

**श्री मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका
सदस्य महानुभावहरु समक्ष**

लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले श्री मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको ३१ आषाढ २०७४ को वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको वर्षको आय विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । व्यवस्थापनले तयार गरेका ति वित्तीय विवरणहरु उपर लेखापरीक्षणको आधारमा आफ्नो राय जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।
२. नेपाल लेखापरीक्षण मान तथा प्रचलीत सिद्धान्तको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तीय विवरण सारभूत रुपमा गलत आंकडा रहीन छ भन्ने कुरामा विस्वस्त हुनका लागि लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदानुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाईएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको नमुना परीक्षण (Test Check) समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्थाले अवलम्बन गरेका लेखा निति, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण अनुमान एवं वित्तीय विवरणको प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मुल्यांकन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । यस लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।
३. हामी देहाय बमोजिमको प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :
 - क) हामीले लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा आवश्यक ठानी सोधनी गरेका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रुपमा पायौं ।
 - ख) वासलात, आय विवरण तथा नगद प्रवाह विवरण सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम तयार भएका छन् । प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु संस्थाले राखेको हिसाब कितावहरु संग दुरुस्त छन् ।
 - ग) हाम्रो रायमा संस्थाले आफ्नो श्रेस्ता तथा हिसाब किताब प्रचलीत कानून तथा प्रचलन बमोजिम राखेको छ ।
 - घ) हाम्रो रायमा संस्थाबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणका निमित्त पर्याप्त छन् ।



ड) 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 ।

च) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेष्ठाहरुको आधारमा सहकारी तर्फ संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा धितोका साथै सामुहिक जमानी तथा व्यक्तिगत धन जमानीमा कर्जा प्रवाह गरेको र १, ३५ र १०० प्रतिशतका दरले कर्जाको जोखिम व्यहोर्ने कोषको व्यवस्था गरेको छ ।

छ) सहकारी विभागबाट लेखा परिक्षक हरुलाई जारी गरिएको सुचना बमोजिम आवश्यक विषय हरुको खुलासा छुट्टै पेश गरिएको छ ।

४ दफा ४६(१) संग सम्बन्धित अनुसूची - ४ को बुँदा नं २५ मा उल्लेखित बुँदाहरुले पार्ने असरहरु बाहेक हाम्रो रायमा, संलग्न वित्तिय विवरणहरु लेखासंग सम्बद्ध टिप्पणीहरुको साथ अध्ययन गर्दा, २०७४ आषाढ मसान्तको वित्तिय स्थिती र सो मितिमा अन्त भएको आर्थिक वर्षको सञ्चालन नतिजाको यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

पि.भट्ट एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स



मिति: २०७४।०५।०५
स्थान: महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
प्रोप्राइटर

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
२०७४ आषाढ ३१ गतेको
वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. शेयर पूँजी	१	५,३१४,१००.००	४,७३०,१००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	२	१,८२०,९०२.०३	१,४७२,२५९.३७
३. सापटी	३	-	-
४. बचत हिसाब	४	१५,६०८,९२८.०५	१२,०८१,२८१.००
५. अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	५	२,३९०,०२०.९०	१,४६७,७३८.३४
६ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		१,०७१,०९३.४४	९८८,१५२.९६
कूल पूँजी तथा दायित्व		२६,२०५,०४४.४२	२०,७३९,५३१.६७

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. नगद मौज्दात		-	९,८१४.००
२. बैंक मौज्दात	६	३,५२७,२२३.३८	३,५३३,७३६.००
३. लगानी	७	१३,०००.००	३,०००.००
४. कर्जा तथा सापटी	८	२०,९२२,५१९.०८	१६,०३७,१०६.००
५. स्थिर सम्पत्ति	९	३२८,५७२.५६	४१८,१३१.७५
६. अन्य सम्पत्ति	१०	१,४१३,७२९.४०	७३७,७४३.९२
कूल सम्पत्ति		२६,२०५,०४४.४२	२०,७३९,५३१.६७

१. सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities)	अनुसूची ११
२. लेखानीतिहरु	अनुसूची २१

