पि. मैनाली एण्ड एसोसीएट्स
P. Mainali & Associates

Registered Auditors

ICAN
R.A Firm. No.5135

P.O.Box 9555, Kathmandu
Phone No. 5706284

सन बचत तथा श्रृण सहकारी संस्था ली.का सदस्य महानुभावहरु समक्ष

लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन ।

हामीले सन बचत तथा श्रृण सहकारी संस्था ली.को संलग्न ३१ आषाढ २०७८ को वासलात, सोही मितिमा समाप्त बर्षको आय विवरण हिसाब र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण गरेका छौं । ति विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व सहकारी संस्था को 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 एव 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 निर्देशन का 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 बचत तथा श्रृण सहकारी संस्था ली.को वित्तीय विवरणहरुले ३१ आषाढ २०७८ 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 ऐन अनुरुप छन् ।

काठमाडौं
मिति २०७८.०६.२५
UDIN Number: 211025RA0723570EVU

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली
लेखापरीक्षक
पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस्

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

सुबिधानगर, काठमाण्डौं

वासलात

२०७८ आषाढ मसान्तको

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
१. शेयर पुंजी	१	२५,२८१,८००	२४,४०९,८००
२. (क) जगेडा कोष	२ (क)	१,९३८,१०४	१,४७८,१६६
(ख) अन्य कोषहरु	२ (ख)	२,७७६,४८५	३,५२९,८०३
३. वाह्य ऋण	३	-	-
४. बचत निक्षेप	४	७९,२२३,६९४	७०,८५८,२४३
५. ऋण नोक्सानी व्यवस्था	५	६६३,२७९	४७०,०००
६. आयकर व्यवस्था		२०४,४१७	२०१,९७२
७ अन्य दायित्व	६	११४,९१६	११३,२६९
कुल दायित्व		११०,२०२,६९५	१०१,०६१,२५३

सम्पत्ति	अनुसूची	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
८. नगद मौज्दात	७	५७१,३८९	२,००१,५७४
९. बैंक मौज्दात	८	४१,५७७,२०२	२२,७०४,१०३
१०. लगानी	९	१,००५,०००	१,००५,०००
११. ऋण लगानी	१०	६६,३२७,९०४	७४,६२०,५८७
१२. स्थिर सम्पत्ति	११	१५७,५०३	१८७,४३०
१३. [illegible]		-	-
१४. अन्य सम्पत्ति	१२	५६३,६९७	५४२,५५९
कुल सम्पत्ति		११०,२०२,६९५	१०१,०६१,२५३

१ देखि १९ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातको अभिन्न अंग हुन ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

प्रमुख लेखा नीतिहरु १८

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु १९

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 लेखापरीक्षक प्रि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

सुबिधानगर, काठमाण्डौं

नाफा/नोक्सान हिसाव

मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ आषाढ ३१ सम्मको

विवरण	अनुसूची	चालु आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१५. व्याज आम्दानी	१३	९,७५१,०३६	९,६७३,९७३
१६. व्याज खर्च	१४	६,७३९,५२६	६,७५८,३५३
खुद व्याज आम्दानी		३,०११,५१०	२,९१५,६२०
१७. अन्य संचालन आम्दानी	१५	२,३५९,४६७	२,९३१,३३२
कुल संचालन आम्दानी		५,३७०,९७७	५,८४६,९५२
१८. कर्मचारी खर्च	१६	२,१६६,४८०	२,१४८,४४०
१९. अन्य संचालन खर्च	१७	९६७,०४९	१,६७८,७९१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफा/(नोक्सानी)		२,२३७,४४८	२,०१९,७२२
२०. सम्भावित जोखिम व्यवस्था खर्च		१९३,२७९	-
संचालन मुनाफा/(नोक्सानी)		२,०४४,१६९	२,०१९,७२२
२१. गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सानी)		-	-
२२. ऋण जोखिम कोषबाट फिर्ता		-	-
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)		२,०४४,१६९	२,०१९,७२२
२३. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको मुनाफा खर्च		-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद नाफा/(नोक्सानी)		२,०४४,१६९	२,०१९,७२२
[illegible]		-	-
[illegible]			
यस वर्षको		२०४,४१७	२०१,९७२
गत वर्ष सम्मको		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी खर्च		-	-
खुद बचत/(नोक्सान)		१,८३९,७५२	१,८१७,७४९

