१७,२७५,०६९.८२
चालु दायित्व			
भुक्तानी दिन बाँकी रकम	९	८,२०७,९२०.९४	९,८९१,५८७.६१
आयकर व्यवस्था		१३६,००३.१९	३२९,०७५.२९
जम्मा चालु दायित्व		८,३४३,९२४.१३	१०,२२०,६६२.९०
जम्मा दायित्व		४०९,३९३,४६७.३४	३९९,४६९,९६४.९९

रबिता श्रेष्ठ कार्यालय अधिकृत	उत्तम श्रेष्ठ लेखा सु. संयोजक	नन्द लाल श्रेष्ठ सञ्चालक सदस्य
सजिता कसिधन्जु सञ्चालक सदस्य	बालकृष्ण श्रेष्ठ सञ्चालक सदस्य	काशीभक्त कायष्ठ सञ्चालक सदस्य
ज्ञानकृष्ण श्रेष्ठ सञ्चालक सदस्य	तुल्सीमान श्रेष्ठ कोषाध्यक्ष	सुन्दर बज्राचार्य सचिव
रत्नसुन्दर श्रेष्ठ (कायष्ठ)	श्यामसुन्दर (कायष्ठ) श्रेष्ठ अध्यक्ष	प्रो. हेमबहादुर कार्की रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक निमित्त : कार्की एण्ड एसोसियट्स आजका मितिको प्रतिवेदनको आधारमा

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्मको नाफा वा नोक्सान हिसाब विवरण (Profit or loss A/c)

बिवरण	नोट	आ.व.२०८१/०८२ (रू.)	आ.व.२०८०/०८१ (रू.)
व्याज आय	१०	३१,३८२,०६१.३३	३९,२०४,८१३.२०
व्याज खर्च	११	२१,६७७,५३९.६५	३०,५१४,१३८.२५
खुद व्याज आय		९,७०४,५२१.६८	८,६९०,६७४.९५
अन्य सञ्चालन आय	१२	३,८८८,४५४.०७	५,३०७,५५३.६२
जम्मा आय (खुद व्याज र अन्य सं. आय)		१३,५९२,९७५.७५	१३,९९८,२२८.५७
कर्मचारी खर्च	१३	३,६७८,६४९.१४	३,४१५,०६४.६८
प्रशासनिक खर्च	१४	७,२९७,७८७.६०	६,६४६,०२१.८८
जम्मा		१०,९७६,४३६.७४	१०,०६१,०८६.५६
सञ्चालन बचत/(घाटा)		२,६१६,५३९.०१	३,९३७,१४२.०१
मर्मत तथा संभार	१५	१०८,४११.२२	९१,०२२.०३
व्याज खर्च			
स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास खर्च	१	३७४,४१६.०६	४३४,२१५.७७
जम्मा		४८२,८२७.२८	५२५,२३७.८०
घाटा)		२,१३३,७११.७३	३,४११,९०४.२१
ऋण नोक्सानी जोखिम व्यबस्था		७७३,६७९.९२	१२१,१५१.०९
पछिको खुद बचत/(घाटा)		१,३६०,०३१.९१	३,२९०,७५३.१२
आयकर व्यबस्था १०%		१३६,००३.१९	३२९,०७५.३१
खुद बचत/(घाटा)		१,२२४,०२८.७२	२,९६१,६७७.८१
प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू	१६		

रबिन्द्र श्रेष्ठ
कार्यालय अधिकृत

उत्तम श्रेष्ठ
लेखा सु. संयोजक

नन्द लाल श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

सजिता कसिधन्जु
सञ्चालक सदस्य

बालकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

काशीभक्त कायष्ठ
सञ्चालक सदस्य

ज्ञानकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

तुल्सीमान श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

सुन्दर बज्राचार्य
सचिव

रत्नसुन्दर श्रेष्ठ (कायष्ठ)
उपाध्यक्ष

श्यामसुन्दर (कायष्ठ) श्रेष्ठ
अध्यक्ष

प्रो. हेमबहादुर कार्की
रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक
निमित्त : कार्की एण्ड एसोसियटस
आजका मितिको प्रतिवेदनको आधारमा

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

२०८२ आषाढ ३२ सम्मको नगद प्रवाह बिवरण (Cash Flow Statement)

सञ्चालनबाट नगद प्रवाह

	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	बचत /घाटा	१,२२४,०२८.७२	२,९६१,६७७.८१
	ह्रास कट्टि	३७४,४१६.०६	४३४,२१५.७७
	तिर्न बाँकी साहुहरु	(१,६८३,६६६.६७)	(४,७१६,७७९.३३)
	कोषको रकम बितरण	(१,८७३,८६३.७६)	(१,७२३,८८६.७९)
	ऋण नोक्सानी जोखिम कोष	६११,७९९.६१	(८५४,२२२.८४)
	आयकर व्यबस्था	(१९३,०७२.१०)	१८३,३०१.७९
	उठाउन बाकी व्याज	(१,०१८,३८४.९१)	(७४७,३१२.३१)
	लिन पर्ने धरौटी आदि	(८३१,६७५.८३)	३,०९९,५७५.१७
क	**सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	(३,३९०,४१८.८८)	(१,३६३,४३०.७३)
	लगानी बाट नगद प्रवाह		
	स्थिर सम्पत्ति	(७७,१३०.००)	(१११,४७५.२५)
	लगानी	-	(१०,०००.००)
ख	**लगानीबाट नगद प्रवाह**	(७७,१३०.००)	(१२१,४७५.२५)
	बित्तीय क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह		
	शेयर पूँजी	११५,०००.००	१२३,९००.००
	वाहय ऋण	-	(१०,०००,०००.००)
	ऋण लगानी	१४,६६४,५७०.६४	२५,४७९,१४८.२२
	निक्षेप संकलन	११,७२३,२७६.५८	३५,९३५,७५५.९९
ग	बितीय क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	२६,५०२,८४७.२२	५१,५३८,८०४.२१
घ	शुरु मौज्दात	१४०,९६०,५९८.३४	९०,९०६,७००.११
ङ	**अन्तिम नगद मौज्दात**	१६३,९९५,८९६.६५	१४०,९६०,५९८.३४

रविना श्रेष्ठ
कार्यालय अधिकृत

उत्तम श्रेष्ठ
लेखा सु. संयोजक

नन्द लाल श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

सजिता कसिधन्जु
सञ्चालक सदस्य

बालकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

काशीभक्त कायष्ठ
सञ्चालक सदस्य

ज्ञानकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

तुल्सीमान श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

सुन्दर बज्राचार्य
सचिव

रत्नसुन्दर श्रेष्ठ (कायष्ठ)
उपाध्यक्ष

श्यामसुन्दर (कायष्ठ) श्रेष्ठ
अध्यक्ष

प्रो. हेमबहादुर कार्की
रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक
निमित्त : कार्की एण्ड एसोसियटस
आजका मितिको प्रतिवेदनको आधारमा

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha
2281(Kha)

CamScanner

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

२०८२ आषाढ मसान्त सम्ममा बचत तथा कोषहरू (Changes in Reserves and Funds) मा भएको परिवर्तन बिवरण

बिवरण	शेयर पुंजी	जगेडा कोष तथा अन्य	जम्मा (रू.)
शुरू मौज्दात	४६,९५६,२००.००	२५,०१८,०३२.२५	७१,९७४,२३२.२५
शेयर थप	११५,०००.००	-	११५,०००.००
यस बर्षको बचतबाट कोषहरूमा थप	-	१,२२४,०२८.७२	१,२२४,०२८.७२
कोषहरूमा थपघट	-	(१,८७३,८६३.७६)	(१,८७३,८६३.७६)
जम्मा	४७,०७१,२००.००	२४,३६८,१९७.२१	७१,४३९,३९७.२१

रबिता श्रेष्ठ
कार्यालय अधिकृत

उत्तम श्रेष्ठ
लेखा सु. संयोजक

नन्द लाल श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

सजिता कसिधन्जु
सञ्चालक सदस्य

बालकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

काशीभक्त कायष्ठ
सञ्चालक सदस्य

ज्ञानकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

तुल्सीमान श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

सुन्दर बज्राचार्य
सचिव

रत्नसुन्दर श्रेष्ठ (कायष्ठ)
उपाध्यक्ष

श्यामसुन्दर (कायष्ठ) श्रेष्ठ
अध्यक्ष

प्रो. हेमबहादूर कार्की
रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक
निमित्त : कार्की एण्ड एसोसियटस्
आजका मितिको प्रतिवेदनको आधारमा

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर
,२०८२ आषाढ ३१ सम्मको स्थिति विवरण पत्र (वासलात) र सञ्चालन नतिजा (आय विवरण) सँग सम्बन्धित नोटहरू २०८१/०८२

नोट १.स्थिर सम्पत्ति

	समुह	बिवरण	ह्रास दर	शुरू मौज्दात	ह्रास कट्टिको लागि उपलब्ध खरीद मुल्य)	जम्मा	डिस्पोजल	यस बर्षको ह्रास आधार	यस बर्षको ह्रास	अन्तिम ह्रास आधार	ह्रास कट्टिको लागि उपलब्ध नभएको खरीद	मर्मत संभार बढी खर्च
		सन्दर्भ		क	ख	ग=क+ख	घ	ङ=ग-घ	च=ङ * दर	छ=ङ-च	ज	झ
	नभएको	जग्गा	०%	३७५००००	०	३७५००००		३७५००००	०	३७५००००	०	
		जम्मा		३७५००००	०	३७५००००	०	३७५००००	०	३७५००००	०	०
	क	भवन	५%	१६१२९६१.६	०	१६१२९६१.६		१६१२९६१.६	८०६४८.०८	१५३२३१३.५२	०	
		जम्मा		१६१२९६१.६	०	१६१२९६१.६	०	१६१२९६१.६	८०६४८.०८	१५३२३१३.५२	०	०
	ख	कम्प्यूटर तथा अन्य	२५%	१८१३२२.९३	१९३३३.३	२००६५६.२३		२००६५६.२३	५०१६४.०५७५	१५०४९२.१७२५	८७६६.७	
		फर्निचर र फिक्चर्स	२५%	९७२८४.७४	५३००	१०२५८४.७४		१०२५८४.७४	२५६४६.१८५	७६९३८.५५५	१०६००	
		कार्यालय सामान	२५%	९७९६५.२६	०	९७९६५.२६		९७९६६.२२	२४४९१.५५५	७३४७४.६६५	०	
	घ	स्कुटर/मोटरसाइकल	१५%	१५३५३१.२५	०	१५३५३१.२५		१५३५३१.२५	२३०२९.६८७५	१३०५०१.५६२५	०	
		एअर कन्डिसनर	१५%	२३२२६.७८	०	२३२२६.७८		२३२२६.७८	३४८४.०१७	१९७४२.७६३	०	
		ईनार	१५%	६६३९.१६	०	६६३९.१६		६६३९.१६	९९५.८७४	५६४३.२८६	०	
		नयाँ कार्यालय व्यवस्था	१५%	९१२०९७.४६	६१०२	९१८१९९.४६		९१८१९९.४६	१३७७२९.९१९	७८०४६९.५४१	१२२०४	
		बैंकिङ एप	१५%	८१६४२.५	०	८१६४२.५		८१६४२.५	१२२४६.३७५	६९३९६.१२५	०	
		किचेन सामान	१५%	५१२३५.८८	०	५१२३५.८८		५१२३५.८८	७६८५.३८२	४३५५०.४९८	०	
		गहना	१५%		१४८२४	१४८२४		१४८२४	२२२३.६	१२६००.४	०	
		सफ्टवेयर	२५%	१६४६७.३८	०	१६४६७.३८		१६४६७.३८	४११६.८४५	१२३५०.५३५	०	
		वेभसाइट	२०%	९७७२.५	०	९७७२.५		९७७२.५	१९५४.५	७८१८	०	
		जम्मा		१६३११८५.८४	४५५५९.३	१६७६७४५.१	०	१६७६७४६.१	२९३७६७.९९७	१३८२९७८.१०३	३१५७०.७	०
		कूल जम्मा		६९९४१४७.४४	४५५५९.३	७०३९७०६.७	०	७०३९७०७.७	३७४४१६.०६	६६६५२९१.६२३	३१५७०.७	०

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी -४, शंखधरचोक,भक्तपुर

,२०८२ आषाढ ३२ सम्मको स्थिति विवरण पत्र (वासलात) र सञ्चालन नतिजा (आय विवरण) सँग सम्बन्धित अनुसुचीहरू २०८१/०८२

नोट १.१ स्थर सम्पत्ति खरीद विवरण

मौज्दात बाँकी	समुह	विवरण	जम्मा खरीद(क+ख)	श्रावण देखि पौष		माघ देखि चैत्र		वैशाख देखि आषाढ		ह्रास कट्टिको लागि उप	ह्रास कट्टिको लागि उपलब्ध नभएको खरीद
ञ = छ+ज+फ	सन्दर्भ			खरीद मुल्य	१	खरीद मुल्य	०.६६६७	खरीद मुल्य	०.३३३३	क	ख
३७५००००	नभएको	जग्गा	०		०		०		०	०	०
३७५००००		जम्मा	०	०	०	०	०	०	०	०	०
१५३२३१३.५२	क	भवन	०		०		०		०	०	०
१५३२३१३.५२		जम्मा	०	०	०	०	०	०	०	०	०
१५९२५८.८७	ख	कम्प्यूटर तथा अन्य	२८१००	१८००	१८००	२६३००	१७५३३		०	१९३३३.३३	८७६६.६६६७
८७५३८.५६		फर्निचर र फिक्चर्स	१५९००		०		०	१५९००	५३००	५३००	१०६००
७३४७४.६७		कार्यालय सामान	०		०		०		०	०	०
१३०५०१.५६		स्कुटर/मोटरसाइकल	०		०		०		०	०	०
१९७४२.७६		एअर कन्डिसनर	०		०		०		०	०	०
५६४३.२९		ईनार	०		०		०		०	०	०
७९२६७३.५४		नयाँ कार्यालय व्यवस्था	१८३०६		०		०	१८३०६	६१०२	६१०२	१२२०४
६९३९६.१३		बैंकिङ एप	०		०		०		०	०	०
४३५५०.५		किचेन सामान	०		०		०		०	०	०
१२६००.४		गहना	१४८२४	१४८२४	१४८२४		०		०	१४८२४	०
१२३५०.५४		सफ्टवेयर	०		०		०		०	०	०
७८१८		वेभसाइट	०		०		०		०	०	
१४१४५४८.८२		जम्मा	७७१३०	१६६२४	१६६२४	२६३००	१७५३३	३४२०६	११४०२	४५५५९.३३	३१५७०.६६७
६६९६८६१.३८		कूल जम्मा	७७१३०	१६६२४	१६६२४	२६३००	१७५३३	३४२०६	११४०२	४५५५९.३३	३१५७०.६६७

क यस शीर्षकमा उल्लेखित जम्मा रकमले परम्परागत लागत आधारमा लेखाङ्कन गरेको संपतीको अवस्थालाई संकेत गर्दछ ।

ख संपत्तीको भौतिक परीक्षण गरि प्रत्येक वर्ष वार्षिक लेखापरीक्षणको समयमा प्रतिवेदन पेश गर्न सुझाव गरिएको छ ।

ग संचालक समितिले घट्दो दरमा ह्रास कट्टि गरेको रकम सोझै संपत्तीमा घटाएर वर्तमान मुल्य उल्लेख गरेको छ ।

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, सांखपरचोक,भक्तपुर

आर्थिक बर्ष २०८१/०८२

नोट २ ऋण लगानी

	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	ब्यावसायिक	१४५,१३७,००८.२८	१५३,९७१,१३८.४५
	हायर पर्चेज (किस्ताबन्दी) ऋण	१,९३७,७४१.८८	१,९३७,७४१.८८
	आवधिक निक्षेप ऋण	४५०,०००.००	
	शुभश्री सरल ऋण	३,८५८,०५४.७२	४,५३४,६४८.६१
	सामूहिक जमानी तथा अन्य ऋण	२५,९२३,९३२.०२	२५,३९०,८६१.८८
	घरजग्गा ऋण	२०,६५१,०९८.७५	२६,७८८,०१५.४७
	जम्मा	१९७,९५७,८३५.६५	२१२,६२२,४०६.२९

