

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७८ आषाढ ३१ गतेको

वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुँजी	१	२२१,८८२,६००।००	१९१,८९६,०००।००
जगेडा तथा कोषहरु	२	४५१,८२९,९२७।४३	३८४,२८४,२८०।८३
सापटी	३	-	-
बचत हिसाव	४	४,२१९,७५१,८८२।४०	३,४८३,४००,६३०।३४
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	५	१२६,६३०,६२५।७५	११२,१९४,५३९।३४
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	४९,६७२,२७८।८८	३७,९३८,३२३।६२
कुल पुँजी तथा दायित्व		५,०६९,७६७,३१४।४७	४,२०९,७१३,७७४।१३
सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नगद तथा बैंक मौज्जात	७	१,५४८,९९७,२३८।४०	१,०१८,१५२,१२४।३९
लगानी	८	१३,१३४,५००।००	५,६३४,५००।००
कर्जा तथा सापटी	९	३,२२५,१९४,९१०।३५	२,९२५,७६०,७७२।३९
स्थिर सम्पत्ति	१०	१३९,४११,६५०।४५	१३४,५६६,३३३।६९
अन्य सम्पत्ति	११	१४३,०२९,०१५।२७	१२५,६००,०४३।६६
कुल सम्पत्ति		५,०६९,७६७,३१४।४७	४,२०९,७१३,७७४।१३

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
 धनगढी, कैलाली, नेपाल
 २०७८ साल आषाढ मसान्तको (जुलाई १५, २०२१)
 नाफा र नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
ऋण लगानी तथा बैंकबाट प्राप्त व्याज आम्दानी	१३	४८१,८२१,२६,७९५	४३२,३३५,३७९,१०५
बचत तथा वित्त कम्पनी व्याज खर्च	१४	(२५,८८७,४०१,८८४)	(२४९,८७९,४९,०१५)
खुद व्याज आम्दानी		२२२,९३४,८५९,९११	१८२,४५५,८८०,०९०
अन्य आम्दानी			
कमिशन तथा डिस्काउण्ट	१५	-	-
धान विक्री	१६	()	५,६४४,४८०,१००
विविध आम्दानी	१६	२५,७९९,५४३,०६६	२०,९२८,०२९,१९१
कुल सञ्चालन आम्दानी		२४८,६६६,७९,२१७	२०९,०२८,३९,८१५
गैर सन्चालन आम्दानी	१७	६५,८,१०५,२१	२७९,२०९,३३६
कुल आम्दानी		३१४,४७१,९०४,४३८	४९८,२३७,६०९,१५१
खर्च			
धान विक्रीको लागत	१८	४३,०७०,१००	५,२३८,३७९,१००
कर्मचारी खर्च	१९	७५,८१८,८२,७७५	६९,६०२,१११,१००
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	२०	३३,४४१,४५,१८६	३१,२२९,५७,७९०
जम्मा प्रशासन खर्च		१०९,३०३,३४,९६१	१०६,०७०,०६,७९०
सम्भावित नोक्सान व्यवस्था अधिको संचालन नाफा		१४०,०२१,५४,७७७	१०३,२३७,५३,९११
जोखिम व्यहोने खर्च (ऋण नोक्सानी व्यवस्था)	६	११,७३३,९५,५१२	८८६,३७३,४१
जोखिम व्यवस्था पछिको खुद नाफा/नोक्सान		१२८,२८७,५९,२६५	१०२,३५१,१६६,५०
हास कट्टी खर्च		५,९४६,३२,८०२	६,३८०,६६,८४६
आयकर अधिको खुद नाफा/नोक्सान		१२२,३४१,२६,४६३	९५,९७०,४९,६५४
आयकर व्यवस्था		८,४२७,६६,६००	९,५४७,१०,५६५
खुद मुनाफा		११३,९१३,५९,८६३	८६,४२३,३९,०८९

