# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

## वार्षिक

## वित्तिय विवरण

२०८० आषाढ मसान्त

लेखापरिक्षक

एस यु एम एसोसिएट्स

चार्टड एकाउण्टेण्टस्

पेशागत प्रमाणपत्र नँ ७९८

# पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

खैरहनी ५,चितवन

## अनुसुचि-१७: प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु

## २०७९ साल श्रावण १ गते देखि २०८० साल आषाढ ३१ मसान्त सम्मको

### १.संस्थाको सामान्य परिचय

### संस्था चिनारी आ.व. ०७९/८०

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| १. सहकारी संस्थाको नाम: | **श्री 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. | ०३/०७५/७६ | |
| ७. कार्यक्षेत्र: | खैरहनी नगरपालिका वडा न. ५,६,८,१२ | | | | |
| ८. अध्यक्षको नाम: | तुल बहादुर फुयल | | ९. सम्पर्क नं. | ९८४५९२९०५० | |
| १०. व्यवस्थापकको नाम: | राजु सुबेदी | | ११. सम्पर्क नं. | ९८५५०७३४३२ | |
| १२. दर्ता भएको कार्यालय | **खैरहनी नगरपालीका** | | १३. सफ्टवेयर | गुरु इन्फोसिस | |
| १४. शेयर सदस्य संख्या: | जम्मा: ५९९ जना, पुरुष २५२ जना, महिला ३४४ जना, संस्थागत ३ वटा | | | | |
| १५. बचतकर्ताको संख्या: | जम्मा: १२२५ जना, पुरुष ५११ जना, महिला ७११ जना, संस्थागत ३ वटा | | | | |
| १६: ऋणीको संख्या: | जम्मा: २१० जना, पुरुष ९७ जना, महिला ११३ 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 भत्ता रु.। खाजा खर्च २००।- | | |
| २१. पछिल्लो साधारण सभा मिति | २०७९/०८/२४ | | २२. उपस्थिति संख्या | ३०९ जना | |
| २३. कुल शेयर पुँजी रु. | रु. ९९४९५००।- | | २४. जगेडा कोष | रु. २१५९२७६।०० | |
| २५. अन्य कोष रु. | रु. ४३६९२८८।०० | | | | |
| २६. कुल बचत रु. | रु.३७८६७३७।०० | २७. बचतमा दिने ब्याज | न्यूनतम ३ % देखि अधिकतम १३.५% सम्म | | |
| २८. ऋण लगानी रु. | रु.५१८४९१९४ | २९. ऋणको ब्याजदर | न्यूनतम १२.५% देखि अधिकतम १६% सम्म | | |
| ३०. संस्थाले लिएको ऋण रु. | रु.७८००००० | ३१. ऋण दिने निकाय | -नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. | | |
| ३२. संस्थाले लिएको अनुदान | ० | ३३. अनुदान दिने निकाय | नभएको | | |
| ३४. कुल आम्दानी | रु.१००८९६६९ | ३५. कुल खर्च | रु.६७७२८४२ | ३६. नाफा/नोक्सान | रु. ३३१६८२७ |

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ३७. कुल स्थिर सम्पत्ति | रु. ६०९१२९ | घर जग्गा रु.०।- | सवारी साधन रु. ० | अन्य रु. ५३२०४१ | |
| ३८. संस्थाको कुल सम्पत्ति रु. | | | ४०. भाखा नाघेको ऋण रकम रु. | ७४१००० | |
| ४१. ऋण लिने संचालक समितिको संख्या | ४ जना | | ४२. ऋण नोक्सानी व्यवस्था | रु. ९३६४४६ | |
| ४३. संचालक समितिको बैठक संख्या | ११ पटक | ४४. लेखा समितिको बैठक संख्या | ४पटक | | |
| 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. | | | १५,००,०००।०० | | |
| ४९ सबेभन्दा बढी शेयर रकम (कुनै सदस्यको शेयर रकम) रु. | | | १,४०,०००।- | | |
| ५०. तिर्नुपर्ने वा तिरेको कर रकम रु. | सामाजिक सुरक्षा कर रु. १३१४४ | | | घर भाडा कर रु. १३२०० | |
| | पारिश्रमिक कर रु. ० | | | मुनाफा कर रु. १७३०५३ | |
| | ब्याजकर: रु. १४४८३८ | | | लेखारिक्षण कर रु ५३१ | |
| | शेयर लाभांस कर रु ९५७५५ | | | अन्य कर रु.१६५८ | |
| | बैठक भत्ता र पहिवहन कर रु ० भुक्तानी-० | | | जम्मा यस आ.व को -४४२१८०।८९ | |
| ५१. नगद रकमको ढुकुटी, काउन्टर तथा मार्गस्थ बीमा गरेको/नगरेको | | | गरेको | बीमा रकम रु. २००००००।- सेफ | |
| ५२. बीमाको म्याद: बीमा भएको | | | | | |

## पदाधिकारी तथा अन्य विवरण

दर्ता नं. : ०३/०७५-०७६

पान नं : ६०८१४९४३५

अन्तिम साधारण सभा मिति : २०७९ मंसिर २४ गते

वर्तमान कार्यसमितिको म्याद : २०८३ मंसिर २३ सम्म

## कार्यसमितिका पदाधिकारीहरु :

1. अध्यक्ष : तुल बहादुर फुयल
2. उपाध्यक्ष : मिलन सुवेदी
3. सचिव : बिकास सापकोटा
4. कोषाध्यक्ष : महराज चापागाँई
5. सदस्य : मिरा गजुरेल
6. सदस्य : गंगा चापागाई

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

| | | |
|---|---|---|
| 7. | सदस्य : | कविता रिजाल |
| 8. | सदस्य : | सबिन रिमाल |
| 9. | सदस्य : | रोसिका पाण्डे |

### लेखा तथा सुपरीवेक्षण समिति

| | | |
|---|---|---|
| 1. | संयोजक : | युवराज शर्मा |
| 2. | सदस्य : | जमुना तिमिल्सीना |
| 3. | सदस्य : | प्रेम भुसाल |

### ऋण उप- समिति

| | | |
|---|---|---|
| 1. | संयोजक : | दुर्गादत्त सुबेदी |
| 2. | सदस्य : | मिठुमाया कडेल |
| 3. | सदस्य : | भुवन कुमारि ढकाल |
| 4. | | |

### शिक्षा तथा स्वास्थ्य उप- समिति

| | | |
|---|---|---|
| 1. | संयोजक : | पार्वति सुबेदी |
| 2. | सदस्य : | ओम नाथ कडेल |
| 3. | सदस्य : | राधिका सुवेदी |

| *अन्य समिति तथा उपसमितिहरु* | *पदाधिकारी संख्या* |
|---|---|
| १) सल्लाहकार समिति | ३ जना |
| २) नवदुर्गा संरक्षक क्लब | ९ जना |
| ३) संस्थागत नीति एवं काययोजना तथा बजेट तर्जुमा उपसमिति | ३ जना |
| ४) ऋण असुली अनुगमण तथा सुझाव उप समिति | ५ जना |

## २. वित्तीय लेखाङ्कनका आधारहरु

### २.१ अनुपालनसम्बन्धी उद्घोषण

सहकारी संस्था को आर्थिक वर्ष २०७९/८० को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु नेपाल लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board, Nepal (ASBN) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institute of Chartered Accountants of Nepal – ICAN) द्वारा अनुपालनका लागि सूचीत गरिएका नेपाल लेखामान (Nepal Accounting Standard) मा भएको हो ।

अघिल्लो वर्षको तथ्याङ्कलाई चालु वर्षसँग मिल्दोजुल्दो आवश्यक पर्ने ठाउँमा पुनः समूहीकृत/पुनवर्गीकरण गरिएको छ ।

### २.२ मापनको आधार

वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागत अनुसार वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ ।

### २.३ रिपोर्टिङ अवधि तथा सञ्चालक समितिबाट वार्षिक वित्तीय विवरणको स्वीकृति

सहकारी संस्थाले साउन १ गतेदेखि सुरु भएर आषाढको अन्तिम दिनमा अन्त्य हुने नेपाली क्यालेन्डरका आधारमा नेपालि आर्थिक वर्ष लेखाङ्कन गर्दै आएको छ ।

प्रमुख लेखा नीति तथा खुलासासहितको आ.व. २०७९/८० को वित्तीय विवरण सञ्चालक समितिको मिति २०८०/०५/०४ गते बसेको १९९ औं बैठकबाट स्वीकार तथा स्वीकृत गरेको छ । संस्था को वित्तीय विवरण तयारीको जिम्मेवारी सञ्चालक समितिले वहन गर्नेछ । सो स्वीकृत वित्तीय विवरण शेयरधनीबाट स्वीकृत गर्नको लागि आगामी वार्षिक साधारणसभासमक्ष सिफारिस गरिएको छ ।

## २.४ वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७४ अनुसार सहकारी संस्था को वित्तीय विवरण तयार गर्ने अन्तिम जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ । यस सन्दर्भमा सञ्चालक समितिले आफ्नो जिम्मेवारी रहेको व्यहोरा यसै प्रतिवेदनमा प्रस्तुत **'सञ्चालकहरुको जिम्मेवारीसम्बन्धी विवरण'** मा प्रस्ट छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को वित्तीय विवरणमा देहायका विवरणहरु समावेश गरिएका छन् :

- ❑ सहकारी संस्थाको असार मसान्त, २०८० मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्ने वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position),
- ❑ सहकारी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को वित्तीय प्रगतिको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य विस्तृत आयको विवरण (Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income),
- ❑ सहकारी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows),

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

- सहकारी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा जायजेथामा भएको परिवर्तनको जानकारी प्रदान गर्ने इक्विटीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धी विवरण (Statement of Changes in Equity), तथा
- सहकारी संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरु र वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरु समेटिएको लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरु ।

**२.५ कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्रा**

संस्थाको वित्तीय विवरणमा देखाइएका सम्पत्ति तथा दायित्वहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएका छन् ।

