

श्री लेखनाथ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा वडा नं. २६, अर्घौ, कास्की

वित्तीय स्थितिको विवरण (वासलात)

२०८१ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	टिप्पणी	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
पूँजी तथा दायित्व			
पूँजी			
शेयर पूँजी	४	७२,२१३,८००.००	६९,७११,९००.००
जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरु	५	५८,४५२,७७३.८५	५२,६६६,६९३.१२
जम्मा पूँजी		१३०,६६६,५७३.८५	१२२,३७८,५९३.१२
दायित्व			
तिर्न बाँकी बाह्य ऋण	६	-	-
बचत तथा निक्षेप	७	३९९,९०१,३९६.४३	३९१,६२९,२४२.३९
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८	९,५६७,८९८.५७	८,९६८,९९३.३४
व्यापारीक तथा अन्य दायित्वहरु	९	२,४५६,६१७.४४	४,०८९,१४८.४७
आयकर दायित्व	१०	१,४१८,५८२.००	१,२९१,४३९.६०
स्थगन कर दायित्व	१०	१,६७०.५६	१,६७०.५६
जम्मा दायित्वहरु		४१३,३४६,१६५.००	४०५,९८०,४९४.३६
कुल जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५४४,०१२,७३८.८५	५२८,३५९,०८७.४९
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद तथा बैंक मौज्दात	११	१२२,६५५,०१३.५८	९७,०२३,४८५.५१
मसलन्द मौज्दात	१२	-	-
अन्य सम्पत्तिहरु (अग्रिम भुक्तानी तथा धरौटी)	१३	५,८१२,७८३.३७	६,८५५,०७७.३६
कर्जा लगानी हिसाव	१४	४०८,९७४,८६९.३५	४१७,८४१,५८८.२२
अन्य लगानी हिसाव	१५	६२५,०००.००	६२५,०००.००
स्थिर सम्पत्ति	१६	५,९३३,९८५.८५	५,९९५,०५२.७०
अभौतिक तथा लिजहोल्ड सम्पत्ती	१७	११,०८६.७०	१८,८८३.७०
कुल जम्मा सम्पत्ति तथा जायजेथा		५४४,०१२,७३८.८५	५२८,३५९,०८७.४९
प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणी	१-२३		

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।

नि. भुवन खड्का एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

श्री गोविन्द लामिछाने
व्यवस्थापक

श्री शिवप्रसाद भण्डारी
कोषाध्यक्ष

श्री लेखनाथ सापकोटा
सचिव

श्री हरि बहादुर जि.सी
अध्यक्ष

सि. ए. भुवन खड्का
प्रोप्राइटर

श्री लेखनाथ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा वडा नं. २६, अर्घौ, कास्की

नाफा/नोक्सान हिसाबको विवरण

२०८० श्रावण १ गतेदेखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	टिप्पणी	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
ब्याज आम्दानी हिसाव	१८	६०,६१९,७४५.७८	६०,१२९,१५८.९८
ब्याज खर्च हिसाव	२०	४०,७०१,९९४.७२	४०,५५७,६०१.०७
खुद ब्याज आम्दानी		१९,९१७,७५१.०६	१९,५७१,५५७.९१
अन्य संचालन आम्दानी	१८	३८९,१२०.०३	३२३,०५६.०४
कुल संचालन आम्दानी		२०,३०६,८७१.०९	१९,८९४,६१३.९५
कर्मचारी खर्च	२१	२,७३९,६३९.००	२,६५०,५६६.००
कार्यालय संचालन तथा अन्य खर्च	२२	२,७६९,०९४.८३	३,३५५,३२६.५९
ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	८	५९८,९०५.२३	१,०२६,००७.४०
ह्रास र वित्तिय खर्च अधिको संचालन मूनाफा		१४,१९९,२३२.०३	१२,८६२,७१३.९६
ह्रासकट्टी खर्च	१६	१३५,२६६.८५	२४८,३११.५०
परिसोधन खर्च	१७	७,७९७.००	१६,२०२.३४
वित्तिय खर्च	२३	-	-
संचालन मूनाफा		१४,०५६,१६८.१८	१२,५९८,२००.१२
अन्य लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	१९	२५,५४८.८०	१५७,४२८.४२
आयकर कट्टी गर्नु अधिको मूनाफा		१४,०८१,७१६.९८	१२,७५५,६२८.५४
यस वर्षको आयकर व्यवस्था	१०	१,४१८,५८२.००	१,२९१,४३९.६०
विगत वर्षको कर रकम		-	-
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	१०	१,०५१.९०	१,६७०.५६
यस वर्षको मुनाफा		१२,६६२,०८३.०८	११,४६२,५१८.३८
प्रमुख लेखानीति तथा टिप्पणी	१-२३		

