

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
 धनगढी, कैलाली, नेपाल
 २०८१ अषाढ ३१ गतेको
 बासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुँजी	१	३००,०८०,८००.००	२८२,४५४,२००.००
जगेडा तथा कोषहरु	२	६२०,५९३,३७०.६२	५५५,४६५,१५७.६५
सापटी	३	-	-
बचत हिसाब	४	५,०१९,००५,०७५.४९	४,४१४,५४१,०९७.६५
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	५	१६४,०३२,३४६.९५	१५३,४४१,९५२.७४
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	९९,३३९,७१०.६१	९०,७६४,३४७.३८
कुल पुँजी तथा दायित्व		६,२०३,०५१,३०३.६६	५,४९६,६६६,७५५.४२
सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नगद तथा बैंक मौज्दात	७	१,७६९,६६७,६२१.२८	१,१९३,५४३,०५७.१७
लगानी	८	२१,९०९,५००.००	२१,९०९,५००.००
कर्जा तथा सापटी	९	४,०४५,२४३,८५६.५८	३,९१४,६२५,०२२.३८
स्थिर सम्पत्ति	१०	१८८,३७८,७६२.७७	१८२,३९६,१२४.७२
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	११	-	-
अन्य सम्पत्ति	१२	१७७,८५१,५६३.०३	१८४,१९३,०५१.१५
कुल सम्पत्ति		६,२०३,०५१,३०३.६६	५,४९६,६६६,७५५.४२

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
घनगढी, कैलाली, नेपाल
२०८१ साल अषाढ मसान्तको (जुलाई १५, २०२४)
नाफा र नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
ऋण लगानी तथा बैकबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	१४	७०५,२९४,७३५.१३	६४९,७७८,९५०.७६
बचत तथा कर्जा सापटीमा ब्याज खर्च	१५	३९०,७४९,५९६.०४	(३९८,६९३,४१५.६४)
खुद ब्याज आम्दानी		३१४,५४५,१३९.०९	२५१,०८५,५३५.१२
अन्य आम्दानी			
कमिशन तथा डिस्काउण्ट	१६	५६,२७६.४८	१५३,८६६.४३
धान बिक्री	१७	-	१४,५०४,३९०.००
विविध आम्दानी	१८	३५,६३४,८५१.५०	२८,२४२,६४७.६९
कुल सञ्चालन आम्दानी			२९३,९८६,४३९.२४
गैर सन्चालन आम्दानी	१९	१,३२९,४७१.२७	२,३०५,८०५.३५
कुल आम्दानी		३५१,५६५,७३८.३४	२९६,२९२,२४४.५९
खर्च			
धान बिक्रीको लागत	२०	-	१२,०४४,३६६.००
कर्मचारी खर्च	२१	१०१,८४४,५६३.११	८९,४५९,३४४.६०
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	२२	६१,१७२,८६३.५६	४५,८३७,२५२.६०
जम्मा प्रशासन खर्च		१६३,०१७,४२६.६७	१४७,३४०,९६३.२०
सम्भावित नोक्सान व्यवस्था अधिको संचालन नाफा		१८८,५४८,३११.६७	१४८,९५१,२८१.३९
जोखिम व्यहोने खर्च (ऋण नोक्सानी व्यवस्था)	६	८,५७५,३६३.२३	१८,४१२,६९९.५३
गैर वैकिक सम्पत्ति व्यवस्था	११	७,९३५,२५६.००	-
जोखिम व्यवस्था पछिको खुद नाफा/नोक्सान		१७२,०३७,६९२.४४	१३०,५३८,५८१.८६
हास कटौती खर्च		७,९३०,९०८.१६	५,६७६,१७३.५९
आयकर अधिको खुद नाफा/नोक्सान		१६४,१०६,७८४.२८	१२४,८६२,४०८.२७
आयकर व्यवस्था		२१,२३१,३१७.४५	७,९८८,६१७.९३
खुद मुनाफा		१४२,८७५,४६६.८३	११६,८७३,७९०.३४

