

Regd. No. 2190

C. No. 1478 "Kha"

Prayag Marg

Baneswor, Kathmandu.

Pokhrel B.K. & Associates

(Bharat kumar pokhrel)

Registered Auditor

श्री शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का

शेयर सदश्य महानुभावहरु समक्ष पेश गरेको लेखा परिक्षकको प्रतिवेदन

यसै साथ संलग्न श्री शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. नयांबानेश्वर काठमाण्डौको, ३१ आषाढ २०७८ को वासलात र सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को नाफा नोक्सान हिसावको, संस्थाबाट उपलब्ध भएसम्मको हरहिसाव श्रेस्ताहरुको आधारमा लेखा परिक्षण गरि निम्न अनुसारको प्रतिवेदन पेश गरेको छु ।

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ । संस्थाको व्यवस्थापनले तयार गरेको वित्तीय विवरणहरु उपर लेखा परिक्षणका आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु मेरो कर्तव्य हो ।

मैले नेपाल लेखा परिक्षण मानहरु र प्रचलित लेखा परिक्षण पद्धती का आधारमा संम्बन्धित संस्थाले तयार पारेको वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत तथ्य रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि, विवरणहरुमा उल्लेखित रकमहरुलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाण तथा कागजातहरुको नमुना जांच, खाताहरुको भिडान एवं परिक्षण लगायत संस्थाले अवलम्बन गरेको लेखा सिध्दान्त समेतको मुल्याङ्कन गरी सम्पादन गरेको लेखा परिक्षण कार्यबाट मलाई पर्याप्त आधार प्रदान गरेको छ भन्ने कुरामा म विश्वस्त छु ।

१. संस्थाले उपलब्ध गराएको श्रेस्ता एवं विवरणहरु तथा सूचनाको आधारमा तयार भएको प्रस्तुत वासलात र नाफा/नोक्सान हिसाव अध्ययन गर्दा मेरो रायमा :

क) वासलातले संस्थाको २०७८ साल आषाढ ३१ गतेको आर्थिक तथा वित्तीयस्थितीको यथार्थ चित्रण गरेको छ ।

ख) नाफा/नोक्सान हिसावले आ.ब. २०७७/७८ अवधिको नाफाको वास्तविक स्थिती देखाएको छ ।

२. लेखापरिक्षणको शिलसिलामा सोधनी गरिएका कुराहरुको जवाफ यथाशिघ्र र सन्तोषजनक रुपमा प्राप्त भयो ।

३. लेखापरिक्षण भएको अवधिमा संस्थाका संचालक तथा अन्य पदाधिकारीहरुबाट प्रचलित ऐन कानून विपरितको कुनै कामकाज भए गरेको ब्यहोरा मेरो जानकारीमा आएन ।

मिति २०७८।०५।०४



(Signature)
206826RA02190 GPRKA

पोखरेल वि.के.एण्ड एसोसिएट्स

(भरत कुमार पोखरेल)

रजिष्टर्ड अडिटर

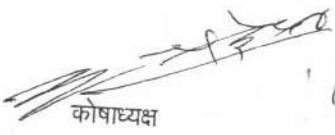
210826RA02190 GPRKA

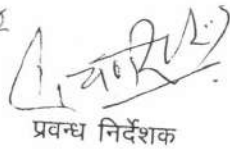
शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

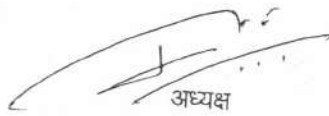
नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

