

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका सदस्य महानुभावहरू समक्ष

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरण उपर लेखापरीक्षकको राय :

हामीले यसै साथ संलग्न श्री श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड को २०८२ अषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र नगदप्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखानीतिहरू तथा लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

हाम्रो रायमा संस्थाको वित्तीय विवरणहरूले २०८२ आषाढ मसान्तको आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा नोक्सान र नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ।

राय व्यक्त गर्ने आधार :

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको कार्यालयले जारी गरेको मार्गदर्शनको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पादन गर्यौं। ती मान तथा मार्गदर्शन अनुरूपको हाम्रो दायित्व वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण उपर लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा उल्लेख गरीएको छ। संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित आचार संहिता अनुसार हामी स्वतन्त्र छौं र हामीले हाम्रो उत्तरदायित्व निबाह गरेको छौं। हामीले व्यक्त गर्ने रायको लागि हाम्रो लेखापरीक्षणले यथोचित आधारमा प्रदान गरेकोमा हामी विश्वस्त छौं।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs) अनुसार आ.ब. २०८१/०८२ तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरू लेखापरीक्षणका क्रममा सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्ड तथा निर्देशनहरूको पालनाको सम्बन्धमा देखिएका कैफियतहरू :

क) सहकारी ऐन, २०७४ को व्यवस्था अनुसार शेयर अंकित मूल्यमा मात्र जारी गर्नुपर्ने भए तापनि संस्थाले सो व्यवस्था पालना नगरेको पाइयो।

लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरू (Key Audit Matters):

लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरू ती विषयहरू हुन जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणमा सबैभन्दा महत्वपूर्ण छ। यी विषयहरू हाम्रो समग्र वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा र त्यसमा हाम्रो राय बनाउने सन्दर्भमा सम्बोधन गरिएको थियो र हामी यी विषयहरूमा छुट्टै राय प्रदान गर्दैनौं।




संस्था र लेखापरीक्षणका तथ्य र परिस्थितिहरूमा निर्भर गर्दै, हामीले हाम्रो प्रतिवेदनमा सञ्चार गर्न कुनै पनि प्रमुख लेखापरीक्षण विषयहरू छैनन् भनी निर्णय गरेका छौं ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व :

नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गलतीबाट होस सारभूत किसिमले त्रुटीरहित, वित्तीय विवरण तयार पार्ने, आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, लेखानीतिहरूको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान र खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा व्यवस्थापनले संस्थाको अविच्छिन्न व्यवसाय गर्न सक्ने अवस्थाको आंकलन गर्नुपर्दछ र सो सम्बन्धी आवश्यक कुराहरूको खुलासा गर्नुपर्दछ साथै संस्थालाई लिक्विडेट गर्न वा संचालन बन्द गर्न नियत भएको वा सो बाहेकको कनै यथार्थपरक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक अविच्छिन्न (Going Concern) निकायलाई लेखापालनको आधारको रूपमा प्रयोग गर्नुपर्दछ । यो सबै व्यवस्थापनको पूर्ण रूपमा जिम्मेवारी रहन्छ । संस्थाको व्यवस्थापनको लागि उत्तरदायी पक्षले संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रकृयालाई निरीक्षण गर्नुपर्दछ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण उपर लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी :

वित्तीय विवरणहरू सम्पूर्ण रूपमा चाहे जालसाजी वा गलतीबाट होस, सारभूत रूपमा त्रुटी रहित छन् वा छैनन् भन्ने बारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च आश्वस्तता भएतापनि सारभूत त्रुटीहरू विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमानहरू बमोजिम गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरू सधैं पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुती, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन र ती प्रस्तुतीहरूले वित्तीय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरूले लिने आर्थिक निर्णयहरूलाई अलग अलग वा समग्ररूपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतीलाई सारभूत रूपमा गलत प्रस्तुती भनिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षण मान बमोजिम लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत अभ्यास गर्दछौं । क्रमश हामीले

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको जोखिम पहिचान तथा मूल्यांकन गरी ती जोखिमहरूको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकृयाहरू तर्जुमा गरी हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने ।
- आधारहरूको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलीभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकाले गलतीहरू भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको पहिचान नहुने जोखिम अधिक रहन्छ ।



- संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धी राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकृयाहरू तजुर्मा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखा नीतिहरूको औचित्य लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धी खुलासाहरूको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारीत लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारको कुनै घटना वा अवस्थाहरूसंग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चितताको संस्थाको व्यवसायको निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय परीमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारीत रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरूले संस्था अविछिन्न निकायको रूपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरणको ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अन्तर्निहित कारोबार एवम् घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रूपमा प्रस्तुतीकरण गरे नगरेको मूल्यांकन गर्दछौ । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी वहन गरेकाहरूलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षणका खोजहरू लगायत संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरूको जानकारी गराउदछौ । सुशासनको जिम्मेवारी वहन प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताहरू पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरू साथै सो सम्बन्धी प्रतिरोधका समेत जानकारी गराउदछौ ।

अन्य कानुनी तथा नियमकारीको आवश्यकता माथिको प्रतिवेदन :

माथि उल्लेखित व्यहोराको अतिरिक्त हामीले गरेको लेखापरीक्षण तथा हामीलाई प्राप्त सूचना एवम् उपलब्ध स्पष्टीकरणको आधारमा निम्नानुसारको थप प्रतिवेदन पेश गर्दछौ :

क) हामीले लेखापरीक्षणका लागि आवश्यक ठानेका सबै सूचना तथा स्पष्टीकरणहरू यथाशीघ्र पायौ ।

ख) यस प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित सलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तत्सम्बन्धी अनुसूचिहरूले लेखाको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS for SMEs) अनुसार समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

ग) लेखापरीक्षणको शिलशिलामा पाएसम्मको सूचना एवम् हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टीकरण तथा संस्थाको हिसाव किताबको परीक्षणको आधारमा सञ्चालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरीत काम गरेको वा अनियमित कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पति हिनामिना गरेको वा संस्था र निक्षेपकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।



घ) संस्थाले गरेको कारोबार त्यसको अख्तियारी भित्र रहेको र यी कारोबार सन्तोषजनक रूपमा भएको देखिन्छ।

ड) संस्थाको संचालक समिति वा कुनै संचालक वा संस्थाको कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धी कुनै ऐन विरुद्ध काम गरेको वा संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन।



सि. ए. सुमित कंडेल

प्रोप्राइटर

कंडेल एस. एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

UDIN : 251208CA01759bEGCx

मिति : २०८२/०७/२३

स्थान : खैरहनी, चितवन

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन
वित्तीय विवरण सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरू
२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

१. संस्थाको सामान्य जानकारी

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम २०७५ सालमा स्थापना भएको सहकारी संस्था हो। यस संस्थाको कार्यालय खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन रहेको छ। चितवन कार्यक्षेत्र रहेको यस संस्थाको कुल शेयर सदस्य संख्या ८७१ रहेको छ। सहकारी प्रशिक्षण तथा डिभिजन कार्यालयमा मिति २०७५।०४।१७ गते दर्ता नं ...०३।०७५।०७६ भै बिधिवत रुपमा दर्ता भएको र आन्तरिक राजश्व कार्यालय, भरतपुरमा स्था. ले. नं. ६०८१४९४३५ रहि आफ्नो उद्देश्य बमोजिम कार्य गर्दै आईरहेको छ।

सदस्य विवरण

विवरण	२०८२ असार मसान्त
महिला	४९८
पुरुष	३६९
संस्थागत	४
जम्मा	८७१

१. सहकारी संस्थाको नाम:	पचरती बचत तथा ऋण स. सं. लि.	२. ठेगाना:	खैरहनी ५, चितवन
३. फोन नं.:	०५६ ५८२८९६	४. प्यान नं.:	६०८१४९४३५
५. दर्ता मिति	२०७५/०४/१७	६. दर्ता नं.:	०३/०७५/०७६
७. कार्यक्षेत्र:	खैरहनी नगरपालिका वडा न. ५, ६, ८, १२		
८. अध्यक्षको नाम:	तुल बहादुर फुयल	९. सम्पर्क नं.:	९८४५९२९०५०
१०. व्यवस्थापकको नाम:	राजु सुवेदी	११. सम्पर्क नं.:	९८५५०७३४३२
१२. दर्ता भएको कार्यालय	खैरहनी नगरपालिका	१३. सफ्टवेयर	गुरु इन्फोसिस
१४. शेयर सदस्य संख्या:	जम्मा: ८७१ जना, पुरुष ३६९ जना, महिला ४९८ जना, संस्थागत ४ वटा		
१५. बचतकर्ताको संख्या:	जम्मा: १४७७ जना, पुरुष ६१९ जना, महिला ८४४ जना, संस्थागत ४ वटा		
१६. ऋणीको संख्या:	जम्मा: २७५ जना, पुरुष ११९ जना, महिला १५६ जना		
१७. संचालक समितिको संख्या	जम्मा: ९ जना, पुरुष ५ जना, महिला ४ जना	कार्यकाल:	२०८३/०८/२३ सम्म
१८. कर्मचारीको संख्या	जम्मा: ४ जना, पुरुष १ जना, महिला ३ जना	नियुक्ति: दिएको	
१९. संचालक समितिको निर्वाचन मिति	२०७९/०८/२४	२०. बैठक खाजा खर्च	२००/-
२१. पछिल्लो साधारण सभा मिति	२०८१/०९/०६	२२. उपस्थिति संख्या	४०९ जना
२३. कुल शेयर पुँजी रु.	रु. १०१२३७००।००	२४. जगेडा कोष	रु. ४९,०९,९६९.५९
२५. अन्य कोष रु.	रु. ३८,९७,७२९.०६		
२६. कुल बचत रु.	रु. ६१४७०७८१।४९	२७. बचतमा दिने व्याज	न्यूनतम ३% देखि अधिकतम १३.५% सम्म
२८. ऋण लगानी रु.	रु. ७२८५७७९४।३९	२९. ऋणको व्याजदर	न्यूनतम ९% देखि अधिकतम १६% सम्म
३०. संस्थाले लिएको ऋण रु.	रु. ४६,२५,०००।००	३१. ऋण दिने निकाय	-नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. ब्रस्ट माइकोफाइनान्स।
३२. संस्थाले लिएको अनुदान	नभएको	३३. अनुदान दिने निकाय	नभएको
३४. कुल आम्दानी रु.	१,२०,५३,६०९.१५	३५. कुल खर्च रु.	८८,५८,३७७.७९
३७. कुल स्थिर सम्पत्ति रु.	६,४०,७८४.००	घर जग्गा रु. ०।-	सवारी साधन रु. ०
३८. संस्थाको कुल	८,७०,२७,९१०.२७	४०. भाखा नाघेको ऋण रकम रु.	रु. २३,७५,०९,४००

Di



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

४१. ऋण लिने संचालक समितिको संख्या	४ जना	४२. ऋण नोक्सानी व्यवस्था	रु. २२,५४,७०४.४१
४३. संचालक समितिको बैठक संख्या	११ पटक	४४. लेखा समितिको बैठक संख्या	३ पटक
४५. ऋणको अधिकतम सिमा	रु. ३०,००,०००/-	४६. ऋणमा लिइने सेवा शुल्क	१ प्रतिशत सम्म
४७. सबैभन्दा बढी लगानी ऋण रकम (कुनै एक सदस्यलाई मात्र) रु.		२९,००,०००/००	
४८. सबैभन्दा बढी बचत रकम (कुनै एक सदस्यको) रु.		२१,५४,०९२/६०	
४९. सबैभन्दा बढी शेयर रकम (कुनै सदस्यको शेयर रकम) रु.		१,४०,०००/-	
५०. तिर्नुपर्ने वा तिरेको कर रकम रु.	सामाजिक सुरक्षा कर रु. ५२०२/००	घर भाडा कर रु. १३२००	
	पारिश्रमिक कर रु. १८०४/६०	मुनाफा कर रु. २८९,४७२/८८	
	व्याजकर रु. २३६३१/५२	लेखारक्षण कर रु. ९९५/५८	
	शेयर लाभासं कर रु. ७६०८१/०५	अन्य कर रु.:	
	वैठक भत्ता र पहिचान कर रु. ० भुक्तानी-०	जम्मा यस आ.व को -	
५१. नगद रकमको ढुक्ती, काउन्टर तथा मार्गस्थ बीमा गरेको/नगरेको	गरेको	बीमा रकम रु. १५०००००/- सेफ	
५२. बीमाको म्याद: बीमा भएको			

२. लेखाङ्कनका आधार

२.१. अनुपालनसम्बन्धी उद्घोषण

संगलन वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख भएका अवस्थाहरुमा बाहेक नेपाल लेखामान संस्थाद्वारा जारी भई चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा अनुपालनका लागि सूचित गरिएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु मध्य Nepal Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities (NFRS for SMEs) मा भएका व्यवस्था अनुसार पहिलो पटक तयार गरिएका छन्। उक्त विवरणहरु सहकारी ऐन, २०७४, सहकारी नियमावली, २०७५ सहकारी बिभागबाट जारी भएका निर्देशनहरुको अधिनमा रही तयार पारिएका छन्।

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरेका प्रमुख लेखा नीतिहरु बुँदा नं ३ मा प्रस्तुत गरिएका छन्।

२.१.१ Reporting Pronouncement

वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs) मा भएका प्रावधान बमोजिम तयार गरिएको छ। प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु पहिलो पटक वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs) अनुरूप तयार पारिएका छन्। विगत आर्थिक बर्षका वित्तीय विवरणलाई आर्थिक बर्ष २०८१/८२ को तुलनात्मक रूपमा एक रूपता ल्याउन सो आर्थिक बर्ष २०८०/८१ का वित्तीय विवरणलाई समेत NFRS for SMEs मा भएका व्यवस्था बमोजिम आवश्यकता अनुसार पुनरवर्गीकरण तथा पुनरलेखन गरिएका छन्।

यसरी NFRS for SMEs बमोजिम तयार गरिएको आर्थिक बर्ष २०८१/८२ को वार्षिक विवरणहरु तथा सो संग तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन मिति २०८०/०४/०१ र २०८१/०३/३२ का वित्तीय विवरणहरु सोही प्रावधान बमोजिम पुनरलेखन तथा पुनरवर्गीकरण गरिएका तथा सोही मितिमा अगाडिको Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरुसंग तुलनात्मक विवरण बुँदा नं ५.२ मा प्रस्तुत गरिएको छ।



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



२.१.२ प्रतिवेदनको समयावधि तथा वित्तीय विवरणको स्वीकृति

संस्थाले नेपाली क्यालेण्डर अनुसार नेपाली आर्थिक वर्षको सुरुवात २०८१ श्रावण १ गते र अन्त्य २०८२ असार ३२ गतेलाई मानी आफ्नो वित्तीय विवरण तयार पारेको छ। संस्थाको सञ्चालक समितिले आर्थिक वर्ष २०८१/८२को वित्तीय विवरण २०८२/०७/२३ गतेका दिन पारित गरेको साथै आगामी वार्षिक साधारण सभामा अनुमोदनको निमित्त सिफारिश गरिएको छ।

२.२. वित्तीय विवरणको उत्तरदायित्व

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ। समितिले उक्त उत्तरदायित्वलाई वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरे बमोजिम स्वीकार गर्दछ। वित्तीय विवरणमा निम्न विषय