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

आ.व. २०८०/८१ को

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडिको नाफा	१६४,१०६,७८४.२८	१२४,८६२,४०८.२७
जोडने:		
स्थिर सम्पत्ति बिक्रिमा नोक्सान	-	-
असूली हून नसक्ने कर्जाको अपलेखन	-	-
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८,५७५,३६३.२३	१८,४१२,६९९.५३
गैर बैंकिंग सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
ढास कट्टी	७,९३०,९०८.१६	५,६७६,१७३.५९
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	-
घटाउने:		
लाभांश आमदानी		-
स्थिर सम्पत्ति बिक्रिमा नाफा	(१,००५,५५६.०२)	-
कार्यसिल पुजीमा भएको परिवर्तन:		
निक्षेप हिसाबमा वृद्धि(कमी)	६०४,४६३,९७७.८४	३२३,२१०,९१९.६२
अन्य दायित्वमा वृद्धि (कमी)	१०,५९०,३९४.२१	१६,६७३,८००.०३
कर्जा सापटीमा कमी (वृद्धि)	(१३०,६१८,८३४.२०)	(४५,४४७,४७२.९६)
अन्य सम्पत्तिमा कमी (वृद्धि)	६,३४१,४८८.१२	(२२,७५१,२९५.३४)
आयकर भूक्तानी अगाडी सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	६७०,३८४,५२५.६२	४२०,६३७,२३२.७५
घटाउने:		
यस आ.व. मा आयकर भूक्तानी र फिर्ता	(२१,२३१,३१७.४५)	(७,९८८,६१७.९३)
कूल सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	६४९,१५३,२०८.१६	४१२,६४८,६१४.८२
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
शेयर तथा डिबेन्चर लगानी बिक्रि (खरिद)	-	(२७५,०००.००)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	(१४,७३२,५९०.१८)	(३४,६७२,९४५.४२)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (विक्री)	१,८२४,६००.००	३६,६०७.८७
कूल लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह	(१२,९०७,९९०.१८)	(३४,९११,३३७.५५)
वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह		
चूक्ता शेयर पुंजीमा भएको वृद्धि (बोनस शेयर बाहेक)	१७,६२६,६००.००	१२,८८५,८००.००
शेयर प्रिमियम		-
लाभांश भूक्तानी		-
सापटीमा वृद्धि (कमी)		-
कोषबाट भूक्तानी	(६८,९६४,०२६.४०)	(६३,२५९,८५०.०३)
अन्यकोष हिसाबमा वृद्धि	३,१९१,५२२.६०	२,७७८,१७१.४७
कोषमा समायोजन	(११,९७४,७५०.०६)	(९,७९५,४८४.५२)
कूल वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(६०,१२०,६५३.८६)	(५७,३९१,३६३.०९)
कूल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (कंखंग)	५७६,१२४,५६४.१२	३२०,३४५,९१४.१८
जोडने:		
गत वर्षको बैंक तथा नगद मौज्दात	१,१९३,५४३,०५७.१७	८७३,१९७,१४२.९९
कूल नगद तथा बैंक मौज्दात	१,७६९,६६७,६२१.२८	१,१९३,५४३,०५७.१७

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

आ.व २०८०।०८१

विवरण	वाडफाड	शुरु मौज्दात	समायोजन	शेयर जारी	गत आ.व को कर भुक्तानी	गत आ.व मा भुक्तानी	यस वर्षको नाफाबाट बाडफाड	अन्तिम मौज्दात
शेयर पुँजी		२८२,४५४,२००.००		१७,६२६,६००.००				३००,०८०,८००.००
अनुदान		२,९२६,९७४.४०	(१४६,३४८.७२)					२,७८०,६२५.६८
यस वर्षको खुद नाफा		-					१४२,८७५,४६६.८३	
साधारण जगेडा कोष	०।२५	४१०,१२९,२२१.४५	३७,५४५,५४९.२६				३५,७८८,८६६.७१	४८३,३९३,६३७.४२
		-					१०७,१५६,६००.१२	
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	०।२५	२१,९१३,८३५.६९	(८०,३८७.७४)			२१,८३३,४४७.९५	२६,७८९,१५०.०३	२६,७८९,१५०.०३
सहकारी प्रबर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	०।००५	४३८,२७६.७२				४३८,२७६.७२	५३५,७८३.००	५३५,७८३.००
		-					७९,८३१,६६७.०९	
लाभांश कोष	०।५०	३४,०१४,२८८.९८				३२,९१८,३८८.००	३९,९१५,८३३.५५	४१,०११,७३४.५३
सहकारी शिक्षा कोष	०।०५	२३,१८०,२४३.०४	(१८,२००,०००.००)				३,९९१,५८३.३५	८,९७९,८२३.०४
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	०।००	३५,०१०.४७	४०६,५१०.२८			३४०,६२४.७०	-	१००,८९६.०५
सहकारी विकास कोष	०।०५	२१,१२२,३३१.३४	(१६,४००,०००.००)				३,९९१,५८३.३५	८,७२३,९१४.६९
सहकारी विकास परिचालन कोष	०।००	१,९५१,३४६.९०	१४५,९६१.०४			१,८०५,६६६.००	-	२१६,६४१.९४
घाटा पूर्ति कोष	०।०५	२०,४६०,७७३.७३					३,९९१,५८३.३५	२४,४५२,३५७.०८
कर्मचारी बोनस कोष	०।१०	६,५३०,३२३.०३				६,५३०,३२३.०३	७,९८३,१६६.७१	७,९८३,१६६.७१
शेयर सदस्य हित कोष	०।०५	९,४९७,३७०.३८	३,१८५,४००.००			५,०२२,३००.००	३,९९१,५८३.३५	११,६५२,०५३.७३
सामुदायिक विकास कोष	०।०५	३,२६५,१६१.५४	(३,२६५,१६१.५२)				३,९९१,५८३.३५	३,९९१,५८३.३७
कर्मचारी विदा कोष	०।०५	-					३,९९१,५८३.३५	३,९९१,५८३.३५
कर्मचारी उपदान कोष	०।०५	-					३,९९१,५८३.३५	३,९९१,५८३.३५
कर्मचारी औषधी उपचार कोष	०।०५	-					३,९९१,५८३.३५	३,९९१,५८३.३५
कुल रकम		८३७,९१९,३५७.६५	३,१९१,५२२.६०	१७,६२६,६००.००	-	६८,९६४,०२६.४०	१४२,८७५,४६६.८३	९३२,६४८,९२०.६८