**२.६ अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको प्रयोग** (Use of Estimates, Assumptions and Judgments)

नेपाल लेखामान (Nepal Accounting Standard) को प्रावधानबमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन बनाउँदा NAS ले निर्दिष्ट गरेबमोजिम उपयुक्त अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption), तथा स्वविवेक (Judgement) हरुलाई आधार बनाइएको हुन्छ । संस्था व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समयानुकूल पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NAS ले निर्देशन गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ ।

यी अनुमानहरु उपलब्ध जानकारी र व्यवस्थापनको स्वविवेकमा आधारित हुन्छन् । वास्तविक परिमाणहरु मूल्यॉङ्कन गरेभन्दा फरक पर्न सक्छन् र कहिलेकाही यस्ता भिन्नताहरु महत्ववपूर्ण पनि हुन सक्छन् । संस्थाले पालना गरेको लेखा नीतिहरु र सो नीतिहरुले पार्ने असर सम्बन्धित टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको छ ।

संस्थाले विभिन्न अनुमान र धारणाहरु क्रमिक रुपमा अझै परिस्कृत गर्दै लैजाने छ । धारणा र पद्दतिहरुमा परिमार्जनको परिणामस्वरुप परिवर्तन हुने अनुमानहरु त्यो अवधिमा प्रतिबिम्बित हुन्छ, जुन अवधिमा सोको असर पहिला लागू गरिन्छ । संस्थाले अपनाएको लेखाङ्कन अनुमानहरु र सो अनुमानहरुले पार्ने फरक सम्बन्धित टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको छ ।

**२.७ महत्त्वपूर्ण लेखा निर्णय, अनुमान र मान्यतारू .**

वित्तीय विविरणहरूको तयारीका लागि केहि महत्वपूर्ण लेखा अनुमान र निर्णयहरूको प्रयोग आवश्यक पर्न सक्दछ ।

लेखा नीतिहरु लागू गर्ने निर्णय गर्नको लागी व्यवस्थापनको निणर्य आवश्यक छ । व्यवस्थापनले भविष्यका घटनाहरूको सम्बन्धमा अनुमान र निहितहरू निश्चिती गर्दछ । अनुमान र निर्णयहरूको निरंतर मूल्यांकन ऐतिहासिक अनुभव र अन्य कारकहरूमा आधारित हुन्छन्, भविष्यमा हुने घटनाहरूको अपेक्षाहरू सहित परिस्थितिमा उचित मानिन्छ । भविष्यमा यी अनुमान र निहितहरू वास्तविक परिणाम भन्दा फरक हुन सक्छन्

## २.८ अविच्छिन्न सञ्चालन (Going Concern)

व्यवस्थापनले आफ्नो व्यवसाय निरन्तर रुपमा चलिरहन्छ भन्ने सिद्धान्तलाई अङ्गीकार गरी वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ । व्यवसाय भविष्यमा अनवरत रुपमा चलिरहनका लागि व्यवस्थापनसंग पर्याप्त स्रोतहरु छन् भनी विश्वस्त छ । यसका लागि सञ्चालक समितिले नाफा, नगद प्रवाह, पुँजीगत स्रोतहरु जस्ता अवस्थाहरुको भविष्यको प्रक्षेपण गर्नका साथै वर्तमान र भविष्यको अवस्थाहरु विश्लेषण गरेको छ ।

## ३. प्रमुख लेखा नीतिहरु

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

### ३.१ स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण

#### क. पूजिंकरण गर्ने नीति, लागत र मुल्याकन

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणहरु एक वर्ष वा सोभन्दा बढी धारण गरी सदस्यलाई सेवा प्रदान गर्नका लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यमा प्रयोगका लागि वा बहालमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन् । संस्थाले NAS 16 – "Property, Plant & Equipment"को व्यवस्थाअनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरुको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कँन गर्ने गरेको छ ।

सहकारी 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 । स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई लागत मोडल ९अयकत :यमभ० मा लेखाङ्कँन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेको छ । यस :यमर्भा अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयीकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण बिक्री गरिएमा अथवा सोको प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आकलन भएमा, सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी निसर्ग गरिँदा सोमा हुने फाइदा वा घाटालाई नाफा-नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ ।

सहकारी संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगका लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समयसम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । अन्यथा उल्लेरु भएकोमा बाहेक, संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा घटदो मूल्य प्रणाली (Written Down Value) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । सहकारी संस्थाका देहायको सम्पत्तिमा घट्दो ह्रसकट्टी दर प्रणाली अनुसार अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरी नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिन्छ ।

S.A. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

| सम्पतिको प्रकृति | ह्रासकट्टी दर |
|---|---|
| जग्गा | ० प्रतिशत |
| भवन | ५ प्रतिशत |
| लिजहोल्ड सम्पत्ति | ५ प्रतिशत |
| कार्यालय उपकरण | २५प्रतिशत |
| फर्निचर | २५ प्रतिशत |
| कम्पयूटर तथा प्रिन्टर | २५ प्रतिशत |
| सफ्टवयेर | २० प्रतिशत |

संस्थाले रु.१,०००।- सम्म मोल पर्ने स्थिर सम्पत्ति प्रकृतिका सामानहरु रुरिद गर्दा त्यस्ता उपकरण तथा सामानहरु पुँजीकृत नगरी सोझै सोही वर्ष खर्च लेख्ने नीति लिएको छ । यस्तो सामानहरुको छुट्टै सूची सञ्चालन विभागले तयार गरी पारदर्शी रुपमा राख्ने गरेको छ ।

ख) अमूर्त सम्पत्ति कम्प्युटर सफ्टवेयर

खरिद गरिएको कम्प्युटर सफ्टवेयर खरिद लागतको आधारमा पुँजीकरण गरिन्छ । सफ्टवेयरको विकासमा समय समयमा गरिने खर्चहरुले भविष्यमा आर्थिक रुपमा संस्थालाई फाइदा पुग्दछ भन्ने मान्यताको आधारमा त्यस्ता खर्चहरुलाईसमेत पुँजीकरण गरिन्छ । कम्प्युटर सफ्टवेयरसंग सम्बन्धित खर्चहरु ५ वर्षको अवधिमा समदर प्रणालीको आधारमा परिशोधित गरिएको छ ।

ग) ह्रास कट्टी

सम्पत्तीको ह्रास कट्टीको सन्दर्भमा आयकर ऐन २०५८अनुसुची २ र संस्थाको आर्थिक नितिअनुसार घट्दो प्रणाली अनुसार ह्रास कट्टी गरि नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिएको छ । स्थिर सम्पत्ती अपलेखन गर्दा सृजना हुने नाफा वा नोक्सानलाई हिसाबमा लेखाङ्कन गरिएको छ । सस्थाको मिती २०८० आषाढ मसान्तको आय विवरणका ह्रासकट्टी रकम अमूर्त सम्पती कम्प्यूटर सफ्टवेयर बाहेक अन्य सम्पत्तीहरुमा नेपाल आयकर ऐन २०५८ ले निदृष्ट गरे बमोजिमले कट्टा गरि खर्च व्यवस्था गरिएको छ । सस्थाको निर्माणधिन भवनको ह्रास खर्च व्यवस्था गरिइएको छैन ।

## ३.२ लगानी

**क) लगानीको लेखाङ्कन**

संस्थाले नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.,जिल्ला सहकारी संघ, जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. लगायतका निकायहरुमा गरेको लगानी सहकारी सिद्वान्त र मुल्यमान्यताअनुरुप परल मुल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

S.D.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

ख) लगानी नोक्सानी व्यवस्था

लगानीको हकमा नोक्सानीको अनुमान र त्यसका लागि कोषको व्यवस्था गरिएको छ ।

३.३ आयकर (Income Tax)

संस्थाले आयकर लेखाङ्कन NAS 12 – Income Tax को प्रावधानबमोजिम गर्ने गरेको छ । आयकर खर्चमा यस वर्षको कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सोसमेत समावेश गरिन्छ ।

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

३.४ व्यवस्थाहरु तथा सम्भावित दायित्वहरु (Provisions and Contigent Liabilities)

सहकारी संस्थाले सम्भावित दायित्वहरुको पहिचान तथा व्यवस्थाहरु लेखाङ्कन NAS 37 – Provisions, Contigent liabilities & Contingent Assets को प्रावधानबमोजिम गर्ने गरेको छ ।

विगतका घटनाहरुको परिणामस्वरुप सहकारी संस्थाको वर्तमानमा सिर्जित कुनै दायित्वहरु छन्, जुन विश्वसनीय तरिकाले नाप्न सकिन्छ र दायित्व चुक्ता गर्नका लागि स्रोतको बर्हिगमन हुन्छ भने त्यसलाई व्यस्थाको रुपमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

३.५ आम्दानी लेखाङ्कन

आम्दानी भनेको संस्थाको साधारण गतिविधिहरुका क्रममा उत्पन्न हुने आर्थिक लाभहरुको प्रवाह हो, यदि त्यस्ता लाभहरुले इक्विटी सहभागीहरुको योगदानको कारणले बाहेक इक्विटीको वृद्धि हुन्छ । आम्दानीलाई यस हदसम्म पहिचान र लेखाङ्कन गरिन्छ कि आर्थिक लाभहरु वित्तीय संस्थामा प्रवाहित हुनेछन् र आम्दानी भरपर्दो मापन गर्न सकिन्छ । जुन आयंको प्राप्ति सम्भव छैन तिनलाई आम्दानी अवधिमा लेखाङ्कन गरिएको छैन । वित्तीय संस्थाको आम्दानीमा ब्याज आय, शुल्क र कमिसन, कार्डहरुको आम्दानी, रेमिट्यान्स आय, संस्थाइन्स्योरेन्स कमिसन आदि समावेश छ र आय लेखाङ्कनको आधारहरु निम्नानुसार छन् :