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
 धनगढी, कैलाली, नेपाल
 २०७८ साल आषाढ मसान्तको (जुलाई १५, २०२१)
 नाफा र नोक्सान बाँडफाँड हिसाब
 आर्थिक वर्ष २०७७/७८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
यस वर्षको खुद नाफा	११३,९१३,५९,८६३	८६,४२३,३९,०८९
जम्मा	११३,९१३,५९,८६३	८६,४२३,३९,०८९
विवरण		
साधारण जगेडा कोषमा सारेको (२५%)	२८,४७८,३९,९६२	२१,६०५,८४,८१०
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	२१,३५८,७९,९१७	१६,२०४,३८,६०७
सहकारी प्रबर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	४२७,१७५,१९९	३२४,०८७,७७२
लाभांश कोष	३१,१८८,१९,९३५	२७,०४१,८७९,१४८
सहकारी शिक्षा कोष	३,१८२,४६,१९६	२,४१४,४५,३५२
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	-	-
सहकारी विकास कोष	३,१८२,४६,१९६	२,४१४,४५,३५२
घाटा पूर्ति कोष	३,१८२,४६,१९६	२,४१४,४५,३५२
कर्मचारी बोनस कोष	६,३६४,९२,२३२	४,८२८,९०,७०५
शेयर सदस्य हित कोष	३,१८२,४६,१९६	()
शेयर समायोजन कोष	-	-
भवन निर्माण तथा जग्गा खरिद कोष	()	९,६५,७८,१४१
सामुदायिक विकास कोष	३,१८२,४६,१९६	२,४१४,४५,३५२
कर्मचारी विदा कोष	३,१८२,४६,१९६	()
कर्मचारी उपदान कोष	३,१८२,४६,१९६	२,४१४,४५,३५२
कर्मचारी औषधी उपचार कोष	३,१८२,४६,१९६	२,४१४,४५,३५२
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	६३६,४९,२३२	९,६५,७८,१४१
जम्मा	११३,९१३,५९,८६३	८६,४२३,३९,०८९

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

२०७७/७८ को

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडिको नाफा	१२२,३४१,२६४।५०	९५,९७०,४९८।०४
जोडने:		
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	११,७३३,९५५।२५	८८६,३७३।४१
ह्यास कट्टी	५,९४६,३२८।०२	६,३८०,६६८।४६
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	-
घटाउने:		
लांभाश आम्दानी	-	-
कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	()	-
कार्यसिल पुजीमा भएको परिवर्तन:		
निक्षेप हिसाबमा वृद्धि(कमी)	७३६,३५१,२५२।०६	४२०,११४,०६९।६८
अन्य दायित्वमा वृद्धि (कमी)	१४४३६०८६।४१	(२७३२१५२६।७१)
कर्जा सापटीमा कमी (वृद्धि)	(२९९४३४१३८)	(३८३९२२८६५।५२)
अन्य सम्पत्तिमा कमी (वृद्धि)	(१७४२८९७१।६१)	(३०७७०००९।४४)
आयकर भूक्तानी अगाडी सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	५७३,९४५,७७६।६८	८२,१३७,२०७।९१
घटाउने:		
यस आ.व. मा आयकर भूक्तानी र फितां	-	-
कूल सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	५७३,९४५,७७६।६८	८२,१३७,२०७।९१
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
शेयर तथा डिबेन्चर लगानी बिक्रि (खरिद)	(७५०००००।००)	(३९८७६००।००)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	(१०७९१६४४।७८)	(३२४०७८८०।९८)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (विक्री)	०।००	८,२४३।०८
कूल लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह	(१८२९१६४४।७८)	(३६३८७२३।९०)
वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह		
चूक्ता शेयर पुंजीमा भएको वृद्धि (बोनस शेयर बाहेक)	२९,९८६,६००।००	१५,४९७,०००।००
सापटीमा वृद्धि (कमी)	()	()
कोषबाट भूक्तानी	(३८५०४८९६।४३)	(४२६४४०५४।९४)
अन्यकोष हिसाबमा वृद्धि	२,३२०,७४०।२५	३,८७५,६९४।८६
कोषमा समायोजन	८१८,६११,५४१।७०७	-
कूल वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(२४८०९०१।७८)	(२३२७९४४०।०८)
कूल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (कंखंग)	५३०,८४५,११४।०१	२२,४७८,५२९।९३
जोडने:		
गत वर्षको बैंक तथा नगद मौज्दात	१,०१८,१५२,१२४।३९	९९५,६७३,५९४।४६
कूल नगद तथा बैंक मौज्दात	१,५४८,९९७,२३८।४०	१,०१८,१५२,१२४।३९

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल
इन्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण
आ.व २०७७/७८

