

स्वीर सम्पतीको विवरण (कर तर्फ)
2079 साल आषाढ ३२ गते सम्मको

अनुसूचि ६ स्थीर सम्पती		परल मुल्य					हस कट्टी	वाकिक मुल्य			
विवरण	हस कट्टी	दर	गत वर्षको बाँकी	यस वर्षको थप			विक्री/समायोजन	मौज्वात	यस वर्ष	यस वर्षको	गत वर्षको
				पौष मशान्त सम्म	माघ देखि चैत्र मशान्त सम्म	वैशाख देखि आषाढ सम्म					
जग्गा	-	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-
भवन	क	0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फर्निचर तथा फिक्चर्स	ख	0.25	124,848	94,701	24,500	37,700	-	248,449	62,112	219,637	124,848
कार्यालय उपकरण	ख	0.25	118,492	9,000	56,244	137,257	-	210,740	52,685	268,308	118,492
मेसिनरी तथा उपकरण	ग	0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पति	घ	0.15	61,722	-	-	-	-	61,722	9,258	52,464	61,722
सफ्टवेयर	ङ	1.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सफ्टवेयर	ङ	4.00	17,000	-	-	-	-	17,000	8,500	8,500	17,000
सफ्टवेयर	ङ	5.00	53,532	-	-	-	-	53,532	17,844	35,688	53,532
जम्मा			375,594	103,701	80,744	174,957	-	591,443	150,400	584,596	375,594

Manish
मानिसा विराडी
सुवेदी

मानिसा विराडी
सुवेदी

मानिसा विराडी
सुवेदी

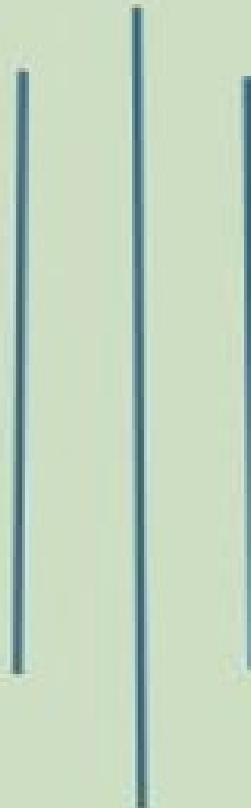
मानिसा विराडी
सुवेदी

मानिसा विराडी
सुवेदी

मानिसा विराडी
सुवेदी



पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था ली.
खैरहनी नगरपालीका ०५



लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

आ.ब.२०७८।७९

सि.ए. मिसन महत
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



U. & M. Associates
Chartered Accountants

VAT NO.: 618317185

Babarmahal, Kathmandu

Phone: +977-14620140

Email: info.um2017@gmail.com

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को

शेयरधनी महानुभावहरू समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

लेखापरीक्षकको राय

हामीले श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., छैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन को यसै साथ संलग्न २०७९ आषाढ मसान्तको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष (२०७८।२०७९) को आय विवरण हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, ईक्वीटिमा भएको परिवर्तन तथा संलग्न अनुसूचीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तीय विवरणले आषाढ ३२, २०७९ को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा, नगद प्रवाह, ईक्वीटिमा भएको परिवर्तन तथा संलग्न अनुसूचीहरूको सारभूत रूपमा यथार्थ एवं समुचित चित्रण गर्दछ।

रायको आधार

हामीबाट लेखापरीक्षण कार्य नेपाल लेखापरीक्षणमान तथा लेखापरीक्षणसंग सम्बन्धित अन्य प्रचलित कानून समेतलाई आधारमा राखी सम्पन्न भएको छ। ती मानहरूले हामीलाई व्यवसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटि रहित भएको बारे मनासिव आश्वासन प्राप्त गर्न, लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँछ। हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी विश्वस्त छौं। हामीले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्थाले जारी गरेको (ICAN Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants) तथा अन्य नैतिक आवश्यकता अनुरूप स्वतन्त्र रही लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