समावेश गरिएका छन्।

(क) संस्थाको आषाढ मसान्त, २०८२ मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्ने वित्तीय स्थितिको विवरण

(ख) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वित्तीय प्रगतिको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा नोक्सान हिसाब

(ग) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण

(घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को जेथामा भएको परिवर्तनको जानकारी प्रदान गर्ने इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(ङ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(च) संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरू र वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरू समेटिएको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू।

२.३. कार्यात्मक तथा प्रस्तुतिकरण मुद्रा

वित्तीय विवरणहरू संस्थाको कार्यात्मक मुद्रा नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ। वित्तीय स्थितिमा सम्पत्ति र दायित्वलाई तरलताको क्रममा प्रस्तुत गरिएको छ। विस्तृत आय विवरणमा आम्दानी र खर्चलाई तिनका प्रकृतिका आधारमा वर्गीकरण गरिएको छ।

२.४. महत्वपूर्ण लेखाङ्कन निर्णय र अनुमान

NFRS for SMEs को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS for SMEs ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption), तथा स्वविवेक (Judgement) हरुलाई आधार बनाईएको हुन्छ। सहकारीको व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकूल पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NFRS for SMEs ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ। वित्तीय विवरणहरू तयार गर्ने क्रममा व्यवस्थापनबाट निर्णय भई लागु गरिएका संस्थाको लेखा नीतिहरू तथा अनुमानहरूको प्रमुख स्रोतहरू जसले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा प्रभाव पार्दछन् त्यस्ता प्रमुख लेखा नीति तथा अनुमानका आधारहरूलाई लेखा टिप्पणीको साथमा उल्लेख गरिएको छ।

२.५. संस्थाको निरन्तरता/अविच्छिन्नता आधारित लेखा नीति (Going Concern)

सहकारीको व्यवस्थापनले सहकारी संस्थाको निरन्तर संचालन हुन सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्दा सहकारी संस्था अविच्छिन्न रुपमा संचालन हुन सक्ने पाएको छ। साथै व्यवस्थापनले सहकारीको अविच्छिन्न हुन सक्ने क्षमतामा हास पुर्याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था पाएको छैन। तसर्थ वित्तीय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविच्छिन्नतामा आधारित रहेर तयार पारिएको छ।



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



लेखा नीतिहरु सबै अर्वाधमा समान रुपले अवलम्बन गरिएको छ। गत आर्थिक बर्षका वित्तीय रकमहरुलाई आवश्यकता अनुसार पुनरवर्गीकरण गरिएका छन् ।

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तीय विवरण (मिति अषाढ ३२, २०८२) को वित्तीय अवस्था दर्शाउने वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुन्जेलको समयावधिमा सो विवरणले पेश गरेको वित्तीय अवस्था सम्बन्धी थप जानकारी दिने वा उल्लेख्य असर पार्ने कुनै पनि अनुकूल वा प्रतिकूल घटनाहरुलाई वित्तीय स्थितिको विवरणको मिति पश्चात्तका घटनाहरु भन्ने गरिन्छ ।

सहकारीले प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरेका प्रमुख लेखा नीतिहरु निम्नबमोजिम रहेका छन्।

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तल उल्लेखित अवस्थामा बाहेक Historical Cost Convention का आधारमा तयार गरिएको छ ।

नगद र नगद समान भन्नाले खरिद गरेको अथवा प्लेसमेन्ट गरिएको समय पश्चात तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौद्रिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई जनाउँदछ । प्रतिबन्धित मौज्जातलाई नगद र नगद समान समावेश गरिएको छैन र परिशोधित लागतमा जनाइनुका साथै वित्तीय स्थितिको विवरणमा भिन्नै स्थानमा (Line Item) प्रस्तुत गरिएको छ ।

सम्पत्ति तथा उपकरण बमोजिम वर्गीकरण गरिएको सम्पत्ति तथा उपकरण र विक्रीका लागि उपलब्ध गरिएको बाहेक जग्गा वा भवन वा दुवै लगानी सम्पत्ति हुन् । सस्थाले लगानी सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक मूल्यको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिएको छ।

सम्पत्ति तथा उपकरणहरु एक बर्ष वा सो भन्दा बढी धारण गरी सदस्यलाई सेवा प्रदान गर्नको लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यमा प्रयोगको लागि वा बहालमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन्। संस्थाले NFRS for SMEs 17 - "Property, Plant & Equipment" को व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरुको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ। संस्थाको स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणहरुको बारेमा थप जानकारी बुन्दा नं. ४.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

संस्थालाई स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोगबाट भविष्यमा अवश्यम्भावी आर्थिक लाभ हुने सम्भावना रहेको तथा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागत मापन गर्न सकिएको अवस्थामा मात्र त्यस्ता स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको पहिचान गर्ने गरिन्छ। संस्थाले हरेक वर्षको सन्तुलित वार्षिक मूल्य पर्ने सम्पत्तिहरूलाई पूँजीकृत नगरी खरिद गरिएकै वर्षमा खर्च जनाउने



[Signature]

on 10/11/2011

3/8





नीति लिएको छ । सस्थाने NFRS for SMEs 20 पट्टा (Lease) को प्रावधान अनुसार आर. ओ . यू सम्पत्ति लाई समेत सम्पत्ति तथा उपकरण अन्तर्गत नै प्रस्तुत गर्ने नीति लिएको छ।

३.४.२ मापनको आधार

पहिचान भएका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागतलाई मापन गरी लेखाङ्कन गरिन्छ । लागत मापन गर्दा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण प्राप्ति या निर्माणका लागि भएका पूँजीकृत गर्न मिल्ने सबै खर्चलाई सो सम्पत्तिको लागतको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। उक्त प्रकृति बाहेकका अन्य खर्चहरूलाई खर्च भएकै अवधिमा प्रोदभावी आधारमा नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.४.३ लागत मोडल (Cost Model)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई " लागत Model" मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेको छ। यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित हासकट्टी तथा सन्चित क्षयीकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

३.४.४ पुनरमुल्याङ्कन Model

संस्थाले कुनै पनि वर्गका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणका लागि पुनरमुल्यांकन Model अपनाएको छैन ।

३.४.५ निसर्ग (Derecognition)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण विक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आंकलन भएमा, सो सम्पत्तिको निसर्ग गर्ने गरिन्छ। यसरी निसर्ग गरिँदा सोमा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ।

३.४.६ पूँजीकृत नगरिएका स्थिर सम्पत्ति

कुनै स्थिर सम्पत्तिको निर्माण गर्दा हुने खर्च सो स्थिर सम्पत्ति उपयोगमा ल्याउन नमिलेसम्म यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइन्छ। यस्ता सम्पत्तिहरूलाई उक्त सम्पत्ति प्रयोगमा ल्याउन मिल्ने भएपछि सो समयमा उक्त शिर्षकबाट स्थिर सम्पत्तिको लागतको रूपमा रकमान्तर गरि पूँजीकृत गरिन्छ।

३.४.७ हासकट्टी

संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगको लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समयसम्मको अवधिमा हासकट्टी गर्ने गरेको छ । लिजहोल्ड सम्पत्ति र आर.ओ.यू. सम्पत्ति बाहेक, संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई व्यवस्थापनले तोकेको दरमा घट्टो हासकट्टी प्रणाली अनुसार हासकट्टी गर्ने गरेको छ भने लिजहोल्ड र आर. ओ. यू सम्पत्तिलाई भने पट्टा अवधिमा अपलेखन हुने गरी परिशोधन नीति अपनाइएको छ । सहकारीका विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको अनुमानित उपयोग अवधि बमोजिम तय गरिएको हासकट्टी दर निम्न बमोजिम छ ।

सम्पत्तिको प्रकृति	हासकट्टी दर
कम्प्युटर तथा उपकरणहरू	२५%
फर्निचर तथा फिक्स्चर	२५%
कार्यालय उपकरणहरू	२५%
सवारी साधन	२०%
अन्य सम्पत्ति	१५%



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण निष्पर्ग वा बिक्रीको लागि वर्गीकृत (Held for Sale) भएमा हासकट्टी स्थगित गरिन्छ । यस्ता सम्पत्ति सक्रिय प्रयोगबाट निष्क्रिय नहुन्जेल, सोमा हासकट्टी गरी राखिन्छ । हासकट्टी पश्चात बाँकी रहने मूल्य (Residual Value) को आवधिक रुपमा पुनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

३.४.८ अनुमानमा परिवर्तन

सम्पत्तिको बाँकी रहने मूल्य, अनुमानित उपयोग अवधि तथा हासकट्टीको विधिहरु समय सापेक्ष राख्न नियमित रुपमा पुनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

३.५ साख तथा अभौतिक सम्पत्ति लेखाङ्कन

अमूर्त सम्पत्ति एउटा पहिचान योग्य गैर मौद्रिक सम्पत्ति हो जसको कुनै भौतिक उपस्थिति हुँदैन र त्यस सम्पत्तिलाई उत्पादन गर्नका निमित्त, सेवा प्रदान गर्नका निमित्त, कसैलाई भाडामा दिन वा प्रशासनिक कामको लागि प्रयोग गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिको लेखाङ्कन त्यस बखत गरिन्छ जब भविष्यमा त्यस सम्पत्तिबाट आर्थिक लाभ प्राप्त हुन सक्दछ र सम्पत्तिको परल मूल्यलाई विश्वसनीय ढङ्गले मूल्याङ्कन गर्न सकिन्छ । शुरुमा अमूर्त सम्पत्तिलाई लागतको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिसँग सम्बन्धित खर्च जुन अगाडिकै वार्षिक वित्तीय विवरण वा अन्तरिम वित्तीय विवरणमा खर्च भनी लेखाङ्कन गरिएको छ, पछिको समयमा त्यस्ता खर्चहरुलाई अमूर्त सम्पत्तिको रुपमा पूँजीकरण गरिदैन ।

३.६. आयकर

आयकर खर्चमा यस बर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत बर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

३.६.१ चालु आयकर

हालका कर सम्पत्तिहरु र दायित्वहरु तथा अघिल्ला बर्षहरुका बुझाउन बाँकी रहेका कर दायित्वहरु यस बर्षमा बुझाउनुपर्ने देखिएमा त्यस्ता रकमहरु यस शीर्षकमा राखिन्छ । सम्बन्धित आर्थिक बर्षमा करको रुपमा भुक्तानी गर्नुपर्ने गरी पहिचान भएका कर दायित्वहरु, शुल्क र हर्जाना यस शीर्षकमा समावेश हुन्छन ।

३.६.२ स्थगन कर

सम्पत्ति तथा दायित्वहरुको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा आयकर ऐनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रुपमा लेखाङ्कन गरी प्रत्येक बर्ष यस्तो सम्पत्ति (वा दायित्वमा) हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय वा स्थगन कर खर्च को लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.७ सम्भावित दायित्वहरु

सम्भावित दायित्वहरुमा देहाय बमोजिमका विषयहरु समावेश गरिएका छन्:

३.७.१ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता सम्भावित दायित्वहरु जसको अस्तित्व संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेका भविष्यका एक वा एकभन्दा बढि अनिश्चित घटनाक्रमहरुले निवर्त्यित गर्दछ ।



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



३.७.२ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरु

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको

संस्थाको जानकारीमा आएको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वका लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा उत्पन्न हुने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्व सम्भावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

३.८. संस्था विरुद्ध वा संस्थाले दायर गरेको मुद्दाको विवरण

यस बर्ष संस्थाले अथवा संस्था विरुद्ध मुद्दा दाखिला गरीएको छैन।

३.९. आम्दानी लेखाङ्कन

आम्दानी भनेको संस्थाको साधारण गतिविधिहरूको क्रममा उत्पन्न हुने आर्थिक लाभहरूको प्रवाह हो, यदि त्यस्ता लाभहरूले इकिटी सहभागीहरूको योगदानको कारणले बाहेक इकिटीको वृद्धि हुन्छ। आम्दानीलाई यस हदसम्म पहिचान र लेखाङ्कन गरिन्छ कि आर्थिक लाभहरू संस्थामा प्रवाहित हुनेछन् र आम्दानी भरपर्दो मापन गर्न सकिन्छ । जुन आयको प्राप्ति सम्भव छैन, तिनलाई आम्दानी अवधिमा लेखाङ्कन गरिएको छैन। सहकारी संस्थाको आम्दानीमा व्याज आय, शुल्क र कमिसन, कार्डहरूको आम्दानी, रेमिट्यान्स आय, सहकारी ईन्स्योरेन्स कमिसन आदि समावेश छ र आय लेखाङ्कनका आधारहरू निम्नानुसार छन् ।

३.९.१ व्याज आम्दानी

व्याज आम्दानीमा कर्जा लगानी, नगद तथा नगद समान, वित्तीय संस्थामा रहेको नगद, कर्मचारीलाई प्रदान गरेको कर्जामा प्राप्त व्याज रकमहरू समावेश हुन्छन्। सहकारीले कर्जा लगानीमा प्राप्त ब्याज आम्दानी प्रोदभावी पद्धतिका आधारमा लेखाङ्कन गरेको छ। जुन प्रभावकारी व्याज विधिको नजिक हुने गर्दछ। सहकारीले सहकारी संघ संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, अनुगमन तथा नियमन सम्बन्धी मापदण्ड, २०६८ र आयकर ऐन, २०५८ अनुसार ब्याज आम्दानीलाई कर प्रयोजाको लागी नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ।

३.९.२ शुल्क तथा कमिसन आम्दानी

सामान्यतया कुनै विशेष कार्य सम्पन्न भएपश्चात वा सेवा प्रवाह गरेवापत शुल्क तथा कमिसन आम्दानी प्राप्त हुने गर्दछ र यसलाई आर्जित आयको रुपमा मान्यता दिइन्छ। सदस्यता शुल्क तथा ऋण स्वीकृतिसँग सम्बन्धित अन्य आम्दानीहरू कारोवार भएको समयमा नै आय लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ।

३.९.३ लाभांश आम्दानी

सहकारीलाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ। बोनस शेयर प्राप्त भएको अवस्थामा शेयरको लागत मुल्यमा परिवर्तन नगरिकन शेयर संख्या बढाईने छ।



अमित

कविता

अरुण



३.९.४ खुद व्यापारिक आम्दानी

खुद व्यापारिक आम्दानी संस्थाले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने व्याज, लाभांश, तथा बजार मूल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरेको छ । हाल संस्था कुनै प्रकारको खुद व्यापारिक आम्दानी भने रहेको छैन ।

३.९.५ अन्य संचालन आम्दानी

ब्याज आम्दानी अन्तर्गत देखाइएका बाहेक अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शीर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ । Equity शेयरमा भएको लगानीबाट हुने लाभांश आम्दानी, स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण वा लगानीको उद्देश्य भएका स्थिर सम्पत्तिको निसर्गबाट हुने आम्दानी, शुल्क तथा कमिसन आम्दानी, रेमिट्यान्स आम्दानी आदिलाई यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.१०. व्याज खर्च

ग्राहकहरुको निक्षेप खाता, सहकारीले प्राप्त गरेको अन्य सापटीमा तथा पाकेको व्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.११. कर्मचारी खर्च

कर्मचारी खर्चमा कर्मचारीले सहकारीलाई प्रदान गरेको सेवाबापत गरिएको सम्पूर्ण खर्चलाई जनाउँछ । सो खर्चमा अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरु रहेका छन् । कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कनको लागि सहकारीले प्रोदभावी पद्धतिका आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