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले ऋण लगानी गरेको कुल रकमलाई ईंगित गरेको छ ।

ख संचालक समितिले निक्यौल गरि बर्गीकरण गरेको ऋणको आधारमा खराब कर्जाको लागि जोखिम ब्यवस्था गरेको छ ।

ग केहि मुद्दा परेका र गैर बैंकिङ्ग संपत्तीमा रहेको ऋण सापटको सम्पत्तीको पुन मुल्यांकन गरि बर्तमान मुल्य एकिन गर्न सुझाव गरिएको छ ।

नोट ३ शेयर लगानी

	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	शेयर (जिल्ला बचत संघ)	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
	शेयर (नेफ्स्कुन)	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
	शेयर (राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि)	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
	शेयर (बागमती प्रोस्कुन)	१०,०००.००	१०,०००.००
	जम्मा	३,०१०,०००.००	३,०१०,०००.००

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले संस्थाले सहकारी संस्थामा शेयर लगानी गरेको रकमलाई समाहित गरेको छ ।

ख लगानीमा रहेको शेयारको लाभांशलाई बार्षिक आम्दानी जनाउने गरेको पाइयो ।

ग संस्थाले लगानी गरेको शेयरको बर्तमान मुल्य आम्दानी अनुपात के कस्तो छ भन्ने अवस्था खुल्ने गरि लेखाङ्कन गर्न सुझाव गरिएको छ ।

नोट ४ लिन बाकी धरौटी आदि

	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	धरौटी	१००,६००.००	५,५००.००
	आयकर अग्रिम भुक्तानी	१०,३६८,७४०.३५	९,६०७,८३९.१६
	अन्य पेश्की	१३८,५२०.००	१७८,५२०.००
	आसामी लिन बाँकी	२१७,९९८.०६	२०२,३२३.४२
	जम्मा	१०,८२५,८५८.४१	९,९९४,१८२.५८

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले लिन बांकी धरौटिको बर्तमान अवस्थालाइ ईंगित गरेको छ ।

ख लिनु पर्ने धरौटि आदीको रकम पुरानो बक्यौता रहेको पाइएकोले पत्राचार गरि फिर्ता भुक्तानी माग गर्न आवश्यक देखिन्छ ।

ग सहकारी संस्थाले कारोवार गर्दै गरेको संस्था बाहेक नाम नामेशि नखुलेको धरौटि रकम पहिचान गरि नियमित गर्न सुझाव गरिएको छ ।

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर
आर्थिक वर्ष २०८१/०८२

नोट ५	नगद तथा बैक मौज्दात		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	नगद मौज्दात	१,४५५,९६१.४३	२,०७७,८७३.६९
	सानो नगदी कोष	१६,९७५.००	२५,०००.००
	प्राईम बैंक लिमिटेड	११,०८४,२४३.६७	२,३१८,११६.८०
	प्रभु बैंक लिमिटेड	२२,८६४,८७०.२१	१,३५०,४६६.१३
	नेपाल बैंक लिमिटेड	३,४४९.६६	३,४४९.६६
	गोर्खा फाईनान्स लिमिटेड	५,६७५.२६	६,०१२.८१
	ग्लोबल आई.एम. ई. बैंक लिमिटेड	३०,४२६,३७६.५४	९४३,०८३.९८
	नबिल बैंक लि.	६,३०९.८२	८६,७२०.९२
	नेपाल बचत ऋण केंद्रिय सहकारी संघ लिमिटेड	११,२९३,११२.२९	६७,१४८,९३०.२७
	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	१२,१०९,२१६.४९	३०,८२३,४६६.८९
	राष्ट्रिय सहकारी बैक लिमिटेड	३,५२१,५१९.६१	३,९१४,३५१.३५
	माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	७७८,५८३.०९	८४८,०३६.९२
	गरिमा विकास बैक लिमिटेड	१५,४६९,६५०.३२	५,२०७,२९४.४६
	मुक्तिनाथ विकास बैक लिमिटेड	६०,७०५.४२	५३,५२८.०३
	प्रोग्रेसिभ फाईनान्स लिमिटेड	५१,८६४,०९४.२२	२१,१७५,३९९.७८
	कुमारी बैक लि.	५५,०७२.८२	४,२५०,१३२.२१
	कामना सेवा विकास बैक	३०,८७४.३९	३०,८४२.५६
	एन आई सी एसिया र्बक लि.	२,९३४,७८०.०५	६९५,८९०.९०
	बागमती प्रोस्कून	१४,४२६.३६	२,०००.९८
	जम्मा	१६३,९९५,८९६.६५	१४०,९६०,५९८.३४

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले नगद तथा बैक र सहकारी संस्थामा रहेको मौज्दातको तत्कालको अबस्थालाइ ईंगित गरेको छ ।

ख नगद तथा बैक मौज्दातमा रहेको तरलता वित्तीय बिश्लेषणको औजार पल्सको मापदण्ड भन्दा बढि हुँदै गएको अबस्थालाई नियन्त्रण गर्न आबश्यक देखिन्छ ।

ग बैक तथा सहकारीको मौज्दात कन्फर्मेशन परीक्षणमा फरक परेको रकम पहिचान गरि सन्तुलन कायम गर्न सुझाव गरिएको छ ।

नोट ६	शेयर पूँजी		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	साधारण शेयर	४७,०७१,२००.००	४६,९५६,२००.००
	जम्मा	४७,०७१,२००.००	४६,९५६,२००.००

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले शेयर पुंजीको तत्कालको अबस्थालाइ उजागर गरेको छ ।

ख प्रमाण पत्र दिन बाकी शेयर सदस्यहरुलाई के.वाई.एम.अद्यावधिक सहित प्रमाण पत्र उपलब्ध गराउन संस्थाको ध्यानकर्षण हुनुपर्ने देखिन्छ ।

ग शेयर सदस्यको पहिचान अर्थात के.वाई.एम.अद्यावधिक नभएका सदस्यहरुको सम्बन्धमा आवश्यक समन्वय गरि अद्यावधिक गर्न सुझाव गरिएको छ ।

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

२०८२ आषाढ ३२ सम्मको स्थिति बिवरण पत्र (वासलात) र सन्चालन नतिजा (आय विवरण) सँग सम्बन्धित अनुसुचीहरू २०८१/०८२

नोट ७. जगेडा तथा अन्य कोषहरू

बिवरण		,२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)	यस बर्षको		२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)
			यस बर्षको बाँडफाँड (रू.)	अन्य थप/(घट)(रू.)	
जगेडा कोष (बचतको २५%)	२५%	१९,१०४,९९९.२८	३०६,००७.१८	९९,१६८.९७	१९,५१०,१७५.४३
जम्मा		१९,१०४,९९९.२८	३०६,००७.१८	९९,१६८.९७	१९,५१०,१७५.४३

संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोष (जगेडा कोष पछिको बाँकीमा)

संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२५%	५५५,३१४.५९	२२९,५०५.३९	(५५५,३१४.५९)	२२९,५०५.३९
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५%	११,१०६.२९	४,५९०.११	(११,१०६.२९)	४,५९०.११
जम्मा		५६६,४२०.८८	२३४,०९५.४९	(५६६,४२०.८८)	२३४,०९५.४९
अन्य कोषहरु (जगेडा कोष कटाई बाँकी रकम)					
शेयर लाभांश कोष	७५%	१,२४१,१२८.११	५१२,९४४.५४	(१,२४१,१२८.११)	५१२,९४४.५४
कर्मचारी बोनस कोष	५%	८२,७४१.८७	३४,१९६.३०	(८२,७४१.८७)	३४,१९६.३०
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%	८२,७४१.८७	३४,१९६.३०	(८२,७४१.८७)	३४,१९६.३०
डुवन्त ऋण कोष	५%	१,६८४,०४६.८९	३४,९९६.३०		१,७१८,२४३.१९
संस्था विकास कोष	५%	७९४,४१६.५०	३४,९९६.३०		८२८,६१२.८०
घाटा पूर्ति कोष	५%	१,४६१,५३६.८५	३४,९९६.३०		१,४९५,७३३.१५
स्थितिकरण कोष	०%		-		-
जम्मा कोष	१००%	५,३४६,६१२.०९	६८३,९२६.०५	(१,४०६,६११.८५)	४,६२३,९२६.२९
जम्मा		२५,०१८,०३२.२५	१,२२४,०२८.७२	(१,८७३,८६३.७६)	२४,३६८,१९७.२०

क	यस शीर्षकमा साधारण जगेडा समेत अन्य कोषहरुमा संस्थाको विनियम र संचालक समितिको निर्णय अनुसार रकम विनियोजन भएको छ ।
ख	सहकारी ऐनको दफा ७८ देखि ७१ सम्म र सहकारी नियमावलीको नियम २७ अनुसार कोष विनियोजन गर्न पुन सुझाव गरिएको छ ।
ग	यसबर्ष पनि सामुदायिक विकास कोष, स्थिरिकरण कोष र अन्य जोखिम कोषमा नाफाको रकम विनियोजन भएको छैन । हुवन्त ऋण कोष थप भाको छ ।

रबिता श्रेष्ठ
कार्यालय अधिकृत

उत्तम श्रेष्ठ
लेखा सु. संयोजक

नन्द लाल श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

सजिता कसिधन्जु
सञ्चालक सदस्य

बालकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

काशीभक्त कायष्ठ
सञ्चालक सदस्य

तुल्सीमान श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

ज्ञानकृष्ण श्रेष्ठ
सञ्चालक सदस्य

सुन्दर बज्राचार्य
सचिव

रत्नसुन्दर श्रेष्ठ (कायष्ठ)
उपाध्यक्ष

श्यामसुन्दर (कायष्ठ) श्रेष्ठ
अध्यक्ष

प्रो. हेमबहादुर कार्की
रजिस्टर्ड लेखापरीक्षक
निमित्त : कार्की एण्ड एसोसिएट्स
आजका मितिको प्रतिवेदनको आधारमा

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२

नोट ८	निक्षेप संकलन		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२ सम्मको (रू.)	२०८१ आषाढ ३१ सम्मको (रू.)
	आवधिक वचत हिसाव	१३५,९३२,४७७.००	१३८,१५८,२६९.००
	नियमित बचत हिसाव	१५,२१०,०३०.५५	१०,७०२,४८६.८२
	बचत हिसाव (साधारण, शुभश्री,र अन्य)	१५६,५४४,७९९.२०	१४१,४९४,८७५.७०
	अनिवार्य बचत	१७,०८९,५९३.८१	१२,६९७,९९२.४६
	जम्मा	३२४,७७६,९००.५६	३१३,०५३,६२३.९८

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले निक्षेप संकलनको तत्कालको अवस्थालाइ जानकारी गराउदछ ।

ख निक्षेप संकलन तर्फ बिभिन्न २३ देखि २७ शीर्षकका खाताहरु संचालनमा रहेको पाईयो ।

ग एकै किसिमको देखिने कतिपय बचत खातालाइ चुस्त दुरुस्त गर्न बचत परिचालन कार्यविधिको व्यवस्था गर्न सुझाव गर्दछौ ।

नोट ९	भुक्तानी दिन बाँकी रकम		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	भुक्तानी गर्न बाँकी बिलहरु	३२६,३४२.१२	३२१,०८०.०३
	लेखा परीक्षण शुल्क	२५०,८७५.००	८३,६२५.००
	निक्षेपमा ब्याज	१३,८७१.१५	२१,२११.९२
	स्रोतमा करकट्टि	४९०,५४५.२२	६०१,२१४.५१
	म्याद पुरा भएको बचत	३२३,५४१.६४	३२७,००१.८५
	कर्मचारी कल्याण कोष	२८१,७९२.४१	२८१,७९२.४१
	भुक्तानी गर्न बाकी ब्याज	५,४६५,३४०.१५	७,२१४,०४८.६४
	अन्य	८७,०००.००	७३,०००.००
	शेयर प्रोत्साहन	९६८,६१३.२५	९६८,६१३.२५
	जम्मा	८,२०७,९२०.९४	९,८९१,५८७.६१

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले भुक्तानी दिन बाकी रकमको तत्कालको अवस्थालाइ ईंगित गरेको छ ।

ख यस अवधिमा भुक्तानी दिन बाकी रहेको चालु दायित्वलाइ सम्बन्धितसंग पत्राचार गरि यथासमयमा फरफाराक गर्न आवश्यक देखिन्छ ।

ग लामो समय देखि भुक्तानी दिन बाकी रहेको आवधिक बचतको रकम समेत बाकी देखिएकोले निजलाई सम्पर्क गरि भुक्तान गर्न सुझाव गरिएको छ ।

नोट १०	ब्याज आय		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	व्यावसायिक ऋण	१७,५२२,१४७.८३	२१,५५७,१८८.३८
	घरजग्गा ऋण	३,४७७,८००.४२	३,९७३,२९४.३०
	किस्ताबन्दी (हायर पर्चेज) ऋण	१४६,९२५.००	१७२,३०९.९४
	सामूहिक जमानी ऋण	१,६१७,५०७.९०	१,९९७,३२६.०५
	अन्य ऋण (विविध ऋण)	१,३९४,७२९.७६	१,७४८,४०६.६९
	आबधिक निक्षेप ऋण	२८७,४३०.६७	५५९,१०४.९८
	वैक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज	७,२२६,९५९.९२	९,४३३,३७५.३०
	शुभश्री सरल ऋण	७६२,७८०.४६	७६७,०००.७०
	ब्याज छुट खर्च	(१,०५४,२२०.६३)	(१,००३,२९३.१४)
	जम्मा	३१,३८२,०६१.३३	३९,२०४,८१३.२०

क यस शीर्षकमा ऋण लगानीबाट प्राप्त ब्याज र बैक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको बचतको ब्याज समेत समावेश भएको छ ।

ख ब्याज जरिवानाको रकम भने अन्य आम्दानीमा समावेश भएको पाइयो ।

ग बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने संस्थाको लागि यस शीर्षकबाट प्राप्त हुने आम्दानी मुख्य रहेको छ ।

CamScanner

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

भक्तपुर मिनी ४, संखधरचोक,भक्तपुर

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२

नोट ११	ब्याज खर्च		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	आवधिक बचत (३ महिने ब्याज)	२,०६३,००२.६२	३,९८६,६०५.६०
	नियमित बचत हिसाब	१,०६०,२८८.९०	१,००५,३८७.८९
	साधारण बचत हिसाब	८,६३१,३३०.९२	१२,७४४,१०१.४१
	आवधिक बचत (एकमुष्ठ)	९,९२२,९१७.२१	१२,७६५,०९८.१४
	बाह्य ऋण खर्च	-	१२,९४५.२१
	जम्मा	२१,६७७,५३९.६५	३०,५१४,१३८.२५

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले संस्थाले स्विकार गरेको विभिन्न प्रकृतिको बचतमा दिएको ब्याज खर्चको तत्कालको अवस्थालाइ ईंकित गरेको छ ।

ख बचत कर्ताहरुले बचत गरेको रकममा दिएको ब्याज खर्च कटाएर आएको आम्दानीलाई ब्याजबाट शुद्ध आम्दानी भएको मानिएको छ ।

ग बचत कर्ताहरुलाइ दिएको ब्याज यस शीर्षकमा एकित गरि कर कट्टि भएको टि.डि.एस.रकम राजश्व दाखिला गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

नोट १२	अन्य सञ्चालन आय		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	प्रकिया दस्तुर	१,२८१,९६८.००	१,८२२,१५०.१७
	ऋण निबेदन फाराम	१०,६५०.००	१२,४५०.००
	सदस्यता शुल्क	११,२००.००	१०,४००.००
	बिबिध	१,३४४,३२५.०९	१,२२६,७९४.००
	हर्जाना	७४९,५१६.००	१,०७५,९०३.२८
	लाभांश	१५०,०००.००	५०,५१३.४६
	क्यालेण्डर	३३,०००.००	३४,२७५.००
	ऋण उठती आय	३०७,७९४.९८	१,०७५,०६७.७१
	जम्मा	३,८८८,४५४.०७	५,३०७,५५३.६२

