चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

२०८३ असार मसान्तको वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
शेयर पुँजी	१	१९,१४१,०००	१९,११५,०००
जगेडा कोष	२	१८,४५९,७५८	१६,५६४,१७३
वैधानिक तथा अन्य कोषहरु	३	४,३४०,६८९	४,४२७,२०७
बचत तथा निक्षेप दायित्व	४	२१८,१३८,५७२	१८९,८०४,४४६
चालू दायित्व तथा व्यवस्था	५	१४,९७२,७९२	१५,०७३,३२७
जम्मा		**२७५,०५२,८११**	**२४४,९८४,१५३**
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**३२ आषाढ २०८३**	**३२ आषाढ २०८२**
नगद मौज्दात	९	७२,१५५	८७,५०४
बैंक मौज्दात	१०	६६,१६८,९५९	४८,४९९,४६३
लगानी	११	७१६,०३१	५५७,२०७
कर्जा तथा सापट लगानी	१२	२०४,१२६,९१०	१९१,३८४,७२८
चालु सम्पत्ति	१३.१	१७९,६७५	११८,८०३
चालु कर सम्पति	१३.२	(११४,२३८	३०९,९५४
स्थिर सम्पत्ति	१४	३,९०२,८८४	४,०२५,८०८
स्थगन कर सम्पत्ति	८	४३६	६८६
जम्मा		**२७५,०५२,८११**	**२४४,९८४,१५३**

महत्वपूर्ण लेखा सिद्धान्त, नीति तथा लेखा टिप्पणी २६

अनुसूची १ - १६ र २६ वित्तिय विवरणको स्थितिको अभिन्न अंग रहने

अध्यक्ष डा. श्री सत्यनारायण सुवाल

उपाध्यक्ष श्री कृष्णराम सुवाल

सचिव श्री सरोज खोटजा

कोषाध्यक्ष श्री कृष्ण गोविन्द सुवाल

संचालक सदस्य श्री पुण्यराम सुवाल

संचालक सदस्य श्री जगत माया दुवाल

संचालक सदस्य श्री सत्यनारायण सुवाल

संचालक सदस्य श्री राम प्रसाद दुवाल

संचालक सदस्य श्री भीमलाल सुवाल

लेखा सुपरिवेक्षण समिति संयोजक श्री कृष्ण प्रसाद सुवाल

(आशाराम सुवाल)	(कृष्ण गोविन्द सुवाल)	(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)	(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
प्रबन्धक	कोषाध्यक्ष	अध्यक्ष	लेखा .सु.स. संयोजक

मिति : २०८३/०५/१७

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

२०८३ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको

नाफा नोक्सान हिसाब

आम्दानी	अनुसूची	यस वर्षको रु.	गत वर्षको रु.
ब्याज आम्दानी	१७	१७,५३७,६६१.००	२०,३६९,०१३
ब्याज खर्च	१८	८,८४७,१४४.००	१५,०७४,६८२
वित्तीय कारोबारबाट खुद आम्दानी		**८,६९०,५१७.००**	**५,२९४,३३१**
अन्य संचालन आम्दानी	१९	१,९९२,७७३.००	४,९९३,४२७
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज	२०	८८१,१५९.३०	२,२९६,०३०
कुल संचालन आम्दानी		**११,५६४,४४९.३०**	**१२,५८३,७८७**
कर्मचारी खर्च	२१	१,८२९,९९५.००	१,५४१,५४१
प्रशासनिक खर्च	२२	४,३४५,९३१.००	४,२१३,१२६
ह्रासकट्टी खर्च	१४	१६०,९२४.००	१७०,०४६
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		**५,२२७,५९९.३०**	**६,६५९,०७५**
संभावित नोक्सानी व्यवस्था	६	-	७७६,२२४
खर्च व्यवस्था	६	-	-
संचालन मुनाफा वा (नोक्सान)		**५,२२७,५९९.३०**	**५,८८२,८५१**
गैर संचालन आम्दानी	२३	१८,१०४.००	४०,१७७
संभावित नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	६	३३८,७१५.००	-
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा वा (नोक्सान)		**५,५८४,४१८.३०**	**५,९२३,०२८**
असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी (खर्च)		-	-
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**५,५८४,४१८.३०**	**५,९२३,०२८**
कर्मचारी बोनस		-	-
कर अघिको नाफा (नोक्सान)		**५,५८४,४१८.३०**	**५,९२३,०२८**
आयकर खर्च		**५५६,६३०.९०**	**५८८,२८५**
यस वर्षको कर व्यवस्था		५५६,३८१.००	५८८,०५७
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस बर्सको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	८	२४९.९०	२२८
खर्च कट्टी गर्न नपाउने : कर खर्च/चन्दा	२४	८९,५३५.००	७१,३३६
खुद नाफा (नोक्सान)		**४,९३८,२५२.४०**	**५,२६३,४०७**

महत्वपूर्ण लेखा सिद्धान्त, नीति तथा लेखा टिप्पणी २६

अनुसूची १७ - २५ नाफा नोक्सान हिसाबको स्थितिको अभिन्न अंग रहने

(आशाराम सुवाल)	(कृष्ण गोविन्द सुवाल)	(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)	(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
प्रबन्धक	कोषाध्यक्ष	अध्यक्ष	लेखा .सु.स. संयोजक
मिति : २०८३/०५/१७			

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

२०८३ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको
नाफा नोक्सान बाँडफाँड खाता

विवरण	यस वर्षको रु.	गत वर्षको रु.
यस वर्षको शुरुवातको मौज्दात	–	–
यस वर्षको खुद नाफा	४,९३८,२५२	५,२६३,४०७
जम्मा	**४,९३८,२५२**	**५,२६३,४०७**
कोषमा बाँडफाँड		
जगेडा कोष	१,२३४,५६३	१,३१५,८५२
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष (२५%)	९२५,९२२	९८६,८८९
सहकारी प्रबर्द्दन कोष (०.५%)	१८,५१८	१९,७३८
शेयर लाभांश कोष (६५%)	१,७९३,५१२	१,९११,६०४
कर्मचारी बोनस कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
सहकारी शिक्षा कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
घाटा पूर्ति कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
सहकारी विकास कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
स्थिरिकरण कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
सामुदायिक विकास कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष (५%)	१३७,९६२	१४७,०४६
जम्मा	**४,९३८,२५२**	**५,२६३,४०७**

(आशाराम सुवाल)
प्रबन्धक
मिति : २०८३/०५/१७

(कृष्ण गोविन्द सुवाल)
कोषाध्यक्ष

(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)
अध्यक्ष

(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
लेखा .सु.स. संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

२०८२ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्षको रु	गत वर्षको रु
क. कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	**५४०६६२७**	**६८६९२९८**
१. नगद प्राप्ति	**२०४२९६९७**	**२७६९८६४७**
१.१ कर्जा लगानीबाट ब्याज आम्दानी	१७५३७६६१	२०३६९०१३
१.२ थप ब्याज/हर्जना आम्दानी	१२०९१७	२९७१८९
१.३ बैंकबाट ब्याज आम्दानी	८८११५९	२२९६०३०
१.४ गैर संचालन आम्दानी	१८१०४	४०१७७
१.५ विविध आम्दानी	१८७१८५६	४६९६२३८
२. नगद भूक्तानी	**१५०२३०७०**	**२०८२९३४९**
२.१ निक्षेपमा ब्याज खर्च	८८४७१४४	१५०७४६८२
२.२ कर्मचारी खर्च	१८२९९९५	१५४१५४१
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	४३४५९३१	४२१३१२६
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(१२०४०१४७)**	**(२४७९१९९५)**
१. कर्जा लगानिमा कमी/(वृद्धि)	(१२४०३४६७)	(२५०३५२४६)
२. पाउनू पर्ने हिसाबमा कमी/(वृद्धि)	३६३३२०	२४३२५१
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/(वृद्धि)	**(२५७०१६)**	**(२७३३९३५)**
१. चालु दायित्व हिसाबमा (कमी)/वृद्धि	(२५७०१६)	(२७३३९३५)
ख. वित्तीय श्रोत कारोवारमा नगद प्रवाह	**२४७४१५०५**	**१४९६५६८२**
१. शेयर पूंजीमा कमी/वृद्धि	२६०००	३५०००
२. कोष हिसावमा कमि/वृद्धि	०	१५७४१
३. बचत हिसावमा कमि/वृद्धि	२८३३४१२६	१८५७०१८८
४. लाभांश भूक्तानी	(२९७२७०५)	(२९९५८५४)
५.कर जरिवाना	(८९५३५)	(७१३३६)
यस वर्षको आयकर दाखिला	(५५६३८१)	(५८८०५७)
ग. लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	**(१७८६६३१९)**	**५६८०७०४**
१. शेयर तथा लगानीमा कमि/वृद्धि	(१५८८२४)	(३५०४)
२ बैंक मौज्दातमा कमी / (वृद्धि)	(१७६६९४९५)	५६८४२०८
३. सम्पत्ती सामानमा कमि/वृद्धि	(३८०००)	०
घ. यस वर्षको खुद नगद प्रवाह	(१५३४९)	(१०२४७)
ङ. शुरु नगद मौज्दात	८७५०४	९७७५१
च. अन्तिम नगद मौज्दात	७२१५५	८७५०४

