पि. मैनाली एण्ड एसोसीएट्स
**P. Mainali & Associates**
Registered Auditors
ICAN
R.A Firm. No.5135
P.O.Box 9555, Kathmandu
Phone No. 5706284

## सन वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका शेयरधनी सदस्य महानुभावहरु समक्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन ।

हामीले सन वचत तथा ऋण सहकारी संस्थां लिमिटेडको संलग्न ३१ आषाढ २०७७ को वासलात, सोही मितिमा समाप्त बर्षको नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण गरेका छौं । ति विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व सहकारीको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

### लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

हाम्रो उत्तरदायित्व लेखापरीक्षणको आधारमा ति वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पादन गर्यौं । ति मानहरु अनुरुप हामीले वित्तीय विवरणहरु गहन रुपले गलत प्रदर्शन हुनबाट बञ्चित छन् भन्ने कुरामा यथोचित ढंगले विश्वस्त हुनको लागि लेखापरीक्षण योजना तर्जुमा एवं तदनुरुप कार्य सम्पादन गर्नु पर्दछ । लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा प्रदर्शित रकम एवं अन्य विवरणहरुका पुष्ट्याँई गर्ने प्रमाणको नमूना परीक्षण गरिन्छ । व्यवस्थापनले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त तथा गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरु एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको समग्र स्थितिको मूल्याङ्कन गर्नु पनि लेखापरीक्षण अन्तर्गत पर्दछ । हामीले व्यक्त गर्ने रायको लागि हाम्रो लेखापरीक्षणले यथोचित आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान तथा सहकारी विभागको निर्देशनका आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तीय विवरणहरु सारभुतरुपमा गलत आँकडा रहित छन् भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाईएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याँई गर्ने प्रमाणको छड्के परीक्षण समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्थाले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण लेखा अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुती समग्र स्थितिको मूल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

### लेखापरीक्षकको राय

हाम्रो रायमा सन वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरणहरुले ३१ आषाढ २०७७ को आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा र नगद प्रवाहको प्रचलित कानुनको अधिनमा रही लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ र उक्त वित्तीय विवरणहरु सहकारी ऐन अनुरुप छन् ।

काठमाडौं
मिति २०७७/०६/३० गते

P. Mainali & Associates ★ ICAN No.5135 ★ Registered Auditors

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली
लेखापरीक्षक
पि. मैनाली एण्ड एशोसियटस्

# सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौं

२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको

## स्थिति विवरण पत्र (वासलात)

| पूंजी तथा दायित्व हिसाव | अनुसूची | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|---|
| शेयर पूंजी | १ | २४४०९८००।०० | २४,३११,७००।०० |
| कोष व्यवस्था | २ | ५००७९६९।२४ | ३,१९८,२३१।५० |
| निक्षेप (बचत) हिसाव | ३ | ७०८५७८२९।१८ | ६२,८८७,०३८।३८ |
| पूंजी तथा दायित्व हिसाव | ४ | ११३२६९।०० | १२७,३४३।०० |
| अन्य दायित्व हिसाव | ५ | ४७००००।०० | ४७०,०००।०० |
| आयकर व्यवस्था | | २०१९७२।१५ | १३५,११९।५८ |
| जम्मा | | १०१०६०८३९।५७ | ९१,१२९,४३२।४६ |

| सम्पत्ती तथा जायदात हिसाब | अनुसूची | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|---|
| नगद मौज्दात | ६ | २००१५७४।०९ | १०६,२६५।३६ |
| वैक मौज्दात | ६ | २२७०४१०२।५७ | २५,६२८,१८९।६२ |
| शेयर लगानी | ७ | १००५०००।०० | १,००५,०००।०० |
| कर्जा तथा लगानी | ८ | ७४६२०५८७।२८ | ६३,६३४,९८७।२८ |
| पेश्की तथा धरौटी हिसाव | ९ | ४५०८७६।३१ | ३४०,४८७।९७ |
| सम्पत्ती हिसाव | १३ | १८७४३०।१९ | २५१,९७५।७३ |
| अन्य सम्पत्ती हिसाव | १० | ९१६८२।५० | १६२,५२६।५० |
| जम्मा | | १०१०६१२५२।९४ | ९१,१२९,४३२।४६ |

भरत कुमार श्रेष्ठ (कोपाध्यक्ष) | प्रविण प्रसाद शर्मा (सचिव) | दिनेश मणि घिमिरे (उपाध्यक्ष) | लिलाराज पाठक (अध्यक्ष)