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले संचालन आयको तत्कालको अवस्थालाइ ईंगित गरेको छ ।

ख यस शीर्षक अन्तर्गत विभिन्न संचालन सम्बन्धी कारोबारबाट प्राप्त भएको आयलाइ समावेश गरीएको छ ।

ग अन्य संचालन आयको रकमले संस्थाको कुल संचालन आयलाइ प्रभावित प्रभाव पार्दछ । यो जोखिम व्यवस्थाबाट फिर्ता आम्दानी बाहेकको आय हो ।

नोट १३	कर्मचारी खर्च		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	तलब तथा सुविधा	३,०६०,५१८.१६	२,६२०,१३२.७३
	भत्ता तथा अन्य सुविधा	६१८,१३०.९८	७९४,९३१.९५
	जम्मा	३,६७८,६४९.१४	३,४१५,०६४.६८

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले कर्मचारीहरुलाई भुक्तानी गरेका तत्कालको खर्चलाई ईंगित गरेको छ ।

ख यस शीषकमा तलब, भत्ता, पोषाक, दशै खर्च र संचित बिदाको सट्टा तलब समेत समावेश गरिएको छ ।

ग कर्मचारी खर्चमा समावेश भएको रकमले मानव संसाधनको आर्थिक विकासमा योगदान गरेको अवस्था छ ।

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर
आर्थिक बर्ष २०८१/०८२

नोट १४	प्रशासनिक खर्च		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	घर भाडा	३६०,०००.००	३५०,०००.००
	पानी तथा बिजुली महसुल	१५४,१८०.८०	१२३,७३३.३३
	अतिथि सत्कार	३७१,२८१.००	३३१,२९०.००
	परिबहन/ ईन्धन	११९,६३५.००	१३४,६५१.२८
	दर्ता तथा सदस्यता	८५,३५७.२४	४७,०२५.००
	लेखा परीक्षण शुल्क	२७१,२००.००	८४,७५०.००
	बीमा	३१,२१८.००	२९,२८९.६०
	मूल्यांकन, दृष्टिबन्धक शुल्क	१६,९५०.००	२९,३८०.००
	कार्यालय सामाग्री	२४,३१५.००	३५,५२२.००
	संचार खर्च (पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन तथा फ्याक्स)	६३,०००.००	५३,१६८.००
	छपाई तथा मसलन्द	१०७,२७९.००	१११,१९४.२०
	पुस्तक तथा पत्रपत्रिका	२१,२००.००	६,३००.००
	मर्मत तथा अन्य ज्याला	१५०.००	१,४००.००
	बिज्ञापन तथा प्रवर्द्धन	६४,८१८.३०	५६,५८८.२३
	साधारण सभा/उद्घाटन तथा बार्षिकोत्सव	२,२८१,०३४.५३	२,०८९,६४०.८४
	उपहार तथा अन्य खर्चहरु	२६,२४६.५७	१४३,२९४.०६
	बैंक कमिशन/ ऋण प्रक्रिया शुल्क	५,५६५.५८	३,९०९.०४
	जरिवाना तथा कानुनी दस्तुर	३५२,८५४.५८	२६१,३०२.९३
	सफ्टवेयर (सेवा शुल्क)	१४१,३२०.००	११४,२००.००
	बैठक भत्ता	७८८,८५०.००	७९९,८००.००
	आर्थिक सहायता	२५,५२५.००	१०,०००.००
	सामजिक/सांस्कृतिक कार्यक्रम		११,८४५.००
	अन्तर्क्रिया/ तालिम	५१२,७००.६४	५२७,४०४.१४
	क्यालेण्डर	१०३,०२५.००	१०२,२२५.००
	धितो निरीक्षण खर्च	४०,१८८.२३	४८,५६४.२३
	शेयर प्रोत्साहन खर्च	१,१३९,५४५.००	१,१३९,५४५.००
	पोशाक	१४०,९५०.००	-
	सरसफाई	७,९४५.००	-
	सहकारी भ्रमण खर्च	४१,४५३.१३	-
	जम्मा	७,२९७,७८७.६०	६,६४६,०२१.८८

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले प्रशासनिक खर्चको तत्कालको अवस्थालाइ ईंगित गरेको छ ।

ख सहकारी मापदण्ड भन्दा फरक भएको प्रशासनिक खर्च शीर्षक पहिचान गरि मापदण्ड सम्मत लेखा शीर्षक एकिन गर्न सुझाव गरिएको छ ।

ग प्रशासनिक खर्च लगायतका सवै प्रकृतिका खर्च शीर्षकहरु खण्ड खण्ड गरि बजेट तयार गर्न आवश्यक देखिन्छ ।

नोट १५	मर्मत तथा संभार		
	बिवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
	भवन मर्मत तथा संभार खर्च	४३,३२०.०१	१७,७२३.००
	सवारी साधन मर्मत तथा संभार खर्च	२९,२५६.२१	२१,४५७.०३
	अफिस सामान मर्मत तथा संभार खर्च	३५,८३५.००	५१,८४२.००
	जम्मा	१०८,४११.२२	९१,०२२.०३

क यस शीर्षकमा उल्लेखित रकमले मर्मत संभार खर्चको तत्कालको अवस्थालाइ ईंगित गरेको छ ।

ख मर्मत तथा सम्भार खर्च तर्फ कार्यालय, भवन, सवारी साधन र अन्य सम्पत्तीको मर्मत खर्च समावेश भएको छ ।

ग कुल खर्चको तुलनामा मर्मत खर्च यथोचित भएको पाइयो ।

अन्य नोट

प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु

क यस शीर्षकमा उल्लेखित ब्यहोराले संस्थाको बर्तमान प्रमुख लेखानीतिको समसामयिक अवस्थालाइ उजागर गरेको छ ।

ख विगत वर्षको तुलनामा यस बर्ष संस्थाले आफ्नो लेखानीतिलाइ समसामयिक थप परिमार्जन गरि लागु गरेको अवस्था छ ।

ग परिमार्जित लेखा नीतिले नेपाल लेखामान अनुसारको परिवर्तित लेखा प्रणालीलाई सापेक्षिक संवोधन गर्न बाकी रहेको पाईयो ।

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को

वित्तीय विवरणहरु सँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीती तथा टिप्पणी

(२०८२) नोट: १६

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएका प्रमुख लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएको छ। प्रस्तुत लेखानीतिले संस्थाको वित्तीय विवरण र तत् सम्बन्धि खुलासाको बारेमा अधिकाधिक जानकारी गराउने कुरामा हामी विश्वस्तछौ।

संस्थाको परिचय: शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी सस्था लि.(*यस पछि संस्था भनिने*) मिति : २०६४।०७।२१ मा तत्कालीक डिभिजन सहकारी कार्यालय भक्तपुरमा द.नं: २८१(१६०)०६४।०६५ भएको संस्था हो। हाल प्रदेश तर्फको संस्कृति पर्यटन तथा सहकारी मन्त्रालय बाग्मति प्रदेश सहकारी विभाग मकवानपुर हेटौडा अन्तर्गत रही संचालनमा रहेको छ। स्थाइ लेखा नं: ३०२८६६०४७ (मिति २०६४।०७।३०) भई बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने गरि स्थापना भएको सहकारी संस्था हो। यस संस्थाको बिनियमावली सहकारी ऐन २०७४ र नियमावली २०७५ आए पछि हाल सम्म संशोधन नभएकोले सहकारी नियमावली २०७५ को नियम १५ को अनुसूचि १३ अनुसार पुनर्लेखन गर्ने कार्य यस आ.ब.मा अगाढि बढाईएको छ। यो संस्था मध्यपुर थिमि नगर पालीका वडा नं: ४ शंखधर चोक स्थिति क्रमश: आफ्नै घर र भाडाको घरमा कार्यालय ब्यबस्थितभई संचालन अबस्थामा रहेको छ। हाल अध्यक्ष श्री श्याम सुन्दर (कायष्ठ) श्रेष्ठको अध्यक्षतामा संचालन भईरहेको छ।

संस्थाको यस अबधिको संक्षिप्त वित्तीय अबस्था निम्नानुसार रहेको छ। देहायमा उल्लेखित वित्तीय स्थिति र अवस्थाले संस्थाको आर्थिक बर्ष २०८० श्रावण देखि २०८२ साल आषाढ मसान्त सम्मको वित्तीय अबस्थालाई संक्षेपमा प्रस्तुत गरिएको छ।

संस्थाको मिति २०८० देखि २०८२ आषाढ ३२ को संक्षिप्त वित्तीय अबस्था
शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
म.थि.न.पा.४, शंखधरचोक भक्तपुरको
२०८० श्रावण १ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्मको संक्षिप्त वित्तीय अवस्था
पान:३०२८६६०४७

टिप्पणी तथा कोड			लेखा शीर्षक बिबरण	रकम रु.			वृद्धि(कमि)
टिप्पणी		कोड		२०८२.आषाढ	२०८१.आषाढ	२०८०.आषाढ	२०८२.आषाढ र
नं:	सिनं:	नं.		२०८२।०३।३२	२०८१।०३।३१	२०८०।०३।३१	२०८१ आषाढ
१	१		पुंजी,कोष तथा दायित्व	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
ए.	१क	१.१	शेयर पुजी	४७,०७१,२००।००	४६,९५६,२००।००	४६,८३२,३००।००	११५,०००।००
		१.१.१	शेयर पुंजि	४७,०७१,२००।००	४६,९५६,२००।००	४६,८३२,३००।००	११५,०००।००
बि.	१ख	१.२	कोष	२९,४९६,८३५।३८	२९,५२१,२७०।५०	२९,१३७,७०२।२८	(२४,४३५।१२
	१ख.१	१.२.१	साधारण जगेडा कोष २५ प्र.स.	१९,४७९,५७४।७१	१९,१०४,९९९।२८	१८,२५५,८३६।२१	३७४,५७५।४३
	१ख.२	१.२.२	संरक्षीत पुंजि फिर्ता कोष	२०६,५५४।८५	५५५,३१४।५९	५१३,७४८।९६	(३४८,७५९।७४
	१ख.३	१.२.३	सहकारी प्रबर्धन कोष ०.५ प्र.स.	४,१३१।१०	११,१०६।२९	१०,२७४।९८	(६,९७५।१९
	१ख.४	१.२.४	अन्य जगेडा कोष	४,५५५,५३३।६७	५,३४६,६१२।०९	५,०००,३८१।०४	(७९१,०७८।४२
			बिनियोजन योग्य कोष	२४,२४५,७९४।३३	२५,०१८,०३२।२५	२३,७८०,२४१।१९	
	१ख.५	१.२.५	कर्जा जोखिम ब्यवस्था कोष	४,८३३,२४५।४५	४,२२१,४४५।८४	५,०७५,६६८।६८	६११,७९९।६१
	१ख.६	१.२.६	कर्मचारी सुविधाकोष	४१७,७९५।६०	२८१,७९२।४१	२८१,७९२।४१	१३६,००३।१९
	१ख.७	१.२.७	सञ्चीत ह्रासकट्टीकोष	०।००	०।००	०।००	०।००
			अन्य ब्यबस्था कोष	५,२५१,०४१।०५	४,५०३,२३८।२५	५,३५७,४६१।०९	
			जम्मा कोष	२९,४९६,८३५।३८	२९,५२१,२७०।५०	२९,१३७,७०२।२८	
सि.	१ग	१.३	गैर.चालु.दायित्व	३२४,७७६,९००।५६	३१३,०५३,६२३।९८	२८७,११७,८६७।९९	११,७२३,२७६।५८
	१ग१	१.३.१	ऋण तथा सापटि (लामो अबधिको)	०।००	०।००	१०,०००,०००।००	०।००
	१ग२	१.३.२	बचत हिसाव	१५६,५४४,७९९।२०	१५१,४९४,८७५।७०	१२३,४०७,७२८।४५	५,०४९,९२३।५०