(आशाराम सुवाल)	(कृष्ण गोविन्द सुवाल)	(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)	(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
प्रबन्धक	कोषाध्यक्ष	अध्यक्ष	लेखा .सु.स. संयोजक
मिति : २०८३/०५/१७			

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर
२०८३ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको
इक्विटिमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शुरुको मौज्दात	लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	परिवर्तित मौज्दात	चुक्तापुँजी थप (फिर्ता)	प्रवेश शुल्क तथा अन्य	स्थिर सम्पत्तिको पुर्न मुल्यांकन	कोषबाट भएको भुक्तानी तथा खर्च	विभिन्न कोषको समायोजन	यस वर्षको खुद नाफा बाँडफाँड	अन्तिम मौज्दात
शेयर पुँजी	१९,११५,०००		१९,११५,०००	२६,०००						१९,१४१,०००
जगेडा कोष	१६,५६४,१७३		१६,५६४,१७३					६६१,०२२	१,२३४,५६३	१८,४५९,७५८
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	९८६,८८९		९८६,८८९				(८८८२००)	(९८६८९)	९२५९२२	९२५,९२२
शेयर लाभांश कोष	१,९११,६०३		१,९११,६०३				(१९११५००)	(१०३)	१७९३५१२	१,७९३,५१२
कर्मचारी बोनस कोष	०									०
सहकारी शिक्षा कोष	१४७,०४७		१४७,०४७				(१०४०२४)	(४३०२३)	१३७९६२	१३७,९६२
घाटा पूर्ति कोष	१४७,०४७		१४७,०४७					(१४७०४७)	१३७९६२	१३७,९६२
सहकारी विकास कोष	१४७,०४७		१४७,०४७					(१४७०४७)	१३७९६२	१३७,९६२
स्थिरिकरण कोष	७९३,४८२		७९३,४८२						१३७९६२	९३१,४४४
सामुदायिक विकास कोष	१४७,०४७		१४७,०४७				(६८९८१)	(७८०६६)	१३७९६२	१३७,९६२
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	१४७,०४७		१४७,०४७					(१४७०४७)	१३७९६२	१३७,९६२
जम्मा	४०,१०६,३८०	०	४०,१०६,३८०	२६,०००	०	०	(२९७२७०५)	०	४७८१७७२	४१,९४१,४४६

(आशाराम सुवाल)
प्रबन्धक
मिति : २०८३/०५/१७

(कृष्ण गोविन्द सुवाल)
कोषाध्यक्ष

(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)
अध्यक्ष

(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
लेखा .सु.स. संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची १ : शेयर पुँजी

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
शेयर रकम	१९,१४१,०००	१९,११५,०००
जम्मा	**१९,१४१,०००**	**१९,११५,०००**

अनुसूची २ : जगेडा कोष

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
जगेडा कोष	१८,४५९,७५८	१६,५६४,१७३
कर्मचारी बोनस कोष दायित्व	१४,७०४	
जम्मा	**१८,४५९,७५८**	**१६,५६४,१७३**

अनुसूची ३ : वैधानिक तथा अन्य कोषहरु

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	९२५,९२२	९८६,८८९
शेयर लाभांश कोष	१,७९३,५१२	१,९११,६०३
सहकारी शिक्षा कोष	१३७,९६२	१४७,०४७
घाटा पूर्ति कोष	१३७,९६२	१४७,०४७
सहकारी विकास कोष	१३७,९६२	१४७,०४७
स्थिरिकरण कोष	९३१,४४४	७९३,४८२
सामुदायिक विकास कोष	१३७,९६२	१४७,०४७
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	१३७,९६२	१४७,०४७
जम्मा	**४,३४०,६८९**	**४,४२७,२०७**

अनुसूची ४ : बचत तथा निक्षेप दायित्व

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
ऐच्छिक बचत	**१९०,१६७,९१७**	**१६१,३९७,७३५**
साधारण बचत	८७,९७९,६७०	७१,७६७,३८८
दैनिक बचत	१०२,४९३	९०,८११
बाल बचत	५,५८८,७४७	४,७८६,१६३
ऐच्छिक बचत	८२,२८८,४३०	६६,८९०,४१४
आवधिक बचत	१०२,१८८,२४७	८९,६३०,३४७
नियमित बचत	**२७,९७०,६५५**	**२८,४०६,७११**
जम्मा	**२१८,१३८,५७२**	**१८९,८०४,४४६**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची ५: चालू दायित्व तथा व्यवस्था

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
सहकारी प्रवर्द्दन कोष	१८,५१९	१९,७३९
कर्मचारी बोनस कोष	१३७,९६२	१४७,०४७
राहत कोष	५६३,५५०	५१९,८००
लेखा परिक्षण शुल्क(वाह्य)	११३,०००	११३,०००
अन्य प्रतिवेदन	७,०००	७,०००
मसलन्द	८,०००	८,०००
आवधिक बचत ब्याज कोष	९,५४३,८४६	९,५४३,८४६
अन्य ब्यवस्था	२,१२३,५८६	२,१२३,५८६
अन्य ब्यवस्था खर्च थप ब्यवस्था	२,३००,०००	२,३००,०००
भ.न.पा. सामुदायिक विकास कोष	६८,९८१	७८,७११
टि.डी.एस. दायित्व		
निक्षेप ब्याजमा कर (टि.डी.एस)	८०,५६७	२०४,७७९
भत्ता कर	६,५५९	७,८२०
सा सु कर	१२२२	(
जम्मा	**१४,९७२,७९२**	**१५,०७३,३२७**

अनुसूची ६ : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,५९८,२८३	२,९३६,९९८
जम्मा	**२,५९८,२८३**	**२,९३६,९९८**

कर्जाको वर्गीकरण

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
असल ऋण (३ महिना सम्म भाखा नोधेको)	२०६,१३८,२९२	१९२,९०९,८२५
कमसल ऋण (३ महिना देखि ६ महिना सम्म भाखा नोधेको)		
संकास्पद ऋण (६ महिना देखि १ बर्ष सम्म भाखा नाघेको)	१००,०००	८०८,०००
खराब ऋण (१ बर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको)	४८६,९००	६०३,९००
जम्मा	**२०६,७२५,१९२**	**१९४,३२१,७२५**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु रकम (रु.)

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
असल ऋण (१%)	२,०६१,३८३	१,९२९,०९८
संकास्पद ऋण (५०%)	५०,०००	४०४,०००
खराब ऋण (१००%)	४८६,९००	६०३,९००
यस बर्षको जम्मा ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	**२,५९८,२८३**	**२,९३६,९९८**
घटाउने : गत बर्षको ऋण नोक्सानी व्यबस्था	**२,९३६,९९८**	**२,१६०,७७४**
यस बर्ष थप भएको ऋण नोक्सानी कोष व्यबस्था खर्च	**०**	**७७६,२२४**
यस बर्ष फिर्ता भएको ऋण नोक्सानी कोष व्यबस्था आम्दानी	**-३३८,७१५**	**-**

खर्च व्यबस्था

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
मुद्धति /बिशेष मुद्धति व्याज कोष व्यबस्था		
जम्मा	(	(

अनुसूची ७ : अन्य दिर्घकालिन दायित्व

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
कर्मचारी उपदान दायित्व		
जम्मा	-	-

अनुसूची ८ : स्थगन कर सम्पत्ति (दायित्व)

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
स्थिर सम्पत्तिमा करयोग्य अस्थायी अन्तर	**४,३५६**	**६,८५९**
स्थिर सम्पत्तिको किताबी मुल्य (Book Value)	३,९०२,८८४	**४,०२५,८०८**
स्थिर सम्पत्तिको कर आधार (Tax Base)	३,९०७,२४०	**४,०३२,६६७**
जम्मा करयोग्य अस्थायी अन्तर	**४,३५६**	**६,८५९**
स्थगन कर सम्पत्ति (१०%)	**४३६**	**६८६**
यस वर्षको शुरुवातको स्थगन कर सम्पत्ति	**६८६**	**९१४**
यस बर्सको स्थगन कर आम्दानी (खर्च)	**(२५०)**	**(२२८)**