विवरण	वाडफाड	शुरु मौज्जात	समायोजन	शेयर जारी	गत आ.व को कर भुक्तानी	गत आ.व मा भुक्तानी	यस वर्षको नाफाबाट बाडफाड	अन्तिम मौज्जात
शेयर पूँजी		१९१,८९६,०००।००	-	२९,९८६,६००।००	-	-	-	२२१,८८२,६००।००
अनुदान		३,४१३,८७८।८७	(१७०६९३।९४)	-	-	-	-	३,२४३,१८४।९३
यस वर्षको खुद नाफा							११३,९१३,५९८।४९	
साधारण जरोडा कोष	०।२५	२५८,३०५,८५४।३८	१६,२०४,३८६।०७	-	-	-	२८,४७८,३९९।६२	३०२,९८८,६४०।०७
							८५,४३५,१९८।८७	
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	०।२५	१६,२०४,३८६।०७	(१६२०४३८६।०७)	-	-	-	२१,३५८,७९९।७२	२१,३५८,७९९।७२
सहकारी प्रवर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	०।००५	१,१३६,९३४।२८	-	-	-	१,१३६,९३४।२८	४२७,१७५।९९	४२७,१७५।९९
							६३,६४९,२२३।१६	
लाभांश कोष	०।४९	२७,९०६,२६३।१८	-	-	-	२७,४९५,३१८।७५	३१,५८८,११९।३५	३१,५९९,०६३।७८
सहकारी शिक्षा कोष	०।०५	१३,९१६,८०८।३४	-	-	-	()	३,१८२,४६१।१६	१७,०९९,२६९।५०
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	०।००	१,३१९,१०१।५४	४७,२३७।३५	-	-	३२९,२००।००	-	१,०३७,१३८।८९
सहकारी विकास कोष	०।०५	१७,०५८,८९६।६४	-	-	-	१,४००,०००।००	३,१८२,४६१।१६	१८,८४१,३५७।८०
सहकारी विकास परिचालन कोष	०।००	()	१,४०५,८९६।८४	-	-	१,३५८,४५६।३५	()	४७,४४०।४९
घाटा पूर्ति कोष	०।०५	१०,९९७,३३९।०३	-	-	-	-	३,१८२,४६१।१६	१४,१७९,८००।१९
कर्मचारी बोनस कोष	०।१०	४,८२८,९०७।०५	-	-	-	४,८२८,९०७।०५	६,३६४,९२२।३२	६,३६४,९२२।३२
शेयर सदस्य हित कोष	०।०५	६,५०८,०३५।६८	१,०३८,३००।००	-	-	१,९५६,०००।००	३,१८२,४६१।१६	८,७७२,७९६।८४
शेयर समायोजन कोष	०।००	२,५४१,३८५।४६	-	-	-	-	-	२,५४१,३८५।४६
भवन निर्माण तथा जग्गा खरिद कोष	०।००	१४,०७१,३७२।१८	-	-	-	-	()	१४,०७१,३७२।१८
सामुदायिक विकास कोष	०।०५	६,०७५,११८।१३	-	-	-	-	३,१८२,४६१।१६	९,२५७,५७९।२९
कर्मचारी विदा कोष	०।०५	()	()	-	-	()	३,१८२,४६१।१६	()
कर्मचारी उपदान कोष	०।०५	()	()	-	-	()	३,१८२,४६१।१६	()
कर्मचारी औषधी उपचार कोष	०।०५	()	()	-	-	()	३,१८२,४६१।१६	()
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	०।०१	()	()	-	-	()	६३६,४९२।२३	()
कुल रकम		५७६,१८०,२८०।८३	२,३२०,७४०।२५	२९,९८६,६००।००	-	३८,५०४,८१६।४३	११३,९१३,५९८।४९	६७३,७९२,५२४।४३

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७७/७८ सालको

अनुसुची १

शेयर पुंजी

(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुंजी		
शेयर पुंजी	२२१,८८२,६००।००	१९१,८९६,०००।००
जम्मा	२२१,८८२,६००।००	१९१,८९६,०००।००

अनुसुची २

जगेडा तथा कोषहरु

(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण जगेडा कोषमा सारेको (२५%) अनुदान	३०२,९८८,६४०।०७	२५८,३०५,८५४।३८
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	३,२४३,१८४।९३	३,४१३,८७८।८७
सहकारी प्रबर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	२१,३५८,७९९।७२	१६,२०४,३८६।०७
लाभांश कोष	४२७,१७५।९९	१,१३६,९३४।२८
सहकारी शिक्षा कोष	३१,५९९,०६३।७८	२७,९०६,२६३।१८
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	१७,०९९,२६९।५०	१३,९१६,८०८।३४
सहकारी विकास कोष	१,०३७,१३८।८९	१,३१९,१०१।५४
सहकारी विकास परिचालन कोष	१८,८४१,३५७।८०	१७,०५८,८९६।६४
घाटा पूर्ति कोष	४७,४४०।४९	(
कर्मचारी बोनस कोष	१४,१७९,८००।१९	१०,९९७,३३९।०३
शेयर सदस्य हित कोष	६,३६४,९२२।३२	४,८२८,९०७।०५
शेयर समायोजन कोष	८,७७२,७९६।८४	६,५०८,०३५।६८
भवन निर्माण तथा जग्गा खरिद कोष	२,५४१,३८५।४६	२,५४१,३८५।४६
सामुदायिक विकास कोष	१४,०७१,३७२।१८	१४,०७१,३७२।१८
कर्मचारी उपदान कोष	९,२५७,५७९।२९	६,०७५,११८।१३
कर्मचारी औषधी उपचार कोष	-	-
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	-	-
जम्मा	४५१,८२९,९२७।४३	३८४,२८४,२८०।८३

अनुसुची ३

सापटी

(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
अन्य वित्तिय संस्थाहरु	-	-
जम्मा	((