३.१२. ऋण लगानी

यस शीर्षकमा संस्थाका सदस्यहरु तथा कर्मचारीहरुलाई प्रदान गरिएको सबै किसिमका प्रत्यक्ष ऋणहरु पर्दछन् ।

- जग्गा तथा आवास कर्जा
- व्यापार व्यवसाय कर्जा
- बैदेशिक रोजगार कर्जा
- आकस्मिक कर्जा
- हायर परचेज कर्जा
- कर्मचारी कर्जा
- मुद्दती कर्जा



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

३.१२.१ ऋण सुरक्षण व्यवस्था

संस्थाले लगानीमा रहेका सम्पूर्ण कर्जाहरुलाई सहकारी विभागबाट जारी निर्देशन अनुसार असल, कमसल, शंकास्पद र खराब कर्जामा वर्गीकरण गरी क्रमशः १%, २५%, ५० % र १००% ले हुन आउने रकम रु. २२,५४,८१४.०० - कर्जा जोखिम व्यवस्था गरीएको छ।

क.स.	विवरण	ऋण रकम	प्रतिशत	नोक्सानी व्यवस्था
१	सकृय ऋण (असल ऋण)	७,०४,८२,७००.३९	१	७०४८२७.००
२	कमसल ऋण	१,३५,७९२.००	२५	३३,९४८.००
३	शंकास्पद ऋण	१४,४६,५२६.००	५०	७,२३,२६३.००
४	खराब ऋण	७,९२,७७६.००	१००	७,९२,७७६.००
	कुल जम्मा	७,२८,५७,७९४.३९		२२,५४,८१४.००
५	आ. व २०८१/०८२ मा अतिरिक्त नोक्सानी व्यवस्था			-
	कुल जम्मा नोक्सानी व्यवस्था			२२,५४,८१४.००
	गत बर्ष सम्मको नोक्सानी व्यवस्था			१६,०३,४५२.४१
	यस बर्षको थप नोक्सानी व्यवस्था			६,५१,३६१.५९

३.१२.२ ऋण अपलेखन

संस्थाको ऋण अपलेखन नीति बमोजिम संस्थाले ऋण अपलेखन गर्ने नीति लिएको छ। यस बर्ष संस्थाले कुनै पनि ऋण अपलेखन गरेको छैन।

३.१३. शेयर पूँजी तथा कोषहरु

३.१३.१ शेयर पूँजी

सहकारीका साधारण शेयरधनीहरुले बार्षिक साधारणसभाबाट पारित लाभांश पाउने अधिकार हुन्छ। सहकारीको साधारण शेयरबाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर रहेको छैन।



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

३.१३.२ कोषहरु

कोषमा संचित मुनाफा, साधारण जगेडा कोष, घाटापूर्ति कोष, सामुदायिक विकास कोष, अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष, सहकारी विकास कोष, सहकारी शिक्षा कोष, स्थिरीकरण कोष, कर्मचारी बोनस कोष, सहकारी प्रवर्द्धन कोष, शेयर लाभांश कोष आदि पर्दछन् । सहकारीले पहिलो पटक NFRS for SMEs लागु गर्ने क्रममा सृजित अवास्तविक निम्न आयलाई घटाई खुद नाफा/नोक्सान बाँडफाँड गरेको छ ।

- पाकेको तर प्राप्त नभएको व्याज आम्दानी
- आ. व. र २०८१/२०८२ को हास कट्टी र परिशोधन समायोजन
- स्थगन कर

३.१३.३ साधारण जगेडा कोष

सहकारी ऐन २०७४, को दफा ६८ बमोजिम खुद मुनाफाको २५% रकम साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति रहेको छ । सो व्यवस्थाबमोजिम सहकारीले जगेडा कोषमा रकम जम्मा गर्दै आइरहेको छ ।

३.१३.४ संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन २०७४, को दफा ६९ बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफाको २५% रकम संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.५ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन २०७४, को दफा ७० बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफाको ०.५% रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.६ घाटापूर्ति कोष

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरेपश्चातको मुनाफाको ५% रकम घाटापूर्ति कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.७ सामुदायिक विकास कोष

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरेपश्चातको मुनाफाको ५% रकम सामुदायिक हित कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.८ सहकारी शिक्षा कोष

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरे पश्चातको मुनाफाको ५% रकम सहकारी शिक्षा कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

३.१३.९ सहकारी विकास कोष

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरेपश्चातको मुनाफाको ५% रकम सहकारी विकास कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.१० शेयर लाभांश कोष

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरेपश्चातको मुनाफाको ७५% रकम शेयर लाभांश कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.११ अन्य कोषमा

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरेपश्चातको मुनाफाको ५% रकम अन्य कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

३.१३.१४ अन्य कोषमा (नियामक कोष)

सहकारीको अन्य कोषमा निम्न विवरण अनुसार रहेका छ ।

- पाकेको प्राप्त नभएको व्याज आमदानी
- आ. व. २०८०/२०८१ र २०८१/२०८२ को हास कट्टी र परिशोधन समायोजन
- स्थगन कर

५. प्रष्टिकरण तथा थप जानकारी

५.१. सम्बन्धित पक्षहरुको विवरण

यदि एउटा पक्षले अर्को पक्षलाई नियन्त्रण गर्न सक्ने वा अर्को पक्षको वित्तीय वा सन्चालन सम्बन्धि निर्णयहरुलाई प्रभाव पार्न सक्ने क्षमतामा भएमा ती पक्षहरु सम्बन्धित मानिन्छन् । सम्बन्धित पक्षहरुमा सहायक कम्पनीहरु, सम्बद्ध कम्पनीहरु, संस्थाका मुख्य शेयरधारकहरु, संचालकहरु, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापकहरु र उनीहरुका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरु पर्दछन् । संस्थाले जसरी दुई असम्बन्धित पक्षहरु भएको खण्डमा कारोबार गर्दछ, त्यसरी नै आफ्नो सम्बन्धित पक्षहरुसँग त्यस्तै शर्तहरुमा कारोबार गर्दछ ।

५.१.१ संस्थाका सन्चालकहरु र मुख्य व्यवस्थापकहरु

संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरु तथा उनीहरुका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरु पनि सम्बन्धित पक्षको परिभाषामा पर्दछन् । संस्थाको गतिविधिहरु सम्बन्धी योजना बनाउने, निर्देशन दिने र नियन्त्रण गर्ने अधिकार तथा जिम्मेवारी पाएका व्यक्तिहरुलाई त्यस संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरुको रुपमा लिइन्छ । संस्थाले पस परिभाषा अनुरूप संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरु, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा सम्पूर्ण उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुलाई संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण व्यक्तिहरुको रुपमा पहिचान गरेको छ । २०८२ आषाढ मसान्तमा संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरु तथा प्रमुख व्यवस्थापक (का. वा.) निम्न उल्लेखित व्यक्तिहरु हुन् :

दर्ता नं. : ०३/०७५-०७६

पान नं. : ६०८१४९४३५

अन्तिम साधारण सभा मिति : २०८१ कार्तिक १७ गते

वर्तमान कार्यसमिति सदस्य : २०८३ मङ्सिर २९ गते

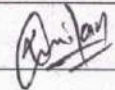
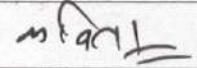


[Signature]

[Signature]

[Signature]



नाम	पद
श्री तुल बहादुर फुयाल	अध्यक्ष 
श्री मिलन सुवेदी	उपाध्यक्ष 
श्री गुमा कुमारी शाहि	सचिव
श्री कविता रिजाल	कोषाध्यक्ष 
श्री गंगा चापागाइ	सदस्य
श्री सविन रिमाल	सदस्य
श्री रोषिका पाण्डे	सदस्य
श्री सुमित सुवेदी	सदस्य
श्री अर्जुन जी.सी.	सदस्य
श्री राजु सुवेदी	प्रमुख व्यवस्थापक 

लेखा समिति

संयोजक : श्री युवराज शर्मा

सदस्य : श्री जमुना तिमिलसना

सदस्य : श्री रीता देवी थापा

ऋण समिति

संयोजक : श्री दुर्गा दत्त सुवेदी

सदस्य : श्री मिठुमाया कडेल

सदस्य : श्री भुवन कुमारी ढकाल

शिक्षा उप समिति

संयोजक : श्री पार्वति सुवेदी

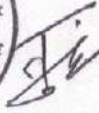
सदस्य : श्री ओमनाथ कडेल

सदस्य : श्री राधिका सुवेदी

सदस्य : श्री मिरा गजुरेल

सल्लाकार सदस्य : श्री छत्रनाथ सुवेदी , श्री लक्षमण सुवेदी , श्री टिना पौडेल















अन्य समिति तथा उपसमितिहरू:

- १) सल्लाहकार समिति
- ६) ऋण असुली अनुगमण तथा सुभाष उप समिति
- ७) शिक्षा उप समिति
- ४) विनियम, निती तथा कार्यविधि संसोधन उप समिति

पदाधिकारी संख्या

- ३ जना
- ३ जना
- ४ जना
- ४ जना

संचालक समिति तथा उप-समितिका सदस्यहरूको भत्ता तथा सुविधाहरू

आ.व. २०८१/८२मा गैर कार्यकारी संचालकहरू र उप-समितिहरूलाई प्रदान गरिएको भत्ता तथा सुविधाहरूको विवरण देहाय बमोजिम छन्:

संचालक समिति एवं उप-समितिहरू बैठक भत्ता छैन ।

५.२. अधिल्लो लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू (GAAP) बाट NFRS मा अवस्थान्तर हुँदाको असर

संस्थाले NFRS बमोजिमको निम्न उल्लेखित तरिकाबाट सुरुवाती वित्तीय विवरण मिति श्रावण ०१, २०८० (परिवर्तित मिति) को तयार गरेको छ ।

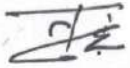
(क) NFRS for SMEs द्वारा आवश्यक सबै सम्पत्ति र दायित्व जनाईएको ।

(ख) NFRS for SMEs द्वारा अनुमति नदिईएको सम्पत्ति र दायित्व नजनाईएको ।

(ग) अधिल्लो लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू (GAAP) बाट NFRS for SMEs बमोजिम पुनःसंग्रहित/वर्गीकरण गरिएको ।

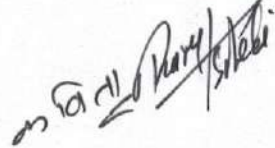
(घ) जनाईएको सम्पत्ति र दायित्वलाई NFRS for SMEs बमोजिम मापन गरिएको ।

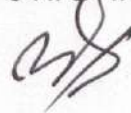
अधिल्लो GAAP (तत्कालीन NAS हरु जारी निर्देशनहरू) द्वारा अनुमोदित नीतिहरूबाट महत्वपूर्ण परिवर्तनहरू र NFRS for SMEs लागू गर्नुको प्रभाव सम्बन्धित खण्डहरूमा उल्लेख गरिएको छ।















वित्तीय विवरणको हिसाब मिलान (Reconciliation of Statement of Financial Position)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८१ साल आषाढ मसान्तमा			२०८० साल आषाढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाका असर	NFRS बमोजिम	पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाका असर	NFRS बमोजिम
नया वासलात अनुसार पुँजी तथा दायित्व							
दायित्व							
तिर्न बाँकी कर्जा सापट		५,१२५,०००.००	-	५,१२५,०००.००	७,८००,०००.००	-	७,८००,०००.००
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व		४९,२४७,०४०.७९	-	४९,२४७,०४०.७९	३७,८६७,३७१.०२	-	३७,८६७,३७१.०२
पुँजीगत अनुदान हिसाब		-	-	-	-	-	-
व्यवस्था		-	-	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व		-	(२६,६२१.३३)	२६,६२१.३३	-	(३,५९६.३०)	३,५९६.३०
पट्टा दायित्व		-	-	-	-	-	-
कर दायित्व		-	-	-	-	-	-
		१०४,२८७.८६	१०४,२८७.८६	-	१०४,२८७.८६	७५,७८०.७५	१०४,२८७.२५
बाब्यानी बचतहरूको कन्ट्रा ब्याब							
अन्य दायित्व		१,९६६,०५१.५९	(४९,४००.०५)	१,२०७,४५१.६४	१,२०७,४५१.६४	(३२,३८९.००)	१,३०९,८४०.६४
पुँजी							
शेयर पुँजी		१०,०७७,२००.००	-	१०,०७७,२००.००	१,९४९,५००.००	-	१,९४९,५००.००
साधारण जगेडा कोष		३,२४५,४७७.००	(०.२४)	३,२४५,४७७.२४	२,९५९,२७६.००	-	२,९५९,२७६.००
अन्य कोषहरू		४,९६६,६४३.००	(१४५,३५८.०६)	४,३२१,००१.०६	४,३६९,२८८.००	(१७,३२०.४९)	४,३८६,६०८.४९
राहत कोष		-	-	-	-	-	-
जोखिम कोष		-	-	-	-	-	-
कुल पुँजी तथा दायित्व		७३,१३१,७००.३६	(१०९,०९१.८०)	७३,२४०,७९२.०४	६३,७९०,९४५.८८	२२,४७५.०४	६३,७६८,४२०.८४
नयाँ वासलात अनुसार सम्पत्ति							
नाद तथा नाद समान		१५५,५४१.९३	(०.००)	१५५,५४१.९३	३६३,०२१.६५	(०.००)	३६३,०२१.६५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात		१९,२६६,७३६.६४	०.००	१९,२६६,७३६.६४	९,६९९,०९०.८६	०.००	९,६९९,०९०.८६
ऋण लगानी हिसाब		५९,७८०,६९९.६०	(२९५,३०६.२३)	५९,९९५,९२५.८३	५९,८४९,९९४.९४	(५५,२३२.६८)	५९,९०४,७६२.८२
पाउनु पर्ने ब्याज हिसाब		-	-	-	-	-	-
दातु कर सम्पत्ति		६२८,७०४.०४	५६७,५७९.२३	६१,१२४.८१	५३२,०४०.९५	५३२,०४०.९५	-
लगानी सम्पत्तिहरू		६२३,६६१.१५	-	६२३,६६१.१५	५३६,६२१.४४	-	५३६,६२१.४४
सम्पत्ति तथा उपकरण		६७४,५१०.३३	४७,५९७.८३	६२६,९९२.५०	६०९,९२८.८७	५९,३९७.३९	५४९,७३९.५६
खानी तथा अमूर्त सम्पत्ति		-	(४७,५९७.८२)	४७,५९७.८२	-	(५९,३९७.३८)	५९,३९७.२८
स्थगन कर सम्पत्ति		१,९२६,६७	१,९२६,६७	-	१,९२६,९७	१,९२६,९७	-
अन्य सम्पत्ति		-	(४६३,२९१.४८)	४६३,२९१.३७	-	(४५६,२६०.२०)	४५६,२६०.२०
कुल सम्पत्ति		७३,१३१,७००.३६	(१०९,०९१.८०)	७३,२४०,७९२.०६	६३,७९०,९४५.८८	२२,४७५.०४	६३,७६८,४२०.८१

व्याख्यात्मक टिप्पणी

क) पहिलो GAAP मा अमूर्त सम्पत्तिहरूको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकममा हुने अस्थायी भिन्नताको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गर्ने गरेको थियो तर NFRS for SMEs मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को विस्तृत गणना अनुसार ४.९ मा प्रस्तुत गरिएको छ।



Handwritten signature and name of the official.