वित्तीय विवरणहरूप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी कम्पनीको व्यवस्थापनमा रहको छ। यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत किसिमले त्रुटि रहित, वित्तीय विवरण संबन्धित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कावान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखा नीतिहरूको छनोट तथा लागु गर्ने एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा संबन्धित महत्वपूर्ण अनुमान गर्नुपर्दछ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरू उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो दायित्व हो। हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं। ती मानले हामीलाई व्यवसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटीरहित भएको बारेमा मनासिव आश्वासन प्राप्त गर्न, लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँछ।



U. & M. Associates
Chartered Accountants

VAT NO.: 618317185

Babarmahal, Kathmandu

Phone: +977-14620140

Email: info.um2017@gmail.com

लेखापरिक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टी गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनोट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुती हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले कम्पनीको आन्तरीक निर्णय उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई, परिस्थिति अनुसार हाम्रो लेखापरिक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, कम्पनीले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुती गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरिक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याईएका लेखा सिद्धान्तहरु एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरुको उपयुक्तताहरुको मूल्यांकनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।



सिए. मिसन महत

यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

स्थान : काठमाडौं

मिति : २०७९।०८।१५

UDIN: 221215CA01079ukA9W

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गते को
वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसुचि	यस वर्षको	गत वर्षको
शेयर पूँजी	१	९,२३८,६००	५,४२१,८००
कोष हिसाब	२	४,८९४,८६४	१,६९९,६९०
बचत तथा निक्षेप	३	३१,५४०,३८८	२५,७७६,०२५
बाह्य ऋण तथा सापटी	४	८,६७५,९९५	५,६६६,६६५
चालु दायित्व तथा व्यवस्था	५	५०१,२९२	४११,४१६
कर दायित्व	६	१६६,०३४	७३,६९५
कुल पूँजी तथा दायित्व		५५,०१७,१७३	३९,०४९,२९१
सम्पत्ति			
नगद मौज्दात	७	१४९,३३६	२,४९२,२८१
बैंक मौज्दात	८	६,०५५,७६५	७३४,८९५
लगानी	९	४०६,०००	२९३,०००
कर्जा तथा सापट लगानी	१०	४६,९०१,३७२	३५,०२१,९०९
चालु सम्पत्ति	११	८५८,४५८	९३,८८०
स्थिर सम्पत्ति	१२	६४४,३१५	४११,३९६
स्थगन कर सम्पत्ति	१३	१,९२७	१,९२७
कुल जम्मा		५५,०१७,१७३	३९,०४९,२९१

लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरू

१९

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

Namish
मनिषा विराडी
सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

Rajul
राजु सुवेदी
प्रबन्धक

Rajul
सुरोज शर्मा
लेखा संयोजक

U. & M. Associates
U. & M. Associates
Chartered Accountants
Kathmandu

सि. ए. मिसन महत
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति : २०७९/०७/०२

Manish
महाराज चापागाँई
कोषाध्यक्ष

Manish
तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

2078 साल श्रावण 1 गते देखि 2079 साल आषाढ मसान्तसम्मको
आय व्यय विवरण

विवरण	अनुसूची	यस वर्षको	गत वर्षको
आम्दानी हिसाव			
व्याज आम्दानी	14	6,756,786	4,769,270
व्याज खर्च	15	2,867,430	2,587,486
खुद व्याज आम्दानी/(खर्च)		3,889,356	2,181,784
अन्य सञ्चालन आम्दानी	16	1,942,140	842,473
प्रशासकिय खर्च अधिको मुनाफा		5,831,495	3,024,257
कर्मचारी खर्च	17	1,188,707	688,000
प्रशासनिक खर्च	18	918,954	619,852
हास कटौती	13	126,484	113,080
नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		3,597,351	1,603,326
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		291,913	129,431
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी)		3,305,438	1,473,895
गैर सञ्चालन आम्दानी			
नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता			
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)		3,305,438	1,473,895
असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी/(खर्च)		-	-
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		3,305,438	1,473,895
कर्मचारी वोनस		-	-
कर अधिको नाफा (नोक्सान)		3,305,438	1,473,895
आय कर खर्च			
यस वर्षको कर व्यवस्था		166,034	60,124
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		166,034	73,695
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		-	(13,571)
यस वर्षको नाफा (नोक्सान)		3,139,404	1,413,771