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७७/७८ सालको

अनुसूची ४

बचत हिसाब (२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सहकारी कार्यक्रम		
साधारण बचत	१,०७२,८४०,२७९।१८	९३५,१४०,१९७।५७
घरेलु बचत	११०,४८५,३२२।०४	१०८,३६४,२९१।२०
विशेष बचत	७०,२९८,२४९।०१	५१,६८२,५२५।२०
नवजीवन सूपर सेभिड बचत	१,०८४,२४७,३१५।९७	९०१,५८५,९३०।८९
मुद्दती बचत	१,२६१,६५४,९७९।४७	९६७,५७७,३९८।६६
महिला बचत	५३५,८५०,७२३।९१	४४५,४९३,२५९।६२
जेष्ठ नागरिक बचत	८४,३७५,०१२।८२	७३,५५७,०२७।२०
जम्मा	४,२१९,७५१,८८२।४०	३,४८३,४००,६३०।३४

अनुसूची ५

अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु (२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
निक्षेपमा दिनु पर्ने ब्याज	३,७९७।०१	३,७९७।०१
सण्डी क्रेडिटर्स हिसाब	२,८०५,१३४।३८	३,०५६,२६८।३५
भुक्तानी गर्नु पर्ने लेखापरिक्षण शुल्क	२२३,०००।००	२२३,०००।००
भुक्तानी गर्न बाँकी स.को. तथा न.ला को. रकम	-	-
धरौटी	३,२११,५६१।०२	२,४९५,४२३।७५
कर पछिको भुक्तानी गर्नु पर्ने लाभांस	९,७४४,९४२।३९	११,८४६,९८०।२१
उपदान कोष तथा व्यवस्था	४९,९४१,५५४।०३	४२,४८६,३६२।२०
औषधी उपचार व्यवस्था	१४,९९९,६७९।००	१०,७६९,७७८।६०
संचित विदा कोष व्यवस्था	२३,६४६,४४०।५३	१८,८७८,५५४।३७
कर्मचारी कल्याणकारी कोष व्यवस्था	८६८,२८६।२८	१,३४९,७९०।५९
शेयर लगानी व्यवस्था	१०६,३४५।००	५६,३४५।००
शाखा हिसाव	-	(
आयकर व्यवस्था	८,४२७,६६६।००	९,५४७,१०५।६५
रेमिट/लगानीको सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	((
गौर बैकिङ सम्पत्ती व्यवस्था	७,१५५,२३७।०१	७,३५५,२३७।०१
अन्य दायित्व	-	-
कर कट्टि		
सामाजिक सुरक्षा कर	(१,८०६।००
तलव	७८२,९१६।३०	५३,४६६।९८
वैठक	६९,७८९।७५	४८,१९२।००
ब्याज	४,१२४,४९३।०४	३,८८४,९१६।९८
घर भाडा	९६,४६१।८०	४,७००।००
लाभान्स	-	(
नगरपालिका कर	(१९,३२५।००
लेखापरिक्षण	३,०००।००	३,०००।००
अन्य	१३६,८२५।८४	११०,४८९।६४
ठेक्का मु.अ. कर	२८३,४९६।३७	(
जम्मा	१२६,६३०,६२५।७५	११२,१९४,५३९।३४

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७७/७८ सालको

अनुसूची ६

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जाको वर्गीकरण		
भाका ननाघेको कर्जा	३,१७७,६१६,०८९।९४	२,९०४,३७७,९४७।११
१ वर्ष सम्म भाका नाघेको कर्जा	४५,६६५,६९६।०५	१९,२१२,७४०।२१
१ वर्ष भन्दा वढी भाका नाघेको	१,९१३,१२४।३६	२,१७०,०८५।०८
जम्मा कर्जा	३,२२६,१९४,९१०।३५	२,९२६,७६०,७७२।४०
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
भाका ननाघेको कर्जा (१%)	३१,७७६,१६०।९०	२९,०४३,७७९।४७
१ वर्ष सम्म भाका नाघेको कर्जा (३५%)	१५,९८२,९९३।६२	६,७२४,४५९।०७
१ वर्ष भन्दा वढी भाका नाघेको (१००%)	१,९१३,१२४।३६	२,१७०,०८५।०८
जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४९,६७२,२७८।८८	३७,९३८,३२३।६२
गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३७,९३८,३२३।६२	३७,०५१,९५०।२२
यस वर्षको थपरकम	११,७३३,९५५।२६	८८६,३७३।४०
जम्मा	४९,६७२,२७८।८८	३७,९३८,३२३।६२