अनुसूची ९ : नगद मौज्दात

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
सानो नगदी कोष (Petty Cash)		
भल्टमा रहेको नगद मौज्दात (Cash in Vault)	७२,१५५	८७,५०४
जम्मा	**७२,१५५**	**८७,५०४**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची १० : बैंक मौज्दात

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
कल तथा चालु बैंक खाता हिसाब		
ग्लोबल आई एम ई बैक	१५,८१३	१५,७८७
लक्ष्मी सनराईज बैक	२०,०९५	२०,०९५
एन एम बी बैक	३,७९९,४५८	१,८८७
नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैक	२१,५२४,९३८	१७,७९४,९३३
नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैक - मुद्धति	२०,०००,०००	२०,०००,०००
सिटिजन्स बैक ईन्टरनेशनल	५८,३२८	५७,९१७
भक्तपुर जिल्ला ब. ऋ. सहकारी संघ	१४२,८७५	२२२,८४०
भक्तपुर जिल्ला ब. ऋ. सहकारी संघ मुद्धति		
प्राईम कर्मशियल बैक	२७,०६८	२६,९९७
साँग्रिला बिकास बैक मुद्धति	१०,०००,०००	
साँग्रिला बिकास बैक	४०९,५३७	५,२२६,२६०
राष्टिय सहकारी बैक मुद्धति	१०,०००,०००	
राष्टिय सहकारी बैक	१७०,८४६	५,१३२,७४८
जम्मा	**६६,१६८,९५९**	**४८,४९९,४६३**

अनुसूची ११ : लगानी

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
बैंक /मुद्दती लगानी	**२४३,४३१**	**२०९,६०७**
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ बचत	२४३,४३१	२०९,६०७
राष्टिय सहकारी बैक नियमित		
शेयर लगानी	**४७२,६००**	**३४७,६००**
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	४४६,१००	३४६,१००
राष्टिय सहकारी बैक	२६,५००	१,५००
जम्मा	**७१६,०३१**	**५५७,२०७**

अनुसूची १२ : कर्जा लगानी

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
धन/बचत जमानी	४,१७९,१५५	६,७५३,६०१
धितो जमानी	२०१,२९७,०३७	१८५,६४३,१२४
मुद्धति रसिद	१,२४९,०००	१,९२५,०००
जम्मा	**२०६,७२५,१९२**	**१९४,३२१,७२५**
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**(२,५९८,२८३)**	**(२,९३६,९९८)**
जम्मा	**२०४,१२६,९१०**	**१९१,३८४,७२८**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची १३.१ : चालु सम्पत्ति

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	१,७८६,०२९	६८६,७१०
घटाउने ब्याज मुल्तवी	(१७८६०२९)	(६८६७१०)
खुद रकम	०	०
धरौटी रकम		
कार्यक्रम पेश्की		४३,८०३
कृषि धरौटी	१२,०००	१२,०००
ग्यास सिलिन्डर	१५,४००	१५,४००
मसलन्द (बिल प्रिन्ट,फाइल, भौचर)	१५२,२७५	४७,६००
जम्मा	**१७९,६७५**	**११८,८०३**

अनुसूची १३.२ : चालु कर सम्पत्ति

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
अग्रिम आयकर		
अग्रिम आयकर दाखिला	३०९,९५४	५५३,६०७
आम्दानीमा कर कट्टी भएको रकम (अनुसुची १६)	१३२,१८९	३४४,४०३
यस वर्षको आयकर	(५५६३८१)	(५८८०५७)
जम्मा	(११४२३८)	**३०९,९५४**

अनुसूची १५ : गैर बैकिंग सम्पती

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
खुद गैर बैकिंग सम्पती	-	-

अनुसूची १६ : आम्दानीमा कर कट्टी भएको रकम

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
एन एम बी बैक	२७२	९०८
भक्तपुर जिल्ला बचत सहकारी संघ	२,१०९	८५,३१२
ग्लोबल आइ एम इ बैक	५	९
प्राईम कमर्शियल बैक	१३	२०
नेपाल इनभेष्टमेन्ट मेगा बैक	८६,२०४	१२६,३०८
साँग्रिला बैंक	३२,३६१	९६,९३२
रा.सहकारी बैक	११,१३५	३४,८२६
सिटिजन बैक	९०	८९
जम्मा	**१३२,१८९**	**३४४,४०३**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

नाफा नोक्सान हिसाब सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची १७ : ब्याज आम्दानी

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
ऋण तथा पेश्कीमा ब्याज	१७,५३७,६६१	२०,३६९,०१३
कट्टी : ब्याज छुट खर्च		
अन्य ब्याज आम्दानी		
जम्मा	**१७,५३७,६६१**	**२०,३६९,०१३**

अनुसूची १८ : ब्याज खर्च

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
निक्षेपमा ब्याज खर्च	८,८४७,१४४	१४,८५१,९२२
ऋण सापटीमा ब्याज खर्च		२२२,७६०
जम्मा	**८,८४७,१४४**	**१५,०७४,६८२**

अनुसूची १९ : अन्य संचालन आम्दानी

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
विलम्ब शुल्क	१२०,९१७	२९७,१८९
सदस्यता शुल्क	२८,३५०	३१,७५०
अन्य आम्दानी	५२,३८०	५८,२८९
ऋण सुविधा शुल्क	१,७७१,६२६	१,९३२,८४०
आवधिक बचत ब्याज कोष आम्दानी		२,६५५,५३९
गणेशमान स्मृति कोष	१९,५००	१७,८२०
जम्मा	**१,९९२,७७३**	**४,९९३,४२७**

अनुसूची २० : बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
भक्तपुर जिल्ला बचत	१४,०६५	५६८,७४९
ग्लोबल आई एम ई	३१	५९
एन एम बी बैक	१,८१५	६,०५०
सिटिजन्स बैक ईन्टरेनेशनल	५०१	५९७
साँग्रिला बिकास बैक	२१५,७३८	६४६,२१५
नेपाल ईन्भेष्टनेन्ट मेगा बैक	५७४,६९३	८४२,०४९
प्राईम कर्मशियल बैक	८४	१३७
राष्टिय सहकारी बैक	७४,२३४	२३२,१७३
जम्मा	**८८१,१५९**	**२,२९६,०३०**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

नाफा नोक्सान हिसाब सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची २१ : कर्मचारी खर्च

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
तलब तथा ग्रेड	१,१३८,४००	१,००२,०००
दशैं भत्ता	७६,२००	६२,६८०
संचार भत्ता	३०५,५००	३०२,५००
पोशाक खर्च	१३८,५००	
भान्सा खर्च	१७१,३९५	१७४,३६१
जम्मा	**१,८२९,९९५**	**१,५४१,५४१**

अनुसूची २२ : प्रशासनिक खर्च

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
पानी तथा बिजुली खर्च	२०,६२७	१८,५७१
टेलिफोन तथा संचार खर्च /नेट खर्च	२०,२८५	१७,४६५
ममंत खर्च	६,२००	४९,१६७
साना सामान खरिद खर्च	३,२७०	५,३३९
भाडा तथा ढुवानी/ परिवहन	३,०००	६,८००
लेखापरीक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००
स्टेशनरी तथा छपाई खर्च	३७,८५५	२८,७३०
मसलन्द मौज्दात खर्च	२०,३००	४३,४००
बैठक भत्ता	२७१,२००	३०६,७००
लक्ष्मी पूजा खर्च	६,२२०	२,७५०
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१,०९०	
वार्षिक साधारण सभा खर्च (अनुसूची २५)	३,६०९,९४१	३,४७४,२४४
लङ फर्म प्रतिवेदन/ई फाईलिङ	७,०००	७,०००
साधारण सभा समिक्षा खर्च	९०,७९५	३५,०३०
स्वास्थ्य सामग्री		५००
सहकारी दर्ता तथा नविकरण	२०,८५०	
बंक चाज		३,१०१
पुस्तक पत्रपत्रिका खर्च तथा अन्य	८,५९५	२,९००
हिसाबबन्दी खर्च	३६,५६०	२२,०००
भोजमा सहभागी खर्च	१५,०००	१५,०००
बिबिध खर्च	६८५	११,९२५
बीमा	७,९२३	७,९२३
व्यवसाय कर /सफाई कर/सम्पति कर		१०,४०५
बिज्ञापन खर्च	८,०००	५,७४४
जिल्ला संघ सदस्यता नविकरण शुल्क		१,८७५
सफटवेयर सेवा शुल्क		१६,९५०
अतिथि सत्कार	१४,५८५	
रक्तदान कार्यक्रम	९,४५०	६,५९०
फिल्ड शुल्क	१३,५००	(
बिबिध (फुटकर)		१७
जम्मा	**४,३४५,९३१**	**४,२१३,१२६**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
चोछें टोल - ६, भक्तपुर