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची १

शेयर पुँजी

(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुँजी		
शेयर पुँजी	३००,०८०,८००.००	२८२,४५४,२००.००
जम्मा	३००,०८०,८००.००	२८२,४५४,२००.००

अनूसुची २

जगेडा तथा कोषहरु

(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण जगेडा कोषमा सारेको (२५%)	४८३,३९३,६३७.४२	४९०,९२९,२२९.४५
अनुदान	२,७८०,६२५.६८	२,९२६,९७४.४०
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	२६,७८९,९५०.०३	२९,९९३,८३५.६९
सहकारी प्रवर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	५३५,७८३.००	४३८,२७६.७२
लाभांश कोष	४९,०९९,७३४.५३	३४,०९४,२८८.९८
सहकारी शिक्षा कोष	८,९७९,८२६.३९	२३,९८०,२४३.०४
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	९००,८९६.०५	३५,०९०.४७
सहकारी विकास कोष	८,७९३,९९४.६९	२९,९२२,३३९.३४
सहकारी विकास परिचालन कोष	२९६,६४९.९४	९,९५९,३४६.९०
घाटा पूर्ति कोष	२४,४५२,३५७.०८	२०,४६०,७७३.७३
कर्मचारी बोनस कोष	७,९८३,९६६.७९	६,५३०,३२३.०३
शेयर सदस्य हित कोष	९९,६५२,०५३.७३	९,४९७,३७०.३८
सामुदायिक विकास कोष	३,९९९,५८३.३७	३,२६५,९६९.५४
सञ्चित नाफा नोक्सान	-	-
जम्मा	६२०,५९३,३७०.६२	५५५,४६५,९५७.६५

अनूसुची ३

सापटी

(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
विकास बैंक	-	-
वचत तथा ऋण सहकारी संस्था	-	-
अन्य वित्तिय संस्थाहरु	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची ४

बचत हिसाब
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण बचत	९९४,०९१,०८८.९३	८८३,३५१,११४.०१
घरेलु बचत	१०१,८७६,०४२.४९	८८,०३४,९०८.६४
विशेष बचत	६६,७३१,११३.८१	६४,५४६,४७२.९६
नवजीवन सूपर सेभिड बचत	६८८,९७५,८५९.६५	७८५,२६९,७६४.५२
मुद्दती बचत	२,६४८,६८५,११५.२८	२,१५५,२१६,०४३.०६
महिला बचत	४५८,७१०,२६३.१९	३८०,८२८,४१२.०९
जेष्ठ नागरिक बचत	५९,९३५,५९२.१४	५७,२९४,३८२.३७
कल्याण कोष बचत		
अन्य बचत		
जम्मा	५,०१९,००५,०७५.४९	४,४१४,५४१,०९७.६५

अनुसूची ५

अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
निक्षेपमा दिनु पर्ने ब्याज	३,७९७.०१	३,७९७.०१
सण्डी केडिटर्स हिसाब	७,१७६,०६९.४७	९,०४७,५४४.९७
भुक्तानी गर्नु पर्ने लेखापरिक्षण शुल्क	२२३,०००.००	२२३,०००.००
सम्भावित कर व्यवस्था	८,३४३,९०१.४७	-
घरौटी	६,७९७,६६१.०५	४,२५०,५५९.१४
कर पछिको भुक्तानी गर्नु पर्ने लाभांस	९,४४९,१९०.१९	९,५३१,२०२.५०
उपदान कोष तथा व्यवस्था	४७,०४८,५३८.७२	५९,१०९,३९५.२३
औषधी उपचार व्यवस्था	१९,३११,६९१.७३	२१,७२१,४५९.०७
संचित विदा कोष व्यवस्था	३४,६६७,४०९.०१	३२,३६२,१२४.२४
कर्मचारी कल्याणकारी कोष व्यवस्था	१,२६३,०२४.२५	१,४४४,१८३.४०
शेयर लगानी व्यवस्था	२१९,०९५.००	२१९,०९५.००
शाखा हिसाव	४,२५०.०३	१२,७५०.०४
आयकर व्यवस्था	२१,२३१,३१७.४५	७,९८८,६१७.९३
अन्य दायित्व	६३२,९९८.७८	-
कर कट्टि		
सामाजिक सुरक्षा कर	-	-
तलब	६३०,३९१.००	६८४,८३५.५७
वैठक	१६२,०३०.००	३०,५६२.५०
ब्याज	६,६५५,७७९.३५	६,३२२,२६४.२५
घर भाडा	८३,८३३.००	६३,१९०.००
लाभान्स	१२३.५३	१,६१३.०६
नगरपालिका कर	-	-
लेखापरिक्षण	३,०००.००	३,०००.००
अन्य	८४,२७८.१९	१४९,४१६.५५
ठेक्का मु.अ. कर	४०,९६७.७०	२७३,३४२.२८
जम्मा	१६४,०३२,३४६.९५	१५३,४४१,९५२.७४