अनुसूची ७

बैंक मौज्जात
(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नगद मौज्जात		
नेपाली मूद्रा	४२,४३६,९७९।८२	२५,६३३,६४९।९५
विदेशी मूद्रा (भा.रु)	-	-
बैंक मौज्जात		
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
वाणिज्य बैंक	१,७९६,८९१।६०	४,७७९,०६०।१९
अन्य बैंक तथा वित्तिय संस्था	१,४२४,०९६,७९२।१५	९२५,०१८,०५३।३७
संस्थाको कोषको बैंक मौज्जात (एभरेष्ट बैंक तथा संस्था)	८०,१४८,६७८।५१	६१,८४१,५५६।०२
अन्य वित्तिय संस्था	५१७,८९६।३२	८७९,८०४।८६
जम्मा	१,५४८,९९७,२३८।४०	१,०१८,१५२,१२४।३९

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७७/७८ सालको

अनुसूची ८

लगानी (२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
राष्ट्रिय सहकारी महासंघ	२५,०००।००	२५,०००।००
साभ्ना स्वास्थ्य सेवा	५,०००।००	५,०००।००
जिल्ला सहकारी संघ	२,०००।००	२,०००।००
समृद्ध आवाश विकास सहकारी	२,५००,०००।००	-
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१०,१००,०००।००	५,१००,०००।००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	-	-
केन्द्रिय बहुदेश्य सहकारी संघ	५००,०००।००	५००,०००।००
ग्रामिण विद्युत सहकारी	२,५००।००	२,५००।००
लघुवित्त लगानी (आन्तरीक)	-	-
गल्ला खरिद लगानी (आन्तरीक)	-	-
जम्मा	१३,१३४,५००।००	५,६३४,५००।००
लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था (१%)	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-
खुद लगानी	१३,१३४,५००।००	५,६३४,५००।००

अनुसूची ९

कर्जा तथा सापटको विवरण (२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सहकारी कार्यक्रम कर्जा		
व्यापारिक ऋण	१,६४८,०४७,८०७।७४	१,५९७,९१५,७०१।११
हायर पर्चेज ऋण	४७०,८७४।३६	९,१८७,०१४।६२
औद्योगिक ऋण	३३७,२९१,४८७।१५	२८७,१२९,९२९।२७
कृषि र माइक्रो प्रोजेक्ट ऋण	२०७,८८२,७१३।७२	१५८,७७८,३३८।५४
सेवा ऋण	४६५,६८८,३१९।१८	४०९,०९६,२८१।०९
मु. हि. रसिद धितो ऋण	५०,४४५,७१७।४६	३३,९२५,८४२।३३
विविध ऋण	५०२,३४४,९१९।५४	४२५,१६६,७१९।४५
निर्माण ऋण	१,७८५,०९९।२०	४,४२३,४४५।९८
लघुवित्त कार्यक्रम कर्जा		
लगानी	११,२३७,९७२।००	१३७,५००।००
जम्मा	३,२२५,१९४,९१०।३५	२,९२५,७६०,७७२।३९

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल
२०७७/७८ सालको

अनुसूची ११

अन्य सम्पत्ति
(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जामा असुल गर्न बाँकी व्याज	९,७५,३६,९९६।३७	९९,०६४,६५३।०८
न्यून: व्याज मुलतवी	(९,७५,३६,९९६।३७)	(९९,०६४,६५३।०८)
मसलन्द मौज्दात	९,६७३,८७९।०६	९,५७६,५२९।४८
मोटो धान मौज्दात	४,९६७,३५७।००	()
गेर बैकिङ सम्पत्ति	७,९५५,२३७।०९	७,३५५,२३७।०९
अग्रिम आयकर दाखिला तथा टि.डि.एस	२४,९३९,९७३।०८	२६,९८०,५४३।५७
कर्मचारी ऋण सापटी	९९,६९५,६५०।६७	८६,४५०,२९९।०७
अग्रिम भुक्तानी	९,४५०,२९७।५९	४९६,६८२।९४
अन्य पेशकी तथा प्राप्त हुन बाकी रकम	८,५३९,९६३।९३	९,०६४,८६८।६५
धरौटी रकम	२,७२६,८६४।३८	९,५८३,५७२।५९
अन्य	६८०,५९३।३५	९७२,३९९।२३
जम्मा	९४३,०२९,०९५।२७	९२५,६००,०४३।६६

अनुसूची १२

सम्भावित दायित्वहरु
(२०७८ अषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कम्पनी उपर दावी परेको तर स्वीकार नगरेको	-	-
प्रत्याभूतिसम्बन्धी प्रतिवद्धताहरु	-	-
वित्तिय तथा अन्य जमानतहरु	-	-
आंशिक भूक्तानी भएका शेयर तथा डिभेन्चर वापतको दायित्व	-	-
कार्यान्वयन हुन बाँकी रहेको पट्टा करार	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची १३