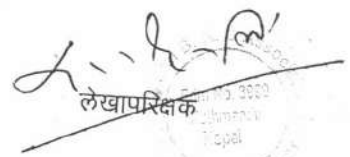
२०७८ साल आषाढ ३१ गते सम्मको वासलात

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रकम रु.	गत वर्षको रकम रु.
	पूजी तथा दायित्व			
१	शेयर पूँजी	१	१६२५२९००	१६१३४९००
२	जगेडा तथा कोषहरू	२/७	४०१३५४९७	३५९४६१६५
३	सदस्य बचत	३	१५६९६७९४०	१६७९४८०३४
४	कर्जा जोखिम व्यवस्था	२क	४९९६६७९	४९९६६७९
५	भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाव	४क	७३६२४२	७३२४५५
६	बाँकी व्याज मुलतवी हिसाव	७क	७४०५२४६	५०४२०७१
	जम्मा		२२६४९४५०४	२३०८००३०४
	सम्पत्ति तथा जायजेथा			
१	स्थिर सम्पत्ति	५	४६३३८	६१७८५
२	शेयर लगानी	६ख	१००००	१००००
३	संचयकोष लगानी	६ग	१०४६७६	८२९७६
४	कुल ऋण लगानी	६	१०८०८७२४४	१४३४३९८७८
५	नगद तथा बैंक मौज्दात	८	१०८२८६१९०	८०१४५३०३
६	पाउनुपर्ने हिसाव		८२१७२४६	५८४२०७१
	क) विभिन्न व्यक्तिवाट पाउन पर्ने	६क	१२०००	०
	ख) ऋण मुलतवी पाउन पर्ने	९	८०००००	८०००००
	ग) असुल हुन बाँकी व्याज	९	७४०५२४६	५०४२०७१
७	अग्रिम आयकर हिसाव	९क	१७४२८१०	१२१८२९१
	जम्मा		२२६४९४५०४	२३०८००३०४


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.


नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

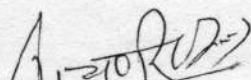
२०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ ३१ गते सम्मको नाफा/नोक्सान हिसाव


क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रकम रु.	गत वर्षको रकम रु.
	आम्दानी			
१	ब्याज आम्दानी	१०	१६५७६८२९	१८३६२९८१
२	अन्य आम्दानी	१०क	६७३१०५८	७६८९०६९
३	कर्जा जोखिम व्यवस्था फिर्ता	२क		०
	जम्मा आम्दानी		२३३०७८८७	२६०५२०५०
	खर्च			
१	ब्याज खर्च	११	१३८८९९३६	१६०४५२३६
२	कर्मचारी खर्च	१२	१४९८६००	१४०८६००
३	कार्यालय खर्च	१२क	७३८८०७	१०३८९२२
४	हास खर्च	५	१५४४७	२०५९४
५	कर्जा जोखिम व्यवस्था खर्च	२क		
६	कोषमा आधारित खर्च	११क		०
	जम्मा		१६०५४७९०	१८५१३३५२

नाफा /नोक्सान विवरण

१	कर अधिको ग्रस नाफा/नोक्सान		७२५३०९७	७५३८६९८
२	कर्मचारी बोनश व्यवस्था ५%		३६२६५५	३७६९३५
३	जगेडा कोष २५%		१८१३२७४	१८८४६७४
४	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष २५%		१३५९९५६	१४१३५०६
५	सहकारी प्रवर्द्धन कोष ०.५%		२७१९९	२८२७०
६	कर योग्य नाफा		३६९००९३	३८३५३९३
७	कर व्यवस्था		३६९००९	३८३५३९
८	ब्याज कर कट्टी दाखिला दावि			०
९	कर पछिको नाफा		३३२९०९२	३४५१७८२
१०	गत वर्षसम्मको नाफा /नोक्सान			
	खुद नाफा/ नोक्सान वासलातमा सारेको		३३२९०९२	३४५१७८२


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नगद प्रवाह विवरण (२०७७/१९ देखि २०७८/०३३९ सम्म)