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची ६

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जाको वर्गीकरण		
भाका ननाघेको कर्जा	३,९२२,७३९.५६०.००	३,८२५,८८८,९४२.२४
१ वर्ष सम्म भाका नाघेको कर्जा	९५,९९९,८४७.९९	५५,७३९,४९८.७४
१ वर्ष भन्दा बढी भाका नाघेको	२६,५९२,४४८.२९	३२,९९६,६६९.४०
जम्मा कर्जा	४,०४५,२४३,८५६.२०	३,९१४,६२५,०२२.३८
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
भाका ननाघेको कर्जा (१%)	३९,२२७,३९५.६०	३८,२५८,८८९.४२
१ वर्ष सम्म भाका नाघेको कर्जा (३५%)	३३,५९९,९४६.८०	१९,५०८,७९६.५६
१ वर्ष भन्दा बढी भाका नाघेको (१००%)	२६,५९२,४४८.२९	३२,९९६,६६९.४०
जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	९९,३३९,७९०.६९	९०,७६४,३४७.३८
गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	९०,७६४,३४७.३८	७२,३५९,६४७.८५
यस वर्षको थपेरकम	८,५७५,३६३.२३	१८,४१२,६९९.५३
जम्मा	९९,३३९,७९०.६९	९०,७६४,३४७.३८

अनुसूची ७

बैंक मौज्दात
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नगद मौज्दात		
नेपाली मुद्रा	४०,५३२,६८३.२८	४४,८५६,८४५.९०
विदेशी मुद्रा (भा.रु)	-	-
बैंक मौज्दात		
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
राष्ट्रीय वाणिज्य बैंक	१,९७३,०९०.०२	६,२८३,०९८.०२
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्था	१,६३६,५८८,३९६.३३	८४९,६९९,७९८.८९
संस्थाको कोषको बैंक मौज्दात (एभरेष्ट बैंक तथा संस्था)	९०,५७३,४५९.६५	३००,७९९,३९४.४४
अन्य वित्तीय संस्था	-	-
जम्मा	१,७६९,६६७,६२९.२८	१,१९३,५४३,०५७.९७

अनुसूची ८

लगानी
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
राष्ट्रिय सहकारी महासंघ	३००,०००.००	३००,०००.००
साम्भा स्वास्थ्य सेवा	५,०००.००	५,०००.००
जिल्ला सहकारी संघ	२,०००.००	२,०००.००
समृद्ध आवाश विकास सहकारी	१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१०,१००,०००.००	१०,१००,०००.००
केन्द्रिय बहुदेश्य सहकारी संघ	५००,०००.००	५००,०००.००
ग्रामिण विद्युत सहकारी	२,५००.००	२,५००.००
सुदुरपश्चिम थोक उ.स	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
जम्मा	२१,९०९,५००.००	२१,९०९,५००.००
लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था (१%)	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-
खुद लगानी	२१,९०९,५००.००	२१,९०९,५००.००

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची ९

कर्जा तथा सापटको विवरण
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सहकारी कार्यक्रम कर्जा		
व्यापारिक ऋण	१,८८४,४७५,०७४.४५	१,८७७,८४३,०४५.७४
हायर पचेज ऋण	७०,८७४.३६	७०,८७४.३६
औद्योगिक ऋण	४०२,६८९,२९५.६२	३९५,८९०,६८७.५८
कृषि र माइक्रो प्रोजेक्ट ऋण	२५६,५८७,८३४.५३	२३६,७५७,१२७.५६
सेवा ऋण	५२६,३०६,३७२.७४	५३७,०६७,३८७.७८
मु. हि. रसिद धितो ऋण	७७,२१०,७४७.६१	१०४,६२२,२२०.२३
विविध ऋण	८३१,६२४,३२५.२७	७१२,३२३,८२७.४२
निर्माण ऋण	-	१,१००,१७४.७१
चालु पुँजि ऋण	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
लघुवित्त कार्यक्रम कर्जा		
लगानी	६५,२७९,३३२.००	४७,९४९,६७७.००
जम्मा	४,०४५,२४३,८५६.५८	३,९१४,६२५,०२२.३८