ब्याज आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जा तथा सापट (सहकारी तर्फ)	४९७,५३४,६९७।९९	३६८,०९९,७९९।७५
हायर पर्चेज कर्जाको व्याज	९३६,७२९।९८	९,७४९,८६२।९३
व्यापारीक कर्जाको व्याज (धितो)	२९५,०३४,८२९।७५	९९७,३७७,८३८।८९
कृषि कर्जाको व्याज	२२,३९९,९८३।९९	९८,४९६,८९६।६६
औद्योगिक कर्जाको व्याज	४०,३२४,८७२।०४	३३,८५२,९९९।८९
मुद्दती कर्जाको व्याज	४,६५९,७५५।३०	३,९३८,७३२।७३
सेवा कर्जाको व्याज	६९,०६४,००८।८४	५२,४३९,९९५।०९
माइको प्रोजेक्ट कर्जाको व्याज	८००,९७६।९६	७८९,८५८।५०
कर्मचारी सापटी कर्जाको व्याज	६,९४३,९५०।७०	४,८९७,०९२।६५
निर्माण कर्जाको व्याज	६३०,९४२।९०	७९२,४६२।४९
उपभोक्ता तथा अन्य कर्जाको व्याज	६५,६२८,२४८।२५	५३,९३२,८६०।९६
कर्जा तथा सापट (लघुवित्त तर्फ)	५५३,९८७।००	७,९५०।००
लगानीवाट प्राप्त व्याज	५५३,९८७।००	७,९५०।००
बैंक ब्याज	६३,७३३,३८३।०४	६४,२२७,७९७।३०
बैंक ब्याज	६३,७३३,३८३।०४	६४,२२७,७९७।३०
जम्मा	४८९,८२९,२६७।९५	४३२,३३५,३७९।०५

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७७/७८ सालको

अनुसूची १४

ब्याज खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बचतमा	२५८,८७४,०१८।८४	२४९,८७९,४९०।५१
साधारण बचतमा व्याज खर्च	४०,१०६,०७९।८७	४८,५०४,१०४।२१
घरेलु बचतमा व्याज खर्च	५,५३६,५३५।९९	६,७५४,१४२।६९
विशेष बचतमा व्याज खर्च	२,४९६,९५५।२१	२,४२४,७१७।३५
नवजीवन सुपर सेभिड बचतमा व्याज खर्च	५९,९०९,७०९।७८	६५,०७५,८०९।५०
मुद्दती बचतमा व्याज खर्च	१२२,६२६,३९७।७०	९४,९४५,७४३।३६
महिला बचतमा व्याज खर्च	२४,२५५,७२१।८९	२७,३३६,४२६।९८
जेष्ठ नागरिक बचतमा व्याज खर्च	३,९४२,६१८।४०	४,८३८,५४६।४२
कर्जा सापटीमा	-	-
विकास बैंक	-	-
जम्मा	२५८,८७४,०१८।८४	२४९,८७९,४९०।५१

अनुसूची १५

कमिशन तथा डिस्काउण्ट

कमीशन		
बीमा कमिशन	-	-
रेमिटान्स कमिशन	-	-
फाईनान्स कमिशन	-	-
डिस्काउण्ट	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची १६

अन्य आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मोबाइल बैकिङ्ग आम्दानी	६७१,२३१।४०	४५९,८२३।५८
ड्राफ्ट तथा अन्य कमीशन	२,४००।००	५,३००।००
व्यवस्थापन शुल्क	२३,१३४,१५६।००	१८,०८३,९८८।००
गै.बै.स. को निष्पर्गवाट आम्दानी	(२३,७६४।८०
प्रवेश शुल्क	२९०,२००।००	१५९,३००।००
फुटकर	७२०,६३५।२८	१,६०८,०९०।५८
कर्जा सुचना आय	२४४,७२५।००	१८३,३५०।००
विप्रेषण आय	७४,८९१।०२	१०१,७९३।१८
धान बिक्री	(५,६४४,४८०।००
विमा आय	१२०,७९१।७६	७६,३१०।६२
ए टि एम आम्दानी	८९,८१८।६६	४६,६३१।३१
अन्य	२००,०००।००	(
अनुदान परिशोधन (Amortization)	१७०,६९३।९४	१७९,६७७।४४
जम्मा	२५,७१९,५४३।०६	२६,५७२,५०९।९१

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०७७/७८ सालको

अनुसुची १७

गैर सन्चालन आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर लाभांश बाट	६५८,१०५।२१	२५८,१९०।७६
गैर बैंकिङ सम्पत्ती व्यवस्था आम्दानी	()	२१,०१८।६०
जम्मा	६५८,१०५।२१	२७९,२०९।३६

अनुसुची १८

धान बिक्रीको लागत

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शुरुको माल मौज्दात	-	-
धान खरिद	४१६७३५७।००	४९९०९३८।००
हुवानी खर्च	२७३२०।००	२८५४१।००
बोरी खर्च	१५७५०।००	२१८९००।००
अन्तिम माल मौज्दात	(4,167,357.00)	-
जम्मा	४३०७०।००	५२३८३७९।००