ख) पहिलाको GAAPमा चालु कर दायित्व लाई वासलातमा र कर सम्पत्ति लाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत अलग्गै प्रस्तुत गर्ने गरेको थियो भने NFRS for SMEs मा चालु कर दायित्व लाई कर सम्पत्तिबाट घटाएर खुद रकम चालु कर सम्पत्ति अन्तर्गत देखाईएको छ।

विवरण	आयाद मसान्त २०८१	श्रावण १ २०८०
चालु कर सम्पत्ति		
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	१६५,४१२.६७	७५,७८०.७५
गत वर्षहरूको आय कर सम्पत्ति	-	-
जम्मा आय कर सम्पत्ति	१६५,४१२.६७	७५,७८०.७५
चालु कर दायित्व		
चालु वर्षको आय कर दायित्व	१०४,२८७.८६	१७३,०५३.००
गत वर्षहरूको आय कर दायित्व	-	-
जम्मा आय कर दायित्व	१०४,२८७.८६	१७३,०५३.००
जम्मा आय कर सम्पत्ति (दायित्व)	६१,१२४.८१	(९७,२७२.२५)

ग) पहिलाको GAAPमा जगेडा कोषलाई जगेडा तथा अन्य कोष अन्तर्गत देखाईएको थियो भने हाल NFRS for SMEs अनुसारको प्रतिवेदनमा जगेडा कोषलाई अलग्गै वित्तिय स्थिति विवरणमा प्रस्तुत गरिएको छ।

घ) कर्जा अमुल गर्न बाँकी ब्याजलाई Transition date १ श्रावण २०८० मा इकिटीमा पुनर्वागीकरण गरिएको छ र त्यस पश्चात नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको छ

ङ) पहिलाको GAAPमा जोखिम कोषलाई वासलातमा अलग्गै देखाईएको थियो भने हाल NFRS for SMEs अनुसारको प्रतिवेदनमा जोखिम कोषलाई ऋण लगानी हिसाब बाट घटाएर देखाइएको छ।

च) पहिलाको GAAP मा सम्पत्ति तथा उपकरणको ह्रास कट्टी आयकर ऐन अनुसार लेखांकन गरिएको थियो भने हाल NFRS for SMEs अन्तर्गत ह्रास कट्टीलाई सम्पत्ति तथा उपकरणको उपयोग अवधि अनुमान गरी घट्टो ह्रास कट्टी प्रणाली (Written Down Value) अनुसार लेखांकन गरिएको छ।

नाफा नोक्सान हिसाब मिलाउन (Reconciliation of Profit/Loss)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थानान्तरण गर्दाका असर	NFRS बमोजिम रकम
व्याज आम्दानी	क	८,२०९,४९५.३५	(४९८,२४१.२६)	८,७०७,६५६.६९
व्याज छुट खर्च		-	-	-
व्याज खर्च		४,५२३,१५६.३९	५२,५५०.००	४,४७०,६०६.३९
खुद व्याज आम्दानी		३,६८६,२५८.९६	(५५०,७९१.३६)	४,२३७,०५०.२२
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		-	(१,९४०,६८२.८२)	१,९४०,६८२.८२
शुल्क तथा कमिशन खर्च		-	(५२,५५०.००)	५२,५५०.००
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		-	(१,९८८,१३२.८२)	१,८८८,१३२.८२
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		३,६८६,२५८.९६	(२,४३८,९२४.०८)	६,१२५,१८३.०४
खुद व्यापार आम्दानी		-	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी		२,५११,४९१.७०	२,२७८,८५०.५३	२,२३२,६४१.१७
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		६,१९७,७५०.६६	(१६०,०७३.५५)	६,३५७,८२४.२१
कजाको क्षति प्रभार/(विपय) तथा अन्य हानी		६६७,००६.००	-	६६७,००६.००
खुद सञ्चालन आम्दानी		५,५३०,७४४.६६	(१६०,०७३.५५)	५,६९०,८१८.२१
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च		१,९५३,९९५.२८	(१०७,०००.००)	२,०६०,९९५.२८
अन्य सञ्चालन खर्च		९०६,३९९.००	१०७,०००.००	७९९,३९९.००
ह्रास कट्टी र परिशोधन खर्च		१६३,११७.५४	०.०३	१६३,११७.५९



Handwritten signature and name of the Chartered Accountant, Kandel S. & Associates, Chitwan.

सञ्चालन नाफा

गैर सञ्चालन आम्दानी

गैर सञ्चालन खर्च

आयकर अधिको नाफा

चासु कर

स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)

यस अवधिको नाफा / (नोक्सानी)

	२,५०७,२३२.८४	(१६०,०७३.५८)	२,६६७,३०६.४२
	-	-	-
	-	-	-
	२,५०७,२३२.८४	(१६०,०७३.५८)	२,६६७,३०६.४२
	१०४,२८७.८६	(०.००)	१०४,२८७.८६
ग	-	(२३,०२५.०३)	२३,०२५.०३
	२,४०२,९४४.९८	(१३७,०४८.५४)	२,५३९,९९३.५२

ब्याख्यात्मक टिप्पणी

क) पहिलोको GAAP मा कर्जा तथा सापटिको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति अनुसार लेखांकन गरिन्थ्यो भने NFRS for SMEs मा प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गरिएको छ ।
ख) पहिलोको GAAP मा सम्पति तथा उपकरणको हास कटौत आयकर ऐन अनुसार लेखांकन गरिएको थियो भने हाल NFRS for SMEs अन्तर्गत हास कटौलाई सम्पति तथा उपकरणको उपयोग अवधि अनुमान गरी घट्टो हास कटौत प्रणाली (Written Down Value) अनुसार लेखांकन गरिएको छ ।

ग) पहिलोको GAAP मा आयकर ऐन अनुसारको सम्पति तथा दायित्वको रकममा हुने अस्थायी भिन्नताको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पति (वा स्थगन कर दायित्व) को रुपमा लेखांकन गर्ने गरेको थिएन तर NFRS for SMEs मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पति (वा स्थगन कर दायित्व) को रुपमा लेखांकन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पति (वा स्थगन कर दायित्व) को विस्तृत गणना अनुसूची ४.९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

इक्विटी हिस्सा मिलान (Reconciliation of Equity):

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८१ साल आषाढ मसान्त	२०८० साल आषाढ मसान्त
शेयर पुँजी		१०,०७७,२००.००	९,९४९,५००.००
साधारण जगेडा कोष		३,२४५,४७७.२४	२,९५९,२७६.००
अन्य कोष		४,९६६,६४३.९८	४,३६९,२८८.००
कोषबाट दायित्वमा स्थानान्तरण		(४१,४००.०४)	(३२,३८९.००)
स्थगन कर सम्पति र (दायित्व) को समायोजन		-	-
आर.ओ.यू. सम्पति र पट्टा दायित्वसँग सम्बन्धित		-	-
समायोजन		-	-
वर्षा सन्तान्ना पाचका ब्याज मुद्दामा (१५६८)		१८६,७५७.९३	४९,७०९.४९
हासकटौती प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक		-	-
रकम		-	-
पाउनुपर्ने घर भाडा आम्दानीलाई प्रोदभावी		-	-
आधारमा लेखांकन		-	-
अन्य पाउनुपर्ने हिसाबको अपलेखन		-	-
अधिल्लो वर्षसम्मको समायोजन-प्रभार व्यवस्था		-	-
जम्मा इक्विटी शेयर पुँजी NFRS अनुसार		१७,६३४,६७८.३९	१६,४९५,३८४.४९



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

वित्तिय स्थितिको विवरण (वासलात)

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

सम्पत्ति तथा जायजेथा	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
नगद तथा नगद समान	४.१	१०३,०१८.३०	१५५,५४१.९३	३६३,०२१.६५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.२	१३,१३२,९६२.३१	११,२६६,७३६.६४	९,६९९,०१०.८६
ऋण लगानी हिसाब	४.३	७१,६५७,५२०.३९	५९,९९५,९२५.८३	५१,९०४,४२६.८२
चालु कर सम्पत्ति	४.४	-	६१,१२४.८१	-
लगानी सम्पत्तिहरू	४.५	-	-	-
वित्तिय लगानी सम्पत्तिहरू	४.६	६७२,३८५.५९	६२३,६६१.१५	५३६,६२१.४४
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.७	६४०,७८४.००	६२६,९९२.५०	५४९,७३१.५६
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.८	३८,०१४.२६	४७,५१७.८२	५९,३९७.२८
स्थगन कर सम्पत्ति	४.९	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१०	७८३,२२५.४२	४६३,२९१.३७	४५६,२६०.२०
जम्मा		८७,०२७,९१०.२७	७३,२४०,७९२.०६	६३,५६८,४७०.८४

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
दायित्व				
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.११	४,६२५,०००.००	५,१२५,०००.००	७,८००,०००.००
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व	४.१२	६१,४७०,७८१.४९	४९,२४७,०४०.७९	३७,८६७,३७१.०२
व्यवस्था	४.१४	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	४.१५	१११,३७०.३१	२६,६२१.३३	३,५९६.३०
पट्टा दायित्व	४.१५	-	-	-
चालु कर दायित्व	४.४	१३९,०५९.४३	-	९७,२७२.२५
अन्य दायित्व	४.१६	१,७५९,१००.४६	१,२०७,४५१.६४	१,३०४,८४६.८६
कुल दायित्व		६८,१०५,३११.७०	५५,६०६,११३.७६	४७,०७३,०८६.४३
पुँजी				
शेयर पुँजी	४.१७	१०,१२३,७००.००	१०,०७७,२००.००	९,९४९,५००.००
साधारण जगेडा कोष	४.१८	४,९०१,१६९.५१	३,२४५,४७७.२४	२,१५९,२७६.००
अन्य कोषहरू	४.१८	३,८९७,७२९.०६	४,३१२,००१.०६	४,३८६,६०८.४१
कुल पुँजी		१८,९२२,५९८.५७	१७,६३४,६७८.३१	१६,४९५,३८४.४१
सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता	४.१९	-	-	-
जम्मा		८७,०२७,९१०.२७	७३,२४०,७९२.०६	६३,५६८,४७०.८४
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मुल्य		१८६.९१	१७५.००	१६५.७९

अध्यक्ष

तुल बहादुर फुलमा

कोषाध्यक्ष

कविता रिजाल

लेखा समीक्षक

युवराज शर्मा

मिति: २०८२.०७.२३

स्थान: बुडौली, चितवन

उपाध्यक्ष

मिलन सुवेदी

प्रमुख व्यवस्थापक

राजु सुवेदी

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

कडेल एस. एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सि. ए. सुमित कडेल

प्रोप्राइटर

प्रोप्राइटर

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

नाफा नोक्सान हिसाब

२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

विवरण	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
ब्याज			
ब्याज आम्दानी	४.१९	१०,३६९,९६१.३१	८,७०७,६५६.६१
ब्याज खर्च	४.२०	४,३०६,२७१.८१	४,४७०,६०६.३९
खुद ब्याज आम्दानी		६,०६३,६८९.५०	४,२३७,०५०.२२
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.२१	१,४७३,१७४.४५	१,९४०,६८२.८२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२२	२४,६३५.५०	५२,५५०.००
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		१,४४८,५३८.९५	१,८८८,१३२.८२
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		७,५१२,२२८.४५	६,१२५,१८३.०४
खुद व्यापार आम्दानी	४.२३	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२४	२१०,४६५.३९	२३२,६४१.१७
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		७,७२२,६९३.८४	६,३५७,८२४.२१
कर्जाको क्षति प्रभार / (विपयर्थ) तथा अन्य हानी	४.२५	६५१,३६१.५९	६६७,००६.००
खुद सञ्चालन आम्दानी		७,०७१,३३२.२५	५,६९०,८१८.२१
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.२६	२,२५९,९१०.३४	२,०६०,९९५.२८
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२७	१,४२०,७८०.०९	७९९,३९९.००
हास कट्टी र परिशोधन खर्च	४.२८	१९५,४१८.३८	१६३,११७.५१
सञ्चालन नाफा		३,१९५,२२३.४४	२,६६७,३०६.४२
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.२९	-	-
गैर सञ्चालन खर्च	४.३०	-	-
आयकर अधिको नाफा		३,१९५,२२३.४४	२,६६७,३०६.४२
चालु कर	४.३१	२८९,४७२.८८	१०४,२८७.८६
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४.३१	८४,७४८.९८	२३,०२५.०३
यस अवधिको नाफा		२,८२१,००१.५९	२,५३९,९९३.५२

प्रति शेयर आम्दानी

आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic earnings per Share)

२७.८७

२५.२१

डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted earnings per Share)

२७.८७

२५.२१

यस मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

अध्यक्ष

तुल बहादुर फुयाल

उपाध्यक्ष

मिलन सुबेदी

कडेल एस. एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

कोषाध्यक्ष

कविता रिजाल

प्रमुख व्यवस्थापक

राजु सुबेदी

सि. ए. सुमित कडेल

प्रोप्राइटर

लेखा सहायक

युवराज शर्मा

मिति: २०८२.०७.२३

स्थान: बुडौली, चितवन



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

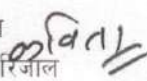
नगद प्रवाह विवरण

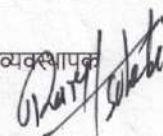
२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

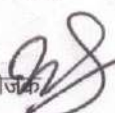
विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह		
ब्याज आमदानी	१०,३६९,९६१.३१	८,७०७,६५६.६१
अन्य संचालन आमदानी	१,६८३,६३९.८४	२,१७३,३२३.९९
खुद ब्यापार आमदानी	-	-
नगद भूक्तानी		
ब्याज खर्च	(४,३०६,२७१.८१)	(४,४७०,६०६.३९)
कर्मचारी खर्च	(२,२५९,९१०.३४)	(२,०६०,९९५.२८)
कार्यालय संचालन खर्च	(१,४२०,७८०.०९)	(७९९,३९९.००)
अन्य संचालन खर्च	-	-
शुल्क तथा कमिशन खर्च	(२४,६३५.५०)	(५२,५५०.००)
आयकर	(३७४,२२९.८६)	(१२७,३१२.८९)
संचालन सम्बन्धी सम्पत्ति / दायित्वमा परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	३,६६७,७८१.५५	३,३७०,११७.०४
संचालन सम्बन्धी सम्पत्तिमा/दायित्वमा कमी / बृद्धि	४२७,४३२.५५	२,३८१,३६६.३४
निक्षेप दायित्वमा (कमि) / बृद्धि	१२,२२३,७४०.७०	११,३७९,६६९.७७
भुक्तानि पाउनु पर्ने अन्य सम्पत्तिमा कमि / बृद्धि	(२५८,८०९.२४)	(६८,१५५.९८)
अन्य दायित्वमा कमी/ बृद्धि	६९०,७०८.२६	(१९४,६६७.४७)
ऋण लगानी हिसाबमा कमी/ बृद्धि	(१२,३१२,९५६.१५)	(८,७५८,५०५.०१)
स्थगन कर दायित्वमा कमी / बृद्धि	८४,७४८.९९	२३,०२५.०३
कारोवार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	४,०९५,२१४.११	५,७५१,४८३.३८
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह		
स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१९९,७०६.३१)	(२२८,४९९.००)
लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(४८,७२४.४४)	(८७,०३९.७१)
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	(२४८,४३०.७५)	(३१५,५३८.७१)
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह		
शेयर पुंजीमा बृद्धि/(कमी)	४६,५००.००	१२७,७००.००
कोषमा बृद्धि/(कमी)	४९२.६४	४८०,१५३.९६
लाभांश तथा अन्य कोष बितरण	(१,५८०,०७३.९६)	(२,००८,५५३.५६)
तिर्न बाँकी कर्जा सापट बृद्धि/(कमी)	(५००,०००.००)	(२,६७५,०००.००)
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	(२,०३३,०८१.३२)	(४,०७५,६९९.६०)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१,८१३,७०२.०४	१,३६०,२४५.०७
नगद तथा बैकमा रहेको शुरू मौज्दात	११,४२२,२७८.५७	१०,०६२,०३२.५१
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१३,२३५,९८०.६१	११,४२२,२७८.५७