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।

नि. भुवन खड्का एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

श्री गोविन्द लामिछाने

व्यवस्थापक

श्री शिवप्रसाद भण्डारी

कोषाध्यक्ष

श्री लेखनाथ सापकोटा

सचिव

श्री हरि बहादुर जि.सी

अध्यक्ष

सि. ए. भुवन खड्का

प्रोप्राइटर

श्री लेखनाथ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा वडा नं. २६, अर्घौ, कास्की

नगद प्रवाह विवरण

२०८० श्रावण १ गतेदेखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था पछिको खुद नाफा	१२,६६२,०८३.०८	११,४६२,५१८.३८
हासकटि खर्च	१४३,०६३.८५	२६४,५१३.८४
	१२,५१९,०१९.२३	११,१९७,००४.५४
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		
सदस्यबाट निक्षेपमा वृद्धि/(कमि)	८,२७२,१५४.०४	२०,३२६,५७३.८२
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था वृद्धि/(कमि)	(१,५०४,३३६.७७)	३६२,५८३.३५
सदस्यलाई दिएको कर्जा सापटीमा (वृद्धि)/कमि	८,८६६,७१८.८७	(७८,२५७,९६३.५४)
अन्य सम्पत्तिहरूमा (वृद्धि)/कमि	१,०४२,२९३.९९	(८२,१७५.३०)
ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था वृद्धि/(कमि)	५९८,९०५.२३	१,०२६,००७.४०
कारोबार सञ्चालनबाट भएको खुद नगद प्रवाह (क)	३०,०८०,८८२.३०	(४४,८९७,९४२.०५)
लगानीबाट भएको नगद प्रवाह		
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	४०,०००,०००.००
स्थिर सम्पत्ति (खरिद)/विक्री	(७४,२००.००)	(१८०,५००.००)
लगानीबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	(७४,२००.००)	३९,८१९,५००.००
वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि	२,५०१,९००.००	२,७३१,८००.००
बाह्य ऋणमा वृद्धि/(कमि)	-	-
कोषहरूका वितरण समायोजन	(६,८७६,००२.३९)	(७,८२६,३८५.८०)
वित्तीय कारोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह (ग)	(४,३७४,१०२.३९)	(५,०९४,५८५.८०)
यस अवधिको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	२५,६३२,५७९.९१	(१०,१७३,०२७.८५)
नगद तथा बैंकको शुरुवाती मौज्दात	९७,०२३,४८५.५१	७६,३१८,८९०.७०
नगद तथा बैंकको अन्तिम मौज्दात	१२२,६५६,०६५.४३	६६,१४५,८६२.८५