अनुसुची १९

कर्मचारी खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्मचारी तलव खर्च	३७,६५१,८६३।३३	३३,९७७,५५७।१०
संचय कोष खर्च	३,१७०,०९४।९०	२,९६६,४०५।१६
नागरिक लगानी कोष थप खर्च	५१२,२१६।००	४८८,१०१।००
घर विदा सट्टा तलव खर्च	१,९४४,७९५।३१	१,८०४,१३२।१६
ओभर टाइम भत्ता खर्च	२७५,६९३।८४	२८६,५७१।०३
का.मु. भत्ता खर्च	४३,८०५।००	३८,९७०।००
चाडपर्व भत्ता खर्च	३,०६७,५०१।००	२,६६९,६६४।००
पोशाक भत्ता खर्च	२,०९०,०००।००	१,८००,०००।००
विशेष भत्ता खर्च	२,६६०,०४९।००	२,५४२,९००।००
औषधी उपचार खर्च	२,७६७,४४४।३३	२,५८६,२०९।६७
बैंकिङ भत्ता खर्च	२,८८६,६६४।८०	२,७४१,२६९।००
खाजा भत्ता खर्च	५,१४०,६८०।१२	४,५२५,८३५।८८
शैक्षिक भत्ता खर्च	२,८८६,६६४।८०	२,७४१,२६९।००
कर्मचारी घर भाडा भत्ता खर्च	१,३१६,५००।००	१,३३४,२९४।००
जिम्मेवारी भत्ता खर्च	१,२०७,५२३।००	१,११६,७०९।००
उपदान कोष खर्चको व्यवस्था (५ %)	१,८६२,८८२।००	१,६९८,८७७।८६
सेक्युरिटी गार्ड भत्ता खर्च	५६९,९२५।००	४९३,१३९।००
औषधी उपचार खर्चको व्यवस्था (१० %)	२७६,७४४।००	२५८,६२०।९७
विदा खर्चको व्यवस्था	१,८६२,८८२।००	४,८८४,०००।००
कर्मचारी विमा खर्च	५५६,५८६।३२	४८०,५८६।१७
अनिवार्य विदा भत्ता खर्च	३,०६८,३९३।००	()
विविध खर्च (गल्ला खरीद केन्द्र)	()	१६७,०००।००
जम्मा	७५,८१८,८२७।७५	६९,६०२,१११।००

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल
२०७७/७८ सालको

अनूसुची २०

कार्यालय सञ्चालन खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मर्मत तथा सम्भार		
भवन	-	-
कार्यालय उपकरण	-	-
फर्निचर	-	-
सवारी साधन	१,५८८,४५६।३१	५१३,२३३।१९
अन्य	१४,११०।००	६७०,७९९।९८
कानुनी तथा परामर्श शुल्क	४९२,०००।००	१९२,०००।००
कार्यालय क्लोजिङ कार्यक्रम खर्च	३५९,०१४।०५	२७३,५९५।००
वार्षिक साधारण सभा खर्च	९,०६७,१००।७६	७,९६७,७३५।३१
सभा समारोह खर्च	६७७,५७३।७२	१,५७८,७०२।४१
सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च		
वैठक खर्च	१९१,७३५।००	२२४,८१६।००
वैठक भत्ता	२,१६२,९००।००	२,०५३,२००।००
अनुगमन भ्रमण खर्च	८९२,७८३।००	२,५१९,३१२।५०
अन्य खर्च	३२६,८००।००	६०७,८२५।००
लेखापरिक्षण सम्बन्धि खर्च		
बाह्य लेखापरिक्षण शुल्क	२२६,०००।००	२२६,०००।००
आन्तरिक लेखा परिक्षणशुल्क		
अन्य खर्च	(३०,७३६।००
एकाइ समिति खर्च	१३९,८७०।००	१०१,३३५।००
एकाइ समिति भत्ता	३५१,१८५।००	३०८,६२३।८८
अवलोकन खर्च	-	-
कार्यालय बहाल खर्च	२,६३५,४१४।००	१,९२६,८३१।००
विजुली तथा पानी खर्च	१,५२०,२३२।०९	१,०९२,९४०।४६
टेलिग्राम तथा कुरियर खर्च	१,५२८।००	३,६२८।००
विमा खर्च	७३१,७९६।५४	६१३,४९७।८०
विज्ञापन खर्च	(४१६,५४३।२२
टेलिफोन तथा फ्याक्स खर्च	१०१,००६।००	१३६,०३०।२२
इन्टरनेट खर्च	१,०६१,२९४।४४	९२३,१८८।२४
वैक चार्ज तथा कमिसन खर्च	४२,५२०।३१	४६,६७०।९३
छपाइ तथा स्टेशनरी खर्च	१,७७६,९९९।८३	१,५९५,६५०।९०
दैनिक भ्रमण भत्ता	१,०४९,७३०।००	९७७,२०५।५०
कर्जा निरिक्षण खर्च	२७६,३५०।००	२०१,८००।००
पत्रपत्रिका खर्च	८०,७५७।००	८३,७६७।००
सरकारी दस्तूर खर्च	३५०,६९५।८०	३९०,०८२।२४
कर तथा जरिवाना खर्च	२२१,६२७।४३	१२,७५३।६५
कर्मचारी भर्ना तथा तालिम खर्च	२७६,५८०।००	५३३,३०५।००
ब्यापार प्रवर्धन खर्च	१,७९६,७५६।५८	९३०,४१७।६५
ह्यास कट्टी खर्च	५,९४६,३२८।०२	६,३८०,६६८।४६
कार्यालय सरसफाइ सामान खर्च	९३२,६१३।७१	३५०,८३७।९९
रिबेट छुट तथा मिनाहा खर्च	१८३,४२८।९६	२१,९५७।१८
सम्पत्ती विक्रीमा नोक्सान	-	(
सफ्टवेयर संचालन खर्च	१,०६६,६५९।९८	१,१७६,५९५।१०
अतिथि सत्कार खर्च	७६०,५३०।५५	६७१,०६०।६३
नखण्ड सामान (फुटकर फर्निचर) खर्च	३१२,५१२।२५	२४६,९५४।१५
अन्य खर्च	४१८,३५७।६९	४३८,८६७।६०
इन्धन खर्च	१,३५४,५३२।८६	१,१७१,०७९।१७
जम्मा	३९,३८७,७७९।८८	३७,६१०,२४६।३६