क) ब्याज आम्दानी

सहकारी मापदण्ड २०७४ बमोजीम सहकारीले गरेका ऋण लगानीमा प्राप्त हुने ब्याजलाई नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी जनाइएको छ । नगद प्राप्त हुन बाँकी रहेको ब्याजलाई पुँजीकरण गरिएको छैन । त्यस्तै बैंक मौज्दातबाट प्राप्त ब्याजलाई आम्दानीको रुपमा लिइएको छ ।

अन्य संचालन आम्दानीलाई पनि पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । अन्य संचालन आम्दानीमा प्रवेश, व्यवस्थापन, निवेदन, , खाताबन्दी र कमिशन आदी रहेका छन् । शेयरमा गरिएको लगानिमा भएको

लाभाँशलाई प्राप्तीको अधिकार स्थापीत भएको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । संस्थाले प्राप्त गरेको नगद लाभाँशलाई स्रोतमा करकट्टी पश्चातको खूद रकम अन्य आम्दानीको रुपमा लेखाकंन गरिइएको छ । अन्तिम हुने श्रोतमा करकट्टी गरी प्राप्त आय भएकाले आयकर प्रायोजनमा लागि आम्दानीबाट घटाइएको छ ।

बचत/निक्षेप दायीत्व तथा सापटीमा तिर्नु पर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । संस्थाले बचत अर्न्तगत दैनीक, मासीक, अनिवार्य, मुद्दती, कर्मचारी, नारी बचत, बाल बचत आदी स्वीकार गरेको छ । बचत नितिअनुरुप स्वीकार गरिने यस्ता बचतहरुमा निश्चीत अवधि तोकी ब्याज दिइने गरिएको छ । प्राप्त भएको मितिमा पुरा मुल्य लेखाङ्कन गरिने अवधि सकिएपछि माग्न आएको बखत तत्काल भुक्तानी दिइने र फछ्र्योट गर्ने गरिन्छ ।

**ख) शुल्क तथा कमिसन आम्दानी**

सामान्यतया कुनै विशेष कार्य सम्पन्न भएपश्चात् वा सेवा प्रवाह गरेवापत शुल्क तथा कमिसन आम्दानी प्राप्त हुने गर्छ र यसलाई आर्जित आयका रुपमा मान्यता दिइन्छ ।

**ग) लाभांश आम्दानी**

सहकारी संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

**घ) खुद व्यापारिक आम्दानी**

सहकारी संस्थाले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने ब्याज, लाभांश, तथा बजार मूल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शीर्षकअन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ ।

**ङ) अन्य सञ्चालन आम्दानी**

ब्याज आम्दानी, शुल्क तथा कमिसन आम्दानी तथा व्यापारिक आम्दानीअन्तर्गत देखाइएका बाहेक अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शीर्षकअन्तर्गत देखाइएको छ । स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण वा लगानीको उद्देश्य भएका स्थिर सम्पत्तिको निसर्गबाट हुने आम्दानी आदिलाई यस शीर्षकअन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

**३.५ मौज्दात**

संस्थाले कार्यालयका लागि आवश्यक मशलन्द लगायत मौज्दात रहने खालका खरिद तथा छपाईहरु सोहि बर्ष खर्च देखाउने नीति रहेकोले मौज्दात मुल्याङ्कन देखिदैन ।

**३.६ नगद र नगद सरह**

नगद तथा नगदसमान भनी संस्था तथा वित्तीय संस्थामा रहेको नगद मौज्दात, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, जोखिमरहित वा नगन्य जोखिम रहेको ३ महिनाभित्र नगदमा प्राप्त गर्न सकिने अत्यधिक तरल वित्तीय सम्पत्तिलाई जनाइएको छ । सहकारी संस्थाले अल्पकालीन प्रतिबद्धता पूरा गर्न प्रयोग गर्ने र

Fair Value परिवर्तन हुन गई नगण्य जोखिम भएको वित्तीय सम्पत्ति नै नगद तथा नगदसमान हो । वित्तीय अवस्थाको विवरणमा नगद तथा नगदसमानलाई परिशोधित मूल्यमा राखिन्छ । बिभिन्न छाता संगठनमा जम्मा भएको अनिबार्य नियमित बचत लाई समेत लगानीमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

### ३.७ लिनुपर्ने हिसाब

लिनुपर्ने हिसाबलाई लागतमा नै लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।

### ३.८ शेयर पूजिं

संस्थाको जारी गरेको शेयरपुजीं, अंकित मुल्यमा नै देखिन्छ । चुक्ता.भए नभएको, प्रीमियम भए नभएको खुलासा गर्नु पर्छ । संस्थाको बिनियममा अधिकृत पुजीं १,५०,००,०००।०० तोकिइएको छ ।

चुक्तापुजीं : रु३०,००,०००।००

### ३.९ कोषहरु

#### क. जगेडा कोष

सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको सहकारी ऐन २०४८ को दफा २७ र संस्थाको विनियम बमोजिम नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाबबाट विनियोजन गरी जगेडामा रकमान्तर गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । चालु आ.व. मा खुदनाफाको २५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.**829207** जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ । कर्मचारी बोनस व्यवस्था, सदस्यहरुबाट भवन निर्माणका लागि प्राप्त चन्दा र अन्य कोषहरुमा खर्च गरी बाँकी रु.0 जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ । नियमित आयको कुनै पनि रकमप्रत्यक्ष रुपमा जगेडा कोषमा लगिएको छैन ।

#### ख. अन्य कोषहरु

**बचत बाडफाडबाट सिर्जित कोषहरु :**

संस्थाको खुद बचतबाट सहकारी ऐन २०७४ बमोजिमको रकम जगेडा कोषमा जम्मा गरेपछि बाकी रहन आएको रकममध्येबाट १०० प्रतिशत मानी २५ प्रतिशत रकम संरक्षितपूँजी कोष र ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रर्वद्धनकोषमा जम्मा गरेपछि बाकी रहन आएको रकममध्ये बाट पुन १०० प्रतिशतमानी तोकिए बमोजिमका कोषहरु खडा गरिएको छ, सहकारी ऐन २०७४ अनुसार नै विनियममा समेत गरिएको छ ।

| | |
|---|---|
| शेयर लाभांश कोष | 80 |
| सामुदायिक बिकास कोष | 5 |
| घाटा पुर्ति कोष | 5 |
| सहकारी शिक्षा कोष | 5 |
| स्थिरीकरण कोष | 0 |
| संस्था विकास कोष | 5 |

### ३.१० ऋण तथा तिर्नुपर्ने दायित्व

संस्थाको ऋण तथा दायित्व लागतमा नै लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ।

### ३.११ कर्मचारी लाभ दायित्वहरु

क) कर्मचारी संचयकोषमा सहकारीले योगदान गरेको रकमलाई खर्चमा देखाई कर्मचारी संचयकोषमा जम्मा गरिएको छ, कोषमा आबद्धहुनु पूर्वको रकम तथा आबद्धहुन बाँकी कर्मचारीको संचयकोष सस्थामा नै जम्मा गरिएको छ, ।

ख) शोध भर्ना लिन सकिने संचितबिदाको रकमलाई सहकारीको मानव संसाधन निति अनुसार पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ, संचित बिदा को पाकेको रकमलाइ कर्मचारी संचित बिदा बचत शिर्षकमा बचत खातामा जम्मा गरेको छ । कर्मचारी बोनसका लागि कर्मचारी खर्च अन्तर्गत करपूर्व खूद बचतको १० प्रतिशत रु.348988.06 खर्च लेखि व्यवस्था लेखिएको छ।

ग) सहकारीको मानव संसाधन नितिअनुसार कर्मचारीहरुको संस्थामा काम गरेको निश्चित अवधि पछि मात्र उपदान दायीत्व सिर्जना हुने प्रावधान रहेको छ । सोका लागि सामाजिक सुरक्षा कोषको व्यवस्था रहेको पाइयो।

### ३.१२ विदेशी मुद्राको कारोवार

विदेशी मुद्रामा कारोवार नरहेको।

### ३.१३ आम्दानीको लेखांकन

संस्थाले गरेका आम्दानीहरुको लेखांकन प्रोदभाबी आधार गर्ने नीति रहेको छ।

### ३.१४ खर्चको लेखांकन

संस्थाले गरेका आम्दानीहरुको लेखांकन प्रोदभाबी आधार गर्ने नीति रहेको छ।

### ३.१५ कर

आयकर व्यवस्था आयकर ऐन २०५८ बमोजिम गरिएको छ।

### ३.१६ ऋणको लागत

पूजिंगत सम्पति बनाउन, खरिद गर्न ऋण नलियको।

## ४. लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु

४.१ लेखाविवरणहरु ऐनले तोकेको ढाँचामा पेश गरिएको । सो को निमित्त गत बर्ष सम्मका रकमहरु आवश्यकता अनुसार पुनबर्गीकरण गरिएका छन् तथा गतवर्षको अंकहरुलाइ प्रस्तुत वर्षको अंकसंग तुलना हुने गरी आवश्यकता अनुसार पुर्नगठन वर्गीकरण गरिएको छ ।

४.२ संस्थाको संचालकहरु, लेखा सुपरिवेक्षण समिति, उपसमितिहरु, ब्यवस्थापक र अन्य कर्मचारीहरुको आर्थिक संलग्नता रहेको ब्यवसाय र संस्थासँग चालु आ.व. २०७९/०८० मा भएको आर्थिक कारोवार देखीएन ।

४.३ वासलात मिति पछिका घटनाहरु त्यस्ता अनुकुल तथा प्रतिकुल घटनाहरु हुन् । जुन वासलात मिति देखी वित्तीय विवरण जारी गर्नको लागी अनुमोदन गरिएको मितिका विच घटीत हुन्छन् । यस परिप्रेक्षयमा, वासलात मिति पश्चात घटीत सबै सारभुत तथा महत्वपूर्ण घटनाहरुलाई ध्यान दिइएको छ र यसलाई टिप्पणीमा उपयुक्त रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ४.४ ब्याज तथा अन्य आम्दानी तथा खर्च