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।

नि. भुवन खड्का एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

श्री गोविन्द लामिछाने

व्यवस्थापक

श्री शिवप्रसाद भण्डारी

कोषाध्यक्ष

श्री लेखनाथ सापकोटा

सचिव

श्री हरि बहादुर जि.सी

अध्यक्ष

सि. ए. भुवन खड्का

प्रोप्राइटर

श्री लेखनाथ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
पोखरा वडा नं. २६, अर्घौँ, कास्की
इक्वीटि परिवर्तनको विवरण
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	शेयर पूँजि	जगेडा कोष	संरक्षित पुँजी कोष	शेयर लाभांश कोष	अन्य कोष	जम्मा
शुरुको मौज्दात	६९,७११,९००.००	४३,९४१,६७५.५८	२,१३६,२२२.५२	४,१३७,८६३.०२	२,४५०,९३२.००	१२२,३७८,५९३.१६
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	-	-	-	-	-	-
परिवर्तित मौज्दात	६९,७११,९००.००	४३,९४१,६७५.५८	२,१३६,२२२.५२	४,१३७,८६३.०२	२,४५०,९३२.००	१२२,३७८,५९३.१६
सम्पतिमा भएको थप वा घट मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
लगानीमा भएको थप वा घट मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा सटहीमा भएको फरक	-	-	-	-	-	-
आय विवरणमा नदेखाइएको नाफा वा नोक्सान	-	-	-	-	-	-
वितरण तथा समायोजन	-	-	(१,९८४,४५४.४७)	(४,१०३,५७६.४९)	(६०७,८४४.००)	(६,६९५,८७४.९६)
कोष स्थानतरण	-	१,८०६,२९०.७०	(१५१,७६८.०५)	(३४,२८६.५३)	(१,६२०,२३६.१२)	-
यस वर्षको मुनाफा बाँडफाँड	-	३,१६५,५२०.७७	२,३७४,१४०.५८	४,५९८,७१०.३०	२,५२३,७११.४३	१२,६६२,०८३.०८
शेयर जारी	२,५०१,९००.००	-	-	-	-	२,५०१,९००.००
अन्तिमको मौज्दात	७२,२१३,८००.००	४८,९१३,४८७.०५	२,३७४,१४०.५८	४,५९८,७१०.३०	२,७४६,५६३.३१	१३०,८४६,७०१.२८

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।

नि. भुवन खड्का एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

श्री गोविन्द लामिछाने
व्यवस्थापक

श्री शिवप्रसाद भण्डारी
कोषाध्यक्ष

श्री लेखनाथ सापकोटा
सचिव

श्री हरि बहादुर जि.सी
अध्यक्ष

सि. ए. भुवन खड्का
प्रोप्राइटर

श्री लेखनाथ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा वडा नं. २६, अर्घौ, कास्की

जगेडा कोष तथा संचित नाफा हिसाब

	विवरण	%	यस वर्ष (रु) (क)	गत वर्षसम्मको (ख)	लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	बितरण (ग)	जगेडा कोषमा स्थानतरण (घ)	यस वर्षको बाँकी मौज्दात (क+ख-ग+घ)
	आयकर पछिको मुनाफा	१००%	१२,६६२,०८३.०८					
१	साधारण जगेडा कोष	२५%	३,१६५,५२०.७७	४३,९४१,६७५.५८	-	-	१,८०६,२९०.७०	४८,९१३,४८७.०५
२	बाँकि रकम	७५%	९,४९६,५६२.३१	११,६७४,७२७.२१	-	(६,८७६,००२.३९)	-	१४,२९५,२८७.१३
	जम्मा	१००%	१२,६६२,०८३.०८	५५,६१६,४०२.७९	-	(६,८७६,००२.३९)	१,८०६,२९०.७०	६३,२०८,७७४.१८
	बाँकि रकम बाँडफाँड							
१	संरक्षित पुंजी कोष	२५%	२,३७४,१४०.५८	२,१३६,२२२.५२	-	(१,९८४,४५४.४७)	(१५१,७६८.०५)	२,३७४,१४०.५८
२	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५%	४७,४८२.८१	२२२,८५१.८८	-	(१८०,१२७.४३)	-	९०,२०७.२६
३	अन्य कोष	७४.५%	७,०७४,९३८.९२	६,३६५,९४३.१३	-	(४,७११,४२०.४९)	(१,६५४,५२२.६५)	७,०७४,९३८.९१
	जम्मा	१००%	९,४९६,५६२.३१	८,७२५,०१७.५४	-	(६,८७६,००२.३९)	(१,८०६,२९०.७०)	९,५३९,२८६.७५
	अन्य कोष							
१	शेयर लाभांश कोष	६५%	४,५९८,७१०.३०	४,१३७,८६३.०२	-	(४,१०३,५७६.४९)	(३४,२८६.५३)	४,५९८,७१०.३०
२	कर्मचारी बोनस कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	(३१७,८४४.००)	(४५३.१६)	३५३,७४६.९५
३	सहकारी शिक्षा कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	(२९०,०००.००)	(२८,२९७.१६)	३५३,७४६.९५
४	सहकारी विकास कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	-	(३१८,२९७.१६)	३५३,७४६.९५
५	घाटा पुर्ति कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	-	(३१८,२९७.१६)	३५३,७४६.९५
६	स्थिरीकरण कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	-	(३१८,२९७.१६)	३५३,७४६.९५
७	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	-	(३१८,२९७.१६)	३५३,७४६.९५
८	सामुदायिक विकास कोष	५%	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.१६	-	-	(३१८,२९७.१६)	३५३,७४६.९५
	अन्य कोष को जम्मा		७,०७४,९३८.९२	६,३६५,९४३.१४	-	(४,७११,४२०.४९)	(१,६५४,५२२.६५)	७,०७४,९३८.९२

