शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.ब. २०७८/७९

पन्ध्रौं बार्षिक साधारण सभा

२०७९ पौष १ गते

श्री शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

पन्ध्रौं बार्षिक साधारण सभामा अध्यक्षबाट प्रस्तुत आ.ब. २०७८/७९ को बार्षिक प्रतिवेदन

आदरणीय शेयर सदश्यज्यूहरु,

नमस्कार ।

यस शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभामा यहांहरु सवैलाई हार्दिक स्वागत गर्दछु । कोभिड महामारीका कारणले गर्दा गत बर्षहरुको साधारण सभा अन लाईन माध्यमबाट गर्नु परेकोमा यस बर्ष भौतिक रुपमा उपस्थित भै यहांहरु समक्ष संस्थाको पन्ध्रौं बार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्न पाउंदा अत्यन्त खुसी लागेको छ ।

यस संस्थाले हाल बचत (निक्षेप) तथा कर्जा कारोवार मात्र गर्दै आएको र संस्थाको बाह्रौ बार्षिक साधारण सभाले पास गरे अनुसार संस्थाको कारोवार बहु उद्येश्यीय नभै "ऋण तथा बचत" हुंने गरी संस्थाको विनियम संशोधन गर्न सम्वन्धीत निकायबाट आवश्यक स्विकृतीका लागि पहल गरीएको तर स्विकृती प्राप्त भै नसकेको व्यहोरा जानकारीका लागि अनुरोध गर्दछु ।

विगत दुई आर्थिक बर्ष देखि कोभीड १९ महामारीका कारणले संस्थाको कारोवारलाई असर पु-याएकोमा आ.ब.२०७८/७९ देखि केही सुधार हुंदै आएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

अव यहांहरु समक्ष आ.ब.२०७८/७९ को लेखा परिक्षण सम्पन्न भएको हर हिसावहरुका आधारमा सो अवधिको सुचकांकहरु बारे संक्षेपमा उल्लेख गर्न चाहन्छु ।

(रकम रु हजारमा)

	यस बर्ष २०७८/७९	गत बर्ष २०७७/७८	बृध्दि%
१. शेयर पूंजी	१,६४,३२	१,६२,५३	१%
२. जगेडा तथा अन्य कोषहरु	५,५६,९०	४,५१,३२	२३%
३. बचत (निक्षेप बांकी)	१२,२६,१४	१५,६९,६८	-
४. कर्जा (लगानीमा रहेको)	१३,३९,२८	१०,८०,८७	२४%
५. मुनाफा (कर अघी)	१,२४,४९	७२,५३	७२%

अव म यहांहरु समक्ष चालु आ.ब. २०७९/८० का लागि यस संस्थाले निर्धारण गरेको कार्यक्रम बारे उल्लेख गर्न चाहन्छु । चालु आ.ब. २०७९/८० मा बचत निक्षेप रु १६ करोड र लगानीमा रहने कर्जा रु १४ करोड पु-याउंने लक्ष रहेको छ । आ.ब. २०७९/८० मा संस्थाको समष्टिगत कार्यक्रम संचालनका लागि रु १ करोड ७८ लाख खर्च हुंने र यस मध्ये ब्याज खर्च तथा ब्यवसाय संग सम्वन्धीत खर्च रु १ करोड ५१ लाख एवं ब्यवस्थापन खर्च रु २७ लाख हुंने अनुमान गरिएको छ । यस अवधिमा संस्थाको मुनाफा रु १ करोड २२ लाख (कर अघि) हुने आंकलन रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

अव यस गरिमामय साधारण सभावाट आवश्यक निर्णयका लागि निम्न अनुसारको प्रस्तावहरु पेश गर्ने अनुमति चाहन्छु ।

१ यस संस्थाको लेखा परिक्षण सम्पन्न भएको आ.ब. २०७८/७९ को बासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा सो संग सम्वन्धित अनुससूची बिवरणहरु स्विकृत/अनुमोदन गरी दिनु हुन अनुरोध गर्दछु ।

२ यस संस्थाको लेखा परिक्षण सम्पन्न भएको आ.ब. २०७८/७९ को बित्तीय बिवरण अनुसार शेयर लाभांश कोषमा जम्मा रहेको रकमबाट, शेयर लाभांश बापत १८%(अठार प्रतिशत) का दरले नगद लाभांश बितरण गर्ने स्वीकृती का लागि अनुरोध गर्दछु ।

३ गत बर्ष सम्पन्न चौधौं बार्षिक साधारण सभाले निर्देशन गरे अनुसार आ.ब.२०७८/७९ को लेखा परिक्षण कार्य रजिष्टर्ड अडिटर नं. "१४७८" पोखरेल बि.के.एण्ड एसोसिएट्स, श्री भरत कुमार पोखरेल "ख" बर्ग बाट सम्पन्न गराइएको ब्यहोरा जानकारीका लागि अनुरोध गर्दछु ।