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल
स्थिर सम्पत्ति
(२०७८ अषाढ मसान्त)

अनुसूची १०

विवरण	गत वर्षसम्मको बूक भ्यालु (WDV)	यस वर्षको घप			घट,	जम्मा	हस योग्य	हस दर	यस वर्षको हस कटी	यस वर्षको बूक भ्यालु
		पौष मसान्तसम्म	चैत्र मसान्तसम्म	आषाढ मसान्तसम्म						
बल्क (क)										
Non- Depreciable Assets										
जमीन	९४,४२४,२३८।००					९४,४२४,२३८।००	९४,४२४,२३८।००	०%	-	९४,४२४,२३८।००
Depreciable Assets										
भवन	१९,४७२,७७८।९६	३५२,९७२।९९	१३४,०८१।४०			१९,९५९,८३९।७५	१९,९५५,९३७।९५	५%	९९५,७५६।९०	१८,९६४,०७९।८५
भवन (Grant)	३,४१३,८७८।८७					३,४१३,८७८।८७	३,४१३,८७८।८७	५%	१७०,६९३।९४	३,२४३,१८४।९३
भवन निर्माणाधिन						५,१९७,८८५।२९		०%		५,१९७,८८५।२९
बल्क (ख)										
धातुका सामान	१,०२५,९४२।६४	२८९,९३५।८०	१२२,७९९।२५	१४८,७६७।२३		१,५८७,४४४।९२	१,४४७,३३३।६८	२५%	३६९,८३३।४२	१,२२५,६११।५०
काठको सामान	१,४९८,९४६।७२	१६०,०६८।५०		३६२,६९२।५०		२,०२९,६२७।७२	१,७७९,८८६।०५	२५%	४४४,९७१।५९	१,५८४,६५६।२९
मेशिनरी	७,२६९,४२४।४८	५३०,९००।००	११८,१६०।००	२९६,४८६।००		८,२०६,९७०।४८	७,९६९,९२६।४८	२५%	१,९९२,४८१।६२	६,२१४,४८८।८६
विविध सामान	१,८४९,३४२।३३	१९०,४५६।९८	४,५००।००	१,५१४,१२०।४४		३,५५८,४९८।९५	२,५४७,५०५।३२	२५%	६३६,८६३।३३	२,९२१,५४२।६२
बल्क (ग)										
सवारी साधन	५,५२७,१२१।४९	२६२,९००।००	८८४,०००।००	२२१,०००।००		६,८९५,०२१।४९	६,४५३,०२१।४९	२०%	१,२९०,६०४।३०	५,६०४,४१७।१९
बल्क (घ)										
अन्य सम्पत्ति	-	-	-	-		-	-	१५%	-	-
बल्क (ङ)										
सफ्टवेयर (SLM)	९२,६६९।००					९२,६६९।००	९२,६६९।००	२०%	५३,९९०।००	३९,६७९।००
Total	१३४,५६६,३३३।६९	१,७८७,२३२।६७	१,२६३,५४०।६५	७,७४०,८७१।४६		१४५,३५७,९७८।४७	१३८,०४३,५८८।८५		५,९४६,३२८।०२	१३९,४११,६५०।४५