टिप्पणी ४ : शेयर पूँजी

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	अधिकृत पूँजी १०,००,००० कित्ता प्रति शेयर रु १०० दरले	१००,०००,०००.००	१००,०००,०००.००
२	चुक्ता पूँजी ७,२२,१३८ कित्ता प्रति शेयर रु १०० दरले (गत वर्ष ६९,७१९ कित्ता प्रति शेयर रु १००)	७२,२१३,८००.००	६९,७१९,९००.००
	जम्मा	७२,२१३,८००.००	६९,७१९,९००.००

टिप्पणी ५ : जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरु

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	साधारण जगेडा कोष	४८,९१३,४८७.०५	४३,९४१,६७५.५८
२	संरक्षित पूँजी कोष	२,३७४,१४०.५८	२,१३६,२२२.५२
३	सहकारी प्रवद्धन कोष	९०,२०७.२६	२२२,८५१.८८
४	शेयर लाभांश कोष	४,५९८,७१०.३०	४,१३७,८६३.०२
५	कर्मचारी बोनस कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
६	सहकारी शिक्षा कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
७	सहकारी विकास कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
८	घाटा पुर्ति कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
९	स्थिरीकरण कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
१०	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
११	सामुदायिक विकास कोष	३५३,७४६.९५	३१८,२९७.९६
	जम्मा	५८,४५२,७७३.८१	५२,६६६,६९३.१२

टिप्पणी ६ : बाह्य ऋण तथा सापटी

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	चालु सापटी कजा सापटी	-	-
	जम्मा	-	-

संस्थाको यस आ.व.को असाढ मसान्तमा बाह्य ऋण तथा सापटी नरहेको पाइयो ।

टिप्पणी ७ : बचत तथा निक्षेप

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	नियमित बचत	१०८,६४२,८६०.०९	९७,६४२,५४९.९५
२	ऐच्छिक बचत	१२७,२५६,५३६.३४	१२९,२५२,६९२.४४
३	लेखनाथ विशेष बचत (मुद्दती)	१६४,००२,०००.००	१६४,७३४,०००.००
	जम्मा	३९९,९०१,३९६.४३	३९१,६२९,२४२.३९