Manish
मनिषा विराडी
सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

Pranish
प्रानु सुवेदी
प्रबन्धक

Prabin
प्रबिन शर्मा
लेखा संयोजक

U & M. Associates
Kathmandu
Chartered Accountants
सि. ए. मिसन
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति : २०७९/०७/०२

Manish
महाराज चापागाँई
कोषाध्यक्ष

Manish
तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७८ साल श्रावण १ गते देखि २०७९ साल आषाढ ३२ मसान्त सम्मको
नगद प्रवाह विवरण

क्र.स.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
क	कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह		
	खुद नाफा	3,139,404	1,413,771
	समायोजन:		
	स्थगन कर खर्च/(आमदानी)	2	-
	कर व्यवस्था	166,034	60,124
	कर्जा जोखिमको रकम	291,913	129,431
	हास कटौती	126,484	113,080
	जम्मा	3,723,836	1,716,406
	जिन्सी मौज्यात	-	-
	पेशकी तथा उद्ग्न बांकी रकम	(764,577)	(18,131)
	अन्य चालु दायित्व	16,181	241,101
	कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह (क)	(748,396)	222,970
ख	लगानी कारोबार बाट नगद प्रवाह		
	स्थीर सम्पत्तिमा वृद्धि	(359,402)	(86,600)
	कर्जा तथा सम्पत्तिमा वा ऋण लगानीमा वृद्धि	(12,171,376)	(12,943,104)
	लगानीमा वृद्धि वा कमी	(113,000)	(109,000)
	लगानी बिक्री	-	-
	लगानी कारोबार बाट नगद प्रवाह (ख)	(12,643,778)	(13,138,704)
ग	वित्तिय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह		
	निक्षेपमा वृद्धि	5,764,363	9,640,975
	ऋण प्राप्त (कमी)	3,009,330	1,541,665
	अन्य कोष थप	613,120	-
	चालु दायित्व निक्षेप	-	-
	कोष बाट वितरण	(557,350)	(481,182)
	लाभान्स वितरण	-	-
	शेयरमा वृद्धि	3,816,800	201,900
	वित्तिय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह (ग)	12,646,263	10,903,358
	यस आ. व. को खुद नगद प्रवाह (क + ख + ग)	2,977,925	(295,970)
	यस आ.व.को शुरु नगदमा तथा बैकमौज्दात	3,227,176	3,523,146
	यस आ.व.को अन्तिममा नगद तथा बैकमौज्दात	6,205,101	3,227,176

लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरू

19

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

Manish
मनिषा विराडी
सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

सुवेदी
प्रबन्धक

लेखा संयोजक

सि. ए. मिसन महत
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति : २०७९/०७/०२



महाराज चापागाँई
कोषाध्यक्ष

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेको

कोषको बाँडफाँडको विवरण

विवरण	गत वर्षको	यस वर्ष धुप	अन्य धप घट	यस वर्षको मुनाफा बाट धप	सदस्य/कर्मचारी बट आएको	कोषबाट भएको खर्च	यस वर्षको
जगेडा कोष (क)	545,218	25%	-	784,851	-	-	1,330
अनिवार्य कोष (ख)							
संरक्षित पूजी फिर्ता कोष	265,082	25%	-	588,638	-	-	853
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	8,178	0.5%	-	11,773	-	-	19
अन्य कोष (ग)							
शेयर लाभांश कोष	631,956	80%	-	1,403,314	-	(557,350)	1,477
संस्था विकास कोष	61,412	5%	-	87,707	-	-	149
कर्मचारी बोनस कोष	63,121	5%	-	87,707	-	-	150
सहकारी शिक्षा कोष	63,311	5%	-	87,707	-	-	151
घाटा पूर्ति कोष	61,412	5%	-	87,707	-	-	149
सदस्य योगदान कोष (घ)							
भवन निर्माण कोष	-	-	-	613,120	-	-	613
जम्मा	1,699,690.15	-	-	3,752,524	-	(557,350)	4,894

लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरू

19

आजको भित्तिको संलग्न प्रतिवेदनको आ

मानिषा विरेडी
सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

राजु सुवेदी
प्रबन्धक

लेखा संयोजक

कोषाध्यक्ष

अध्यक्ष

महाराज चापागाईं

तुल बहादुर फुयाल

सि. ए. मिसन महत
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति : २०७९/०७/०२



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेको

यस वर्षको कोषको बाँडफाँडको विवरण

विवरण	प्रतिशत	रकम
खुद नाफा		3,139,404
जगेडा कोष	25%	784,851
बाँडफाँड योग्य रकम(जगेडा कोष पछिको)	100%	2,354,553
संरक्षित पूजी फिर्ता कोष	25%	588,638
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	0.5%	11,773
गत वर्ष नोक्सानी समायोजनको लागि जगेडा कोषमा फिर्ता		1,754,142
शेयर लाभांस कोष	80%	1,403,314
कर्मचारी बोनस कोष	5%	87,707
सहकारी शिक्षा कोष	5%	87,707
घाटा पुर्ति कोष	5%	87,707
संस्था विकास कोष	5%	87,707
जम्मा		3,139,404

Manish

मनिषा विराडी
सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

Raj

राज सुवेदी

प्रबन्धक

Pranaj

प्रनराज शर्मा

लेखा संयोजक



M

महराज चापागाँई

कोषाध्यक्ष

Te

तुल बहादुर फुयाल

अध्यक्ष

सि. ए. मिसन महत
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति : २०७९/०७/०२

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

अनुसुचि १ शेरर पूंजी

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	चुक्ता पूंजी		
1.1	चुक्ता पूंजी	9,238,600	5,421,800
	जम्मा	9,238,600	5,421,800

अनुसुची २ जगेडा कोष तथा संचित नाफा

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	जगेडा कोष	1,330,069	545,218
1	जगेडा कोष	1,330,069	545,218
2	अन्य कोष	3,564,795	1,154,472
2.1	शेरर लाभांस कोष	1,477,920	631,956
2.2	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	853,720	265,082
2.3	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	19,951	8,178
2.4	सहकारी शिक्षा कोष	151,018	63,311
2.5	कर्मचारी बोनस कोष	150,828	63,121
2.6	संस्था विकास कोष	149,119	61,412
2.7	घाटा पुर्ति कोष	149,119	61,412
2.8	भवन निर्माण कोष	613,120	-
	जम्मा	4,894,864	1,699,690

अनुसुची ३ निक्षेप हिसाब

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	साधारण बचत	23,503,992	20,759,200
1.1	दैनिक बचत	2,628,236	2,377,168
1.2	साधारण बचत	7,755,324	8,818,913
1.3	मासिक बचत	4,526,904	3,201,072
1.4	बाल बचत	1,030,128	730,203
1.5	जेष्ठ नागरिक बचत	561,017	637,483
1.6	ऋण बचत	10,876	11,725
1.7	नारी बचत	1,570,124	978,327
1.8	कम्पनसेसन मौज्दात	2,965,042	2,080,358
1.9	बाल शिक्षा खाता	1,604,498	759,995
1.10	नोमिनी स्किम बचत	2,811	7,313
1.11	शेरर बचत	698,057	917,095
1.12	पचरति पेन्सन बचत	47,639	4,368
1.13	पचरति साधारण बचत	30,765	160,345
1.14	पचरति विशेष बचत	72,571	74,836
2	आबधिक बचत	8,036,396	5,016,825
2.1	३ महिने	1,746,000	529,900
2.2	६ महिने	800,000	337,925
2.3	१२ महिने	5,360,396	4,049,000
2.4	२४ महिने	50,000	100,000
2.5	३६ महिने	80,000	-
	जम्मा	31,540,388	25,776,025