रकम रु.मा

क्र.सं	विवरण	यस आ.व.को	गत आ.व.को
क.	संचालन क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह (१-२)	७२६८५४४	७५८४९५२
	१. नगद आम्दानी	२३३०७८८७	२६०५२०५०
	१.१ ब्याज आम्दानी	१६५७६८२९	१८३६२९८९
	१.२ कमिसन तथा छुट प्राप्त	०	०
	१.३ गैर संचालन आम्दानी	०	०
	१.४ शंकास्पद ऋण ब्यवस्था आम्दानी	०	०
	१.५ अन्य आम्दानी	६७३९०५८	७६८९०६९
	२. नगद खर्च भुक्तानी	१६०३९३४३	१८४६७८९८
	२.१ ब्याज खर्च	१३८८९९३६	१६०४५२३६
	२.२ कर्मचारी खर्च	१४९८६००	१४०८६००
	२.३ कार्यालय खर्च	७३८८०७	१०९४०६२
	२.४ मुद्रा सटही खर्च	०	०
	२.५ गैर संचालन खर्च	०	०
	२.६ अन्य खर्च	०	०
ख.	लगानी क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	३५२९७२२७	(२६४९३०३)
	१. पाउनुपर्ने हिसाव (बृद्धि)/कमी	(१२०००)	(४२८९८२)
	२. अल्प सुचनामा प्राप्त हुने नगदमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	३. कर्जा लगानीमा (बृद्धि)/कमी	३५३५२६३४	(२२९४६२९)
	४. ऋण तथा सापटीमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	५. स्थीर सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी		(५७००)
	६. अन्य सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी	(४३४०७)	०
ग.	वित्तीय क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	(१४४२४८८४)	१०२८०२४८
	१. लिएको ऋणमा बृद्धि/(कमी)	०	०
	२. निक्षेपमा बृद्धि/(कमी)	(१०९८००९४)	१५३३२४४६
	३. भुक्तानी दिनुपर्नेमा बृद्धि/(कमी)	३७८७	(१३७३६४५)
	४. अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)		०
	५. पूजीमा बृद्धि/(कमी)	११८०००	५६९७००
	६. कर दाखिला रकम	(८७९८९२)	(१५४५३४२)
	७. बोनस तथा लाभाम्स वितरण	(२६९४७६५)	(२६९४९९९)
	८. जगेडाकोषमा बृद्धि/कमी		
घ.	खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	२८९४०८८७	१५२९५०९७
ङ.	शुरु नगद मौज्दात	८०९४५३०३	६४९३०२०६
च.	अन्तिम नगद मौज्दात	१०८२८६९९०	८०९४५३०३

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७७/७८

रकम रु. मा

शेयर पूँजी

अनुसूची १

क्र.सं.	विवरण	गतवर्ष सम्मको शेयर संख्या	यस वर्षको थप शेयर संख्या	यस वर्षको फिर्ता शेयर संख्या	जम्मा शेयर संख्या	शेयर प्रति कित्ता दर रु.	यस वर्षसम्मको रकम	गतवर्ष सम्मको रकम
१	शेयर कित्ता	१६१३४९	२७२७	१५४७	१६२५२९	१००	१६२५२९००	१६१३४९००
	जम्मा	१६१३४९	२७२७	१५४७	१६२५२९	१००	१६२५२९००	१६१३४९००