नगेन्द्र प्रसाद पराजुली (सचिव) | सविता शर्मा पराजुली संचालक | सरिता ढकाल संचालक | शंकर लाल मलेकू सयोजक लेखा सुपरिवेक्षण समिति | पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली लेखापरिक्षक पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

P. Mainali & Associates ICAN No 5135 Registered Auditors

# सन वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौं

आय विवरण (नाफा | नोक्सान हिसाब)

२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको

| गत बर्षको २०७५।७६ | विवरण | अनुसूची | यस बर्षको २०७६।७७ |
|---|---|---|---|
| | १. आम्दानी | | |
| ११,४२२,१६८।०० | क) कर्जा बाट प्राप्त ब्याज | | ९,६७३,९७३।०० |
| १,१३८,९५१।३२ | ख) बैंकबाट प्राप्त ब्याज | | १,६८६,१९६।०७ |
| ६९२,१८१।५० | ग) विविध ( अन्य आम्दानी) | १२ | १,२४५,१३६।०० |
| १३,२५३,३००।८२ | **कुल आम्दानी** | | १२,६०५,३०५।०७ |
| | **२ खर्च** | | |
| ८,०४२,७७७।०० | क) निक्षेपमा ब्याज | | ६,७५८,३५३।०० |
| २,२१२,०००।०० | ख) कर्मचारी खर्च | | २,१४८,४४०।०० |
| १,५७९,६३८।९० | ग) कार्यालय संचालन खर्च | ११ | १,५९४,६४५।०० |
| ६७,६८९।१३ | घ) स्थिर सम्पतिको ह्रास कट्टि | १३ | ८४,१४५।५२ |
| ११,९०२,१०५।०३ | **कुल खर्च** | | १०,५८५,५८३।५२ |
| १,३५१,१९५।७९ | ३.संचालनबाट नाफा (नोक्सान) | | २,०१९,७२१।५५ |
| १३५,११९।५८ | ४.आयकर व्यवस्था (१०%) | | २०१,९७२।१५ |
| १,२१६,०७६।२१ | ५.आयकर पछिको नाफा | | १,८१७,७४९।४० |

भरत कुमार श्रेष्ठ (कोपाध्यक्ष)

प्रविण प्रसाद शर्मा (सचिव)

दिनेश मणि घिमिरे (उपाध्यक्ष)

लिलाराज पाठक (अध्यक्ष)

नगेन्द्र प्रसाद पराजुली (सचिव)

सविता शर्मा पराजुली संचालक

सरिता ढकाल संचालक

शंकर लाल मलेकू सयोजक लेखा सुपरिवेक्षण समिति

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली लेखापरिक्षक पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

# सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौं

२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको

## नगद प्रवाह बिबरण

| विवरण | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| **क) सन्चालन गतिबिधिबाट नगद प्रबाह** | | |
| आय कर पछिको खुद नाफा ( नोक्सानी ) | १८१७७४९।४० | १२१६०७६।२१ |
| ह्रास कट्टी | ८४१४५।५२ | ६७६८९।१३ |
| निक्षेपमा ( ह्रास ) बृद्धि | ७९७०७९०।८० | ८४२८०६०।५१ |
| कर्जा सापटीमा ( बृद्धि ) ह्रास | (१०९८५६००।०० | (१४८९८९३।६६ |
| अन्य दायित्वमा ( ह्रास ) बृद्धि | ०।०० | ०।०० |
| **सन्चालन गतिबिधिबाट नगद प्रबाह** | (१११२९१४।२८ | ८२२१९३२।१९ |
| ख ) लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह | | |
| पाउनुपर्ने हिसाब (थप/घट) | (११०३८८।३४ | (६९७११।८८ |
| स्थिर सम्पत्ति बिकि (खरिद ) | (१९६००।०० | (११०८२५।०० |
| अन्य सम्पत्ति | ७०८४४।०० | (५७६३०।०० |
| भुक्तानी दिनुपर्ने | (१४०७४।०० | ४८३६०।९२ |
| लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह | (७३२१८।३४ | (१८९८०५।९६ |
| ग ) बित्तीय **गतिबिधिबाट नगद प्रबाह** | | |
| शेयर पूंजीमा बृद्धि | ९८१००।०० | ३२२४३००।०० |
| आयकर व्यवस्था | ६६८५२।५७ | (९४९७०।८५ |
| शेयर लगानी | ०।०० | (९०००००।०० |
| शेयर लाभांश कोष (थप/घट) | ०।०० | (५५७४८३।०० |
| सहकारी प्रवर्द्धन कोष | (८०११।६४ | ०।०० |
| बित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह | १५६९४०।९३ | १६७१८४६।१५ |
| खुद नगद प्रवाह (क) +( ख ) +( ग) | (१०२९१९१।६९ | ९७०३९७२।३८ |
| नगद तथा बैंकको शुरु मौज्दात | २५७३४४५४।९८ | १६०३०४८२।६० |
| जम्मा | २४७०५२६३।२९ | २५७३४४५४।९८ |
| नगद तथा बैंकको अन्तिम मौज्दात | २४७०५६७६।६६ | २५७३४४५४।९८ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| भरत कुमार श्रेष्ठ<br>(कोषाध्यक्ष) | प्रविण प्रसाद शर्मा<br>(सचिव | दिनेश मणि घिमिरे<br>(उपाध्यक्ष) | लिलाराज पाठक<br>(अध्यक्ष) |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| नगेन्द्र प्रसाद पराजुली<br>(सचिव) | सविना शर्मा पराजुली<br>संचालक | सरिता ढकाल<br>संचालक | शंकर लाल मलेकू<br>सयोजक<br>लेखा सुपरिवेक्षण समिति | पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली<br>लेखापरिक्षक<br>पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस |

# सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको

वासलात तथा नाफा नोक्सान खातासंग सम्वन्धित अनुसूचीहरु

## शेयर पूंजी

**अनुसूची १**

| विवरण | यस वर्षको(रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| शेयर पूंजी प्रति शेयर रु.१०० | २४४०९८०० | २४३११७०० |
| जम्मा | २४४०९८०० | २४३११७०० |

## जगेडा तथा अन्य कोष

**अनुसूची २**

| विवरण | समायोजन | यस वर्षमा जम्म (रु.) २०७६।७७ | यस बर्षको थप २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|---|---|
| आयकर पछिको नाफा | | | | |
| | | | | |
| जगेडा कोष | | १,४७८,१६५।९६ | ४५४,४३७।३५ | १,०२३,७२८।६१ |
| अन्य कोष | ८,०११।६४ | ३,५२९,८०३।२८ | १,३६३,३१२।०५ | २,१७४,५०२।८७ |
| जम्मा | ८,०११।६४ | ५,००७,९६९।२४ | १,८१७,७४९।४० | ३,१९८,२३१।४८ |

## बचत (निक्षेप) हिसाब

**अनुसूची ३**

| विवरण | यस वर्षको(रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| क्रमिक वचत दैनिक | ५,४९४,९७७।१० | ५,९००,८३२।३० |
| क्रमिक बचत मासिक | २३,९८२,२८३।५९ | १९,२८९,४६३।५९ |
| वाल वचत | ४७४,२२०।८४ | ५३७,४७९।८४ |
| विशेष वचत | | |
| अवकाश वचत | ९००,६२३।०० | ७८३,७८४।०० |
| नारी वचत | ३,४३८,७२४।६५ | २,६७२,३१७।६५ |
| अध्यावधिक वचत ६ महिना | | |
| अध्यावधिक वचत १ वर्ष | १४,५७०,०००।०० | १२,४७०,०००।०० |
| अध्यावधिक बचत २ वर्ष | १६,९४२,०००।०० | १८,१९५,०००।०० |
| अध्यावधिक वचत ३ वर्ष | ५,०५५,०००।०० | २,२५०,०००।०० |
| दैनिक अध्यावधिक वचत ६ महिना | | |
| दैनिक अध्यावधिक वचत १ वर्ष | | ७८८,१६१।०० |
| जम्मा | ७०,८५७,८२९।१८ | ६२,८८७,०३८।३८ |

## भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब

अनुसूची ४

| विवरण | यस वर्षको(रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| कर कट्टी | | |
| सामाजिक सुरक्षा कर कट्टी (पारिश्रमिक) | १,५३४।०० | १,५८४।०० |
| पारिश्रमिक (तलव)मा कर कट्टी | ६६३।०० | |
| बैठक भत्ताकर कट्टी | १,३५०।०० | |
| वहालमा कर कट्टी | | |
| लाभांसमा कर कट्टी | | |
| निक्षेप व्याज कर कट्टी | ८४,७२२।०० | ११०,७५९।०० |
| लेखा परीक्षण कर कट्टी | ३७५।०० | २,२५०।०० |
| स्थानिय कर | | |
| अन्य कर कर कट्टी | | |
| कर कट्टी रकम | ८८,६४४।०० | ११४,५९३।०० |
| लेखा परीक्षण शुल्क | २४,६२५।०० | १२,७५०।०० |
| शेयर लाभांस खाता | | |
| सरंक्षित पूंजी फिर्ता कोष | | |
| जम्मा | ११३,२६९।०० | १२७,३४३।०० |