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

	१ग३	१.३.३	आवधिक बचत	१६८,२३२,१०१।३६	१६१,५५८,७४८।२८	१५३,७१०,१३९।५४	६,६७३,३५३।०८
			गैर चालु दायित्व	३२४,७७६,९००।५६	३१३,०५३,६२३।९८	२७७,११७,८६७।९९	
	१ग४	१.३.४	ब्याज मुल्तबि	०।००	०।००	०।००	०।००
	१ग५	१.३.५	हर्जाना मुल्तबि	०।००	०।००	०।००	०।००
डि.	१घ	१.४	चालु दायित्व	८,०४८,५३१।४०	९,९३८,८७०।५१	१४,४७२,३४८।०३	(१,८९०,३३९।११
	१घ१	१.४.१	शुल्क तथा परामर्श दायित्व	२५०,८७५।००	८३,६२५।००	८३,६२५।००	१६७,२५०।००
	१घ२	१.४.२	कर तथा अन्य टि.डि.यस.	६१२,९४८।०९	९३०,२८९।८२	७५१,२७५।६४	(३१७,३४१।७३
	१घ३	१.४.३	तिर्न बाकी ब्याज	५,४८४,७५२।९४	७,५६२,२६२।४१	११,५८८,२९१।१९	(२,०७७,५०९।४७
	१घ४	१.४.४	अन्य दिन बाकी दायित्व(स.के.)	१,६१२,९५५।३७	१,२८९,६९३।२८	१,९१२,६३४।२०	३२३,२६२।०९
	१घ५	१.४.५	अन्य बिशेष दायित्व	८७,०००।००	७३,०००।००	१३६,५२२।००	१४,०००।००
	१घ६	१.४.६	स्थगन कर दायित्व	०।००	०।००	०।००	०।००
			जम्मा चालु दायित्व	८,०४८,५३१।४०	९,९३८,८७०।५१	१४,४७२,३४८।०३	
			कुल पुजी तथा दायित्व	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
२			आम्दानि हिसाव	३९,३३०,०८१।०३	४४,५१२,३६६।८२	४८,९६७,५२७।९४	(५,१८२,२८५।७९
ई.	२क	२.१	ब्याज आम्दानी	३२,१३१,५७७।४३	४०,२८०,७१६।४८	४६,१८५,६३१।९८	(८,१४९,१३९।०५
	२क१	२.१.१	कर्जा सापटको ब्याज आम्दानी	२४,१५५,१०१।४१	२९,७७१,४३७।९०	३४,६४५,६१८।४३	(५,६१६,३३६।४९
	२क२	२.१.२	अन्य लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	०।००	०।००	०।००	०।००
	२क३	२.१.३	जरिवाना/हर्जना ब्याज आम्दानी	७४९,५१६।१०	१,०७५,९०३।२८	१,१३२,४५१।६६	(३२६,३८७।१८
	२क४	२.१.४	बैक ब्याज आम्दानी (बैंक,सहकारी)	७,२२६,९५९।९२	९,४३३,३७५।३०	१०,४०७,५६१।८९	(२,२०६,४१५।३८
एफ	२ख	२.२	अन्य आम्दानी	२,८३१,१४३।०९	३,१५६,५८२।६३	२,७८१,८९५।९६	(३२५,४३९।५४
	२ख१	२.२.१	शुल्क,कमिशन	२,६८१,१४३।०९	३,१०६,०६९।१७	२,५९०,०१०।००	(४२४,९२६।०८
	२ख२	२.२.२	लाभांस आम्दानी	१५०,०००।००	५०,५१३।४६	१९१,८८५।९६	९९,४८६।५४
जि.	२ग	२.३	जोखिम कोषबाट फिर्ता आ.	४,३६७,३६०।५१	१,०७५,०६७।७१	०।००	३,२९२,२९२।८०
			कुल आम्दानी	३९,३३०,०८१।०३	४४,५१२,३६६।८२	४८,९६७,५२७।९४	(५,१८२,२८५।७९
			जि.एल.जम्मा	४४८,७२३,५४८।३७	४४३,९८२,३३१।८१	४२६,५२७,७४६।२४	४,७४१,२१६।५६
३			सम्पत्ति तथा जायजात	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
एच.	३क		गैर चालु सम्पत्ती	२३०,०२६,६९७।०३	२४४,९८८,५५३।७३	२७०,७८०,४४२।४१	(१४,९६१,८५६।७०
	३क१	३.१.१	अन्य लगानि हिसाव	३,०१०,०००।००	३,०१०,०००।००	३,०००,०००।००	०।००
	३क२	३.१.२	कर्जा सापट	१९७,९५७,८३५।६५	२१२,६२२,४०६।२९	२३८,१०१,५५४।५१	(१४,६६४,५७०।६४
	३क४	३.१.४	पाऊनु पर्ने हर्जाना	०।००	०।००	०।००	०।००
	३क५	३.१.५	पाऊनु पर्ने जरिवाना	०।००	०।००	०।००	०।००
	३क६	३.१.६	पि.पि.ई.(स्थिर संपत्ति)	६,६४४,६०६।१८	६,८९१,६६४।३८	७,३१६,८८७।९०	(२४७,०५८।२०
	३क७	३.१.७	अदृश्य संपत्ती सफ्टवेयर	५२,२५५।२०	१०२,४८३।०६	०।००	(५०,२२७।८६
	३क८	३.१.८	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ती	२२,३६२,०००।००	२२,३६२,०००।००	२२,३६२,०००।००	०।००
			जम्मा गैर चालु सम्पत्ती	२३०,०२६,६९७।०३	२४४,९८८,५५३।७३	२७०,७८०,४४२।४१	
आइ.	३.ख		चालु सम्पत्ती	१७९,३६६,७७०।३१	१५४,४८१,४११।२६	१०६,७७९,७७५।८९	२४,८८५,३५९।०५
	३ख०		बैक तथा नगद मौज्दात	१६३,९९५,८९६।६५	१४०,९६०,५९८।३४	९०,९०६,७००।११	२३,०३५,२९८।३१
	३ख१	३.२.१	नगद मौज्दात	१,४७२,९३६।४३	२,१०२,८७३।६९	१,०१५,२५५।९७	(६२९,९३७।२६
	३ख२	३.२.२	बैक तथा फाइनान्स मौज्दात	१३९,१०६,२०५।०८	४०,०३५,२८९।५९	१३,३२१,८४५।१८	९९,०७०,९१५।४९
	३ख३	३.२.३	सहकरी संस्थाको मौज्दात	२३,४१६,७५५।१४	९८,८२२,४३५।०६	७६,५६९,५९८।९६	(७५,४०५,६७९।९२
			जम्मा बैक,सहकारी तथा नगद मौ.	१६३,९९५,८९६।६५	१४०,९६०,५९८।३४	९०,९०६,७००।११	२३,०३५,२९८।३१
			अन्य चालु संपत्ती	१५,३७०,८७३।६६	१३,५२०,८१२।९२	१५,८७३,०७५।७८	
	३क३	३.१.३	पाऊनु पर्ने ब्याज	४,५४५,०१५।२५	३,५२६,६३०।३४	२,७७९,३१८।०३	१,०१८,३८४।९१
	३ख४	३.२.४	अग्रिम कर (माग दावी)	१०,३६८,७४०।३५	९,६०७,८३९।१६	८,३३५,७५०।७३	७६०,९०१।१९
	३ख५	३.२.५	पाउनु पर्ने धरौटि	१००,६००।००	५,५००।००	५,५००।००	९५,१००।००
	३ख६	३.२.६	स्टेशनरी स्टक सामान	०।००	०।००	०।००	०।००
	३ख७	३.२.७	विविध आशामी,पेश्कि,सापटि	३५६,५१८।०६	३८०,८४३।४२	४,७५२,५०७।०२	(२४,३२५।३६
	३ख८	३.२.८	स्थगनकर सम्पत्ती	०।००	०।००	०।००	०।००
			अन्य चालु संपत्ती	१५,३७०,८७३।६६	१३,५२०,८१२।९२	१५,८७३,०७५।७८	
			जम्मा चालु संपत्ती	१७९,३६६,७७०।३१	१५४,४८१,४११।२६	१०६,७७९,७७५।८९	
			जम्मा सम्पत्ती	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
४			खर्च हिसाव	३७,९७०,०४९।१२	४१,२२१,६१३।७०	४६,०८१,७५९।९५	(३,२५१,५६४।५८
जे.	४क		ब्याज खर्च	२१,६७७,५३९।६५	३०,५१४,१३८।२५	३४,०१६,३४६।४१	(८,८३६,५९८।६०
	४क१	४.१	बचतमा ब्याज खर्च	९,६९१,६१९।८२	१३,७४९,४८९।३०	१४,६३१,६७६।६९	(४,०५७,८६९।४८

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

	४क२	४.२	आवधिक बचतमा ब्याज खर्च	११,९८४,९१९।८३	१६,७२१,७०३।०४	१७,७७१,४१०।३६	(४,७८७,७८३।९१)
	४क३	४.३	ऋण तथा सापटीमा ब्याज खर्च	०।००	१२९,४४५।२१	१,५१३,८२७।७५	(१२९,४४५।२१)
के.	४ख	४.४	कर्मचारी खर्च	३,६७८,६४९।१४	३,४१४,०६४।६८	४,६३३,१२५।२७	२६३,५८४।४६
एल	४ग	४.५	कार्यालय संचालन खर्च	७,११४,९९८।८२	६,६५२,२९३।९१	६,८६९,३१३।८	४६२,७०४।९१
	४ग१	४.५.१	संचालन खर्च	४,७८२,३७८।०७	४,४७१,६३१।०४	४,७४४,३०४।६५	३१०,७४७।०३
	४ग२	४.५.२	साधारण सभा खर्च	२,२४४,२०१।७३	२,०८९,६४०।८४	१,८३१,७८२।७०	१५४,५६०।८९
	४ग३	४.५.३	मर्मत संभार खर्च	१०८,४१९।२२	९१,०२२।०३	२६३,२२७।२२	१७,३९७।१९
एम	घ	४.६	लेखापरीक्षण शुल्क तथा खर्च	२७१,२००।००	८४,७५०।००	८४,७५०।००	१८६,४५०।००
एन	ङ	४.७	ह्रास कट्टी खर्च	३७४,४१६।०६	४६४,२५५।७७	४७७,५९८।२९	(९२,७९९।७१)
	ङ१	४.७.१	ह्रास खर्च (पि.पि.ई.मा)	३६४,०४०।५२	४१३,०३६।६७	४७७,५९८।२९	(४८,९९६।१५)
	ङ२	४.७.२	अदृश्य संपतीमा ह्रास कट्टि खर्च	१०,३७५।५४	५१,१९९।१०	०।००	(१०,८०३।५६)
ओ	च	४.८	अपलेखन खर्च	०।००	०।००	०।००	०।००
पि	४घ	४.९	खराब कर्जाको लागि व्यवस्था	४,८३३,२४५।४५	१२१,१५५।०९	०।००	४,७१२,०९०।३६
	४घ१	४.९.१	असल कर्जा तर्फ १ प्र.स.	१,९४३,१७९।८९	०।००	०।००	१,९४३,१७९।८९
	४घ२	४.९.२	कमशल कर्जा तर्फ २५ प्र.स.	६९,४४३।६३	०।००	०।००	६९,४४३।६३
	४घ३	४.९.३	शंकास्पद कर्जा तर्फ ५० प्र.स.	५४१४५,०।९९	०।००	०।००	५४१,४५०।९९
	४घ४	४.९.४	खराब कर्जा तर्फ १०० प्र.स.	२२७९१७०।९४	१२११५५१०९	०।००	२,१५८,०१५।८५
			कुल खर्च	३७,९७०,०४९।१२	४१,२२१,६१३।७०	४६,०८१,७५९।५	(३,२५१,५६४।५८)
			जि.एल.जम्मा बिफोर क्लोजिङ्	४४७,३६३,५१६।४६	४४०,६९१,५७८।६९	४२३,६४१,९७८।२५	६,६७१,९३७।७७
			नाफा नोक्सान एडजस्ट	१,३६०,०३१।९१	३,२९०,७५३।१२	२,८८५,७५७।९९	(१,९३०,७२१।२१)
			जि.एल.जम्मा	४४८,७२३,५४८।३७	४४३,९८२,३३१।८१	४२६,५२७,७४६।२४	४,७४१,२१६।५६
			जि.एल.फरक	०।००	०।००	०।००	०।००

नोटः प्रस्तुत संक्षिप्त वित्तीय विवरणले संस्थाको आर्थिक बर्ष २०८० देखि २०८२ सम्मको वित्तीय अवस्थालाई उद्दृत गरेको छ । उल्लेखित वित्तीय अवस्थाको बारेमा हाम्रो देहायमा उल्लेखित लेखा नीतिको ब्यहोराले स्पष्ट गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

१ जेथा (Equity)

सम्पत्तिबाट सम्पूर्ण दायित्व धटाए पश्चात् बाँकी रहने सदस्यहरुको स्वार्थ नै जेथा (Equity) हो । यस अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम, सञ्चित मुनाफा तथा सञ्चित मुनाफाबाट विनियोजन गरिएको जगेडा लगायतका कोषहरु पर्दछन् ।

१.१ शेयर पुंजी (Share Capital)

शेयर पुंजी अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम पर्दछन् । प्रति शेयर अंकित मुल्य रु.१०० रहेको छ । संस्थाले नगद प्राप्त गर्नु अघि शेयर जारी गरेको छ भने वित्तीय विवरणमा प्राप्त गर्नुपर्ने रकम शेयर पुंजीमा समायोजन गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

१.२ कोषहरू

१.२.१ जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप कर्मचारी बोनस र करपछिको खुद नाफाको २५% साधारण जगेडा कोषमा छुट्याउने ब्यवस्था मिलाइने छ, तर यस आर्थिक बर्षको लागि संस्थाको विनियम २०६४ र समय समयको संचालक समितिको निर्णय अनुसार बिगत बर्षको आनुसार नै कोष ब्यवस्थापन गरिएको छ । संस्थाको विनियममा उल्लेख नभएता पनि स्थिर सम्पत्ति बेच्दाको नाफा तथा पुँजीगत अनुदानको बिलम्बित आय अपलेखन गर्नु पर्ने अबस्था आएमा नाफा नोक्सान हिसाबमा नजनाई सिधै जगेडा कोषमा रकमान्तर गर्ने ब्यवस्था मिलाइने ।

१.२.२ संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकमको २५% संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा छुट्टाइएको छ। यसरी छुट्याइएको रकम विनियमानुसार कार्यविधि बनाई शेयर सदस्यहरु बिचमा वितरण गरिनेछ।

१.२.३ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ को नियम २७ अनुरूप साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकमको ०.५% सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टाइएको छ।

१.२.४ अन्य कोषहरू

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकम संस्थाको विनियम अनुसार सञ्चालक समितिले निर्णय गरे बमोजिम निम्न अनुसार कोष विभाजन गरिएको छ:

सहकारी शिक्षा कोष	५%
शेयर लाभांश कोष	७५%
कर्मचारी बोनस कोष	५%
घाटा पूर्ति कोष	५%
सहकारी विकास कोष	५%
स्थिरिकरण कोष	०%
सामुदायिक विकास कोष	०%
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	०%
डुबन्त ऋण कोष	५%

२ सम्पत्तिहरु

सम्पत्ति भन्नाले विगतका घटनाक्रमहरुले गर्दा निकायको नियन्त्रणमा आएको त्यस्ता आर्थिक श्रोतहरुलाई जनाउँछ जसको उपयोगबाट निकायले भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त गर्नसक्ने सम्भावना आङ्कलन गरेको हुन्छ। वासलात मितिमा संस्थाको नियन्त्रण रहेको तथा भविष्यमा आर्थिक लाभको आङ्कलन गरिएको नगद, बैंक खाता, लगानी उपकरण, कर्जा तथा सापटी, स्थिर सम्पत्ति लगायतका लेखाशीर्षकहरुलाई संस्थाको वासलातमा संपत्तिको महलमा समावेश गरिएको छ।

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

२.१. कर्जा (ऋण) तथा सापटी

यस शीर्षक अन्तर्गत ग्राहकलाई प्रत्यक्ष रुपमा प्रदान गरिएका अल्पकालीन कर्जा, दीर्घकालीन कर्जा लगायत विभिन्न किसिमका कर्जाहरु पर्दछन् । कर्जा तथा सापटलाई कर्जा प्रवाह भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ र कर्जा चुक्ता भुक्तान गरेको मितिमा फर्छ्यौट भएको जनाईन्छ ।

२.२. लगानी

नेपाल सरकारले जारी गरेको ऋणपत्र, बाणिज्य बैंकहरुले जारी गरेको ट्रेजरी बिल वा सहकारी ऐनले निर्धारण गरेको अन्य लगानी (जस्तै : सहकारी बैंक तथा नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संघको शेयर खरिद गर्दाको लगानी रकम) उपकरणहरु लगायतका नियमित रुपमा ब्याज तथा लाभांश आर्जन गर्ने, स्वदेशी बैंकहरुमा राखिएका मुद्दती निक्षेप र उपकरणहरुलाई वासलातमा "लगानी" शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । लगानी उपकरणहरुलाई लागत मूल्यमा खरीद गर्दा बेहोरेको खर्च समेत समावेश गरी गणना गरिनेछ ।

अल्पकालीन लगानीलाई लागत वा उचित बजार मूल्य मध्येको कम रकममा लेखाङ्कन गरिन्छ । असुली मूल्य (Realizable Value) मा हुने गिरावटलाई नाफा-नोक्सान हिसाबमा प्रस्तुत गरिन्छ । लगानीको असुली मुल्य पुन वृद्धि भएमा लगानीको लागतको हदसम्मको वृद्धिलाई आम्दानी जनाइन्छ।

दिर्घकालिन लगानीलाई प्राय लागतमा देखाइन्छ । सो लगानीमा स्थायी रुपमा आएको गिरावटलाई मात्र नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च तर्फ लेखांकन गरिन्छ । गिरावट आउनुको कारण बिद्यमान नरहेको खण्डमा सो गिरावट रिभर्स गर्ने ब्यवस्था मिलाइनेछ ।

२.३. स्थिर सम्पत्तिहरु

स्थिर सम्पत्तिहरु त्यस्ता पूँजीकृत सम्पत्ति (Tangible items) हुन् जसलाई एक आर्थिक वर्षभन्दा बढी अवधिका लागि सेवा आपूर्ति गर्न वा कार्यालयको प्रशासनिक कामकाजमा प्रयोग गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिहरु अन्तर्गत संस्थाको स्वामित्वमा दर्ता रहेका भवन तथा जग्गा, कार्यालय उपकरण तथा फर्निचर, सवारी साधनहरु, बहालमा लिएको भवनमा बिकास गरिएको सम्पत्ति (leasehold assets) तथा निर्माणाधीन अवस्थामा रहेका सम्पत्तिहरु समेत पर्दछन् ।

पूँजीकृत सम्पत्तिको उपयोगबाट भविष्यमा प्राप्त गर्ने आर्थिक लाभको अवसर प्रबल रहेको आङ्कलन गर्नुका साथै यस्तो सम्पत्तिको सही लागत रकम समेत स्थापित भएको अवस्थामा मात्रै स्थिर सम्पत्तिको रुपमा पहिचान एवं लागतको लेखाङ्कन गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिको लागतको गणना गर्दा खरिद मूल्यको अतिरिक्त ब्यवस्थापनको योजना अनुरुप सो सम्पत्तिलाई सञ्चालनमा ल्याउनु पूर्व आवश्यक अन्य खर्च संचालन खर्च जस्तै भन्सार महशूल, ढुवानी, जडान तथा परिक्षण खर्च, आदि सम्पूर्ण सम्बन्धित खर्चहरु समेतलाई पूँजीकृत गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिको सुरुवाति लेखाङ्कन पछि गरिने खर्चहरु (Subsequent costs) लाई स्थिर सम्पत्तिको पहिचान गर्ने मापदण्ड पूरा गरेको अवस्थामा मात्र सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिन्छ । सम्पत्तिमा पहिचान गर्न मापदण्ड पूरा नगर्ने त्यस्ता खर्चहरुलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्तिको किताबी मूल्य (Carrying amount) लाई निसर्गका बखत वा सो सम्पत्तिको प्रयोगबाट भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त हुनसक्ने अवस्था कायम नरहेमा अपलेखन (Derecognize) गरिन्छ । स्थिर सम्पत्ति अपलेखन गर्दा सिर्जना हुने नाफा वा नोक्सानलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ । सहकारी ऐन, २०७४ अनुरूप नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थिर सम्पत्ति बेच्दा जनाइएको नाफा जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिनेछ ।