जगेडा तथा कोषहरु

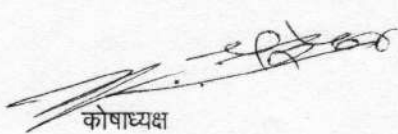
अनुसूची २

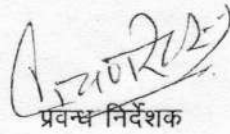
क्र.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरुको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
	नाफा/नोक्सान		३३८५९२९०	१	२६९४७६५	६८८४०९६	३८०४८६२२
१	जगेडा कोष	२५	१५२४२३३७	१	०	१८१३२७४	१७०५५६१२
२	संरक्षित पूँजी फिर्ताकोष	२५	६२९२८५४		०	१३५९९५६	७६५२८९०
३	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५	१००५३६		७२२६६	२७१९९	५५४६९
४	कर्मचारी बोनस कोष (ग)	५	६२३५९५		३१८०००	३६२६५५	६६८२५०
५	शेयर लाभांश कोष (ख)	५५	२९९७३३३		२३०४४९९	१९९२६०७	२६८५४४१
६	सदस्य शिक्षा कोष (क)	१०	२५४२९४७			३३२९०९	२८७४२४८
७	स्वास्थ्य विमा कोष (घ)	१०	२५४२९४५		०	३३२९०९	२८७४२४६
८	संस्था विकास कोष (घ)	१०	२५४२९४५		०	३३२९०९	२८७४२४६
९	घाटापूर्ति कोष (ङ)	५	४८८०९९			१६६०५९	६५४९५०
१०	जोखिम व्यवस्था कोष (ज)	५	४८८०९९		०	१६६०५९	६५४९५०
	जम्मा		३३८५९२९०	१	२६९४७६५	६८८४०९६	३८०४८६२२

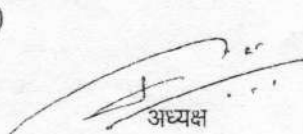
कर्जा जोखिम व्यवस्था

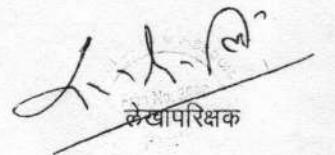
अनुसूची २ क

क्र.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरुको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
१	शंकास्पद आसामी व्यवस्था कोष		४९९६६७९	०	०	०	४९९६६७९
	जम्मा		४९९६६७९	०	०	०	४९९६६७९


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७७/७८

रकम रु मा

अनुसूची ३

सदस्य बचत

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	साधारण बचत	२०६५६३	१५६४५३
२	विशेष बचत	४३६०९३९९	३८७७१०५८
३	कल बचत	०	१५०००००
४	क्रमिक बचत	६५१५१७	४९८२८५
५	जेष्ठ नागरिक बचत	७७९२८१०	७००६९८३
६	आवधिक बचत	७११५५०००	८६५१६०००
७	अक्षय कोष	६१३३६७४	५६३३६७४
८	शुभलाभ बचत	२५४५५०००	२५४९५०००
९	संचयकोष खाता	१११२८६	८१२०४
१०	शेयर लामांस खाता	५२०६९	४११५६
११	शुभलाभ व्याज बचत खाता	१८००७०२	२२४८२२१
	जम्मा	१५६९६७९४०	१६७९४८०३४

कर हिसाव

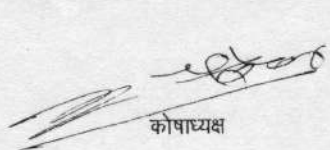
अनुसूची ४

क्र.सं.	विवरण	दाखिला भएको	दाखिला गर्न बाँकी	श्रोतमा कट्टी दावि	यस वर्ष	गत वर्ष
१	आयकर व्यवस्था	०	०	१७४२८१०	३६९००१	३८३५३१
२	अग्रिम कर कट्टी (व्याज) ५%	६९४०९७	०	०	६९४०९७	८०२२६२
३	अग्रिम कर कट्टी (घर बहाल) १०%	२६४००	०	०	२६४००	२४०००
४	अग्रिम कर कट्टी (लेखा परीक्षण शुल्क) १.५%		३३०		३३०	३३०
५	लामांस कर ५%	११५२२५	०		११५२२५	११८८४९
६	बैठक भत्ता कर १५%	५३२५	०	०	५३२५	५९२५
७	सामाजिक सुरक्षा कर १%	१५३६०	०	०	१५३६०	१५३६०
	जम्मा	८५६४०७	३३०	१७४२८१०	१२२५७३८	१३५०२५७

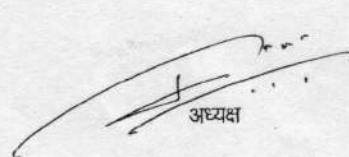
भुक्तानी दिनुपर्ने व्यक्ति/संस्थाको हिसाव