## अन्य दायित्व

अनुसूची ५

| विवरण | यस वर्षको(रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| कर्जा व्यवस्था (ऋण नोक्सानी व्यवस्था) | ४७०,०००।०० | ४७०,०००।०० |
| व्याज मुल्तवी हिसाव | | |
| कर्मचारी संचय कोष | | |
| जम्मा | ४७०,०००।०० | ४७०,०००।०० |

## नगद तथा बैंक मौज्दात

अनुसूची ६

| विवरण | यस वर्षको(रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| नगद | २,००१,५७४।०९ | १०६,२६५।३६ |
| सनराइज बैंक लि. | १,३७०,४९६।३६ | २,१६८,२३६।७२ |
| सिद्धार्थ बैंक लि. | १,७४३,९०४।२१ | ३,५७६,१६५।३३ |
| राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड मुद्यती १ वर्ष | ७,०००,०००।०० | ५,०००,०००।०० |
| राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड | १२,५८९,७०२।०० | १४,८८३,७८७।५७ |
| जम्मा | २४,७०५,६७६।६६ | २५,७३४,४५४।९८ |

## लगानी हिसाब

अनुसूची ७

| विवरण | यस वर्षको(रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ शेयरमा लगानी | १००००००।०० | १००००००।०० |
| जिल्ला सहकारी संघ, काठमाण्डौ शेयरमा लगानी | ५,०००।०० | ५,०००।०० |
| जम्मा | १,००५,०००।०० | १,००५,०००।०० |

## कर्जा लगानी हिसाब

अनुसूची ८

| विवरण | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | यस वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| व्यवसायिक कर्जा लगानी | ३३,२१६,८९४।१२ | १७,१८७,५३९।१२ |
| हायर पर्चेज लगानी | ११,५४९,८९०।०० | १२,९६२,२५०।०० |
| जमानी कर्जा लगानी | २८,६०९,८०३।१६ | ३२,४३५,६९८।१६ |
| मुद्यती कर्जा लगानी | १,२४४,०००।०० | १,०४९,५००।०० |
| जम्मा | ७४,६२०,५८७।२८ | ६३,६३४,९८७।२८ |

## पेश्की तथा धरौटी हिसाब

अनुसूची ९

| विवरण | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | यस वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| पेश्की | | |
| अग्रिम आयकर | ४४७,८७६।३१ | ३३७,४८७।९७ |
| टेलिफोन धरौटी | ३,०००।०० | ३,०००।०० |
| जम्मा | ४५०,८७६।३१ | ३४०,४८७।९७ |

## अन्य सम्पत्ति

अनुसूची १०

| विवरण | गत वर्षको २०७५।७६ | यस वर्षको खरिद २०७६।७७ | यस वर्षको अपलेखन | यस वर्षको बांकी २०७६।७७ |
|---|---|---|---|---|
| मसलन्द मौज्दात | १६२,५२६।५० | १८,५९३।०० | ८९,४३७।०० | ९१,६८२।५० |
| जम्मा | १६२,५२६।५० | १८,५९३।०० | ८९,४३७।०० | ९१,६८२।५० |

ICAN No.5135 Registered Auditors

# कार्यालय संचालन खर्च

अनुसूची ११

| विवरण | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | गत वर्ष को (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| घर भाडा | २६१३६०।०० | २३७,६००।०० |
| छपाई तथा मसलन्द | ८९४३७।०० | ३२,२२२।०० |
| कर्मचारी। कलेक्टर परिवहन भ्रमण खर्च | ४३४४००।०० | ४९७,०५०।०० |
| अतिथि सत्कार | ५८३४८।०० | १३८,२००।०० |
| टेलिफोन फ्याक्स इमेल इन्टरनेट | ३२२७२।०० | ४६,६०६।०० |
| पानी तथा बिजूली महशूल | २९०३३।०० | २५,५२९।०० |
| बैठक भत्ता | ९०५००।०० | ९३,९००।०० |
| सहकारी शिक्षा तालिम | ०।०० | ९,०००।०० |
| पत्रपत्रिका तथा पुस्तक | ३४००।०० | ९,८००।०० |
| मर्मत तथा सम्भार | ३१००।०० | ९,५१०।०० |
| साधारण सभा | २७९६७५।०० | २९९,८१८।०० |
| विविध खर्च | ३१६८४।०० | ३१,७४८।०० |
| वार्षिक उत्सव तथा सभा समारोह खर्च | ० | |
| सफ्टवेयर। वेव इन्टरनेट खर्च | ३७५३३।०० | १५,५००।०० |
| लेखा परीक्षण शुल्क | २५०००।०० | १५,०००।०० |
| आन्तरिक लेखा परीक्षण खर्च | ११३००।०० | |
| कार्यस्थल कर्मचारी खाजा खर्च | ६२८२६।०० | ७२,५१२।०० |
| औषधोपचार खर्च | २२५४१।०० | १७,२७५।०० |
| विमा (कार्यालयको) | १३९३६।०० | ८,५०८।९० |
| स्थानिय कर | ५०००।०० | १९,८६०।०० |
| पोशाक | ४२०००।०० | |
| विज्ञापन | ९०००।०० | |
| सामाजिक कल्याणक कोभिड राहत वितरण | ५२३००।०० | |
| **जम्मा** | **१५९४६४५।००** | **१,५७९,६३८।९०** |