स्थिर सम्पत्तिको किताबी मूल्य भन्नाले लागत रकमबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षय नोक्सानीको रकम घटाई आएको खुद रकमलाई जनाउँछ । एक वर्षभन्दा बढी आयु भएका तर रु. २,०००।- भन्दा कम लागत परेका वस्तुहरु खरिद गरिएको वर्षमा नै खर्च जनाईन्छ ।

स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कनका लागि संस्थाले निरन्तर रुपमा लागत विधि (Cost Model) अपनाउँदछ ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

२.४. अभौतिक सम्पत्तिहरु (Intangible Assets)

भविष्यमा लाभ प्राप्त हुनसक्ने तथा लागत मूल्य एकिन गर्न सकिने अभौतिक सम्पत्तिलाई लागत मूल्यमा लेखाङ्कन गरीन्छ। अभौतिक सम्पत्ति अन्तर्गत संस्थाले खरिद गरेको Software पर्दछ। संस्थाले खरिद गरेको software को सम्पत्ति लेखाङ्कन गर्दा खरिद मूल्यमा सञ्चित ह्रासकट्टि तथा अन्य सञ्चित क्षय नोक्सानि घटाइन्छ। Software खरिद वा विकास गर्दा अन्य खर्च लागेको भए सो खर्चका कारणले संस्थाले भविष्यमा कुनै आर्थिक फाईदा आर्जन गर्न सक्ने अवस्था देखिएमा मात्र उक्त खर्चलाई पूँजिकृत गरीन्छ, अन्यथा, नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाइन्छ। Software को ह्रसक ह्रासटट्टी Straight line ह्रासटट्टी विधि वा संचाक समितिले तोके अनुसार गरीनेछ।

अभौतिक सम्पत्तिको किताबी मूल्य रकम (Carrying amount) लाई निसर्गका बखत वा सो सम्पत्तिको प्रयोगबाट भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त हुनसक्ने अवस्था कायम नरहेमा अपलेखन (Derecognize) गरिन्छ। स्थिर सम्पत्ति अपलेखन गर्दा सिर्जना हुने नाफा वा नोक्सानलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

२.५ मसलन्द मौज्दात विवरण (Inventory of Stationery)

मसलन्द मौज्दात अन्तर्गत कार्यालयको प्रशासनिक कामकाज एवं सेवा प्रवाहका दौरानमा सामान्यतया एक पटकको प्रयोगमै सम्पूर्ण रुपमा खपत हुने विभिन्न प्रकारका सामग्रीहरु जस्तै कागज तथा कागज जन्य फाईल, भौचर, फारम, इत्यादि सामग्रीहरु, प्रिन्टर तथा फोटोकपिमा प्रयोग हुने मसी, डेबीट तथा क्रेडिट कार्ड, कलम, लगायतका सामग्रीहरुलाई प्रस्तुत गरिन्छ।

संस्थाले मात्रै प्रयोग गर्न मिल्ने खालका केही विशेष प्रकृतिका वस्तुहरु बाहेकका मसलन्दलाई लागत (Cost) वा Net Realizable Value मध्येको कम मूल्यका आधारमा मापन गरिन्छ। विशेष प्रकृतिका वस्तुहरुलाई लागत वा Replacement Cost मध्येको कम मूल्यका आधारमा मापन गरिन्छ। मसलन्दहरुलाई उपभोग गरिएको समयमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ।

२.६ भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज (Interest Receivables)

सदस्य तथा कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको कर्जा खाताहरुमा प्रत्येक दिनको अन्त्यमा बक्यौता रहने साँवा रकममा दैनिक रुपमा गणना हुने ब्याज रकम तथा संस्थाले लगानी गरेका उपकरणहरुमा दैनिक रुपमा आर्जित हुने ब्याज रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा रकममा आर्जित ब्याज रकमलाई नेपाल लेखामानको व्यबस्था अनुसार नाफा नोक्सान हिसाबमा आय जनाउने व्यबस्था मिलाइने छ।

२.७ अग्रिम भुक्तानी (Prepayments)

भविष्यमा प्राप्त गरिने सेवाहरु जस्तै बीमा, भवनको बहाल, सञ्चार सेवा, करार अन्तर्गतका मर्मत सम्भार सेवा, अग्रिम ब्याजकर कट्टी संकलन (अनुसुचि-१०) र अन्य विविध सेवाहरुको आपूर्तिका लागि अग्रिम रुपमा भुक्तानी गरिने रकम नै अग्रिम भुक्तानी हो। अग्रिम भुक्तानी गरिएको रकमलाई भुक्तानी मितिमा पूर्ण मूल्यमा सम्पत्तिका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ र सेवाको आपूर्ति भएको मितिमा वा सेवाको समयावधि समाप्त भएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाईन्छ।

२.८ सुरक्षण मौज्दात (Security Deposits)

सेवा प्रदायकबाट प्राप्त गरिने धारा, बत्ती, टेलिफोन ईत्यादी सेवाका लागि अग्रिम सुरक्षण वापत जम्मा गर्ने रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। सेवाको आपूर्तिमा निरन्तरता रहेसम्म र उक्त सेवाको आपूर्ति बन्द गर्ने कुनै मनसाय नभएसम्म त्यस्तो सुरक्षण रकमलाई सुरक्षण मौज्दातका रुपमा प्रस्तुत गरिन्छ।

२०६४

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)
कार्की एण्ड एसो

CS CamScanner

२.९ गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति (Non Banking Assets)

ऋणीबाट ऋण चुक्ता भुक्तानी नभएको अवस्थामा संस्थाले कानुनी प्रकृया अवलम्वन गरी असुलीको सम्पूर्ण प्रयास गर्दा समेत ऋण असुली नभएमा त्यस्तो ऋणको सूरक्षण बापत ऋणीले संस्थाको नाममा धितोबन्धक दिएको अचल सम्पत्तिहरु संस्थाले कानुनी प्रकृया मार्फत आफ्नो स्वामित्वमा लिएको अवस्थामा सो सम्पत्तिहरुको मुल्याङ्कन गरी यस शिर्षक अन्तर्गत वासलातमा प्रस्तुत गरिन्छ । साथै त्यस्ता अचल सम्पत्तिहरु सम्वन्धित सरकारी निकायबाट संस्थाको स्वामित्वमा नामसारी भई आएको मितिमा गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति अन्तर्गत लेखाङ्कन गरिन्छ र यसका लागि शतप्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था समेत कायम गरिन्छ । यस्तो सम्पत्तिको बजार मूल्य स्वतन्त्र मूल्याङ्कनको आधारमा प्रमाणित गरिन्छ । यस्तो सम्पत्तिको विक्रि भएको मितिमा गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति निसर्ग भएको मानिन्छ र बिक्रिबाट प्राप्त रकमलाई बक्यौता ऋण रकम असुलउपर गर्न उपयोग गरिन्छ ।

२.१० पट्टा (Leases)

पट्टा भनेको पट्टादाताले पट्टादारलाई भुक्तानी वा श्रृंखलाबद्ध भुक्तानीको प्रतिफलस्वरुप एक सहमत अवधिका लागि सम्पत्ति प्रयोगको अधिकार प्रदान गर्ने सम्झौता भन्ने बुझिन्छ ।
वित्तीय पट्टा भन्नाले सम्पत्तीसँग सम्बन्धित लगभग सम्पूर्ण जोखिम तथा प्रतिफल हस्तान्तरण गर्ने पट्टालाई जनाउँछ ।
संचालन पट्टा भन्नाले वित्तीय पट्टा बाहेकका सबै पट्टालाई जनाउँछ । यस अबधिमा पट्टा सम्बन्धि कुनै कारोबार रहेको अवस्था छैन ।

वित्तीय पट्टा

न्युनतम पट्टा भुक्तानीको रकमलाई व्याज विधि (Effective Interest Rate) वा समदर विधिद्वारा ब्याज र दायित्वको भुक्तानी अंशको रुपमा विभाजन गरिन्छ । वित्तीय लागतलाई बाँकी रहेको दायित्वमा समान ब्याजदर कायम हुनेगरी सम्पूर्ण पट्टा अवधिमा बांडफांड गरिन्छ भैपरी आउने पट्टाको भाडा रकमलाई जुन समयमा घटित हुन्छ सोहि समयमा लेखांकन गरिन्छ

यस अबधिमा संस्थाको कुनै वित्तीय पट्टाको कारोबार छैन।

संचालन पट्टा

संचालन पट्टाको भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमलाई हितको प्रवृतिको प्रतिनिधिको रुपमा प्रोदभावी आधार (Accrual basis) मा खर्च लेखिन्छ । संस्थाको कुनै संचालन पट्टाको कारोबार छैन ।

यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा स्थगन गर्न नसकिने संचालन पट्टामा रहेको भविष्यमा हुने न्युनतम पट्टा भुक्तानीको कुल (undiscounted) रकम यसप्रकार रहेको छ।

अवधि	**कुल रकम**
एक वर्षसम्म	
एक वर्ष देखि पाँच वर्षसम्म	
पाँच वर्ष भन्दा पछी	
जम्मा	

३ दायित्वहरु

समूहको दायित्व अन्तर्गत सापटीहरु, निक्षेपहरु, भुक्तानी दिनुपर्ने लाभांश, बक्यौता ब्याजहरु, पाकी नसकेको आम्दानी, विविध साहुहरु तथा अन्य दायित्वहरु पर्दछन् । कर्मचारी बोनस ब्यबस्था समेत यसै भित्र पर्दछ ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

३.१. निक्षेपहरु :

सदस्यको निक्षेप खाताहरुमा रहेको स्वदेशी मुद्राका अनिवार्य निक्षेप, ऐच्छिक बचत निक्षेप, ऐच्छिक मुद्दती निक्षेप (आवधिक निक्षेप) तथा अन्य निक्षेपहरु यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। निक्षेप संस्थामा जम्मा भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ र भुक्तानी भएको मितिमा निक्षेपको फछ्र्यौट भएको मानिन्छ।

३.२. जोखिम ऋणको लागि कोष व्यवस्था

संस्थाले ऋण लगानी तर्फ वर्षान्तमा असुल गर्न बाँकी कुल लगानीमा रहेको ऋण रकमलाई असुलीको अवस्थाको आधारमा असल ऋण (३ महिना सम्म भाखा नाघेको), कमशल ऋण (६ महिना सम्म भाखा नाघेको), शंकास्पद ऋण (६ देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको) र खराब ऋण (१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको) मा वर्गीकरण गरिएको छ। यसरी वर्गीकरण गरिएका ऋणहरूको लागि व्यवस्था गरिएको ऋण जोखिम व्यवस्थापन कोष निम्नानुसार रहेको छ।

कर्जा वर्गीकरण	कर्जा सापट रु	दर (प्रतिशत)	जोखिम व्यबस्था रु
असल कर्जा	१९,४३,१७,९८९।००	१	१,९४३,१७९।८९
कमशल कर्जा	२,७७,७७४।५२	२५	६९,४४३।६३
शंकास्पद कर्जा	१०,८२,९०१।९०	५०	५४१,४५०।९९
खराब कर्जा	२२,७९,१७०।९४	१००	२,२७९,१७०।९४
जम्मा	**१९,७९,५७,८३६।४४**		**४८,३३,२४५।४५**

नोटः माथि उल्लेखित कर्जा वर्गीकरण रु.४८,३३,२४५.४५ कम्प्यूटर सफ्टवेयरको कुल ऋण सापट रु १९,७९,५७,८३५।६५ सँग रु ०।७९ ले फरक परेको छ।

३.३. भुक्तानी दिनुपर्ने लाभांश

संस्थाको साधारण सभाबाट स्विकृत भईसकेको तर सदस्यहरुले भुक्तानी लिन बाँकी रहेको लाभांश रकमलाई यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। लाभांश रकम साधारण सभाबाट पारित भएको मितिमा कुल मूल्यमा यस शिर्षक अन्तर्गत लेखाङ्कन गरि सदस्यहरुको व्यक्तीगत निक्षेप खातामा जम्मा गरिन्छ।

३.४. बक्यौता ब्याजहरु

सदस्यका निक्षेप खाता, संस्थाले लिएको अन्य सापटिमा प्रत्येक दिन गणना हुने ब्याज रकम सो ब्याज प्राप्त गर्ने ब्यक्ति वा निकायले नगदमा भुक्तानी लिईनसकेको अवस्थामा यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। संस्थाले नगदमा भुक्तानी दिएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाईन्छ।

३.५. अन्य बक्यौता खर्चहरु

अन्य बक्यौता खर्चहरु जसको भुक्तान समय तथा भुक्तान गर्नुपर्ने रकम यकिन हुँदैन जस्तै व्यवसायिक सेवा खर्च, संचार खर्चहरु इत्यादि, त्यस्ता अन्य बक्यौता खर्चहरु विगतको खर्च तथा उपभोगको मात्रा, दोस्रो पक्ष सँगको समझदारि आदिको आधारमा अनुमान गरेर लेखाङ्कन गरीएको छ। यस्ता खर्चहरु विजकको प्राप्ति वा विलका आधारमा पछि फर्छ्यौट गरीने गरिन्छ।

Karki & Associates Registered Auditor Sanstha 2261(Kha)

४ आय

आर्थिक वर्षको कार्यसम्पादनका दौरान सम्पत्तिमा वृद्धि वा दायित्वमा कमी भई सदस्यहरुको जेथाको वृद्धि गराउने ब्याज आय, शुल्क तथा कमिशन, विदेशी विनिमय कारोबारबाट भएको आय, कार्ड कारोबारबाट आर्जित आय, सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्गबाट प्राप्त लाभ इत्यादि शिर्षकहरुलाई सो वर्षको आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

४.१. ब्याज आय

ब्याज आम्दानी अन्तर्गत स्वदेशी मुद्राका कर्जा तथा लगानी र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको निक्षेप खाताबाट प्राप्त हुने ब्याज पर्दछन्।

ऋणमा आउने ब्याज आम्दानीलाई प्राप्तिका आधार (Cash basis) मा लेखांकन गरिन्छ। अन्य लगानीमा ब्याज आम्दानी प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिन्छ। आगामी दिनमा नेपाल लेखामानको आधारमा ब्याज गणना गर्ने व्यवस्था मिलाइने छ।

४.२. लाभांश आय

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ। खरिद गरिएको समयमा सो समयभन्दा अघिको नाफाबाट घोषणा गरेको लाभांशलाई खरिद समयको अघि वा पछिको लाभांश भनी छुट्याउन कठिनाई नहुन्जेल लागतको असुलीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। खरिद समयको अघि वा पछिको लाभांश भनी छुट्याउन कठिनाई भएमा उक्त लाभांशलाई सोझै आम्दानीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

४.३.सरकारी अनुदान

संचालन गतिविधिसंग सम्वन्धित निश्चित शर्तहरुको विगत वा भविष्यमा गरिने पालन बापत सरकारद्वारा श्रोतहरुको स्थानान्तरणको रुपमा प्रदान गरिने सरकारी सहायतालाई सरकारी अनुदान भनिन्छ। सो अनुदानलाई संस्थाले शर्तहरु पालन गर्न सक्ने र अनुदान प्राप्त हुने निश्चित नभएसम्म लेखांकन गरिदैन।