अनुसूची ४क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/निकाय	२३०३४	२८०३४
२	आयकर तथा अग्रिम कर कट्टी रकम	५६८१७२	५९३४८५
३	कर्मचारी संचयकोष	१२०१७६	८६०७६
४	लेखा परीक्षण शुल्क	२४८६०	२४८६०
	जम्मा	७३६२४२	७३२४५५


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


कोषाध्यक्ष
Form No. 31
Kashimandhu
Nepal

शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७७/७८

रकम रु मा

सम्पत्ति तथा हास कट्टी विवरण

अनुसूची ५

क्र.सं.	सामानको नाम	परल	बाँकी शुरु	यस वर्षको	जम्मा	हास कट्टीदर	हास कट्टी	बाँकी मुल्य
		मुल्य	मुल्य	थप/घट	बाँकी मुल्य		रकम	
	समुह क							
१	भवन तथा काउण्टर	१५९७५	९००		९००	२५%	२२५	६७५
	समुह क जम्मा	१५९७५	९००		९००		२२५	६७५
	समुह ख							
१	फर्निचर	६५९९९	१२८४२		१२८४२	२५%	३२१९	९६३९
२	कार्यालय सामान	१२९६०	५२९६		५२९६	२५%	१३०४	३९९२
३	कम्प्यूटर, प्रिण्टर, मनिटर	१५९९२०	४२८२२		४२८२२	२५%	१०७०७	३२११५
४	इन्भर्टर ब्याट्री	४२६००	५		५	२५%	०	५
	समुह ख जम्मा	२७९८७९	६०८८५	०	६०८८५		१५२२२	४५६६३
	समुह ग							
१	सवारी साधन							
	समुह ग जम्मा							
	समुह घ							
१	विविध सामान		०		०	२५%	०	०
	समुह घ जम्मा		०		०		०	०
	कुल जम्मा क,ख,ग,घ	२८७८४६	६९७८५	०	६९७८५		१५४४७	४६३३८

सदस्य ऋण लगानी


अनुसूची ६

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर/जग्गा खरिद/निर्माण	१८२५१७९	२६२८०००
२	व्यापार/सेवा व्यवसाय	७८६२३५८७	९२७०७९२९
३	हायरपर्वेज	१००००००	८८७८७७
४	कृषि/उद्योग	२९४९९२०	५०५०४९८
५	अन्य प्रयोजन	२४४९६५५८	४२९६६४६२
	जम्मा	१०८०८७२४४	१४३४३९८७८

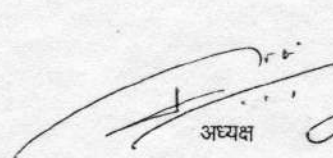
पाउनु पर्ने हिसाव


अनुसूची ६क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/संस्थाबाट पाउनु पर्ने	१२०००	०
	जम्मा	१२०००	०


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७७/७८

रकम रु मा

शेयर लगानी

अनुसूची ६ ख

क्र.सं	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	राष्ट्रीय सहकारी बैंक शेयर	१०,०००	१०,०००
	जम्मा	१०,०००	१०,०००

संचयकोष लगानी

अनुसूची ६ ग

क्र.सं	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	कर्मचारी संचयकोष लगानी	१०४,६७६	८२,९७६
	जम्मा	१०४,६७६	८२,९७६

अन्य दायित्व कोष हिसाव

अनुसूची ७

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	डुवन्त ऋण कोष	८०००००	८०००००
२	कर्मचारी उपदान कोष	१२३६०००	१२३६०००
३	कर्मचारी कल्याण कोष	५०८७५	५०८७५
	जम्मा	२०८६८७५	२०८६८७५

बाँकी व्याज मुलतवी हिसाव

अनुसूची ७ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	असुल हुन बाँकी व्याज मुलतवी हिसाव	७४०५२४६	५०४२०७१
	जम्मा	७४०५२४६	५०४२०७१