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

स्थिर सम्पत्ति

(२०८१ अषाढ मसान्तको)

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)										
<u>Non- Depreciable Assets</u>										
जमीन	११३,६१३,२३८.००	-	-	-	-	११३,६१३,२३८.००	११३,६१३,२३८.००	0%	-	११३,६१३,२३८.००
<u>Depreciable Assets</u>										
भवन	२१,१४३,७५५.३३					२१,१४३,७५५.३३	२१,१४३,७५५.३३	5%	१,०५७,१८७.७७	२०,०८६,५६७.५६
भवन (बाँसगढी)	१,२८९,१५०.००	१,७१०,०००	५५३,७६६.४७	१५८,४४९.९६	-	३,७११,३६६.४३	३,४२१,१४४.३०	5%	१,७१,०५७.२२	३,५४०,३०९.२२
भवन (Grant)	२,९२६,९७४.४०					२,९२६,९७४.४०	२,९२६,९७४.४०	5%	१४६,३४८.७२	२,७८०,६२५.६८
भवन (Attariya)	२७,७७५,०६९.६१	२७६,७०२				२८,०५१,७७१.४२	२८,०५१,७७१.४२	5%	१,४०२,५८८.५७	२६,६४९,१८२.८५
भवन निर्माणाधिन (Fard)		२,६५५,०३५.०७		१,१८७,०१२.८१		३,८४२,०४७.८८	३,०५०,७०६.०१	0%	-	३,८४२,०४७.८८
बल्क (ख)										
धातुका सामान	१,२०६,२३७.८८	२२,५००.००	६८,३५५.००	१५,०००.००	-	१,३१२,०९२.८८	१,२७९,३०७.८८	25%	३१९,८२६.९७	९९२,२६५.९१
काठको सामान	१,२३४,२२६.२५	११०,७४०.००	७८,५३५.००	३,४५०.००	-	१,४२६,९५१.२५	१,३९८,४७२.९२	25%	३४९,६१८.२३	१,०७७,३३३.०२
मेशिनरी	७,३३५,२३१.३१	८१४,९४९.९८	२४१,८४७.९९	५७४,१०१.०४	-	८,९६६,१३०.३२	८,५०२,७८०.३०	25%	२,१२५,६९५.०७	६,८४०,४३५.२५
विविध सामान	२,११५,४९३.९०	-	९९,७९०.०५	६३,३५५.००	-	२,२७८,६३८.९५	२,२०३,१३८.९३	25%	५५०,७८४.७३	१,७२७,८५४.२२
बल्क (ग)										
सवारी साधन	३,५७०,२९८.०४	६,०९९,०००.००	-	-	१,८२४,६००.००	७,८४४,६९८.०४	७,८४४,६९८.०४	20%	१,५६८,९३९.६१	६,२७५,७५८.४३
बल्क (घ)										
अन्य सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	15%	-	-
बल्क (ङ)										
सफ्टवेयर (SLM)	१८६,४५०.००	-	-	-	-	१८६,४५०.००	१८६,४५०.००	20%	५०,८५०.००	१३५,६००.००
जम्मा	१८२,३९६,१२४.७२	११,६८८,९२६.८६	१,०४२,२९४.५१	२,००१,३६८.८१	१,८२४,६००.००	१९५,३०४,११४.९०			७,७४२,८९६.८९	१८७,५६१,२१८.०१

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची ११

अन्य सम्पत्ति
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	१५,०५५,३४३.८१	७,१२०,०८७.८१
जम्मा	१५,०५५,३४३.८१	७,१२०,०८७.८१
न्यून, व्यवस्था	-	-
सुरुको व्यवस्था	७,१२०,०८७.८१	७,१२०,०८७.८१
यस वर्षको थप	७,९३५,२५६.००	-
जम्मा व्यवस्था	१५,०५५,३४३.८१	७,१२०,०८७.८१
खुद जम्मा	-	-

अनुसूची १२

अन्य सम्पत्ति
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जामा असुल गर्न बाँकी व्याज	१७९,८७०,३८४.३२	१७६,५२०,७२०.४०
न्यून: व्याज मुलतवी	(१७९,८७०,३८४.३२)	(१७६,४००,७३८.७०)
मसलन्द मौज्दात	२,१८४,०२९.५१	१,९२७,०७५.५४
अग्रिम आयकर दाखिला तथा टि.डि.एस	३०,७९८,८८०.४२	२६,७९२,९९८.१३
कर्मचारी ऋण सापटी	१३८,९३४,०३५.९०	१५२,४४३,४९२.१३
अग्रिम भुक्तानी	६६२,५६८.५६	४९२,७९४.००
अन्य पेशकी तथा प्राप्त हुन बाकी रकम	७९३,०९९.७०	८५३,१२२.७१
धरौटी रकम	१,५४७,०९५.९४	१,६३९,७६३.९४
धान स्टक	२,९३०,७०३.००	-
अन्य	१,१५०.००	३,८२३.००
जम्मा	१७७,८५१,५६३.०३	१८४,१९३,०५१.१५