नाफा नोक्सान हिसाब सम्वन्धित अनुसुचीहरु **रकम (रु.)**

अनुसूची २३ : गैर संचालन आम्दानी

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
स्थिर सम्पत्ति वेच्दाको नाफा		
लगानीमा प्राप्त लाभांश आम्दानी :		
राष्टिय सहकारी बैक		
जिल्ला बचत	१५,१२४	३६,२४१
संरक्षित पूँजी फिर्ता :		
राष्टिय सहकारी बैक	२,९८०	३,९३६
जिल्ला बचत		
जम्मा	**१८,१०४**	**४०,१७७**

अनुसूची २४ : खर्च कट्टी गर्न नपाउने

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
छपाई कर		७,९७२
भाडा कर	७,०९५	
ब्याज कर	७७,४४३	
सा सु कर	१,०८६	२,०४९
सहयोग	१,५००	२,०००
अन्य जरिवाना		
सेवा कर	२,४११	१,२१४
लाभांश कर		५८,१०१
अग्रिम कर कट्टी मिलान		
जम्मा	**८९,५३५**	**७१,३३६**

अनुसूची २५ : साधारण सभा खर्च

विवरण	३२ आषाढ २०८३	३२ आषाढ २०८२
भोज	५३७,६४२	३१,९६०
प्रतिवेदन छपाई	६०,००३	६१,०२०
बिबिध	१,०००	४,३००
मसलन्द	२,७५५	२,३८०
अतिथि सुत्कार/जेष्ठ नागरिक सम्मान कार्यक्रम	८१,३४०	
सूचना प्रचारप्रसार	३३,५११	४९,४७२
कार्यक्रम तयारी खर्च/खाजा	२६,४४०	१३,१३५
जेष्ठ नागरिक सम्मान		३९,७५०
परिवहन खर्च		४०१,७५२
सदस्य सुबिधा खर्च	२,८६७,२५०	२,८७०,४७५
जम्मा	**३,६०९,९४१**	**३,४७४,२४४**

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु स.संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

२०८३ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको

स्थिर सम्पत्ति

विवरण	स्थिर सम्पत्ति								यस वर्ष रु.
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	कम्प्युटर उपकरण	फर्निचर तथा फिक्चर्स	कार्यालय सामान तथा उपकरण	लिजहोल्ड सम्पत्ती	सफ्टवेयर	
१. परलमोल									
(क) गत वर्षको मौज्दात	१,५५०,०००	२,७१६,५२६	०	१७१,६६४	५६,७५२	७६,७५५	०	१५,०४२	**४,५८६,७३९**
(ख) यस वर्ष थप	०	०		३८,०००			०		**३८,०००**
(ग) यस वर्ष पूनर्मुल्याङ्कन/पुनर्लेखन	०								**०**
(घ) यस वर्षको बिक्रि	०								**०**
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	०								**०**
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	**१,५५०,०००**	**२,७१६,५२६**	**०**	**२०९,६६४**	**५६,७५२**	**७६,७५५**	**०**	**१५,०४२**	**४,६२४,७३९**
२. ह्रास कट्टी									
(क) गत वर्ष सम्मको	०	३८७,४४४	०	९०,४९६	३२,८११	४४,३७६	०	५,८०४	**५६०,९३१**
(ख) यस वर्षको	०	११६,४५४		२९,००२	५,९८६	८,०९६		१,३८६	**१६०,९२४**
(ग) ह्रास कट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पुर्लेखन	०								**०**
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजनर फिर्ता	०		०	०	०			०	**०**
कुल ह्रास कट्टी (क+ख+ग+घ)	**०**	**५०३,८९८**	**०**	**११९,४९८**	**३८,७९७**	**५२,४७२**	**०**	**७,१९०**	**७२१,८५५**
३. बुक भ्यालू (WDV*) (1-2)	१,५५०,०००	**२,२१२,६२८**	**०**	**९०,१६६**	**१७,९५५**	**२४,२८३**	**०**	**७,८५२**	**३,९०२,८८४**
४. पूंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनु पर्ने)									**०**
जम्मा (यस वर्ष)	**१,५५०,०००**	**२,२१२,६२८**	**०**	**९०,१६६**	**१७,९५५**	**२४,२८३**	**०**	**७,८५२**	**३,९०२,८८४**
जम्मा (गत वर्ष)	१,५५०,०००	२,३२९,०८२	०	८१,१६८	२३,९४१	३२,३७९	०	९,२३८	**४,०२५,८०८**

(आशाराम सुवाल)
प्रबन्धक
मिति : २०८३/०५/१७

(कृष्ण गोविन्द सुवाल)
कोषाध्यक्ष

(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)
अध्यक्ष

(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
लेखा .सु.स. संयोजक

चोछेँ छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

आ.ब. २०८२/०८३ को

बार्षिक तलबी विवरण

सि.नं.	कर्मचारी	पान नं.	तलब स(क.क. कोष	क.क कोष थप	दशै सुबिधा	बोनस	संचार सुबिधा खर्च	जम्मा	कर	जम्मा
१	श्री आशाराम सुवाल	१०६०६३०६६	२७०,०००		१९,५००	२९,८६७	१८,०००	३३७,३६७	३,३७४	३३३,९९३
२	श्री कृषा सुवाल	१३१०८०३३७	२८८,०००		१७,८००	३०,१३५		३३५,९३५	३,३५९	३३२,५७६
३	श्री रामेश्वरी पक्का	१२२३११६३७	२४२,४००		१५,०००	२५,६१०		२८३,०१०	२,८३०	२८०,१८०
४	श्री संजय न्हुछे	१२५७९८८६८	७६,०००		१४,०००	२४,२०७		११४,२०७	१,१५५	११३,०५२
५	श्री कृष्ण पंच		११४,४००					११४,४००	१,१४४	११३,२५६
६	श्री प्रविना सुवाल	११०७५४४८०	७७,४००		५,२००	११,५८६		९४,१८६	९४८	९३,२३८
७	श्री वुध्दलक्ष्मी सुवाल	१११२२८६२९	७०,२००		४,७००	१०,९३८		८५,८३८	८६५	८४,९७३
८	श्री डा. सत्य नारायण सुवाल						१८,०००	१८,०००	१८०	१७,८२०
९	श्री कृष्णराम सुवाल	११०६७५४४४					७८,०००	७८,०००	७८०	७७,२२०
१०	श्री सरोज खोटेजा						१७,५००	१७,५००	१७५	१७,३२५
११	श्री कृष्ण प्रसाद सुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१२	श्री पुण्यराम सुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१३	श्री कृष्ण गोविन्द सुवाल	१२५६५३३१८					७८,०००	७८,०००	७८०	७७,२२०
१४	श्री जगत माया दुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१५	श्री सत्यनारायण सुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१६	राम प्रसाद दुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१७	रेविना खोतेजा						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१८	भीमलाल सुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
१९	जीवन दुवाल						१२,०००	१२,०००	१२०	११,८८०
			१,१३८,४००	०	७६,२००	१३२,३४३	३०५,५००	१,६५२,४४३	१६,५५०	१,६३५,८९३

(आशाराम सुवाल)
प्रवन्धक
मिति : २०८३/०५/१७

(कृष्ण गोविन्द सुवाल)
कोषाध्यक्ष

(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)
अध्यक्ष

(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
लेखा .सु.स. संयोजक

चोछें छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

चोछें टोल - ६, भक्तपुर

२०८३ आषाढ मसान्तको

वित्तीय अनुपात (Pearls Ratios)