बैंक तथा नगद मौज्दात

अनुसूची ८

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मन्जु श्री फा.क.लि.	३५३०७५२	२६१८४३२
२	नेपाल इनभेष्टमेण्ट बैंक	१३६६९५४	३२३७८७
३	सिटिजन बैंक	१७९२२६९४	१६४९९४२
४	सिध्दार्थ बैंक	२८०३८९८	३८६२१११
५	कुमारी बैंक	२२२७१८	५४२९९९
६	सेन्चुरी बैंक	७४५६३६	१७००१७८
७	एन.एम.बि.बैंक	१४६७४०७	०
८	राष्ट्रीय सहकारी बैंक	२३८८५	२३८८५
९	मुदति हिसाव सिध्दार्थ बैंक	३००००००	३४०००००
१०	मुदति हिसाव सिटिजन बैंक	३५०००००	२००००००
११	मुदति हिसाव कुमारी बैंक	०	१००००००
१२	मुदति हिसाव सेन्चुरी बैंक	५००००००	५००००००
१३	मुदती हिसाव एन.एम.बि.बैंक	१००००००	०
	बैंक हिसाव जम्मा	१०८०८३८६४	७९७२९३३४
१२	नगद मौज्दात	२०२३२६	४२३९६९
	जम्मा	१०८२९६१९०	८०९४५३०३

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

रुखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७७/७८

रकम रु मा

पाउनु पर्ने हिसाव

अनुसूची ९

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	ऋण मुलतवी हिसाव (कन्ट्रा डुवन्ते ऋण कोष)	८०००००	८०००००
२	असुल हुन बाँकी व्याज (कन्ट्रा बाँकी व्याज मुलतवी)	७४०५२४६	५०४२०७१
	जम्मा	८२०५२४६	५८४२०७१

अग्रिम आयकर हिसाव

अनुसूची ९क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	बैंक व्याजवाट कर कट्टी (कर लकेम)	१७४२८१०	१२९८२९१
२	अग्रिम आयकर दाखिला		
	जम्मा	१७४२८१०	१२९८२९१

ब्याज आम्दानी

अनुसूची १०

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न कर्जामा ब्याज आम्दानी	१७३०८२१०	१९३१९७०९
	ब्याज छुट	(७३१३८१)	(९५६७२८)
	जम्मा	१६५७६८२९	१८३६२९८१

अन्य आम्दानी

अनुसूची १० क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	धितो निरीक्षण/मूल्यांकन शुल्क	५९९०५७	८७६६०५
२	प्रवेश शुल्क	९००	३९००
३	हर्जाना/विलम्ब शुल्क	७४६९९	११४५८२
४	बैंक निक्षेपमा ब्याज	६०५३६६४	६६९०९८८
५	विविध आम्दानी	२७३८	३७९४
	जम्मा	६७३१०५८	७६८९०६९

बचतमा ब्याज खर्च

अनुसूची ११

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	बचतमा ब्याज खर्च	२७८२४९५	३४९२९७८
२	आवधिक बचतमा ब्याज खर्च	११०९९४४१	१२५५२२५८
	जम्मा	१३८८१९३६	१६०४५२३६

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरिक्षक

Form No. 10/20
Kammanu
Kapat

शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७७/७८

रकम रु मा

कोषमा आधारित खर्च

अनुसूची ११ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	कर्मचारी उपदान कोष		
	जम्मा		०

कर्मचारी खर्च

अनुसूची १२

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	तलव	१२५४६००	१२५४६००
२	दशैं खर्च	१०६०००	१०६०००
३	ज्याला तथा पारिश्रमिक	५८०००	४८०००
	जम्मा	१४१८६००	१४०८६००