सम्पत्तिसँग सम्बन्धित अनुदान वित्तीय विवरणमा विलम्बित आय (Deferred income) लेखांकन गरी गरिन्छ। सो बिलाम्वित आयलाई सम्पत्तिको उपयोगी आयु भरिमा सो सम्पत्तिको ह्रासकट्टीको बराबर हुने गरी आम्दानी जनाइन्छ। साथै नाफा नोक्सान हिसाबमा जनाइएको सो आम्दानी सहकारी ऐन २०७४ अनुसार जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ।

आयसंग सम्बन्धित अनुदानलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा सम्बन्धित खर्चबाट घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ।

अनुदान पुनर्भुक्तानी गर्नुपर्ने भएमा सो रकम अपलेखन नगरिएको विलम्बित आय (unamortized deferred income) बाट घटाइकन लेखांकन गरिन्छ। अपलेखन नगरिएको विलम्बित आय भन्दा बढी पुनर्भुक्तानी गर्नुपर्ने भएमा सो बढी रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च भनिकन लेखांकन गरिन्छ। यद्यपी यस अवधिमा विलम्बित आयको गणना गरि हर हिसाव एकिन गरिएको अवस्था छैन।

४.४. अन्य आय

अन्य आयको लेखा, लेखाको प्रकृति अनुसार प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिनेछ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

५ खर्चहरु

आर्थिक वर्षको कार्यसम्पादनका दौरान दायित्वमा वृद्धि वा सम्पत्तिमा कमी भई सदस्यहरुको जेथामा ह्रास आउने ब्याज खर्च, कर्मचारी खर्च, कार्यालय संचालन खर्च, जोखिम व्यवस्था खर्च, ह्रास खर्च इत्यादि शिर्षकहरुलाई सो वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५.१. ब्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खाता, संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटीमा पाकेको ब्याजलाई पाकेको आधारमा (Accrual accounting) लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५.२. ह्रास कट्टी खर्च

ह्रास योग्य सम्पत्तिको उपयोगिता अवधिभर नाफा नोक्सान हिसाबमा गरिने प्रणालीगत खर्चको विनियोजनलाई ह्रास कट्टी खर्चका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । छुट्टै पहिचान गर्न सकिने प्रत्येक स्थिर सम्पत्तिको छुट्टा छुट्टै रुपमा ह्रासकट्टी गरिन्छ । कुनैपनि सम्पत्ति व्यावसायिक उपयोगमा आएपछि वा उपयोग योग्य भएपछि स्थिर सम्पत्तिमा लेखाङ्कन गरी ह्रासकट्टीको गणना गर्ने गरिन्छ

देहायका सम्पत्तिमा घट्दो ह्रासकट्टी दर प्रणाली (Diminishing balance method) अनुसार अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरी नाफा-नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिन्छ । यस अवधिमा हामीले अनुमानीत उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रास कट्टि गरेको अवस्था छैन ।

सम्पत्तिको प्रकृति	ह्रासकट्टी दर
भवन आर.सि.सि.	५ प्रतिशत
फर्निचर	२५ प्रतिशत
सवारी साधन	२० प्रतिशत
अन्य सम्पत्ती	१५ प्रतिशत

पट्टामा लिएका सम्पत्ति उपर गरिएका पूँजिकृत खर्चहरु पूँजिकृत पट्टा अवधिभर (साधारण तया ५ वर्ष पाकेको आधारमा (Accrual basis) परिशोधन गरिन्छ ।

५.३. आयकर खर्च

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ । चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वासलात मितिमा लागू भएका दर हुन् । सोही अनुरुप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको ब्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ ।

(सम्पत्ति तथा दायित्वहरुको वित्तिय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा कर र कानुनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रुपमा लेखाङ्कन गरि प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति (वा दायित्वमा) हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय (वा स्थगन कर खर्च को लेखाङ्कन गरिन्छ । यस अवधिमा स्थगन करको व्यवस्था गरिएको छैन ।

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिदैन । स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई एक अर्कामा मिलान गरी खुद रकमलाई वासलातमा प्रस्तुत गरिन्छ ।

५.४. कर्मचारी खर्च

संस्थाले कर्मचारीहरुबाट प्राप्त गरेको सेवा वापत व्यहोर्नु पर्ने सबै किसिमका व्ययलाई कर्मचारी खर्च मानिएको छ । कर्मचारी खर्चमा देहाय बमोजिमका खर्चहरु पर्दछन् :

५.४.१ कर्मचारी खर्चका प्रकार

– अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरु, जस्तैः तलब, भत्ता, बिदा वापतको रकम भुक्तानि, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरु (सवारी साधन सुविधा, सहुलियतपूर्ण कर्जा)

– सेवाबाट निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने उपदान, सञ्चय कोष आदि

– नियम बमोजिम हुने सामान्य सेवा निवृत्ति अगावै संस्थाले कर्मचारीलाई सेवाबाट निवृत्त गर्ने निर्णय गरेमा वा स्वेच्छिक अवकाश योजना अन्तर्गत कर्मचारीले सेवाबाट निवृत्त हुने निर्णय गरेमा प्रदान गर्ने सेवा निवृत्ति सुविधाहरु ।

अल्पकालीन कर्मचारी खर्चको लेखाङ्कन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात वा सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति (पारितोषिक) प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात गरिन्छ । सेवा निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने खर्चको लेखाङ्कन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरेको कारण त्यस्तो क्षतिपूर्तिहरु (पारितोषिक) प्राप्त गर्ने अधिकारको सिर्जना भएमा गरिन्छ ।

५.४.२ कर्मचारी विदा वापतको खर्चः

संस्थाको स्वीकृत विनियमावली बमोजिम कर्मचारीहरुलाई वार्षिक घर विदा, बिरामी विदा, भैपरी विदा, सुत्केरी विदा, सट्टा विदा तथा किरिया विदा वापत प्रदान गरिने क्षतिपूर्ति हरु कर्मचारी बिदा बापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ ।

विदा वापतका क्षतिपूर्ति दुई वर्गमा पर्ने अवस्था छ ।

– सञ्चित हुने, र

– सञ्चित नहुने ।

संस्थाले संचित विदाको रकम बर्षान्तमा भुक्तान गर्ने ब्यवस्था मिलाउने छ ।

५.४.३ उपदान तथा सञ्चय कोष

तोकिएको सेवा अवधि वा परीक्षणकाल व्यतित भएपछि संस्थाका स्थायी कर्मचारीहरु संस्थाको सेवाबाट निवृत्त हुँदा प्रदान गर्ने गरी उपदान तथा सञ्चय कोषको सुविधाहरु सा.सु कोष मार्फत गर्ने गरि ब्यवस्था मिलाइएको छ ।

५.४.४ कर्मचारी बोनस खर्चः

कर्मचारी बोनस खर्च संस्थाको विनियम २०६४ एवम् संचालक समितिको निर्णय अनुसार ब्यवस्था गरि साधारण सभाबाट अनुमोदन भए पछि कार्यान्वयन गरिने छ ।

५.४.५ बास्तविक मुल्याङ्कन विधि (Actuarial Valuation Method)

बास्तविक मुल्याङ्कन विधि अपनाएको अबस्था छैन ।

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

६ सम्भावित दायित्वहरु

सम्भावित दायित्वहरुमा देहाय बमोजिमका विषयहरु समावेश गरिएका छन् ।

- विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता संभावित दायित्वहरु जसको अस्तित्व भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी अनिश्चित घटनाक्रमहरुले निर्क्यौल गर्नेछ, जुन संस्थाको नियन्त्रणभन्दा बाहिर रहेको हुन्छ, वा
- विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाइन नगरिएका दायित्वहरु ।
- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको,
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको ।

उपरोक्त बाहेक थाहा भएसम्मको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा निस्कने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्वलाई संभावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

७ वासलात मिति पछिका घटनाहरु

वासलात मिति पछिका घटनाहरु त्यस्ता अनुकुल वा प्रतिकुल घटनाहरु हुन्, जुन वासलात मितिदेखि वित्तीय विवरण जारी गर्नका लागि अनुमोदन गरिएको मितिका बीच घटित हुन्छन् । वासलातको मितिको अन्त्यमा सो घटनाहरु घटित हुने अवस्थाको प्रमाण हुने घटनाहरु प्रतिविम्बित हुने गरी वित्तीय विवरणमा लेखांकन गरी सम्बन्धित खुलासाहरु पनि समायोजित गरिन्छ। वासलातको मितिको अन्त्यमा सो घटनाहरु घटित हुने अवस्थाको प्रमाण नहुने घटनाहरु वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिंदैन ।

८ सम्बन्धित पक्षहरुसँग सम्बन्धित खुलासा

सहकारी संस्थाको संचालक समितिका सदस्य तथा मुख्य व्यवस्थापनका सदस्यहरूलाई सम्बन्धित पक्ष भनिएको छ। सम्बन्धित पक्षको संचालकहरु ९ जना मध्ये ८ जनाको नाममा जम्मा रु.३,३१,४५,०००।००, लेखासुपरीवेक्षण समिति ३ जना मध्ये २ जनाको नाममा रु.१७,१०,०००।०० अन्य उप-समिति ७ जनाको नाममा रु.६४,२०,०००।०० समेत जम्मा रु ४,१२,७५,०००।००ऋण प्रवाह भएको छ । त्यस्तै संचालक, लेखासुपरीवेक्षण र अन्य उप-समितिको लिएको पारिश्रमिक र भत्ता सुविधा क्रमशः रु ७,२१,८००।०० रु ३७,८००।०० र रु ६३,०००।०० समेत जम्मा रु ८,२२,६००।०० खर्च भएको छ

नोट: ऋणको विस्तारित विवरण प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा उल्लेख भएको छ ।

संचालक समितिका सदस्यहरुसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक तथा अन्य भत्ता तथा सुविधा	८,२२,६००।००	
जम्मा	८,२२,६००।००	
संचालक,लेखासुपरीवेक्षणसमिति र उपसमिति समेतबाट पाउनुपर्ने ऋण कर्जा सापट	४,१२,७५,०००।००	
मिनाहा गरिएको पाउनुपर्ने तिर्नुपर्ने रकम	०.००	

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

मुख्य व्यवस्थापनका सदस्यहरूसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्मचारी तलब भत्ता सुविधा जम्मा	३३,९१,७०२।९८	
संचय कोष तथा अन्य अवकाश कोषमा योगदान	0.00	
अन्य अल्पकालीन लाभ	0.00	
कर्मचारी ऋण	५१,५५,000.00	
अन्य कर्मचारी लाभ	२,८६,९४६।१६	
जम्मा	३६,७८,६४९।१४	
ऋण कर्जा तथा अन्य पाउनुपर्ने	0.00	
मिनाहा गरिएको पाउनुपर्ने तिर्नुपर्ने रकम	0.00	

संचालक समिति

अध्यक्ष	श्री श्यामसुन्दर (कायष्ठ)श्रेष्ठ
उपाध्यक्ष	श्री रत्नसुन्दर श्रेष्ठ (कायष्ठ)
सचिव	श्री सुन्दर बज्राचार्य
कोषाध्यक्ष	श्री तुल्सीमान श्रेष्ठ
सदस्य	श्री ज्ञानकृष्ण श्रेष्ठ
सदस्य	श्री बालकृष्ण श्रेष्ठ
सदस्य	श्री सजिता कसिधञ्जु
सदस्य	श्री कासीभक्त कायष्ठ
सदस्य	श्री नन्दलाल श्रेष्ठ
	अधिकृत

लेखापरीक्षक

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमी ४, शंखधरचोक,भक्तपुर

PEARLS बिश्लेषण अनुसार आ.ब. २०८१/०८२ को मापदण्ड र स्थिति

	बिवरण	रकम	प्राप्ति	लक्ष्य
P= Protection सुरक्षण				
P1	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	२,२७९,१७०.९३	१००%	१००%
	एक वर्ष भन्दा बढी समय नाघेको ऋण	२,२७९,१७०.९३		
P2	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	५४१,४५०.९९	५०%	५०%
	३ महिनादेखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण	१,०८२,९०१.९८		
P3	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	६९,४४३.३८	२५%	२५%
	३ महिनादेखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण	२७७,७७३.५३		
P4	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१,९४३,१७९.८९	१%	१%
	भाखा ननाघेको ऋण	१९४,३१७,९८९.४३		

E= Effectiveness Financial Structure प्रभावकारी बित्तिय संरचना

E1	खुद ऋण लगानी	१९३,१२४,५९०.२०	४७.१७	७०-८०%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		
E3	तरल लगानी	१६३,९९५,८९६.६५	४०.०६	बढीमा २०%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		

PEARLS बिश्लेषण को लागि

आवश्यकीय तथ्यांकहरू

स्थिर सम्पत्ति	६,६९६,८६१.३८
संचालन खर्च	१०,९७६,४३६.७४
कुल संपति	४०९,३९३,४६७.३४
शेयर पूंजी	४७,०७१,२००.००
निक्षेप संकलन	३२४,७७६,९००.५६
बचत /(घाटा)	१,२२४,०२८.७२
बाह्य ऋण	-
व्याज आय	३१,३८२,०६१.३३
व्याज खर्च	२१,६७७,५३९.६५
कुल आम्दानी	३५,२७०,५१५.४०
नगद तथा बैंक मौज्दात	१६३,९९५,८९६.६५
नगद मौज्दात	१,४५५,९६१.४३
गतबर्षको कुल सम्पति	३९९,४६९,९६४.९९
यस वर्षको सदस्य संख्या	२,६९०
गत वर्षको सदस्य संख्या	२,६२०

PEARLS विश्लेषण को लागि आवश्यकीय तथ्यांकहरू

	बिवरंण	रकम	प्राप्ति	लक्ष्य
	L= Liquidity तरलता			
L1	तरलता	१६३,९९५,८९६.६५	५०.४९	१५%
	कुल बचत	३२४,७७६,९००.५६		
L3	नगद	१,४५५,९६१.४३	०.४५	१%
	कुल बचत	३२४,७७६,९००.५६		
	S= Sign of Growth & Self Sufficiency (बृद्धि र आत्म निर्भरता)			
S10	यस वर्षका शेयर सदस्यता बृद्धि	७०	२.६७	घटीमा १५%
	गत बर्षको शेयर सदस्य संख्या	२,६२०		
S11	कुल सम्पत्तिमा बृद्धि	९,९२३,५०२.३५	२.४८	मुद्रास्फीति भन्दा १०%
	गत बर्षको कुल सम्पत्ति	३९९,४६९,९६४.९९		

CamScanner

शुभश्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
म.थि.न.पा.४, शंखधरचोक भक्तपुरको
२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्मको विस्तारित नोट तथा टिप्पणीहरु
पान:३०२८६६०४७