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
 पि. भट्ट एण्ड एसोसिएट्स



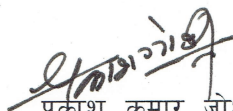

 केशव दत्त जोशी
 कोषाध्यक्ष


 राजु भट्टराई
 अध्यक्ष




 सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
 प्रोपाइटर

मिति: २०७४।०५।०५
 स्थान: महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर


 प्रकाश कुमार जोशी
 व्यवस्थापक


 कमल सिंह वि. क.
 लेखापाल

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
२०७४ साल आषाढ मसान्तको (जुलाई १५, २०१७)
नाफा र नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	१२	३,०२७,८८२.७५	२,६२०,४२३.९२
२. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	१३	-	-
३. गैर सञ्चालन आम्दानी	१४	-	-
४. अन्य आम्दानी	१५	६१५,१३४.२५	५८९,९८८.००
५. अपलेखित कर्जा असुली			
६. खूद नोक्सान			
जम्मा		३,६४३,०१७.००	३,२१०,४११.९२

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज खर्च	१६	१,०६३,६७४.००	८१८,६४०.००
२. कर्मचारी खर्च	१७	१,०४४,८००.००	१,०५२,१५०.००
३. कर्मचारी उपदान खर्च	१८	१०४,४८०.००	-
४. कार्यालय सञ्चालन खर्च	१९	८४१,२५४.१९	६४५,९२९.२५
५. गैर सञ्चालन खर्च	२०	-	-
६. असुल हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन			
७. लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था			
८. लगानी समायोजना कोष			
९. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		८२,९४०.४८	३६४,६५५.९६
१०. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था			
११. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तीको नोक्सानी वापत व्यवस्था			
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था			
१३. विशेष शूलक			
१४. आयकर व्यवस्था		१०१,१७३.६७	६५,८०७.३४
१५. खूद नाफा		४०४,६९४.६७	२६३,२२९.३७
जम्मा		३,६४३,०१७.००	३,२१०,४११.९२

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरू वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पि. भट्ट एण्ड एसोसिएट्स



[Signature]

केशव दत्त जोशी
कोषाध्यक्ष

[Signature]

राजु भट्टराई
अध्यक्ष

[Signature]

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
प्रोपाइटर



[Signature]
प्रकाश कुमार जोशी
व्यवस्थापक

[Signature]

कमल सिंह वि. क.
लेखापाल

मिति: २०७४।०५।०५

स्थान: महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

२०७३/७४ को

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडिको नाफा	४०४,६९४.६७	२६३,२२९.३७
जोडने:		
१. स्थिर सम्पत्ति बिक्रीमा नोक्सान		
२. शेयर तथा डिभेन्चर लगानी र बिक्रीमा नोक्सान		
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन		
४. लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था		
५. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		-
६. कर्जा सापटीमा ब्याज		
७. ह्रास कट्टी	१०९,५२४.१९	१३९,३७७.२५
८. कमचारी बोनस व्यवस्था		
घटाउने:		
१. लाभांश आम्दानी		
२. लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्थामा कमी		
३. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा कमी		
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	८२,९४०.४८	३६४,६५५.९६
५. लगानी समायोजना कोष		
कार्यसिल पूँजीमा भएको परिवर्तन:		
१. बचत हिसाबमा वृद्धि (कमी)	३,५२७,६४७.०५	४,१९८,७९८.००
२. अन्य दायित्वमा वृद्धि (कमी)	९२२,२८२.५५	९४७,४९०.३४
३. कर्जा सापटीमा कमी (वृद्धि)	(४,८८५,४९३.०८)	(३,२३५,८२८.००)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी (वृद्धि)	(६७५,९८५.४८)	(६९४,९००.९२)
आयकर भुक्तानी अगाडी सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(५१४,३०९.६२)	२,०६२,८२२.००
घटाउने:		
यस आ.व. मा आयकर भुक्तानी र फिर्ता		
कुल सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(५१४,३०९.६२)	२,०६२,८२२.००
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
१. शेयर तथा डिभेन्चर लगानी बिक्री (खरिद)		
२. स्थिर सम्पत्ति बिक्री (खरिद)	(१९,९६५.००)	(२८४,१६८.००)
३. राष्ट्रिय सहकारी बैंक	(१००००.००)	-
कुल लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह	(२९,९६५.००)	(२८४,१६८.००)
वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह		
१. चुक्ता शेयर पूँजीमा भएको वृद्धि (बोनस शेयर बाहेक)	५८४,०००.००	५२९,२००.००
३. लाभांश भुक्तानी		
४. सापटीमा वृद्धि (कमी)	-	
५. कोषबाट समायोजन	-	७५,२१०.००
६. कोषबाट भुक्तानी	(५६,०५२.००)	(१७२,७१८.००)
कुल वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	५२७,९४८.००	४३१,६९२.००
कुल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	(१६,३२६.६२)	२,२१०,३४६.००
जोडने:		
गत वर्षको बैंक तथा नगद मौज्दात	३,५४३,५५०.००	१,३३३,२०४.००
कुल नगद तथा बैंक मौज्दात	३,५२७,२२३.३८	३,५४३,५५०.००