४. चालु आ.ब.२०७९/८० को हर हिसावहरु लेखा परिक्षण गर्ने कार्यका लागि, लेखा परिक्षक नियुक्ती गर्ने र पारिश्रमिक तोक्ने संम्वन्धमा १.श्री एस.पौडेल एण्ड एसोसिएट्स, शेष राज पौडेल "ख" बर्ग नं. "११२१" २.ए.आर. थापा एण्ड कम्पनी, आत्मा राम थापा "ख" बर्ग नं. "०७२८" र ३.श्री अच्युत प्रसाद ढुंगाना र.अ. "ग" बर्ग नं. "१२५५" मध्ये कुनै एक जना बाट भ्याट बाहेक जम्मा पारीश्रमीक रु.२५,०००।- मा लेखा परिक्षण गराउंने स्वीकृती का लागि अनुरोध गर्दछु ।

५. चालु आ.ब.२०७९/८० का लागि संस्थाको संचालक समितिले स्विकृत गरेको बार्षिक बजेट तथा कार्यक्रम स्विकृत/समर्थन गरी दिनु हुंन अनुरोध गर्दछु ।

६. यस संस्थाको संचालक समितिले पास गरेको "कर्जा लगानी तथा असूली कार्यविधि-२०७९" स्वीकृती गरी दिनु हुंन अनुरोध गर्दछु ।

७. आजको यस साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्नका लागि सदश्यज्यूहरु मध्ये बाट दश जनाको नाम मनोनयन गरी दिनु हुनका लागि अनुरोध गर्दछु ।

८. विविध ।

अन्तमा यस संस्थाको सुसंचालन र उन्नती प्रगतिका लागि सहयोग गर्नु हुंने सम्पूर्ण शेयर सदश्यज्यूहरु, संचालक समिति तथा लेखा सुपरिवेक्षण समितिका पदाधिकारी साथीहरु, सहयोगी कर्मचारीहरु, लेखा परिक्षकज्यू, श्री सहकारी विभाग , सहयोगी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु तथा यस संस्था संग सम्वध्द सम्पूर्ण ब्यक्ति एवं संघ संस्थाहरुलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

धन्यवाद !

मिति : २०७९ पौष ०१ गते

केशव निधि तिवारी

अध्यक्ष

अनुसुची २

दफा ११ (४) सग सम्वन्धित

लेखा सुपरिवेक्षण समितिको वार्षिक (२०७८।०४।१ देखि २०७९/०३/३२सम्म)को प्रतिवेदन

सहकारी संस्थाको नाम, ठेगाना :- **शुभ मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.**

१ अघिल्लो साधारण सभाको निर्णयहरु कार्यान्वयनको अवस्था : **सबै निर्णहहरु कार्यान्वयन भएको पाईयो ।**

२ आ.व. २०७८/२०७९ मा बसेको बैठक सख्या, निर्णयहरु र निर्णयहरुको कार्यान्वयनको अवस्था : ८ पटक सचालक समिति, लेखा समिति ३ तथा ऋण उपसमिति १९ बसि भएका निर्णयहरुको कार्यान्वयन भएको पाईयो ।

३ ऋण लगानीको प्रकृया, ऋण वापतको सुरक्षण वा धितो सम्वन्धी व्यवस्था : ऋण उपसमितीको निर्णय अनुसार ऋण वापत सुरक्षण लिने, मुल्याङ्ग गर्ने र ऋण प्रवाह गर्ने गरेको पाईयो ।

४ सहकारी विभागबाट जारी गरिएको मापदण्डहरुको पालना सम्वन्धी संक्षिप्त व्यवस्था : **सामान्यतया मापदण्डहरुको पालना भएको पाईयो ।**

५ सहकारी कार्यालय, विभाग वा सम्वन्धित संघले अनुगमन गरि दिइएको प्रतिवेदन अनुसारका निर्देशन/सुझावहरु कार्यान्वयन सम्वन्धि विवरणहरु : **अनुगमन गरि दिईएको प्रतिवेदन बारे प्रायजसो कार्यान्वयन भईसकेको ।**

६ पदाधिकारीहरुको पारिश्रमिक, भत्ता र अन्य सुविधाहरुको विवरण :

६.१ पारिश्रमिक : -, ६.२ भत्ता (बैठक) : ३८५००/ ६.३ अन्य सुविधाहरु : ८१४००/

७ कर्मचारी प्रसाशन सम्वन्धी व्यवस्थाहरु :