	Goal लक्ष्य	Indicator (संकेतहरू)	Numerator (गणक अंक)	Indicator (संकेतहरू)	Denominator (आधार अंक)	Result (परिणाम)
P	**सुरक्षा (P=Protection)**					
P1	100%	ऋण सुरक्षण कोष	४८६,९००.००	एक बर्षभन्दा बढी भाखा नाघेको	४८६,९००.००	१००%
	50%	ऋण सुरक्षण कोष	५०,०००.००	भाखा ६ देखि १ बर्ष सम्म नाघेको	१००,०००.००	५०%
P2	25%	ऋण सुरक्षण कोष		भाखा ३ देखि ६ महिना सम्म नाघेको		
P	1%	ऋण सुरक्षण कोष	२,०६१,३८३.००	भाखा ननाघेको	२०६,१३८,२९२.००	१%
E	**प्रभावकारी वित्तीय संरचना (E=Effective Financing Structure)**					
E1	७०-८०%	उठन बांकी ऋण	२०४,१२६,९०९.५०	कूल सम्पत्ति	२७५,०५२,८१०.६४	७४%
E5	७०-८०%	निक्षेप हिसाब	२१८,१३८,५७२.००	कूल सम्पत्ति	२७५,०५२,८१०.६४	७९%
E6	Max 5%	बाह्य ऋण		कूल सम्पत्ति		
E7	१०-२०%	शेयर पूंजी	१९,१४१,०००.००	कूल सम्पत्ति	२७५,०५२,८१०.६४	७%
E8	>=१०%	संस्थागत पूंजी	१९,१४९,५६८.३९	कूल सम्पत्ति	२७५,०५२,८१०.६४	७%
E9	>=१०%	शुद्ध संस्थागत पूंजी	१८,७३५,६८१.९५	कूल सम्पत्ति	२७५,०५२,८१०.६४	७%
A	**सम्पत्तिको गुण (A=Assets Quality)**					
A1	≤5%	कूल भाखा नाघेको कर्जा	५८६९००।००	लगानीमा रहेको ऋण	२०४१२६९०९।५०	०%
A2	≤5%	आर्जन नगर्ने कुल सम्पत्ति	४१५४७१४।००	कुल सम्पत्ति	२७५०५२८१०।६४	२%
R	**प्रतिफलको दर (R=Rate of Return)**					
R1	ब्याज दर	ऋणबाट ब्याज आम्दानी	१७,५३७,६६१।००	सरदर ऋण लगानी	१९७७५५८१८।५०	९%
R5	बजार दर	ब्याज खर्च	८८४७१४४।००	सरदर बचत र बाह्य ऋण	२०३९७१५०९।००	४%
R9	Min 5%	संचालन खर्च	६३३६८५०।००	सरदर सम्पत्ति	२६००१८४८१।८२	२%
R12	Min 10%	खुद आम्दानी बचत	५५८४४१८।३०	सरदर सम्पत्ति	२६००१८४८१।८२	२%
L	**तरलता (L=Liquidity)**					
L1	१५%	तरलता	६६२४१११३।६६	बचत/निक्षेप	२१८१३८५७२।००	३०%
L3	<१%	नगद तरलता	७२१५५।००	कुल सम्पत्ति	२७५०५२८१०।६४	०.०३%
S	**विकासका संकेत (S=Sign of Growth)**					
S10	१२%	सदस्यता बृद्धि	१९९८	सदस्यता	१९४५	३%
S11	२५%	कुल सम्पत्तिमा बृद्धि	२७५०५२८१०।५६	कुल सम्पत्ति	२४४९८४१५३।०८	१२%

(आशाराम सुवाल)
प्रबन्धक

(कृष्ण गोविन्द सुवाल)
कोषाध्यक्ष

(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)
अध्यक्ष

(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
लेखा .सु.स. संयोजक

मिति : २०८३/०५/१७

प्रमुख लेखा नीतिहरु

अनुसूची २६ क

क) **स्थापना र उद्देश्य**

चोछे छुमा गणेश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था सहकारी मूल्य मान्यतामा आधारित सामाजिक, शीपमूलक, प्राबिधिक तथा आय मूलक कार्यक्रम मार्फत स्थानीय समुदायलाई नै सदस्यता प्रदान गरी ती सदस्य मार्फत नै समुदायलाई नै आर्थिक तथा सामाजिक समृद्धि तिर दोऱ्याउने उद्धेश्यका साथ सहकारी ऐन २०४८ अन्तर्गत डिभिजन सहकारी कार्यालय, भक्तपुरमा ०६४ मंसीर २ गते दर्ता भएको संस्था हो । यसको डिभिजन सहकारी कार्यालयको दर्ता नं. ३०८(१८८) रहेको छ भने यसको स्थायी लेखा नम्बर ३०२७५६९२२ रहेको छ । संस्था भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघमा आवद्ध रहेको छ । भक्तपुर जिल्लाको .भक्तपुर न.पा. को हालको वडा नं. २ देखि १० (साबिक वडा नं. ४ देखि १५ वडा) भित्र कार्यक्षेत्र रहेको यस संस्थामा २०८३ आषाढ मसान्तमा पुरुष. ८८१ महिला १११६, र संस्थागत १ गरी जम्मा १९९८ सदस्य रहेको छ ।

संलग्न वित्तिय विवरणहरु स्वीकृत गरी जारी गर्नको लागि सहकारी संस्थाका संचालक समितिले पारित गरी संस्थाको साधारण सभा समक्ष अनुमोदनको लागि पेश गर्ने निर्णय गरेको छ । संस्थाको आर्थिक वर्ष नेपालीमा २०८२ श्रावण १ गते देखि २०८३ आषाढ मसान्त सम्म रहेको छ । यो वित्तिय विवरण संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ मा गरेका आर्थिक कारोवारको आधारमा तयार गरिएको छ ।

संस्थाका प्रमुख कार्यहरु :

- आफना सदस्यहरु माझ छिटो छरिटो माध्यमबाट बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने ।
- सदस्यहरुबीचको सहकार्य मार्फत सदस्यहरुको हक हितको कार्य गर्ने

ख) **प्रमुख लेखा नीतिहरुको सारांश**

वित्तिय विव रणहरु तयार गर्दा आधार मानिएका सर्वमान्य ले खा नीतिह रु तल उल्ले ख गरिएका छन । अन्यथा ले खिएको बाहेक यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

ग) **लेखा सम्बन्धि अबधारणा**

वित्तिय विव रणहरु अन्यथा उल्ले ख गरिएको अबस्थामा बाहे क सहकारीको लागि ने पाल वित्तिय प्रतिवेदनको प्रारुप , लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्तहरु, सहकारी ऐन, २०७४, सहकारी नियमावली, २०७५, सहकारी क्षेत्रको बित्तिय प्रतिवेदन ढाँचा २०७६ तथा सहकारी विभागबाट संस्थाको निरिक्षणका क्रममा दिईएका निर्देशनका अधिनमा रही तयार पारिएको छ ।

घ) **लेखांकनको आधारहरु:**

वित्तिय विवरणहरु नेपाली म्दामा प्रस्तुत गरिएका छन । वित्तीय विवरणहरु ऐतिहासिक लागतको आधारमा तयार पारिएका छन । नेपाल लेखा मापदण्डहरु तथा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरु अनुरुप वित्तिय विवरण्हरु तयार पार्दा केही आबश्यक लेखा अनुमानहरु गरिएका छन । साथै विभिन्न लेखा नीतिहरुको पालना गर्ने क्रममा ब्यबस्थापनद्धारा विवेक पनि प्रयोग गर्नुपर्ने आबश्यकता रहन्छ । ती विव रणहरुमा अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक एक्रुयल (Accrual) आधारमा तयार पारिएका छन् ।

१ जेथा (Equity)

सम्पत्तिबाट सम्पूर्ण दायित्व घटाए पश्चात् बाँकी रहने सदस्यहरुको स्वार्थ नै जेथा (Equity) हो । यस अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम, सञ्चित मुनाफा तथा सञ्चित मुनाफाबाट विनियोजन गरिएको जगेडा लगायतका कोषहरु पर्दछन् ।

१.१ शेयर पुँजी (Share Capital)

शेयर पुँजी अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेका रकम पर्दछन् । प्रति शेयर अंकित मुल्य १०० रहेको छ । संस्थाले नगद प्राप्त गर्नु अघि शेयर जारी गरेको छ भने वित्तीय विवरणमा प्राप्त गर्नुपर्ने रकम शेयर पुँजीमा समायोजन गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स. संयोजक

१.२ कोषहरू

१.२.१ जगेडाकोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप करपछिको खुद नाफाको २५% साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाइएको छ। साथै स्थिर सम्पत्ति बेच्दाको नाफा तथा पुँजीगत अनुदान को बिलम्बित आय अपलेखन गरी नाफा नोक्सान हिसाबमा जनाइएको आम्दानी जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ।

१.२.२ संरक्षित पूँजी फिर्ताकोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकमको २५% संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा छुट्टाइएको छ।

१.२.३ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूपसाधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकमको ०.५% सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टाइएको छ र चालु दायित्व अन्तर्गत देखाइएको छ।