१३ देखि १७ सम्मका अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसावका अभिन्न अंग हुन ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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 लेखापरीक्षक पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

सुबिधानगर, काठमाण्डौं

नगद प्रवाह बिबरण

मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ आषाढ ३१ सम्मको		
विवरण	यस वर्षको (रु.) २०७७।७८	गत वर्षको (रु.) २०७६।७७
क) कारोवार संचालन बाट नगद प्रवाह	१८,७२६,६२१	(१,०९९,२६६)
१. नगद प्राप्ति	१२,११०,५०३	१२,६०५,३०५
१.१ व्याज आम्दानी	९,७५१,०३६	९,६७३,९७३
१.२ अपलेखित ऋण असुली	-	-
१.३ अन्य आम्दानी	२,३५९,४६७	२,९३१,३३२
२. नगद भुक्तानी	१०,०२२,५२६	१०,६३६,५५८
२.१ व्याज खर्च	६,७३९,५२६	६,७५८,३५३
२.२ कर्मचारी खर्च	२,१६६,४८०	२,१४८,४४०
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	९१४,५४८	१,५९४,६४५
२.४ आयकर भुक्तानी	२०१,९७२	१३५,१२०
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	२,०८७,९७७	१,९६८,७४७
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	८,२७१,५४५	(११,०२५,१४४)
१. अल्पकालिन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	-	-
२. ऋणमा कमी/(बृद्धि)	८,२९२,६८३	(१०,९८५,६००)
३. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(२१,१३८)	(३९,५४४)
संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	८,३६७,०९९	७,९५७,१३०
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	८,३६५,४५२	७,९७१,२०४
२. तिर्न बाँकी ऋण सम्पत्तिमा (कमी)/बृद्धि	-	-
३. अन्य दायित्वमा कमी/बृद्धि	१,६४७	(१४,०७४)
ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(२२,५७४)	(१९,६००)
१. दिर्घकालिन लगानीमा कमी/बृद्धि	-	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/बृद्धि	(२२,५७४)	(१९,६००)
३. दिर्घकालिन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी खर्च	-	-
५. अन्य	-	-
ग) वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	(१,२६१,१३२)	९०,०८८
१. शेयर पुंजीमा बृद्धि/(कमी)	८७२,०००	९८,१००
२. अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	-	-
३. लाभांश आम्दानी खर्च	(२,१३३,१३२)	-
४. सहकारी प्रवर्द्धन कोष थप/घट	-	(८,०१२)
घ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१७,४४२,९१५	(१,०२८,७७८)
ङ) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२४,७०५,६७७	२५,७३४,४५४
च) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४२,१४८,५९१	२४,७०५,६७७

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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, लेखापरीक्षक, पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

अनुसूची १

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुविधानगर, काठमाण्डौ

शेयर पुंजी

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
१. जारी शेयर पुंजी (प्रति शेयर रु.१०० ले)	२५,२८१,८००	२४,४०९,८००
२. शेयर पुंजी (प्रति शेयर रु.१०० ले)	२५,२८१,८००	२४,४०९,८००
जम्मा	२५,२८१,८००	२४,४०९,८००

अनुसूची २ (क)

जगेडा कोष

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७७ रु.	यस बर्षको थप	यस वर्ष समायोजन खर्च	आषाढ ३१, २०७८ रु.
साधारण जगेडा कोष	१,४७८,१६६	४५९,९३८	-	१,९३८,१०४
जम्मा	१,४७८,१६६	४५९,९३८	-	१,९३८,१०४