अध्यक्ष 
तुल बहादुर फुयाल

उपाध्यक्ष 
मिलन सुबेदी

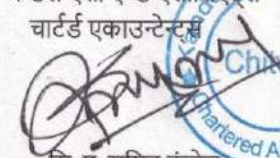
कोषाध्यक्ष 
कविता रिजाल

प्रमुख व्यवस्थापक 
प्रकाश सुबेदी

लेखा संयोजक 
युवराज श्रेष्ठ
मिति: २०८२.०७.२३
स्थान: बुडौली, चितवन



यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिबेदनका आधारमा
कडेल एस. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स


सि. ए. सुमित कडेल
प्रोप्राइटर



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

इकोटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शेयर पुँजी	साधारण जगेडा कोष	NFRS कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा
श्रावण १, २०८० को मौजदात	९,९४९,५००.००	२,१५९,२७६.००	४९,७०९.४१	-	४,३३६,८९९.००	१६,४९५,३८४.४१
कोष बाँडफाँड	-	६००,७३६.२५	१३७,०४८.५२	-	१,७३७,९९७.७५	२,५३७,९८२.५२
कोषमा प्राप्ति	-	४८५,४६५.००	-	-	३,७००.००	४८९,१६५.००
कोषबाट भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
कोषमा सारिएको	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	१२७,७००.००	-	-	-	-	१२७,७००.००
शेयर फिर्ता	-	-	-	-	-	-
शेयर धनीलाई लाभान्वित विवरण	-	-	-	-	-	-
शेयर धनीलाई संगतित पुँजी फिर्ता	-	-	-	-	(२,००८,५५३.६३)	(२,००८,५५३.६३)
आषाढ मसान्त २०८१ को मौजदात	१०,०७७,२००.००	३,२४५,४७७.२५	१८६,७५७.९३	-	४,१२५,२४३.१२	१७,६३४,६७८.३१
कोष बाँडफाँड	-	५१६,६२९.२०	७५४,४८४.७९	-	१,५४७,९५०.२४	२,८१९,०६४.२३
कोषमा प्राप्ति	-	१,१३९,०६३.०७	-	-	२,४३०.००	१,१४१,४९३.०७
कोषबाट भुक्तानी	-	-	-	-	(५८,४८२.००)	(५८,४८२.००)
कोषमा सारिएको	-	-	-	-	(१,१३९,०६३.०७)	(१,१३९,०६३.०७)
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-
शेयर फिर्ता	४६,५००.००	-	-	-	-	४६,५००.००
शेयर धनीलाई लाभान्वित विवरण	-	-	-	-	(१,०७१,५९१.७९)	(१,०७१,५९१.७९)
शेयर धनीलाई संगतित पुँजी फिर्ता	-	-	-	-	(४५०,०००.१७)	(४५०,०००.१७)
आषाढ मसान्त २०८२ को मौजदात	१०,१२३,७००.००	४,९०९,१६९.५२	९४१,२४२.७२	-	२,९५६,४८६.३३	१८,९२२,५९८.५७

अध्यक्ष
तुल वहादुर फ्याल

लेखा संयोजक

युवराज शर्म

मिति: २०८२.०९.३०

स्थान: बुडौली, चितवन

उपाध्यक्ष
मिलन सुवेदी

कोषाध्यक्ष
कविता रिजाल

प्रमुख व्यवस्थापक
राजु सुवेदी

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

कडेल एस. एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सि. ए. सुमित कडेल

प्रभाइटर



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

२०८१ श्रावण ०९ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
यस वर्षको नाफा	२,८२१,००१.५९	२,५३९,९९३.५२
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दान	-	-
नाफा / नोक्सानमा पुनः वर्गीकरण नगरिने	-	-
फेयर भ्यालुमा मुल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-
पुनः मुल्यांकनबाट भएका नाफा / नोक्सान	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट बीमांकित नाफा / नोक्सान	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गीकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनर्वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक	-	-
हेजिङबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा / नोक्सान	-	-
सटही नाफा/नोक्सान (विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रूपान्तरणमा भएको)	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
नाफा / नोक्सान पुनर्वर्गीकरण	-	-
नाफा / नोक्सानमा पुनर्वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक अन्य विस्तृत	-	-
इक्विटी तरिकाबाट लेखाकित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-
यस वर्षको आयकरपछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी	२,८२१,००१.५९	२,५३९,९९३.५२

अध्यक्ष

तुल बहादुर फुयाल

कोषाध्यक्ष

कविता रिजाल
लेखा संयोजक

मिति: २०८२.०७.२३

स्थान: बुडौली, चितवन

कोषाध्यक्ष

मिलन सुवेदी

प्रमुख व्यवस्थापक

राज सुवेदी



यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

कडेल एस. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सि. ए. सुमित कडेल
प्रोप्राइटर



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

२०८१/२०८२ को कोष बॉडफॉर्ड हिसाब विवरण

सि नं	कोष विवरण	२०८०/८१ सम्मको अन्य श्रोत बाट थप	अन्य कोष बाट थप बर्च तथा भुक्तानी जगडा कोषमा रकमान्तर	बाकी मौज्दात	२०८१/०८२ थप	२०८१/०८२ मौज्दात
१	जगडा कोष	३,२४५,४७७.२४	-	४,३८४,५४०.३१	५१६,६२९.२०	४,९०१,१६९.५१
२	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	१,४७६,१७७.१८	-	-	३८७,४७९.९०	३८७,४७९.९०
३	सहकारी प्रवर्धन कोष	-	-	-	-	-
४	सहकारी शिक्षा कोष	६७,१३२.२८	-	-	५८,०२३.९२	६६,६७४.१९
५	शेयर लाभांश कोष	१,०७४,९८०.७९	-	-	८७०,३५८.७५	८७०,३५८.७५
६	कर्मचारी बोनस कोष	१०९,४९७.०६	-	३,३८९.००	-	-
७	सहकारी विकास कोष	६७,१३२.२८	-	१०९,४९७.०६	-	-
८	घाटापूर्ति कोष	३०८,९१५.२८	-	-	५८,०२३.९२	१२५,१५६.१९
९	भवन निर्माण कोष	१,०२१,४०८.२८	२,४३०.००	६७,१३२.२८	५८,०२३.९२	३६६,९३९.१९
१०	सामुदायिक विकास कोष	-	-	-	-	१,०२३,८३८.२८
११	अन्य कोष	-	-	-	५८,०२३.९२	५८,०२३.९२
१२	NFRS कोष	१८६,७५७.९३	-	-	७५४,४८४.७९	९४१,२४२.७२
१३	सीचित मुनाफा	-	-	-	-	-
	जम्मा	७,५५७,४७८.३१	२,४३०.००	१,१३९,०६३.०७	२,८१९,०६४.३३	८,७९८,८९८.५७



Handwritten signature and official stamp of the Chitwan District Office.

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

बचत (नाफा नोक्सान) बॉडफॉड हिंसाब

२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

विवरण	प्रतिशत २०८१/०८२	प्रतिशत २०८०/८१	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
नाफा नोक्सान विवरण बमोजिमको नाफा/(नोक्सान)			२,८२९,००१.५९	२,५३९,९९३.५२
बॉडफॉड:				
अधिल्लो वर्षसम्मको सञ्चित नाफा नोक्सानी			-	-
NFRS समायोजन कोष अधिको नाफा नोक्सान			२,८२९,००१.५९	२,५३९,९९३.५२
ब्याज वक्यता / अधिल्लो ब्याज वक्यता प्राप्ति घट / बढ			(८३९,२३३.७७)	(१६०,०७३.५५)
हासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम			-	-
स्थगन कर सम्पत्ति घट / बढ			८४,७४८.९८	२३,०२५.०३
बीमोक्त कोषको घट / बढ			-	-
मोलतोल खरिदमा नाफाको घट / बढ			-	-
गेर बैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थामा घट / बढ			-	-
ख्यातिको (Goodwill) घट / बढ			-	-
NFRS समायोजन कोषपछिको नाफा / नोक्सान			२,०६६,५१६.८०	२,४०२,९४५.००
साधारण खगेडा कोष	२५	२५	५१६,६२९.२०	६००,७३६.२५
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा नाफा बॉडफॉड अगाडिको नाफा			१,५४९,८८७.६०	१,८०२,२०८.७५
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	२५	२५	३८७,४७१.९०	४५०,५५२.९९
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५	०.५	१,१६२.३६	१,०९१.०४
अन्य कोषमा बॉडफॉड अगाडिको नाफा			१,१६०,४७८.३४	१,३४९,६४५.५२
शेयर लाभांश कोष	७५	८०	८००,३५८.७५	१,०७४,११६.४२
कर्मचारी बोनस कोष		०	-	-
सहकारी विकास कोष	५	५	५८,०२३.९२	६७,१३२.२८
घाटापूर्ति कोष	५	५	५८,०२३.९२	६७,१३२.२८
भवन निर्माण कोष	०	५	-	६७,१३२.२८
सहकारी शिक्षा कोष	५	५	५८,०२३.९२	६७,१३२.२८
सामूदायिक विकास कोष	५		५८,०२३.९२	-
अन्य कोष	५		५८,०२३.९२	-
बॉडफॉड पछिको नाफा			-	-
सञ्चित मुनाफा			-	-

३२



३२

३२

३२



३२

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

नगद तथा नगद समान

अनुसूची ४.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	१०३,०९८.३०	१५५,५४१.९३	३६३,०२१.६५
२	विदेशी मुद्रा	-	-	-
जम्मा		१०३,०९८.३०	१५५,५४१.९३	३६३,०२१.६५

नगदको फेयर भ्यालु नै किताबी मूल्य रहको छ ।

ढुकुटीमा रहेको नगदलाई भौतिक तथा वित्तीयबाट हुन सक्ने जोखिमको लागि पर्याप्त बीमा गरिएको छ ।

तरलता र व्यावसायिक आवश्यकताको अनुसार भल्टमा रकमको व्यवस्थापन गरिएको छ ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

अनुसूची ४.२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	आन्तरिक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात (चालु तथा बचत खाता)	१३,१३२,९६२.३१	११,२६६,७३६.६४	९,६९९,०१०.८६
२	आन्तरिक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात (१ वर्ष भन्दा कम अवधीको मुद्दती)	-	-	-
३	घटाउने: प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-	-
जम्मा		१३,१३२,९६२.३१	११,२६६,७३६.६४	९,६९९,०१०.८६

चालु तथा बचत खाता

अनुसूची ४.२.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	नेपाल इनभेस्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड	४,६९०.०५	३४,६७०.८०	२,५५२.६०
२	एन.एम.बि बैंक लिमिटेड	३२०,८९८.७७	८८,५२९.७२	२७,४६८.८६
३	कुमारी बैंक लिमिटेड	१९४,८८६.७७	४५५,२०५.०३	२२,९७५.४३
४	सिन्धु विकास बैंक लिमिटेड	२,६३४,८५७.०१	१,९९६,९९७.९६	२,२८१,३०१.५३
५	शाइन रेसिंग बैंक लिमिटेड	१०,०६८.९६	१०,०६८.९६	-

जिल्ला सहकारी तथा अन्य सहकारी संघ संस्था

६	चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	१०१,८५७.७६	११८,६७५.८३	-
७	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेडको बचत	७,७२८,६२९.०२	७,४००,१६२.४५	७,२२४,११४.०५
८	लाभांश बचत खाता	१३.४५	३०५.१०	४०,५९८.३९
९	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	२,१३७,०६०.५२	१,१६२,१२८.७९	१००,०००.००
जम्मा		१३,१३२,९६२.३१	११,२६६,७३६.६४	९,६९९,०१०.८६

१ वर्ष भन्दा कम अवधीको मुद्दती

अनुसूची ४.२.२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	-	-	-
२	सिन्धु विकास बैंक	-	-	-
जम्मा		-	-	-

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

ऋण लगानी हिसाब		अनुसूची ४.३		
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	अपलोखित मुल्यमा मुल्यांकन गरिएको कर्जा र सापटी	७३,९१२,३३४.३९	६१,५९९,३७८.२४	५२,८४०,८७३.२३
२	घटाउने: प्रभार व्यवस्था			
	सामुहिक प्रभार			
	एकल प्रभार	२,२५४,८१४.००	१,६०३,४५२.४१	९३६,४४६.४१
	खुद रकम	२,२५४,८१४.००	१,६०३,४५२.४१	९३६,४४६.४१
३	FVTPL मा मुल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापटी			
	जम्मा	७६,१६७,१४८.३९	६३,२०६,२८२.०६	५३,७७२,७६६.०५

कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण		अनुसूची ४.३.१		
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	कर्जा			
	जग्गा तथा आवास कर्जा	३०,०६१,०१५.०९	२३,६७६,४६०.३७	२१,००६,१३१.१७
	व्यापार व्यवसाय कर्जा	२१,५६७,१८३.०६	२५,५२९,६२२.६७	२६,६६३,९०५.०८
	बैदेशिक रोजगार कर्जा	१७,४१६,१०५.०२	९,१८६,९७६.८९	१,६३०,०३९.३८
	आकस्मिक कर्जा	१,१४३,२५२.९१	१,३५९,१२९.१८	१,४५५,५००.००
	हायर परचेज कर्जा	१,६७०,२३८.३१	१,१०१,८८२.९०	९५०,०६४.९२
	कर्मचारी कर्जा	१,०००,०००.००	५३०,०००.००	१,०८०,०००.००
	मुद्दती कर्जा			
	कुल जम्मा	७२,८५७,७९४.३९	६१,३८४,०७२.०१	५२,७८५,६४०.५५
	लिन बाँकी ब्याज	१,०५४,५४०.००	२१५,३०६.२३	५५,२३२.६८
	खुद ऋण लगानीमा रहको रकम	७३,९१२,३३४.३९	६३,५९९,३७८.२४	५३,८४०,८७३.२३

मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण		अनुसूची ४.३.२		
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	नेपाली रुपैयाँ	७३,९१२,३३४.३९	६१,५९९,३७८.२४	५२,८४०,८७३.२३
२	अन्य			
	जम्मा	७३,९१२,३३४.३९	६१,५९९,३७८.२४	५२,८४०,८७३.२३

धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण		अनुसूची ४.३.३		
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	सुरक्षण चल/अचल सम्पत्ति(हायर परचेज)	१,६७०,२३८.३१	१,१०१,८८२.९०	-
२	चल/अचल सम्पत्ति (घर/जग्गा धितो)	१५,०८७,९४१.३८	२३,७७२,०१६.२६	-
३	सुन र चाँदी	-	-	-
४	स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	-	-	-
५	सरकारी जमानत	-	-	-
६	अन्तर्राष्ट्रिय सूचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-
७	निर्यात कागजपत्रको धितो	-	-	-
८	सदस्य बचत निक्षेपको धितो	-	-	-
९	सरकारी सुरक्षणको धितो	-	-	-
१०	काउन्टर जमानत	-	-	-
११	व्यक्तिगत जमानत	५४,९५६,३६१.७९	३५,९५१,०४३.६७	-
१२	सामुहिक जमानत	-	-	-
१३	अन्य जमानत (बचत)	१,१४३,२५२.९१	१,३५९,१२९.१८	-
	जम्मा	७२,८५७,७९४.३९	६१,३८४,०७२.०१	-
	सुरक्षण नगरिएका कर्जा			
	कुल जम्मा	७२,८५७,७९४.३९	६१,३८४,०७२.०१	-