७.१ साधारण सभाबाट पारित कर्मचारी प्रशासन सम्वन्धी नियमावलि भए नभएको : **भएको**

७.२ कर्मचारी प्रशासन नियमावली प्रयोगमा ल्याइएको/नल्याइएको : **कार्यान्वयन भइरहेको ।**

७.३ भर्ना प्रकिया पारदर्शि भएको/नभएको : **भएको ।**

७.४ कार्यरत कर्मचारीहरु र कार्यबोझ विच तादम्यता भए नभएको : **भएको**

७.५ व्यवस्थापन प्रमुखको योग्यता र क्षमता सम्वन्धी विवरण : **स्नातक र बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव प्राप्त ।**

७.६ कर्मचारीहरुको भर्ना प्रकृया र संख्या :

७१ करार १ ७.२ अस्थायी ० ७.३ स्थायी १

८ लेखा **सुपरिवेक्षण** समितिले यस अघि दिइएका प्रतिवेदन बमोजिमका सुझावहरुको कार्यान्वयनको अवस्था : कार्यान्वयन भईरहेको

९ लेखा **सुपरिवेक्षण** समितिले उल्लेख गर्न चाहेका अन्य विवरणहरु : **आ.व.२०७८/७९को वार्षिकमा करकट्टी बाहेक रु १२४४९२८६.५५ नाफा देखिन्छ ।**

१० लेखा **सुपरिवेक्षण** समितिका सुझावहरु : **आ.व.२०७८/७९ को द्बितिय वार्षिकसम्म निक्षेप हिसाव १२ करोड २६ लाख भएको र ऋण हिसाव १३ करोड ९ लाख भई १०० प्रतिशत बचत उपयोग भएको देखिन्छ ।साथै २०७९ आषाढ मसान्त सम्म साँवा ८७ लाख र** व्याज **हर्जाना ५१ लाख गरि जम्मा रकम १ करोड ३८ लाख आवश्यक पकृया** पुऱ्याई असुल गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

११. सस्थाको प्रष्ट कार्यविधि नभएको हुदा सो कार्यबिधि बनाउनुपर्ने .

लेखा समिति सयोजक : शारदा प्रसाद ढकाल दस्तखत

लेखा समिति सदस्य : नरेन्द्र बहादुर देउजा दस्तखत

लेखा समिति सदस्य : बिनोद न्यौपाने दस्तखत

Regd. No. 2190 | Prayag Marg
C. No. 1478 "Kha" | 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 काठमाण्डौंको, ३२ आषाढ २०७९ को वासलात र सोही मितिमा समाप्त आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को नाफा नोक्सान हिसावको, संस्थाबाट उपलब्ध भएसम्मको हरहिसाव श्रेस्ताहरुको आधारमा लेखा परिक्षण गरि निम्न अनुसारको प्रतिवेदन पेश गरेको छु ।

प्रस्तुत वित्तीय बिवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ । संस्थाको व्यवस्थापनले तयार गरेको वित्तीय बिवरणहरु उपर लेखा परिक्षणका आधारमा आफ्नो मन्तब्य जारी गर्नु मेरो कर्तब्य हो ।

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

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

   क) वासलातले संस्थाको २०७९ साल आषाढ ३२ गतेको आर्थिक तथा बित्तीयस्थितीको यथार्थ चित्रण गरेको छ ।

   ख) नाफा/नोक्सान हिसावले आ.ब. २०७८/७९ 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 २०७९।०५।१०

पोखरेल बि.के.एण्ड एसोसिएट्स
(भरत कुमार पोखरेल)
रजिष्टर्ड अडिटर्स

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

२०७९ साल आषाढ ३२ गते सम्मको वासलात

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रकम रु.	गत वर्षको रकम रु.
	पूंजी तथा दायित्व			
१	शेयर पूँजी	१	१६४३२०००	१६२५२९००
२	जगेडा तथा कोषहरु	२/७	४९२२०२४१	४०१३५४९७
३	सदस्य बचत	३	१२२६१४४९०	१५६९६७९४०
४	कर्जा जोखिम व्यवस्था	२क	६४७००१७	४९९६६७९
५	भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाव	४क	१०४७२६२	७३६२४२
६	बांकी व्याज मुल्तवी हिसाव	७क	४६२७८६७	७४०५२४६
	जम्मा .		२००४११८७७	२२६४९४५०४
	सम्पत्ति तथा जायजेथा			
१	स्थिर सम्पत्ति	५	३४७५३	४६३३८
२	शेयर लगानी	६ख	१००००	१००००
३	संचयकोष लगानी	६ग	१६३०३५	१०४६७६
४	कुल ऋण लगानी	६	१३३९२७७७२	१०८०८७२४४
५	नगद तथा बैंक मौज्दात	८	५८५९३०७१	१०८२८६१९०
६	पाउनुपर्ने हिसाव		५४५४१६७	८२१७२४६
	क)बिभिन्न व्यक्तिवाट पाउन पर्ने	६क	२६३००	१२०००
	ख) ऋण मुल्तवी पाउन पर्ने	९	८०००००	८०००००
	ग) असुल हुन वाँकी व्याज	९	४६२७८६७	७४०५२४६
७	अग्रिम आयकर हिसाव	९क	२२२९०७९	१७४२८१०
	जम्मा .		२००४११८७७	२२६४९४५०४

उपाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरिक्षक

Pokhrel B. K. & Associates Firm No. 3909 Kathmandu Nepal Registered Auditor

कोषहरु जम्मा — ४९२,२०,२४१/-
६४,६०,०१७/-
५,५६,९०,२५८/-

४ शेयरपूँजीको 3.36 गुना बढी कोषहरु

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

२०७८ साल श्रावण १ गते देखि २०७९साल आषाढ ३२ गते सम्मको नाफा/नोक्सान हिसाव

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रकम रु.	गत वर्षको रकम रु.
	आम्दानी			
१	व्याज आम्दानी	१०	१९९८६०४०	१६५७६८२९
२	अन्य आम्दानी	१०क	६७६१८६८	६७३१०५८
३	कर्जा जोखिम व्यवस्था फिर्ता	२क		०
	जम्मा आम्दानी		२६७४७९०८	२३३०७८८७
	खर्च			
१	व्याज खर्च	११,११क	१०८७०६४७	१३८८१९३६
२	कर्मचारी खर्च	१२	११९२६००	१४१८६००
३	कार्यालय खर्च	१२क	७५०४५२	७३८८०७
४	ह्रास खर्च	५	११५८५	१५४४७
५	कर्जा जोखिम व्यवस्था खर्च	२क	१४७३३३८	
६	कोषमा आधारित खर्च			०
	जम्मा		१४२९८६२२	१६०५४७९०

नाफा /नोक्सान बिवरण

१	कर अधिको ग्रस नाफा/नोक्सान		१२४४९२८६	७२५३०९७
२	कर्मचारी बोनश व्यवस्था ५%		४६६८४८	३६२६५५
३	जगेडा कोष २५%		३११२३२२	१८१३२७४
४	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष २५%		२३३४२४१	१३५९९५६
५	सहकारी प्रवर्द्धन कोष ०.५%		४६६८५	२७१९९
६	कर योग्य नाफा		६४८९१९०	३६९००१३
७	कर व्यवस्था		६४८९१९	३६९००१
८	व्याज कर कट्टी दाखिला दावि			०
९	कर पछिको नाफा		११८००३६७	३३२१०१२
१०	गत वर्षसम्मको नाफा /नोक्सान			
	खुद नाफा/ नोक्सान वासलातमा सारेको		११८००३६७	३३२१०१२

उपाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

Pokharel B. K. & Associates
Frim No. 3999
Kathmandu
Nepal
Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नगद प्रवाह विवरण (२०७८।४।१ देखि २०७९।०३।३२ सम्म)

रकम रु.मा

क्र.सं	विवरण	यस आ.व.को	गत आ.व.को
क.	**संचालन क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह (१-२)**	**१३९५९०६९**	**७२६८५४४**
	१. नगद आम्दानी	२६७४७९०८	२३३०७८८७
	१.१ ब्याज आम्दानी	१९९८६०४०	१६५७६८२९
	१.२ कमिसन तथा छुट प्राप्त	०	०
	१.३ गैर संचालन आम्दानी	०	०
	१.४ शंकास्पद ऋण व्यवस्था आम्दानी	०	०
	१.५ अन्य आम्दानी	६७६१८६८	६७३१०५८
	२. नगद खर्च भुक्तानी	**१२७८८८३९**	**१६०३९३४३**
	२.१ ब्याज खर्च	१०८७०६४७	१३८८१९३६
	२.२ कर्मचारी खर्च	११९२६००	१४१८६००
	२.३ कार्यालय खर्च	७२५५९२	७३८८०७
	२.४ मुद्रा सटही खर्च	०	०
	२.५ गैर संचालन खर्च		०
	२.६ अन्य खर्च		०
ख.	**लगानी क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह**	**(२६०५४१०४**	**३५२९७२२७**
	१. पाउनुपर्ने हिसाव (बृद्धि)/कमी	(१४३००	(१२०००
	२. अल्प सुचनामा प्राप्त हुने नगदमा (बृद्धि)/कमी	(१९९२७६	०
	३. कर्जा लगानीमा (बृद्धि)/कमी	(२५८४०५२८	३५३५२६३४
	४. ऋण तथा सापटीमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	५. स्थीर सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी		
	६. अन्य सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी		(४३४०७
ग.	**वित्तीय क्रियाकलापबाट नगद प्रबाह**	**(३७५९८०८५**	**(१४४२४८८४**
	१. लिएको ऋणमा बृद्धि/(कमी)	०	०
	२. निक्षेपमा बृद्धि/(कमी)	(३४३५३४५१	(१०९८००९४
	३. भुक्तानी दिनुपर्नेमा बृद्धि/(कमी)		३७८७
	४. अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)		०
	५. पूंजीमा बृद्धि/(कमी)	१७९१००	११८०००
	६. कर दाखिला रकम	(७०८१११	(८७१८१२
	७. बोनस तथा लाभाम्स वितरण	(२७१५६२३	(२६९४७६५
	८. जगेडाकोषमा बृद्धि/कमी		
घ.	**खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)**	**(४९६९३१२०**	**२८१४०८८७**
ङ.	**शुरु नगद मौज्दात**	**१०८२८६११०**	**८०१४५३०३**
च.	**अन्तिम नगद मौज्दात**	**५८५९३०७१**	**१०८२८६११०**

उपाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

No. 3999 Kathmandu Nepal Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७८/७९

रकम रु. मा

शेयर पूँजी — **अनुसूची १**

क.सं.	विवरण	गतवर्ष सम्मको	यस वर्षको थप	यस बर्षको फिर्ता शेयर	जम्मा शेयर	शेयर प्रति	यस वर्षसम्मको
		शेयर संख्या	शेयर संख्या		संख्या	कित्ता दर रु.	रकम
१	शेयर कित्ता	१६२५२९	३८१३	२०२२	१६४३२०	१००	१६४३२०००
	जम्मा	१६२५२९	३८१३	२०२२	१६४३२०	१००	१६४३२०००

जगेडा तथा कोषहरु — **अनुसूची २**

क.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरुको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
	नाफा/नोक्सान		३८०४८६२२		२७१५६२३	११८००३६७	४७१३३३६६
१	जगेडा कोष	२५	१७०५५६१२		०	३११२३२२	२०१६७९३४
२	संरक्षित पूंजी फिर्ताकोष	२५	७६५२८१०		०	२३३४२४१	९९८७०५१
३	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५	५५४६९			४६६८५	१०२१५४
४	कर्मचारी बोनश कोष (ग)	५	६६८२५०		३१८०००	४६६८४८	८१७०९८
५	शेयर लाभांश कोष (ख)	५५	२६८५४४१		२३९७६२३	३५०४१६२	३७९१९८०
६	सदस्य शिक्षा कोष (क)	१०	२८७४२४८			५८४०२७	३४५८२७५
७	स्वास्थ विमा कोष (च)	१०	२८७४२४६		०	५८४०२७	३४५८२७३
८	संस्था विकास कोष (घ)	१०	२८७४२४६		०	५८४०२७	३४५८२७३
९	घाटापूर्ति कोष (ङ)	५	६५४१५०			२९२०१४	९४६१६४
१०	जोखिम व्यवस्था कोष (ज)	५	६५४१५०		०	२९२०१४	९४६१६४
	जम्मा		३८०४८६२२	०	२७१५६२३	११८००३६७	४७१३३३६६

कर्जा जोखिम व्यवस्था — **अनुसूची २ क**

क.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरुको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
१	शंकास्पद आसामी व्यवस्था कोष		४९९६६७९	०	०	१४७३३३८	६४७००१७
	जम्मा		४९९६६७९	०	०	१४७३३३८	६४७००१७

उपाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

Pokhrel B. K. & Associates
Frim No. 3999
Kathmandu
Nepal
Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७८/७९

रकम रु मा

सदस्य बचत — **अनुसूची ३**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	साधारण बचत	२११७२९	२०६५६३
२	विषेष वचत	२७५७३२१७	४३६०९३१९
३	कल बचत	०	०
४	क्रमिक बचत	४०६६३७	६५११५१७
५	जेष्ठ नागरिक बचत	६५४९८९०	७७९२८१०
६	आवधिक बचत	५५६६६०००	७११५५०००
७	अक्षय कोष	५५०८६७४	६१३३६७४
८	शुभलाभ बचत	२४५३००००	२५४४५०००
९	संचयकोष खाता	५१९३१	१११२८६
१०	शेयर लाभाम्स खाता	४४३२८	५२०६९
११	शुभलाभ व्याज बचत खाता	२०७२०८४	१८००७०२
	जम्मा	**१२२६१४४९०**	**१५६९६७९४०**