अनुसूची १३

सम्भावित दायित्वहरू
(२०८१ अषाढ मसान्तको)

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

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची १४

ब्याज आम्दानी
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जा तथा सापट (सहकारी तर्फ)	६१६,३६८,९९७.९३	५७२,५८३,५२०.९७
हायर पचेज कर्जाको व्याज	८.३७	११.४८
व्यापारीक कर्जाको व्याज (धितो)	२९२,६१५,४८७.४४	२७२,१२१,९८५.८१
कृषि कर्जाको व्याज	३७,२२९,८६७.६९	३३,७६९,२८०.७४
औद्योगिक कर्जाको व्याज	६३,६८४,८०५.४०	५८,१४२,३८०.३२
मुद्दती कर्जाको व्याज	१२,१०६,९९८.१८	१२,६४०,२९४.१०
सेवा कर्जाको व्याज	८१,८९८,२८८.४३	८१,११७,०३७.५८
माइक्रो प्रोजेक्ट कर्जाको व्याज	९४४,९६१.१५	१,१८९,८३२.९७
कर्मचारी सापटी कर्जाको व्याज	१०,०२४,४४७.२६	१०,६९७,४७६.६६
निर्माण कर्जाको व्याज	१४६,७७२.२२	२७८,४२२.३७
उपभोक्ता तथा अन्य कर्जाको व्याज	११७,७१६,२६१.७९	१०२,६२६,७९८.९४
कर्जा तथा सापट (लघुवित्त तर्फ)	८,४३३,१२७.००	६,११९,४७४.००
लगानीबाट प्राप्त व्याज	८,४३३,१२७.००	६,११९,४७४.००
बैंक ब्याज	८०,३९२,६१०.२०	७१,०७५,८५५.७९
बैंक व्याज	८०,३९२,६१०.२०	७१,०७५,८५५.७९
जम्मा	७०५,२९४,७३५.१३	६४९,७७८,९५०.७६

अनुसूची १५

ब्याज खर्च
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बचतमा	३९०,७४९,५९६.०४	३९८,१८९,९९०.९९
साधारण बचतमा व्याज खर्च	३९,८९४,३२५.१५	५१,३२५,५४०.८६
घरेलु बचतमा व्याज खर्च	४,३२७,३१०.५४	५,७८४,२०५.२६
विशेष बचतमा व्याज खर्च	२,०७५,७५८.३३	२,८६२,८७४.२३
नवजीवन सुपर सेभिड बचतमा व्याज खर्च	४६,४८७,६१९.६१	६२,३७३,०५४.७५
मुद्दती बचतमा व्याज खर्च	२७५,४३५,३२६.५१	२४६,०२४,८३८.६०
महिला बचतमा व्याज खर्च	१९,५४९,७१२.२६	२६,०३०,८०५.८६
जेष्ठ नागरिक बचतमा व्याज खर्च	२,९७९,५४३.६४	३,७८८,६७१.४३
कर्जा सापटीमा	-	५०३,४२४.६५
मुद्दती ऋणमा व्याज खर्च	-	५०३,४२४.६५
जम्मा	३९०,७४९,५९६.०४	३९८,६९३,४१५.६४

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची १६

कमिशन तथा डिस्काउण्ट
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कमीशन		
बीमा कमिशन	४७,६०५.१८	४६,७३५.६४
रेमिटान्स कमिशन	८,५७१.३०	१०६,९०५.७९
ड्राफ्ट कमीशन	१००.००	२२५.००
डिस्काउण्ट	-	-
जम्मा	५६,२७६.४८	१५३,८६६.४३

अनुसूची १७

अन्य आम्दानी
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मोबाइल बैकिङ्ग आम्दानी	१,०३२,९८९.७८	८४२,६९९.४५
व्यवस्थापन शुल्क	२६,५०९,४६२.००	२१,७७०,६६२.००
प्रवेश शुल्क	२२२,५००.००	१७४,६५०.००
फुटकर	१,७७६,८५९.०६	५१२,५७०.६५
कर्जा सुचना आय	३४१,६००.००	१६५,६५०.००
धान बिक्री	-	१४,५०४,३९०.००
ए टि एम आम्दानी	२६,६९८.००	३०,८८२.३१
घर बहाल आम्दानी	५६३,३३३.३३	३६०,०००.००
आ.इ.वि.टि आम्दानी	५,०१५,०६०.६१	४,२३१,४८२.००
अनुदान परिशोधन (Amortization)	१४६,३४८.७२	१५४,०५१.२८
जम्मा	३५,६३४,८५१.५०	४२,७४७,०३७.६९

