दर्ता नं.: ११२९/०६३/६४
प्यानः ३०२६९६४००

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

शंखमुल मार्ग, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं

फोन: ०१-४७९२५९९, मो: ९७६७६४९५५६

Website: www.subhamilan.com.np E-mail: shubha.milan@gmail.com

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०८०/८१

सत्रौं वार्षिक साधारण सभा

२०८१ पुस १२ गते शुक्रवार

रु. १५ करोड ५० लाख पु-याउने लक्ष्य रहेको छ । आ.व. ८१/८२ मा संस्थामा समष्टिगत कार्यक्रम संचालनका लागि रु. १ करोड ८४ लाख २५ हजार खर्च हुने र यस मध्ये व्याज खर्च तथा व्यवसायसँग सम्बन्धित खर्च रु. १ करोड ५२ लाख एवं व्यवस्थापन तर्फ रु. ३२ लाख २५ हजार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ । उपर्युक्त कार्यक्रम तथा बजेट संस्थाको मिति २०८१/०५/१२ मा बसेको संचालक समितिको बैठकबाट स्वीकृत गरी कार्यक्रम संचालन गरिदैं आएको व्यहोरा समेत अनुरोध गर्दछु ।

अब म यस गरिमामय साधारण सभामा यहांहरू समक्ष आवश्यक छलफल सहित निर्णयका लागि निम्नअनुसारको प्रस्तावहरू पेश गर्ने अनुमति चाहन्छु ।

१. यस संस्थाको लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको आ.ब. २०८०/८१ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा सोसँग सम्वन्धित अनुसूची विवरणहरू उपर छलफल गरी स्वीकृत/अनुमोदन गरी दिनुहुंन अनुरोध गर्दछु ।

२. यस संस्थाको आ.ब. २०८०/८१ को वार्षिक हरहिसावहरूको रजिष्ट्रर्ड अडिटर ए.पि. ढुंगाना एण्ड एसोसियटस्का श्री अच्युत प्रसाद ढुंगाना ("ग" वर्ग नं. १२५५) बाट जम्मा पारिश्रमिक भ्याट बाहेक रु.२५,०००|- (पच्चीस हजार) मा लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

३. यस संस्थाको लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको आ.ब. २०८०/८१ का लागि शेयर लाभांश कोषमा जम्मा रहेको रकमबाट शेयर सदस्यहरूलाई लाभांश बापत १८ प्रतिशतका दरले नगद वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गरिदिनुहुन अनुरोध गर्दछु ।

४. चालु आ.ब.२०८१/८२ को लेखापरीक्षण कार्यका लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र पारिश्रमिक तोक्ने बारे आवश्यक निर्णय हुन अनुरोध गर्दछु ।

५. मिति २०८१/०५/१२ मा बसेको संचालक समितिको बैठकबाट स्वीकृत भएको चालु आ.व. २०८१/८२ को लागि वार्षिक बजेट तथा कार्यक्रम स्वीकृत समर्थन गरिदिनुहुंन अनुरोध गर्दछु ।

६. यस साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्नका लागि सदस्यज्यूहरू मध्येबाट १० जनाको नाम मनोनयन गरिदिनुहुन अनुरोध गर्दछु ।

७. यस संस्थाको कर्मचारी प्रशासन कार्यविधि बनाउन आवश्यक देखिएकोले संचालक समितिको मिति २०८१/०८/१७ बैठक नं. १५२ बाट पारित गरी यसै प्रतिवेदन साथ संलग्न गरिएको कर्मचारी प्रशासन कार्यविधि २०८१ लाई स्वीकृत/अनुमोदनका लागि अनुरोध गर्दछु ।

८. यस संस्थाको संचालक समितिको मिति २०८०/११/१७ को निर्णयानुसार संस्थाबाट कुनै पनि कर्मचारी अवकाश हुँदा निजले संस्थालाई पु-याएको योगदानको कदर स्वरुप निजले खाइपाइ आएको तलव/ग्रेड सहितको रकम देहायबमोजिम उपलब्ध गराउन सक्ने भएको निर्णयलाई स्वीकृत समर्थन गरिदिनुहुन अनुरोध गर्दछु ।

क) ५ वर्षदेखि १० वर्षसम्म काम गरेका लागि खाइपाइ आएको एक महिनाको तलव रकम ।

ख) १० वर्षदेखि १५ वर्षसम्म काम गरेका लागि खाइपाइ आएको दुई महिनाको तलव रकम ।

ग) १५ वर्षदेखि माथि जतिसुकै अवधि काम गरेकालाई खाइपाइ आएको तीन महिनाको तलव रकम ।

साथै यस संस्थाबाट १५ वर्ष भन्दा बढी अवधि कार्य गरी अवकाश भएका का.स. श्री लिला बहादुर बस्नेतलाई निजले खाईपाई आएको तलवको तीन महिनाको रकम उपलब्ध गराएकोले स्वीकृत समर्थन गरिदिनुहुन समेत अनुरोध गर्दछु ।

९. विविध

अन्तमा यस संस्थाको संचालनमा निरन्तर सहयोग गर्नु हुंने निवर्तमान अध्यक्ष श्री केशव निधि तिवारीज्यू लगायत अन्य पूर्व पधाधिकारीज्यूहरू एवं सम्पूर्ण शेयर सदश्यज्यूहरू,वर्तमान संचालक समिति तथा लेखासुपरीवेक्षण समितिका पदाधिकारी साथीहरू, लेखा परीक्षकज्यू,सहयोगी कर्मचारीहरू, नेपाल सरकार सहकारी विभाग, का.म.न.पा.सहकारी विभाग र सहयोगी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू तथा यस संस्थासँग आवद्ध सम्पूर्ण ब्यक्ति एवं संघ संस्थाहरूलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दै यहाँहरू सबैको निरन्तर सहयोगको अपेक्षा गर्दछु ।

धन्यवाद ! जय सहकारी ।

मिति : २०८१ पुस १२ गते

शम्भु प्रसाद शर्मा (तिमल्सिना)
अध्यक्ष

अनुसुची २
दफा ११ (४) संग सम्वन्धित

लेखा सुपरिवेक्षण समितिको वार्षिक (२०८०।०४।१ देखि २०८१/०३/म सम्म)को प्रतिवेदन मिति : ११।०७।२०८१

