P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Bhimdatt-6, Mohendranagar, Kanchanpur

COP No.: 650
PAN No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेडका सदस्य महानुभावहरु समक्ष
स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

प्रतिदावी राय *(Disclaimer of Opinion)*

हाम्रो रायमा, तल प्रतिदावी सहितको राय व्यक्त गर्ने आधार अनुच्छेदमा (Basis for Disclaimer of Opinión Para) मा उल्लेखित गरीएका विवरणका असरहरु बाहेक संलग्न वित्तीय विवरणहरुले **नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेडको** (यस पछि 'संस्था' भनिएको) को २०८२ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्था र सोही मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा वा नोक्सानको अवस्था र नगद प्रवाहको अवस्था प्रचलित कानूनका अधिनमा रही यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

हामीले संस्थाको यसै साथ संलग्न २०८२ आषाढ मसान्तको वित्तीय स्थिति विवरण, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको कार्य सञ्चालन विवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धि विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

प्रतिदावी सहितको राय व्यक्त गर्ने आधार (*Basis for Disclaimer of Opinión*)

नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाले मिति २०८० श्रावण १ देखि नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनिवार्य लागु गरेको छ । सो बमोजिम संस्थाले यस आ. व. को वित्तिय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसार वित्तीय विवरण तयार पार्नुपर्ने हुन्छ । तर, यस संस्थाले वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानको व्यवस्था अनुरुप तयार नगरी साविकको नेपाल लेखामान अनुरुप वित्तिय विवरण तयार गरेको छ । वित्तिय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान बमोजिम नगर्दा त्यसले पार्नसक्ने संचित असर अनिश्चित हुनुका साथै सारभुत र व्यापक हुन सक्दछ ।

हामीले हाम्रो लेखापरिक्षण "नेपाल लेखापरीक्षणमान" बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । यी मान अन्तर्गतका हाम्रा दायित्वहरु यस प्रतिवेदनको "वित्तिय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी" शिर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाले लेखापरिक्षकको निम्ति जारी गरेको आचार संहिता बमोजिम हामी यस संस्थावाट स्वतन्त्र छौं तथा उक्त आचार संहिता बमोजिम हामीले हाम्रो आचारणगत जिम्मेवारी पुरा गरेका छौं । हाम्रो लेखापरिक्षणवाट प्राप्त लेखापरिक्षण प्रमाणहरु हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त एव उपयुक्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

वित्तीय विवरण र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन बाहेक अन्य जानकारी

संस्थाको व्यवस्थापन अन्य जानकारीको तयारीको लागी जिम्मेवार छ । व्यवस्थापनको प्रतिवेदन, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र अध्यक्षको प्रतिवेदन अन्य जानकारीमा समावेश हुन्छ तर वित्तीय विवरण र हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदन अन्य जानकारी अन्तर्गत पर्दैन । वित्तीय विवरणमा हाम्रो रायमा अन्य जानकारी समावेश गरिएको छैन र हामी उक्त जानकारीमा कुनै पनि आश्वासन निष्कर्ष व्यक्त गर्दैनौ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा, अन्य जानकारीहरु पढ्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो र त्यसो गर्दा उक्त जानकारीहरु वित्तीय विवरणसंग सारभुत रुपमा असंगत छन् वा हाम्रो लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त गरेको जानकारीसंग असंगत छन् वा अन्यथा देखिन्छन् भन्ने वारे विचार गर्नुपर्दछ ।

Chartered Accoun... P. Bh...

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Bhimdatt-6, Mahendranagar, Kanchanpur

COP No.: 650
PAN No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

यदि हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा उक्त अन्य जानकारीहरु सारभूत रुपमा असंगत छन् भने हामीले उक्त तथ्यलाई रिपोंट गर्नु आवश्यक छ। हामीसगं यस सम्वधमा रिपोर्ट गर्न केही छैन ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यबस्थापन तथा शासनसँग जिम्मेवारको जिम्मेवारी

नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरुप यथार्थ एवं उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीवाट होस, सारभुत रुपले त्रुटि रहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, लेखा नीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्वन्धि महत्वपुर्ण अनुमान गर्ने कार्य पर्दछ ।

वित्तीय विवरण तयार गर्दा संस्थाको संस्थागत निरन्तरता क्षमताको जाँच गर्नु, लागु हुने भए अनुसारको संस्थागत निरन्तरता सम्बन्धि व्यहोरा उल्लेख गर्नु तथा व्यबस्थापनले संस्था खारेज वा सञ्चालन बन्द वा उपयुक्त कार्य गर्नु बाहेक अन्य उपयुक्त विकल्प नभएमा बाहेक संस्थागत निरन्तरता सम्वन्धि लेखाको आधार प्रयोग गर्नुपर्दछ । सुशासनसंग जिम्मेवारको जिम्मेवारी संस्थाको वित्तीय प्रतिवेदनको प्रकृया निरीक्षण गर्नुपर्दछ । सञ्चालक समिति संस्थाको वित्तीय रिपोटिङ प्रक्रियाको निरीक्षणको लागी जिम्मेवारी छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्यहरु सम्पूर्ण रुपमा वित्तीय विवरण चाहे जालसाजी वा गल्तीवाट होस् सारभूत रुपमा त्रुटीरहित छ कि छैन भन्ने बारे उचित व्यवहारिक आश्वासन प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन हो । लेखापरीक्षण लेखामान सिद्धान्त अनुरुप गरिएको भएतापनि सारभूत त्रुटीहरु सधै पत्ता लाग्दछन् भन्ने ग्यारेन्टी हुदैन । सारभूत त्रुटीहरु जालसाजी वा त्रुटीवाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र त्यी त्रुटीहरु अलग अलग रुपमा वा समग्ररुपमा वित्तीय विवरणको आधार प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाइ प्रभाव पार्न सक्ने अपेक्षा गर्न सकिन्छ ।

नेपाल लेखामान सिद्धान्त अनुरुप लेखापरीक्षणमा हामी पेशागत न्यायको अभ्यास गर्छौ र लेखापरीक्षण दौरान व्यावसायिक सन्देह कायम राख्छौ । कमश हामी :

- वित्तीय विवरणमा चाहे जालसाजी वा त्रुटी बाट हुन सक्ने सारभूत गल्तीहरुको जोखिम पहिचान मुल्याइकन गरी, ती जोखिमहरुको लागी उत्तरदायी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु डिजाइन र अवलम्वन गर्दछौ । त्रुटीहरु हुने सारभुत गल्तीहरु पत्ता लगाउन भन्दा जालसाजी बाट हुने सारभुत गल्तीहरु पत्ता लगाउन नसक्ने जोखिम अधिक हुन्छ किनकी जालसाजी सामुहिक सम्बन्ध, जानाजानी चूक, गलत प्रतिनीधीत्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको ओभराइड समावेश हुन सक्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीतामा राय व्यक्त गर्ने उद्धेश्यका नभइ, लेखापरीक्षणको परिस्थितिमा उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण प्रकियाहरु डिजाइन गर्नका लागि संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य मूल्याङ्कन र लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्वन्धित खुलासाहरु अध्ययन गर्दछौ ।

P. Bhatta & Associates * Chartered Accountants *

COP No.: 650
PAN No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Bhimdatt-6, Mohendranagar, Kanchanpur

हामीले व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिको वित्तीय विवरण प्रति जिम्मेवार भएका व्यक्तिहरु मार्फत लेखापरीक्षणको समय तालिका, योजना गरिएको क्षेत्र र महत्वपूर्ण खोजहरु, लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण विधिमा रहेको कमी कमजोरीहरु जनकारी गरायौं ।

माथी उल्लेख गरिएका कुरासगै हामीले स्वतन्त्रताको प्रासंसनिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको र हाम्रो स्वतन्त्रतामा बाधा पुऱ्याउने सबै तत्वहरु लेखापरीक्षण गर्ने दौरान आएको खण्डमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउनेछौ भन्ने कुराको बयान दियौ ।

अन्य कानूनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

१) हामीले लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा आवश्यक ठानी सोधनी गरेका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रुपमा पायौ ।
२) संस्थाले आफ्नो कारोबारको यथार्थ स्थिति स्पष्ट हुने गरी लेखा राखेको पायौं ।
३) हाम्रो रायमा संस्थाले आफ्नो श्रेस्ता तथा हिसाब किताब प्रचलीत कानून तथा प्रचलन बमोजिम राखेको छ ।
४) हाम्रो रायमा संस्थावाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणका निमित्त पर्याप्त छन् ।
५) कर्जा लगानीलाई मासिक, त्रैमासिक वा अर्धवार्षिक किस्तावन्दिको आधारमा नदिई निश्चीत समयावधि तोकी कर्जा लगानी गरेको छ ।
६) हाम्रो रायमा, हामीले प्राप्त गरे सम्मको सूचना, स्पष्टीकरण र संस्थाको हिसाब किताबको लेखापरीक्षण गर्दा व्यवस्थापन समिति वा अन्य कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धि कानूनी व्यवस्था विरुद्ध काम काज गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको वा संस्थाको कोषको हिनामीना गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।

पि. भट्ट एण्ड एशोसिएट्स
(चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स)

P. Bhatta & Associates * Chartered Accountants *

सिए. प्रकाश दत्त भट्ट
(प्रोप्राइटर)

स्थान : महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर
मिति : २०८२।०६।२७
UDIN: 251013CA00811Etcuy

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८२ अषाढ ३२ गतेको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
शेयर पुंजी	१	३२१,३९६,०००.००	३००,०८०,८००.००
जगेडा तथा कोषहरु	२	६०३,७८७,०३५.३३	६२०,५९३,३७०.६२
सापटी	३	-	-
बचत हिसाब	४	५,३१५,२२४,५०८.५७	५,०१९,००५,०७५.४९
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	५	१४३,९४३,६४९.६४	१६४,०३२,३४६.९३
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	१७५,९९५,६९३.५८	९९,३३९,७१०.६१
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्था	११	२०,९११,१४०.६०	१५,०५५,३४३.८१
कुल पुंजी तथा दायित्व		**६,५८१,२५८,०२७.७३**	**६,२१८,१०६,६४७.४६**
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**यस वर्ष रकम (रु.)**	**गत वर्ष रकम (रू.)**
नगद तथा बैंक मौज्दात	७	१,९३०,८७८,९९०.४८	१,७६९,६६७,६२१.२८
लगानी	८	२१,९०९,५००.००	२१,९०९,५००.००
कर्जा तथा सापटी	९	४,२०४,६०१,०६२.३४	४,०४५,२४३,८५६.५८
स्थिर सम्पत्ति	१०	२०६,३३७,०५२.६२	१८८,३७८,७६२.७६
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	११	२०,९११,१४०.६०	१५,०५५,३४३.८१
अन्य सम्पत्ति	१२	१९६,६२०,२८१.६८	१७७,८५१,५६३.०३
कुल सम्पत्ति		**६,५८१,२५८,०२७.७३**	**६,२१८,१०६,६४७.४६**

सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities) अनुसूची १३

लेखानीतिहरु अनुसूची २४

माथि उल्लेखित अनूसुचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

श्री देव वहादुर वम — अध्यक्ष

श्री चेतराज ओझा — उपाध्यक्ष

सिए. प्रकाश दत्त भट्ट — प्रोप्राईटर

संचालक सदस्य

श्री इन्दीरा जैशी

श्री उत्तम जोशी

श्री गोपालराज पाठक

श्री केशवराज मिश्र

श्री घन बहादुर शाह

श्री उपेन्द्र विष्ट

श्री शिव कुमार फुलारा (जोशी)

श्री गणेश वम

श्री जयराज जोशी

श्री विश्वनाथ ओझा

लेखा सुपरीवेक्षण समिति

श्री चेतराज जोशी (संयोजक)

श्री गणेश प्रसाद उपाध्याय (सदस्य)

श्री लक्ष्मीराज पन्त (सदस्य)

श्री डम्वर सिंह गुरु — **(महाप्रबन्धक)**

सि.ए. अजय न्यौपाने — **सहायक महाप्रबन्धक**

मिति: २०८२।०६।२७
स्थान: धनगढी, कैलाली

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८२ साल अषाढ मसान्तको (जुलाई १६, २०२५)

नाफा र नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
ऋण लगानी तथा बैंकबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	१४	६१३,३६७,२९०.४७	७०५,२९४,७३५.१३
बचत तथा कर्जा सापटीमा ब्याज खर्च	१५	३१४,८२०,९७३.९१	३९०,७४९,५९६.०४
खुद ब्याज आम्दानी		**२९८,५४६,३१६.५६**	**३१४,५४५,१३९.०९**
अन्य आम्दानी			
कमिशन तथा डिस्काउण्ट	१६	१३०,३२३.३८	५६,२७६.४८
बिक्रीबाट आय	१७	१८,४८९,९८०.२५	-
विविध आम्दानी	१८	३७,८८८,२६१.४९	३५,६३४,८५१.५०
कुल सञ्चालन आम्दानी			
गैर सन्चालन आम्दानी	१९	१०४,५००.००	१,३२९,४७१.२७
कुल आम्दानी		**३५५,१५९,३८१.६८**	**३५१,५६५,७३८.३४**
बिक्रीको लागत	२०	१६,५२१,८९५.३२	-
कर्मचारी खर्च	२१	१०६,१९९,१५३.३६	१०१,८४४,५६३.११
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	२२	६१,५०९,९९९.४९	६१,१७२,८६३.५६
जम्मा प्रशासन खर्च		**१८४,२३१,०४८.१७**	**१६३,०१७,४२६.६७**
सम्भावित नोक्सान व्यवस्था अधिको संचालन नाफा		**१७०,९२८,३३३.५१**	**१८८,५४८,३११.६७**
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२३	८२,६७३,३७९.७६	१६,५१०,६१९.२३
जोखिम व्यवस्था पछिको खुद नाफा/नोक्सान		**८८,२५४,९५३.७५**	**१७२,०३७,६९२.४४**
ह्रास कट्टी खर्च	१०	९,१९९,०८६.६९	७,९३०,९०८.१६
आयकर अधिको खुद नाफा/नोक्सान		**७९,०५५,८६७.०६**	**१६४,१०६,७८४.२८**
आयकर व्यवस्था		९,४५३,२०६.८५	२१,२३१,३१७.४५
खुद मुनाफा		**६९,६०२,६६०.२१**	**१४२,८७५,४६६.८३**

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
सिए. प्रकाश दत्त भट्ट
प्रोप्राईटर

श्री देव वहादुर वम
अध्यक्ष

श्री चेतराज ओझा
उपाध्यक्ष

संचालक सदस्य

श्री इन्दीरा जैशी
श्री उत्तम जोशी
श्री गोपालराज पाठक
श्री केशवराज मिश्र
श्री घन बहादुर शाह
श्री उपेन्द्र विष्ट
श्री शिव कुमार फुलारा (जोशी)
श्री गणेश वम
श्री जयराज जोशी
श्री विश्वनाथ ओझा

लेखा सुपरीवेक्षण समिति

श्री चेतराज जोशी (संयोजक)
श्री गणेश प्रसाद उपाध्याय (सदस्य)
श्री लक्ष्मीराज पन्त (सदस्य)

श्री डम्वर सिंह गुरु
(महाप्रबन्धक)

सि.ए. अजय न्यौपाने
सहायक महाप्रबन्धक

मितिः २०८२।०६।२७
स्थानः धनगढी, कैलाली

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८२ साल असाढ मसान्तको (जुलाई १६, २०२५)

नाफा र नोक्सान बांडफाड हिसाब

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
यस वर्षको खुद नाफा	६९,६०२,६६०.२१	१४२,८७५,४६६.८३
जम्मा	**६९,६०२,६६०.२१**	**११६,८७३,७९०.३४**

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
साधारण जगेडा कोषमा सारेको	२५%	१७,४००,६६५.०५	३५,७१८,८६६.७१
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	२५%	१३,०५०,४९८.७९	२६,७८९,१५०.०३
सहकारी प्रबर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	०.५%	२६१,००९.९८	५३५,७८३.००
लाभांश कोष	५०%	१९,४४५,२४३.२०	३९,९१५,८३३.५५
सहकारी शिक्षा कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
सहकारी विकास कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
घाटा पूर्ति कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
कर्मचारी बोनस कोष	१०%	३,८८९,०४८.६४	७,९८३,१६६.७१
शेयर सदस्य हित कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
सामुदायिक विकास कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
कर्मचारी बिदा कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
कर्मचारी उपदान कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
कर्मचारी औषधी उपचार कोष	५%	१,९४४,५२४.३२	३,९९१,५८३.३५
जम्मा		**६९,६०२,६६०.२१**	**१४२,८७५,४६६.८३**

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
सिए. प्रकाश दत्त भट्ट
प्रोप्राईटर

श्री देव वहादुर वम
अध्यक्ष

श्री चेतराज ओझा
उपाध्यक्ष

संचालक सदस्य

श्री इन्दीरा जैशी
श्री उत्तम जोशी
श्री गोपालराज पाठक
श्री केशवराज मिश्र
श्री घन बहादुर शाह
श्री उपेन्द्र विष्ट
श्री शिव कुमार फुलारा (जोशी)
श्री गणेश वम
श्री जयराज जोशी
श्री विश्वनाथ ओझा

लेखा सुपरीवेक्षण समिति

श्री चेतराज जोशी (संयोजक)
श्री गणेश प्रसाद उपाध्याय (सदस्य)
श्री लक्ष्मीराज पन्त (सदस्य)

श्री डम्वर सिंह गुरु
(महाप्रबन्धक)

सि.ए. अजय न्यौपाने
सहायक महाप्रबन्धक

मिति: २०८२।०६।२७
स्थान: धनगढी, कैलाली

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

आ.ब. २०८१/०८२ को

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडिको नाफा	**७९,०५५,८६७.०६**	**१६४,१०६,७८४.२८**
जोडने:		
असूली हून नसक्ने कर्जाको अपलेखन	-	-
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	७६,६५५,९८२.९७	८,५७५,३६३.२३
गैर बैंकिग सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था	५,८५५,७९६.७९	७,९३५,२५६.००
ह्रास कट्टी	९,१९९,०८६.६९	७,९३०,९०८.१६
घटाउने:		
लांभाश आम्दानी		-
स्थिर सम्पत्ति बिक्रिमा नाफा	(१३,८२३.६७)	(१,००५,५५६.०२)
कार्यसिल पुजीमा भएको परिवर्तन:		
निक्षेप हिसाबमा बृद्धि	२९६,२१९,४३३.०८	६०४,४६३,९७७.८४
अन्य दायित्वमा बृद्धि (कमी)	(२०,०८८,६९७.२९)	१०,५९०,३९४.२१
कर्जा सापटीमा बृद्धि	(१५९,३५७,२०५.७६)	(१३०,६१८,८३४.२०)
अन्य सम्पत्तिमा (बृद्धि) कमी	(२४,६२४,५१६.०८)	(१,५९३,७६७.८८)
आयकर भूक्तानी अगाडी सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**२६२,९०१,९२३.७९**	**६७०,३८४,५२५.६१**
घटाउने:		
यस आ.व. मा आयकर भूक्तानी र फिर्ता	(९,४५३,२०६.८५)	(२१,२३१,३१७.४५)
कूल सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**२५३,४४८,७१६.९४**	**६४९,१५३,२०८.१६**
लगानी गतिबिधिको नगद प्रवाह		
शेयर तथा डिवेन्चर लगानी बिक्रि (खरिद)	-	-
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	(२७,२३३,५५२.२६)	(१४,७३२,५९०.१८)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (विक्री)	९०,०००.०१	१,८२४,६००.००
कूल लगानी गतिबिधिको नगद प्रवाह	**(२७,१४३,५५२.२५)**	**(१२,९०७,९९०.१८)**
वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह		
चूक्ता शेयर पुंजीमा भएको वृद्धि (बोनस शेयर बाहेक)	२१,३१५,२००.००	१७,६२६,६००.००
कोषबाट भूक्तानी	(८३,९३०,९४०.८८)	(६८,९६४,०२६.४०)
अन्यकोष हिसाबमा बृद्धि	३,३३६,१३८.६५	३,१९१,५२२.६०
कोषमा समायोजन	(५,८१४,१९३.२६)	(११,९७४,७५०.०६)
कूल वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(६५,०९३,७९५.४९)**	**(६०,१२०,६५३.८७)**
कूल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (कंखंग)	**१६१,२११,३६९.२०**	**५७६,१२४,५६४.११**
जोडने:		
गत वर्षको बैंक तथा नगद मौज्दात	१,७६९,६६७,६२१.२८	१,१९३,५४३,०५७.१७
कूल नगद तथा बैंक मौज्दात	**१,९३०,८७८,९९०.४८**	**१,७६९,६६७,६२१.२८**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