टिप्पणी तथा कोड			लेखा शीर्षक बिबरण	रकम रु.			बृद्धि(कमि)
टिप्पणी		कोड नं.		२०८२.आषाढ	२०८१.आषाढ	२०८०.आषाढ	२०८२.आषाढ र
नं:	सिनं:			२०८२।०३।३२	२०८१।०३।३१	२०८०।०३।३१	२०८१ आषाढ
१	१		पुंजी,कोष तथा दायित्व	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
ए.	१क	१.१	शेयर पुजी	४७,०७१,२००।००	४७,०७१,२००।००	४७,०७१,२००।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । कारोवार थप घट भएको आधारमा अन्तिम मौज्दात फरक पर्न सक्नेछ ।						
२	सहकारी मापदण्ड अनुसार उल्लेखित शीर्षकको रकम पुजी सरह मानिएको भए ता पनि सहकारी ऐनको दफा ३४ अनुसार दायित्व सरह मान्नु पर्ने देखिन्छ ।						
३	दायां तर्फ बृद्धि(कमि) खण्डको रकमले आर्थिक बर्ष २०८१।०८२ र २०८०।०८१ को अन्तरलाइ देखाएको छ ।						
बि.	१ख	१.२	कोष	२९,४८३,२३५।०६	२९,५२१,२७०।५०	२९,१३७,७०२।२८	(३८,०३५।४४
१	माथि उल्लेखित अंकले बार्षिक कारोबारको अन्तिम मौज्दातलाइ ईंगित गरेको छ । यो अविभाज्य कोषको रुपमा रहेको कोष हो ।						
२	आर्थिक बर्ष २०८२ मा तुलनात्मक बृद्धि भएको रकम उल्लेख गरिएको छ । सहकारी नियमावलीको नियम ६८ अनुसार व्यवस्था गरिएको छ ।						
३	दायां तर्फ बृद्धि(कमि) खण्डको रकमले आर्थिक बर्ष २०८१।०८२ र २०८०।०८१ को अन्तरलाइ देखाएको छ । यस बर्ष रकम खर्च भएको छैन ।						
	१ख.२	१.२.२	संरक्षीत पुंजि फिर्ता कोष	२२९,५०५।३८	५५५,३१४।५९	५१३,७४८।९६	(३२५,८०९।२१
१	माथि उल्लेखित अंकले बार्षिक कारोबारको अन्तिम मौज्दातलाइ संकेत गरेको छ । यो विभाज्य कोषको रुपमा रहेको छ ।						
२	आर्थिक बर्ष २०८२ मा बिनियोजन भएको रकम सहकारी नियमावलीको नियम ६९ अनुसार व्यवस्था गरिएको छ ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले यस बर्षको अन्तमा गत बर्षको तुलनामा के कति रकमले कारोवार फरक भयो भन्ने संकेत गरेको छ ।						
	१ख.३	१.२.३	सहकारी प्रबर्धन कोष ०.५ प्र.स.	४,५९०।११	११,१०६।२९	१०,२७४।९८	(६,५१६।१८
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । कारोवार थप घट भएको आधारमा अन्तिम मौज्दात फरक पर्न सक्नेछ ।						
२	सहकारी ऐनको दफा ७० अनुसार उल्लेखित शीर्षकको रकम सम्वन्धित निकायमा बुझाउन सुझाव गर्दछौ ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले यस बर्षको अन्तमा गत बर्षको तुलनामा के कति रकमले कारोवार फरक भयो भन्ने संकेत गरेको छ ।						
	१ख.४	१.२.४	अन्य जगेडा कोष	४,६२३,९२६।२८	५,३४६,६१२।०९	५,०००,३८१।०४	(७२२,६८५।८१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । कारोवार थप घट भएको आधारमा अन्तिम मौज्दात फरक पर्न सक्नेछ ।						
२	सहकारी ऐनको दफा ७१ र नियामावली २०७५ को नं २७ अनुसार व्यवस्था गर्नु पर्नेमा तदनुसार नभइ संचालक समितिको निर्णय अनुसार विनियोजन भएको छ ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले यस बर्षको अन्तमा गत बर्षको तुलनामा के कति रकमले फरक भयो भन्ने संकेत गरेको छ ।						
	१ख.५	१.२.५	कर्जा जोखिम व्यवस्था कोष	४,८३३,२४५।४५	४,२२१,४४५।८४	५,०७५,६६८।६८	६११,७९९।६१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । व्यवस्था थप घट भएको आधारमा अन्तिम मौज्दात फरक पर्न सक्नेछ ।						
२	राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको परिच्छेद ३ को नं. ३ र ४ को व्यवस्था बमोजम कर्जा बर्गीकरण नभएको पाईयो ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले यस बर्षको अन्तमा गत बर्षको तुलनामा के कति रकमले कारोवार फरक भयो भन्ने संकेत गरेको छ ।						
	१ख.६	१.२.६	कर्मचारी सुविधाकोष	२८१,७९२।४१	२८१,७९२।४१	२८१,७९२।४१	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । कारोवार थप घट भएको आधारमा अन्तिम मौज्दात फरक पर्न सक्नेछ ।						
२	सहकारी ऐन र नियमावली अनुसार उक्त कोषको व्यवस्था भएको नपाईएकोले सम्बन्धित नियकायको स्विकृति लिएर मात्रे व्यवस्था गर्न सुझाव गर्दछौ ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले यस बर्षको अन्तमा गत बर्षको तुलनामा के कति रकमले कारोवार फरक भयो भन्ने संकेत गरेको छ ।						
	१ख.७	१.२.७	सञ्चीत ह्रासकट्टीकोष	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । चालु आ.ब.मा यस शीर्षकमा कारोवार नभएको पाइयो ।						
२	संपतीको ह्रास कट्टि गरेको रकमको सालबसाली संचित भई व्यवस्था गर्न उक्त कोषको स्थापना भएको भएता पनि यस बर्ष उक्त कोषमा कारोवार भएको छैन् ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले यस बर्षको अन्तमा गत बर्षको तुलनामा के कति रकमले कारोवार फरक भयो भन्ने संकेत गरेको छ ।						
सि.	१ग	१.३	गैर.चालु.दायित्व	३२४,७७६,९००।५६	३१३,०५३,६२३।९८	२८७,११७,८६७।९९	११,७२३,२७६।५८
	१ग१	१.३.१	ऋण तथा सापटि (लामो अबधिको)	०।००	०।००	१०,०००,०००।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । चालु आ.ब.मा यस शीर्षकमा कारोवार नभएको पाइयो ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार कुल निक्षेप दायित्वको ५ प्रतिशत सम्म हुनुलाइ राम्रो मान्ने गरिन्छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१ग२	१.३.२	बचत हिसाव	१५६,५४४,७९९।२०	१५१,४९४,८७५।७०	१२३,४०७,७२८।४५	५,०४९,९२३।५०
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । चालु आ.ब.मा यस शीर्षकमा पर्याप्त कारोवार भएको पाइयो ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार शेयर पुंजीको १५ गुना भन्दा कम नै रहेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१ग३	१.३.३	आबधिक बचत	१६८,२३२,१०१।३६	१६१,५५८,७४८।२८	१५३,७१०,१३९।५४	६,६७३,३५३।०८
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । चालु आ.ब.मा यस शीर्षकमा पर्याप्त कारोवार भएको पाइयो ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक बृद्धि भएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१ग४	१.३.४	ब्याज मुल्तबि	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । चालु आ.ब.मा यस शीर्षकमा कारोवार भएको छैन ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक एकिन गरिएको छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१ग५	१.३.५	हर्जाना मुल्तबि	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । चालु आ.ब.मा यस शीर्षकमा कारोवार भएको छैन ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक एकिन गरिएको छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
डि.	१घ	१.४	चालु दायित्व	८,०६२,१३१।७२	९,९३८,८७०।५१	१४,४७२,३४८।०३	(१,८७६,७३८।७९
	१घ१	१.४.१	शुल्क तथा परामर्श दायित्व	२५०,८७५।००	८३,६२५।००	८३,६२५।००	१६७,२५०।००

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

टिप्पणी तथा कोड			लेखा शीर्षक विवरण	रकम रु.			बृद्धि(कमि)
टिप्पणी		कोड नं.		२०८२.आषाढ	२०८१.आषाढ	२०८०.आषाढ	२०८२ आषाढ र
नं:	सिनं:			२०८२।०३।३२	२०८१।०३।३१	२०८०।०३।३१	२०८१ आषाढ
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले वर्षान्तको शुल्क तथा परामर्श तर्फ चालु चालुदायित्वको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक एकिन गरि व्यवस्था खर्च भई उल्लेख भएको आएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१घ२	१.४.२	कर तथा अन्य टि.डि.यस.	६२६,५४८।४१	९३०,२८९।८२	७५१,२७५।६४	(३०३,७४१।४१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले वर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । उल्लेखित दायित्व वर्षान्तमा राफ साफ गर्नु आवश्यक देखिन्छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक कम भएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१घ३	१.४.३	तिर्ने बाकी ब्याज	५,४८४,७५२।९४	७,५६२,२६२।४१	११,५८८,२३१।१९	(२,०७७,५०९।४७
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले वर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । उल्लेखित दायित्व वर्षान्तमा राफ साफ गर्नु आवश्यक देखिन्छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक कम भएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१घ४	१.४.४	अन्य दिन बाकी दायित्व(स.क्रे.)	१,६१२,९५५।३७	१,२८९,६९३।२८	१,९१२,६३४।२०	३२३,२६२।०९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले वर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । उल्लेखित दायित्व वर्षान्तमा राफ साफ गर्नु आवश्यक देखिन्छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक बढि भएको छ । नं.१.४.४.२ को म्याद नाघेको आवधिक बचतको रकम सम्बन्धित ब्यक्तीलाइ भुक्तानी गर्न सुझाव गर्दछौ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१घ५	१.४.५	अन्य बिशेष दायित्व	८७,०००।००	७३,०००।००	१३६,५२२।००	१४,०००।००
१	माथि उल्लेखित अन्य बिशेष दायित्वको रकमले वर्षान्तमा भएको कारोवारको कुल रकमलाइ संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त दायित्वको रकम गत बर्षको तुलनामा वृद्धि भएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	१घ६	१.४.६	स्थगन कर दायित्व	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित स्थगन दायित्वको रकमले वर्षान्तमा भएको कारोवारको कुल रकमलाइ संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको रकम गत वर्ष देखि नै कारोबार भएको अवस्था छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
			कुल पुजी तथा दायित्व	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
			सम्पत्ती दायित्वमा फरक	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित कुल पुंजी तथा दायित्वको रकमले वर्षान्तमा भएको कारोवारको कुल रकमलाइ संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त कुल पुंजी तथा दायित्वको रकम गत वर्षको तुलनामा वृद्धि भएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
२			आम्दानि हिसाव	३९,३३०,०८१।०३	४४,५१२,३६६।८२	४८,९६७,५२७।९४	(५,१८२,२८५।७९
ई.	२क	२.१	ब्याज आम्दानी	३२,१३१,५७७।४३	४०,२८०,७१६।४८	४६,१८५,६३१।९८	(८,१४९,१३९।०५
	२क१	२.१.१	कर्जा सापटको ब्याज आम्दानी	२४,१५५,१०१।४१	२९,७७१,४३७।९०	३४,६४५,६१८।४३	(५,६१६,३३६।४९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले वर्षान्तको मौज्दातलाई संकेत गर्दछ । उल्लेखित रकम ऋण लगानीको ब्याज रहेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार तुलानात्मक कमि भएको छ । यस बर्ष गतको तुलनामा ब्याज आम्दानीमा कमि आएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	२क२	२.१.२	अन्य लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले वर्षान्तको लाभांस आम्दानीलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार यस वर्षको लाभांस आम्दानी रहेको छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	२क३	२.१.३	जरिवाना/हर्जना ब्याज आम्दानी	७४९,५१६।१०	१,०७५,९०३।२८	१,१३२,४५१।६६	(३२६,३८७।१८
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले जरिवाना आम्दानीलाई संकेत गरेको छ । यस वर्ष यस शीर्षकको कन्ट्रा श्रृजना गरेको छैन ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवारले यस वर्षको जरिवाना र हर्जना आम्दानीको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	२क४	२.१.४	बैक ब्याज आम्दानी (बैंक,सहकारी)	७,२२६,९५९।९२	९,४३३,३७५।३०	१०,४०७,५६१।८९	(२,२०६,४१५।३८
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बैक तथा सहहकारी संस्थामा जम्मा गरेको रकमको ब्याजलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवारले यस वर्षको बैक मौज्दातको ब्याज आम्दानीको रकमलाई जनाएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
एफ	२ख	२.२	अन्य आम्दानी	२,८३१,१४३।०९	३,१५६,५८२।६३	२,७८१,८९५।९६	(३२५,४३९।५४
	२ख१	२.२.१	शुल्क,कमिशन	२,६८१,१४३।०९	३,१०६,०६९।१७	२,५९०,०१०।००	(४२४,९२६।०८
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले शुल्क तथा कमिशन आम्दानीलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवारले यस वर्ष तत् तत् संस्थाबाट प्राप्त भएको शुल्क तथा कमिशनको रकमको जानकारी गराउदछ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	२ख२	२.२.२	लाभांस आम्दानी	१५०,०००।००	५०,५१३।४६	१९१,८८५।९६	९९,४८६।५४
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको लाभांस आम्दानीलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवारले वर्षको लाभांस आम्दानीको रकमलाई ईंगित गरेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
जि.	२ग	२.३	जोखिम कोषबाट फिर्ता आ.	४,३६७,३६०।५१	१,०७५,०६७।७१	०।००	३,२९२,२९३।८०
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले बर्षान्तको लाभांस आम्दानीलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार यस बर्षको लाभांस तर्फ उल्लेख भएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
			कुल आम्दानी	३९,३३०,०८१।०३	४४,५१२,३६६।८२	४८,९६७,५२७।९४	(५,१८२,२८५।७९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले जोखिम कोषमा व्यवस्था भएको रकमवाट फिर्ता आम्दानीको संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवारबाट यस वर्ष कुल आम्दानीमा ह्रास आएको पाइयो ।						