सहकारी मापदण्ड २०७४ बमोजीम सहकारीले गरेका ऋण लगानीमा प्राप्त हुने ब्याजलाई नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी जनाइएको छ । नगद प्राप्त हुन बाँकी रहेको ब्याजलाई पुँजीकरण गरिएको छैन । त्यस्तै बैंक मौज्दातबाट प्राप्त ब्याजलाई आम्दानीको रुपमा लिइएको छ ।

अन्य संचालन आम्दानीलाई पनि पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । अन्य संचालन आम्दानीमा प्रवेश, ब्यवस्थापन, निवेदन, , खाताबन्दी र कमिशन आदी रहेका छन् । शेयरमा गरिएको लगानिमा भएको लाभाँशलाई प्राप्तीको अधिकार स्थापीत भएको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । संस्थाले प्राप्त गरेको नगद लाभाँशलाई स्रोतमा करकट्टी पश्चातको खूद रकम अन्य आम्दानीको रुपमा लेखाकंन गरिइएको छ । अन्तिम हुने श्रोतमा करकट्टी गरी प्राप्त आय भएकाले आयकर प्रायोजनमा लागि आम्दानीबाट घटाइएको छ ।

बचत/निक्षेप दायीत्व तथा सापटीमा तिर्नु पर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । संस्थाले बचत अर्न्तगत दैनीक, मासीक, अनिवार्य, मुद्दती, कर्मचारी, नारी बचत, बाल बचत आदी स्वीकार गरेको छ । बचत नितिअनुरुप स्वीकार गरिने यस्ता बचतहरुमा निश्चीत अवधि तोकी ब्याज दिइने गरिएको छ । प्राप्त भएको मितिमा पुरा मुल्य लेखाङ्कन गरिने अवधि सकिएपछि माग्न आएको बखत तत्काल भुक्तानी दिइने र फछ्र्योट गर्ने गरिन्छ ।

## ५. अन्य

१) श्री पचरती बचत तथा ऋण स. सं. लि.को कारोवारहरु लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त तथा सहकारी ऐन २०७४ को नीतिनिर्देशन अनुसार तयार पारिएका छन् ।

S.U.M. Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

२) ब्याज दिनुपर्ने विभिन्न निक्षेप खाताहरुमा ब्याज दिँदा र विभिन्न ऋणमा ब्याज लिदाँ ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

३) संस्थाले विभिन्न निक्षेपहरुमा दिनुपर्ने ब्याजको खर्च एक्रुयल आधार (Accrual basis) मा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

४) संस्थाले ऋण लगानीको ब्याज आम्दानी नगद प्राप्तिका आधारमा र अन्य आम्दानी एक्रुयल आधारमा लेखांकन गर्ने गरेको छ ।

५) वासलात, आयविवरण र सो सम्बन्धि अनुसूचिहरु तयार गर्दा संस्थाले गत आ.व. हरुमा अवलम्बन गरेको ढाँचामा तयार पारिएको छ । पुन :वर्गिकरण गर्दा सही सँग गरियका छन ।

६) बचत, आवधिक बचत र ऋणको ब्याजको न्यूनतम तथा अधिकतम दरको अन्तर ३ प्रतिशत भन्दा बढी नरहेको पाईयो । २०८० आषाढ मसान्तमा रहेको जम्मा निक्षेप तथा ऋण र उक्त मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको ऋणबाट आम्दानी ब्याज तथा निक्षेपमा भएको खर्च ब्याजको औसत ब्याज दर गणना गर्दा, आम्दानी ब्याज र खर्च ब्याजदरको सालाखाला अन्तर ५.९१ प्रतिशत रहेको देखिन्छ

७) २०८० आषाढ मसान्तमा, संस्थामा २६.५७ प्रतिशत तरलता कायम रहेको देखिन्छ ।

८) संस्थाले कम्प्युटरमा GURU INFOSYS Softwareमा राखिएको र दैनिक रुपमा Data Backup लिने गरेको तथा आर्थिक तथा प्रशासनिक अभिलेखहरु मासिक रुपमा मुद्रण गरी प्रमाणित गर्ने गरेको देखिन्छ । मासिक कारोवारको विवरण शेयर सदस्यहरुको जानकारीको लागि सुचना पार्टीमा,वेव साइड र फेसबुक जस्ता विद्युतिय माध्यमबाट प्रकाशित गर्ने गरीएको छ ।

९) संस्थाको काउन्टर कारोबार,भल्टको लागी ईन्स्योरेन्स कम्पनीबाट बीमा गरेको पाईयो ।

S.A. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

## खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

### २०८० साल आषाढ ३१ गतेको

### वासलात

| पूंजी तथा दायित्व | अनुसुचि | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| शेयर पूंजी | 1 | 9,949,500 | 9,238,600 |
| कोष हिसाब | 2 | 6,528,564 | 4,894,864 |
| बचत तथा निक्षेप | 3 | 37,867,371 | 31,540,388 |
| बाह्रय ऋण तथा सापटी | 4 | 7,800,000 | 8,675,995 |
| चालु दायित्व तथा व्यवस्था | 5 | 1,272,458 | 501,292 |
| कर दायित्व | 6 | 173,053 | 166,034 |
| **कुल पूंजी तथा दायित्व** | | **63,590,946** | **55,017,172** |
| सम्पत्ति | | | |
| नगद मौज्दात | 7 | 363,022 | 149,336 |
| बैंक मौज्दात | 8 | 9,699,011 | 5,951,226 |
| लगानी | 9 | 536,621 | 510,539 |
| कर्जा तथा सापट लगानी | 10 | 51,849,194 | 46,901,372 |
| चालु सम्पत्ति | 11 | 532,041 | 858,458 |
| स्थिर सम्पत्ति | 12 | 609,129 | 644,315 |
| स्थगन कर सम्पत्ति | 13 | 1,927 | 1,927 |
| **कुल सम्पत्ति** | | **63,590,946** | **55,017,172** |

लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु 20

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागाँई
कोषाध्यक्ष

बिकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुवेदी
ऋण संयोजक

युवराज शर्मा
लेखा संयोजक

राजु सुवेदी
प्रबन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि. ए. मिसन महत
एस यु एम एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्टस

*मिति :*
*स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ*

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

## खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

## २०७९ साल श्रावण १ गते देखि २०८० साल आषाढ मसान्त सम्मको

## आय व्यय विवरण

| विवरण | अनुसुचि | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| आम्दानी हिसाव | | | |
| ब्याज आम्दानी | 14 | 7,696,160.18 | 6,756,785.85 |
| ब्याज खर्च | 15 | 3,740,714.32 | 2,912,430.18 |
| **खूद ब्याज आम्दानी/(खर्च)** | | **3,955,445.86** | **3,844,355.67** |
| अन्य सञ्चालन आम्दानी | 16 | 2,393,509.31 | 1,942,139.81 |
| **प्रशासकिय खर्च अघिको मुनाफा** | | **6,348,955.17** | **5,786,495.48** |
| कर्मचारी खर्च | 17 | 1,282,403.00 | 1,188,707.00 |
| प्रशासनिक खर्च | 18 | 560,314.00 | 579,242.20 |
| कार्यक्रम खर्च | 19 | 222,075.00 | 294,712.00 |
| ह्रास कट्टी खर्च | 12 | 154,517.80 | 126,483.61 |
| **नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मूनाफा** | | **4,129,645.37** | **3,597,350.67** |
| नोक्सानी व्यवस्था खर्च | 10 | 290,776.73 | 291,913.02 |
| **सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी)** | | **3,838,868.64** | **3,305,437.65** |
| गैर सञ्चालन आम्दानी | | - | - |
| नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता | | - | - |
| **नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)** | | **3,838,868.64** | **3,305,437.65** |
| असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी/(खर्च) | | - | - |
| **सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मूनाफा** | | **3,838,868.64** | **3,305,437.65** |
| कर्मचारी वोनस | | 348,988.06 | - |
| **कर अघिको नाफा (नोक्सान)** | | **3,489,880.58** | **3,305,437.65** |
| आय कर खर्च | | | |
| यस वर्षको कर व्यवस्था | | 173,053.00 | 166,033.53 |
| विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था | | 173,053.00 | 166,033.53 |
| यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च | | - | - |
| **यस वर्षको नाफा (नोक्सान)** | | **3316827.58** | **3,139,404.12** |

लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु 20

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागांई
कोषाध्यक्ष

बिकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुबेदी
ऋण संयोजक

... शर्मा
लेखा संयोजक

... सुवेदी
प्रबन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि. ए. मिसन महत
एस यु एम एसोसिएटस
चार्टड एकाउन्टेन्टस