आ.व २०८१।०८२

विवरण	वाडफाड	शुरु मौज्दात	समायोजन	शेयर जारी	गत आ.व मा भुक्तानी	यस वर्षको नाफाबाट बांडफाड	अन्तिम मौज्दात
शेयर पूंजी		३००,०८०,८००.००	-	२१,३१५,२००.००	-	-	३२१,३९६,०००.००
अनुदान		२,७८०,६२५.६८	(१३९,०३१.२८)	-	-	-	२,६४१,५९४.४०
यस वर्षको खुद नाफा		-				**६९,६०२,६६०.२१**	
साधारण जगेडा कोष	०।२५	४८३,३९३,६३७.४२	(४३,९९३.०५)	-	१,६६९,८२२.००	१७,४००,६६५.०५	४९९,०८०,४८७.४२
		-				**५२,२०१,९९५.१६**	
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	०।२५	२६,७८९,१५०.०३	(४३,३५५.०३)	-	२६,६५८,०९०.७०	१३,०५०,४९८.७९	१३,१३८,२०३.०९
सहकारी प्रबर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	०।००५	५३५,७८३.००	(८६७.१०)	-	५३५,७८३.००	२६१,००९.९८	२६०,१४२.८८
		-				**३८,८९०,४८६.३९**	
लाभांश कोष	०।५०	४१,०११,७३४.५३	(६४,५९९.००)	-	३७,५३१,८३६.४८	१९,४४५,२४३.२०	२२,८६०,५४२.२५
सहकारी शिक्षा कोष	०।०५	८,९७१,८२६.३९	(३,००६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	७,९०९,८९०.८१
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	०।००	१००,८९६.०५	३,०७६,८१७.७३	-	१,१२५,५९७.७७	-	२,०५२,११६.०१
सहकारी विकास कोष	०।०५	८,७१३,९१४.६९	(२,८०६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	७,८५१,९७९.११
सहकारी विकास परिचालन कोष	०।००	२१६,६४१.९४	३,०२७,०६५.३७	-	२,३०१,१४४.२२	-	९४२,५६३.०९
घाटा पूर्ति कोष	०।०५	२४,४५२,३५७.०८	(६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	२६,३९०,४२१.५०
कर्मचारी बोनस कोष	०।१०	७,९८३,१६६.७१	(१२,९१९.८०)	-	७,९८३,१६६.७१	३,८८९,०४८.६४	३,८७६,१२८.८४
शेयर सदस्य हित कोष	०।०५	११,६५२,०५३.७३	३,३८२,२४०.१०	-	६,१२५,५००.००	१,९४४,५२४.३२	१०,८५३,३१८.१५
सामुदायिक विकास कोष	०।०५	३,९९१,५८३.३७	(६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	५,९२९,६४७.७९
कर्मचारी बिदा कोष	०।०५	-	(६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	१,९३८,०६४.४२
कर्मचारी उपदान कोष	०।०५	-	(६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	१,९३८,०६४.४२
कर्मचारी औषधी उपचार कोष	०।०५	-	(६,४५९.९०)	-	-	१,९४४,५२४.३२	१,९३८,०६४.४२
कुल रकम		**९२०,६७४,१७०.६२**	**३,३३६,१३८.६५**	**२१,३१५,२००.००**	**८३,९३०,९४०.८८**	**६९,६०२,६६०.२१**	**९३०,९९७,२२८.५९**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८१/०८२ सालको

अनूसुची १

शेयर पुंजी

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुंजी		
शेयर पुंजी	३२१,३९६,०००.००	३००,०८०,८००.००
जम्मा	**३२१,३९६,०००.००**	**३००,०८०,८००.००**

अनूसुची २

जगेडा तथा कोषहरु

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण जगेडा कोषमा सारेको (२५%)	४९९,०८०,४८७.४२	४८३,३९३,६३७.४२
अनुदान	२,६४१,५९४.४०	२,७८०,६२५.६८
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष दफा ६९(२) अनुसारको	१३,१३८,२०३.०९	२६,७८९,१५०.०३
सहकारी प्रवर्द्धन कोष दफा ७० (२) अनुसारको	२६०,१४२.८८	५३५,७८३.००
लाभांश कोष	२२,८६०,५४२.२५	४१,०११,७३४.५३
सहकारी शिक्षा कोष	७,९०९,८९०.८१	८,९७१,८२६.३९
सहकारी शिक्षा परिचालन कोष	२,०५२,११६.०१	१००,८९६.०५
सहकारी विकास कोष	७,८५१,९७९.११	८,७१३,९१४.६९
सहकारी विकास परिचालन कोष	९४२,५६३.०९	२१६,६४१.९४
घाटा पूर्ति कोष	२६,३९०,४२१.५०	२४,४५२,३५७.०८
कर्मचारी बोनस कोष	३,८७६,१२८.८४	७,९८३,१६६.७१
शेयर सदस्य हित कोष	१०,८५३,३१८.१५	११,६५२,०५३.७३
सामुदायिक विकास कोष	५,९२९,६४७.७९	३,९९१,५८३.३७
सञ्चित नाफा नोक्सान	-	-
जम्मा	**६०३,७८७,०३५.३३**	**६२०,५९३,३७०.६२**

अनूसुची ३

सापटी

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

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

अनूसुची ४

बचत हिसाब

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण बचत	१,२०९,४९४,९२३.३१	९९४,०९१,०८८.९३

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८१/०८२ सालको

घरेलु बचत	१११,८०८,५१५.१९	१०१,८७६,०४२.४९
विशेष बचत	११०,१८१,१२१.५२	६६,७३१,११३.८१
नवजीवन सूपर सेभिङ बचत	६१६,०९१,०७८.१४	६८८,९७५,८५९.६५
मुद्दती बचत	२,६७८,५०७,२८६.९८	२,६४८,६८५,११५.२८
महिला बचत	५२२,८८२,७२८.६४	४५८,७१०,२६३.१९
जेष्ठ नागरिक बचत	६६,२५८,८५४.७९	५९,९३५,५९२.१४
जम्मा	**५,३१५,२२४,५०८.५७**	**५,०१९,००५,०७५.४९**

अनूसुची ५

अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
निक्षेपमा दिनु पर्ने ब्याज	३,७९७.०१	३,७९७.०१
सण्डी केडिटर्स हिसाब	५,३६१,५२०.२८	७,१७६,०६९.४७
भुक्तानी गर्नु पर्ने लेखापरिक्षण शूल्क	९८६,७२५.६६	२२३,०००.००
सम्भावित कर व्यवस्था	८,३४३,९०१.४७	८,३४३,९०१.४७
धरौटी	५,६२२,८९३.४९	६,७९७,६६१.०५
कर पछिको भुक्तानी गर्नु पर्ने लाभांस	९,३१७,३५०.२१	९,४४९,१९०.१९
उपदान कोष तथा व्यवस्था	४३,४४७,६१२.०५	४७,०४८,५३८.७२
औषधी उपचार व्यवस्था	१७,१७३,८७६.१५	१९,३११,६९१.७३
संचित बिदा कोष व्यवस्था	३६,७७६,८६५.४३	३४,६६७,४०९.०१
कर्मचारी कल्याणकारी कोष व्यवस्था	१,१३२,४३१.५६	१,२६३,०२४.२५
शेयर लगानी व्यवस्था	२१९,०९५.००	२१९,०९५.००
शाखा हिसाव	१५,३००.००	४,२५०.०३
आयकर व्यवस्था	९,४५३,२०६.८५	२१,२३१,३१७.४५
अन्य दायित्व	-	६३२,९९८.७८
कर कट्टि		
तलब	७३२,८५०.००	६३०,३९१.००
वैठक	१५१,३६५.००	१६२,०३०.००
ब्याज	४,८९७,५१५.७१	६,६५५,७७९.३५
घर भाडा	५७,२००.००	८३,८३३.००
लाभान्स	-	१२३.५३
लेखापरिक्षण	१३,२७४.३४	३,०००.००
अन्य	१३४,६५४.९२	८४,२७८.१९
ठेक्का मु.अ. कर	१०२,२१४.५१	४०,९६७.७०
जम्मा	**१४३,९४३,६४९.६४**	**१६४,०३२,३४६.९३**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८१/०८२ सालको

अनूसुची ६

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जाको वर्गीकरण		
३ महिना सम्म भाखा ननाघेको कर्जा	४,०५५,७४१,२५९.१२	३,९२२,७३१,५६०.००
३ देखी ६ महिना सम्म भाखा नाघेको कर्जा	२,७९९,३१४.७३	
६ महिना देखी १ वर्ष सम्म भाका नाघेको कर्जा	२२,६४४,०७२.३६	९५,९९९,८४७.९९
१ वर्ष भन्दा वढी भाका नाघेको कर्जा	१२३,४१६,४१६.१३	२६,५१२,४४८.२१
जम्मा कर्जा	**४,२०४,६०१,०६२.३४**	**४,०४५,२४३,८५६.२०**
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
३ महिना सम्म भाखा ननाघेको कर्जा (१%)	४०,५५७,४१२.५९	३९,२२७,३१५.६०
३ देखी ६ महिना सम्म भाखा नाघेको कर्जा (२५%)	६९९,८२८.६८	
६ महनिा देखी १ वर्ष सम्म भाका नाघेको कर्जा (५०%)	११,३२२,०३६.१८	३३,५९९,९४६.८०
१ वर्ष भन्दा वढी भाका नाघेको कर्जा (१००%)	१२३,४१६,४१६.१३	२६,५१२,४४८.२१
जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**१७५,९९५,६९३.५८**	**९९,३३९,७१०.६१**
गत वर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	९९,३३९,७१०.६१	९०,७६४,३४७.३८
यस वर्षको थप रकम	७६,६५५,९८२.९७	८,५७५,३६३.२३
जम्मा	**१७५,९९५,६९३.५८**	**९९,३३९,७१०.६१**

अनूसुची ७

बैंक मौज्दात

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नगद मौज्दात		
नेपाली मूद्रा	३७,५६०,५९६.४३	४०,५३२,६८३.२८
विदेशी मूद्रा (भा.रु)	-	-
वैक मौज्दात		
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
राष्ट्रीय बाणिज्य बैंक	६,१९१,५६६.८५	१,९७३,०९०.०२
अन्य बैंक तथा वित्तिय संस्था	१,७९१,५१०,५५६.१७	१,६३६,५८८,३९६.३३
संस्थाको कोषको बैंक मौज्दात (एभरेष्ट बैंक)	९५,६१६,२७१.०३	९०,५७३,४५१.६५
अन्य वित्तिय संस्था		-
जम्मा	**१,९३०,८७८,९९०.४८**	**१,७६९,६६७,६२१.२८**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

२०८१/०८२ सालको

अनूसुची ८

लगानी

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
राष्ट्रिय सहकारी महासंघ	३००,०००.००	३००,०००.००
साझा स्वास्थ्य सेवा	५,०००.००	५,०००.००
जिल्ला सहकारी संघ	२,०००.००	२,०००.००
सम्रिद्ध आवाश बिकास सहकारी	१०,०००,०००.००	१०,०००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैक	१०,१००,०००.००	१०,१००,०००.००
केन्द्रिय बहूदेश्य सहकारी सघं	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
लघुवित्त लगानी (आन्तरीक)	-	-
गल्ला खरिद लगानी (आन्तरीक)	-	-
जम्मा	**२१,९०९,५००.००**	**२१,९०९,५००.००**
लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था (१%)	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-
खूद लगानी	**२१,९०९,५००.००**	**२१,९०९,५००.००**