[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]



नाफा र नोक्सान बाण्डफाण्ड हिसाब
आर्थिक वर्ष २०७३/७४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		
२. यस वर्षको खूद नाफा	४०४,६९४.६७	२६३,२२९.३७
३. जम्मा नोक्सान		
जम्मा	४०४,६९४.६७	२६३,२२९.३७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. गत वर्ष सम्मको नोक्सान	-	
२. यस वर्षको खूद नोक्सान		
३. साधारण जगेडा कोष	१०१,१७३.६७	६५,८०७.३४
४. लाभांश समिकरण कोष		
५. प्रस्तावित लाभांश		
६. प्रस्तावित बोनस शेयर		
७. अन्य कोष	३०३,५२१.००	१९७,४२२.०३
८. गत वर्षको आयकर		
९. संचित नाफा नोक्सान	-	
जम्मा	४०४,६९४.६७	२६३,२२९.३७

Rajin



[Signature]

[Signature]



अनुसूची १

शेयर पूँजी
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. शेयर पूँजी ५३,१४१ साधारण शेयर प्रति शेयर रु.१००।०० ले	५,३१४,१००.००	४,७३०,१००.००
जम्मा	५,३१४,१००.००	४,७३०,१००.००

अनुसूची २

जगेडा तथा कोषहरु
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. साधारण जगेडा कोष	८९१,०२६.०१	७८९,८५२.३४
२. शेयर लाभांश कोष	२२९,१४८.४५	१८३,६२०.३०
३. कर्मचारी बोनस कोष	३३,३३२.३०	३०,०३२.२०
४. सहकारी शिक्षा कोष	३०,४५४.३०	२९,१०२.२०
५. संस्था विकास कोष	१०६,४२८.४५	६०,९००.३०
६. संरक्षित पूँजी कोष	३८१,८७६.७६	३०५,९९६.५१
७. सामाजिक कोष	५९,४५४.३०	२९,१०२.२०
८. घाटा पूर्ति कोष	८९,१८१.४५	४३,६५३.३०
जम्मा	१,८२०,९०२.०३	१,४७२,२५९.३७

अनुसूची ३

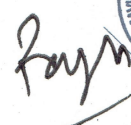
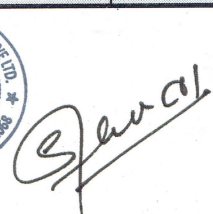
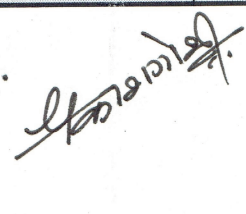
सापटी
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
२. वाणिज्य बैंक	-	-
३. विकास बैंक (RMDC)	-	-
५. बचत तथा ऋण सहकारी संस्था (NEFSCUN)	-	-
७. अन्य	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ४

बचत हिसाब
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
दैनिक बचत	८,६३७,६९९.७२	६,६८५,५७०.००
साधारण बचत	८,३४७.००	११,८३१.००
मासिक बचत	८१६,७५७.९६	२,२७६,३४०.००
नारी बचत	१,८८१,९५३.३७	१,०६७,२२४.००
सूपर सेभिङ्ग	५६१,४०१.००	१४३,८२७.००
वाल बचत	१६५,४६९.००	६६,९३९.००
बचत वाल उमङ्ग	३,२३७,३००.००	१,८२९,५५०.००
मुद्रति बचत	३००,०००.००	-
जम्मा	१५,६०८,९२८.०५	१२,०८१,२८१.००





मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण
आ.व. २०७३/७४

विवरण	शुरु मौज्दात	समायोजन	शेयर जारी	गत आ.व को कर भुक्तानी	गत आ.व मा भुक्तानी	यस वर्षको नाफाबाट बाँडफाँड	अन्तिम मौज्दात
शेयर पूँजी	४,७३०,१००.००		५८४,०००.००				५,३१४,१००.००
साधारण जगेडा कोष	७८९,८५२.३४	-			-	१०१,१७३.६७	८९१,०२६.०१
शेयर लाभांस कोष	१८३,६२०.३०				-	४५,५२८.१५	२२९,१४८.४५
कर्मचारी बोनस कोष	३०,०३२.२०				२७,०५२.००	३०,३५२.१०	३३,३३२.३०
सहकारी शिक्षा कोष	२९,१०२.२०				२९,०००.००	३०,३५२.१०	३०,४५४.३०
संस्था बिकास कोष	६०,९००.३०				-	४५,५२८.१५	१०६,४२८.४५
संरक्षित पूजि कोष	३०५,९९६.५१				-	७५,८८०.२५	३८१,८७६.७६
सामाजीक कोष	२९,१०२.२०				-	३०,३५२.१०	५९,४५४.३०
घाटा पूर्ति कोष	४३,६५३.३०				-	४५,५२८.१५	८९,१८१.४५
कुल रकम	६,२०२,३५९.३७	-	५८४,०००.००	-	५६,०५२.००	४०४,६९४.६७	७,१३५,००२.०३



Rajan

[Signature]

[Signature]

[Signature]



अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरू
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. भुक्तानी दिन बाँकी लाभाश	-	-
२. भुक्तानी दिन बाँकी बोनस	-	-
३. आवधिक बचतमा भुक्तानी दिन बाँकी व्याज	९५०,५२७.५४	६१८,२८०.००
४. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी व्याज	-	-
५. लेखापरिक्षण शुल्क	३०,५३०.००	१४,९२०.००
६. कर्मचारी उपदान व्यवस्था	१०४,४८०.००	-
७. लाभाश	-	-
८. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	-
९. आयकर व्यवस्था (खुद)	१०१,१७३.६७	६५,८०७.३४
१०. व्याज मुलतवी हिसाब	१,१६५,९०८.८९	६००,०१८.००
११. सण्डी क्रेडिटर्स	-	-
१२. लेखापरिक्षण खर्च	-	-
१३. अन्य	१२,०००.००	-
१३.१ अवधी समाप्त भएका मुद्दी खाताको रकम र व्याज	-	-
१३.२ धरौटी	-	-
१३.३ विशेष शुल्क	-	-
१३.४ कर कट्टि	-	-
१३.५ व्याज कर	-	-
१३.६ कर कट्टि	-	-
तलब	९९२.००	१०,५२१.५०
व्याज	२३,१०३.८०	२९,८९८.००
घर भाडा	९००.००	१०,७४०.००
लेखापरिक्षण	४०५.००	१९५.००
१३.७ अन्य	-	११७,३५८.५०
जम्मा	२,३९०,०२०.९०	१,४६७,७३८.३४

बैंक मौज्दात
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. कृषि विकास बैंक	३७,४६०.००	-
२. बैंक अफ काठमाडौं	८१,८५०.००	४७,६६३.००
३. कंचन विकास बैंक	५२३,४२४.००	१०१,६३८.००
४. एनसिसि बैंक	२०,६६३.००	-
५. साग्रला विकास बैंक	१,०१८,४६७.०८	-
६. नवजिवन बैंक	१,८३५,०५३.४२	-
६. अन्य वित्तीय संस्था	१०,३०५.८८	३,३८४,४३५.००
जम्मा	३,५२७,२२३.३८	३,५३३,७३६.००



Rayu

General

काठमाडौं



लगानी
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मुद्दति निक्षेप	-	-
२. जिल्ला सहकारीमा रहेको लगानी	१,०००.००	१,०००.००
३. नेपाल बचत तथा ऋण के. संघमा लगानी	२,०००.००	२,०००.००
४. राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१०,०००.००	-
५. नेपाल बचत तथा ऋण के. संघमा बचत	-	-
६. अन्य लगानी (NEFSCUN)	-	-
जम्मा	१३,०००.००	३,०००.००
७. लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-
८. लगानी समायोजन कोष	-	-
खुद लगानी	१३,०००.००	३,०००.००