१.२.४ अन्य कोषहरू

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूपसाधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टाए पछिको बाँकी रकम सहकारी ऐन नियमावली अनुसार सञ्चालक समितिले निर्णय गरे बमोजिम निम्न अनुसार वितरण गरिएको छ :

शेयर लाभांश कोष ६५%
कर्मचारी बोनस कोष ५%
सहकारी शिक्षा कोष ५%
घाटा पूर्ति कोष ५%
सहकारी विकास कोष ५%
स्थिरिकरण कोष ५%
सामुदायिक विकास कोष ५%
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष ५%

२ सम्पत्तिहरु

सम्पत्ति भन्नाले विगतका घटनाक्रमहरुले गर्दा निकायको नियन्त्रणमा आएको त्यस्ता आर्थिक श्रोतहरुलाई जनाउँछ जसको उपयोगबाट निकायले भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त गर्न सक्ने सम्भावना आङ्कलन गरेको हुन्छ। वासलात मितिमा संस्थाको नियन्त्रण रहेको तथा भविष्यमा आर्थिक लाभको आङ्कलन गरिएको नगद, बैंक खाता, लगानी उपकरण, कर्जा तथा सापटी, स्थिर सम्पत्ति लगायतका सम्पूर्ण सम्पत्तिहरुलाई संस्थाको वासलातमा समावेश गरिएको छ।

२.१. कर्जा तथा सापटी

यस शीर्षक अन्तर्गत ग्राहकलाई प्रत्यक्ष रुपमा प्रदान गरिएका अल्पकालीन कर्जा, दीर्घकालीन कर्जा विभिन्न किसिमका कर्जाहरु पर्दछन्। कर्जा तथा सापटलाई कर्जा प्रवाह भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ र कर्जा चुक्ता भुक्तान गरेको मितिमा फर्छ्यौट भएको जनाईन्छ।

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स. संयोजक

२.२. लगानी

नेपाल सरकारले जारी गरेको ऋणपत्र, नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ट्रेजरी बिल वा सहकारी ऐनले निर्धारण गरेको अन्त्य लगानी उपकरणहरु लगायतका नियमित रुपमा ब्याज तथा लाभांश आर्जन गर्ने, स्वदेशी बैंकमा राखिएका मुद्दती निक्षेप र उपकरणहरुलाई वासलातमा "लगानी" शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। लगानी उपकरणहरुलाई लागत मूल्यमा खरीद गर्दा बेहोरेको खर्च समेत समावेश गरी गणना गरिएको हुन्छ।

२.३. स्थिर सम्पत्तिहरु

स्थिर सम्पत्तिहरु त्यस्ता पूँजीकृत सम्पत्ति (tangible items) हुन् जसलाई एक आर्थिक वर्षभन्दा बढी अवधिका लागि सेवा आपूर्ति गर्न वा कार्यालयको प्रशासनिक कामकाजमा प्रयोग गरिन्छ। स्थिर सम्पत्तिहरु अन्तर्गत संस्थाको स्वामित्वमा दर्ता रहेका भवन तथा जग्गा, कार्यालय उपकरण तथा फर्निचर, सवारी साधनहरु, बहालमा लिएको भवनमा विकास गरिएको सम्पत्ति (leasehold assets) तथा निर्माणाधीन अवस्थामा रहेका सम्पत्तिहरु पर्दछन्।

स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कनका लागि संस्थाले निरन्तर रुपमा लागत विधि (Cost Model) अपनाउँदछ।

२.४. अभौतिक सम्पत्तिहरु (Intangible Assets)

भविष्यमा लाभ प्राप्त हुन सक्ने तथा लागत मूल्य एकिन गर्न सकिने अभौतिक सम्पत्तिलाई लागत मूल्यमा लेखाङ्कन गरीन्छ। अभौतिक सम्पत्ति अर्न्तगत संस्थाले खरिद गरेको Software पर्दछ। संस्थाले खरिद गरेको software को सम्पत्ति लेखाङ्कन गर्दा खरिद मूल्यमा सञ्चित ह्रास कट्टि तथा अन्य सञ्चित क्षय नोक्सानि घटाइन्छ। Software खरिद वा बिकास गर्दा अन्य खर्च लागेको भए सो खर्चका कारणले संस्थाले भविष्यमा कुनै आर्थिक फाईदा आर्जन गर्नसक्ने अवस्था देखिएमा मात्र उक्त खर्चलाई पूँजिकृत गरीन्छ, अन्यथा, नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाइन्छ। Software को ह्रास कट्टि Diminishing ह्रासकट्टि विधि अनुसार नै गरीएको छ।

२.५ मसलन्द मौज्दात विवरण (Inventory of Stationery)

मसलन्द मौज्दात अन्तर्गत कार्यालयको प्रशासनिक कामकाज एवं सेवा प्रवाहका दौरानमा सामान्यतया एक पटकको प्रयोगमै सम्पूर्ण रुपमा खपत हुने विभिन्न प्रकारका सामग्रीहरु जस्तै कागज तथा कागज जन्य फाईल, भौचर, फारम, इत्यादि सामग्रीहरु, प्रिन्टर तथा फोटोकपिमा प्रयोग हुने मसी, डेबीट तथा क्रेडिट कार्ड, कलम, लगायतका सामग्रीहरुलाई प्रस्तुत गरिन्छ।

संस्थाले मात्रै प्रयोग गर्न मिल्ने खालका केही विशेष प्रकृतिका वस्तुहरु बाहेकका मसलन्दलाई लागत (Cost) वा Net RealizableValue मध्येको कम मूल्यका आधारमा मापन गरिन्छ। विशेष प्रकृतिका वस्तुहरुलाई लागत वा Replacement Cost मध्येको कम मूल्यका आधारमा मापन गरिन्छ। मसलन्दहरुलाई उपभोग गरिएको समयमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ।

२.६ भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज (Interest Receivables)

सदस्य तथा कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको कर्जा खाताहरुमा प्रत्येक दिनको अन्त्यमा बक्यौता रहने साँवा रकममा दैनिक रुपमा गणना हुने ब्याज रकम तथा संस्थाले लगानी गरेका उपकरणहरुमा दैनिक रुपमा आर्जित हुने ब्याज रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा रकममा आर्जित ब्याज रकमलाई ग्राहकबाट नगद भुक्तानी प्राप्त नभएसम्म यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ भने नगद भुक्तानी प्राप्त भएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा आय जनाईन्छ।

२.७ अग्रिम भुक्तानी (Pre-payments)

भविष्यमा प्राप्त गरिने सेवाहरु जस्तै बीमा, भवनको बहाल, सञ्चार सेवा, करार अन्तर्गतका मर्मत सम्भार सेवा र अन्य विविध सेवाहरुको आपूर्तिका लागि अग्रिम रुपमा भुक्तानी गरिने रकम नै अग्रिम भुक्तानी हो। अग्रिम भुक्तानी गरिएको रकमलाई भुक्तानी मितिमा पूर्ण मूल्यमा सम्पत्तिका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ र सेवाको आपूर्ति भएको मितिमा वा सेवाको समयावधि समाप्त भएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाईन्छ।

२.८ सुरक्षण मौज्दात (Security Deposits)

सेवा प्रदायकबाट प्राप्त गरिने धारा, बत्ती, टेलिफोन इत्यादी सेवाका लागि अग्रिम सुरक्षण वापत जम्मा गर्ने रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। सेवाको आपूर्तिमा निरन्तरता रहेसम्म र उक्त सेवाको आपूर्ति बन्द गर्ने कुनै मनसाय नभएसम्म त्यस्तो सुरक्षण रकमलाई सुरक्षण मौज्दातका रुपमा प्रस्तुत गरिन्छ।

प्रबन्धक **कोषाध्यक्ष** **अध्यक्ष** **ले.सु.स. संयोजक**

३ दायित्वहरु

सहकारीका दायित्व अन्तर्गत सापटीहरु, निक्षेपहरु, भुक्तानी दिनुपर्ने लाभांश, बक्यौता ब्याजहरु, पाकी नसकेको आम्दानी, विविध साहुहरु तथा अन्य दायित्वहरु पर्दछन् ।

३.१. निक्षेपहरु

सदस्यको निक्षेप खाताहरुमा रहेको स्वदेशी मुद्राका अनिवार्य निक्षेप, ऐच्छिक बचत निक्षेप, ऐच्छिक मुद्धती निक्षेप तथा अन्य निक्षेपहरु यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । निक्षेप संस्थामा जम्मा भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ र भुक्तानी भएको मितिमा निक्षेपको फछ्यौंट भएको मानिन्छ ।