अनूसुची ९

कर्जा तथा सापटको विवरण

(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सहकारी कार्यक्रम कर्जा		
व्यापारिक ऋण	१,८६२,०१९,१०९.०२	१,८८४,४७५,०७४.४५
हायर पर्चेज ऋण	७०,८७४.३६	७०,८७४.३६
औद्यौगिक ऋण	३८९,९०२,४०३.६४	४०२,६८९,२९५.६२
कृषि र माइक्रो प्रोजेक्ट ऋण	२६९,५९९,७९१.६७	२५६,५८७,८३४.५३
सेवा ऋण	५४०,७५६,५९८.४२	५२६,३०६,३७२.७४
मु. हि. रसिद धितो ऋण	४२,६४६,९६०.५४	७७,२१०,७४७.६१
विविध ऋण	१,०१०,७२२,३७३.६९	८३१,६२४,३२५.२७
निर्माण ऋण	-	-
चालु पुँजि ऋण	-	१,०००,०००.००
लघुवित्त कार्यक्रम कर्जा		
लगानी	८८,८८२,९५१.००	६५,२७९,३३२.००
जम्मा	**४,२०४,६०१,०६२.३४**	**४,०४५,२४३,८५६.५८**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

स्थिर सम्पत्ति

(२०८२ अषाढ मसान्त)

अनूसुची १०

विवरण	गत वर्षसम्मको बूक भ्यालु (WDV)	यस वर्षको थप			घट,	जम्मा	ह्रास योग्य	ह्रास दर	यस वर्षको ह्रास कटी	यस वर्षको बूक भ्यालू
		पौष मसान्तसम्म	चैत्र मसान्तसम्म	आषाढ मसान्तसम्म						
बल्क (क)										
Non- Depreciable Assets										
जमीन	११३,६१३,२३८.००					११३,६१३,२३८.००	११३,६१३,२३८.००	0%	-	११३,६१३,२३८.००
Depreciable Assets										
भवन (HO)	१२,७२८,४०९.६७	३,३२३,११९.५६	२६४,०३३.६५	११४,६७६.५०		१६,४३०,२३९.३८	१६,२६५,७७७.१६	५%	८१३,२८८.८६	१५,६१६,९५०.५२
भवन (Dhangadhi)	४,२३८,१०८.७०	४६२,१५१		११७,६८८.७६		४,८१७,९४८.०२	४,७३९,४८८.८५	५%	२३६,९७४.४४	४,५८०,९७३.५८
भवन (Tikapur)	३,१२०,०४९.१६	-	-	३७,३०५.७०		३,१५७,३५४.८६	३,१३२,४८४.३९	५%	१५६,६२४.२२	३,०००,७३०.६४
भवन (Bansgadhi)	३,५४०,३०९.४३	११४,६८५	-	-		३,६५४,९९४.३६	३,६५४,९९४.३६	५%	१८२,७४९.७२	३,४७२,२४४.६४
भवन (Grant)	२,७८०,६२५.६८					२,७८०,६२५.६८	२,७८०,६२५.६८	५%	१३९,०३१.२८	२,६४१,५९४.४०
भवन (Attariya)	२६,६४९,१८२.८५	-	-	७२,०००.००		२६,७२१,१८२.८५	२६,६७३,१८२.८५	५%	१,३३३,६५९.१४	२५,३८७,५२३.७१
भवन (Fard)	३,८४२,०४७.८८	२००,५४५.४४	१,३३६,९३४.१९	२४१,३४१.४५		५,६२०,८६८.९६	५,०१४,३२९.९३	५%	२५०,७१६.५०	५,३७०,१५२.४६
भवन निर्माणाधिन (Fard)				४,१५७,५३६.२५		४,१५७,५३६.२५	१,३८५,८४५.४२	0%	-	४,१५७,५३६.२५
भवन निर्माणाधिन (Sukhad)		४५७,८९०.७०	२१,२९९.९९	३,६१७,५७४.८३		४,०९६,७६५.५२	१,६७७,९४८.९७	0%	-	४,०९६,७६५.५२
बल्क (ख)										
धातुका सामान	९९१,९७४.८६	६१,०००.००	१५४,९३३.००	४८,०२५.००	१,४२९.४९	१,२५४,५०३.३७	१,१७०,८४२.३७	२५%	२९२,७००.१४	९६१,८०३.२३
काठको सामान	१,०७७,३४४.४०	१३२,१६९.०५	२६८,८६०.९९	१५,८२०.००	३२.००	१,४९४,१६२.४४	१,३९३,९९५.४४	२५%	३४८,४८७.६३	१,१४५,६७४.८१
मेशिनरी	६,८४४,९८७.२५	१,५५६,१३८.८०	२१२,८७९.८२	८८६,७०५.७१	७४,७०८.८५	९,४२६,००२.७३	८,७६३,९०५.६५	२५%	२,१९०,९९९.७२	७,२३५,००३.०१
विविध सामान	१,७२९,१५८.९६	३६२,७०२.९३	-	२१,५२६.५३	२.००	२,११३,३८६.४२	२,०९९,०३५.४०	२५%	५२४,७४९.१३	१,५८८,६३७.२९
बल्क (ग)										
सवारी साधन	७,०८७,७२५.५६	-	-	२९६,०००.००	४.००	७,३८३,७२१.५६	७,१८६,३८८.२३	२०%	१,४३७,२७७.२७	५,९४६,४४४.२९
बल्क (घ)										
अन्य सम्पत्ति	-	७,८३९,२६१.१०	३२५,५५९.४०	१००,७३७.४२	-	८,२६५,५५७.९२	८,०८९,८७९.८४	१५%	१,२१३,४८१.९८	७,०५२,०७५.९४
बल्क (ङ)										
सफ्टवेयर (SLM)	१३५,६०१.००	-	-	४१२,४५०.००	-	५४८,०५१.००	२७३,०८४.३३	२०%	७८,३४६.६७	४६९,७०४.३३
Total	**१८८,३७८,७६३.४०**	**१४,५०९,६६३.०७**	**२,५८४,५०१.०४**	**१०,१३९,३८८.१५**	**७६,१७६.३४**	**२१५,५३६,१३९.३२**	**२०७,९१५,०४६.८७**		**९,१९९,०८६.६९**	**२०६,३३७,०५२.६२**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची ११

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति
(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	२०,९११,१४०.६०	१५,०५५,३४३.८१
जम्मा	**२०,९११,१४०.६०**	**१५,०५५,३४३.८१**
न्यून, व्यवस्था	-	
सूरुको व्यवस्था	१५,०५५,३४३.८१	७,१२०,०८७.८१
यस वर्षको थप	५,८५५,७९६.७९	७,९३५,२५६.००
जम्मा व्यवस्था	**२०,९११,१४०.६०**	**१५,०५५,३४३.८१**
खूद जम्मा	-	-

अनूसुची १२

अन्य सम्पत्ति
(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	१५९,६१६,८४२.९६	१७९,८७०,३८४.३२
न्यून: ब्याज मुल्तबी	(१५९,६१६,८४२.९६)	(१७९,८७०,३८४.३२)
मसलन्द मौज्दात	२,२८९,९०५.८९	२,१८४,०२९.५१
अग्रिम आयकर दाखिला तथा टि.डि.एस	१८,६९०,२८०.७५	३०,७९८,८८०.४२
कर्मचारी ऋण सापटी	११९,१८४,१६०.४९	१३८,९३४,०३५.९०
अग्रीम भुक्तानी	६१९,२८२.४३	६६२,५६८.५६
अन्य पेश्की तथा प्राप्त हुन बाकी रकम	२,८३५,९१७.५८	७९३,०९९.७०
न्यूनः सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था (प्रभु रेमिट)	(१६१,६००.००)	-
धरौटी रकम	२,६९३,०९५.९४	१,५४७,०९५.९४
मौज्दात (धान, चामल तथा बोरी)	५०,४६८,०८८.६०	२,९३०,७०३.००
अन्य	१,१५०.००	१,१५०.००
जम्मा	**१९६,६२०,२८१.६८**	**१७७,८५१,५६३.०३**

अनूसुची १३

सम्भावित दायित्वहरु
(२०८२ अषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कम्पनी उपर दावी परेको तर स्वीकार नगरेको	-	-
प्रत्याभुतिसम्वन्धी प्रतिबद्धताहरु	-	-
वित्तिय तथा अन्य जमानतहरु	-	-
आंशिक भूक्तानी भएका शेयर तथा डिवेन्चर वापतको दायित्व	-	-
कार्यान्वयन हून बांकी रहेको पट्टा करार	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	**-**	**-**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची १४

ब्याज आम्दानी
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जा तथा सापट (सहकारी तर्फ)	**५४७,४१२,९७८.७४**	**६१६,३६८,९९७.९३**
हायर पर्चेज कर्जाको ब्याज	६.८८	८.३७
व्यापारीक कर्जाको ब्याज (धितो)	२५३,६८६,८४१.५४	२९२,६१५,४८७.४४
कृषि कर्जाको ब्याज	३५,४५९,९९८.१३	३७,२२९,८६७.६९
औधोगिक कर्जाको ब्याज	५२,९४०,८१७.४१	६३,६८४,८०५.४०
मुद्दती कर्जाको ब्याज	६,९३४,१८५.६३	१२,१०६,९९८.१८
सेवा कर्जाको ब्याज	६९,८१६,३९४.६८	८१,८९८,२८८.४३
माइको प्रोजेक्ट कर्जाको ब्याज	७८८,१९५.३२	९४४,९६१.१५
कर्मचारी सापटी कर्जाको ब्याज	८,३५६,४५८.३९	१०,०२५,५४७.२६
निर्माण कर्जाको ब्याज	-	१४६,७७२.२२
उपभोक्ता तथा अन्य कर्जाको ब्याज	११९,२४९,९९३.८५	११७,७१६,२६१.७९
जमानी कर्जा ब्याज	१७०,०८६.९१	-
कर्जा तथा सापट (लघुवित्त तर्फ)	*१०,३०६,१२४.००*	*८,५३३,१२७.००*
लगानीबाट प्राप्त ब्याज	१०,३०६,१२४.००	८,५३३,१२७.००
बैंक ब्याज	**५५,६४८,१८७.७३**	**८०,३९२,६१०.२०**
बैंक ब्याज	५५,६४८,१८७.७३	८०,३९२,६१०.२०
जम्मा	**६१३,३६७,२९०.४७**	**७०५,२९४,७३५.१३**

अनूसुची १५

ब्याज खर्च
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बचतमा	**३१४,८२०,९७३.९१**	**३९०,७४९,५९६.०४**
साधारण बचतमा ब्याज खर्च	३४,२८५,१४०.२६	३९,८९४,३२५.१५
घरेलु बचतमा ब्याज खर्च	३,७१५,४९९.६९	४,३२७,३१०.५४
विशेष बचतमा ब्याज खर्च	१,७१६,७६६.७१	२,०७५,७५८.३३
नवजीवन सूपर सेभिङ बचतमा ब्याज खर्च	३२,०३५,३६३.६४	४६,४८७,६१९.६१
मुद्दती बचतमा ब्याज खर्च	२२३,१९२,१५४.१२	२७५,४३५,३२६.५१
महिला बचतमा ब्याज खर्च	१७,५७५,४९४.५३	१९,५४९,७१२.२६
जेष्ठ नागरिक बचतमा ब्याज खर्च	२,३००,५५४.९६	२,९७९,५४३.६४
जम्मा	**३१४,८२०,९७३.९१**	**३९०,७४९,५९६.०४**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची १६