Handwritten signature



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

प्रभारको लागि व्यवस्था

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	अनुसूची ४.३.४ श्रावण १, २०८०
क	एकल प्रभारको लागि व्यवस्था			
	श्रावण १ गतेको मौज्जात	१,६०३,४५२.४१	९३६,४४६.४१	६४४,५३३.३९
	एकल प्रभारको लागि व्यवस्था श्रावण १ गतेको मौज्जात			
	यस वर्षको प्रभार			
	यस वर्षको थप	६५१,३६१.५९	६६७,००६.००	२९१,९१३.०२
	यस वर्ष असुली / विपयय अपलेखन			
	आषाढ अन्त्यको मौज्जात	२,२५४,८१४.००	१,६०३,४५२.४१	९३६,४४६.४१
ख	सामुहिक प्रभारको लागि व्यवस्था			
	श्रावण १ गतेको मौज्जात			
	एकल प्रभारको लागि व्यवस्था श्रावण १ गतेको मौज्जात			
	यस वर्षको प्रभार			
	यस वर्षको थप			
	यस वर्ष असुली / विपयय अपलेखन			
	आषाढ अन्त्यको मौज्जात			
	प्रभारको लागी जम्मा व्यवस्था	२,२५४,८१४.००	१,६०३,४५२.४१	९३६,४४६.४१

१२



Signature

Signature



Signature

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

चालु कर सम्पत्ति

अनुसूची ४.४

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
क	चालु कर सम्पत्ति			
	चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	५२५,५७०.८१	१६५,४१२.६७	७५,७८०.७५
	गत वर्षहरूको आय कर समायोजन	(२७०,८६९.५०)	-	-
	जम्मा आय कर सम्पत्ति	२५४,७०१.३१	१६५,४१२.६७	७५,७८०.७५
ख	चालु कर दायित्व			
	चालु वर्षको आय कर दायित्व	२८९,४७२.८८	१०४,२८७.८६	१७३,०५३.००
	गत वर्षहरूको आय कर दायित्व	१०४,२८७.८६	-	-
	जम्मा आय कर दायित्व	३९३,७६०.७४	१०४,२८७.८६	१७३,०५३.००
	जम्मा आय कर सम्पत्ति (दायित्व)	(१३९,०५९.४३)	६१,१२४.८१	(९७,२७२.२५)

सुद



सुद

सुद

सुद



सुद

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

लगानी सम्पत्ति

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
क	फेयर भ्यालुमा मुल्यांकन गरिएको लगानी सम्पत्ति			
	श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-
	यस वर्षको थप	-	-	-
	समायोजन	-	-	-
	यस वर्षको फेयर भ्यालुमा भएको खुद परिवर्तन समायोजन	-	-	-
	समायोजन	-	-	-
	आषाढ अन्तिमको खुद रकम	-	-	-
ख	लागत मूल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति			
	श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-
	पुनः वर्गीकरण	-	-	-
	यस वर्षको थप	-	-	-
	यस वर्षको समायोजन	-	-	-
	सञ्चित हास कट्टी	-	-	-
	सञ्चित प्रभार नोक्सानी	-	-	-
	आषाढ अन्तिमको खुद रकम	-	-	-
ग	भवन			
	श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-
	पुनः वर्गीकरण	-	-	-
	यस वर्षको थप	-	-	-
	यस वर्षको बिक्री समायोजन	-	-	-
	सञ्चित हास कट्टी	-	-	-
	सञ्चित प्रभार नोक्सानी	-	-	-
	आषाढ अन्तिमको खुद रकम	-	-	-
जम्मा लगानी सम्पत्ति		-	-	-

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

वित्तिय लगानी सम्पत्ति

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	परिशोधित मूल्यमा मुल्यांकन गरिएको लगानी	२५०,३८५.५९	२०१,६६१.१५	१९९,६२१.४४
२	FVTOCI मा मुल्यांकन गरिएको लगानी	४२२,०००.००	४२२,०००.००	३३७,०००.००
जम्मा		६७२,३८५.५९	६२३,६६१.१५	५३६,६२१.४४

परिशोधित मूल्यमा मुल्यांकन गरिएको लगानीको जानकारी

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	ऋण धितोपत्र	-	-	-
२	सरकारी ऋण पत्र	-	-	-
३	सरकारी ट्रेजरी बिल	-	-	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको बण्ड	-	-	-
५	नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरू	-	-	-
६	अन्य लगानी (मुद्दती निक्षेप)	-	-	-
७	अन्य बचत लगानी	-	-	-
८	घटाउने: हानी नोक्सानी	२५०,३८५.५९	२०१,६६१.१५	१९९,६२१.४४
जम्मा		२५०,३८५.५९	२०१,६६१.१५	१९९,६२१.४४



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

अन्य लगानी (मुद्दती निक्षेप)

अनुसूची ४.६.१.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
	जम्मा	-	-	-

अन्य बचत लगानी

अनुसूची ४.६.१.२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेडको बचत	८२,९१७.८४	६८,५२१.२३	५३,४१५.०४
२	चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	१,१७,१६२.९०	८९,५२१.१९	१,१०,४८४.४६
३	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	५०,३०४.८५	४३,६१८.७३	३५,७२१.९४
	जम्मा	२,५०,३८५.५९	२,०१,६६१.१५	१,९९,६२१.४४

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण मार्फत लागत मूल्यमा मापन गरिएको शेयर लगानी

अनुसूची ४.६.२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	इकिटी उपकरणहरू	-	-	-
२	सूचीकृत शेयर	-	-	-
३	सूचीकृत नागरिका शेयर	४,२२,०००.००	४,२२,०००.००	३,३७,०००.००
	कुल लगानी	४,२२,०००.००	४,२२,०००.००	३,३७,०००.००
	न्यून व्यवस्था	-	-	-
	जम्मा	४,२२,०००.००	४,२२,०००.००	३,३७,०००.००

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी (सूचिकृत शेयर)

अनुसूची ४.६.२.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
	जम्मा	-	-	-

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी (सूचिकृत नागरिका शेयर)

अनुसूची ४.६.२.२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	नेपाल सेभिग एण्ड क्रेडिट बैंक लिमिटेडको शेयर	२,८०,०००.००	२,८०,०००.००	२,८०,०००.००
२	चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	१,००,०००.००	१,००,०००.००	१५,०००.००
३	जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	२५,०००.००	२५,०००.००	२५,०००.००
४	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१५,०००.००	१५,०००.००	१५,०००.००
५	खैरहनी कोल्ड स्टोर्स	२,०००.००	२,०००.००	२,०००.००
	जम्मा	४,२२,०००.००	४,२२,०००.००	३,३७,०००.००

मुद्दती निक्षेप र अन्य बचत मा रहेको लगानीलाई सहकारीले परिपक्व हुने बलासम्म राख्न सक्ने अभिप्राय तथा क्षमता रहेकाले यी सम्पत्तिहरूलाई परिपक्व हुने वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गीकरण गरिएको छ । यी उपकरणहरूले प्रदान गर्ने स्थिर दरले यी उपकरणहरूमा निहित जोखिमहरूलाई पर्याप्त रूपमा क्षतिपूर्ति गर्दछ ।

माथि उल्लेखित भएको कुनै पनि शेयर लगानीमा सहकारीको नियन्त्रण (Control) वा उल्लेखनीय प्रवाह (significant influence) रहेको छैन ।



Handwritten signature

Handwritten signature



श्री पंचवर्ती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खेवहनी नगरपालिका, बडा नं ५, चितवन

सम्पत्ति, मसिन र उपकरणहरू

२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ अषाढ ३२ सम्मको

विवरणहरू	जग्गा	भवन तथा संरचना	गोदाम घर	कार्यालय सामान तथा उपकरणहरू	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेसिनरी सामान	सवारी साधन	विविध सम्पत्तिहरू	कुल
परल माल	-	-	-	२५७,५०१.११	३८१,०४१.३५	-	-	९४,४३२.९६	७३२,९७५.४१
श्रावण १ २०७९ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-
थप खरिद	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बिक्रि तथा समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०८० सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	२५७,५०१.११	३८१,०४१.३५	-	-	९४,४३२.९६	७३२,९७५.४१
थप खरिद	-	-	-	१०७,०००.००	६३,४९९.००	-	-	५८,०००.००	२२८,४९९.००
अमूर्त सम्पत्तिमा वार्षिकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०८१ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	३६४,५०१.११	४४४,५४०.३५	-	-	१५२,४३२.९६	९६२,४७४.४१
थप खरिद	-	-	-	२०३,९१९.००	-	-	-	-	२०३,९१९.००
बिक्रि तथा समायोजन	-	-	-	४,२०४.६९	-	-	-	-	४,२०४.६९
अषाढ मसान्त २०८२ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	५६४,२०७.४२	४४४,५४०.३५	-	-	१५२,४३२.९६	१,१६१,३८५.४१
थप खरिद	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०८२ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-
थप खरिद	-	-	-	६४,३७५.२८	९५,२६०.३४	-	-	२३,६०८.२४	१८३,२४३.८५
अषाढ मसान्त २०८० सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	६४,३७५.२८	९५,२६०.३४	-	-	२३,६०८.२४	१८३,२४३.८५
थप खरिद	-	-	-	५७,३५८.१७	८२,१५९.७७	-	-	११,७२०.०६	१५१,२३८.०६
अषाढ मसान्त २०८१ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	१२१,७३३.४४	१७७,४२०.११	-	-	३५,३२८.३६	३३४,४८१.९१
थप खरिद	-	-	-	१०९,५६९.०६	६६,७८०.०६	-	-	१७,५६५.६९	१८५,९१४.८१
अषाढ मसान्त २०८२ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	२२३,३०२.५१	२४४,२००.१७	-	-	५२,८९४.०५	५२०,३९६.७२
थप खरिद	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७८ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-
थप खरिद	-	-	-	१९३,१२५.८३	२८५,७८२.०१	-	-	७०,८२४.७२	५४९,७३२.५६
अषाढ मसान्त २०८० सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	२४२,७६७.६६	२६७,१२०.२४	-	-	११७,१०४.६०	६२६,९९२.५०
अषाढ मसान्त २०८१ सम्मको रकम पुनर्मुल्यांकनहरू	-	-	-	३४०,९०४.९१	२००,३४०.१८	-	-	९९,५३८.९१	६४०,७८४.००



कतिपय

अभिषेक



२०८२

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं. ५, चितवन

आ. व. २०८१/२०८२ को सम्पत्ति तथा हास कट्टी विवरण आयकर ऐन बमोजिम

समुह	विवरण	हास दर	सुरु मौज्दात	पौष सम्म	माघ देखि चैत्र सम्म	वैशाख देखि अषाढ सम्म	निसर्ग	जम्मा रकम	हास रकम	अन्तिम मौज्दात
क	जग्गा		-	-	-	-	-	-	-	-
क	कार्यालय भवन	५	-	-	-	-	-	-	-	-
क	गोदाम घर	५	-	-	-	-	-	-	-	-
ख	फर्निचर एवं फर्निचर उपकरण	२५	४९३,८३३.००	१८३,९९०.००	२०,००१.००	-	४,२०४.६९	६९३,४३९.३९	१७९,७९८.०८	५२९,८३९.३३
ग	मोसिनरी सामान	१५	-	-	-	-	-	-	-	-
घ	सवारी सधान	२०	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ	विविध	१५	९४,०८२.२५	-	-	-	-	९४,०८२.२५	९४,९९२.३४	७९,९६९.९९
	सफ्टवेयर	SLM	३५,६८८.००	-	-	-	-	३५,६८८.००	१७,८४४.००	१७,८४४.००
	जम्मा		६२३,६०३.२५	१८३,९९०.००	२०,००१.००	-	४,२०४.६९	८२३,३०९.५६	२०३,६७४.४२	६१९,६३५.१५

५२



५२

५२

५२



५२

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

सम्पत्ति, मसिन र उपकरणहरु

२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ अषाढ ३२ सम्मको

विवरण	सफ्टवेयर	साख	जम्मा
परल मोल			
श्रावण १, २०७९ को मौज्दात	७४,२४६.६०		७४,२४६.६०
यस वर्ष थप	-		-
पुनः वर्गीकरण			
समायोजन/ पुनः मुल्यांकन			
अपलेखन			
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात	७४,२४६.६०	-	७४,२४६.६०
पुनः वर्गीकरण	-	-	-
समायोजन/ पुनः मुल्यांकन	-	-	-
अपलेखन	-	-	-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात (पुनः वर्गीकरणपछि)	७४,२४६.६०		७४,२४६.६०
यस वर्ष थप	-	-	-
व्यापार संयोजनबाट थप	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिबाट अमूर्त सम्पत्तिमा वर्गीकरण	-	-	-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	७४,२४६.६०	-	७४,२४६.६०
यस वर्ष थप	-	-	-
व्यापार संयोजनबाट थप पुँजीकृत	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-
समायोजन/ पुनः मुल्यांकन	-	-	-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	७४,२४६.६०	-	७४,२४६.६०
परिशोधन र प्रभार			
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	१४,८४९.३२	-	१४,८४९.३२
यस वर्षको परिशोधन	११,८७९.४६	-	११,८७९.४६
यस वर्षका प्रभार	-	-	-
बिक्री	-	-	-
समायोजन	-	-	-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	२६,७२८.७८	-	२६,७२८.७८
यस वर्षको परिशोधन	९,५०३.५६	-	९,५०३.५६
यस वर्षका प्रभार	-	-	-
बिक्री	-	-	-
समायोजन	-	-	-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	३६,२३२.३४	-	३६,२३२.३४
खुद किताबी मुल्य			
अषाढ मसान्त २०८० सम्मको रकम	५९,३९७.२८	-	५९,३९७.२८
अषाढ मसान्त २०८१ सम्मको रकम	४७,५१७.८२	-	४७,५१७.८२
अषाढ मसान्त २०८२ सम्मको रकम	३८,०१४.२६	-	३८,०१४.२६

[Signature]



[Signature]

[Signature]



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)

२०७९ श्रावण १ गतेदेखि २०८० आषाढ ३१ गतेसम्मको

विवरण	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Difference	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
सदस्यलाई दिएको कर्जा तथा सापटी लगानी सम्पत्ति	५२,८४०,८७३.२३	५२,७८५,६४०.५५	५५,२३२.६८	-	५५,२३२.७	(५५,२३२.७)
द्वितीयपत्रमा लगानी सम्पत्ति र उपकरण	-	-	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्ति	५४९,७३९.५६	५४०,६३०.००	९,१०९.५६	-	९१०.९६	(९१०.९६)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	५९,३९७.२८	६२,०३२.००	(२,६३४.७२)	-	(२,६३४.७२)	२,६३४.७२
पट्टा दायित्व	-	-	-	-	-	-
पट्टा सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	६,१६९.९५	(६,१६९.९५)
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), आषाढ मसान्त २०८०						
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व, श्रावण १ २०७९						२,५७३.६५
यस वर्षको स्थापित / रिभर्सल						
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)						(३,५९६.३०)
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)						(९,९२६.९७)
हकिटमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)						(५,५२३.२७)



Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.