कर हिसाव — **अनुसूची ४**

क्र.सं.	विवरण	दाखिला भएको	दाखिला गर्न बांकी	श्रोतमा कट्टी दावि	यस वर्ष
१	आयकर व्यवस्था	०	०	२२२९०७९	६४८९११
२	अग्रिम कर कट्टी (व्याज) ५%	५४२८५५	०		५४२८५५
३	अग्रिम कर कट्टी (घर वहाल) १०%	२६४००	०		२६४००
४	अग्रिम कर कट्टी (लेखा परीक्षण शुल्क)१.५%		३३०		३३०
५	लाभाम्स कर ५%	११९८८१	०		११९८८१
६	बैठक भत्ता कर १५%	५७७५	०		५७७५
७	सामाजिक सुरक्षा कर १%	१३२००	०	०	१३२००
	जम्मा	**७०८१११**	**३३०**	**२२२९०७९**	**१३५७३६०**

भुक्तानी दिनुपर्ने व्यक्ति/संस्थाको हिसाव — **अनुसूची ४क**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/निकाय	२३०३४	२३०३४
२	आयकर तथा अग्रिम कर कट्टी रकम	८३३२३३	५६८१७२
३	कर्मचारी संचयकोष	१६६१३५	१२०१७६
४	लेखा परीक्षण शुल्क	२४८६०	२४८६०
	जम्मा	१०४७२६२	७३६२४२

उपाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

Pokhrel B. K. & Associates
Firm No. 3999
Kathmandu
Nepal
Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७८/७९

रकम रु मा

सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी विवरण — अनुसूची ५

क.सं.	सामानको नाम	परल	बाँकी शुरु	यस वर्षको	जम्मा	ह्रास कट्टीदर	ह्रास कट्टी	बाँकी मुल्य
		मुल्य	मूल्य	थप/घट	बांकी मुल्य		रकम	
	समुह क							
१	भवन तथा काउण्टर	१५९७५	६७५		६७५	२५%	१६९	५०६
	समुह क जम्मा	१५९७५	६७५		६७५		१६९	५०६
	समुह ख							
१	फर्निचर	६५१९१	९६३१		९६३१	२५%	२४०८	७२२३
२	कार्यालय सामान	१२९६०	३९१२		३९१२	२५%	९७९	२९३३
३	कम्प्यूटर,प्रिण्टर,मनिटर	१५११२०	३२११५		३२११५	२५%	८०२९	२४०८६
४	इन्भर्टर व्याट्री	४२६००	५		५	२५%	०	५
	समुह ख जम्मा	२७१८७१	४५६६३	०	४५६६३		११४१६	३४२४७
	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	४६३३८	०	४६३३८		११५८५	३४७५३

सदस्य ऋण लगानी — अनुसूची ६

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर/जग्गा खरिद/निर्माण	२२४५३९८	१८२५१७९
२	व्यापार/सेवा व्यवसाय	७०११२१७९	७८६२३५८७
३	हायरपर्चेज	९५४३८२	१००००००
४	कृषि/उद्योग	२८०००००	२१४१९२०
५	अन्य प्रयोजन	५७८१५८१३	२४४९६५५८
	जम्मा	१३३९२७७७२	१०८०८७२४४

पाउनु पर्ने हिसाव — अनुसूची ६क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/संस्थावाट पाउनु पर्ने	२६३००	१२०००
	जम्मा	२६३००	१२०००

उपाध्यक्ष　　सचिव　　अध्यक्ष　　लेखापरिक्षक

Pokhrel B. K. & Associates
Firm No. 3999
Kathmandu
Nepal
Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७८/७९

रकम रु मा

शेयर लगानी अनुसूची ६ ख

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

संचयकोष लगानी अनुसूची ६ ग

क्र.सं	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१	कर्मचारी संचयकोष लगानी	१६३,०३५	१०४,६७६
	जम्मा	१६३,०३५	१०४,६७६

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

बांकी व्याज मुल्तवी हिसाव अनुसूची ७ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	असुल हुन बाँकी व्याज मुल्तवि हिसाव	४६२७८६७	७४०५२४६
	जम्मा	४६२७८६७	७४०५२४६