कमिशन तथा डिस्काउण्ट
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कमीशन		
बीमा कमिशन	१२५,८५४.६३	४७,६०५.१८
रेमिटान्स कमिशन	४,४६८.७५	८,५७१.३०
ड्राफ्ट कमीशन	-	१००.००
जम्मा	**१३०,३२३.३८**	**५६,२७६.४८**

अनूसुची १७

बिक्रीबाट आय
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मोटो चामल	६,४२१,८८५.००	-
ननग्रेडीङ्ग चामल	६७२,४१०.२५	-
मसिनो चामल	४,८०७,२४८.००	-
कनिका	१,०९१,२५१.००	-
ब्रान	१,५७०,९८१.००	-
भुसी	२७५,२२०.००	-
घान	३,६५०,९८५.००	-
जम्मा	**१८,४८९,९८०.२५**	**-**

अनूसुची १८

अन्य आम्दानी
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मोबाइल बैकिङ्ग आम्दानी	१,१९५,०६९.७३	१,०३२,९८९.७८
व्यवस्थापन शुल्क	२३,९९०,९१४.२१	२६,५०९,४६२.००
प्रवेश शुल्क	२८४,८००.००	२२२,५००.००
फुटकर	३,६४६,६७७.७७	१,७७६,८५९.०६
कर्जा सुचना आय	३६८,२२७.५०	३४१,६००.००
ए टि एम आम्दानी	१७,९९२.००	२६,६९८.००
घर बहाल आम्दानी	५९०,०००.००	५६३,३३३.३३
आइ.बि.टि आम्दानी	७,६५५,५४९.००	५,०१५,०६०.६१
अनुदान परिशोधन (Amortization)	१३९,०३१.२८	१४६,३४८.७२
जम्मा	**३७,८८८,२६१.४९**	**३५,६३४,८५१.५०**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची १९

गैर सन्चालन आम्दानी
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर लाभांश बाट	१०४,५००.००	१,३२९,४७१.२७
गैर बैंकिङ सम्पत्ती व्यवस्था आम्दानी	-	-
जम्मा	**१०४,५००.००**	**१,३२९,४७१.२७**

अनूसुची २०

धान बिक्रीको लागत
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शुरुको माल मौज्दात	२,९३०,७०३.००	-
धान खरिद	५९,०६६,८८९.०१	२,९३०,७०३.००
ढुवानी खर्च	१,७१३,५१०.५६	-
बोरी खर्च	१,७४७,११८.४७	-
ज्याला	८०४,५८१.५०	-
बिमा	३०७,०६०.२१	-
विद्युत तथा अन्य खर्च	४२०,१२१.१७	-
अन्तिम माल मौज्दात	(५०,४६८,०८८.६०)	(२,९३०,७०३.००)
जम्मा	**१६,५२१,८९५.३२**	**-**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची २१

कर्मचारी खर्च
(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्मचारी तलव खर्च	५४,२८१,७४७.८५	५१,४६०,२४७.११
संचय कोष खर्च	३,७४९,६३६.१२	३,६८८,०७०.६८
नागरिक लगानी कोष थप खर्च	४६७,३६४.००	४६३,०६६.००
घर बिदा सट्टा तलब खर्च	३,०५०,७०७.९४	३,६८९,१५७.०७
ओभर टाइम भत्ता खर्च	४६०,६८१.७१	४३७,२०४.१९
का.मु भत्ता खर्च	८५३.००	३३,३५७.३०
चाडपर्व भत्ता खर्च	४,२३८,४८३.००	४,३१८,६३९.००
पोशाक भत्ता खर्च	२,१६०,०००.००	२,३४०,०००.००
विशेष भत्ता खर्च	३,३०२,४१७.०२	३,०५८,१८८.४९
औषधी उपचार खर्च	४,४४५,८४५.००	४,२९८,२१७.८०
बैंकिङ भत्ता खर्च	४,४०४,५५८.५३	३,९९४,३०६.४१
खाजा भत्ता खर्च	४,२०३,६१६.३०	४,०१३,९००.६७
शैक्षिक भत्ता खर्च	४,४०४,५५८.५३	३,९९४,३०६.४१
कर्मचारी घर भाडा भत्ता खर्च	१,८७९,८६६.३६	१,५६०,२३४.००
जिम्मेवारी भत्ता खर्च	१,५१३,८६७.००	१,३१७,२००.३३
उपदान कोष खर्चको व्यवस्था (५%)	२,७०७,२६२.००	२,५६४,२७२.४१
सेक्युरिटी गार्ड भत्ता खर्च	७९६,३४९.००	७८८,४३०.००
औषधी उपचार खर्चको व्यवस्था (१०%)	४४४,५८५.००	४२९,८२१.७७
बिदा खर्चको व्यवस्था (५%)	२,७०७,२६२.००	२,५६४,२७२.४१
कर्मचारी बिमा खर्च	४५७,२०४.००	४६३,१११.४४
अनिवार्य बिदा भत्ता खर्च	४,००२,८६७.००	४,३१२,३७२.१२
दैनीक भ्रमण भत्ता	२,००७,८९७.००	१,५२४,७८७.५०
अनुगमन भ्रमण भत्ता	५११,५२५.००	५३१,४००.००
जम्मा	**१०६,१९९,१५३.३६**	**१०१,८४४,५६३.११**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली, नेपाल

अनूसुची २२

कार्यालय सञ्चालन खर्च
(२०८२ असाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मर्मत तथा सम्भार		
भवन	१४०,५४८.४६	९५,६६७.६७
कार्यालय उपकरण	६७७,७२२.६०	३६८,७८८.४३
फनिचर	११९,९६४.७९	९२,०७०.००
सवारी साधन	८८६,४४७.१४	७९९,०९७.७२
विविध सामान	२४६,३३१.११	१४३,१८८.७६
कानुनी तथा परामर्श शुल्क	५१४,५००.००	३६६,५००.००
कार्यालय क्लोजिङ्ग कार्यक्रम खर्च	४७२,२६२.९९	४७७,४९६.००
वार्षिक साधारण सभा खर्च	१९,१७९,४०६.१०	१७,४४५,५७४.५३
सभा समारोह खर्च	१,१५६,६८४.५०	१,१२९,१५०.९०
सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च		
बैठक खर्च	४०७,३२६.६३	३७८,६१५.९३
बैठक भत्ता	३,२२५,२३५.२८	३,२१४,७५०.००
अनुगमन भ्रमण खर्च	२,१५६,६९२.८०	१,५१९,२११.२६
अन्य खर्च	६१५,०००.००	२३१,२५०.००
लेखापरिक्षण सम्बन्धि खर्च		
बाह्य लेखापरिक्षण शूल्क	१,०३५,०००.००	२६१,०००.००
आन्तरिक लेखा परिक्षणशूल्क	-	-
अन्य खर्च	६३,७७८.३९	२७,३७१.००
एकाइ समिति खर्च	१५६,३९०.००	६०,२५०.००
एकाइ समिति भत्ता	१६९,०००.००	२५,२५०.००
आइ.बि.टि खर्च	७,६५५,५४९.२९	५,०१५,०६०.६१
कार्यालय बहाल खर्च	२,२७३,७४६.००	२,२९८,७०५.००
विजुली तथा पानी खर्च	२,२५०,३२६.२०	१,९५१,९६०.१४
टेलिग्राम तथा कुरियर खर्च	२,८९५.००	१,४००.००
विमा खर्च	१,२६६,९२१.११	९१३,६०९.६९
टेलिफोन तथा फ्याक्स खर्च	१६४,६९०.००	१३१,४६०.००
इन्टरनेट खर्च	१,५३३,९९३.००	१,६४४,८०४.००
बैक चार्ज तथा कमिसन खर्च	२४,८१६.७०	२५,६६१.००
छपाइ तथा स्टेशनरी खर्च	२,९०२,९८०.०७	२,८५४,०४७.५३
सचिवालय खर्च	३५९,३००.००	२८८,४५०.००
पत्रपत्रिका खर्च	९८,४१५.००	१०७,७८०.००
सरकारी दस्तूर खर्च	३७५,८०३.७१	४२२,२२२.०५
कर तथा जरिवाना खर्च	२६७,३३३.००	-
कर्मचारी भर्ना तथा तालिम खर्च	४०२,०१९.००	१,२०३,६२५.५५
व्यापार प्रवर्धन खर्च	२,८९२,८१९.०७	२,५२९,४९२.१४
ह्रास कट्टी खर्च	९,१९९,०८६.६९	७,९३०,९०८.१६
सम्भावित कर खर्च	-	८,३४३,९०१.४७
कार्यालय सरसफाइ सामान खर्च	४३५,७२७.३३	३४९,८२४.५०

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड

धनगढी, कैलाली, नेपाल

रिबेट छुट तथा मिनाहा खर्च	-	३२७,६६३.३८
सफ्टवेयर संचालन खर्च	२,०४८,४२८.१९	१,४७६,३१०.३९
अतिथि सत्कार खर्च	१,६८१,९७२.७०	१,४१८,३३८.८९
नखप्ने सामान (फुटकर फर्निचर) खर्च	४१५,७००.८८	३४६,७८२.९८
अन्य खर्च	६२६,६१९.९६	४४३,८३९.५१
किटनाशक औषधी खर्च	४,७९५.००	-
इन्धन खर्च	२,६०२,८५७.४९	२,४४२,६९२.५३
जम्मा	**७०,७०९,०८६.१८**	**६९,१०३,७७१.७२**

अनूसुची २३

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

(२०८२ अषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जा तथा सापटमा खुद नोक्सानी व्यवस्था	७६,६५५,९८२.९७	८,५७५,३६३.२३
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिमा खुद नोक्सानी व्यवस्था	५,८५५,७९६.७९	७,९३५,२५६.००
संचालन सम्बन्धि जोखिम खुद नोक्सानी व्यवस्था	१६१,६००.००	-
जम्मा	**८२,६७३,३७९.७६**	**१६,५१०,६१९.२३**

नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड
धनगढी, कैलाली
प्रमुख लेखानीतितथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु
अनुसूची २४

प्रमुख लेखा नीतिहरु :

१. सामान्य जानकारी :