Handwritten signature/initials.

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका वडा नं ५, चितवन

स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)

२०८० श्रावण १ गतेदेखि २०८१ आषाढ ३१ गतेसम्मको

विवरण	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Difference	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
सदस्यलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	६१,५९९,३७८.२४	६१,३८४,०७२.०१	२१५,३०६.२३	-	२१,५३०.६२	(२१,५३०.६२)
लागानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा लागानी	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	६२६,९९२.५०	५८७,९९५.२५	३९,०७७.२५	-	३,९०७.७३	(३,९०७.७३)
अमूर्त सम्पत्ति	४७,५९७.८२	३५,६८८.००	११,८९९.८२	-	१,८२२.९८	(१,८२२.९८)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	-	-	-	-	-	-
पट्टा दायित्व	-	-	-	-	-	-
पट्टा सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	(२६,६२१.३३)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), आषाढ मसान्त २०८१	-	-	-	-	-	(२६,६२१.३३)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व, श्रावण १ २०८०	-	-	-	-	-	३,९९६.३०
यस वर्षको स्थापित / रिभर्सल	-	-	-	-	-	(२३,०२५.०३)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)	-	-	-	-	-	२३,०२५.०३
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)	-	-	-	-	-	-
इकिटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)	-	-	-	-	-	२३,०२५.०३



नविन

महोदय

महोदय

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)

२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ आषाढ ३२ गतेसम्मको

विवरण	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Difference	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
सदस्यलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	७३,९१२,३३४.३९	७२,८५७,७९४.३९	१,०५४,५४०.००	-	१,०५४,५४०.००	(१,०५४,५४०.००)
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा लगानी	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	६४०,७८४.००	६०१,७९९.३५	३८,९८४.६५	-	३,८९९.२९	(३,८९९.२९)
अमूर्त सम्पत्ति	३८,०९४.२६	१७,८४४.००	२०,२५०.२६	-	२,०९७.०३	(२,०९७.०३)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	-	-	-	-	-	-
पट्टा दायित्व	-	-	-	-	-	-
पट्टा सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						(११९,३७०.३१)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर						
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर						
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), आषाढ मसान्त २०८२						(११९,३७०.३१)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व, श्रावण १ २०८१						२६,६२१.३३
यस वर्षको स्थापित / रिभर्सल						(८४,७४८.९८)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)						८४,७४८.९८
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)						-
इन्डिटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)						८४,७४८.९८



Signature

Signature

मा. वि. ॥

Signature



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

अन्य सम्पति

अनुसूची ४.१०

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	टेक्माइण्डस नेटवर्क प्रा.लि.	१४,०००.००	३,०००.००	३,०००.००
२	सम्सारा रेमिट	-	१८,१३०.००	२७,२६०.७५
३	प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.	-	-	६५,९१६.६५
४	आइ.एम.ई पे लि.	१,४०२.५०	३,३२,९७४.१९	२,१४,३७६.७९
५	पेवेल रेमिट	३०३.७३	३०३.७३	-
६	अन्य रेमिट	-	-	-
७	गुरु इन्फोसिस	११,४६६.५८	११,४६६.५८	११,४६६.५८
८	मोबाइल बैकिङ्ग मौज्जात (इ सेवा, खलि)	८९,८८३.५३	८८,८७०.८७	१,२५,६९३.४३
९	कर्मचारी अग्रिमकर भुक्तानी	-	६,६४४.००	६,६४४.००
१०	अन्य अग्रिम भुक्तानी	-	१,९०२.००	१,९०२.००
११	क्रेस्ट माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (थरौटी)	४,९६,४०२.०८	-	-
१२	मसलन्द स्टक सामान	१०,०००.००	-	-
१३	जि एम ई रेमिट	-	-	-
१४	नेपाल पे रेमिट	८.००	-	-
१५	प्राप्त गर्नुपर्ने ब्याज	१,५९,७५९.००	-	-
जम्मा		७,८३,२२५.४२	४,६३,२९१.३७	४,५६,२६०.२०

तिर्न बाँकी कर्जा सापट

अनुसूची ४.११

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
(क) बैंक तथा वित्तीय संस्था		-	-	-
१	लघु कर्जा (छोटो)	-	-	-
२	पशुपालन कर्जा (मध्यम)	-	-	-
३	उत्पादन तथा रोजगारी कर्जा	-	-	-
४	ग्रामीण उद्यम कर्जा	-	-	-
५	पुनरुत्थान कर्जा	-	-	-
जम्मा		-	-	-

बाह्य ऋण हिसाब अन्य संगठित संस्थाहरू

अनुसूची ४.११.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	नेपाल बचत तथा केन केन्द्रिय सहकारी संघ लिमिटेड	-	११,२५,०००.००	१८,००,०००.००
२	नेपाल बचत तथा केन केन्द्रिय सहकारी संघ लिमिटेड	२०,००,०००.००	३०,००,०००.००	४०,००,०००.००
३	नेपाल बचत तथा केन केन्द्रिय सहकारी संघ लिमिटेड	-	१०,००,०००.००	२०,००,०००.००
४	फर्स्ट लघुवित्त संस्था	२६,२५,०००.००	-	-
जम्मा		४६,२५,०००.००	५१,२५,०००.००	७८,००,०००.००



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व

अनुसूची ४.१२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१ बचत हिसाब		४,७१,७०,०६२.२८	३,७४,८०,३१२.३२	२,८५,४४,६६५.४८
संघ संस्थाहरू		४,६२,९२०.५८	६,८८,०४६.२४	९७,४६०.६४
व्यक्तिगत		४,६७,०७,१४१.७०	३,६७,९२,२६६.०८	२,८४,४७,२०४.८४
अन्य		-	-	-
२ पेन्सन तथा आवधिक बचत हिसाब		१,४३,००,७१९.२१	१,१७,६६,७२८.४७	९३,२२,७०५.५४
संघ संस्थाहरू		-	-	-
व्यक्तिगत		१,४३,००,७१९.२१	१,१७,६६,७२८.४७	९३,२२,७०५.५४
अन्य		-	-	-
जम्मा		६,१४,७०,७८१.४९	४,९२,४७,०४०.७९	३,७८,६७,३७१.०२

बचत तथा निक्षेप हिसाब

अनुसूची ४.१२.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१ बचत				
दैनिक बचत		२७,७१,७५८.५१	१९,९५,८२३.५७	२६,८३,६४०.२३
साधारण बचत		१,४७,८५,०६५.३४	१,२५,३६,३९८.२०	९०,८७,३७१.२७
मासिक बचत		१,४२,०८,६९३.८३	१,०९,३३,४०८.७३	७३,५०,४५३.०४
बाल बचत		१९,२५,८७८.४१	१७,००,३३६.७५	१३,२५,०६६.५८
जोष्ठ नागरिक बचत		८,४१,२७१.१५	७,९१,८४१.६४	६,३०,११३.९७
नारी बचत		२८,९९,८४७.५२	१८,८९,१५३.१२	१५,४७,५९६.४५
कम्पनसेसन मौज्दात		२९,०२,१३२.४०	२७,६०,९९७.१७	३०,९६,५५६.८८
बाल शिक्षा खाता		५२,४६,३२३.९३	३७,३५,५६८.१२	२५,४१,११७.२४
शेयर बचत		५,३३,८८०.११	३,६९,१९७.०९	१,३७,८७४.९२
पचरति साधारण बचत		३६,४१५.८८	२०,७९५.७५	१,३९,२७२.८३
पचरति विशेष बचत		३,३५१.९८	४,३७५.७४	५,६०२.७७
कर्मचारी संचय कोष बचत		१०,१५,४४३.२२	७,४२,४१६.४४	-
		४,७१,७०,०६२.२८	३,७४,८०,३१२.३२	२,८५,४४,६६५.४८

२ पेन्सन बचत

पचरति पेन्सन बचत

५९,४८४.२१	२९,७५१.९८	१४,१५६.०६
५९,४८४.२१	२९,७५१.९८	१४,१५६.०६

३ आवधिक बचत

साधारण आवधिक बचत

आवधिक बचत ३ महिना

आवधिक बचत ६ महिना

आवधिक बचत १ वर्ष

आवधिक बचत २ वर्ष

आवधिक बचत ५ वर्ष

आवधिक बचत ८५ महिना

१४,५०,०००.००	१८,७३,०००.००	३४,५२,९९९.९९
१६,३४,०००.००	२३,४२,०००.००	१४,२०,०००.००
१,०३,६६,४३५.००	६९,७१,५९०.००	४०,६६,६१३.००
१,२८,१००.००	७८,१००.००	५०,०००.००
२,००,५५०.००	१,००,०५०.००	१,००,५००.००
४,६२,१५०.००	३,७२,२३६.४९	२,१८,४३६.४९
१,४२,४१,२३५.००	१,१७,३६,९७६.४९	९३,०८,५४९.४८

जम्मा

६,१४,७०,७८१.४९

४,९२,४७,०४०.७९

३,७८,६७,३७१.०२



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

अन्य दायित्व

अनुसूची ४.१६

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	सहकारी प्रवर्धन कोष	४३,३३७.४०	४१,४००.०४	३२,३८९.००
२	कर्मचारी संचय कोष	-	-	३९५,७४९.००
३	कर्मचारी उपदान कोष	३०९,७३३.००	२२०,३६९.००	१३१,००५.००
४	कर्मचारी बिदा कोष	२९३,६५२.००	१२९,७४८.००	-
५	लाभांश कर	७६,०८१.०५	१,७९६.५९	९५,७५५.५९
६	लेखा परिक्षण शुल्क कर	९९५.५८	१,१९५.९४	५३१.००
७	घरभाडा कर	१३,२००.००	१४,१४५.००	१३,२००.००
८	ब्याज कर	२३६,३१०.५२	२२७,१२७.३८	१४४,८३८.८०
९	सामाजिक सुरक्षा कर	५,२०२.५४	-	१३,१४४.५०
१०	पारिश्रमिक कर	१८,०४७.६०	-	-
११	खरिदमा कर	३,०००.००	४००.००	१,६५८.००
१२	लेखा परीक्षण शुल्क	७४,००४.४२	४९,३३६.००	४९,८७८.५१
१३	अन्य दायित्व	१८५,८१०.४०	१३६,१५०.४०	५८,२०१.४०
१४	भ्यालुएसन कन्सल्टेन्सी खर्च तिर्नुपर्ने	१२,५००.००	-	१९,५०८.००
१५	घरभाडा तिर्नुपर्ने	-	११,०००.००	-
१६	क्रेडिट माइक्रो लाइफ इन्सुरेन्स लि.	८९,८२५.५२	१२४,०६०.००	-
१७	मालपोत खर्च तिर्नुपर्ने	९,५००.००	-	-
१८	भुक्तानी दिनुपर्ने इन्सुरेन्स शुल्क	-	-	-
१९	भुक्तानी दिनुपर्ने बैंक डिपोजिट	६२,५१४.००	-	-
२०	सामान दुवानी खर्चमा तिर्नुपर्ने (स्रोतमा करकट्टी)	२१४.५०	-	-
२१	सामान दुवानी खर्चमा तिर्नुपर्ने (Reverse VAT)	१,८५९.००	-	-
२२	यात्राको साधन भाडामा तिर्नुपर्ने (स्रोतमा करकट्टी)	२,५००.००	-	-
२३	सफ्टवेयर सेवा खर्चमा तिर्नुपर्ने (स्रोतमा करकट्टी)	१,२९०.५९	-	-
२४	कर्मचारी बोनस कोष	३१९,५२२.३४	२५०,७२३.२८	३४८,९८०.००
जम्मा		१,७५९,१००.४६	१,२०७,४५१.६४	१,३०४,८४६.८६

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

पूँजीगत अनुदान हिसाब

अनुसूची ४.१३

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	पूँजीगत अनुदान	-	-	-
२		-	-	-
	जम्मा	-	-	-

व्यवस्था

अनुसूची ४.१४

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	पुनः संरचनाको लागि व्यवस्था	-	-	-
२	चलिरहेको कानूनी तथा कर मुद्दाको लागि व्यवस्था	-	-	-
३	अनरियस सम्झौताको लागि व्यवस्था	-	-	-
४	अन्य	-	-	-
	जम्मा	-	-	-

व्यवस्थामा भएको उतार चढाव

अनुसूची ४.१४.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-
२	यस वर्षमा गरिएको व्यवस्था	-	-	-
३	यस वर्षमा प्रयोग गरिएको व्यवस्था	-	-	-
४	यस वर्षमा विपर्यय गरिएको व्यवस्था	-	-	-
५	सुविधा लिइएको छुट	-	-	-
	आषाढ मसान्तको मौज्दात	-	-	-

पट्टा दायित्व

अनुसूची ४.१५

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	चालु दायित्व	-	-	-
२	दीर्घकालिन दायित्व	-	-	-
३	पट्टाको परिपक्वता विश्लेषण: छुट	-	-	-
४	नगरिएको सम्झौतामा आधारित नगद प्रवाह	-	-	-
५	एक वर्ष ननाघेको	-	-	-
५	एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-
६	५ वर्ष भन्दा माथिको	-	-	-
	जम्मा नगद प्रवाह	-	-	-

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व

अनुसूची ४.१७

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	शेयर पुँजी	१,०१,२३,७००.००	१,००,७७,२००.००	९९,४९,५००.००
	जम्मा	१,०१,२३,७००.००	१,००,७७,२००.००	९९,४९,५००.००

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व

अनुसूची ४.१७.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	स्वदेशी स्वामित्व			
	नेपाल सरकार			
	"क" वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू			
	अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू			
	अन्य संस्थाहरू			
२	वैदेशिक स्वामित्व			
	जम्मा			

अन्य कोषहरू

अनुसूची ४.१८

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	NFRS समायोजन कोष	९,४१,२४२.७२	१,८६,७५७.९३	४९,७०९.४१
२	बीमाकित कोषको	-	-	-
३	जगेडा कोष	४९,०१,१६९.५१	३२,४५,४७७.२४	२१,५९,२७६.००
४	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	३,८७,४७१.९०	१४,७६,१७७.१८	१०,२५,६२५.००
५	सहकारी प्रवर्धन कोष	-	-	-
६	सहकारी शिक्षा कोष	६६,६७४.१९	६७,१३२.२८	२,४३,६८२.००
७	शेयर लाभांश कोष	८,७०,३५८.७५	१०,७४,९८०.७९	१४,८२,६२२.००
८	कर्मचारी बोनस कोष	-	१,०९,४९७.०६	१,५०,८२८.००
९	सहकारी विकास कोष	१,२५,१५६.१९	६७,१३२.२८	२,४१,७८३.००
१०	घाटापूर्ति कोष	३,६६,९३९.१९	३,०८,९१५.२८	२,४१,७८३.००
११	भवन निर्माण कोष	१०,२३,८३८.२८	१०,२१,४०८.२८	९,५०,५७६.००
१२	सामूदायिक विकास कोष	५८,०२३.९२	-	-
१३	अन्य कोष	५८,०२३.९२	-	-
१४	सञ्चित नाफा/नोक्सान	-	-	-
१५	सटही घटबढ कोष	-	-	-
	जम्मा	८७,९८,८९८.५७	७५,५७,४७८.३१	६५,४५,८८४.४१