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

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

२. आ.व. २०८०/२०८१ मा बसेको बैठक संख्या, निर्णयहरु र निर्णयहरुको कार्यान्वयनको अवस्था : ९ पटक संचालक समिति, लेखा समिति ९ तथा ऋण उपसमिति ८ पटक 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, मुल्याङ्क 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) : ६२३००/ ६.३ अन्य सुविधाहरु : ११९१००/

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 : स्नातकोतर र बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव प्राप्त ।

७.६ कर्मचारीहरुको भर्ना प्रकृया र संख्या :

७.१ करार २ ७.२ अस्थायी ० ७.३ स्थायी १

८. लेखा सुपरिवेक्षण समितिले यस अधि दिइएका प्रतिवेदन बमोजिमका सुझावहरुको कार्यान्वयनको अवस्था :कार्यान्वयन भईरहेको

९. लेखा सुपरिवेक्षण समितिले उल्लेख गर्न चाहेका अन्य विवरणहरु : आ.व. २०८०/२०८१ को वार्षिकमा करकट्टी बाहेक रु ९८२९३१५.१९ नाफा देखिन्छ ।

लेखा सुपरिवेक्षण समितिका सुझावहरु : आ.व. २०८०/२०८१ को वार्षिकसम्म निक्षेप हिसाब १५ करोड १६ लाख ३८ हजार भएको र ऋण हिसाब १३ करोड ८७ लाख ६७ हजार भई ९१ प्रतिशत प्रगति भएको ह्रुस देखिन्छ । साथै २०८१ आषाढ मसान्त सम्म भाखा नाघेको साँवा ५२ लाख ९३ हजार र ब्याज हर्जाना २३ लाख १९ हजार गरि जम्मा रकम ७६ लाख १२ हजार देखिन्छ सो रकम ~ आवश्यक प्रकृया पुऱ्याई असुल गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

११. सस्थाको लेखा तर्फ प्रष्ट कार्यविधि नभएको हुदा सो कार्यविधि बनाउनुपर्ने

लेखा समिति संयोजक: शारदा प्रसाद ढकाल दस्तखत ...

लेखा समिति सदस्य : रेणु पोखरेल दस्तखत ...

लेखा समिति सदस्य: मुकुन्द पौडेल दस्तखत ...

ए.पी. ढुंगाना एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स
फर्म दर्ता नं. : ४३७९
स्थायी लेखा नं. : ३०१२१९६१९

जोरपाटी , काठमाण्डौं
सदस्यता नं. ६८१९
पे.प्र.प.नं. १२५५
मो. नं. ९८४१२८२९००

आ.व. २०८०/०८१ को स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

श्री शेयर-सदस्य महानुभावहरु
शुभमिलन वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.
काठमाण्डौ महानगरपालिका १०, शंखमुलमार्ग काठमाण्डौ ।

हामीले शुभमिलन वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को वित्तीय विवरण, जसले २०८१ साल आषाढ मसान्तको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को आय विवरण, नगद प्रवाह विवरण इक्वीटीमा भएको परिवर्तन तथा वित्तीय विवरणहरु संग सम्बन्धित निति तथा टिप्पणीहरु समावेस गर्दछ, सो को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो राय

हामी यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित आधारमा लेखापरीक्षण गरी निम्न अनुसारको राय पेश गर्दछौं ।

१. लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न हामीले आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टिकरणहरु उपलब्ध भएका छन् ।
२. यस प्रतिवेदनमा सम्बन्धित वासलात र नाफा नोक्सान हिसाव तथा तत्सम्बन्धि अनुसुचीहरु संस्थाले राखेको हिसाव संग दुरुस्त रहेका छन् ।
३. यसै प्रतिवेदनको अभिन्न अंगको रुपमा रहेको संलग्न अनुसुचीमा उल्लेखित बुँदाहरुले पार्ने असरहरु बाहेक हामीले पाए सम्मको सूचना, दिइएको स्पष्टिकरण र संलग्न लेखा निति तथा टिप्पणीहरुलाई साथै अध्ययनगर्दा हाम्रो रायमा २०८१ आषाढ ३१ गतेको वित्तीय स्थिति र सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक संचालन नतिजा साथै उक्त अवधिको नगद प्रवाह विवरणले उचित तथा यथार्थ विवरण चित्रण गर्दछ ।

रायका आधारहरु

लेखापरीक्षणको सर्वमान्य सिदान्त तथा नेपाल लेखापरीक्षण मानको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तीय विवरण सारभूत रुपमा गलत आँकडा रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि ती लेखापरीक्षण मान अनुसार लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्न प्रमाणको छड्के परीक्षणलाई समेत लेखापरीक्षणमा समावेश गरिएको छ । संस्थाले अवलम्बन गरेको लेखा सिदान्त, व्यवस्थापनले गरेको महत्वपूर्ण अनुमान तथा वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको समग्र स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेस गरिएको छ । लेखापरीक्षण प्रकृयाले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरु

लेखापरीक्षणका मुख्य मामिला ती विषयहरु हुन् जुन हाम्रो व्यवसायीक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणमा सबैभन्दा महत्वको विषय रहेको हुन्छ । उक्त मामिलाहरु वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणको क्रममा तथा राय व्यक्त गर्ने क्रममा सम्बोधन गरिएका छन् तथा त्यसमा हाम्रो राय व्यक्त गर्दा, सो मामलामा अलग राय व्यक्त गरिएको छैन । हामीले तल उल्लेखित व्यहोराहरुलाई निर्धारण गरि मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरूको रुपमा सूचित गर्न यस प्रतिवेदनमा समावेश गरेका छौं ।