बैंक तथा नगद मौज्दात अनुसूची ८

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मन्जु श्री फा.कं.लि.	१३२००७	३५३०७५२
२	नेपाल इनभेष्टमेण्ट बैंक	२२२४१७	१३६६९५४
३	सिटिजन बैंक	२५३३४०२	१७९२२६१४
४	सिध्दार्थ बैंक	३६४६८८५	२८०३८९८
५	कुमारी बैंक	३८४७८९६	२२२७१८
६	सेन्चुरी बैंक	१८५२५०४	७४५६३६
७	एन.एम.बि.बैंक	४०९९५१	१४६७४०७
८	प्राईम कर्मसियल बैंक	५४२७८०	
९	राष्ट्रीय सहकारी बैंक	२८४११	२३८८५
१०	मुद्दति हिसाव सिध्दार्थ बैंक	१५००००००	३००००००
११	मुद्दति हिसाव सिटिजन बैंक	१५००००००	३५००००००
१२	मुद्दति हिसाव कुमारी बैंक	०	०
१३	मुद्दति हिसाव सेन्चुरी बैंक	५००००००	५००००००
१४	मुद्दती हिसासव एन.एम.बि.बैंक	५००००००	१००००००
१५	मुद्दती हिसाव प्राईम कर्मसियल बैक	५००००००	
.	बैंक हिसाव जम्मा	५८२१६२५३	१०८०८३८६४
१२	नगद मौज्दात	३७६८१८	२०२३२६
	जम्मा	**५८५९३०७१**	**१०८२८६११०**

उपाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

B. K. & Associates Firm No. 3999 Kathmandu Nepal Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७८/७९

रकम रु मा

पाउनु पर्ने हिसाव — अनुसूची ९

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	ऋण मुल्तवी हिसाव (कन्ट्रा डुवन्ते ऋण कोष)	८०००००	८०००००
२	असुल हुन बाँकी व्याज (कन्ट्रा बाँकी व्याज मुल्तवी)	४६२७८६७	७४०५२४६
	जम्मा	५४२७८६७	८२०५२४६

अग्रिम आयकर हिसाव — अनुसूची ९क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	बैंक व्याजवाट कर कट्टी (कर क्लेम)	२२२९०७९	१७४२८१०
२	अग्रिम आयकर दाखिला		
	जम्मा	२२२९०७९	१७४२८१०

व्याज आम्दानी — अनुसूची १०

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न कर्जामा व्याज आम्दानी	२०१७९७८१	१७३०८२१०
	व्याज छुट	(१९३७४१	(७३१३८१
	जम्मा	१९९८६०४०	१६५७६८२९

अन्य आम्दानी — अनुसूची १० क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	धितो निरीक्षण/मूल्यांकन शुल्क	१००७७७०	५९९०५७
२	प्रवेश शुल्क	२०००	९००
३	हर्जाना/विलम्व शुल्क	३६१५९३	७४६९९
४	बैंक निक्षेपमा व्याज	५३८०७७५	६०५३६६४
५	विविध आम्दानी	९७३०	२७३८
	जम्मा	६७६१८६८	६७३१०५८

बचतमा व्याज खर्च — अनुसूची ११

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	वचतमा ब्याज खर्च	२२०३९८७	२७८२४९५
२	आवधिक बचतमा ब्याज खर्च	८६५३११५	११०९९४४१
	जम्मा	१०८५७१०२	१३८८१९३६

उपाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

Pokhrel B. Associates
Frim No. 3999
Kathmandu
Nepal
Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७८/७९

रकम रु मा

लिएको ऋणमा व्याज खर्च — अनुसूची ११ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लिएको ऋण सापटीमा व्याज खर्च	१३५४५	०
	जम्मा	१३५४५	०

कर्मचारी खर्च — अनुसूची १२

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	तलव	१०३८६००	१२५४६००
२	दशैं खर्च	१०६०००	१०६०००
३	ज्याला तथा पारिश्रमिक	४८०००	५८०००
	जम्मा	११९२६००	१४१८६००

कार्यालय खर्च — अनुसूची १२ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर भाडा	२६४०००	२६४०००
२	विजुली वत्ति तथा टेलिफोन	२०७६६	२२४७२
३	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	४५५०	०
४	कार्यालय उपकरण मर्मत	४५००	३७७०
५	जनसम्पर्क/अतिथि सत्कार र खाजा खर्च	४६६३	५५६५
६	मसलन्द/छपाई	२३६६५	२५८२०
७	ऋण लगानी असुली खर्च	७६०१५	४२४००
८	खाजा तथा परिवहन खर्च	२५६६००	२७८२००
९	बैठक भत्ता	३८५००	३५५००
१०	लेखापरीक्षण खर्च	२४८६०	२४८६०
११	विविध	२९२१३	१९५३०
१२	सहकारी दिवस खर्च	०	०
१३	व्यापार प्रबर्द्धन खर्च	०	०
१४	साधारण सभा खर्च	३१२०	१६६९०
	जम्मा	७५०४५२	७३८८०७

उपाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरिक्षक

Frim No. 3999 Kathmandu Nepal Registered Auditor

श्री शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को

लेखा नीति र तत्सम्वन्धीत टिप्पणीहरु

यस संस्थाको बित्तीय बिवरणहरु सामान्य लेखा सिध्दान्त तथा व्यवसायमा प्रचलित पध्दति अनुसार, नेपाल लेखा परिक्षण मानहरु तथा सहकारी ऐन २०७४ ले निर्देशित गरेको आधारमा तयार गरिएका छन् ।