मिति :
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ

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

२०७९ साल श्रावण १ गते देखि २०८० साल आषाढ मसान्त सम्मको

## नगद प्रवाह विवरण

| क्र.स. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| क | कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह | | |
| | खुद नाफा | 3,316,827.58 | 3,139,404.12 |
| | समायोजनः | | |
| | ह्रास कट्टी | 154,517.80 | 126,483.61 |
| | कर्जा जोखिमको रकम | 290,776.73 | 291,913.02 |
| | कर व्यवस्था | 173,053.00 | 166,033.53 |
| | स्थगन कर | - | 2.03 |
| | जम्मा | **3,935,175.11** | **3,723,836.31** |
| | चालु सम्पत्तिमा (बृद्धि)/कमि | 326,416.69 | (764,577.35) |
| | अन्य चालु दायित्व | 771,166.26 | 16,181.07 |
| | कर भुक्तानी | (166,033.53) | - |
| | **कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह (क )** | **4,866,724.53** | **2,975,440.03** |
| ख | लगानी कारोवार बाट नगद प्रवाह | | |
| | स्थीर सम्पत्तिमा वृद्धि | (119,332.00) | (359,402.00) |
| | कर्जा तथा सापटमा वृद्धि | (5,238,598.69) | (12,171,375.80) |
| | लगानीमा वृद्धि | (26,082.86) | (113,000.00) |
| | **लगानी कारोवार बाट नगद प्रवाह ( ख )** | **(5,384,013.55)** | **(12,643,777.80)** |
| ग | वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह | | |
| | निक्षेपमा वृद्धि | 6,326,982.92 | 5,764,363.00 |
| | अन्य कोष थप | - | 613,120.00 |
| | चालु दायीत्व निक्षेप | - | - |
| | कोष बाट वितरण | (1,927,919.63) | (557,350.01) |
| | ऋण प्राप्त (कमी) | (875,995.00) | 3,009,330.00 |
| | लाभान्स बितरण | - | - |
| | शेयरमा वृद्धि | 710,900.00 | 3,816,800.00 |
| | **वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह ( ग )** | **4,233,968.29** | **12,646,262.99** |
| | **यस आ. व. को खुद नगद प्रवाह ( क ख ग )** | **3,716,679.27** | **2,977,925.22** |
| | यस आ.व.को शुरुमा नगद तथा बैंक मौज्दात | 6,205,101.03 | 3,227,175.81 |
| | **यस आ.व.को अन्तिममा नगद तथा बैंकमौज्दात** | **9,921,780.30** | **6,205,101.03** |

लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु 20

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

Manisha
मनिषा बिराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागाँई
कोषाध्यक्ष

बिकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुवेदी
ऋण संयोजक

युवराज शर्मा
लेखा संयोजक

राजु सुवेदी
प्रबन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि. ए. मिसन महत
एस यु एम एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

मिति :
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

आ.ब. २०७८/२०७९

यस वर्षको कोषको बाँडफाँडको विवरण

| विवरण | प्रतिशत | रकम |
|---|---|---|
| खुद नाफा | | 3,316,828 |
| जगेडा कोष | 25% | 829,207 |
| **बाँडफाँड योग्य रकम(जगेडा कोष पछिको)** | **100%** | **2,487,621** |
| संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष | 25% | 621,905 |
| सहकारी प्रवर्द्धन कोष | 0.5% | 12,438 |
| **गत वर्ष नोक्सानी समायोजनको लागि जगेडा कोषमा फिर्ता** | | **1,853,277** |
| शेयर लाभांस कोष | 80% | 1,482,622 |
| भवन निर्माण कोष | 5% | 92,664 |
| सहकारी शिक्षा कोष | 5% | 92,664 |
| घाटा पुर्ति कोष | 5% | 92,664 |
| संस्था बिकास कोष | 5% | 92,664 |
| अन्य जोखिम व्यबस्थापन कोष | 0% | - |
| जम्मा | | **3,316,828** |

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागाईं
कोषाध्यक्ष

बिकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुबेदी
ऋण संयोजक

सि. ए. मिसन महत
एस यु एम एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्टस

युवराज शर्मा
लेखा संयोजक

राजु सुवेदी
प्रवन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

*मिति :*

*स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ*

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन
२०८० साल आषाढ ३१ गतेको

## कोषको बाँडफाँडको विवरण

| विवरण | गत वर्षको | यस वर्ष थप | यस वर्षको मुनाफाबाट थप | नाफा नोक्सान खाता बाट खर्च देखाई कोषमा थप | जगेडा कोषमा फिर्ता | सदस्य/कर्मचारी- बाट आएको | कोषबाट भएको खर्च | यस वर्षको |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| जगेडा कोष (क) | 1,330,069 | 25% | 829,207 | - | | - | - | 2,159,276 |
| अनिवार्य कोष (ख) | | | | | | | | |
| संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष | 853,720.27 | 25% | 621,905 | - | | - | 450,000.00 | 1,025,625 |
| सहकारी प्रवर्द्धन कोष | 19,950.77 | 0.5% | 12,438 | | | - | - | 32,389 |
| अन्य कोष (ग) | | | | | | | | |
| शेयर लाभांस कोष | 1,477,920 | 80% | 1,482,622 | | | - | 1,477,920 | 1,482,622 |
| कर्मचारी बोनस कोष | 150,828.10 | 0% | - | | | - | - | 150,828 |
| सहकारी शिक्षा कोष | 151,018.10 | 5% | 92,664 | | | - | - | 243,682 |
| घाटा पुर्ति कोष | 149,119.25 | 5% | 92,664 | | | - | | 241,783 |
| संस्था बिकास कोष | 149,119.10 | 5% | 92,664 | | | - | - | 241,783 |
| भवन निर्माण कोष | 613,120.00 | 5% | 92,664 | | | 244,792.00 | | 950,576 |
| सदस्य योगदान कोष (घ) | | | | | | | | |
| | | | | | - | | - | - |
| जम्मा | 4,894,864.26 | | 3,316,828 | - | - | 244,792.00 | 1,927,919.63 | 6,528,564 |

4,894,864.00
0.26

| मनिषा बिराढी सुबेदी | महराज चापागाँई | बिकास सापकोटा | दुर्गादत्त सुबेदी | युवराज शर्मा | राजु सुबेदी | तुल बहादुर फुयाल | सि. ए. मिसन महत |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| सह-व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | ऋण संयोजक | लेखा संयोजक | प्रबन्धक | अध्यक्ष | एस यु एम एसोसिएट्स चार्टड एकाउन्टेन्टस |

मिति :
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका, बुद्धौलि, चितवन
आ.ब. २०७९/२०८०

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

| विवरण | शेयर पुजी | शेयर प्रिमियम | संचित नाफा | साधारण जगेडा कोष | संरक्षित पूँजि फिर्ता कोष | सहकारी प्रवर्द्धन कोष | अन्य कोष | कुल रकम |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| मौज्दात असाढ २०७९ लेखा नीतीमा परिवर्तन | 9,238,600 | | - | 1,330,069 | 853,720 | 19,951 | 2,691,124 | 14,133,464.26 |
| पुनस्थापित मौज्दात | - | | | - | | | - | - |
| समायोजन | - | | | - | | | - | - |
| सम्पति पुनमुल्यानकनमा बचत घाटा | - | | | | | | | - |
| लगानी पुनमुल्यानकनमा बचत घाटा | - | | | - | | | - | - |
| आय बिबरणमा समाबेश नगरिएका नाफा घा | - | | - | - | | | - | - |
| यस बर्षको खुद नाफा | - | | - | | | | | - |
| कोषमा सारिएको नाफा | - | | - | 829,207 | 621,905 | 12,438 | 1,853,277 | 3,316,827.58 |
| लाभांश | - | | | - | (450,000) | - | (1,477,920) | (1,927,919.63) |
| शेयर पूजी निष्कासन | 710,900 | | - | - | - | - | - | 710,900.00 |
| मौज्दात असाढ २०७८ | 9,949,500 | - | - | 2,159,276 | 1,025,625 | 32,389 | 3,066,482 | 16,233,272 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| मनिषा विराडी सुवेदी | महराज थापागाँई | विकास सापकोटा | दुर्गादत्त सुवेदी | युवराज शर्मा | राजु सुवेदी | तुल बहादुर फुयाल | सि. ए. मिसन |
| सह-व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | ऋण संयोजक | लेखा संयोजक | प्रबन्धक | अध्यक्ष | एस यु एम एसोसिएटस |
| | | | | | | | चार्टड एकाउन्टेन्ट्स |

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका,बुढौलि, चितवन
स्थीर सम्पतीको विवरण (लेखातर्फ)
**2078 साल आषाढ ३२ गते सम्मको**

अनुसूचि ६ स्थीर सम्पती

| विवरण | ह्रास कट्टी | परल मुल्य | खरिद मिती | निसर्ग तथा मिलान मिती | यस वर्षको थप | प्रयोग भएको दिन | ह्रास कट्टी | निसर्ग तथा मिलान | बाँकी मुल्य |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | दर | गत वर्षको बाँकी | | | | | | | |
| जग्गा | - | - | - | | - | 365.00 | - | - | - |
| भवन | 0.05 | - | - | | - | 365.00 | - | - | - |
| **फर्निचर तथा फिक्चर्स** | | | | | | | | | |
| फर्निचर तथा फिक्चर्स | 0.25 | 24,211.78 | - | | - | 365.00 | 6,036.41 | - | 18,175.37 |
| फर्निचर तथा फिक्चर्स | 0.25 | 8,885.66 | - | | - | 365.00 | 2,215.34 | | 6,670.31 |
| कम्प्युटर तथा एसोसेरिज | 0.25 | 46,944.14 | - | | - | 365.00 | 11,703.97 | - | 35,240.17 |
| कम्प्युटर तथा एसोसेरिज | 0.25 | 51,661.99 | - | | - | 365.00 | 12,880.21 | | 38,781.78 |
| काउन्टर | 0.25 | 7,972.27 | - | | - | 365.00 | 1,987.62 | - | 5,984.65 |
| काउन्टर | 0.25 | 3,721.17 | - | | - | 365.00 | 930.29 | - | 2,790.88 |
| काउन्टर | 0.25 | 7,153.77 | - | | - | 365.00 | 1,788.44 | - | 5,365.33 |
| काउन्टर | 0.25 | 2,710.73 | - | | - | 365.00 | 677.68 | - | 2,033.04 |
| काउन्टर | 0.25 | 6,771.19 | - | | - | 365.00 | 1,692.80 | - | 5,078.39 |
| काउन्टर | 0.25 | 129.60 | - | | - | 365.00 | 32.40 | - | 97.20 |
| काउन्टर | 0.25 | 1,933.69 | - | | - | 365.00 | 483.42 | - | 1,450.27 |
| काउन्टर | 0.25 | 2,040.18 | - | | - | 365.00 | 510.04 | - | 1,530.13 |
| कुर्सी | 0.25 | 15,266.15 | - | | - | 365.00 | 3,816.54 | - | 11,449.61 |
| कुर्सी | 0.25 | 7,598.36 | - | | - | 365.00 | 1,899.59 | | 5,698.77 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 11,448.86 | - | | - | 365.00 | 2,862.21 | - | 8,586.64 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 2,475.62 | - | | - | 365.00 | 618.90 | - | 1,856.71 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 719.28 | - | | - | 365.00 | 179.82 | - | 539.46 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 3,035.19 | - | | - | 365.00 | 758.80 | - | 2,276.39 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 3,404.77 | - | | - | 365.00 | 851.19 | - | 2,553.58 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 92,613.83 | - | | - | 365.00 | 23,153.46 | | 69,460.37 |
| डेकोरेसन | 0.25 | 48,623.73 | - | | - | 365.00 | 12,155.93 | | 36,467.80 |
| सि.सि. क्यामारा | 0.25 | 12,563.97 | - | | - | 365.00 | 3,140.99 | | 9,422.98 |
| सि.सि. क्यामारा | 0.25 | 6,520.84 | - | | - | 365.00 | 1,630.21 | - | 4,890.63 |
| सि.सि. क्यामारा | 0.25 | - | 03/03/2080 | | 18,306.00 | 29.00 | 363.61 | - | 17,942.39 |
| राउटर | 0.25 | 1,112.67 | - | | - | 365.00 | 278.17 | - | 834.50 |
| राउटर | 0.25 | - | - | | 1,500.00 | 365.00 | 375.00 | - | 1,125.00 |
| प्रिन्टर | 0.25 | 11,325.00 | - | | - | 365.00 | 2,831.25 | - | 8,493.75 |