१	**सूचना प्रविधि प्रणाली** संस्थाको प्राय सबै कारोबारहरु सूचना प्रविधि मार्फत संचालन हुने तथा डिजिटल भण्डारण हुने भएकोले र कुनै पनि नियन्त्रण त्रुटी, प्रमाणीकरण विफलता, गलत इनपुट डाटा तथा डाटाको गलत प्रयोग हुन सक्ने सम्भावनाले हामीले पहिचान गरेको व्यवस्थापन र नियामकहरुलाई डाटाको गलत रिपोटिङ्ग हुन सक्ने उच्च सम्भावनाको कारण हामीले सुचना प्रणालीलाई मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरूको रुपमा मानेका छौं ।	**लेखापरीक्षकको सम्बोधन** Data Backup को लागी संस्थाले अनुसरण गरेको नीति जाँच गरियो । हामीले सुचना प्रणाली तथा सोको नियन्त्रण प्रणालीहरु पर्याप्त रहेको पायौं तथापी समयानुकुल सुधार गर्दै जानुपर्ने ठान्यौं । हामीले नमूनाको आधारमा ऋणको ब्याज आम्दानी र निक्षेपको ब्याज खर्चको जाँच गर्यौं । संस्थाको कारोवारको परिमाणलाई मध्येनजर गर्दा संस्थाले सुचना प्रणाली व्यवस्थापन नीति समय सापेक्ष तयार गरिको पाइयो ।
२	**आय कर व्यवस्था** संस्थाको कारोवारमा आय कर ऐन र नियमावली अनुसार करको गणनामा गल्ती हुन सक्ने र जरिवाना लाग्ने उच्च सम्भावनाको कारण हामीले आय करको व्यवस्थालाई मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरूको रुपमा मानेका छौं ।	**लेखापरीक्षकको सम्बोधन** आय कर ऐन, २०५८ र आय कर नियमावली, २०५९ मा भएको व्यवस्था हेरियो । संस्थाले व्यवस्था गरेको आय करको गणनाको जाँच गरियो । संस्थाले सम्पूर्ण कारोबारमा महानगरपालिकामा लाग्ने करको दर (२०%) ले आय कर व्यवस्था गरेको पाइयो ।
३	**कानुनी अनुपालना** सहकारीले सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५, नियामक निकायको निर्देशन र अन्य ऐनहरुको अनुपालना गर्नुपर्ने हुन्छ । ऐन, नियमावली र निर्देशनको अनुपालना नहुँदा जरिवाना र दण्ड सजाय हुने हुँदा कानुनी अनुपालनालाई मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरूको रुपमा मानेका छौं ।	**लेखापरीक्षकको सम्बोधन** सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५, नियामक निकायको निर्देशन, आय कर ऐन २०५८, आय कर नियमावली, सम्पत्ति शुद्धिकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन/नियमावली/निर्देशन, र श्रम ऐन/नियमावलीको अनुपालना जाँच गरियो । नियामक निकायमा पेश गरिएको विवरणहरु जाँच गरियो ।

व्यवस्थापनका उत्तरदायित्वहरु

प्रचलित कानुन तथा नेपाल लेखामान वमोजिम वित्तीय विवरणहरुको तयारी र यथार्थ प्रस्तुतिकरण गर्नु शुभमिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हो । यस उत्तरदायित्व अन्तर्गत वित्तीय विवरण गलत आँकडा, जालसाजी वा त्रुटीको कारण रहित छ भनी तयारी र प्रस्तुतीकरण गर्ने कार्य संग सम्बन्धित नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने, लागु गर्ने र अद्यावधिक बनाई राख्ने, उपयुक्त लेखा नितिको छनौट गर्ने र लागुगर्ने तथा तत्कालिन अवस्थामा उपयुक्त लेखा अनुमानहरु गर्ने कार्यहरु पर्दछन् ।

A.P. Dhungana & Associates Registered Auditor

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्यहरू समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटिको कारणले हुने सारभुत गलत आंकडा रहित छ कि छैन भन्ने बारे उचित आश्वासन प्राप्त गर्नु हो, र हाम्रो राय समावेश गर्ने लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित आश्वासन एक उच्चस्तरको आश्वासन हो, तर यो प्रत्याभुति (Guarantee) छैन कि लेखापरीक्षण मान अनुसार सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणले जहिले पनि सारभुत गलत आंकडा पत्ता लगाउँदछ । गलत आंकडाहरू जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र त्यसले, एकल वा समष्टिमा, यदी प्रयोगकर्ताहरूको आर्थिक निर्णयमा प्रभाव पार्ने भएमा मात्र सारभूत रुपमा गलत रहेको मानिन्छ ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक (Professional Judgment) र व्यवसायिक सन्देह (Professional Skepticism) कायम गरेका छौं ।

यस क्रममा, हामीले :

- ✓ जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडा सहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलीभगत (Collusion), जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत आँकडाको प्रस्तुती (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम भन्दा बढि हुन्छ ।
- ✓ संस्थाको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षण सँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिता बारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।
- ✓ संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखानीतिहरुको उपयुक्तता (Appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (Reasonableness) तथा ती सँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- ✓ व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा संस्था अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासा तर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवदेन जारी गर्ने मिति सम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि संस्थाको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।
- ✓ व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- ✓ लेखापरीक्षकको रायव्यक्त गर्न संस्थाको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक क्रियाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं । हामी लेखापरीक्षणको निर्देशन, पर्यवेक्षण

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नगद प्रवाह विवरण (२०८०।४।१ देखि २०८१।०३।३१ सम्म)

रकम रु.मा

क्र.सं	विवरण	यस आ.व.को	गत आ.व.को
क.	संचालन क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह (१-२)	९८४३९२६	११९३३११८
	१. नगद आम्दानी	२६९३००६२	२७१०२८८८
	१.१ ब्याज आम्दानी	२०७३६१७८	२०७६५३२७
	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	६१९३८८४	६३३७५६१
	२. नगद खर्च भुक्तानी	१७०८६१३६	१५१६९७७०
	२.१ ब्याज खर्च	१४५५४२०९	१२८४८२५५
	२.२ कर्मचारी खर्च	१४७६३५०	१४४६१००
	२.३ कार्यालय खर्च	१०५५५७७	८७५४१५
	२.४ मुद्रा सटही खर्च	०	०
	२.५ गैर संचालन खर्च		०
	२.६ अन्य खर्च		०
ख.	लगानी क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	(७६६२०२	(७०६३०५४
	१. पाउनुपर्ने हिसाव (बृद्धि)/कमी	०	०
	२. अल्प सुचनामा प्राप्त हुने नगदमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	३. कर्जा लगानीमा (बृद्धि)/कमी	(७७९०९१	(७०५६५५४
	४. ऋण तथा सापटीमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	५. स्थीर सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी	१२८८९	(६५००
	६. अन्य सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी		
ग.	वित्तीय क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	१५३४५१४९	२३२३५७२
	१. लिएको ऋणमा बृद्धि/(कमी)	०	०
	२. निक्षेपमा बृद्धि/(कमी)	२११४५१५४	७८७४७५७
	३. भुक्तानी दिनुपर्नेमा बृद्धि/(कमी)		(६३१९३
	४. अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)		०
	५. पूंजीमा बृद्धि/(कमी)	४४७०००	८३९००
	६. कर दाखिला रकम	(८२२४३०	(८०७९०५
	७. बोनस तथा लाभाम्स वितरण	(५४२४५७५	(४७६३९८७
	८. जगेडाकोषमा बृद्धि/कमी		
घ.	खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	२४४२२८७३	७१९३६३६
ङ.	शुरु नगद मौज्दात	६५७८६७०७	५८५९३०७१
च.	अन्तिम नगद मौज्दात	९०२०९५८०	६५७८६७०७