श्री नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन २०४८ अतरगत सहकारी विभागमा दर्ता भएको सहकारी संस्था हो र यसको रजिष्ट्रार्ड ठेगाना धनगढी उपमहानगरपालीका वडा नं. २ बजारमा रहेकोछ । हाल यसको प्रधान कार्यालय सुदूरपश्चिम प्रदेशको धनगढी उपमहानगरपालीका वडा नं. २ मा रहेकोछ । विक्रम सम्वत् २०५० साल मंशिर ३० गतेबाट विधिवत् रुपमा यस क्षेत्रको र देशकै अग्रणी सहकारी संस्थाको रुपमा स्थापना भई सञ्चालनमा आएकोछ । यसको कार्यक्षेत्र नेपाल अधिराज्यभरी रहेकोछ र हाल कैलाली, कञ्चनपुर तथा बर्दीयामा गरी जम्मा १० वटा सेवाकेन्द्रहरु मार्फत कारोबार सञ्चालन गरीरहेकोछ । संस्था आन्तरीक राजश्व कार्यालय धनगढी, कैलालीमा दर्ता रही ३०१५०६२३० स्थायी लेखा नंम्वर रहेको छ ।

२. बित्तीय विवरण उपर जिम्मेवारी

नेपाल लेखामान तथा सहकारी ऐन, २०७४ अनुसार वित्तीय विवरणहरु तयार गर्ने दायित्व संस्थाको व्यवस्थापनको हो । यी वित्तीय विवरणहरुमा देहाय बमोजिमका वित्तीय विवरणहरु समावेश गरिएका छन् ।

क) बित्तीय स्थिती उजागर गर्ने वासलात
ख) समिक्षा अवधीको संचालन नतिजा उजागर गर्ने नाफानोक्सान हिसाव खाता
ग) संस्थाको नगद कारोवारको जानकारी दिने नगद प्रवाह विवरण
घ) संस्थाको इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण
ङ) बित्तीय विवरणका तत्वहरुलाई बुझ्नको लागि सजिलो बनाउने उद्धेश्यले उजार गरिएको लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु ।

३. परिपालनाको अवधारणा

यस सहकारीले प्रस्तुत गरेको बित्तीय विवरणहरु ऐतिहासिक लागत अवधारणा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान, प्रमुख लेखा मापदण्ड, सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ को प्रावधान बमोजिम प्रोदभावी (Accural Basis) अवधारणमा आधारित रही अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक वार्षिक रुपमा यी नीतिहरुको निरन्तर पालना गरिएको छ ।

४. लेखाङ्कनको आधार :

वित्तीय विवरणहरु निकटतम् रुपैयांमा परिणत गरी नेपाली रुपैयांमा प्रस्तुत गरिएको छ । यी वित्तीय विवरणहरु ऐतिहासिक लागतपद्धतिको आधारमा तयार गरिएको छ । नेपाल लेखामान र लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरुसंग मेल खाने गरी वित्तीय विवरण तयार गर्न केही खास लेखा अनुमानहरु गर्न र सहकारीको लेखा नीतिहरु लागु गर्ने प्रकृयामा व्यवस्थापनद्वारा विवेकको समेत प्रयोग गर्नु जरुरी हुन्छ । वित्तीय विवरणहरु सहकारी ऐन तथा नियमावलीमा व्यवस्था गरिए अनुसार संस्थाहरुको गत विगत अनुसार निर्धारित ढांचामा प्रस्तुत गरिएकोछ ।

५. कर्जा तथा सापटी

सहकारी संस्थाले कर्जा लगानी गर्दा आफ्ना शेयर सदस्यहरुमा मात्र केन्द्रित रहेर घर जग्गा तथा आवधिक बचत धितोमा संस्थाको लगानी नीति बमोजिम विभिन्न शिर्षकमा कर्जा लगानी गर्ने नीति लिएको छ ।

६. कर्जाजोखिम तथा नोक्सानी व्यवस्था

सहकारी ऐन तथा नियमावलीमा व्यवस्था भए अनुसार संस्थाले प्रवाह गरेको कर्जा/सापटको साँवा वा ब्याज भुक्तानी हुनु पर्ने भाखा नाघेको अवधिका आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई देहाय बमोजिम वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति संस्थाले अवलम्बन गरेको छ।

कर्जाको वर्गीकरण	भाखा नाघेको अवधी	कर्जा नोक्सानी कोषको व्यवस्था
असल कर्जा	तिन महिना सम्म भाखा ननाघेको वा भाखा नाघी तीन महिना व्यतित नभएको	१ प्रतिशत
कमसल कर्जा	६ महिना सम्म भाखा नाघेको	२५ प्रतिशत
शंकास्पद ऋण	६ महिना देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेका	५० प्रतिशत
खराव ऋण	१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको	१०० प्रतिशत

७. ह्रास कट्टी नीति तथा ह्रासदर :

आयकर ऐन २०५८ ले तोकेको ह्रासकट्टी दर तथा प्रकृया अनुसार घट्दो ह्रास प्रणाली Written Down Value अनुसार स्थिर सम्पत्तीमा ह्रास कट्टी गर्ने नीति अपनाएको छ।

(क) स्थिर सम्पत्तीलाई खरिदसगै पहिलो पटक प्रयोग गर्दा सम्बद्ध अन्य खर्च समेत सोही स्थिर सम्पत्तीमा समावेश गरी पुंजीकरण गरिएको छ।

(ख) स्थिर सम्पत्तीको ह्रासकट्टी घट्दो मौज्दात विधि (Diminishing Balance Metthod) अनुसार निम्न लिखित दरमा गरिएको छ :

सम्पत्तीको वर्ग	ह्रासकट्टी दर
भवन	५ प्रतिशत
फर्निचर फिक्सचर	२५ प्रतिशत
कार्यालय उपकरण	२५ प्रतिशत
कम्प्यूटर उपकरण	२५ प्रतिशत
सवारी साधन	२० प्रतिशत
अन्य सम्पत्ती	१५ प्रतिशत

(ग) रु. २,००० भन्दा कम मुल्यका कुनै पनि स्थिर सम्पत्तिमा लेखाङ्कन नगरी सम्बन्धित शिर्षकमा खर्च लेख्ने नीति लिईएको छ।

८. आयकर व्यवस्था :

आयकर ऐन,२०५८ तथा नियमावलीमा आर्थिक ऐन २०७९ ले अनुसुचि १ को दफा २ को उपदफा ३ मा गरेको शंसोधन अनुसार सहकारी ऐन २०७४ बमोजिम दर्ता भएको सहकारी संस्थाले कर छुट हुने कारोवार बाहेकको कारोवार उपमहानगरपालिका क्षेत्रभित्र सञ्चालन गरेकोमा १५ प्रतिशतका दरले कर लाग्ने भनीए अनुसार आ.व. २०८१।८२ को करयोग्य आयमा १५ प्रतिशतले रु. ९४,५३,२०६.८५ आयकर व्यवस्था गरिएको छ।

९. लगानी लेखांकन नीति :

संस्थाले संगठित संस्थाको शेयर लगानी रकमलाई परल मूल्यमा लेखांकन गर्ने र प्राप्त थप बोनस शेयरलाई समेत शेयरमा पूंजिकृत गरी लेखांकन गर्ने नीति अवलम्वन गरेको छ।

१०. कर्जामा व्याज आम्दानी (Revenue Recognition)

कर्जाको व्याज हिसाव गर्दा ग्राहकले कर्जा लिएको मिति देखी बुझाउने अघिल्लो दिन सम्मको व्याज हिसाव गर्ने गरेको छ। व्याज आम्दानी गर्दा नगद प्राप्तीको आधारमा (Cash Basis) मा आम्दानी जनाउने गरेको छ भने असुल

नभएको व्याजलाई Accural Basis मा व्याज हिसाव गरी आ. व. को अन्तमा पाउनुपर्ने Contra हिसावमा देखाउने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

११. निक्षेपमा व्याज खर्च :

संस्थाले आफ्नो बचत नीति अनुसार सदस्यलाई निक्षेपमा दिने व्याज दर २% देखी ६.५% सम्म कायम गरेको छ । निक्षेपमा आ.व.को अन्त सम्ममा पाकेको व्याज Accural Interest लाई व्याज खर्च Accural Basis मा लेखाङ्कन गरिएको छ । व्याजको गणना ३६५ दिनलाई १ वर्ष मानी गणना गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

१२. खुद नाफा बाडफाड नीति

सहकारी ऐन तथा नियमावली बमोजिम चालु आ.व.को आयकर पछिको खूद मुनाफाको २५% ले हुने रकम जगेडा कोषमा सार्ने तथा बांकी रकम बिनियममा व्यवस्था भए अनुसार १००% मानी संरक्षित पूंजीकोषमा २५ प्रतिशत र सहकारी प्रबर्द्धनकोषमा ०.५ प्रतिशत छुट्टाई बांकी रहेको रकमलाई सतप्रतिशत मानी अन्य बिभिन्न कोषमा सार्ने नीति अनुसार देहाय बमोजिम यस आ.व.२०८१।०८२ को कर व्यवस्था पछिको खुदनाफालाई संस्थाको विभिन्न कोष हिसावमा रु. ६९,६०२,६६०.२१ बांडफांड गरिएको छ ।

यस वर्षको खूद नाफाको बाडफाड गरिएको कोषहरु

क.सं.	कोषको विवरण	विभाजित प्रतिशत	विभाजित रकम
१	साधारण जगेडा कोष	२५%	१७,४००,६६५.०५
	बांकीलाई १००% मानी		
२	संरक्षित पूजी फिर्ता कोष	२५%	१३,०५०,४९८.७९
३	सहकारी प्रबर्द्धन कोष	०.५%	२६१,००९.९८
	बांकीलाई १००% मानी		
४	सहकारी शिक्षा कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
५	शेयर लाभांस कोष	५०%	१९,४४५,२४३.२०
६	कर्मचारी बोनस कोष	१०%	३,८८९,०४८.६४
७	सहकारी विकास कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
८	घाटापुर्ती कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
९	सामुदायिक विकास कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
१०	शेयर सदस्य हित कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
११	कर्मचारी बिदा कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
१२	कर्मचारी उपदान कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
१३	कर्मचारी औषधी उपचार कोष	५%	१,९४४,५२४.३२
	कूल जम्मा कोष		**६९,६०२,६६०.२१**

१३. गैह्रबैंकिंग सम्पत्ती तथा सो वापत व्यवस्था

गैह्र बैंकिंग सम्पत्ती भन्नाले पूर्णरुपमा कर्जा असूली गर्नेक्रममा धितो सकार गरी प्राप्त भएको सम्पत्तीलाई जनाउंदछ । यसरी धितो सकार गर्दा संस्थाले प्रचलित कानून तथा कार्यविधी अनूसार नै गर्ने नीति लिएको छ । त्यस प्रकारका सम्पत्तीहरुका मूल्यांकन प्रचलित बजार मूल्य वा सकार गर्नु भन्दा अघिल्लो दिन सम्मको सम्पूर्ण लेना रकम मध्ये जुन घटी हुन्छ सोही रकममा सकार गरिएको छ ।

संस्थाले गैह्र बैकिंग सम्पत्तीको सत प्रतिशत रकम गैह्र बैकिंग सम्पत्ती नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने नीतिलिएको छ । वासलातमा गैह्र बैंकिंग सम्पत्तीको प्रस्तुतीकरण गर्दा नोक्सानी व्यवस्था रकम घटाई गरिएको छ।