१. लेखांकन नीति :

कर्जा तथा सापटमा प्राप्त ब्याज 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. ब्याज हिसाव र गणना :

क) कर्जा तथा सापटको ब्याज आम्दानी, असूलीको आधारमा र उठ्न बांकी ब्याज मुल्तबी हिसावमा देखाईएको छ ।

ख) बचत (निक्षेप) तर्फ दिईने ब्याज संस्थाले उल्लेख गरे अनुसार २०७९ असार मसान्त सम्मको ब्याज खर्च देखाईएको छ ।

ग) कर्जा लगानीमा लिईने ब्याज तथा बचत (निक्षेप) मा दिईने ब्याज निर्धारण र गणना गर्दा संस्थाले अवलम्वन गरेको नीति लाई नै आधार मानीएको छ । ब्याज गणना गर्दा दिन गन्तीका हिसावले ३६५ दिन लाई एक बर्षको आधार मानी गणना गरिएंको छ ।

३. स्थिर सम्पत्तीको ह्रासकट्टी :

संस्थाको स्थिर सम्पत्तीहरुको 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 हुंने रकम आयकर व्यवस्था अघि छुट्टयाईएको छ ।

ख) बोनस ऐन मा स्विकृत व्यवस्था बमोजीम कर्मचारी बोनस कोषमा ५% ले हुंने रकम आयकर व्यवस्था अघि छुट्टयाईएको छ ।

५. आयकर ब्यवस्था :

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

उपाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखा परिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७९।८०को खर्च बजेट तथा अनुमानित आम्दानीको विवरण

रकम रु मा

क्र.सं.	शिर्षक	आ.व. २०७८।७९ को प्रस्तावित बजेट	आ.व. २०७८।७९ को वास्तविक खर्च	२०७९/८० को प्रस्तवित
१. कर्मचारी खर्च				
१	तलब/संचय कोष	११०००००	१०३८६००	१३०००००
२	ज्याला पारिश्रमिक	६००००	४८०००	६००००
३	दशैं खच	११००००	१०६०००	१२००००
४	खाजा/परिवहन खर्च	२३००००	१७५२००	२२००००
	जम्मा	१५०००००	१३६७८००	१७०००००
२. कार्यालय खर्च				
१	घर भाडा	२६४०००	२६४०००	२८८०००
२	मसलन्द/छपाई	४००००	२३६६५	४००००
३	मर्मत	२००००	४५००	२००००
४	जनसम्पर्क	४००००	४६६३	३००००
५	संचालक समिति खर्च	१५००००	८८४००	१६२०००
६	लेखा समिति खर्च	४१०००	३१५००	४५०००
७	उपसमिति खर्च	०	०	०
८	पत्र पत्रिका	५०००	४५५०	५०००
९	बत्ति विजुली टेलिफोन	३००००	२०७६६	३००००
१०	विविध खर्च	३००००	२९२१३	३५०००
११	ह्रास कट्टी		११५८५	१५०००
१२	लेखा परीक्षण खर्च	३००००	२४८६०	३००००
१३	साधारण सभा	१४००००	३१२०	२६००००
१४	व्यापार प्रर्वधन	१००००	०	४००००
	जम्मा	८०००००	५१०८२२	१००००००
३. व्यावसायिक खर्च				
१	व्याज खर्च	१५००००००	१०८७०६४७	१५००००००
२	लगानी असुली खर्च	१०००००	७६०१५	१०००००
	जम्मा	१५१०००००	१०९४६६६२	१५१०००००
	कुल जम्मा खर्च	१७४०००००	१२८२५२८४	१७८०००००
४. पटके खर्च		५००००	०	५००००
५. आम्दानी		प्रस्तावित	वास्तविक	प्रस्तावित
१	ऋणमा व्याज	१८४०००००	१९९८६०४०	२२५०००००
२	अन्य व्याज	६००००००	५३८०७७५	६००००००
३	अन्य	१००००००	१३८१०९३	१५०००००
	जम्मा	२५४०००००	२६७४७९०८	३००००००००
६. अनुमानीत नाफा/नोक्सान (कर अघि)		८००००००	१२४४९२८६	१२२०००००
७. ऋण बचत कार्यक्रम				
	१ बचत निक्षेपमा रहिरहेको रकम	१६००००००००	१२२६१४४९०	१६०,०००,०००
	२ ऋण लगानीमा रहिरहेको रकम	१३००००००००	१३३९२७७७२	१४०,०००,०००

नोटः आ.व.७८/७९ मा शंकास्पद आसामी व्यवस्था खर्च १४७३३३८।००