पुनश्च: गत वर्षका केहि शिर्षकहरुलाई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन र विलय गरिएको छ।

# अन्य आम्दानी

अनुसूची १२

| विवरण | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|
| फिल्ड शुल्क | १२३५८११।०० | ६७३,९८१।५० |
| कर्जा फाराम | ४९००।०० | ९,०००।०० |
| अन्य आम्दानी | ४४२५।०० | ९,२००।०० |
| **जम्मा** | **१२४५१३६।००** | **६९२,१८१।५०** |

भरत कुमार ... (कोषाध्यक्ष)

प्रविण प्रसाद शर्मा (सचिव)

दिनेश मणि घिमिरे (उपाध्यक्ष)

लिलाराज पाठक (अध्यक्ष)

नरेन्द्र प्रसाद पराजुली (सचिव)

सविता शर्मा पराजुली संचालक

सरिता ढकाल संचालक

शंकर ललि मलेकू संयोजक लेखा सुपरिवेक्षण समिति

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली लेखापरिक्षक पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

ICAN No 5135

# सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुविधा मार्ग, सुविधानगर, काठमाण्डौ

## ह्रास कट्टी खर्च

२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको

अनुसूची १३

| विवरण | परल मूल्य(रु.) | | | | | गत वर्षको ह्रास कट्टी पछि बाकि सम्पत्ति | ह्रास कट्टी(रु.) | | | | बांकी |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | गत वर्ष सम्मको | यस बष २०७६मा थप | | | कुल जम्मा | | दर (%) | गत वर्ष सम्मको | यस वर्षको | जम्मा | रु. |
| | | मंसिर | पौष | जम्मा | | | | | | | |
| | 1 | | | २ | 3=1+2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8=6+7 | 9=3-8 |
| अफिस फर्निचर | १५३७४८।८१ | | | ०।०० | १५३७४८।८१ | ९७०५८।४५ | २५ | ५६६९०।३५ | २४२६४।६२ | ८०९५४।९७ | ७२७९३।८३ |
| विद्युतीय उपकरण | २२६१५९।४० | ५३५०।०० | १४२५०।०० | १९६००।०० | २४५७५९।४० | १५३४३२।२६ | २५ | ७२७२७।१५ | ५९५०९।६४ | १३२२३६।७९ | ११३५२२।६० |
| फुटकर सम्पत्ति | २३२९।४५ | | | ०।०० | २३२९।४५ | १४८५।०२ | २५ | ८४४।४३ | ३७१।२६ | १२१५।६९ | १११३।७६ |
| जम्मा | ३८२२३७।६६ | ५३५०।०० | १४२५०।०० | १९६००।०० | ४०१८३७।६६ | २५१९७५।७३ | | १३०२६१।९३ | ८४१४५।५२ | २१४४०७।४५ | १८७४३०।१९ |

भरत कुमार श्रेष्ठ
(कोषाध्यक्ष)

प्रविण प्रसाद शर्मा
(सचिव)

दिनेश मणि घिमिरे
(उपाध्यक्ष)

लिलाराज पाठक
(अध्यक्ष)

नगेन्द्र प्रसाद पराजुली
(सचिव)

सविता शर्मा पराजुली
संचालक

सरिता ढकाल
संचालक

शंकर लाल मलेकू
सयोजक
लेखा सुपरिवेक्षण समिति

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली
लेखापरिक्षक
पि. मैनाली एण्ड एसोसिएट

# सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको

## जगेडा तथा अन्य कोष

| विवरण | यस बर्षको थप २०७६।७७ | समायोजन | यस वर्षको (रु.) समायोजन | यस वर्षको (रु.) २०७६।७७ | गत वर्षको (रु.) २०७५।७६ |
|---|---|---|---|---|---|
| आयकर पछिको नाफा | १,८१७,७४९।४० | | | | |
| जगेडा कोष २५ प्रतिशत | ४५४,४३७।३५ | | | १,४७८,१६५।९६ | १,०२३,७२८।६१ |
| वांकी रकम सतप्रतिशत मानि | १,३६३,३१२।०५ | | | | |
| ख) संरक्षीत पूंजी फिर्ता कोष (२५%) | ३४०,८२८।०१ | | | १,०७८,४४६।३९ | ७३७,६१८।३८ |
| ग) सहकारी प्रवर्द्धन कोषं (०.५%) | ६,८१६।५६ | | ८,०११।६४ | ६,८१६।५६ | ८,०११।६४ |
| वांकी रकम सतप्रतिशत मानि | १,०१५,६६७।४८ | | | | |
| क) सहकारी शिक्षा कोष (५% वाट १0% | १०१,५६६।७५ | | | २९६,१७१।७७ | १९४,६०५।०२ |
| ख) शेयर लाभांश कोष ( ५५%) | ५५८,६१७।११ | | | १,००५,८१५।८६ | ४४७,१९८।७५ |
| ग) कर्मचारी बोनस कोष (५%) | ५०,७८३।३७ | | | ११८,५०३।४४ | ६७,७२०।०७ |
| घ) सहकारी संस्था बिकाश कोष (५%) | ५०,७८३।३७ | | | १८४,७०६।३८ | १३३,९२३।०१ |
| ङ) घाटा पूर्ति कोष ( ५ %) | ५०,७८३।३७ | | | २५४,९६१।५५ | २०४,१७८।१८ |
| च) सामुदायिक विकास कोष (५%) | ५०,७८३।३७ | | | ११०,४७०।१० | ५९,६८६।७३ |
| छ) स्थिरीकरण कोष ( ५ %) | ५०,७८३।३७ | | | ११०,४७०।१० | ५९,६८६।७३ |
| ज) कर्जा जोखिम व्यवस्था कोष (५%) | ५०,७८३।३७ | | | २५२,९७१।०० | २०२,१८७।६३ |
| झ) सदस्य हित कोष ((५%) | ५०,७८३।३७ | | | ११०,४७०।१० | ५९,६८६।७३ |
| जम्मा | १,३६३,३१२।०५ | | ८,०११।६४ | ३,५२९,८०३।२८ | २,१७४,५०२।८७ |

पुनश्च: शेयरधनी सदस्यहरुको जानकारीको लागि मात्र।

भरत कुमार श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

प्रविण प्रसाद शर्मा
सचिव

दिनेश मणि घिमिरे
उपाध्यक्ष

लिलाराज पाठक
अध्यक्ष

नगेन्द्र प्रसाद पराजुली
संचालक

सविता शर्मा पराजुली
संचालक

सरिता ढकाल
संचालक

शंकर लाल मलेकू
संयोजक
लेखा सुपरिवेक्षण समिति

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली
लेखापरिक्षक
पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

ICAN No 5135 Auditors Associates

# सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
# सुविधानगर, काठमाडौं

## आ.ब. २०७६।७७ को प्रमुख लेखा नीति

### प्रमुख लेखा नीतिहरु :

१. संस्था सम्वन्धी जानकारी :

**सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड** सहकारी ऐन, २०४८ वमोजिम डिभिजन सहकारी कार्यालय, काठमाडौंमा वि.सं. २०६५ साल फाल्गुण १५ गते दर्ता भएको संस्था हो ।
यस संस्थाको कार्यालय का.म.न.पा.वडा नं ३२ सुविधानगरमा रहेको छ । यस संस्थाले सहकारीताको सिद्धान्त र सहकारी ऐनको परिधिभित्र रहि संस्थाका सदस्यहरुवाट बचत संकलन गर्ने र सदस्यहरुलाई उचित व्याज दरमा ऋण लगानी गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।
यसको कार्यक्षेत्र हाल का.म.न.पा.व डा नं **७, ९, १०, ३१ र ३२** भित्र रहेको छ ।
काठमांडौं महानगरपालिका, नगर कार्यपालिकाको कार्यालय, सहकारी विभाग, काठमाडौं। ३ नं. प्रदेश, नेपाल को पत्र संख्या ०७६।७७ च.नं.३३१ मिति २०७६।१०।२२ गतेको पत्रबाट सहकारी ऐन २०७४ वमोजिम संशोधित विनियम स्वीकृत पत्र प्राप्त भएको ।

२. अवधि : वित्तिय विवरणहरुले श्रावण १, २०७६ देखि आषाढ ३१, २०७७ सम्मको अवधिलाई समेटेको छ ।

३. वित्तिय विवरण प्रस्तुतिकरण तथा लेखापालनको आधार :