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

अनुसूची ४ बाढ्य ऋण तथा सापटी

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	1,800,000	-
2	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	1,874,995	4,166,665
3	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	3,000,000	
4	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. (ओभर डफ्ट)	2,001,000	1,500,000
	जम्मा	8,675,995	5,666,665

अनुसूची ६ चालु दायित्व र व्यवस्था

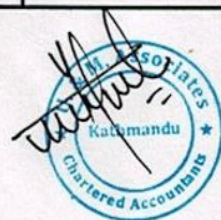
सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	लेखा परीक्षण शुल्क	40,610	40,835
2	सिद्धार्थ इन्सुरेन्स प्रा.लि.	-	250
3	अन्य दायित्व	39,088	188,880
4	कर्मचारी संचय कोष	224,799	84,000
5	भ्यालुएसन कन्सल्टेन्सी खर्च तिर्नुपर्ने	3,508	-
6	लेखा परीक्षण शुल्क कर	400	200
7	घरभाडा कर	11,155	8,406
8	व्याज कर	111,811	64,786
9	कर्मचारी उपदान कोष	59,807	-
10	सामाजिक सुरक्षा कर	10,115	-
11	लाभसंकर	0	24,060
	जम्मा	501,292	411,416

अनुसूचि ७ कर दायित्व

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	यस आ.व.को कर व्यवस्था	166,034	73,695
	जम्मा	166,034	73,695

अनुसूचि ८ स्थगन कर दायित्व

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	स्थगन कर दायित्व	-	-
	जम्मा	-	-



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

अनुसुचि ९ नगद मौज्दात

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	नगद मौज्दात	149,336	2,492,281
	जम्मा	149,336	2,492,281

अनुसुचि १० बैंक मौज्दात

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
2	<u>बैंक तथा वित्तीय मौज्दात</u>	47,037	333,620
2.1	मेगा बैंक लि.	11,156	168,117
2.2	एन.एम.वि. बैंक लि.	7,508	135,503
2.3	कुमारी बैंक लि.	28,373	30,000
3	<u>जिल्ला सहकारी तथा अन्य सहकारी संघ संस्था</u>	6,008,728	401,275
3.1	चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. बचत	63,525	51,525
3.2	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (मासिक बचत	39,014	24,920
3.3	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (साधारण बचत	5,904,116	324,339
3.4	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	2,000	
3.5	लाभांस बचत खाता	74	492
	जम्मा	6,055,765	734,895



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गते सम्मको

अनुसूची १० अन्य लगानी

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	शेयर लगानी	406,000	293,000
1.1	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघको शेयर	-	2,000
1.2	नेपाल सेभिंग एण्ड क्रेडिट बैंक	250,000	150,000
1.3	चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघको शेयर	15,000	15,000
1.4	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघको शेयर	25,000	25,000
1.5	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	15,000	-
1.6	खैरहनी कोल्ड स्टोर्स	101,000	101,000
2	मुद्दती बचत	-	-
2.1	मूक्तिनाथ डेभलपमेन्ट बैंक लि. मुद्दती बचत	-	-
2.2	कषी विकास बैंक लि. मुद्दती बचत	-	-
2.3	सानिमा बैंक लि. मुद्दती बचत	-	-
2.4	नेफ्स्कन	-	-
2.5	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	-	-
	जम्मा	406,000	293,000

अनुसूचि ११ कर्जा तथा सापट लगानी

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	जग्गा तथा आवास कर्जा	15,795,622	7,922,303
2	व्यापार कर्जा	27,736,373	23,613,139
3	कृषि कर्जा	-	1,000,000
4	आकस्मिक कर्जा	956,431	792,000
5	हा.प. कर्जा	2,058,615	2,048,225
6	कर्मचारी कर्जा	1,000,000	-
	जम्मा कर्जा	47,547,042	35,375,666
2	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
2.1	असल कर्जा	470,670	353,757
2.2	शंकास्पद कर्जा	175,000	-
2.3	खराब कर्जा	-	-
	जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	645,670	353,757
3.1	गत वर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	353,757	224,326
3.2	यस वर्ष थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	291,913	129,431
	खुद कर्जा	46,901,372	35,021,909