प्रवन्धक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०८०/८१

रकम रु. मा

शेयर पूँजी

अनुसूची १

क.सं.	विवरण	गतवर्ष सम्मको शेयर संख्या	यस वर्षको थप शेयर संख्या	यस बर्षको फिर्ता शेयर	जम्मा शेयर संख्या	शेयर प्रति कित्ता दर रु.	यस वर्षसम्मको रकम	गतवर्ष सम्मको रकम
१	शेयर कित्ता	१६५१५९	७०४८	२५७८	१६९६२९	१००	१६९६२९००	१६५१५९००
	जम्मा	१६५१५९	७०४८	२५७८	१६९६२९	१००	१६९६२९००	१६५१५९००

जगेडा तथा कोषहरु

अनुसूची २

क.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरुको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
	नाफा/नोक्सान		५३६७०७१२	(५१७२०३	५४२४५७५	८८०४६०९	५६५३३५४३
१	जगेडा कोष	२५	३०८०१४४६	८२८४३८	०	२४५७३२९	३४०८७२१३
२	संरक्षित पूंजी फिर्ताकोष	२५	३०६३९६५	(८२८४३८	२१४९१०९	१८४२९९७	१९२९४१५
३	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५	१४६८६५			३६८६०	१८३७२५
४	कर्मचारी बोनश कोष (ग)	५	८९०७०३	(५१७२०३	३७३५००	३६८५९९	३६८५९९
५	शेयर लाभांश कोष (ख)	६०	४२६३२६९		२९०१९६६	२४५९२९५	३८२०५९८
६	सदस्य शिक्षा कोष (क)	१०	४०१७६०४			४०९८८२	४४२७४८६
७	स्वास्थ विमा कोष (च)	१०	४०१७६०२		०	४०९८८२	४४२७४८४
८	संस्था विकास कोष (घ)	१०	४०१७६०२		०	४०९८८२	४४२७४८४
९	घाटापूर्ति कोष (ङ)	५	१२२५८२८			२०४९४१	१४३०७६९
१०	जोखिम व्यवस्था कोष(ज)	५	१२२५८२८		०	२०४९४१	१४३०७६९
	जम्मा		५३६७०७१२	(५१७२०३	५४२४५७५	८८०४६०९	५६५३३५४४

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		६४७००१७		०		६४७००१७
	जम्मा		६४७००१७	०	०	०	६४७००१७

प्रवन्धक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०८०/८१

रकम रु मा

सदस्य बचत **अनुसूची ३**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	साधारण बचत खाता	३०२५३०	२६१११११
२	विषेष वचत खाता	३३२४१०६४	२४६१२२३८
३	कल बचत खाता	०	०
४	क्रमिक बचत खाता	७८८२००	३७७१७०
५	जेष्ठ नागरिक बचत खाता	३९५२४७३	२२९९३३८
६	आवधिक बचत खाता	७९६६८९९८	७०६२२०००
७	अक्षय कोष बचत खाता	६१३७८४१	६००७८४१
८	शुभलाभ बचत	२५१८५०००	२३६०५०००
९	संचयकोष बचत खाता	१०६५१	६७०७६
१०	शेयर लाभाम्स बचत खाता	१०५७७४	६३७८०
११	शुभलाभ व्याज बचत खाता	२२४५८५२	२५७३६९३
	जम्मा	**१५१६३८३८३**	**१३०४८९२४७**

कर हिसाव **अनुसूची ४**

क्र.सं.	विवरण	दाखिला भएको	दाखिला गर्न बांकी	श्रोतमा कट्टी दावि	यस वर्ष
१	आयकर व्यवस्था		१०२४७०६	१७०७९५१	१०२४७०६
२	अग्रिम कर कट्टी (व्याज) ६%	६०००००	२७३२५३		८७३२५३
३	अग्रिम कर कट्टी (घर वहाल) १०%	२८८००	०		२८८००
४	अग्रिम कर कट्टी (लेखा परीक्षण शुल्क)१.५%		३७५		३७५
५	लाभाम्स कर ५%	१४५०९८	०		१४५०९८
६	संरक्षित पूजी कोष फिर्ता ५%	१०७४५०	५		१०७४५५
७	बैठक भत्ता कर १५%	५४००	३१५०		८५५०
८	सामाजिक सुरक्षा कर १%तलब	१२५९९	४६७०	०	१७२६७
	जम्मा	**८९९३४७**	**१३०६१५९**	**१७०७९५१**	**२२०५५०४**

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

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/निकाय	८८२०९	८८२०९
२	आयकर तथा अग्रिम कर कट्टी रकम	२८०९५०	९१३५२२
३	कर्मचारी संचयकोष	३०१६६९	२३४००५
४	लेखा परीक्षण शुल्क	२८२५०	२८२५०
	जम्मा	६९९०७८	**१२६३९८६**