अनुसूची १८

गैर सन्चालन आम्दानी
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर लाभांश वाट	१,३२९,४७१.२७	२,२७०,६५६.१५
गैर बैकिङ सम्पत्ती व्यवस्था आम्दानी	-	३५,१४९.२०
जम्मा	१,३२९,४७१.२७	२,३०५,८०५.३५

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनुसूची १९

धान बिक्रीको लागत
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शुरुको माल मौज्दात	-	१२,०४४,३६६.००
धान खरिद	२,९३०,७०३.००	-
अन्तिम माल मौज्दात	(२,९३०,७०३.००)	-
जम्मा	-	१२,०४४,३६६.००

अनुसूची २०

कर्मचारी खर्च
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्मचारी तलव खर्च	५१,४६०,२४७.११	४४,७८७,६९८.४६
संचय कोष खर्च	३,६८८,०७०.६८	३,३५८,९४६.७७
नागरिक लगानी कोष थप खर्च	४६३,०६६.००	४९१,२८९.३३
घर बिदा सट्टा तलव खर्च	३,६८९,१५७.०७	२,९००,०९८.५१
ओभर टाइम भत्ता खर्च	४३७,२०४.१९	३७८,६५४.९५
का.मु भत्ता खर्च	३३,३५७.३०	७४,५७५.००
चाडपर्व भत्ता खर्च	४,३१८,६३९.००	३,६४६,८०९.००
पोशाक भत्ता खर्च	२,३४०,०००.००	२,३००,०००.००
विशेष भत्ता खर्च	३,०५८,१८८.४९	२,९५५,७८१.६७
औषधी उपचार खर्च	४,२९८,२१७.८०	३,७४०,२६६.८४
बैंकिङ भत्ता खर्च	३,९९४,३०६.४१	३,३९२,१७२.३३
खाजा भत्ता खर्च	४,०१३,९००.६७	४,०१०,७६२.००
शैक्षिक भत्ता खर्च	३,९९४,३०६.४१	३,३९२,१७२.३३
कर्मचारी घर भाडा भत्ता खर्च	१,५६०,२३४.००	१,५६२,४८१.३३
जिम्मेवारी भत्ता खर्च	१,३१७,२००.३३	१,३०६,०००.००
उपदान कोष खर्चको व्यवस्था (५%)	२,५६४,२७२.४१	२,१८१,६७९.८३
सेक्युरिटी गार्ड भत्ता खर्च	७८८,४३०.००	६९६,७३२.००
औषधी उपचार खर्चको व्यवस्था (१०%)	४२९,८२१.७७	३६५,७७०.३८
बिदा खर्चको व्यवस्था (५%)	२,५६४,२७२.४१	२,१८१,६७९.८३
कर्मचारी विमा खर्च	४६३,१११.४४	५५९,७५८.०४
अनिवार्य बिदा भत्ता खर्च	४,३१२,३७२.१२	३,६४६,८०९.००
दैनिक भ्रमण भत्ता	१,५२४,७८७.५०	१,१५६,६०७.००
अनुगमन भ्रमण भत्ता	५३१,४००.००	३७२,६००.००
जम्मा	१०१,८४४,५६३.११	८९,४५९,३४४.६०