टिप्पणी ८ : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

क.सं.	बिवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	कुल ऋण लगानी	४०८,९७४,८६९.३५	४१७,८४१,५८८.२२
२	कुल ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	९,५६७,८९८.५७	८,९६८,९९३.३४
असल ऋण (भाखा ननाघेको)		३९९,२८४,०७७.१५	४१०,०३७,५३६.८८
असल ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (१ प्रतिशत)		३,९९२,८४०.७७	४,१००,३७५.३७
शंकास्पद ऋण (१ बर्ष सम्म भाखा नाघेको)		६,३३१,८९९.०८	४,५१६,०५१.३४
शंकास्पद ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (३५ प्रतिशत)		२,२१६,९६४.६८	१,५८०,६१७.९७
खराब ऋण (१ बर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको)		३,३५८,८९३.१२	३,२८८,०००.००
खराब ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (१०० प्रतिशत)		३,३५८,८९३.१२	३,२८८,०००.००
ऋण नोक्सानी कोष अपलेखन		-	-
गत वर्षको ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था		१,०२६,००७.४०	१,०२६,००७.४०
यस वर्षको जम्मा ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था		५९८,९०५.२३	१,०२६,००७.४०

टिप्पणी ९ : व्यापारिक तथा अन्य दायित्व

क.सं.	बिवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	भुक्तानी दिनुपर्ने लेखापरीक्षण शुल्क	७४,००४.००	७४,००४.००
२	स्रोतमा करकट्टी दायित्व	२४,३२३.९९	१२,७६७.३१
३	तलब तथा भत्ता (सा.सू तथा आयकर)	२,४८९.००	५,१७२.७७
४	लेखापरीक्षण शुल्क करकट्टी	९९६.००	९९५.५८
५	व्याजमा करकट्टी दायित्व	६०३,१५४.५३	५२२,१०३.२७
६	लाभांशमा कर कट्टी	-	८८,८२६.६२
७	उपदान कोष	१,६२३,४८४.८५	१,४३२,५४०.८५
८	सञ्चय कोष	२०,९१६.००	२०,९१६.००
९	कोषको भुक्तानी दिनुपर्ने	-	१,७१२,३७५.००
१०	अन्य दिन बाँकी रकम	८६,७४९.०७	१९८,९४७.०७
११	एक्युयल पट्टा भुक्तानी	२०,५००.००	२०,५००.००
जम्मा		२,४५६,६१७.४४	४,०८९,१४८.४७

टिप्पणी १० : आयकर दायित्व

क.सं.	बिवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	यस वर्षको आयकर दायित्व	१,४१८,५८२.००	१,२९१,४३९.६०
२	यस वर्षको स्थगन कर दायित्व	१,६७०.५६	१,६७०.५६
जम्मा		१,४२०,२५२.५६	१,२९३,११०.१६

टिप्पणी ११ : नगद तथा नगद सरह

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	नगद मौज्दात	२३,९५३.२९	५२,६०४.३६
२	बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात	१२२,६३१,०६०.२९	९६,९७०,८८१.१५
जम्मा		१२२,६५५,०१३.५८	९७,०२३,४८५.५१

टिप्पणी ११.१ : बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेघा बैंक लिमिटेड	३०,२५९,४३४.३५	१८,८८०,१३७.७२
२	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड	१,५०१,६१५.३४	२२८,५५८.२०
३	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	२१,८९२,०४६.०१	३७,३०२,८२१.५६
४	माछापूच्छे बैंक लिमिटेड	२०,४८६,९७९.९३	१,२२८,५४२.०२
५	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	९,८५०.००	९,८५०.००
६	प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	४,१८२,८३७.६७	११३,०८८.७४
७	एनएमवि बैंक लिमिटेड	२२,३३७,५८६.३५	१०,७३५,६९८.०३
८	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेड	८,०५३,०८७.५२	२६,७३९,९२८.१६
९	कुमारी बैंक लिमिटेड	७६,२३१.४४	३३७,४८५.४१
१०	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड	१२,९२८,८९१.६८	४९२,२७१.३१
११	हिमालयन बैंक लिमिटेड	९०२,५००.००	९०२,५००.००
जम्मा		१२२,६३१,०६०.२९	९६,९७०,८८१.१५

टिप्पणी १२ : मसलन्द मौज्दात

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	मसलन्द मौज्दात (पास बुक, जम्मा भौचर आदि)	-	-
जम्मा		-	-