अनुसूची २ (ख)

अन्य कोषहरु

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७७ रु.	यस बर्षको थप	यस वर्ष समायोजन खर्च	आषाढ ३१, २०७८ रु.
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष (२५%)	१,०७८,४४६	३४४,९५३	१,०७८,४४६	३४४,९५३
सहकारी प्रवर्द्धन कोष (०.५%)	६,८१७	६,८९९		१३,७१६
वांकी रकम सतप्रतिशत मानि				
शेयर लाभांश कोष (५५%)	१,००५,८१६	५६५,३७९	९८३,८८६	५८७,३०९
घाटा पूर्ति कोष (५%)	२५४,९६२	५१,३९८		३०६,३६०
कर्मचारी वोनस कोष(५%)	११८,५०३	५१,३९८	७०,८००	९९,१०१
संस्था विकास कोष (५%)	१८४,७०६	५१,३९८		२३६,१०४
सहकारी शिक्षा कोष (१०%)	२९६,१७२	१०२,७९६		३९८,९६८
सहकारी संस्था स्थिरीकरण कोष (५%)	११०,४७०	५१,३९८		१६१,८६८
कर्जा जोखिम ब्यबस्था कोष (५%)	२५२,९७१	५१,३९८		३०४,३६९
सामुदायिक विकास कोष (५%)	११०,४७०	५१,३९८		१६१,८६८
सदस्य हित कोष (५%)	११०,४७०	५१,३९८		१६१,८६८
जम्मा	३,५२९,८०३	१,३७९,८१४	२,१३३,१३२	२,७७६,४८५

P. Mainali & Associates ICAN

अनुसूची ३

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

वाह्य ऋण

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
युवा तथा स्वरोजकार कर्जा	–	–
जम्मा	–	–

अनुसूची ४

बचत निक्षेप

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
कमिक बचत दैनिक	५,७८१,३९३	५,४९५,३९०
कमिक बचत मासिक	२९,५११,०२९	२३,९८२,२८४
बाल बचत	३९२,०७२	४७४,२२१
[illegible] बचत	९५८,२८४	–
[illegible] बचत	–	९००,६२३
[illegible] बचत	४,७३३,९१७	३,४३८,७२५
अध्यावधिक बचत १ वर्ष	१७,२५२,०००	१४,५७०,०००
अध्यावधिक बचत २ वर्ष	१५,५४०,०००	१६,९४२,०००
अध्यावधिक बचत ३ वर्ष	५,०५५,०००	५,०५५,०००
जम्मा	७९,२२३,६९४	७०,८५८,२४३

अनुसूची ५

ऋण जोखिम व्यवस्था

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
ऋण नोक्सानी व्यवस्था	६६३,२७९.००	४७०,०००.००
जम्मा	६६३,२७९.००	४७०,०००.००

अनुसूची ६

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

अन्य दायित्व

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
श्रोतमा कर कट्टी (व्याज)	८४,५८१.००	८४,७२२.००
श्रोतमा कर कट्टी (लेखा परीक्षण शुल्क)	३७५.००	३७५.००
लेखा परीक्षण शुल्क	२४,६२५.००	२४,६२५.००
भुक्तानी दिन बाकी व्याज	-	-
श्रोतमा कर कट्टि (तलव)	८५.००	२,१९७.००
श्रोतमा कर कट्टि (बैठक भत्ता)	५,२५०.००	१,३५०.००
घर भाडा कर	-	-
अन्य दायित्व	-	-
जम्मा	११४,९१६.००	११३,२६९.००

अनुसूची ७

नगद मौज्दात

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
नगद	५७१,३८९	२,००१,५७४
जम्मा	५७१,३८९	२,००१,५७४

अनुसूची ८

बैंक मौज्दात

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
सनराइज बैंक लि.	६,५२७,२४२	१,३७०,४९६
सिद्धार्थ बैंक लि.	९,१२१,८९४	१,७४३,९०४
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड मुद्दती १ बर्षे	३,९२८,०६५	१२,५८९,७०२
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	२२,०००,०००	७,०००,०००
जम्मा	४१,५७७,२०२	२२,७०४,१०३