१४. मसलन्द मौज्दात
संस्थालाई आवश्यक पर्ने छपाई सामग्रीहरु संस्थाले आफै खरिद गर्ने गरेको छ। खरीद गरेको सबै किसिमको स्टेशनरी तथा छपाई सामग्रीहरु स्टोर दाखिला गरी उपभोग भएको आधारमा ती सामग्रीहरुको खर्च लेख्ने नीति रहेको छ।

१५. धान, चामल तथा बोरी मसलन्द मौज्दात
संस्थाले धान तथा बोरीलाई खरिद लागत र चामललाई अनुमानित बिक्री मुल्यमा मुल्याकंन गर्ने नीति अबलम्बन गरेको छ।

१६. स्थिर सम्पत्ती लेखांकन नीति :
स्थिर सम्पत्तीलाई सोको परलमूल्यमा संचित ह्रासकट्टा गरी देखाईएको छ।परल मूल्य निर्धारण गर्दा खरिद मूल्यमा सो संग सम्बन्धित खर्च जोडी सम्पत्ती मूल्य कायम गरिएको छ। १ वर्ष भन्दा कम समय टिक्ने कम मुल्यका सामानलाई पूंजीकृत नगरी खरिद गर्ने समयमानै खर्च गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ।

१७. बचत र मुद्धती निक्षेप संकलन नीति
संस्थाको बचत र मुद्धती निक्षेप संकलन नीतितथा कार्यविधी २०७२ लागु गरेको छ जस् अनुसार आफ्नो प्राथमिक पूंजीको १० गुणा सम्म बचत तथा मुद्धती निक्षेप संकलन गर्न सक्ने नीतिमाउल्लेख गरेको छ। हाल सहकारी ऐन २०७४ को दफा ५० को ७ मा सहकारी संस्थाले आफ्नो प्राथमिक पूंजीकोषको १५ गुणा सम्म बचत निक्षेप संकलन गर्न सक्ने नीति रहेकोले सोही अनुसार वचत संकलन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ।

१८. लाभांस कोष :
सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७१(२) मा व्यवस्था भए बमोजिम विभाजित कोषहरु मध्ये यस वर्ष २०८१।८२ मा सदस्यहरुलाई लगानीको अनुपातमा शेयर पुजीको १८ प्रतिशतमा नवढनेगरी वाडफाडको लागि उपलब्ध मुनाफाको ५० प्रतिशत शेयर लाभांसमा र संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषमा २५ प्रतिशत रकम व्यवस्था गरेको छ।

१९. शेयर बिक्री तथा फिर्ता सम्बन्धि व्यवस्था :
सहकारी ऐनको दफा ६३ मा व्यवस्था भए अनुसार संस्थाले आफ्नो सदस्यलाई मात्र शेयर बिक्री गर्नु पर्दछ। उक्त शेयर बिक्री गर्दा एकै व्यक्तीलाई कूल शेयर पूंजीको २० प्रतिशतमा नबढाई शेयर बिक्री गर्ने र शेयरको अंकित मूल्य प्रती शेयर रु. एक सयको हुने नीति अवलम्बन गरेको छ। साथै सदस्यता त्याग गर्ने शेयर सदस्यलाई शेयर रकम फिर्ता लिन चाहेमा तोकिएको नियमानुसार रकम फिर्ता गर्ने व्यवस्था गरेको छ।

२०. कर्मचारी सुविधाः
क. कर्मचारी सञ्चय कोष बापत संस्थाबाट स्वतन्त्र कोषमा योगदान गरिएको रकम समयमा नै खर्च जनाउने गरेको छ।

ख. संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम कर्मचारी उपदान दिनु पर्ने नीतिको आधारमा लेखांकन गरी संस्थाले अन्य बित्तीय संस्थामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। संस्थाको सेवाबाट अवकास हुने कर्मचारीहरुको उपदान रकम यसै कोषबाट ब्यहोरिने निती अवलम्बन गरेको छ।

ग. कर्मचारीहरुको संचित बिदाको सट्टा तलबको रकम भुक्तानी दिनु पर्ने नीतिको आधारमा बर्षान्तमा खर्च लेखांकन गरी सोहि बरावरको रकम संचित बिदा कोषमा दायित्व सिर्जना गरी रकमको व्यवस्था गरेको छ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

१. संस्थाको २०८२ असार मसान्तको कर्जा सापट हिसावमा देहाय बमोजिमको रकम बांकी रहेको देखिएको छ ।

क.सं.	शिर्षक	रकम रु
१	कृषि	२६९,५९९,७९१.६७
२	व्यापार	१,८६२,०१९,१०९.०२
३	सेवा	५४०,७५६,५९८.४२
४	उद्योग	३८९,९०२,४०३.६४
५	हायर पर्चेज	७०,८७४.३६
६	मुद्दती रसिद	४२,६४६,९६०.५४
७	विविध कर्जा	१,०१०,७२२,३७३.६९
८	लघुवित्त कार्यक्रम कर्जा	८८,८८२,९५१.००
	जम्मा	४,२०४,६०१,०६२.३४

२. ह्रासकट्टी खर्च :

आयकर ऐन २०५८ ले तोकेको ह्रासकट्टी दर तथा प्रकृया अनुसार घट्दो ह्रास प्रणाली Written Down Value अनुसार स्थिर सम्पत्तीमा संस्थाले यस आ.व. २०८१।८२ मा ह्रास कट्टी खर्च वापतको रकम रु. ९१,९९,०८६.६९ नाफानोक्सान हिसावको अन्य संचालन खर्च शिर्षक अन्तरगत लेखांकन गरेको छ । अनुदानवाट निर्मित भवन रु. २७,८०,६२५.६८ को ह्रास खर्च रु. १,३९,०३१.२८ लाई अन्य आम्दानीमा देखाईएको छ ।

३. आयकर व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ तथा नियमावलीमा आर्थिक ऐन २०७९ ले अनुसुचि १ को दफा २ को उपदफा ३ मा गरेको शंसोधन अनुसार सहकारी ऐन २०७४ बमोजिम दर्ता भएको सहकारी संस्थाले कर छुट हुने कारोवार बाहेकको कारोवार उपमहानगरपालिका क्षेत्रभित्र सञ्चालन गरेकोमा १५ प्रतिशत का दरले कर लाग्ने भनीए अनुसार आ.व. २०८१।०८२ को करयुक्त आयमा १५ प्रतिशतले रु. ९,४५३,२०६.८५ आयकर व्यवस्था गरिएको छ ।

४. बाह्य लगानी :

संस्थाले विभिन्न संघ संस्थाको शेयरमा लगानी गरेको देखिन्छ । २०८२ असार मसान्तको संस्थाको लगानी हिसाव अनुसार निम्न संस्थाको निम्न रकमको शेयर खरिद गरेको पाईएको छ। उक्त रकम वासलातको बाह्य लगानी शिर्षक अन्तरगत देखाईएको छ ।

संस्थाको नाम	कित्ता	रकम रु.
१. राष्ट्रिय सहकारी महा संघ	३,०००	३००,०००।००
२. केन्द्रिय बहुउद्धेश्य सहकारी संघ	५,०००	५००,०००।००
३. साझा स्वास्थ्य सेवा	५०	५,०००।००
४.जिल्ला सहकारी संघ	२०	२,०००।००
५. सम्रिद्ध आवाश विकास सहकारी	१००,०००	१०,०००,०००।००
६. राष्ट्रिय सहकारी बैक	१०१,०००	१०,१००,०००।००
७. ग्रामिण बिद्युत सहकारी संस्था लि.श्रीपूर	२५	२,५००।००
८. सुदुरपश्चिम थोक उपभोक्ता सहकारी संघ	१०,०००	१,०००,०००।००
कूल जम्मा		२१,९०९,५००।००

५. स्थिर सम्पत्ती :

संस्थाको स्थिर सम्पत्तीको ह्रासकट्टी घट्दो मौज्दात विधि (Diminishing Balance Metthod) अनूसार यस आ.व. २०८१।०८२ मा रु. ९१,९९,०८६.६९ ह्रसकट्टी गरी बांकी रहेको रु. २०,६३,३७,०५२.६२ स्थिर सम्पत्ती मौज्दातलाई वासलातको स्थिर सम्पत्ती मौज्दातमा देखाईएको छ। यस आ.व. २०८१।०८२ मा संस्थाले अन्य सम्पत्ती तथा भवन निर्माणमा रु. २,७२,३३,५५२.२६ खर्च गरेको देखिएको छ । उपरोक्त रकम मध्ये निर्माणाधिन भवनमा रु. ८२,५४,३०१.७७ खर्च भएकोमा सो रकममा ह्रसकट्टी गरिएको छैन ।

६. ब्याज आम्दानी र ब्याज खर्च

लगानीमा भएको खर्च र यसबाट भएको आम्दानीलाई वर्षमा ३६५ दिनको हिसावले ब्याज पाकेको आधार (Accrual Basis) लेखांकन गरिएको छ । नेपाल लेखामान (Nepal Accounting Standard - NAS 7) अनुसार ब्याज आम्दानीलाई पाकेको आधारमा लेखांकन गर्ने भन्ने नियम भएता पनि कर्जा सापटीबाट प्राप्त भएको आम्दानीलाई सहकारी ऐन नियमावलीको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा आम्दानी जनाईएको छ । त्यसैगरी संस्थाले अवलम्बन गरेको निक्षेपको ब्याज खर्च तथा कर्जा लगानीमा ब्याज आम्दानी नीति बमोजिम यस आ. व. २०८१।०८२ मा निम्नानुसार ब्याज खर्च गरेको छ।

क) ब्याज खर्च तर्फ :

क.सं	विवरण	आ. व. २०८१।०८२	आ. व. २०८०।०८१
१	निक्षेपमा ब्याज खर्च	३१४,८२०,९७३.९१	३९०,७४९,५९६.०४

ख) ब्याज आम्दानी तर्फ :

क.सं	विवरण	आ.व. २०८१।८२	आ.व.२०८०।८१
१	कर्जा तथा सापटीमा ब्याज आम्दानी	५५७,७१९,१०२.७४	६२४,९०२,१२४.९३
२	अन्य बैंक तथा बित्तीय संस्थाबाट ब्याज आम्दानी	५५,६४८,१८७.७३	८०,३९२,६१०.२०

उक्त ब्याज खर्च तथा ब्याज आम्दानी शिर्षकलाई नाफानोक्सान हिसावको अनुसूची १४ र १५ मा खुलाईएको छ ।

७. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणले बचत तथा ऋणको मुख्य कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाको संचालन सम्वन्धमा जारी गरिएको नियामकीय मापदण्ड २०८२ बमोजिम कर्जा असल कर्जा, कमसल कर्जा, शंकास्पद कर्जा र खराव कर्जा गरी ४ शिर्षकमा विभाजित गरी १%, २५%, ५०% र १००% गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । यस आ.व. २०८१।८२ मा कर्जाको वर्गिकरण तथा नोक्सानी व्यवस्था रु. ७६,६५५,९८२.९७ थप गरिएको छ ।