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसूची २१

कार्यालय सञ्चालन खर्च
(२०८१ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मर्मत तथा सम्भार		
भवन	९५,६६७.६७	८०,५४७.२३
कार्यालय उपकरण	३६८,७८८.४३	-
फर्निचर	९२,०७०.००	५३४,३६०.५१
सवारी साधन	७९९,०९७.७२	१,०८१,२४९.५२
अन्य	१४३,१८८.७६	२८९,३४७.२४
कानुनी तथा परामर्श शुल्क	३६६,५००.००	३५२,९५३.००
कार्यालय क्लोजिङ्ग कार्यक्रम खर्च	४७७,४९६.००	४६०,३६०.००
वार्षिक साधारण सभा खर्च	१७,४४५,५७४.५३	१४,०५७,७९७.४७
सभा समारोह खर्च	१,१२९,१५०.९०	७३३,१५९.७९
सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च		
वैठक खर्च	३७८,६१५.९३	३३०,९४९.०९
वैठक भत्ता	३,२१४,७५०.००	२,०८८,९७३.५३
अनुगमन भ्रमण खर्च	१,५१९,२११.२६	१,४३७,९०१.००
अन्य खर्च	२३१,२५०.००	१३८,५५०.००
लेखापरिक्षण सम्बन्धि खर्च		
बाह्य लेखापरिक्षण शुल्क	२६१,०००.००	२२६,०००.००
आन्तरिक लेखा परिक्षणशुल्क		-
अन्य खर्च	२७,३७१.००	-
एकाइ समिति खर्च	६०,२५०.००	३१,७८०.००
एकाइ समिति भत्ता	२५,२५०.००	-
आ.इ.वि.टि खर्च	५,०१५,०६०.६१	४,२३१,४८२.००
कार्यालय बहाल खर्च	२,२९८,७०५.००	२,९३२,२१४.००
विजुली तथा पानी खर्च	१,९५१,९६०.१४	१,६९०,७४८.५७
टेलिग्राम तथा कुरियर खर्च	१,४००.००	२,०५०.००
विमा खर्च	९१३,६०९.६९	८४९,८४३.४१
विज्ञापन खर्च	-	-
टेलिफोन तथा फ्याक्स खर्च	१३१,४६०.००	१७२,९४६.००
इन्टरनेट खर्च	१,६४४,८०४.००	१,६१९,०२६.००
बैंक चार्ज तथा कमिसन खर्च	२५,६६१.००	२०,८३३.७२
छपाइ तथा स्टेशनरी खर्च	२,८५४,०४७.५३	३,१२०,२७८.१७
दैनिक भ्रमण भत्ता	-	-
EXP.SACHIBALAY	२८८,४५०.००	-
पत्रपत्रिका खर्च	१०७,७८०.००	११४,३९४.००
सरकारी दस्तूर खर्च	४२२,२२२.०५	३३१,४३६.५०
कर तथा जरिवाना खर्च		-
कर्मचारी भर्ना तथा तालिम खर्च	१,२०३,६२५.५५	५०५,१६३.०४
ब्यापार प्रवर्धन खर्च	२,५२९,४९२.१४	१,७०२,५१०.६०
हास कट्टी खर्च	७,९३०,९०८.१६	5676173.59
सम्भावित कर खर्च	८,३४३,९०१.४७	-
कार्यालय सरसफाइ सामान खर्च	३४९,८२४.५०	४३८,७३८.००
रिबेट छुट तथा मिनाहा खर्च	३२७,६६३.३८	१५,४७१.६५
सम्पत्ती विक्रीमा नोक्सान	-	-
सफ्टवेयर संचालन खर्च	१,४७६,३१०.३९	१,५३९,०७३.१०
अतिथि सत्कार खर्च	१,४१८,३३८.८९	१,२२५,३६१.३४
नखप्ने सामान (फुटकर फर्निचर) खर्च	३४६,७८२.९८	३३६,०६४.०६
अन्य खर्च	४४३,८३९.५१	864574.02
इन्धन खर्च	२,४४२,६९२.५३	२,२८१,११६.०४
जम्मा	६९,१०३,७७१.७२	५१,५१३,४२६.१९

Income Tax Computation of Navajeevan Cooperatives Ltd.
For Financial Year Ended 2079/080

Details	Amount	Amount	Amount
Net Profit before bonus and Tax			164,106,784.28
Less: Bonus actually Paid for 2079-080		6,527,006.76	
Less: Gratuity actually Paid in 2079-080		23,040,265.00	
Less: Depreciation as per Income Tax		7,742,896.89	
Less: Staff Medical Paid in 2079-080		6,895,821.00	
Less: Staff Leave Expense paid FY 2079-080		4,250,571.00	48,456,560.65
Net Profit / Taxable Income			115,650,223.64
Add : Disallowable Expenses			
Donation	-		
Provision for Gratuity	2,564,272.41		
Provision for Leave	2,564,272.41		
Provision for Medical	429,821.77		
Depreciation as per books	7,930,908.16		
Fine & Penalty			
Possible Tax Liability	8,343,901.47		
Provision for Non Banking Asset	7,935,256.00		
Total Disallowable Expenses		29,768,432.22	
Less : Other Deductable Income			
Income From Dividend (Co-operative)		1,329,471.27	
Profit on sale of vehicle		1,005,556.02	
Total Disallowable Expenses			27,433,404.93
Total Taxable Amount			143,083,628.57
Taxable Income from Galla Business			(578,067.08)
Taxable Income from Saving and Credit including Laghubittta Business			142,505,561.49
Provision for Income Tax @ 25 % on Taxable Income from Galla Business		(144,516.77)	
Provision for Income Tax @ 15 % on Taxable Income from Saving and Credit including Laghubittta Business		21,375,834.22	
Total Tax Payable			21,231,317.45
Add: Interest & Fine			
117		-	
118		-	
119		-	
Total Tax Liability (A)			21,231,317.45
Advance Tax (B)		30,798,880.42	30,798,880.42
Advance Tax Paid on shrawan (C.)		-	
Excess Tax Deposit (A-B-C)		30,798,880.42	(9,567,562.97)