S.U.M. Associates Chartered Accountants Kathmandu Nepal

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका,बुढीलि, चितवन
स्थीर सम्पतीको विवरण (लेखातर्फ)
**2078 साल आषाढ ३२ गते सम्मको**

अनुसूचि ६ स्थीर सम्पती

| विवरण | ह्रास कट्टी | परल मुल्य | खरिद मिती | निसर्ग तथा मिलान मिती | यस वर्षको थप | प्रयोग भएको दिन | ह्रास कट्टी | निसर्ग तथा मिलान | बाँकी मुल्य |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | दर | गत वर्षको बाँकी | | | | | | | |
| कम्प्युटर | 0.25 | 8,468.71 | - | | - | 365.00 | 2,117.18 | - | 6,351.53 |
| प्रिन्टर | 0.25 | 11,250.00 | - | | - | 365.00 | 2,812.50 | | 8,437.50 |
| प्रिन्टर | 0.25 | 21,362.70 | - | | - | 365.00 | 5,340.68 | | 16,022.03 |
| क्यास काउन्टिंग मेसिन | 0.25 | 15,846.99 | - | | - | 365.00 | 3,961.75 | | 11,885.25 |
| कुलर | 0.25 | 12,064.55 | - | | - | 365.00 | 3,016.14 | | 9,048.41 |
| फ्यान | 0.25 | 2,694.47 | - | | - | 365.00 | 673.62 | | 2,020.85 |
| काउन्टर | 0.25 | 19,986.34 | - | | - | 365.00 | 4,996.58 | | 14,989.75 |
| हार्ड डिस्क | 0.25 | 7,527.32 | - | | - | 365.00 | 1,881.83 | | 5,645.49 |
| इन्टर कम | 0.25 | 13,837.77 | - | | - | 365.00 | 3,459.44 | | 10,378.33 |
| र्‍याक | 0.25 | 11,605.87 | - | | - | 365.00 | 2,901.47 | | 8,704.41 |
| मोनिटर | 0.25 | 8,182.38 | - | | - | 365.00 | 2,045.59 | | 6,136.78 |
| मोनिटर | 0.25 | - | 03/03/2080 | | 14,000.00 | 29.00 | 278.08 | | 13,721.92 |
| ए.सि | 0.25 | - | 03/03/2080 | | 62,000.00 | 29.00 | 1,231.51 | | 60,768.49 |
| | | - | | | | | | | |
| अन्य सम्पति | | - | - | | | | | | |
| अन्य सम्पति | 0.15 | 1,495.52 | - | | - | 365.00 | 224.33 | - | 1,271.19 |
| भल्ट | 0.15 | 49,828.40 | - | | - | 365.00 | 7,474.26 | | 42,354.14 |
| फायर सेफ्टी | 0.15 | 2,833.38 | - | | - | 365.00 | 425.01 | | 2,408.37 |
| फायर सेफ्टी | 0.15 | - | 26/12/2079 | | 2,800.00 | 99.00 | 113.92 | | 2,686.08 |
| हिटर | 0.15 | 2,239.23 | | | - | 365.00 | 335.88 | | 1,903.35 |
| हिटर | 0.15 | - | 05/10/2079 | | 4,500.00 | 179.00 | 331.03 | | 4,168.97 |
| हाजिर मेसिन | 0.15 | - | 03/03/2080 | | 16,226.00 | 29.00 | 193.38 | | 16,032.62 |
| | | - | | | | | | | |
| सफ्टवयेर | | - | | | | | | | - |
| सफ्टवयेर | 0.20 | 17,419.89 | - | | - | 365.00 | 3,483.98 | - | 13,935.91 |
| सफ्टवयेर | 0.20 | 35,234.85 | - | | - | 365.00 | 7,046.97 | | 28,187.88 |
| सफ्टवयेर | 0.20 | 21,591.86 | - | | - | 365.00 | 4,318.37 | | 17,273.49 |
| जम्मा | | 644,314.67 | | | 119,332.00 | | 154,517.80 | - | 609,128.87 |

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागाईं
कोषाध्यक्ष

विकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुवेदी
ऋण संयोजक

[illegible] शर्मा
लेखा संयोजक

राजु सुवेदी
प्रबन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि. ए. मिसन महत
एस यु एम एशोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्टस
मिति
स्थान :बबरमहल, काठमाडौं

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन
स्थीर सम्पतीको विवरण (कर तर्फ)
**2080 साल आषाढ ३१ गते सम्मको**

अनुसूचि ६ स्थीर सम्पती

| विवरण | | ह्रास कट्टी | परल मुल्य | | | | | | ह्रास कट्टी | बाँकि मुल्य | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | दर | गत वर्षको बाँकी | यस वर्षको थप | | | बिक्री/ समायोजन | मौज्दात | यस वर्ष | यस वर्षको | गत वर्षको |
| | | | | पौष मशान्त सम्म | माघ देखि चैत्र मशान्त सम्म | वैशाख देखि आषाढ सम्म | | | | | |
| जग्गा | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| भवन | क | 0.05 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| फर्निचर तथा फिक्चर्स | ख | 0.25 | 219,637.00 | - | - | - | - | 219,637.00 | 54,909.25 | 164,727.75 | 219,637.00 |
| कार्यालय उपकरण | ख | 0.25 | 268,308.00 | - | - | 94,306.00 | - | 362,614.00 | 90,653.50 | 271,960.50 | 268,308.00 |
| अन्य सम्पति | घ | 0.15 | 52,685.00 | - | 7,300.00 | 16,226.00 | - | 76,211.00 | 11,431.65 | 64,779.35 | 52,685.00 |
| सफ्टवेयर | ङ | | 8,500.00 | - | - | - | - | 8,500.00 | 8,500.00 | - | 8,500.00 |
| सफ्टवेयर | ङ | | 53,532.00 | - | - | - | - | 53,532.00 | 17,844.00 | 35,688.00 | 53,532.00 |
| जम्मा | | | 602,662.00 | - | 7,300.00 | 110,532.00 | - | 720,494.00 | 183,338.40 | 537,155.60 | 602,662.00 |

| मनिषा विराही सुवेदी<br>सह-व्यवस्थापक | महराज चापागांई<br>कोषाध्यक्ष | विकास सापकोटा<br>सचिव | दुर्गादत्त सुवेदी<br>ऋण संयोजक | सुरेश शर्मा<br>लेखा संयोजक | राजु सुवेदी<br>प्रवन्धक | तुल बहादुर फुयाल<br>अध्यक्ष | सि. ए. मिलन महत<br>एस यु एम एशोसिएट्स<br>चार्टड एकाउन्टेन्टस |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

मिति :
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
## खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन
### २०८० साल आषाढ ३१ गते सम्मको

अनुसुचि १ शेयर पूंजी

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | चुक्ता पुंजी | | |
| 1.1 | चुक्ता पुंजी | 9,949,500.00 | 9,238,600 |
| | जम्मा | **9,949,500.00** | **9,238,600** |

अनुसुचि २ कोष हिसाब

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| १ | जगेडा कोष | **2,159,275.93** | **1,330,069** |
| 1 | **जगेडा कोष** | 2,159,275.93 | 1,330,069 |
| 2 | **गत वर्षको नोक्सानी** | - | - |
| 3 | **अन्य कोष** | **4,369,288.29** | **3,564,795** |
| 3.1 | शेयर लाभांश कोष | 1,482,621.93 | 1,477,920 |
| 3.2 | कर्मचारी बोनस कोष | 150,828.10 | 150,828 |
| 3.3 | सहकारी शिक्षा कोष | 243,681.97 | 151,018 |
| 3.4 | घाटा पुर्ति कोष | 241,783.12 | 149,119 |
| 3.5 | संस्था बिकास कोष | 241,782.97 | 149,119 |
| 3.6 | संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष | 1,025,625.44 | 853,720 |
| 3.7 | सहकारी प्रवर्द्धन कोष | 32,388.87 | 19,951 |
| 3.8 | भवन निर्माण कोष | 950,575.87 | 613,120 |
| | जम्मा | **6,528,564.21** | **4,894,864** |