कर्जा तथा सापटको विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
व्यापारीक ऋण	१०,२५९,९५८.६२	१०,१६४,७६८.००
कृषि ऋण	१,६९९,३२२.००	९३७,२०९.००
हायर पर्चेज	२४५,४४७.००	-
कर्मचारी ऋण	-	-
अधिविकर्ष ऋण	-	-
उपभोक्ता कर्जा	६,९९६,८९२.३५	४,९२३,१२९.००
नारी कर्जा	१,७२०,८९९.११	१२,०००.००
अन्य	-	-
जम्मा	२०,९२२,५१९.०८	१६,०३७,१०६.००



Handwritten signatures and initials:
 - A signature that appears to be "Rajm" or similar.
 - A signature that appears to be "Suresh" or similar.
 - A signature that appears to be "Kumar" or similar.



स्थिर सम्पत्ति
(२०७४ आषाढ मसान्त)

गत वर्ष	विवरण	भवन	परिवहन साधन (२०)	कार्यालय फनिचर (२५%)	कम्प्युटर तथा कार्यालय साधन (२५%)	जम्मा
	१. गत वर्षसम्मको बुक भ्यालु(WDV)			१७५,५१८.५३	२४२,६१३.२३	४१८,१३१.७६
	२. यस वर्षको थप र (घट)			१९,९६५.००	-	१९,९६५.००
	३. यस वर्षको ह्रास कटौती			४८,८७०.८८	६०,६५३.३१	१०९,५२४.१९
	४. यस वर्षको बुक भ्यालु			१४६,६१२.६४	१८१,९५९.९२	३२८,५७२.५६
	५. पूजीगत निर्माण					
	६. जमीन					
	७. ख्याती (Goodwill)					
	८. अन्य स्थिर सम्पत्ति					
	खुद सम्पत्ति			१४६,६१२.६४	१८१,९५९.९२	३२८,५७२.५६



Rayu *Sawal* *काशी*



अन्य सम्पत्ति
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. मौज्दात मसलन्द	-	-
२. लगानीमा असूल गर्न बाँकी आम्दानी	-	-
३. कर्जामा पाउनु पर्ने बाँकी ब्याज	१,१६५,९०८.८९	६००,०१८.००
४. असूल गर्न बाँकी रेमिटेन्स (प्रभु, हिमाल)	१००,४९७.२५	३९,८४३.००
५. सण्डी डेटर्स	-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	-	-
७. अग्रिम भुक्तानी	-	-
८. मार्गस्थ नगद (चेक समेत)	-	-
९. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-
१०. धरौटी	-	-
१०.१ घर भाडा धरौटी	६०,०००.००	६०,०००.००
१०.२ टेलिफोन धरौटी	३,०००.००	३,०००.००
११. शाखा हिसाब	-	-
१२. अग्रिम आयकर	८४,३२३.२६	३४,८८२.९२
१३. अन्य	-	-
जम्मा	१,४१३,७२९.४०	७३७,७४३.९२

सम्भावित दायित्वहरु
(२०७४ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. कम्पनी उपर दावी परेको तर स्वीकार नगरेको		
२. प्रत्याभूतिसम्बन्धी प्रतिवद्धताहरु		
३. वित्तिय तथा अन्य जमानतहरु		
४. आंशिक भुक्तानी भएका शेयर तथा डिभेन्चर वापतको दायित्व		
५. कार्यान्वयन हुन बाँकी रहेको पट्टा करार		
६. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता		
७. अन्य		
जम्मा		



Rayu

General

काशी



अनुसूची १२

ब्याज आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. कर्जा तथा सापट	२,८३८,३१२.११	२,५३३,१४२.००
२. लगानी	-	-
३. बैंक ब्याज	१८९,५७०.६४	८७,२८१.९२
जम्मा	३,०२७,८८२.७५	२,६२०,४२३.९२