प्रवन्धक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०८०/८१

सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी विवरण

रकम रु मा

अनुसूची ५

क.सं.	सामानको नाम	परल	बाँकी शुरु	यस वर्षको थप/घट			जम्मा	ह्रास कट्टीदर	ह्रास कट्टी	बाँकी मुल्य
		मुल्य	मूल्य	पौष	चैत्र	आषढ	बांकी मुल्य		रकम	
	समुह क									
१	भवन तथा काउण्टर	१५९९७५	३८०							
	समुह क जम्मा	१५९९७५	३८०				३८०	२५%	९५	२८५
	समुह ख						३८०		९५	२८५
१	फर्निचर	६५११९१	१०२९४	१२०००						
२	कार्यालय सामान	१८६६०	२२००				२२२९४	२५%	५५७३	१६७२१
३	कम्प्यूटर,प्रिण्टर,मनिटर	१५११२०	१८०६५	१५५००			२२००	२५%	५५०	१६५०
४	इन्भर्टर व्याट्री	४२६००	५				३३५६५	२५%	८३९३	२५१७२
	समुह ख जम्मा	२७७५७१	३०५६४	२७५००			५	२५%	०	५
	समुह ग					०	५८०६४		१४५१६	४३५४८
१	सवारी साधन									
	समुह ग जम्मा									
	समुह घ									
१	विविध सामान		०							
	समुह घ जम्मा		०				०		०	०
	कुल जम्मा क,ख,ग,घ	२९३५४६	३०९४४	२७५००		०	० ५८४४४		० १४६११	० ४३८३३

सदस्य ऋण लगानी

अनुसूची ६

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर/जग्गा खरिद/निर्माण	१४२४८०३	४३३७६६७
२	व्यापार/सेवा व्यवसाय	८५८६१७८०	७९८८९५९०
३	हायरपर्चेज	८५८२९४	९०४५८६
४	कृषि/उद्योग	२८०००००	२८०००००
५	अन्य प्रयोजन	४७८२२५४०	५००५६४८३
	जम्मा	१३८७६७४१७	१३७९८८३२६

पाउनु पर्ने हिसाव

अनुसूची ६क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/संस्थावाट पाउनु पर्ने		२६३००
	जम्मा	०	२६३००

प्रवन्धक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०८०/८१ 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	२९८,०६९	२३०,९०४
	जम्मा	२९८,०६९	२३०,९०४

अन्य दायित्व कोष हिसाव

अनुसूची ७

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	डुवन्त ऋण कोष	८०००००	८०००००
२	गैह्र बैकिङ (धितो सकार सम्पत्ति व्याज, लाभ कर्ह,लिलामी खर्च)कण्ट्रा	२८५३९३६	२५७४०९८
३	कर्मचारी उपदान कोष	११९५५००	१२३६०००
४	कर्मचारी कल्याण कोष	५६८०७८	५०८७५
	जम्मा	५४१७५१४	४६६०९७३

बांकी व्याज मुल्तवी हिसाव

अनुसूची ७ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	असुल हुन बाँकी व्याज मुल्तवि हिसाव	४३६०११७	२८१०९०१
	जम्मा	४३६०११७	२८१०९०१

बैंक तथा नगद मौज्दात

अनुसूची ८

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मन्जु श्री फा.कं.लि.	४४४३००	२९०१६२
२	नेपाल इनभेष्टमेण्ट बैंक	७३०३८६	८५३७३०
३	सिटिजन बैंक	२९९७३४९	३७५९१३९
४	सिध्दार्थ बैंक	३१६२६६०	४९०४१८८
५	कुमारी बैंक	३४७४१४३	५७५८९२
६	प्रभु बैंक	२५९२७२४	४२९४२६४
७	एन.एम.बि.बैंक	३८३६८८	४७४६४
८	प्राईम कर्मसियल बैंक	११९४४७५	७६७७४३
९	राष्ट्रीय सहकारी बैंक	३११७०	३११११
१०	मुद्दति हिसाव सिध्दार्थ बैंक	१५००००००	२५००००००
११	मुद्दति हिसाव सिटिजन बैंक	१००००००००	२००००००००
१२	मुद्दति हिसाव कुमारी बैंक	२००००००००	०
१३	मुद्दति हिसाव प्रभु बैंक	०	५००००००
१४	मुद्दती हिसासव एन.एम.बि.बैंक	५००००००	०
१५	मुद्दती हिसाव प्राईम कर्मसियल बैंक	१५००००००	
१६	मुद्दती हिसाव मन्जुश्री फाइनान्स लि.	१००००००००	०
	बैंक हिसाव जम्मा	९००११६९४	६५५२३६९३
१२	नगद मौज्दात	११७८८६	२६३०१४
	जम्मा	९०२०९५८०	६५७८६७०७

प्रवन्धक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.
आ.व. २०८०/८१

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)	४३६०११७	२८९०९०१
	जम्मा	५१६०११७	३६९०९०१

अग्रिम आयकर हिसाव

अनुसूची ९क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	बैंक व्याजवाट कर कट्टी (कर क्लेम)	२७३२६५७	२३३९३६८
२	अग्रिम आयकर दाखिला	०	
	जम्मा	२७३२६५७	२३३९३६८

व्याज आम्दानी

अनुसूची १०

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न कर्जामा ब्याज आम्दानी	२१०२५७९६	२१०२०९९३
	व्याज छुट	(२८९६१८	(२५५६६६
	जम्मा	२०७३६१७८	२०७६५३२७

अन्य आम्दानी

अनुसूची १० क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	धितो निरीक्षण/मूल्यांकन शुल्क	८३०९९९	८०७५४९
२	प्रवेश शुल्क	२०००	१२००
३	हर्जाना/विलम्व शुल्क	३८५८९०	४३०९३०
४	बैंक निक्षेपमा व्याज	४९६५६६७	५०९४२११
५	विविध आम्दानी	९३२९	३६७१
	जम्मा	६१९३८८४	६३३७५६१

बचतमा व्याज खर्च

अनुसूची ११

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	वचतमा ब्याज खर्च	२५७०९५८	२७७२३७६
२	आवधिक बचतमा ब्याज खर्च	११९८३२५१	१००७२३३८
	जम्मा	१४५५४२०९	१२८४४७१४

प्रवन्धक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०८०/८१

रकम रु मा

लिएको ऋणमा व्याज खर्च

अनुसूची ११ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लिएको ऋण सापटीमा व्याज खर्च	०	३५४१
	जम्मा	०	३५४१

कर्मचारी खर्च

अनुसूची १२

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	तलव	१३८३८५०	१२७७१००
२	दशैं खर्च	३८५००	१०३०००
३	ज्याला तथा पारिश्रमिक	५४०००	६६०००
	जम्मा	१४७६३५०	१४४६१००