अनुसुचि ३ बचत तथा निक्षेप

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | बचत | **28,558,821.54** | **23,503,992** |
| 1.1 | दैनिक बचत | 2,683,640.23 | 2,628,236 |
| 1.2 | साधारण बचत | 9,087,371.27 | 7,755,324 |
| 1.3 | मासिक बचत | 7,350,453.04 | 4,526,904 |
| 1.4 | बाल बचत | 1,325,066.58 | 1,030,128 |
| 1.5 | जेष्ठ नागरिक बचत | 630,113.97 | 561,017 |
| 1.6 | ऋण बचत | - | 10,876 |
| 1.7 | नारी बचत | 1,547,596.45 | 1,570,124 |
| 1.8 | कम्पनसेसन मौज्दात | 3,096,556.88 | 2,965,042 |
| 1.9 | वाल शिक्षा खाता | 2,541,117.24 | 1,604,498 |
| 1.10 | नोमिनी स्किम बचत | - | 2,811 |
| 1.11 | शेयर बचत | 137,874.92 | 698,057 |
| 1.12 | पचरति पेन्सन बचत | 14,156.06 | 47,639 |
| 1.13 | पचरति साधारण बचत | 139,272.83 | 30,765 |
| 1.14 | पचरति बिशेष बचत | 5,602.07 | 72,571 |
| | | | |
| 2 | आवधिक बचत | **9,308,549.48** | **8,036,396** |
| 2.1 | ३ महिने | 3,452,999.99 | 4,746,000 |

S.U.M. Associates Chartered Accountants

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2.2 | ६ महिने | 1,420,000.00 | 800,000 |
| 2.3 | १२ महिने | 4,066,613.00 | 5,360,396 |
| 2.4 | २४ महिने | 50,000.00 | 50,000 |
| 2.5 | ३६ महिने | - | 80,000 |
| 2.6 | ६० महिने | 100,500.00 | - |
| 2.7 | ८५ महिने | 218,436.49 | - |
| | जम्मा | 37,867,371.02 | 31,540,388 |

अनुसुचि ४ बाह्य ऋण तथा सापटी

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. (उत्पादन सक्षमता बिकास ऋण) | 1,800,000.00 | 1,800,000 |
| 2 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.(थोक व्यवसाय ऋण) | 4,000,000.00 | 1,874,995 |
| 3 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.(थोक व्यवसाय ऋण) | 2,000,000.00 | 3,000,000 |
| 4 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि. (ओभर डफ्ट) | - | 2,001,000 |
| | जम्मा | 7,800,000.00 | 8,675,995 |

अनुसुचि ५ चालु दायित्व र व्यवस्था

| सि.न. | | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | **व्यवस्थाहरु** | **526,754.00** | **284,606.00** |
| | 1 | कर्मचारी संचय कोष | 395,749.00 | 224,799 |
| | 2 | कर्मचारी उपदान कोष | 131,005.00 | 59,807 |
| 2 | | **कर दायित्व** | **269,127.89** | **140,252.09** |
| | 1 | सेयर सदस्य कर | 95,755.59 | - |
| | 2 | लेखा परिक्षण शुल्क कर | 531.00 | 400 |
| | 3 | घरभाडा कर | 13,200.00 | 11,155 |
| | 4 | ब्याज कर | 144,838.80 | 111,811 |
| | 5 | सामाजिक सुरक्षा कर | 13,144.50 | 10,115 |
| | 6 | अन्य कर | - | 6,772 |
| | 7 | खरिदमा कर | 1,658.00 | |
| 3 | | **खर्च सम्बन्धी तिर्नुपर्ने तथा अन्य दायित्व** | **476,575.97** | **76,433.51** |
| | 1 | लेखा परीक्षण शुल्क | 49,878.51 | 40,610 |
| | 2 | अन्य दायित्व | 58,201.40 | 32,316 |
| | 3 | भ्यालुएसन कन्सल्टेन्सी खर्च तिर्नुपर्ने | 19,508.00 | 3,508 |
| | 4 | कर्मचारी बोनस खर्च | 348,988.06 | - |
| | | जम्मा | 1,272,457.86 | 501,291.60 |

अनुसुचि ६ कर दायित्व

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | यस आ.ब.को कर व्यवस्था | 173,053.00 | 166,034 |

S.S. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०८० साल आषाढ ३१ गते सम्मको

| | | | |
|---|---|---|---|
| | जम्मा | 173,053.00 | 166,034 |

अनुसुचि ७ नगद मौज्दात

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | नगद मौज्दात | 363,021.65 | 149,336 |
| | जम्मा | 363,021.65 | 149,336 |

अनुसुचि ८ बैंक मौज्दात

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | मेगा बैंक लि. | 2,552.60 | 11,156 |
| 2 | एन.एम.बि. बैंक लि. | 27,468.86 | 7,508 |
| 3 | कुमारी बैंक लि. | 22,975.90 | 28,373 |
| 4 | सिन्धु बिकास बैंक लि. | 2,281,301.53 | - |
| 5 | राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. | 100,000.00 | - |
| | जिल्ला सहकारी तथा अन्य सहकारी संघ संस्था | | |
| 1 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.(साधारण बचत) | 7,224,114.05 | 5,904,116 |
| 2 | लाभांस बचत खाता | 40,598.39 | 74 |
| | जम्मा | 9,699,011.33 | 5,951,226 |

अनुसुचि ९ लगानी

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| | बचत लगानी | **199,621.44** | **104,539** |
| 1 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (मासिक बचत) | 53,415.04 | 39,014 |
| 2 | चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. बचत | 110,484.46 | 63,525 |
| 3 | जिल्ला सहकारी संघ | 35,721.94 | 2,000 |
| | शेयर लगानी | **337,000.00** | **406,000.00** |
| 1 | नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. | 280,000.00 | 250,000 |
| 2 | चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघको शेयर | 15,000.00 | 15,000 |
| 3 | जिल्ला सहकारी संघको शेयर | 25,000.00 | 25,000 |
| 4 | राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. | 15,000.00 | 15,000 |
| 5 | खैरहनी कोल्ड स्टोर्स | 2,000.00 | 101,000 |
| | जम्मा | 536,621.44 | 510,538.58 |

अनुसुचि १० कर्जा तथा सापट लगानी

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | कर्जा | | |
| 1.1 | जग्गा तथा आवास कर्जा | 21,006,131.17 | 15,795,622 |
| 1.2 | व्यापार कर्जा | 26,663,905.08 | 27,736,373 |
| 1.3 | बैदेशिक रोजगारी कर्जा | 1,630,039.38 | |
| 1.4 | आकस्मिक कर्जा | 1,455,500.00 | 956,431 |

## श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिकां, बुढौलि, चितवन

२०८० साल आषाढ ३१ गते सम्मको

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1.5 | हा.प. कर्जा | 950,064.92 | 2,058,615 |
| 1.6 | कर्मचारी कर्जा | 1,080,000.00 | 1,000,000 |
| | **जम्मा कर्जा** | **52,785,640.55** | **47,547,042** |
| 2 | **कर्जा नोक्सानी व्यवस्था** | | |
| 2.1 | असल कर्जा | 520,446.41 | 470,670 |
| 2.2 | शंकास्पद कर्जा | 175,000.00 | 175,000 |
| 2.3 | खराब कर्जा | 241,000.00 | - |
| | **जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था** | **936,446.41** | **645,670** |
| 3.1 | गत वर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था | 645,669.68 | 353,757 |
| 3.2 | यस वर्ष थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था | 290,776.73 | 291,913 |
| | **खुद कर्जा** | **51,849,194.14** | **46,901,372** |

अनुसुचि १२ चालु सम्पत्ति

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | **धरैटी** | **3,000.00** | **3,000.00** |
| ########## | टेक्माइण्डस नेटवर्क प्रा.लि. | 3,000.00 | 3,000 |
| ########## | **अग्रिम कर** | **75,780.75** | **26,012.06** |
| ########## | अग्रिम आयकर | 20,000.06 | 10,000 |
| ########## | अग्रिम कर कटी (पाउनु पर्ने) | 55,780.69 | 16,012 |
| 2 | **रेमिट्यान्स कम्पनी बाट लिन बाकि रकम** | **307,554.19** | **796,812.32** |
| ########## | सम्सारा रेमिट | 27,260.75 | - |
| ########## | प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. | 65,916.65 | 663,665 |
| ########## | आइ.एम.ई पे लि. | 214,376.79 | 133,148 |
| 3 | **अन्य अग्रिम भुक्तानी तथा पाउनु पर्ने** | **145,706.01** | **32,633.26** |
| ########## | गुरु इन्फोसिस | 11,466.58 | 7,417 |
| ########## | मोबाइल बैंकिङ्ग मौज्दात (इ सेवा, खल्ति) | 125,693.43 | 25,217 |
| ########## | कर्मचारी अग्रिमकर भुक्तानी | 6,644.00 | - |
| ########## | अन्य अग्रिम भुक्तानी | 1,902.00 | - |
| | **जम्मा** | **532,040.95** | **858,457.64** |

अनुसुचि १३ स्थगन कर सम्पत्ति

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | स्थगन कर सम्पत्ति | 1,926.97 | 1,927 |
| | **जम्मा** | **1,926.97** | **1,927** |

अनुसुचि १४ ब्याज आम्दानी

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| | **कर्जा लगानी बाट ब्याज आम्दानी** | **7,696,160.18** | **6,756,786** |
| 1.1 | बैदेशिक रोजगारी कर्जा | 161,820.49 | - |
| 1.2 | जग्गा तथा आवास कर्जा | 2,626,372.79 | 1,994,398 |

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

२०८० साल आषाढ ३१ गते सम्मको

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1.3 | व्यापार कर्जा | 4,404,588.50 | 4,055,462 |
| 1.4 | कृषि कर्जा | - | - |
| 1.5 | आकस्मिक कर्जा | 152,227.19 | 190,311 |
| 1.6 | हा.प. कर्जा | 236,148.47 | 413,096 |
| 1.7 | कर्मचारी कर्जा | 115,002.74 | 103,519 |
| | जम्मा व्याज | **7,696,160.18** | **6,756,786** |