प्रस्तुत वित्तिय विवरणहरु सामान्य लेखा सिद्धान्त, सहकारी व्यवसायमा प्रचलित लेखानीति तथा नेपाल लेखामान लाई समेत आधार मानेर सहकारी ऐन २०७४ अन्तरगत सहकारी विभागले जारी गरेका निर्देशन, मापदण्ड तथा ढांचामा ऐतिहासिक लागत अवधारणा र कारोबारको आधारमा दोहोरो लेखा प्रणालि बमोजिम नेपाली रुपैयांमा लेखा व्यवस्थापन गरिएको छ ।

४. आय लेखांकनका आधार :

आयको लेखांकन सहकारी विभागको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तीको आधार (Cash Basis) मा मात्र आयको लेखांकन गरिएको छ ।

५. स्थिर सम्पत्ति:

(क) स्थिर सम्पत्तिको लेखांकन गर्दा ऐतिहासिक लागत अवधारणको आधारमा सम्पत्ति प्राप्ति संग सम्वन्धीत खर्चहरु समेत सोहि स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पूंजीकरण गरिएको छ ।

(ख) **सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी :**
स्थिर सम्पत्तिमा आयकर ऐन अनुसार खरिद भएको मिति देखि घट्दो ह्रास कट्टी प्रणालीको सिद्धान्त अनुसार ह्रास कट्टी गरिएको छ ।
यस आ.ब.२०७६।७७ मा निम्न थप सम्पत्ति भएको र किनेको महिना देखि नै सम्पत्तिमा ह्रासको व्यवस्था अनुसूची १३ मा देखाइएको छ । कुल सम्पत्तिको ह्रास खर्च रु.८४१४५।५२ छ ।

| खरिद मिति | सामान | मूल्य रु. | बिक्री कर्ता | प्यान नं. |
|---|---|---|---|---|
| २०७६.८.३० | भित्ते र ठाडो पंखा | ५३५०.०० | दन्तकाली इलेक्ट्रीक | ६१०९८१५८४ |
| २०७६.९.०९ | सामसुंग मोवाइल | १४२५०.०० | नेपा इलेक्ट्रो ट्रेडिंग, | ३०३८८९०१६ |

६. **लगानी नीति तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :**
संस्थाले विनियम वमोजिम धितो र व्यक्तिगत जमानीको आधारमा ऋण प्रवाह गर्ने नीति अपनाएको देखिन्छ ।

(क) **कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :** ऋणको सावां तथा व्याज भूक्तानी हुनू पर्ने भाखा नाघेको अवधिको आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटीलाई सहकारी विभागको निर्देशन तथा मापडण्ड अनुसार असल कर्जा, शंकास्पद कर्जा र खराव कर्जाको बर्गमा बर्गीकरण गरी जोखिम कोषको व्यवस्था गर्नु पर्ने हुंदा यस अवधि सम्म प्रवाह भएको सम्पूर्ण कर्जा असल रहेको र सोहि अनुसार जोखिम कोषको व्यवस्थापन गरेको देखिन्छ ।

७. **जगेडा कोष तथा अन्य विभिन्न कोषहरुको सहकारी ऐन, २०७४ वमोजिम लेखांकन तथा आधार :**

**खुद बचतको बाँडफाँड :** मुनाफाको पच्चिस प्रतिशत रकम जगेडाकोषमा छुट्याई बांकी रहेको बचत रकमलाई शतप्रतिशत मानी सो बाट कम्तिमा पच्चीस प्रतिशत रकम संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषमा र शुन्य दशमलव पांच प्रतिशतले हुन आउने रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बार्षिक रुपमा जम्मा गरिनेछ । बांकी रहेको रकमलाई शतप्रतिशत मानी देहाय वमोजिमका कोषहरुमा जम्मा गरिनेछ :

| | |
|---|---|
| (क) सहकारी शिक्षा | १० प्रतिशत |
| (ख) शेयर लाभांश कोष* | ५५ प्रतिशत |
| (ग) कर्मचारी बोनश कोष** | ५ प्रतिशत |
| (घ) सहकारी बिकास कोष | ५ प्रतिशत |
| (ङ) घाटा पूर्ति कोष | ५ प्रतिशत |
| (च) सामुदायिक विकाश कोष | ५ प्रतिशत |
| (छ) स्थिरीकरण कोष | ५ प्रतिशत |
| (ज) अन्य जोखिम कोष | ५ प्रतिशत |
| (झ) सदस्य हित कोष | ५ प्रतिशत |

पुनश्च: *शेयर लाभांश रकम शेयर पूँजीको १८ प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी वितरण गरिने छैन ।
** कर्मचारी बोनस कोषबाट कर्मचारीहरुलाई बोनस वितरण गर्दा बढीमा (३) महिनाको तलव भन्दा बढी नहुने गरी बितरण गरिने छ ।