P. Mainali & Associates, Registered Auditors, ICAN No.

अनुसूची ९

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

लगानी

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड (शेयरमा लगानी)	१,०००,०००	१,०००,०००
जिल्ला सहकारी संघ, (शेयरमा लगानी)	५,०००	५,०००
जम्मा	१,००५,०००	१,००५,०००

अनुसूची १०

ऋण लगानी

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
व्यवसायिक कर्जा लगानी	२५,३६८,३४६	३३,२१६,८९४
हायर पर्चेज कर्जा लगानी	१०,५८७,९१६	११,५४९,८९०
जमानी कर्जा लगानी	२८,७०८,६४२	२८,६०९,८०३
मुद्दती कर्जा लगानी	१,६६३,०००	१,२४४,०००
जम्मा	६६,३२७,९०४	७४,६२०,५८७

अनुसूची १२

अन्य सम्पत्ति

३१ आषाढ २०७८

विवरण	आषाढ ३१, २०७८ रु.	आषाढ ३१, २०७७ रु.
ऋणमा असुल गर्न बांकी व्याज	-	-
न्युन: व्याज मुल्तवी रकम	-	-
पेश्की तथा अग्रिम भुक्तानी (टेलिफोन धरौटी)	३,०००.००	३,०००.००
अग्रिम आयकर	४७२,३३५.००	४४७,८७६.००
मसलन्द मौज्दात	८८,३६२.००	९१,६८३.००
जम्मा	५६३,६९७.००	५४२,५५९.००

अनुसूची १३

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

व्याज आम्दानी

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
ऋण लगानीमा	९,७५१,०३६	९,६७३,९७३
जम्मा	९,७५१,०३६	९,६७३,९७३

अनुसूची १४

व्याज खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
बचत निक्षेपमा	६,७३९,५२६	६,७५८,३५३
बाह्य ऋणमा	-	-
जम्मा	६,७३९,५२६	६,७५८,३५३

अनुसूची १५

अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
फिल्ड शुल्क	१९५,९५०	१,२३५,८११
कर्जा फाराम	४,२००	४,९००
सदस्यता । प्रवेश शुल्क	५,०००	४,४००
अन्य	५१३,९७२	२५
बैंक व्याज आम्दानी	१,६४०,३४५	१,६८६,१९६
जम्मा	२,३५९,४६७	२,९३१,३३२

अनुसूची १६

कर्मचारी खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
कर्मचारी खर्च	१,८५४,९६०	२,१४८,४४०
सामाजिक सुरक्षा कोष	३११,५२०	-
जम्मा	२,१६६,४८०	२,१४८,४४०

अनुसूची १७

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

सुबिधानगर, काठमाण्डौ

अन्य संचालन खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते दखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
घर भाडा	२६१,३६०	२६१,३६०
बत्ति, बिजुली र पानी	१६,३३५	२९,०३३
मर्मत तथा सम्भार	८,४२०	३,१००
सुचना तथा संचार खर्च	६८,१२०	६९,८०५
नविकरण शुल्क	४,०००	५,०००
विज्ञापन खर्च	६,०००	९,०००
मसलन्द छपाई खर्च	५५,५९०	९२,८३७
साधारण सभा तथा अन्य सभा खर्च	-	२७९,६७५
लेखा परीक्षण सम्वन्धी	२५,०००	३६,३००
स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	५२,५०१	८४,१४६
यातायात तथा भ्रमण खर्च	१६४,६००	४३४,४००
सदस्य औषधी उपचार खर्च	१३,५८८	२२,५४१
पोशाक खर्च	-	४२,०००
खाजा खर्च	८४,४२९	६२,८२६
अन्य खर्च	२४,७४०	३१,६८४
बीमा खर्च	८,५१६	१३,९३६
बैठक भत्ता	१६८,५००	९०,५००
बैंक शुल्क	५०५	-
सामाजिक कल्याण कोभिड राहत वितरण	-	५२,३००
अतिथि सत्कार	४,८४५	५८,३४८
जम्मा	९६७,०४९	१,६७८,७९१