कार्यालय खर्च

अनुसूची १२ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर भाडा	२८८०००	२८८०००
२	विजुली वत्ति तथा टेलिफोन	२६६३४	१७३८४
३	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	३०००	५०
४	कार्यालय उपकरण मर्मत	११६००	७८५०
५	जनसम्पर्क/अतिथि सत्कार र खाजा खर्च	२७८२९	२९२९५
६	मसलन्द/छपाई	३२११५	२६६७१
७	ऋण लगानी असुली खर्च	७१०००	४००००
८	खाजा तथा परिवहन खर्च	३०४५००	२४५८००
९	बैठक भत्ता	६२३००	४६०००
१०	लेखापरीक्षण खर्च	२८२५०	२८२५०
११	विविध	२५५५५	१५२८०
१२	सहकारी दिवस खर्च	०	०
१३	व्यापार प्रबर्द्धन खर्च	०	०
१४	साधारण सभा खर्च	१७४७९४	१३०८३५
	जम्मा	१०५५५७७	८७५४१५

प्रवन्धक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०८१।८२को खर्च बजेट तथा अनुमानित आम्दानीको विवरण

रकम रु मा

क्र.सं.	शिर्षक	आ.ब. २०८०/८१को बजेट	आ.व. २०८०।८१ को वास्तविक खर्च	आ.ब. २०८१/८२को बजेट
१. कर्मचारी खर्च				
१	तलब/संचय कोष	१४२००००	१३८३८५०	१५५००००
२	ज्याला पारिश्रमिक	७००००	५४०००	७००००
३	दशैं खच	१३००००	३८५००	१५००००
४	खाजा/परिवहन खर्च	१८००००	१८५४००	२५००००
	जम्मा	१८०००००	१६६१७५०	२०२००००
२. कार्यालय खर्च				
१	घर भाडा	२९००००	२८८०००	३६००००
२	मसलन्द/छपाई	४००००	३२११५	५००००
३	मर्मत	३००००	११६००	३००००
४	जनसम्पर्क	४००००	२७८२९	४००००
५	संचालक समिति खर्च	१६००००	१४०९००	१६००००
६	लेखा समिति खर्च	५००००	४०५००	५००००
७	उपसमिति खर्च	०	०	१५०००
८	पत्र पत्रिका	५०००	३०००	५०००
९	बत्ति विजुली टेलिफोन	३००००	२६६३४	३००००
१०	विविध खर्च	३५०००	२५५५५	३५०००
११	ह्रास कट्टी	१००००	१४६११	१५०००
१२	लेखा परीक्षण खर्च	३००००	२८२५०	३५०००
१३	साधारण सभा	२५००००	१७४७९४	३५००००
१४	व्यापार प्रर्वधन	३००००	०	३००००
	जम्मा	१००००००	८१३७८८	१२०५०००
३. व्यावसायिक खर्च				
१	व्याज खर्च	१५१०००००	१२८४८२५५	१५१०००००
२	लगानी असुली खर्च	१०००००	४००००	१०००००
	जम्मा	१५२०००००	१२८८८२५५	१५२०००००
	कुल जम्मा खर्च	१८००००००	१५३६३७९३	१८४२५०००
४. पटके खर्च		५००००	६५००	१०००००
५. आम्दानी		प्रस्तावित	वास्तविक	प्रस्तावित
१	ऋणमा व्याज	२३००००००	२११९६२५७	२४००००००
२	अन्य व्याज	५५०००००	५०९४२१०	४००००००
३	अन्य	१५०००००	८१२४२१	१५०००००
	जम्मा	३०००००००	२७१०२८८८	२९५०००००
६. अनुमानीत नाफा/नोक्सान (कर अघि)		१२००००००	११७३९०९५	११०७५०००
७. ऋण बचत कार्यक्रम				
	१ बचत निक्षेपमा रहिरहेको रकम	१६०००००००	१३०४८९२४७	१७०,०००,०००
	२ ऋण लगानीमा रहिरहेको रकम	१४०००००००	१३७९८८३२६	१५५,०००,०००

श्री शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को
प्रमुख लेखानीतिहरु तथा सम्वन्धित टिप्पणीहरु
(Significant Accounts Policy and Notes to Accounts)
२०८० श्रावण १ देखि २०८१ आषाढ मसान्तसम्मको

संस्थाको सामान्य परिचय :

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.नेपाल सरकार सहकारी डिभिजन सहकारी कार्यालय काठमाडौंमा मिति २०६४/०२/२८ मा द.नं. ११२९ मा विधिवत दर्ता भइ संचालन हुँदै आएको संस्था हो । यस संस्थाको स्थायी लेखा नं ३०२६९६४०० रहेको छ । यस संस्थाको स्थापना काल देखिनै का.म.न.पा. का ५ वटा वडाहरु (९,१०,२९,३१ र ३२) कार्य क्षेत्र रहेको छ । यसको कार्यालय का.म.न.पा. वडा नं. १० नयाँ बानेश्वर शंखमूल मार्गमा रहेको छ ।

लेखांकनको आधार तथा अनुपालना :

वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा, सर्वमान्य लेखा सिद्धान्त तथा सहकारीमा प्रचलित लेखा नीति, नेपाल लेखामान (NAS), सहकारी ऐन,नियमावली तथा निर्देशिका बमोजिम दोहोरो लेखा प्रणाली अनुसार तयार गरिएको छ । वित्तीय विवरणमा वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात),नाफा/नोक्सानको विवरण ,इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाहको विवरण र लेखांकनका टिप्पणीहरु समावेश गरिएका छन् । संलग्न वित्तीय विवरणहरु संस्थाको संचालक समितिको बैठकबाट पारित भई साधारण सभामा सदस्यहरुबाट स्वीकृत हुनका लागि प्रस्तुत गरिएको छ । संलग्न वित्तीय विवरणहरु निकटतम रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

निरन्तरताको आधार :

संस्थाको व्यवस्थापनले आफ्नो व्यवसाय निरन्तर रुपमा (Going Concern Basic) चलिरहन्छ भन्ने क्षमताको समीक्षा गरिएको छ । संस्थाको व्यवसाय भविष्यमा अनवरत रुपमा चलिरहनका लागि व्यवस्थापनसँग पर्याप्त स्रोतहरु छन् भनी विश्वस्त छ । यसका लागि संचालक समितिले नाफा, नगद प्रवाह, पूँजीगत स्रोतहरु जस्ता अवस्थाहरुको भविष्यको प्रक्षेपण गर्नुका साथै हाल र भविष्यको अवस्थाहरु विश्लेषण गरिएको छ ।