३.२. जोखिम ऋणको लागि कोष व्यवस्था

सहकारी विभागको मिति २०८२।०३।३२ को पत्र संख्या ०८१/०८२ चलानी नं १५८२ अनुसार जारी गरेको "सहकारी संघसंस्थाकामा सुशासन प्रबर्द्धनको लागि एकीकृत निर्देशन, २०८२" बुद्धा नं. ४५ बमाजिम आ.ब. २०८१/०८२ देखि तपसिल बमोजिम ऋण लगानीलाई पुनः बर्गीकरण गरिएको छ ।

ऋणको वर्गीकरण	वर्गीकरणका आधार	ऋण सुरक्षण व्यवस्था
असल ऋण	भाखा ननाधेको र ३ महिना सम्म भाखा नाधेको	१ प्रतिशत
कमसल ऋण	३ महिना देखि ६ महिना सम्म भाखा नाधेको	२५ प्रतिशत
शंकास्पद ऋण	६ महिना देखि १ वर्षसम्म भाका नाघेको	५० प्रतिशत
खराब ऋण	१ वर्ष भन्दा बढी भाका नाघेको	१०० प्रतिशत

३.३ बक्यौता ब्याजहरु

सदस्यका निक्षेप खाता, संस्थाले लिएको अन्य सापटिमा प्रत्येक दिन गणना हुने ब्याज रकम सो ब्याज प्राप्तगर्ने व्यक्ति वा निकायले नगदमा भुक्तानी लिईनसकेको अवस्थामा यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । संस्थाले नगदमा भुक्तानी दिएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाईन्छ ।

३.४ अन्य बक्यौता खर्चहरु

अन्य बक्यौता खर्चहरु जसको भुक्तान समय तथा भुक्तान गर्नुपर्ने रकम यकिन हुँदैन जस्तै व्यवसायिक सेवा खर्च, संचार खर्चहरु इत्यादि, त्यस्ता अन्य बक्यौता खर्चहरु विगतको खर्च तथा उपभोगको मात्रा, दोस्रो पक्ष सँगको समझदारि आदिको आधारमा अनुमान गरेर लेखाङ्कन गरीएको छ । यस्ता खर्चहरु विजकको प्राप्ति वा विलका आधारमा पछि फछ्यौंट गरीने गरिन्छ ।

४ आय

आर्थिक वर्षको कार्य सम्पादनका दौरान सम्पत्तिमा वृद्धि वा दायित्वमा कमी भई सदस्यहरुको जेथाको वृद्धि गराउने ब्याज आय, शुल्क तथा कमिशन, विदेशी विनिमय कारोबारबाट भएको आय, कार्ड कारोबारबाट आर्जित आय, सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्गबाट प्राप्त लाभ इत्यादि शिर्षकहरुलाई सो वर्षको आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स. संयोजक

४.१. ब्याज आय

ब्याज आम्दानी अन्तर्गत स्वदेशी मुद्राका कर्जा तथा लगानी उपकरणहरुबाट आर्जित हुने ब्याज पर्दछन् ।

ऋणमा आउने ब्याज आम्दानीलाई प्राप्तिका आधार (cashbasis) मा लेखांकन गरिन्छ । अन्य लगानीमा ब्याज आम्दानी प्रोदभावी आधार (accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

४.२. लाभांश आय

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ । खरिदगरिएको समयमा सो समयभन्दा अघिको नाफाबाट घोषणा गरेको लाभांशलाई खरिद समयको अघि वा पछिको लाभांश भनी छुट्याउन कठिनाई नहुन्जेल लागतको असुलीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । खरिद समयको अघि वा पछिको लाभांश भनी छुट्याउन कठिनाई भएमा उक्त लाभांशलाई सोझै आम्दानीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

४.३.अन्य आय

अन्य आय प्रोदभावी आधार (accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५ खर्चहरु

आर्थिक वर्षको कार्यसम्पादनका दौरान दायित्वमा वृद्धि वा सम्पत्तिमा कमी भई सदस्यहरुको जेथामा ह्रास आउने ब्याज खर्च, कर्मचारी खर्च, कार्यालय संचालन खर्च, जोखिम व्यवस्था खर्च, इत्यादि शिर्षकहरुलाई सो वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५.१. ब्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खाता, संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटीमा पाकेको ब्याजलाई पाकेको आधारमा (accrual accounting) लेखाङ्कन गरिन्छ । निक्षेपमा दिइने ब्याज ३६५ दिनलाई १ वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ । खाताको प्रकृति अनुसार वार्षिक र ३/३ महिनामा ब्याज दिने गरिएको छ । बचत अबधि पुरा भई सकेपछि मात्रै मुद्धति/विशेष मुद्धति ब्याज भुक्तानी हुने भएको हुनाले सो भुक्तानीको लागि यस आर्थिक वर्षको अन्तिम सम्मको लागि आवश्यक ब्याज व्यवस्था कर सहित गरिएको छ ।

५.२. ह्रास कट्टी खर्च

ह्रास योग्य सम्पत्तिको उपयोगिता अवधिभर नाफा नोक्सान हिसाबमा गरिने प्रणालीगत खर्चको विनियोजनलाई ह्रास कट्टी खर्चका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । छुट्टै पहिचान गर्न सकिने प्रत्येक स्थिर सम्पत्तिको छुट्टा छुट्टै रुपमा ह्रासकट्टी गरिन्छ । कुनैपनि सम्पत्ति व्यावसायिक उपयोगमा आएपछि वा उपयोग योग्य भएपछि स्थिर सम्पत्तिमा लेखाङ्कन गरी ह्रासकट्टीको गणना गर्न गरिन्छ ।

देहायका सम्पत्तिमा घट्दो ह्रासकट्टी दर प्रणाली (diminishing balance method) अनुसार अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारम ाह्रासकट्टी गरी नाफा-नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिन्छ ।

५.३. आयकर खर्च

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ । चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वासलात मितिमा लागू भएका दर हुन् । सोहीअनुरुप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधारमानी गणना गरिन्छ ।

प्रबन्धक **कोषाध्यक्ष** **अध्यक्ष** **ले.सु.स. संयोजक**

सम्पत्ति तथा दायित्वह रुको वित्तिय विव रणमा ग णना गरिएको र कम तथा क र र कानुनका हि साबले गणना गरिएको र कममा ह ुने भिन्नतालाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रुपमा लेखाङ्कन गरि प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति (वा दायित्वमा) हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय (वा स्थगन कर खर्च को लेखाङ्कन गरिन्छ ।

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिदैन । स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई एक अर्कामा मिलान गरी खुद रकमलाई वासलातमा प्रस्तुत गरिन्छ ।

५.४. कर्मचारी खर्च

संस्थाले कर्मचारीहरुबाट प्राप्त गरेको सेवा वापत व्यहो र्नु पर्ने सबै किसिमका व्ययलाई कर्मचारी खर्च मानिएको छ । कर्मचारी खर्चमा देहाय बमोजिमका खर्चहरु पर्दछन् :

५.४.१ कर्मचारी खर्चका प्रकार

- अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरु, जस्तैः तलब, भत्ता, बिदा वापतको रकम भुक्तानि, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरु (सवारी साधन सुविधा, सहुलियतपूर्ण कर्जा)

६ सम्भावित दायित्वहरु

सम्भावित दायित्वहरुको अनुमान समावेश गरिएका छैनन् ।

८ सम्बन्धित पक्षहरुसँगको सम्बन्धित खुलासा

सहकारी सँस्थाको संचालक समितिका सदस्य तथा मुख्य व्यवस्थापनका सदस्यहरूलाई सम्बन्धित पक्ष भनिएको छ । उनीहरुको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

सम्बन्धित पक्षको नाम	**संस्थासँगको सम्बन्ध**
श्री कृष्णराम सुवाल	संचालक समितिको उपाध्यक्ष
श्री कृष्ण गोविन्द सुवाल	संचालक समितिको सदस्य
श्री जगतमाया दुवाल	संचालक समितिको सदस्य

संचालक समितिका सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	**यस वर्षको**	**गत वर्षको**
बैठक भत्ता	२७१२००	३०६७००
अन्य सुविधा	३०५५००	३०२५००
जम्मा	**५७६७०० **	**६०९२०० **
ऋण कर्जा तथा अन्य पाउनुपर्ने/तिर्नुपर्ने	**१३४१८००० **	**६०४१७१ **
मिनाहा गरिएको पाउनुपर्ने/तिर्नुपर्ने रकम		