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 सुपरीवेक्षण समिति

पु[illegible] प्रसाद मैनाली लेखा परीक्षक पि. मैनाली एण्ड एसोसिएटस

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

सुविधानगर, काठमाण्डौ

स्थिर सम्पत्ति विवरण

३१ आषाढ २०७५

विवरण	ह्रास कट्टी %	मोल							ह्रास कट्टी	खुद बाँकी मुल्य
		गत वर्ष सम्म	समायोजन	पौष सम्म	चैत्र सम्म	आषाढ सम्म	यस बर्ष थप	जम्मा	यस वर्षको	यस वर्षको
वर्ग (ख)										
तथा फिक्चर	२५	७२,७९४	-	२०,७७४		-	२०,७७४	९३,५६८	२३,३९२	७०,१७६
उपकरण	२५	११३,५२३	-	१,८००		-	१,८००	११५,३२३	२८,८३१	८६,४९२
सम्पत्ति	२५	१,११४	-	-		-	-	१,११४	२७८	८३६
		१८७,४३१	-	२२,५७४	-	-	२२,५७४	२१०,००५	५२,५०१	१५७,५०४

मार श्रेष्ठ (अध्यक्ष) — प्रविण प्रसाद शर्मा (सचिव) — दिनेश मणि घिमिरे (उपाध्यक्ष) — लिलाराज पाठक (अध्यक्ष)

साद पराजुली संचालक — सविता शर्मा पराजुली संचालक — सरिता ढकाल संचालक — शंकर लाल मलेकू सयोजक लेखा सुपरिवेक्षण समिति — पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली लेखा परीक्षक पि. मैनाली एण्ड एसोसिएट

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
सुविधानगर, काठमाडौं

आ.ब. २०७७।७८ को प्रमुख लेखा नीति

प्रमुख लेखा नीतिहरु :

अनुसूची १८

१. संस्था सम्वन्धी जानकारी :

सन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड तत्कालिन सहकारी ऐन, २०४८ बमोजिम 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 सुबिधानगरमा रहेको छ । यस संस्थाले सहकारीताको सिद्धान्त र सहकारी ऐनको परिधिभित्र रहि संस्थाका सदस्यहरुबाट 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 ।
काठमाडौं 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 बमोजिम संशोधित विनियम स्वीकृत पत्र प्राप्त भएको ।

२. अवधि : वित्तिय विवरणहरुले श्रावण १, २०७७ देखि आषाढ ३१, २०७८ 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 कारोवारको 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 अवधारणाको आधारमा सम्पत्ति प्राप्ति संग सम्वन्धीत खर्चहरु समेत सोहि स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पुंजीकरण 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.२०७७।७८ मा निम्न आवस्यक सम्पत्ति थप भएको छ । सम्पत्तिमा ह्रासको व्यवस्था अनुसूची १३ मा देखाइएको छ । कुल सम्पत्तिको ह्रास खर्च रु. ५२५०१।०० (अक्षरेपी बाउन्न हजार पांच सय एक) मात्र छ ।

खरिद मिति	सामान	मूल्य रु.	विक्री कर्ता	भ्याट । प्यान नं.
२०७७.०८.२९	स्टिल फाइल केबिनेट	२०७७४.००	पायोनियर मेटल इण्डष्ट्रीज	३०००५०९४३
२०७७.०९.२०	इलेक्ट्रिक हिटर	१८००.००	दन्तकाली इलेक्ट्रीक पसल	६१०९८१५८४

६. **लगानी नीति तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :**

संस्थाले विनियम बमोजिम धितो र व्यक्तिगत जमानीको आधारमा ऋण प्रवाह गर्ने नीति अपनाएको देखिन्छ ।