टिप्पणी १३ : चालु सम्पत्ती, अग्रिम भुक्तानी रकम तथा धरौटी

क.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
अग्रिम भुक्तानी			
१	अग्रिम कर दाखिला	३,१०२,०४०.८०	१,५०१,५०३.२३
२	पाउनपनें स्रोतमा कर कट्टी रकम (टि.डि.एस)	-	२८७,८७३.७१
३	प्रिपेड खर्च	१६९,२५४.७४	२२,५६६.७५
४	अन्य पाउनपनें	-	१९.९९
		३,२७१,२९५.५४	१,८११,९६३.६८
धरौटी रकम			
१	नेपाल टेलिकम	३,०००.००	३,०००.००
२	प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा. लि	३२४,०५६.१४	३२४,०५६.१४
		३२७,०५६.१४	३२७,०५६.१४
अन्य चालु सम्पत्ती			
१	इन्फो डेभलपर्स	५३,८६०.८६	२०,१४०.४३
२	व्याज पाउनपनें	२,१३७,४०७.३८	४,६७९,९४६.९९
३	कमिशन पाउनपनें	२३,१६३.४५	१५,९७०.१२
		२,२१४,४३१.६९	४,७१६,०५७.५४
जम्मा		५,८१२,७८३.३७	६,८५५,०७७.३६

टिप्पणी १४ : कर्जा लगानि

क.सं.	बिबरण	%	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	व्यावसाय कर्जा	४६.०६%	१८८,३७२,७८९.९७	२०५,७४७,९२६.०८
२	घरजग्गा कर्जा	३३.८९%	१३८,६०३,६२९.००	१२४,२७४,६२७.७८
३	कृषि कर्जा	४.३४%	१७,७३०,१४८.७३	१६,९३३,३८०.७३
४	हायर पचेज कर्जा	१.२७%	५,१९८,४८३.००	७,४८६,१२९.००
५	मुद्दती निक्षेप कर्जा	०.७२%	२,९५४,९९०.८९	९,६०४,८५६.००
६	अन्य कर्जा	१३.७२%	५६,११४,८२७.७६	५३,७९४,६६८.६३
जम्मा		१००%	४०८,९७४,८६९.३५	४१७,८४१,५८८.२२

टिप्पणी १५ : अन्य लगानी

क.सं.	बिबरण	२०८१ आषाढ ३१ (रु)	२०८० आषाढ ३१ (रु)
१	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१०,०००.००	१०,०००.००
२	कास्की बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	५,०००.००	५,०००.००
३	जिल्ला सहकारी संघ लिमिटेड	१००,०००.००	१००,०००.००
४	लेखनाथ सहकारी मञ्च	१०,०००.००	१०,०००.००
५	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेड	५००,०००.००	५००,०००.००
		६२५,०००.००	६२५,०००.००
मुद्दती रकम (३ महिना भन्दा बढिको)			
१	सहकारी बैंक अवधिक वचत.	-	-
		-	-
जम्मा		६२५,०००.००	६२५,०००.००