अनुसुचि १५ व्याज खर्च

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| | निक्षेपमा व्याज खर्च | **3,740,714.32** | **2,912,430** |
| 1 | बचतमा व्याज खर्च | 2,283,232.16 | 1,701,610 |
| 2 | साधारण बचतमा व्याज खर्च | 606,889.99 | 536,204 |
| 3 | कर्जामा व्याज | 809,592.17 | 629,616 |
| 4 | सेवा शुल्क (कर्जामा) | 41,000.00 | 45,000 |
| | जम्मा | **3,740,714.32** | **2,912,430** |

अनुसुचि १६ अन्य सञ्चालन आम्दानी

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | सेवा शुल्क | 632,481.90 | 882,974 |
| 2 | हर्जना तथा जरिवाना आय | 1,179,354.99 | 772,222 |
| 3 | बैक तथा अन्य सहकारी संघ संस्था व्याज आम्दानी | 276,679.40 | 111,092 |
| 4 | लाभंस आम्दानी | 62,014.05 | - |
| 5 | रेमिट्यान्स आम्दानी | 98,125.61 | 65,103 |
| 6 | खाता बन्दी शुल्क | 11,664.61 | 1,264 |
| 7 | प्रवेश शुल्क | 10,700.00 | 26,900 |
| 8 | एस.एम.एस. बैंकिङ सेवा शुल्क | 61,150.00 | 46,100 |
| 9 | मोबाइल एप आम्दानी | 8,050.00 | 1,050 |
| 10 | विविध आम्दानी | 53,288.75 | 35,435 |
| | जम्मा | **2,393,509.31** | **1,942,139.81** |

अनुसुचि १७ कर्मचारी खर्च

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | कर्मचारी तलव भत्ता खर्च | 892,250.00 | 889,500 |
| 2 | कर्मचारी सञ्चयकोष | 85,475.00 | 70,400 |
| 3 | दशै खर्च | 78,500.00 | 61,000 |
| 4 | पोशाक | 39,550.00 | 37,000 |
| 5 | टेलर भत्ता | 12,000.00 | 10,000 |
| 6 | चिकित्सा खर्च | 78,117.00 | 61,000 |
| 7 | ग्रेड खर्च | 21,697.00 | - |
| 8 | कर्मचारी अवकास खर्च | 74,814.00 | 59,807 |
| | जम्मा | **1,282,403.00** | **1,188,707** |

Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन
२०८० साल आषाढ ३१ गते सम्मको

अनुसुचि १८ प्रशासनिक खर्च

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | मसलन्द तथा स्टेसनरी खर्च | 51,888.40 | 41,438 |
| 2 | पानी तथा विद्युत महसूल खर्च | 16,435.00 | 11,380 |
| 3 | टेलिफोन खर्च | 31,050.00 | 39,500 |
| 4 | इन्धन खर्च | 68,000.00 | 64,500 |
| 5 | बैठक भत्ता | - | - |
| 6 | अतिथि सत्कार खर्च | - | 21,900 |
| 7 | सफ्टवेयर सेवा शूल्क | 13,560.00 | 13,560 |
| 8 | इन्टरनेट सेवा शुल्क | - | - |
| 9 | क्यालेण्डर छपाई खर्च | 9,501.60 | 44,500 |
| 10 | घरभाडा खर्च | 132,000.00 | 104,670 |
| 11 | बैंक खर्च | 61.00 | - |
| 12 | उपहार खर्च | - | 39,000 |
| 13 | विविध खर्च | 75,038.00 | 41,253 |
| 14 | लेखा परीक्षण शुल्क | 40,000.00 | 40,000 |
| 15 | सर्भर तथा ब्याकअप खर्च | 50,850.00 | 50,850 |
| 16 | मर्मत सम्भार खर्च | 37,208.00 | 48,907 |
| 17 | सदस्यता/ नविकरण शुल्क खर्च | 3,150.00 | 750 |
| 18 | केक उपाहार खर्च | 18,000.00 | 10,500 |
| 19 | पूजा खर्च | - | 1,110 |
| 20 | एस.एम.एस. खर्च | 13,572.00 | 5,424 |
| | जम्मा | 560,314.00 | 579,242.20 |

अनुसुचि १९ कार्यक्रम खर्च

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| 1 | साधारण सभा खर्च | 204,795.00 | 85,622 |
| 2 | समवेदना खर्च | 2,500.00 | 500 |
| 3 | कर्मचारी तालिम तथा गोष्ठी | 6,780.00 | 3,390 |
| 4 | सुत्तकेरी खर्च | 8,000.00 | 12,000 |
| 5 | भ्रमण खर्च | - | 193,200 |
| | जम्मा | 222,075.00 | 294,712.00 |

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

आ.ब. **2079/80**

<u>कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</u>

| सि.न. | विवरण | यस वर्षको | यस वर्षको प्रोभिजन |
|---|---|---|---|
| 1 | भाका ननाघेको | 52,044,641 | 520,446 |
| 2 | १२ महिना सम्म | 500,000 | 175,000 |
| 3 | १२ महिना भन्दा बढी | 241,000 | 241,000 |
| | जम्मा | **52,785,641** | **936,446** |
| | गत वर्षसम्मको | - | 645,670 |
| | यस वर्ष आय विवरणमा गरिएको खर्च | ~~52,785,641~~ | 290,777 |

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागाँई
कोषाध्यक्ष

विकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुवेदी
ऋण संयोजक

युवराज शर्मा
लेखा संयोजक

राजु सुवेदी
प्रबन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि. ए. मिसन महत
एस यु एम एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्टस

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

मिति :
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
## खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन
### २०८० साल आषाढ ३१ गतेको
### वासलात

| पूंजी तथा दायित्व | अनुसुचि | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| शेयर पूंजी | 1 | 9,949,500 | 9,238,600 |
| कोष हिसाव | 2 | 6,528,564 | 4,894,864 |
| बचत तथा निक्षेप | 3 | 37,867,371 | 31,540,388 |
| वाह्रय ऋण तथा सापटी | 4 | 7,800,000 | 8,675,995 |
| चालु दायित्व तथा व्यवस्था | 5 | 1,272,458 | 501,292 |
| कर दायित्व | 6 | 173,053 | 166,034 |
| **कुल पूंजी तथा दायित्व** | | **63,590,946** | **55,017,172** |
| **सम्पत्ति** | | | |
| नगद मौज्दात | 7 | 363,022 | 149,336 |
| बैंक मौज्दात | 8 | 9,699,011 | 5,951,226 |
| लगानी | 9 | 536,621 | 510,539 |
| कर्जा तथा सापट लगानी | 10 | 51,849,194 | 46,901,372 |
| चालु सम्पत्ति | 11 | 532,041 | 858,458 |
| स्थिर सम्पत्ति | 12 | 609,129 | 644,315 |
| स्थगन कर सम्पत्ति | 13 | 1,927 | 1,927 |
| **कुल सम्पत्ति** | | **63,590,946** | **55,017,172** |

लेखा सम्वन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु 20

आजको मितिको सलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज चापागांइ
कोषाध्यक्ष

विकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुवेदी
ऋण संयोजक

युवराज शर्मा
लेखा संयोजक

राज सुवेदी
प्रवन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि ए मिसन महत
एम यु एम एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्टस

मिति .
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ

# श्री पचरती बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

## खैरहनी नगरपालिका, बुढौलि, चितवन

## २०७९ साल श्रावण १ गते देखि २०८० साल आषाढ मसान्त सम्मको

## आय व्यय विवरण

| विवरण | अनुसुचि | यस वर्षको | गत वर्षको |
|---|---|---|---|
| आम्दानी हिसाव | | | |
| व्याज आम्दानी | 14 | 7,696,160.18 | 6,756,785.85 |
| व्याज खर्च | 15 | 3,740,714.32 | 2,912,430.18 |
| **खुद ब्याज आम्दानी/(खर्च)** | | **3,955,445.86** | **3,844,355.67** |
| अन्य सञ्चालन आम्दानी | 16 | 2,393,509.31 | 1,942,139.81 |
| **प्रशासकिय खर्च अघिको मुनाफा** | | **6,348,955.17** | **5,786,495.48** |
| कर्मचारी खर्च | 17 | 1,282,403.00 | 1,188,707.00 |
| प्रशासनिक खर्च | 18 | 560,314.00 | 579,242.20 |
| कार्यक्रम खर्च | 19 | 222,075.00 | 294,712.00 |
| ह्रास कट्टी खर्च | 12 | 154,517.80 | 126,483.61 |
| **नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा** | | **4,129,645.37** | **3,597,350.67** |
| नोक्सानी व्यवस्था खर्च | 10 | 290,776.73 | 291,913.02 |
| **सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी)** | | **3,838,868.64** | **3,305,437.65** |
| गैर सञ्चालन आम्दानी | | - | - |
| नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता | | - | - |
| **नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)** | | **3,838,868.64** | **3,305,437.66** |
| असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी/(खर्च) | | - | - |
| **सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा** | | **3,838,868.64** | **3,305,437.65** |
| कर्मचारी वोनस | | 348,988.06 | - |
| **कर अघिको नाफा (नोक्सान)** | | **3,489,880.58** | **3,305,437.65** |
| **आय कर खर्च** | | | |
| यस वर्षको कर व्यवस्था | | 173,053.00 | 166,033.53 |
| विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था | | 173,053.00 | 166,033.53 |
| यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च | | - | - |
| **यस वर्षको नाफा (नोक्सान)** | | **3316827.58** | **3,139,404.12** |

लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु 20

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

मनिषा विराडी सुवेदी
सह-व्यवस्थापक

महराज थापागाई
कोषाध्यक्ष

बिकास सापकोटा
सचिव

दुर्गादत्त सुवेदी
ऋण संयोजक

... शर्मा
लेखा सयोजक

... सुवेदी
प्रबन्धक

तुल बहादुर फुयाल
अध्यक्ष

सि ए मिसन ...
एम यु एम एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्ट्स

मिति :
स्थान :बबरमहल , काठमाण्डौ