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

अनुसुचि १२ चालु सम्पत्ति

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	टेक्माइण्डस नेटवर्क प्रा.लि.	3,000	3,000
2	अग्रिम कर कटी (पाउनु पर्ने)	14,042	38,787
3	अग्रिम आयकर	10,000	24,430
4	स्मार्ट गुरु	-	-
5	गुरु इन्फोसिस	7,417	12,417
6	इसेवा फोनपे प्रा.लि.	-	3,696
7	प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.	663,665	-
8	आइ.एम.ई पे लि.	133,148	-
7	अन्य पाउनु पर्ने	27,187	11,550
जम्मा		858,458	93,880

अनुसुचि १३ स्थगन कर सम्पत्ती

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	स्थगन कर सम्पत्ती	1,927	1,929
जम्मा		1,927	1,929



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

अनुसूची १४ व्याज आम्दानी

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
	कर्जा लगानी बाट व्याज आम्दानी		
1.1	व्यवसायिक कर्जा लगानी बाट व्याज आम्दानी	-	15,037.00
1.2	जग्गा तथा आवास कर्जा	1,994,398.42	1,192,119.85
1.3	व्यापार कर्जा	4,055,461.50	3,004,029.09
1.4	कृषि कर्जा	-	50,987.67
1.5	आकस्मिक कर्जा	190,311.38	208,673.41
1.6	हा.प. कर्जा	413,095.55	298,422.98
1.7	कर्मचारी कर्जा	103,519.00	-
	जम्मा व्याज	6,756,785.85	4,769,270.00

अनुसूची १५ व्याज खर्च

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	व्याज खर्च	1,701,610	1,596,184
2	कर्जामा व्याज	629,616	383,205
3	सेवा शुल्क (कर्जामा)		27,500
4	साधारण बचतमा व्याज खर्च	536,204	-
5	ऋणको व्याजमा खर्च	-	580,597
	जम्मा	2,867,430	2,587,486

अनुसूची १६ अन्य आम्दानी

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
	अन्य आम्दानी		
1	लगानीबाट व्याज प्राप्त	111,092	58,637
2	खाता बन्दी शुल्क	1,264	3,520
3	प्रवेश शुल्क	26,900	9,550
4	अन्य आम्दानी	7,389	79,107
5	लाभस आम्दानी	-	-
7	सेवा शुल्क	882,974	668,375
8	रेमिट्यान्स आम्दानी	65,103	-
9	एस.एम.एस. बैकिङ सेवा शुल्क	46,100	-
10	मोबाइल एप आम्दानी	1,050	-
11	विविध आम्दानी	28,045	-
12	हर्जना तथा जरिवाना आय	772,222	23,284
	जम्मा	1,942,140	842,473

अनुसूची १७ कर्मचारी खर्च

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	कर्मचारी तलव भत्ता खर्च	889,500.00	564,000.00
2	कर्मचारी सञ्चयकोष	70,400.00	30,000.00
3	दशै खर्च	61,000.00	47,000.00
4	पोशाक	37,000.00	-



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

6	चिकित्सा भत्ता खर्च	61,000.00	47,000.00
7	कर्मचारी अवकास खर्च	59,807.00	-
6	विविध खर्च	-	-
जम्मा		1,188,707.00	688,000.00