प्रमुख लेखा नीतिहरु :

वित्तीय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखानीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । वित्तीय विवरण ऐतिहासिक मूल्यमा तयार पारिएको छ । वित्तीय विवरण निरन्तरताको आधारमा तयार गरिएको छ । लेखामान नीति र धारणाहरु लेखामान मानक अनुरुप लागू गरिएको छ ।

जेथा :

सम्पत्तिबाट सम्पूर्ण दायित्व घटाए पश्चात बाँकी रहने सदस्यहरुको स्वार्थ नै जेथा (Equity) हो । यस अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम, संचित मुनाफा तथा संचित मुनाफाबाट विनियोजन गरिएको जगेडा कोष लगायतका अन्य कोषहरु पर्दछन् ।

नगद र बैंक मौज्दात :

नगद र बैंक मौज्दातमा संस्थाले अल्पकालिन प्रतिवद्धता पूरा गर्ने नगद मौज्दात र बैंक तथा वित्तीय संस्थहरुमा रहेको नगद मौज्दात पर्दछ । नगद र बैंक मौज्दातलाई वित्तीय स्थितिको विवरणमा कितावी लागतमा पहिचान गरिन्छ ।

क्रमशः

कर्जा लगानी, कर्जा नेक्सानी र शेयर लगानी नीति व्यवस्था :

संस्थाले ऋण नीति अनुसार सदस्यहरुलाई विभिन्न शीर्षकमा कर्जा सापटी दिने तथा असुली गर्ने गरेको छ । संस्थाले लगानीमा रहेको सम्पूर्ण कर्जालाई सहकारी विभागबाट जारी गरिएको निर्देशन अनुसार असल, शंकास्पद र खराव कर्जामा वर्गीकरण गरी क्रमशः १ %,३५% र १००% हुने रकम सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको छ । संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र व्यवसाय गरी वस्ने सदस्यहरुलाई उपत्यकाको भित्रको घर/जग्गा धितो लिई कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको छ । साथै लगानी गरेको कूल कर्जा मध्ये घर निर्माणमा १%,व्यापार व्यवसायमा ६२%,हा.प र कृषिमा ३%,उपयोग्य तथा अन्यमा ३४% प्रवाह भएको देखिन्छ। संस्थाबाट पूँजीकोषको १०% भन्दा बढी एउटै सदस्यलाई कर्जा लगानी भएको देखिदैन । बैंक तथा संघ संस्थाहरुको शेयरमा गरिएको लगानीलाई परल मोलको आधारमा लेखांकन गर्ने नीति लिइएको छ ।

सम्पत्ति तथा उपकरण :

सम्पत्ति र उपकरणहरुको निसर्ग हुँदा भएको कुनै लाभ वा नोक्सान वस्तुको खुद प्राप्त रकम र वस्तुको किताबी मूल्य बीचको भिन्नताका रुपमा गरिएको नाफा वा नेक्सान विवरणमा अन्य आयमा लेखांकन गरिएको छ । स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी घट्दो ह्रास प्रणालीको आधारमा देहाय बमोजिमको लेखांकन गरिएको छ ।

फर्निचर तथा कार्यालय समान	२५%
प्लान्ट एण्ड मेशिनरी	२५%

आयकर दायित्व :

आयकर व्यवस्थाको लागि संस्थाको कर अघिको खूद नाफामा सहकारी ऐन २०७४ र आयकर ऐन २०५८ र यी ऐन अर्न्तगत बनेको नियमावली बमोजिम खर्च, आम्दानीमा आवश्यक थपघट गरी आय निर्धारण गर्ने नीति लिएको छ । व्यवस्था गरिएको रकम बढी वा घटी हुन गएमा कर निर्धारण भएको सालमा नाफा/नोक्सान हिसावमा समायोजन गर्ने गरिएको छ ।

सदस्यहरुबाट निक्षेप :

संस्थाले आफ्ना सदस्यहरुबाट वचत,आवधिक वचत र शुभलाभ वचत खाताहरुवाट(चल्ती वाहेक) निक्षेप स्वीकार गर्दछ । यी खाताहरुबाट खातावालहरुलाई पैसा जम्मा गर्न र निकाल्न अनुमति दिन्छ । यी कारेवारहरु संस्थाको खाताहरुमा कम्पुटरकृत रेकर्ड गरिएको छ र परिमाण स्वरुप बाँकी व्यालेन्स संस्थाको दायित्वको रुपमा रेकर्ड गरिएको छ । जुन रकम संस्थाले दिनुपर्ने रकमको प्रतिनिधित्व गर्दछ ।

आम्दानीको लेखाङ्कन :

आम्दानीको प्राप्तीको संभावना नरहेको अवधिमा आम्दानीको लेखाकङ्कन गरिएको छैन । आम्दानी अर्न्तगत व्याज आम्दानी,सेवाशुल्क, लाभांश आम्दानी आदि पर्दछन् ।

ब्याज आम्दानी :

कर्जा तथा सापटको ब्याज नगद असुलीको आधारमा (Cash Basis) मा आम्दानीमा राखिएको र ब्याज गणना गर्दा दिन गन्तीका हिसावले ३६५ दिन लाई एक बर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

लाभांश आम्दानी :

लाभांस प्राप्त गर्ने हक स्थापित भई सकेपछि लाभांश आम्दानी जनाइन्छ ।

अन्य आम्दानी :

अन्य आम्दानीको हकमा पाकेको तर प्राप्त भई नसकेको आम्दानीलाई प्रोदभावी आधारमा (Accrual Basis) आम्दानी जनाउने नीति लिएको छ ।

व्याज खर्च :

बचत (निक्षेप) तर्फ दिईने ब्याज संस्थाले उल्लेख गरे अनुसार २०८१ असार मसान्त सम्मको ब्याज खर्च देखाईएको छ । ब्याज निर्धारण र संस्थाले अवलम्वन गरेको नीतिलाई नै आधार मानिएको छ। गणना गर्दा दिन गन्तीका हिसावले ३६५ दिन लाई एक बर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

कर्मचारी सुविधा :