KARKI & ASSOCIATES Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

टिप्पणी तथा कोड			लेखा शीर्षक विवरण	रकम रु.			बृद्धि(कमि)
टिप्पणी		कोड नं.		२०८२ आषाढ	२०८१ आषाढ	२०८० आषाढ	२०८२ आषाढ र
नं.	सिर्.			२०८२।०३।३२	२०८१।०३।३१	२०८०।०३।३१	२०८१ आषाढ
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
			क्रेडिट वि.एल.जम्मा	४४८,७२३,५४८।३७	४४३,९८२,३३१।८१	४२६,५२७,७४६।२४	४,७४१,२१६।५६
३			सम्पत्ति तथा जायजात	४०९,३९३,४६७।०४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।०५
एच.	३क		गैर चालु सम्पत्ती	२३४,५७१,७१२।२८	२४८,५१५,१८४।०७	२७३,५५९,७६०।४४	(१३,९४३,४७१।७९
	३क१	३.१.१	अन्य लगानि हिसाव	३,०१०,०००।००	३,०१०,०००।००	३,०००,०००।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले अन्य लगानीमा रहेको संपतीलाइ संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस वर्ष परीवर्तन नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क२	३.१.२	कर्जा सापट	१९७,९४७,८३५।५५	२१२,६२२,४०६।२९	२३८,१०१,५५४।५१	(१४,६७४,५७०।७४
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले ऋण लगानीमा रहेको संपतीलाइ संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस वर्ष ऋण लगानीमा सिथिलता आएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क३	३.१.३	पाऊनु पर्ने ब्याज	४,५४५,०१५।२५	३,५२६,६३०।३४	२,७७९,३१८।०३	१,०१८,३८४।९१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा पाउन बाकी ब्याज रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस वर्ष गत वर्षको तुलनामा ब्याज असुलिमा सामान्य सिथिलता आएको अवस्था छ । उल्लेखित रकम सोझै आम्दानी जनाएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क४	३.१.४	पाऊनु पर्ने हर्जाना	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा पाउन बाकी हर्जना ब्याज रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार गत विगत वर्ष देखि कारोवार नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क५	३.१.५	पाऊनु पर्ने जरिवाना	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा पाउन बाकी जरिवाना ब्याज रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार गत विगत वर्ष देखि कारोवार नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क६	३.१.६	पि.पि.ई.(स्थिर संपत्ति)	६,६४४,६०६।१८	६,८९१,६६४।३८	७,३१६,८८७।९०	(२४७,०५८।२०
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा स्थिर संपतीको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार गत वर्षको तुलनामा ह्रास खर्चको कारण केहि कमि आएको अवस्था छ । नेपाल लेखामान अनुसार ह्रास कट्टि भएको छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क७	३.१.७	अदृश्य संपत्ती सफ्टवेयर	५२,२५५।२०	१०२,४८३।०६	०।००	(५०,२२७।८६
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा अदृश्य संपतीको रकमलाई संकेत गरेको छ । नेपाल लेखामान अनुसार पुनर्लेखन गर्न बाकी छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार स्थिर संपती पि.पि.ई.मा गाभिएको रकम छुट्याएर एकिन गरिएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३क८	३.१.८	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ती	२२,३६२,०००।००	२२,३६२,०००।००	२२,३६२,०००।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा गैर बैकिङ्ग संपतीको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार गैर बैकिङग संपतीको जोखिम व्यवस्था र पुनर्मुल्यांकन गरेको अवस्था छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
आइ.	३.ख		चालु सम्पत्ती	१७४,८२१,७५५।०६	१५०,९५४,७८०।९२	१०४,०००,४५७।८६	२३,८६६,९७४।१४
	३ख०		बैक तथा नगद मौज्दात	१६३,९९५,८९६।६५	१४०,९६०,५९८।३४	९०,९०६,७००।११	२३,०३५,२९८।३१
	३ख१	३.२.१	नगद मौज्दात	१,४७२,९३६।४३	२,१०२,८७३।६९	१,०१५,२५५।९७	(६२९,९३७।२६
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको नगद रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस अवधिमा गत बर्षको तुलनामा सामान्य नगद रकममा कमि आएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३ख२	३.२.२	बैक तथा फाइनान्स मौज्दात	१३९,१०६,२०५।०८	४०,८८३,३२६।५१	१३,३२१,८४५।१८	९८,२२२,८७८।५७
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको बैक तथा वित्तीय संस्थाको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस अवधिमा गत बर्षको तुलनामा असामान्य बैक मौज्दातको रकम बढेको अवस्था छ । बैक हिसाव मिलान गर्ने प्रचलन रहेको छ ।						
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुइ आ.ब.को कारोवारको अन्तरलाइ संकेत गर्दछ । एन.आइ.सि.एसिया तर्फ रु २५०९१०। फरक छ ।						
	३ख३	३.२.३	सहकरी संस्थाको मौज्दात	२३,४१६,७५५।१४	९७,९७४,३९८।१४	७६,५६९,५९८।९६	(७४,५५७,६४३।००
			जम्मा बैक,सहकारी तथा नगद मौ.	१६३,९९५,८९६।६५	१४०,९६०,५९८।३४	९०,९०६,७००।११	२३,०३५,२९८।३१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको सहकारी संस्थामा जम्मा भएको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस अवधिमा गत बर्षको तुलनामा उल्लेख्य रुपमा बचत बढेको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३ख४	३.२.४	अग्रिम कर (माग दावी)	१०,३६८,७४०।३५	९,६०७,८३९।१६	८,३३५,७५०।७३	७६०,९०१।१९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको अग्रिम कर दाविको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस अवधिमा गत बर्षको तुलनामा सामान्य रुपमा दावी बढेको अवस्था छ । रु १२१।६५ एकिन गरि उल्लेख गर्नु पर्ने ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३ख५	३.२.५	पाउनु पर्ने धरौटि	१००,६००।००	५,५००।००	५,५००।००	९५,१००।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको पाउनु पर्ने धरौटिको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस अवधिमा गत बर्षको तुलनामा सामान्य रुपमा बढेको अवस्था छ । एकमुष्ट रकमलाइ विनियोजन गर्न आवश्यक छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३ख६	३.२.६	स्टेशनरी स्टक सामान	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको स्टेशनरी मौज्दातको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार स्टेशनरी सामान खरिद गरेको सबै रकम सिधै खर्च लेख्ने गरेको अवस्था छ ।						

टिप्पणी तथा कोड			लेखा शीर्षक बिबरण	रकम रु.			बृद्धि(कमि)
टिप्पणी		कोड नं.		२०८२ आषाढ	२०८१ आषाढ	२०८० आषाढ	२०८२ आषाढ र
नं:	सिनं:			२०८२।०३।३२	२०८१।०३।३१	२०८०।०३।३१	२०८१ आषाढ
३	दायां पट्टि बृद्धि(कमि) खण्ड तर्फ उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुइ आ.व.को कारोबारको अन्तरलाइ संकेत गर्दछ ।						
	३ख७	३.२.७	बिबिध आशामी,पेश्कि,सापटि	३५६,५१८।०६	३८०,८४३।४२	४,७५२,५०७।०२	(२४,३२५।३६
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको बिबिध आशामिको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोबार अनुसार गत बर्षको तुलनामा बिबिध आशामी सामन्य घटेको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	३ख८	३.२.८	स्थगनकर सम्पत्ती	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको स्थगन कर सम्पतीको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकमा यस बर्ष कारोबार नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
			जम्मा सम्पत्ती	४०९,३९३,४६७।३४	३९९,४६९,९६४।९९	३७७,५६०,२१८।३०	९,९२३,५०२।३५
			संपत्ती र दायित्वमा फरक	०।००	०।००	०।००	०।००
४			**खर्च हिसाव**	३७,९७०,०४९।१२	४१,२२१,६१३।७०	४६,०८१,७५९।९५	(३,२५१,५६४।५८
जे.	४क		**ब्याज खर्च**	२१,६७७,५३९।६५	३०,५१४,१३८।२५	३४,०१६,९४६।४१	(८,८३६,५९८।६०
	४क१	४.१	बचतमा ब्याज खर्च	९,६९१,६१९।८२	१३,७४९,४८९।३०	१४,६३१,६७६।६९	(४,०५७,८६९।४८
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको बचतको ब्याज खर्च रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष बचत शीर्षक अनुसार खर्च भएको ब्याज सम्वन्धित शीर्षकमा एकिन नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४क२	४.२	आबधिक बचतमा ब्याज खर्च	११,९८५,९११।८३	१६,७५१,७०३।७४	१७,७७१,४१२।३६	(४,७६५,७९१।९१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको आवधिक बचतको ब्याज खर्च रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष बचत शीर्षक अनुसार खर्च भएको ब्याज सम्वन्धित शीर्षकमा थप प्रस्ट गर्न आवश्यक रहेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४क३	४.३	ऋण तथा सापटिमा ब्याज खर्च	०।००	१२,९४५।२१	१,६१३,८५७।३६	(१२,९४५।२१
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको ऋण सापटिमा भएको ब्याज खर्च रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष यस शीर्षकमा ब्याज खर्च नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
के.	४ख	४.४	**कर्मचारी खर्च**	३,६७८,६४९।१४	३,४१५,०६४।६८	४,६३३,१५१।२७	२६३,५८४।४६
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको कर्मचारी खर्च तर्फको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष यस शीर्षकमा सामान्य खर्च बढेको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
एल	४ग	४.५	**कार्यालय संचालन खर्च**	७,१३४,९९८।८२	६,६५२,२९३।९१	६,८६९,३१३।९८	४८२,७०४।९१
	४ग१	४.५.१	संचालन खर्च	४,७८२,३७८।०७	४,४७१,६३१।०४	४,७४४,३०४।२६	३१०,७४७।०३
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको कार्यालय संचालन खर्च तर्फको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षक अन्तर्गत पर्ने शेयर प्रोत्साहन लगायतको खर्च गर्ने सम्बन्धमा कार्य विधि बनेको जानकारीमा आएन । खर्च व्यवस्थापन कार्यविधि आवश्यक रहेको ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४ग२	४.५.२	साधारण सभा खर्च	२,२४४,२०९।५३	२,०८९,६४०।८४	१,८६१,७८२।५०	१५४,५६८।६९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको साधारण सभा खर्च तर्फको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष यस शीर्षकमा खर्च भएको रकमकोको बर्गीकरण गर्न आवश्यक रहेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४ग३	४.५.३	मर्मत संभार खर्च	१०८,४११।२२	९१,०२२।०३	२६३,२२७।२२	१७,३८९।१९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको मर्मत संभार खर्च तर्फको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष यस शीर्षकमा खर्च भएको रकमलाई मर्मत शीर्षक अनुसार बर्गीकरण गर्न आवश्यक रहेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
एम	घ	४.६	**लेखापरीक्षण शुल्क तथा खर्च**	२७१,२००।००	८४,७५०।००	८४,७५०।००	१८६,४५०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको लेखापरीक्षण शुल्क खर्च तर्फको व्यवस्था रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष यस शीर्षकमा खर्च लेखेको रकमको सम्बन्धमा नियामकक निकायलाइ जानकारी गराउन आवश्यक रहेको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
एन	ङ	४.७	**ह्रास कट्टी खर्च**	३७४,४१६।०६	४३४,२१५।७७	४७७,५९८।२९	(५९,७९९।७१
	ङ१	४.७.१	ह्रास खर्च (पि.पि.ई.मा)	३६४,०४०।५२	४१३,०३६।६७	४७७,५९८।२९	(४८,९९६।१५
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको ह्रासकट्टि खर्च तर्फको व्यवस्था रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको ह्रास कट्टि खर्च लेखेको रकम नेपाल लेखामानको व्यवस्था अनुसार व्यवस्था नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	ङ२	४.७.२	अदृश्य संपत्तीमा ह्रास कट्टि खर्च	१०,३७५।५४	२१,१७९।१०	०।००	(१०,८०३।५६
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको अदृश्य संपत्तीको ह्रासकट्टि खर्च तर्फको व्यवस्था रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको ह्रास कट्टि खर्च लेखेको रकम नेपाल लेखामानको व्यवस्था अनुसार खर्च व्यवस्था भएको छैन ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
ओ	च	४.८	**अपलेखन खर्च**	०।००	०।००	०।००	०।००
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको अपलेखन खर्च तर्फको रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकको कारोवार अनुसार यस बर्ष यस शीर्षकमा अपलेखन खर्च नभएको अवस्था छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक बर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
पि	४घ	४.९	**खराव कर्जाको लागि ब्यवस्था**	४,८३३,२४५।४५	१२१,१५१।०९	०।००	४,७१२,०९४।३६
	४घ१	४.९.१	असल कर्जा तर्फ १ प्र.स.	१,९४३,१७९।८९	०।००	०।००	१,९४३,१७९।८९

KARKI & ASSOCIATES
Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

CamScanner

टिप्पणी तथा कोड			लेखा शीर्षक बिबरण	रकम रु.			बृद्धि(कमि)
टिप्पणी		कोड नं.		२०८२.आषाढ	२०८१.आषाढ	२०८०.आषाढ	२०८२ आषाढ र
नं:	सिनं:			२०८२।०३।३२	२०८१।०३।३१	२०८०।०३।३१	२०८१ आषाढ
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तमा रहेको असल कर्जाको जोखिम व्यवस्था खर्च लेख्नु पर्ने रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकमा यस वर्ष यस संचालक समितिको निर्णय अनुसार खर्च व्यवस्था भएकोमा नेपाल लेखामान अनुसार व्यवस्था गर्न सुझाव गरिएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४५२	४.९.२	कमशल कर्जा तर्फ २५ प्र.स.	६९४४३।६३	०।००	०।००	६९,४४३।६३
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तको कमशल कर्जाको जोखिम व्यवस्था खर्च लेख्नु पर्ने रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकमा यस वर्ष यस संचालक समितिको निर्णय अनुसार खर्च व्यवस्था भएकोमा नेपाल लेखामान अनुसार व्यवस्था गर्न सुझाव गरिएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४५३	४.९.३	शंकास्पद कर्जा तर्फ ५० प्र.स.	५४१४५०।९९	०।००	०।००	५४१,४५०।९९
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तको शंकास्पद कर्जाको जोखिम व्यवस्था खर्च लेख्नु पर्ने रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकमा यस वर्ष यस संचालक समितिको निर्णय अनुसार खर्च व्यवस्था भएकोमा नेपाल लेखामान अनुसार व्यवस्था गर्न सुझाव गरिएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
	४५४	४.९.४	खराब कर्जा तर्फ १०० प्र.स.	२२७९१७०।९४	१२११५१।०९	०।००	२,१५८,०१९।८५
१	माथि उल्लेखित शीर्षकमा समावेश भएको रकमले असार मसान्तको खराब कर्जाको जोखिम व्यवस्था खर्च लेख्नु पर्ने रकमलाई संकेत गरेको छ ।						
२	उक्त शीर्षकमा यस वर्ष यस संचालक समितिको निर्णय अनुसार खर्च व्यवस्था भएकोमा नेपाल लेखामान अनुसार व्यवस्था गर्न सुझाव गरिएको छ ।						
३	दायां तर्फको अन्तिम महलमा उल्लेखित रकमले पछिल्लो दुई आर्थिक वर्ष अर्थात २०८१ र ०८२ को तुलनात्मक फरक अंकमानलाइ संकेत गरेको छ ।						
			कुल खर्च	३७,९७०,०४९।१२	४१,२२१,६१३।७०	४६,०८१,७५९।९५	(३,२५१,५६४।५८
			नाफा नोक्सान एडजस्ट	१,३६०,०३१।९१	३,२९०,७५३।१२	२,८८५,७६७।९९	(१,९३०,७२१।२१
			डविट जि.एल.जम्मा	४४८,७२३,५४८।३७	४४३,९८२,३३१।८१	४२६,५२७,७४६।२४	४,७४१,२१६।५६
			जि.एल.फरक	०।००	०।००	०।००	

नोट: सम्लग्न नोट तथा प्रमुख लेखानीतिहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंगको रुपमा रहेका छन् । माथि उल्लेखित रकम पुन वर्गीकरण गरि अन्तिम प्रतिवेदन तयार गरिएको छ ।

लेखापरीक्षक

प्रो. हेमबहादुर कार्की

निमित्त: कार्की एण्ड एसोसियट्स

आजका मितिको प्रतिवेदनको आधारमा

Karki & Associates ★ Registered Auditor Sanstha 2281(Kha)

	बिवरण	रकम	प्राप्ति	लक्ष्य
E5	बचत	३२४,७७६,९००.५६	७९.३३	७०-८०%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		
E6	बाह्य ऋण	0	-	< ५%
	कुल सम्पति	४०९,३९३,४६७.३४		
E7	शेयर पूंजी	४७,०७१,२००.००	११.५०	१०-२०%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		
E8	संस्थागत पंजी	६८,०७७,१०८.५८	१६.६३	१०-२०%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		

A= Asset Quality सम्पत्तिको गुणस्तर

A1	भाखा नाघेको ऋण	३,६३९,८४६.४४	१.८४	बढीमा ५%
	कुल ऋण लगानी	१९७,९५७,८३५.६५		
A2	आयआर्जन नगर्ने संपति	३०,५१४,८२२.८१	७.४५	बढीमा ५%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		

R= Rate of Return प्रतिफल

R1	व्याज आय	३१,३८२,०६१.३३	१५.८५	बजार दर मूल्य वृद्धि
	ऋण लगानी	१९७,९५७,८३५.६५		
R2	व्याज खर्च	२१,६७७,५३९.६५	६.६७	बजार दर मूल्य वृद्धि
	कुल बचत	३२४,७७६,९००.५६		
R3	व्याज खर्चको फरक	१३,५९२,९७५.७५	३.३२	५%
	कुल सम्पत्ति	४०९,३९३,४६७.३४		
R9	संचालन खर्च	१०,९७६,४३६.७४	२.७१	< ५%
	औषत संपत्ति	४०४,४३१,७१६.१७		

PEARLS बिश्लेषण को लागि आवश्यकीय तथ्यांकहरू

गत वर्षको सदस्य संख्या	२,६२०
भाखा ननाघेको ऋण	१९४,३१७,९८९.४३
३ महिनादेखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण	२७७,७७३.५३
६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण	१,०८२,९०१.९८
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण	२,२७९,१७०.९३
कुल ऋण लगानी	**१९७,९५७,८३५.६५**
भाखा ननाघेको ऋणको लागि नोक्सानी व्यवस्या	१,९४३,१७९.८९
३ महिनादेखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण नोक्सानी व्यवस्या	६९,४४३.३८
६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण नोक्सान व्यवस्या	५४१,४५०.९९
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण नोक्सानी व्यवस्या	२,२७९,१७०.९३
ऋण नोक्सान जोखिम व्यवस्या (जम्मा)	**४,८३३,२४५.४५**
संस्थागत पूंजी	६८,०७७,१०८.५८
औषत संपत्ति	४०४,४३१,७१६.१७
लिलाम सकारेको सम्पत्ति	२२,३६२,०००.००