मुख्य व्यवस्थापनका सदस्यहरूसँगको कारोबार

विवरण	**यस वर्षको**	**गत वर्षको**
तलब भत्ता	३३७३६७	२९५०८६
मिनाहा गरिएको पाउनुपर्ने/तिर्नुपर्ने रकम		

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स. संयोजक

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु

अनुसूची २६ ख

१) **सापट**

विवरण	गत बर्ष	यस बर्ष	बृद्धि (प्रतिशतमा)
असल	१९२,९०९,८२५	२०६,१३८,२९२	६.८६
कमसल			
शंकास्पद	८०८,०००	१००,०००	-८७.६२
खराब	६०३,९००	४८६,९००	-१९.३७
	१९४,३२१,७२५	२०६,७२५,१९२	

२) **ऋण लगानी र असूलीको विवरण**

विवरण	गत बर्ष	यस बर्ष	बृद्धि (प्रतिशतमा)
अ.. ल्या.	१६९,२८६,४७९	१९४,३२१,७२५	१५
ऋण लगानी	१२२,७६९,३१६	११३,५४९,९००	(८)
ऋण असूली	९७,७३४,०७०	१०१,१४६,४३३	३
	१९४,३२१,७२५	२०६,७२५,१९२	६

३) **निक्षेप दायित्वमा परिवर्तनः**

विवरण	आषाढ मसान्त		परिवर्तन %
	२०८२	२०८३	
नियमित बचत	२८,४०६,७११	२७,९७०,६५५	(२)
दैनिक बचत	९०,८११	१०२,४९३	१३
बाल बचत	४,७८६,१६३	५,५८८,७४७	१७
आवधिक बचत	८७,४२८,४२९	१०२,१८८,२४७	१७
ऐच्छिक बचत	६६,८९०,४१४	८२,२८८,४३०	२३
	१८७,६०२,५२८	२१८,१३८,५७२	१६

४) **शेयर पूजीमा परिवर्तनः**

विवरण	गत बर्ष	यस बर्ष	बृद्धि (प्रतिशतमा)
शेयर पूँजी	१९,११५,०००	१९,१४१,०००	०.१४

४) **साधारण जगेडा कोष तथ अन्य कोषः**

सहकारी ऐन, तथा संस्थाको बिनियम अनुसार सञ्चालन बचतको २५ प्रतिशत ले हुने रु. १४,०८,६९४ साधारण जगेडा कोषमा रकम सारिएको छ। सहकारी ऐन २०७४ अनुसार जगेडा कोष छुटयाईसकेपछिको बाँकी रहेकोमा आधार मानी संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्द्धन कोषको व्यवस्था गरी सकेपछी मात्रै अन्य कोषहरुको बाँडफाँड गरिएको छ। यस सहकारी ऐन २०७४ को प्राबधानलाई विनियम संसोधनको लागि सम्बन्धित निकायबाट स्वीकृतिको लागि मिति २०७६ कार्तिक २४ गते र सो को ताकिताको क्रममा पुनः २०८१ कार्तिक ११ गते निवेदन दिएको छ।

५) **ऋण नोक्सानी कोष**

सहकारी विभागले जारी गरिएको "सहकारी संघसंस्थामा सुशासन प्रबर्द्धनको लागि एकीकृत निर्देशन, २०८२" अनुसार ऋण नोक्सानी कोष वापत रु. २५,९८,३८३ मा सीमित गरी रु ३,३८,७१५ आम्दानी जनाएको छ भने ऋण नोक्सानी कोषलाई ऋण लगानी रकममा समायोजन गरी वासलातमा देखाईएको छ।

६) **आयकर व्यवस्था तथा अग्रिमकर**

आयकर ऐन, २०५८ तथा आर्थिक ऐन, २०८२ को व्यवस्था अनुसार सहकारी संस्थालाई लाग्ने १० प्रतिशत संस्थागत कर हिसाब गरी रु ५,५६,३८१ को यस बर्ष आयकर व्यवस्था गरेको छ। यस संस्थाको व्याज आम्दानीमा सम्बन्धित वित्तीय संस्था तथा संघले व्याजकर वापत कट्टी गरिएको अग्रिमकर अग्रिम दावि हुने दावी कर लेखांकन मिलान गरिएको छ।

प्रबन्धक कोषाध्यक्ष अध्यक्ष ले.सु.स. संयोजक

७) **अग्रिम कट्टी**

बचत निक्षेपमा ब्याज दिदा अग्रिमकर ६ प्रतिशतले कटी गरी मात्र भुक्तानी गरिएको छ । त्यस्तै साधारण सभा उपस्थित कर, सेवा सुविधा कर र बैठकभत्ता कर १५ प्रतिशत छुटयाईएको छ । अग्रिम कर कट्टी नगरी भुक्तानी गरिएको र कर खर्चलाई आयकर हिसाब पछि अनुसुची २४ मा देखाई बचतमा कटाई देखाईएको छ ।

८) **ऋण लगानी सम्बन्धमा**

प्रतिष्ठानको चालुतर्फमा रु २२१९ र जोखिमतर्फमा रु ७१ लाख ५७ हजार सम्म ऋण लगानीमा रहेको छ । **सहकारी संस्थामा सुशासन सम्बन्धमा लागि जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२** को बुद्धा नं. ३८ अनुसार प्राथमिक पूजी कोषको बढीमा १५% सम्ममात्र एक जनालाई ऋण प्रवाह गर्न सक्ने भनि सहकारी निर्देशिकामा उल्लेखित प्रावधानलाई आत्मसात गर्न खोजिरहेको देखिन्छ, आ.ब. २०८२/०८३ को प्राथमिक पूँजी कोषको गणना अनुसार प्रति व्यक्ति ५५,४०,००० सम्म ऋण लगानी गर्न सकिनेमा सो सीमा भित्रै मात्र हुने गरी ऋण लगानी गरिएको छ । संस्थाको विनियममा व्यवस्था भएको ब्याज र समयमा तोकिएको रकमका लागि तोकिएको हर्जाना भन्दा बाहेक अन्य शुल्क तथा चक्रबृती ब्याज लगाउन गरेको देखिन आएन ।

	यस वर्ष	गत वर्ष
ऋणी संख्या	१३९	१५७
ऋण रकम	२०६७२५१९२	१९४३२१७२५
औसत ऋण	१४८७२३२	१२३७७१८

९) **बिबिध कोषको खर्च**

सहकारी विकास कोष

तपसिल बमोजिमका खर्चहरु सहकारी विकास कोष बाट व्यहोरिएको छ :

महिला लधुवित्त वनभोज तथा स्वास्थ्य अभिमुखीकरण	३८६८५
अध्ययन भ्रमण खर्च	६५३३९
	१०४०२४

सामुदायिक बिकास कोष :

भ.न.पा. ख्वप अस्पताल सहयोग	७३५२३	(भुक्तानी मिति २०८३.०४.२५)
	७३५२३	

१०) **सहकारी प्रबर्धन कोष र कर्मचारी बोनस कोष चालु दायित्व खर्च**

	गत सम्मको	यस वर्ष		जगेडा	बाँकी	कैफियत
		थप	भुक्तानी			
सहकारी प्रबर्धन कोष	१९७३९	१८५१८	-१९७३९		१८५१८	भुक्तानी मिति ०८२।०३।०७
कर्मचारी बोनस कोष	१४७०४७	१३७९६२	-१३२३४३	-१४७०४	१३७९६२	१०% जगेडा कोष

११) **गणेशमान स्मृति कोष**

जेष्ठ नागरिक सम्मानको लागि यस वर्ष रु ८१,३४० खर्च भएकोमा रु १९,५०० गणेशमान स्मृति कोषबाट व्यहोरिएको छ । सो स्मृति कोष गणेशमान सुवालको स्मृतिमा नीजको परिवारले खोलिएको हो ।

१२) **समायोजन तथा तुलनात्मक बित्तीय बिबरणको प्रस्तुती**

गत बर्षको आय बिबरण र स्थिति बिबरणपत्रको अंकहरु यस बर्षको आय बिबरण तथा स्थिति बिबरण पत्रको शीर्षक अनुसार मिलान गर्न आवश्यकता अनुसार रकम समायोजन गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

(आशाराम सुवाल)	(कृष्ण गोविन्द सुवाल)	(डा.श्री सत्यनारायण सुवाल)	(कृष्ण प्रसाद सुवाल)
प्रबन्धक	कोषाध्यक्ष	अध्यक्ष	लेखा .सु.स. संयोजक
मिति : २०८३/०५/१७			

प्रबन्धक	कोषाध्यक्ष	अध्यक्ष	ले.सु.स. संयोजक