अनुसूची १३

कमिशन तथा डिस्काउण्ट

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
(क) कमीशन		
१. जमानत		
२. शेयर प्रत्याभूति र निष्काशन		
३. बीमा		
४. अन्य		
(ख) डिस्काउण्ट		
जम्मा		

अनुसूची १४

गैर सञ्चालन आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. लगानी बिक्रिमा आम्दानी		
२. सम्पत्ति बिक्रिमा आम्दानी		
३. लाभांश		
जम्मा		

अनुसूची १५

अन्य आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. सेवा शुल्क	४७१,२१३.००	४५१,६५२.००
२. कर्जा फारम शुल्क	३६,९०२.००	२६,२००.००
३. विलम्ब शुल्क	२०,३०४.००	५८,५२७.००
४. सदस्यता शुल्क	१५,७१०.००	२१,४३५.००
५. खाता बन्दी चार्ज	६८,९३७.००	२१,४६२.००
६ अन्य	२,०६८.२५	१०,७१२.००
जम्मा	६१५,१३४.२५	५८९,९८८.००



Rayn

Shweta

श्रीकाशनाथ



अनुसूची १६

ब्याज खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
(क) बचतमा		
१. आवधिक बचत	४४३,८४८.००	३७०,०००.००
२. अन्य बचत	६१९,८२६.००	४४८,६४०.००
जम्मा	१,०६३,६७४.००	८१८,६४०.००

अनुसूची १७

उपदान तथा संचित विदा खर्च व्यवस्था

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. उपदान	१०४,४८०.००	-
जम्मा	१०४,४८०.००	१,४८४,०४५.००

अनुसूची १८

कर्मचारी खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. तलब	१,०४४,८००.००	१,०५२,१५०.००
२. खाजा	-	-
जम्मा	१,०४४,८००.००	१,०५२,१५०.००



Rayu

[Handwritten signature]

fu



कार्यालय सञ्चालन खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. विविध खर्च	-	-
२. टेलिफोन तथा इन्टरनेट	१४,२२६.००	२३,८३९.००
३. मर्मत तथा सम्भार	-	-
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	-	-
(ग) कार्यालय उपकरण	२०,१७८.००	-
(घ) अन्य	-	-
४. बत्ती तथा पानी खर्च	२५,४४७.००	१५,१०९.००
५. मसलन्द र छपाई	१३५,७७२.००	११२,२८५.००
६. तालिम तथा भ्रमण खर्च	५९,८१९.००	-
७. सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	-	-
(क) बैठक खर्च	२८,०००.००	-
(ख) बैठक भत्ता	-	-
८. साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	१४०,१४६.००	९८,२३७.००
९. लेखापरिक्षण सम्बन्धि	-	-
(क) बाह्य लेखापरिक्षण शुल्क	३०,५१०.००	१४,६९०.००
(ख) आन्तरिक लेखा परिक्षण शुल्क	-	-
(ग) अन्य खर्च	१२,०००.००	-
१०. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	१०९,५२४.१९	१३९,३७७.२५
११. घर भाडा	१०८,०००.००	१०८,०००.००
१२. जरिवाना	-	-
१३. इन्धन खर्च	४९,५००.००	४०,९००.००
१४. यातायात खर्च	-	-
१५. विज्ञापन खर्च	३४,०००.००	१२,१२५.००
१६. प्राविधिक सेवा सम्बन्धि खर्च	१८,०८०.००	२७,२००.००
१७. व्याज छुट खर्च	१,८९३.००	३,९४९.००
१८. अन्य	५४,१५९.००	५०,२१८.००
जम्मा	८४१,२५४.१९	६४५,९२९.२५

गैर सञ्चालन खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
१. लगानी बिक्रिमा नोक्सानी		
२. स्थिर सम्पत्ति बिक्रिमा नोक्सानी		
३. गैर वित्तीय सम्पत्ति बिक्रिमा नोक्सानी		
४. अन्य		
जम्मा		



[Handwritten signatures and stamps]



श्री मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोदावरी - २, कैलाली, नेपाल

अनूसुचि २१ : प्रमुख लेखानितिहरू

१. वित्तिय विवरणहरू ऐतिहासिक लागतको आधारमा, लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त तथा सहकारी ऐन र नियमावली अनुरूप तयार गरी प्रस्तुत गरिएका छन् ।