अनुसूची १८ प्रशासनिक खर्च

सि.न.	विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
1	मसलन्द तथा स्टेसनरी खर्च	41,438.00	55,371.00
2	पानी तथा विद्युत महसूल खर्च	11,380.00	9,480.00
3	टेलिफोन तथा इन्टरनेट खर्च	39,500.00	6,000.00
4	इन्धन खर्च	64,500.00	43,000.00
5	बैठक भत्ता	-	-
6	अतिथि सत्कार खर्च	21,900.00	-
7	सफ्टवेयर सेवा शुल्क	13,560.00	-
8	इन्टरनेट सेवा शुल्क	-	12,150.00
9	क्यालेण्डर छपाई खर्च	44,500.00	53,000.00
10	घरभाडा खर्च	104,670.00	77,210.00
11	साधारण सभा खर्च	85,622.00	67,950.00
12	बीमा खर्च	-	180,751.00
13	कर्मचारी तालिम तथा गोष्ठी	3,390.00	8,700.00
14	उपहार खर्च	39,000.00	-
15	समवेदना खर्च	500.00	-
16	विविध खर्च	41,253.20	53,389.51
17	लेखा परीक्षण शुल्क	40,000.00	40,000.00
18	सर्भर तथा व्याकअप खर्च	50,850.00	-
19	मर्मत सम्भार खर्च	48,907.00	3,000.00
20	सदस्यता/ नविकरण शुल्क खर्च	750.00	3,850.00
21	सेवा शुल्क (कर्जामा)	45,000.00	-
22	केक उपाहार खर्च	10,500.00	4,000.00
23	सुत्तकेरी खर्च	12,000.00	2,000.00
24	पूजा खर्च	1,110.00	-
25	एस.एम.एस. खर्च	5,424.00	-
24	भ्रमण खर्च	193,200.00	-
जम्मा		918,954.20	619,851.51



श्री पञ्चरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चैरहनी नगरपालिका, जुडीलि, चितवन
स्थीर सम्पत्तीको विवरण (लेखातर्फ)
२०७८ साल अपाढ ३२ गते सम्मको

अनुसूचि ६. स्थीर सम्पत्ती

विवरण	हस्त कटौती		परत मूल्य गत वर्षको वाकी	खरिद मिति	निसर्ग तथा भिलान मिति	यस वर्षको वाप	प्रयोग भएको दिन	हस्त कटौती	निसर्ग तथा भिलान	वाकी मूल्य
	हस्त कटौती	दर								
नग्रा भवन	-	०.०५	-	-	-	-	३६६.००	-	-	-
फर्निचर तथा फिक्चर्स	३२,२८२.३७	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	८,०७०.५९	-	२५,२११.७८
फर्निचर तथा फिक्चर्स	०.२५	०.२५	०५/११/२०७८	-	-	९,९००.००	१५०.००	१,०१४.३४	-	८,८८५.६६
फर्निचर तथा फिक्चर्स	६२,५९२.१९	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	१५,६४८.०५	-	४६,९४४.१४
कम्प्युटर तथा एसोसिएटिभ कम्प्युटर तथा एसोसिएटिभ	३१/०५/२०७८	०.२५	-	-	-	६५,२०१.००	३०४.००	१३,५३९.०१	-	५१,६६१.९९
काउन्टर	१०,६२९.७०	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	२,६५७.४२	-	७,९७२.२७
काउन्टर	४,९६१.५६	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	१,२४०.३९	-	३,७२१.१७
काउन्टर	३,६१४.३०	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	९०३.५८	-	७,१५३.७७
काउन्टर	९,०२८.२५	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	२,२५७.०६	-	२,७१०.७३
काउन्टर	१७२.८०	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	४३.२०	-	६,७७१.१९
काउन्टर	२,५७८.२५	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	६४४.५६	-	१,९३३.६९
काउन्टर	२,७२०.२४	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	६८०.०६	-	२,०४०.१८
काउन्टर	२०,३५४.८७	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	५,४०१.६४	-	१५,२६६.१५
कुसी	-	०.२५	१५/०८/२०७८	-	-	९,०००.००	२२८.००	१,४०९.६४	-	७,५९८.३६
कुसी	१५,२६५.१४	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	३,८१६.२९	-	११,४४८.८६
डेकोरेसन	३,३००.८२	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	८२५.२१	-	२,४७५.६२
डेकोरेसन	९५९.०४	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	२३९.७६	-	७१९.२८
डेकोरेसन	४,०४६.९२	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	१,०११.७३	-	३,०३५.१९
डेकोरेसन	४,५३९.७०	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	१,१३४.९२	-	३,४०४.७७
डेकोरेसन	३०/०३/२०७९	०.२५	-	-	-	९,२८०४.००	३६६.००	१,९३४.९२	-	९,२६१.०८
डेकोरेसन	०५/१०/२०७८	०.२५	-	-	-	५५,३९७.००	३६६.००	१,९३४.९२	-	५५,३९७.००
सि.सि. क्यामाता	१६,७५१.९६	०.२५	-	-	-	-	१७९.००	६,७७३.२७	-	९,९७८.६९
सि.सि. क्यामाता	८,६९४.४५	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	२,१७३.६१	-	६,५२०.८४
गाउटर	१,४८३.५६	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	३७०.८९	-	१,११२.६७
पिन्टर	१५,१००.००	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	३,७७५.००	-	११,३२५.००
कम्प्युटर	११,२९१.६१	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	२,८२२.९०	-	८,४६८.७१
पिन्टर	१५,०००.००	०.२५	-	-	-	-	३६६.००	३,७७५.००	-	११,२२५.००