(क) **कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :** ऋणको सावां तथा व्याज भुक्तानी हुनुपर्ने 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 बमोजिम 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 पुंजी फिर्ता कोषमा र शुन्य दशमलव पांच प्रतिशतले हुन आउने रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बार्षिक रुपमा जम्मा गरिनेछ । बांकी रहेको रकमलाई शतप्रतिशत मानी देहाय बमोजिमका 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 बिकाश 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 पुंजीको १८ प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी बितरण गरिने छैन ।
** कर्मचारी बोनस कोषबाट कर्मचारीहरुलाई बोनस वितरण गर्दा बढीमा (३) महिनाको तलव भन्दा बढी नहुने गरी बितरण गरिने छ ।

८. **<u>निक्षेपमा र कर्जामा सन्दर्भ ब्याज दर :</u>**

कर्जामा ब्याजदरः सरदर १४.७५ प्रतिशत छ। ऋण लगानीमा घट्दो ब्याजदर नीति रहेको।
निक्षेपमा ब्याजदरः न्यूनतम ६ देखि १४ प्रतिशत।

९. **<u>ब्याज गणना विधि :</u>**

संस्थाले स्वीकार गरेको बचत हिसाबमा वास्तविक आधारमा बार्षिक ३६५ दिनको आधारमा ब्याज खर्च लेखि बचतमा पूँजीकृत गरिएको छ।

१०. **<u>कर्मचारी अवकाश कोष नीति :</u>**

संस्थामा कर्मचारीको अवकाश कोषको व्यवस्था गरिएको छैन।

११. **<u>सामाजिक सुरक्षा कोष :</u>**

नेपाल सरकार सामाजिक सुरक्षा कोषवाट योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोष कार्यान्वयनमा आएको व्यहोरा जानकारी गराउदैं मिति २०७६।७।१४ गतेको सूचना अनुसार हाम्रो सहकारी संस्था पनि मिति वि.सं. २०७६ मार्गमा सूचिकरण भएको छ। मिति २०७७ भाद्र २० गतेको संचालक समितिको निर्णय अनुसार २०७७ [illegible] देखि नै सामाजिक सुरक्षा कोषमा नियमानुसार योगदान रकम जम्मा भै रहेको छ।

१२. **अन्य विभिन्न कोषहरुको लेखांकन तथा आधार :**

यस आ.व.२०७७।७८ को अन्य विवरण बमोजिम भएको मुनाफा रकममा कर कट्टी गरी वासलातमा देखाइएको छ। कर कट्टी पछि नाफा रहेको रकम कोष व्यवस्थामा राखिएको छ।

१३. **स्थानिय कर :**

२०७७।५।२९गते मा काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नं. ३२ को कार्यालय, काठमाडौं, ३ नं. प्रदेश, नेपालमा २०७७।७८आषाढ मसान्त सम्मको लागि स्थानिय कर वापत रु.४,०००।०० (अक्षरेपी चार हजार मात्र) तिरी व्यवसाय दर्ता नविकरण भएको।

१४. **आयकर व्यवस्था :**

आयकर ऐन २०५८ मा व्यवस्था भए वमोजिम यस आ.व.२०७७।७८ मा रु.२०४,४१६९ (अक्षरेपी वीस लाख चौवालिस हजार एक सय उन्नान सत्तरी मात्र) मुनाफा को १० प्रतिशतले हुने रकम रु. २०४,४१७ (अक्षरेपी दुइ लाख चार हजार चार सय सत्र मात्र) आयकरको लागि छुट्याइएको छ।

१५. कोभिड महामारीको कारण आर्थिक अवस्थामा प्रभाव:

बिगत २०७६ चैत्र महिना देखि कोभिड महामारीको कारणले बेला बेलामा नेपाल सरकारको निर्णय बमोजिम लकडाउन हुने गरेको र खुकुलो गरे पछि सहकारी विभागको सुरक्षा मापडण्ड अपनाई कार्यालय खोली 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 २०७८ आषाढ मसान्त सम्ममा असुल हुनु पर्ने व्याज रकम रु.८१,३७,१७१।०० (अक्षरेपी एकासी लाख सैत्तिस हजार एक सय एकहत्तर मात्र) चालु आ.व.२०७८।७९ मा असुल गर्नु पर्ने प्रयास 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 पुंजीको राम्रो व्यवस्था भएको ले संस्थाको आर्थिक स्थिति राम्रो छ।

P. Mainali ICAN Registered Auditor

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

अनुसूची १९

१. शेयर पुंजी

विभिन्न वर्षहरुमा संस्थाको शेयर पुंजी तथा सदस्य संख्यामा निम्नलिखित परिवर्तनहरु भएका छन् :

आर्थिक बर्ष	शेयर पुंजी (रु.)			
	शुरु	थप	घट	अन्तिम
२०७७।०७८	२४,४०९,८००	८७२,०००	-	२५,२८१,८००
आर्थिक बर्ष	सदस्य संख्या			
	लिंग	शुरु	थप	अन्तिम
२०७७।०७८	पुरुष :	१८५	५३	२३८
	महिला:	१९२	५४	२४६
	जम्मा	३७७	१०७	४८४

२. ऋण लगानी

संस्थाको चालु आर्थिक वर्षमा ऋण लगानी रु.६६,३२७,९०४ रहेको छ ।

३. वचत/निक्षेप :

संस्थाको जम्मा बचत/निक्षेप रु. ७९,२३३,६९४ रहेको छ ।

४. संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रदान गरेको सुविधा

समिति तथा उपसमितिका सदस्यहरुलाई दिएको भुक्तानी र सुविधा संस्थाको नियमानुसार गरिएको र उक्तमा आयकर ऐन अनुसार अग्रिम कर कट्टी गरिएको छ ।

५. व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरू:

संचालक तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत निम्नानुसार रहेका छन् :

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री लिला राज पाठक	अध्यक्ष
२.	श्री दिनेश मणि घिमिरे	उपाध्यक्ष
३.	श्री प्रविण प्रसाद शर्मा	सचिव
४.	श्री भरत कुमार श्रेष्ठ	कोषाध्यक्ष
५.	श्री नगेन्द्र प्रसाद पराजुली	सदस्य
६.	श्रीमती सविता पराजुली	सदस्य
७.	श्रीमती सरिता ढकाल	सदस्य

संस्थाको लेखा सुपरिवेक्षण समितिका सदस्यहरु देहाय बमोजिम रहेकम छन् :

क.सं.	नाम	पद
१.	श्री शंकर लाल मलेकू	संयोजक
२.	श्री देव राज निरौला	सदस्य
३.	श्री पद्म नारायण श्रेष्ठ **	सदस्य

पुनश्चः **श्री सुरेश प्रसाद चापागांई ले घरायसी कारण देखाई लेखा सुपरिवेक्षण समितिको सदस्य पदबाट मिति २०७७।८।११ गते राजीनामा दिनु भएको ले मिति २०७७ मार्ग २७ गते बसेको १२ औं साधारण सभाले निजको राजीनामा स्वीकृत गरी रिक्त हुन आएको सदस्य पदमा मिति २०७७ मार्ग २६ गते बसेको संचालक समितिको सिफारिश वमोजिम सदस्य श्री पद्म नारायण श्रेष्ठ बांकी अवधिका लागि सर्वसम्मति बाट मनोनित हुनु भएको थियो ।

भरत कुमार श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

प्रविण प्रसाद शर्मा
सचिव

लिलाराज पाठक
अध्यक्ष

शंकर लाल मलेकू
संयोजक
लेखा सुपरिबेक्षण समिति

पुरुषोत्तम प्रसाद मैनाली
लेखापरीक्षक
पि. मैनाली एण्ड एसोसिएट्स