२. ब्याज आम्दानीको गणना

२.१ निक्षेपको ब्याज गणना गर्दा ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी उपार्जन आधारमा गणना गरिएको छ ।

२.२ कर्जा सापटीको ब्याजलाई घट्टो ब्याज दरमा गणना गरी नगद आधारमा आम्दानी जनाउने नीति अपनाएको छ ।

३. खर्चहरूलाई एक्युरल (Accrual) आधारमा लेखाकन गरिएको छ ।

४. आय लेखांकनका आधारः

कर्जा सापटीको ब्याज नगद आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाइएको छ ।

संस्थाले अन्य बैंक, वित्तिय संस्था तथा सहकारी संस्थाहरूमा निक्षेपमा लगानी गरी प्राप्त ब्याजको स्रोतमा कट्टी भएको कर रकमलाई अग्रिम कर दाखिला मानी सम्पूर्ण ब्याज रकमलाई आम्दानी जनाइएको छ ।

नगदमा प्राप्त नभएको ब्याजलाई पाउनु पर्ने ब्याज हिसावमा खर्च लेखी ब्याज मुलतवी हिसाव (Interest Suspense A/c) मा जम्मा गर्ने व्यवस्थाको यस संस्थाले पालना गरेको छ ।

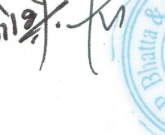
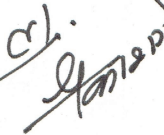
५. जोखीम व्यहोर्ने कोष :

सहकारी विभागबाट जारी मापदण्ड २०६८ एवं यस संस्थाको “कर्जा लगानी तथा असूली सम्बन्धी नियमावली” बमोजिम लगानी गरिएको सम्पूर्ण कर्जाहरूलाई क्रमशः असल, शंकास्पद र खराब गरी ३ भागमा वर्गीकरण गरी सो को क्रमशः १%, ३५%, र १००% का दरले यस वर्षमा थप रकम जोखीम व्यहोर्ने कोषमा राखिएको छ ।

६. स्थिर सम्पत्तिको हासकट्टी नीति :-

६.१ स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अबधारणाको आधारमा देखाइएको छ ।

६.२ स्थिर सम्पत्तीको हास कट्टी आयकर ऐन २०५८ बमोजिम घट्टो मोल पद्धतिको आधारमा गर्ने नीति अपनाइएको छ ।



- ७ **आयकर व्यवस्था**
संस्थाको आयकर व्यवस्था यस वर्षको कूल नाफा (कर योग्य नाफा रकम) को २०% गरिएको छ ।
- ८ **जगेडा तथा अन्य कोषहरु:**
संस्थाको संसोधित विनियमावली एवं डिभिजन सहकारी कार्यलयले दिएको निर्देशन अनुसार यस वर्ष कोषहरुकोको व्यवस्था गरिएको छ र यस आ.व. को अन्त्यमा संस्थाले व्यवस्था गरेका भन्दा बाहेकका कोषहरुलाई जगेडा कोषमा समायोजन गरिएको छ । अधिल्लो वर्षको स्थिर सम्पत्तीमा भयको फरक रकमलाई जगेडा कोषमा समायोजन गरिएको छ ।
९. निक्षेप हिसाबको रिकन्सिलिएसन गरिएको छैन ।
१०. बैंक मौज्दात तथा नगद मौज्दात र अन्य सम्पत्ति व्यवस्थापनले प्रमाणित गरे बमोजिम रहेको छ ।
११. वित्तिय विवरण अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम तथा करको आधार बीच फरक भई श्रृजना हुने अस्थायी अन्तरको कारणले भविष्यमा श्रृजना हुने कर दायित्व तथा सम्पत्तिको लगत राख्ने उद्देश्यले स्थगन करको लेखांकन गरिन्छ । कूनै स्थगन कर सम्पत्ति र स्थगन कर दायित्वको गणना गरिएको छैन ।
१२. गत वर्षको आंकडाहरुलाई आवश्यकता अनुसार मिलान गरिएको छ ।
१३. अनुसुची १ देखी २० सम्मका अनुसुचीहरु वित्तिय विवरणका अभिन्न अंग हुन ।



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