कार्यालय खर्च

अनुसूची १२ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर भाडा	२६४०००	२४००००
२	विजुली बत्ति तथा टेलिफोन	२२४७२	३०९१७
३	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	०	
४	कार्यालय उपकरण मर्मत	३७७०	३०००
५	जनसम्पर्क/अतिथि सत्कार र खाजा खर्च	५५६५	८७२५०
६	मसलन्द/छपाई	२५८२०	१२४८०
७	ऋण लगानी असुली खर्च	४२४००	५९२००
८	खाजा तथा परिवहन खर्च	२७८२००	२४६०००
९	बैठक भत्ता	३५५००	३९५००
१०	लेखापरीक्षण खर्च	२४८६०	२४८६०
११	विविध	१९५३०	२४०५०
१२	सहकारी दिवस खर्च	०	
१३	व्यापार प्रबर्द्धन खर्च	०	
१४	साधारण सभा खर्च	१६६९०	२७१६६५
	जम्मा	७३८८०७	१०३८९२२

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को

लेखा नीति र तत्सम्बन्धीत टिप्पणीहरू

यस संस्थाको वित्तीय विवरणहरू सामान्य लेखा सिध्दान्त तथा व्यवसायमा प्रचलित पध्दति अनुसार, नेपाल लेखा परिक्षण मानहरू तथा सहकारी ऐनले निर्देशित गरेको आधारमा तयार गरिएका छन् ।

१. लेखांकन नीति :

कर्जा तथा सापटमा प्राप्त व्याज आम्दानी लाई नगदको आधारमा cash basis मा लेखांकन गरिएको छ । संस्थाको लेखाको लेखांकन दिनुपर्ने र लिनुपर्ने उपार्जनको आधारमा accrual basis मा तयार गरिएको छ ।

२. व्याज गणना गर्ने तरिका :

- क) कर्जा तथा सापटको व्याज आम्दानी, असूलीको आधारमा र उठ्न बाँकी व्याज मुलतवी हिसावमा देखाईएको छ ।
- ख) बचत (निक्षेप) तर्फ दिईने व्याज संस्थाले उल्लेख गरे अनुसार २०७८ असार मसान्त सम्मको व्याज खर्च देखाईएको छ ।
- ग) कर्जा लगानीमा लिईने व्याज तथा बचत (निक्षेप) मा दिईने व्याज निर्धारण र गणना गर्दा संस्थाले अवलम्बन गरेको नीति लाई नै आधार मानीएको छ । व्याज गणना गर्दा दिन गन्तीका हिसावले ३६५ दिन लाई एक वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

३. स्थिर सम्पत्तीको ह्रासकट्टी :

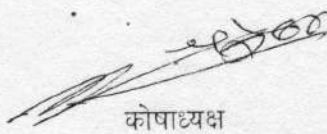
संस्थाको स्थिर सम्पत्तीहरूको ह्रासकट्टी आयकर ऐन २०५८ तथा सहकारी नियमावली अनुसार हिसाव गरिएको छ ।

४. जगेडा कोष, संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष तथा अन्य व्यवस्था :

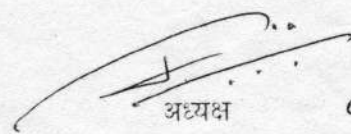
- क) सहकारी ऐन २०७४ को परिच्छेद १० दफा ६८, ६९ र ७० बमोजिम जगेडा कोष मा २५%, संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषमा २५% तथा सहकारी प्रवर्धन कोषमा ०.५% ले हुने रकम आयकर व्यवस्था अघि छुट्टयाईएको छ ।
- ख) बोनस ऐन मा स्विकृत व्यवस्था बमोजिम कर्मचारी बोनस कोषमा ५% ले हुने रकम आयकर व्यवस्था अघि छुट्टयाईएको छ ।

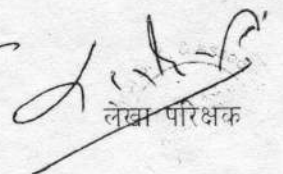
५. आयकर व्यवस्था :

आयकर ऐन २०५८ तथा नियमावली बमोजिम संस्थाको कर योग्य नाफा र नोक्सान निर्धारण गर्दा आयकरको व्यवस्था गरिएको छ ।


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखा परिक्षक