८. **निक्षेपमा र कर्जामा सन्दर्भ ब्याज दर :**
कर्जामा ब्याजदर: सरदर १६ प्रतिशत छ । ऋण लगानीमा घट्दो ब्याजदर नीति रहेको।
निक्षेपमा ब्याजदर: न्यूनतम ६ देखि १२ प्रतिशत ।

९. **ब्याज गणना विधि :**
संस्थाले स्वीकार गरेको बचत हिसाबमा वास्तविक आधारमा बार्षिक ३६५ दिनको आधारमा ब्याज खर्च लेखि बचतमा पूँजीकृत गरिएको छ ।

१०. **कर्मचारी अवकाश कोष नीति :**
संस्थामा कर्मचारीको अवकाश कोषको व्यवस्था गरिएको छैन ।

११. **सामाजिक सुरक्षा कोष :**
नेपाल सरकार सामाजिक सुरक्षा कोषबाट योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोष कार्यान्वयनमा आएको व्यहोरा जानकारी गराउदैं मिति २०७६।७।१४ गतेको सूचना अनसुार हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति वि.सं. २०७६ मार्गमा सूचिकरण भएको छ ।

१२. **अन्य विभिन्न कोषहरुको लेखांकन तथा आधार :**
यस आ.ब.२०७६।७७ को आय विवरण बमोजिम भएको मुनाफा रकममा कर कट्टी गरी वासलातमा देखाइएको छ । कर कट्टी पछि नाफा रहेको रकम कोष व्यवस्थामा राखिएको छ ।

१३. **स्थानिय कर :**
**काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नं.३२ को कार्यालय, काठमाडौं :** २०७६.५.३० मा काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नं. ३२ को कार्यालय, काठमाडौं, ३ नं. प्रदेश, नेपालमा २०७६।७७ आषाढ मसान्त सम्मको लागि स्थानिय कर वापत **रु.५,०००।००** तिरी व्यवसाय दर्ता नविकरण भएको ।

१४. **आयकर व्यवस्था :**
आयकर ऐन २०७५ मा व्यवस्था भए बमोजिम यस आ.ब.२०७६।७७ मा मुनाफाको १० प्रतिशतले हुने रकम रु.२०१,९७२।१५ ( रुपैया दुई लाख एक हजार नौ सय बहत्तर र पैसा पन्ध्र मात्र ) आयकरको लागि छुट्याइएको छ ।

१५. **कोभिड महामारीको कारण आर्थिक अवस्थामा प्रभाव:**

संस्थाको लेखापरीक्षण अवधिमा कोभिड महामारीको कारणले नेपाल सरकारबाट २०७६ चैत्र ११ गते मंगलबार बाट देश व्यापी लकडाउन घोषणाको कारणले नियमित व्यवसाय संचालन हुन नसकेको व्यहोरा सवैमा जानकारी नै छ । नेपाल सरकारको निर्णय बमोजिम बेला बखत लकडाउन खुकुलो गरे पछि सहकारी विभागको सुरक्षा मापडण्ड अपनाई कार्यालय खोल्ने निर्देशानुसार २०७७ बैशाख देखि आशिंक रुपमा कार्यालय संचालन गरिरहेको मा २०७७ भाद्र १८ गते देखि सदस्य महानुभावहरुलाई नियमित आर्थिक कारोवार सेवा प्रदान गर्दै आएको कार्य प्रशंसनिय छ । कोभिड महामारीको कारण व्यापार व्यवसायमा समेत गम्भिर असर परेको हुंदा ऋणी सदस्य महानुभावहरुबाट यस आ.व.को २०७७ आषाढ मसान्त सम्ममा असुल हुनु पर्ने व्याज रकम रु. ५५,०७,१३९।०० चालु आ.व. २०७७।७८ मा असुल गर्नु पर्ने चुनौतिको रुपमा रहेको छ । व्यवस्थापनले यसतर्फ सचेत रही सांवा व्याज उठाउन सम्भव भए सम्मको नीति नियम अवलम्वन गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

**यस सहकारी संस्थामा पर्ल्स मापडण्ड अनुसार तरल पूंजीको राम्रो व्यवस्था भएको ले संस्थाको आर्थिक स्थिति राम्रो छ ।**

१६. अनूसुची :

अनूसुची १ देखि १३ सम्म, यस वित्तिय विवरणका अभिन्न अंग हुन ।

भरत कुमार श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

प्राविण प्रसाद शर्मा
सचिव

लिलाराज पाठक
अध्यक्ष

शंकर लाल मलेकू
संयोजक
लेखा सुपरीवेक्षण समिति

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली
लेखापरिक्षक
पि मैनाली एण्ड एसोसिएट

ICAN No. 5135 ... Associates ... Chartered Auditors