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

NFRS समायोजन कोष

अनुसूची ४.१८.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
	सुरुको कोष मौज्दात	१,८६,७५७.९३	४९,७०९.४९	-
	ब्याज वक्योता/आधेल्लो ब्याज वक्योता प्राप्त			
	घट / बढ	८,३९,२३३.७७	१,६०,०७३.५५	५५,२३३.६८
	हासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	-	-	-
	आयकरमा घट / बढ	-	-	(५,५२३.२७)
	स्थगन कर सम्पत्ति घट / बढ	(८४,७४८.९८)	(२३,०२५.०३)	-
	फेयर भ्यालुमा मुल्यांकन गरिएका इन्वेस्टे			
	उपकरणका लगानीबाट भएका	-	-	-
	अषाढ मसान्तको कोष मौज्दात	९,४१,२४२.७२	१,८६,७५७.९३	४९,७०९.४९

सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता

अनुसूची ४.१९

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १, २०८०
१	सम्भावित दायित्व	-	-	-
२	वितरण नागरिएको सुविधाहरू प्रतिवद्धता	-	-	-
३	पुजी प्रतिवद्धता	-	-	-
४	पट्टा प्रतिवद्धता	-	-	-
५	मुद्दा मामिला	-	-	-
	अषाढ मसान्तको कोष मौज्दात	-	-	-

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१।२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

ब्याज आम्दानी		अनुसूची ४.१९	
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	आन्तरिक स्रोत ऋणमा प्राप्त ब्याज	९,३४०,३९९.४०	८,२०९,४१५.३५
२	स्वदेशी बैंक / वित्तीय संस्थाहरूबाट प्राप्त ब्याज	१९०,३२८.१४	३३८,१६७.७१
३	यस आ.वमा ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी ब्याज आम्दानीमा थप (घटा)	८३९,२३३.७७	१६०,०७३.५५
जम्मा		१०,३६९,९६१.३१	८,७०७,६५६.६१

ब्याज खर्च		अनुसूची ४.२०	
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	लिएको ऋणमा ब्याज खर्च	४०२,६११.११	७४४,७४५.८३
२	बचत निक्षेप ब्याज खर्च	३,९०३,६६०.७०	३,७२५,८६०.५६
जम्मा		४,३०६,२७१.८१	४,४७०,६०६.३९

शुल्क तथा कमिशन आय		अनुसूची ४.२१	
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	शुल्क		
	शुल्कहरू प्राप्त		
	सेवा शुल्क	५५९,७२७.००	७०७,४६१.००
	हर्जना शुल्क	८३१,९३८.२९	१,०७५,६९५.८४
	प्रवेश शुल्क	३००.००	२०,१५०.००
२	कमिशन		
	अन्य कमिशन	८१,२०९.१६	१३७,३७५.९८
३	अन्य शुल्क		
जम्मा		१,४७३,१७४.४५	१,९४०,६८२.८२

शुल्क तथा कमिशन खर्च		अनुसूची ४.२२	
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	ऋण सेवा शुल्क खर्च	२०,४८०.५०	-
२	हर्जना शुल्क छुट खर्च	४,१५५.००	५२,५५०.००
३	एस.एम.एस सेवा शुल्क	-	-
जम्मा		२४,६३५.५०	५२,५५०.००

खुद व्यापार आम्दानी		अनुसूची ४.२३	
क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
	व्यापार आम्दानी सम्बन्धी आम्दानी	-	-
	सामग्री बिक्री	-	-
	बिक्री छुट आम्दानी	-	-
	व्यापार सम्बन्धी खर्च	-	-
	सुरु मौज्दात	-	-
	सामग्री खरिद	-	-
	लोड अनलोड तथा अन्य खर्च	-	-
	अन्तिमको मौज्दात	-	-
१	व्यापार सम्बन्धी आम्दानीबाट बचत/(घाटा)	-	-
जम्मा		-	-



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

अन्य सञ्चालन आम्दानी

अनुसूची ४.२४

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	खाता बन्दी शुल्क	१०,४००.३३	१३,५५८.७५
२	सदस्यता शुल्क	१०,१००.००	-
३	एस एम एस बैंकिंग सेवा शुल्क	१,०३,३५०.००	१,५७,१६४.४६
४	बैंक ट्रान्सफर शुल्क	१८,५६२.६७	-
५	पासबुक तथा फोटोकपी बाट आम्दानी	१६,९६१.००	२६,३७५.०६
६	लाभांश आम्दानी	१०,८७६.३९	२१,२८२.९०
७	अन्य आम्दानी	२६,५६५.००	-
८	मोबाइल बैंकिंग एप बाट आम्दानी	१३,६५०.००	१४,२६०.००
जम्मा		२,१०,४६५.३९	२,३२,६४१.१७

कर्जाको क्षती प्रभार / (विपर्यय) तथा अन्य

अनुसूची ४.२५

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	सदस्यलाई दिने कर्जा तथा सौपटीमा व्यवस्था	६,५१,३६१.५९	६,६७,००६.००
२	वित्तीय लगानीमा व्यवस्था	-	-
३	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा व्यवस्था	-	-
४	सम्पत्ति र उपकरणमा व्यवस्था	-	-
५	साख तथा अभौतिक सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
६	लगानी सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-
जम्मा		६,५१,३६१.५९	६,६७,००६.००

कर्मचारी खर्च

अनुसूची ४.२६

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	कर्मचारी तलब खर्च	११,३५,३००.००	१०,८२,६००.००
२	कर्मचारी औषधि उपचार खर्च	९६,७२०.००	९६,७२०.००
३	कर्मचारी सञ्चयकोष खर्च (थप)	१,०७,२८०.००	१,०७,२८०.००
४	कर्मचारी विदा खर्च	१,६३,९०४.००	१,२९,७४८.००
५	कर्मचारी अबकाश खर्च	८९,३६४.००	८९,३६४.००
६	कर्मचारी चाडपर्व भत्ता	१,०२,२००.००	९६,७२०.००
७	कर्मचारी टेलर भत्ता	१२,०००.००	१२,०००.००
८	कर्मचारी ग्रेड खर्च	१,२०,६२०.००	८७,८४०.००
९	कर्मचारी इन्धन तथा यातायात भत्ता खर्च	१,१३,०००.००	१,०८,०००.००
जम्मा		१९,४०,३८८.००	१८,१०,२७२.००
१०	कर्मचारी बोनस	३,१९,५२२.३४	२,५०,७२३.२८
कुल जम्मा		२२,५९,९१०.३४	२०,६०,९९५.२८

[Signature]



[Signature]

[Signature]



[Signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन

आ.ब. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

अन्य सञ्चालन खर्च

अनुसूची ४.२७

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	मसलन्द तथा स्टेसनरी खर्च	४७,०५२.००	४९,१८९.००
२	पानी तथा विद्युत महसूल खर्च	२२,००२.६५	१७,९८९.००
३	टेलिफोन तथा ईन्टरनेट खर्च	३४,५८९.००	४३,३८०.००
४	बैठक खाजा खर्च	१८०.००	२५,२००.००
५	अतिथि सत्कार खर्च	१,३४५.००	६,८२०.००
६	सफ्टवेयर सेवा शुल्क	१३,५६०.००	१३,५६०.००
७	क्यालेण्डर छपाई खर्च	३२,०००.००	३२,८००.००
८	घरभाडा खर्च	१,३२,०००.००	१,३२,०००.००
९	साइकल मर्मत खर्च	-	१,०००.००
१०	विविध खर्च	३४,६६६.२६	१८,११५.००
११	लेखा परीक्षण शुल्क	७५,०००.००	५०,०००.००
१२	सभर तथा ब्याकअप खर्च	५०,८५०.००	५०,८५०.००
१३	कार्यालय उपकरण मर्मत सम्भार खर्च	१५,३००.००	२४,३२१.००
१४	सदस्यता / नविकरण शुल्क खर्च	१,८५०.००	३,०१०.००
१५	सदस्य जन्मदिन कार्यक्रम खर्च	२५,०००.००	१८,५००.००
१६	पूजा खर्च	-	५९५.००
१७	एस.एम.एस. खर्च	३०,५१०.००	२७,१२०.००
१८	बिमा खर्च	१९,६८२.००	५४,९२०.००
१९	मोबाइल बैंकिंग खर्च	१२,४३०.००	३१,६४०.००
२०	सरसफाई खर्च	२९,०००.००	३०,०००.००
२१	बार्षिक साधारण सभा खर्च	४,८४,२०२.००	१,३६,१५०.००
२२	समबेदना खर्च	२,३१५.००	२,८५०.००
२३	कर्मचारी तालीम तथा गोष्ठी खर्च	१३,५६०.००	२१,३९०.००
२४	सुत्केरी खर्च	२,०००.००	८,०००.००
२५	कर्मचारी पोशाक खर्च	३१,००९.०४	-
२६	कार्यालय वेब साईट खर्च	१६,९५०.००	-
२७	पछिल्लो वर्षहरूको कर समायोजन खर्च**	२,७०,८६९.५०	-
२८	कर समायोजन खर्च**	२२,८५७.६४	-
जम्मा		१४,२०,७८०.०९	७,९९,३९९.००

हासकट्टी र परिशोधन (Depreciation & Amortization)

अनुसूची ४.२८

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	हासकट्टी र परिशोधनसम्पत्ति तथा सामग्रीमा हासकट्टी	१,८५,९१४.८१	१,५१,२३८.०६
२	अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	९,५०३.५६	११,८७९.४६
जम्मा		१,९५,४१८.३८	१,६३,११७.५२

गैर सञ्चालन आम्दानी

अनुसूची ४.२९

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	सामान बिक्रीबाट आम्दानी		
२	अन्य आम्दानी (ऋण जोखिम कोष व्यवस्थाबाट आम्दानी)		
जम्मा			

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
खैरहनी नगरपालिका, वडा नं ५, चितवन
आ.ब. २०८१/२०८२
२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

गैर सञ्चालन खर्च

अनुसूची ४.३०

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	कर्जा अपलेखन	-	-
२	स्थिर सम्पत्ति बिक्रीबाट नोक्सानी	-	-
३	पट्टा दायित्व समायोजन खर्च	-	-
४	पूनर्संरचना खर्च	-	-
५	अन्य खर्च	-	-
जम्मा		-	-

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



आयकर खर्च

अनुसूची ४.३१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	चालु कर खर्च	२,८९,४७२.८८	१,०४,२८७.८६
	यस वर्ष	२,८९,४७२.८८	१,०४,२८७.८६
	पछिल्लो वर्षहरूको समायोजन		
२	स्थगन कर खर्च	८४,७४८.९८	२३,०२५.०३
	अल्पकालिन भित्रताहरूको शुरूवात र रिभर्सल	८४,७४८.९८	२३,०२५.०३
	कर दरमा परिवर्तन	-	-
	पहिले लेखांकन नगरिएको कर घाटा	-	-
जम्मा आयकर खर्च		३,७४,२२१.८६	१,२७,३१२.८९

कर खर्च र लेखांकन नाफाको मिलान

अनुसूची ४.३१.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
	कर अधिको नाफा	३१,९५,२२३.४४	२६,६७,३०६.४२
	कर १० प्रतिशतको दरले	३,१९,५२२.३४	२,६६,७३०.६४
	जोड्ने: करको निम्ति घटाउन नमिल्ने खर्चहरूले करमा पर्ने असर	७४,२४१.३५	२७,०३९.७५
	घटाउने: करको निम्ति घटाउन मिल्ने खर्चहरूले करमा पर्ने असर	(२०,३६७.४४)	(२०,७५५.७८)
	घटाउने: छुट आम्दानीमा करको असर	(८३,९२३.३८)	(१६,००७.३६)
	जोड्ने: छुट नहुने आम्दानीमा करको असर	-	-
	जोड्ने: शुल्क तथा ब्याजले हुने करको असर	-	१३,८६२.२४
	घटाउने: पछिल्लो वर्षहरूको समायोजन	-	(१,६६,५८१.६४)
	घटाउने: अल्ट्रा गरिएको नोक्सानीमा करको असर	-	-
जम्मा आयकर खर्च		२,८९,४७२.८८	१,०४,२८७.८६

प्रभावकारी कर दर

१.०६

[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

बायकर प्रयोजनको लागि करयोग्य बाय निर्धारण गरिएको विवरण

१.०	बाय विवरण अनुसार कूल बाय :		१२,०५३,६०१.१५
१.१	ऋण लगानीबाट प्राप्त व्याज	९,३४०,३९९.४०	
१.२	विविध आमदानी	१,६८३,६३९.८४	
१.३	ऋण जोखीम कोषबाट आमदानी	-	
१.४	स्वदेशी बैंक र वित्तीय संस्थाहरूबाट प्राप्त व्याज	१९०,३२८.१४	
१.५	यस आ.व.मा ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी व्याज आमदानीमा थप ९ घट्टो	८३९,२३३.७७	
२.०	बाय विवरण अनुसार कूल खर्च :		८,८५८,३७७.७१
२.१	व्याज खर्च	४,३०६,२७१.८१	
२.२	कर्मचारी खर्च	२,२५९,९१०.३४	
२.३	कार्यालय प्रशासनिक खर्च	१,४२०,७८०.०९	
२.४	ऋण जोखीम कोष व्यवस्था खर्च	६५१,३६९.५९	
२.५	स्थिर सम्पत्तीमा हास कट्टि खर्च	१९५,४१८.३८	
	विविध खर्च	२४,६३५.५०	
३	स्थाको लेखा अनुसारको बायकर व्यवस्था बढिको मुनाफा		३,१९५,२२३.४४
४	जोड : बायकर ऐन अनुसार कट्टी गर्न नपाइने खर्चहरू		७४२,४१३.५२
	आधिकारीक तथा प्रमाणीत विल भ्रष्टाई		
	नभएका खर्चहरू	-	
	कर्मचारी संचित विदा कोष खर्च	१६३,९०४.००	
	कर्मचारी अवकाश खर्च	८९,३६४.००	
	कर समायोजन खर्च ८८	२९३,७२७.१४	
	जरिवाना खर्च ८८	-	
	जम्मा	-	
	हास कट्टी र परिशोधन खर्च	१९५,४१८.३८	
	करयोग्य बाय (३+४)		३,९३७,६३६.९६
५	न्यून : बायकर ऐन अनुसार करयोग्य बायमा		
	मावेश नहुने बायदानी		८३९,२३३.७७
	यस आ.व.मा ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी व्याज आमदानीमा थप	८३९,२३३.७७	
	लाभांश आमदानी	१०,८७६.३९	
	करयोग्य बाय	-	
	बमोजिम किटनाशक औषधी, विजुविजन तथा मलको कारोवारको मुनाफा (कर छुट)	-	
	करयोग्य बाय		३,०९८,४०३.१९
५.१	विक्री	-	
	जम्मा	-	
५.२	लागत खर्च	-	
	शुरु मौज्दात	-	
	जोड : यस आ.व. मा खरिद	-	
	न्यून : अन्तिम मौज्दात	-	
	जोड : प्रत्यक्ष खर्च	-	
	जोड : लोडअनलोड खर्च	-	
	न्यून : हास कट्टि खर्च आयकर ऐन बमोजिम		२०३,६७४.४२
	बायकर प्रयोजनको लागि बाय निर्धारण गरिएको करयोग्य बाय		२,८९४,७२८.७८
	आयकर ऐन अनुसार १० प्रतिशतले आयकर रकम		२८९,४७२.८८



Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of 'Chitwan Chartered Accountants'.