८. कर्जामा पाउनुपर्ने ब्याज रकम

संस्थाले लगानी गरेको कर्जाको पाकेको तर असुल हुन बांकी ब्याजलाई असुल हुन बांकी ब्याजमा लेखांकन गरीएको र उक्त रकम यस आ.व. २०८१।८२ सम्म ब्याज मुल्तबि हिसावमा जम्मा रु. १५,९६,१६,८४२.९६ गरिएकोछ ।

९. स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व):

संस्थाले चालु आ.व. २०८१।८२ मा नेपाल लेखामान (NAS 9) अनुसारको कर दायित्व (Deferred Tax Liability) गणना गरी नाफा नोक्सान हिसावमा गणना गरिएको छैन ।

१०. कर्मचारी बोनस व्यवस्थाः

सहकारी नियमावली २०७५ को दफा २७ मा व्यवस्था भए प्रतिकुल यस वर्ष संस्थाको आयकर पछिको खुद नाफा रु. ६९,६०२,६६०.२१ मा ऐनको दफा ६८ र ६९ बमोजिम कोषमा छुट्टाई बांकी रहेको कोष मध्येबाट कर्मचारी बोनस कोषमा १० प्रतिशतले हुने रकम रु. ३,८८९,०४८.६४ कर्मचारी बोनसव्यवस्था गरिएको छ ।

११. खुद नाफाको बांडफांड

सहकारी ऐन २०७४ तथा नियमावली २०७५ को दफा २७ बमोजिम चालु आ.व. २०८१।८२ नाफाको आयकर पछिको खूद मुनाफालाई विभिन्न कोषहरुमा रु. ६९,६०२,६६०.२१ बांडफांड गरिएको छ ।

- आ. व. २०७७।०७८ मा संरक्षित पुँजि फिर्ता कोषको रकम जगेडा कोषमा रकमान्तर गरेकोमा सोही बर्षको आन्तरिक राजश्व कार्यालयले पूर्णकर परिक्षण गर्दा सो रकमलाई लाभान्स मानि लाभान्स कर र सोमा जरिवाना र ब्याज गरी रु. १६,६९,८२२ को कर निर्धारण गरेकोमा उक्त रकमलाई साधारण जगेडा कोषवाट यस आ. व. मा भुक्तानी गरेको छ ।
- सहकारी विकास परिचालन कोषको रकममा संस्थाले ब्याज दिने गरेको र यस आ. व. मा रु. ७८,१५५.३७ ब्याज रकमले यस कोषको बृद्धि गरिएको छ ।
- शेयर सदश्य हितकोषमा प्रत्येक सदश्यवाट शेयर लाभांश वितरण गर्दा रु. १०० कट्टी गरी जम्मा गर्ने शेयर सदश्य हितकोष कार्यविधि २०८० मा भएको व्यवस्था बमोजिम यस आ. व. मा रु. ६१,२५,५०० उक्त कोषमा जम्मा गरेको छ ।
- सहकारी शिक्षा परिचालन कोषको रकममा संस्थाले ब्याज दिने गरेको र यस आ. व. मा रु. ७६,८१७.७३ ब्याज रकमले यस कोषको बृद्धि गरिएको छ ।
- साधारण जगेडा कोषमा रु. १३,८१३.६६ स्थिर सम्पत्तिको विक्रीवाट भएको नाफाको रकमले बृद्धि गरिएको छ ।
- आ. व. २०८०।०८१ मा अधिक कर दायित्व श्रृजना भएको रकम रु. २,३१,२२६.८३ लाई विभिन्नकोषहरुमा कोष बाडफाडको दरले समायोजन गरिएको छ ।

१२. गैह्र बैंकिंग सम्पत्ती तथा सोको नोक्सानी व्यवस्था

गत वर्ष गैह्र बैंकिंग सम्पत्तीको रु. १,५०,५५,३४३.८१ रहेकोमा यस आ.व.मा रु. ५८,५५,७९६.७९ बरावरको गैह्र बैंकिंग सम्पत्ती थप गरी संस्थामा रु. २,०९,११,१४०.६० वरावरको गैह्र बैंकिंग सम्पत्ती बांकी रहेको छ र संस्थाले गैह्र बैकिंग सम्पत्तीको सत प्रतिशत रकम गैह्र बैकिंग सम्पत्तीमा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको छ । वासलातमा गैह्र बैंकिंग सम्पत्तीको प्रस्तुतीकरण गर्दा उक्त नोक्सानी व्यवस्था रकम घटाई गरिएको छ ।

१३. निक्षेपमा भएको परिवर्तनको विवरण

संस्थाले आफ्नो शेयर सदस्यहरुसंग मात्र बचत/निक्षेप संकलन गर्नु पर्दछ । आ.व. २०८१/८२ सम्म भएको बचत/निक्षेप परिचालनको विवरण तल उल्लेख गरिएको छ ।

विवरण	आषाढ मसान्तको मौज्दात रकम रु.		बृद्धि (कमी)
	२०८२	२०८१	रकम रु.
घरेलु बचत	१११,८०८,५१५.१९	१०१,८७६,०४२.४९	९,९३२,४७२.७०
साधारण बचत	१,२०९,४९४,९२३.३१	९९४,०९१,०८८.९३	२१५,४०३,८३४.३८
बिशेष बचत	११०,१८१,१२१.५२	६६,७३१,११३.८१	४३,४५०,००७.७१
महिला बचत	५२२,८८२,७२८.६४	४५८,७१०,२६३.१९	६४,१७२,४६५.४५
जेष्ठ नागरिक बचत	६६,२५८,८५४.७९	५९,९३५,५९२.१४	६,३२३,२६२.६५
नवजीवन सुपरसेभिंग बचत	६१६,०९१,०७८.१४	६८८,९७५,८५९.६५	(७२,८८४,७८१.५१)
मुद्धती वचत खाता	२,६७८,५०७,२८६.९८	२,६४८,६८५,११५.२८	२९,८२२,१७१.७०
जम्मा	**५,३१५,२२४,५०८.५७**	**५,०१९,००५,०७५.४९**	**२९६,२१९,४३३.०८**

१४. शेयरपुंजीः

हाल संस्थाको चुक्तापुंजी रु. ३२,१३,९६,०००.०० रहेको छ ।

१५. नगद तथा बैंक मौज्दात हिसाव सम्बन्धमा :

नगद तथा विभिन्न बैकहरुमा खोलिएको चल्ती खाताको मौज्दात रकमलाई सहकारीको हिसाव अनुसार देखाईएको छ । उक्त नगद सहकारीको नगद खाता तथा बैंक हिसावलाई बैकको स्टेटमेन्ट तथा व्यालेन्स सर्टिफिकट अनुसार मिलान गरिएको छ । आ.व.को अन्तमा उक्त हिसावमा रु. १,९३,०८,७८,९९०.४८ मौज्दात देखिएको छ ।

१६. पदाधिकारीको खर्च तथा कर्जा :

संचालक समितिका पदाधिकारीलाई प्रती बैठक भत्ता बापत सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई रु. ६,५०० र सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई रु. ६,००० तथा टेलिफोन खर्च वापत अध्यक्ष र उपाध्यक्षलाई रु. १,५०० एबम् समितिका सदस्यहरुलाई रु. १,००० रकम प्रदान गर्ने गरेकोछ । संचालक समितिका अध्यक्षले मासिक ५० लिटर र उपाध्यक्षलाई रु. २,५०० बराबरको ईन्धन सुविधा दिएको छ । हाल कुनै पनि पदाधिकारीको नाममा पेश्की बांकी तथा कर्जा लगानी भएको देखिएन ।

१७. लेखा हिसावमा प्रयोग भएको कम्प्युटर सफ्टवेयर

संस्थाले आफ्नो लेखा हिसाव Pumori Software र लघुवित्त कार्यक्रमको हिसाब सिर्न जि एम. फिन प्लस Software मा राखेको छ ।

१८. पूंजिगत अनुदान :

पुंजिगत अनुदानलाई सम्बन्धित स्थिर सम्पत्ति अन्तर्गत देखाई पुंजीगत जगेडा कोषमा जम्मा गरिएको छ र उल्लेखित दरमा बार्षिक रुपमा ह्रासकट्टी गरी ह्रासकट्टी रकमलाई पुंजीगत जगेडा कोषमा खर्च जनाईएको छ । अतः पुंजीगत जगेडा कोषमा रहेको रकमले अनुदानमा प्राप्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी पछिको रकम रहेको जनाउंछ ।

१९. कारोवार क्षेत्र :

गैह्र बासिन्दा सदस्य नरहेको,कार्य क्षेत्र भित्र स्थाई अस्थाई बसोवास गर्ने व्यक्तीलाई मात्र सदस्य बनाई कारोवार संचालन गरेको, संस्थाको कारोवारमा सहजगर्न सरल व्यवस्था अवलम्बन गरेको, सदस्यहरुमा भेदभाव नरहेको । शाखा संचालन कार्य क्षेत्र हाल कैलाली जिल्लामा ८, कन्चनपुर जिल्लाको IBRD मा १ र वर्दियाको बासगढीमा १ गरी १० सेवा केन्द्रबाट शेयर सदस्यता दिई कारोवार गरेको छ।

२०. निक्षेप, सापटी र कर्जा लगानीको भारित औषत ब्याज दरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)

कर्जासापटी तथा लगानीमा प्राप्त ब्याज दर	१३.८४%
बचत तथा सापटीमा भुक्तानी ब्याज दर	७.८८%
औषत ब्याज दरको अन्तर	५.९६%

२१. अतिरिक्त कर खर्च तथा दायित्व

मध्यम स्तरिय कर दाता कार्यालय, बबरमहल, काठमाण्डौले आ. व. २०७२।०७३ को पूर्ण कर परिक्षण आ. व. २०७६।०७७ मा गरी अतिरिक्त कर दायित्व र उक्त कर दायित्वमा ब्याज तथा जरीवाना गणना गरी यस आ. व. को अन्तसम्म रु. ८३,४३,९०१.४७ कर दायित्व देखिएको र उक्त कर परिक्षण विरुद्ध राजश्व न्यायाधिकरणवाट मुद्धा संस्थाको हितमा निर्णय भई मध्यम स्तरिय कर दाता कार्यालयले सर्वोच्च अदालतमा अपिल गरेको र सर्वोच्च अदालतमा विचाराधिन रहेकोले उक्त कर दायित्वलाई यथावतनै राखेको छ ।

२२. संस्थाको सम्पत्ति धितो राखि अन्य संग लिएको ऋण सापटी विवरण:

यस संस्थाले अन्य बित्तीय संस्था संग मुद्दती कर्जा कारोवार नगरेको देखिएको छ ।

२३. गत वर्षको रकमहरुलाई तुलनात्मक अध्ययनका निम्ती आवश्यकता अनुसार पुनः वर्गीकरण तथा स्थानान्तरण गरिएको छ ।