श्री पचरती बचत तथा श्रृण सहकारी संस्था लि.
चैरुनी नगरपालिका, बुढीनि, चितवन
स्थीर सम्पतीको विवरण (लेखातर्फ)
२०७८ साल आधाङ्क ३२ गते सम्मको

अनुसूची ६ स्थीर सम्पती

विवरण	हस्त कट्टी	परत मूल्य	खरिद मिति	निसर्ग तथा भिलान मिति	यस वर्षको धप	प्रयोग भएको दिन	हस्त कट्टी	निसर्ग तथा भिलान	बाँकी मूल्य
	दर	गलत बाँकी बाँकी							
मिटर	०.२५		२१/०१/२०७९		२२,५००.००	७४.००	१,१३७.३०		२१,३६२.७०
स्थायी काठान्तिंग भोसिन	०.२५		३१/०५/२०७८		२०,०००.००	३०४.००	४,१५३.०१		१५,८४६.९९
कुल	०.२५		१३/०२/२०७९		१२,५००.००	५१.००	४३५.४५		१२,०६४.५५
फ्यान	०.२५		३०/०३/२०७९		२,७००.००	३.००	५.५३		२,६९४.४७
काठान्तर	०.२५		३२/०३/२०७९		२०,०००.००	१.००	१३.६६		१९,९८६.३४
लार्ड डिस्क	०.२५		३१/०५/२०७८		९,५००.००	३०४.००	१,९७२.६८		७,५२७.३२
इन्टर कम	०.२५		२७/१०/२०७८		१५,५००.००	१५७.००	१,६६२.२३		१३,८३७.७७
योगिक	०.२५		२७/१०/२०७८		१३,०००.००	१५७.००	१,३९४.१३		११,६०५.८७
मोनिटर	०.२५		२२/११/२०७८		९,०००.००	१३३.००	८१७.६२		८,१८२.३८
अन्य सम्पति	०.१५	१,७६०.२९	-		-	३६६.००	२६४.७७	-	१,४९५.५२
अन्य सम्पति	०.१५	५८,६५०.००	-		-	३६६.००	८,८२१.६०	-	४९,८२८.४०
फायर सेफ्टी	०.१५	३,३३५.००	-		-	३६६.००	४०१.६२	-	२,९३३.३८
हिटर	०.१५		२१/१०/२०७८		२,४००.००	१६३.००	१६०.७७	-	२,२३६.२३
सफ्टवेयर	०.२०	२१,७६०.००	-		-	३६६.००	४,३४०.११	-	१७,४१९.८९
सफ्टवेयर	०.२०	४४,०१३.५०	-		-	३६६.००	८,७७८.६५	-	३५,२३४.८५
सफ्टवेयर	०.२०	२६,९७१.४०	-		-	३६६.००	५,३७९.५४	-	२१,५९१.८६
जम्मा		४११,३९६.२८			३५९,४०२.००		१२६,४८३.६१	-	६४४,३१४.६७

मनीषा विराही
सचिवी
सह-व्यवस्थापक

गजु सुवेदी
प्रबन्धक

०.००

लेखा संयोजक

कोषाध्यक्ष

अध्यक्ष

सि. ए. भिसन मकल
यु. एण्ड एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति : २०७९/०७/०२