संस्थाले सहकारी ऐन २०७४ अनुसार कर्मचारीहरुको लागि ५% बोनसको व्यवस्था गर्ने गरेको छ । कर्मचारीहरुलाई चाडपर्व खर्च बापत एक महिनाको तलव थप उपलब्ध गराउने गरिएको छ । स्थायी र्काचारीको संचय कोष कट्टी गरी जम्मा गर्ने गरिएको र वार्षिक ग्रेडको व्यवस्था गरिएको छ ।

शेयर पूँजी र कोषहरु :

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र बसोवास गर्ने १६वर्ष उमेर पुरा गरेको नेपाली नागरिकहरु संस्थाको विनियममा तोकिए बमोजिमको शेयर खरिद गरी सदस्य हुन पाउने व्यवस्था गरिएको छ ।

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको २५% साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ र सोही ऐनको दफा ६९ र ७० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले साधारण जगेडा कोष छुटाई बाँकी रहेको रकमवाट संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा ०.५% रकमान्तर गरिन्छ । सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ संस्थाको विनियम बमोजिम अन्य कोषहरुमा कर पछिको नाफा रकम बाँडफाड गर्ने गरिएको छ । सहकारी ऐन २०७४ को परिच्छेद १३ दफा ७८ (२) मा उल्लेख भएको "छुट सुविधा र सहुलियत" अनुसार आयकर गणना गरिएको छ ।

सम्बन्धित व्यक्तिसँगको कारोवार :

यस संस्थाको संचालक समितिमा देहायका व्यक्तिहरु रहेका छन् । संस्थाका संचालक तथा व्यवस्थापकलाई सम्वद्ध व्यक्तिको रुपमा लिएकोछ । आ.व. २०८०/८१ मा सम्बद्ध व्यक्तिहरुको विवरण देहायबमोजिम रहेको छ ।

अध्यक्षः	श्री शम्भु प्रसाद शर्मा
उपाध्यक्ष :	श्री ठाकुर प्रसाद पौडेल
सचिवः	श्री नारायण प्रसाद चौलागाईं
कोषाध्यक्ष :	श्री ज्योतीपाल बैदार

संचालक समिति सदस्य :

श्री नारायण भट्टराई

श्री गोपाल सुन्दर मल्ल

श्रीमती शान्ता नेपाल

श्री विनोद न्यौपाने

देवहरि सुवेदी

सम्बद्ध व्यक्तिहरुलाई गरिएको आर्थिक भूक्तानीको विवरण निम्न रहेको छ :

सम्बद्ध व्यक्तिहरुलाई आ.व. २०८०/८१ मा गरिएको बैठक भत्ता खर्चः–रु.६२,३००।-

मुख्य व्यवस्थापकीय जिम्मेवारी पाएको व्यक्तिको मासिक तलव, भत्ता तथा सुबिधाको रकम देहायबमोजिम रहेको छ ।

पद	नाम	तलव तथा भत्ता रकम
प्रवन्धक	श्री बुद्ध सागर नापित	२८०००।-

यस संस्थाका संचालक तथा मुख्य व्यवस्थापकीय जिम्मेवारी पाएको व्यक्तिले संस्थाबाट कर्जा लिएका छैनन् ।

अध्यक्ष तथा व्यवस्थापक र अन्य कर्मचारीहरुले विभिन्न जिल्लाहरुमा भ्रमण गरे वापत दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भूक्तानी लिएको देखिदैन ।

भूक्तानी हुन बाँकी लाभांशः

यस आ.व.को अन्त्य सम्ममा गत वर्षहरुको भूक्तानी हुन बाँकी लाभांश रकम सबै सदस्यहरुलाई वितरण गरी सकिएको छ ।

कर्जा अपलेखन :

यस. आ.व.मा कुनै पनि कर्जा अपलेखन गरिएको छैन् ।

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति :

२०८१आषाढ मसान्तसम्म संस्थाको नाममा धितो सकार गरिएको गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रु.५८,८४,५८६।- रहेको छ ।

औसत व्याजदर :

संस्थाको लिने र दिने व्याज दरको बीचको औषत फरक (Spread Rate)६% रहेको छ ।

वासलात मिति पछिका घटानाहरु :

वासलातको मितिको अन्त्यमा घटेका घटानाहरु त्यस्ता अनुकुल वा प्रतिकुल घटानाहरु वासलात मिति देखि वित्तीय विवरण जारी गरी अनुमोदन नगरिएको मिति बीच नघटेका हुनाले वित्तीय विवरणमा समावेश गरिएको छैन ।

प्रवन्धक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

संचालक समितिको पदाधिकारीहरुको विवरण

क.सं	पद	नाम	सर्म्पक फोन नं.
१.	अध्यक्ष	श्री शम्भु प्रसाद शर्मा	९८४१२७८९५५
२.	उपाध्यक्ष	श्री ठाकुर प्रसाद पौडेल	९८४१२५४७४७
३.	सचिव	श्री नारायण प्रसाद चौलागाईं	९८४१४४५२७०
४.	कोषाध्यक्ष	श्री ज्योतिपाल बैदार	९८४१२७३६५३
५.	सदस्य	श्री नारायण भट्टराई	९८४१६५८१६१
६.	सदस्य	श्री शान्ता पोखरेल	९८४१५०६६८२
७.	सदस्य	श्री विनोद न्यौपाने	९८४१४३१५९९
८.	सदस्य	श्री गोपाल सुन्दर मल्ल	९८५११८२८१९
९.	सदस्य	श्री देवहरि सुबेदी	९८४१३३४२२९

सल्लाहाकार

श्री केशव निधि तिवारी ९८४१७८७४७१

लेखा सुपरीवेक्षण समिति

१.	सयोजक	श्री शारदा प्रसाद ढकाल	९८४१६२८७५३
२.	सदस्य	श्री रेणु पोखरेल	९८४११९२९९०
३.	सदस्य	श्री मुकुन्द प्रसाद पौडेल	९८४१६८८४१०

कर्मचारीहरु

१.	प्रवन्धक	श्री बुद्ध सागर नापित	९८४७०२३४१०
२.	अधिकृत	श्री सरिता अधिकारी	९८४९३५८८९५
३	का.स.	श्री हरि प्रसाद ढकाल	९८४१६८८४१०