टिप्पणी १६ : स्थिर सम्पत्ती विवरण

विवरण	स्थिर सम्पत्ति							
	जग्गा	फर्निचर तथा फिक्स्चर्स	कम्प्युटर	कार्यालय सामान	सवारी साधन	मेसिनरी र अन्य समान	लिजहोल्ड सम्पत्ति	जम्मा
परल मुल्य								
श्रावण १ २०८० सम्मको मौज्दात	५,४२०,४५३.८७	९३,५३९.४८	२५९,०००.००	२०७,२१३.८३	४०३,४३१.५०	१३६,३३५.४१	६२१,७०९.००	७,१४१,६८३.०९
यस वर्ष थप गरिएको		३७,२००.००	-	३७,०००.००	-	-		७४,२००.००
यस वर्षको बिक्री / अपलेखन	-	-	-		-	-		-
पुर्नमुल्याङ्कन / पुर्नलेखन	-	-	-		-	-		-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात रकम	५,४२०,४५३.८७	१३०,७३९.४८	२५९,०००.००	२४४,२१३.८३	४०३,४३१.५०	१३६,३३५.४१	६२१,७०९.००	७,२१५,८८३.०९
ह्रास कट्टी								
आषाढ मसान्त २०८० सम्मको मौज्दात	-	४९,०७९.३६	१९४,३८८.१३	७८,०३१.११	१५३,६१२.११	४९,८१०.६८	६२१,७०९.००	१,१४६,६३०.३८
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	११,९२३.६५	४१,६६६.६७	३२,५९७.६९	४०,३४३.१५	८,७३५.६९	-	१३५,२६६.८५
बिक्री / अपलेखन	-	-	-	-	-	-		-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	६१,००३.०१	२३६,०५४.७९	११०,६२८.८१	१९३,९५५.२६	५८,५४६.३७	६२१,७०९.००	१,२८१,८९७.२४
आषाढ मसान्त २०८० को बाँकि रकम	५,४२०,४५३.८७	४४,४६०.१२	६४,६११.८७	१२९,१८२.७२	२४९,८१९.३९	८६,५२४.७३	-	५,९९५,०५२.७०
आषाढ मसान्त २०८१ को बाँकि रकम	५,४२०,४५३.८७	६९,७३६.४७	२२,९४५.२१	१३३,५८५.०२	२०९,४७६.२४	७७,७८९.०४	-	५,९३३,९८५.८५

टिप्पणी १७ : अभौतिक तथा लिजहोल्ड सम्पत्ती बिबरण

विवरण	अभौतिक तथा लिजहोल्ड सम्पत्ती	
	सफ्टवयर	जम्मा
<u>परिसोधन समय</u>		
<u>परल मुल्य</u>		
श्रावण १ २०८० सम्मको मौज्दात	१२३,७३५.००	१२३,७३५.००
यस बर्ष थप गरिएको	-	-
यस बर्षको बिक्री/अपलेखन	-	-
पुर्नमुल्याङकन/पुर्नलेखन	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात रकम	१२३,७३५.००	१२३,७३५.००
<u>परिसोधन</u>		
श्रावण १ २०८० सम्मको मौज्दात	१०४,८५१.३०	१०४,८५१.३०
यस बर्षको परिसोधन	७,७९७.००	७,७९७.००
बिक्री/अपलेखन	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	११२,६४८.३०	११२,६४८.३०
आषाढ मसान्त २०८० को बाँकि रकम	१८,८८३.७०	१८,८८३.७०
आषाढ मसान्त २०८१ को बाँकि रकम	११,०८६.७०	११,०८६.७०

टिप्पणी १८ : संचालन आम्दानी हिसाब

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
क	<u>व्याज आम्दानी</u>		
१	ऋण बाट प्राप्त खुद व्याज आम्दानी	५६,५९२,३८९.००	५५,६०४,३६०.८८
२	बैंकबाट प्राप्त व्याज	४,०२७,३५६.७८	४,५२४,७९८.१०
जम्मा व्याज आम्दानी		६०,६१९,७४५.७८	६०,१२९,१५८.९८
ख	<u>अन्य संचालन आम्दानी</u>		
१	प्रवेश शुल्क	११,६००.००	१३,४००.००
२	ऋण व्यावस्थापन शुल्क	८८,५५०.००	४२,६००.००
३	एस.एम.एस चार्ज	१३१,७५०.००	१३१,०००.००
४	खाताबन्द शुल्क	४,५००.००	-
५	रेमिटेन्सबाट प्राप्त कमिशन	७,१९३.३३	१०,३००.८३
६	विविध शुल्क	१४५,५२६.७०	१२५,७५५.२१
जम्मा अन्य संचालन आम्दानी		३८९,१२०.०३	३२३,०५६.०४
जम्मा (क +ख)		६१,००८,८६५.८१	६०,४५२,२१५.०२

टिप्पणी १९ : अन्य लगानी बाट आम्दानी

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	लाभांश तथा अन्य आम्दानी	२५,५४८.८०	१५७,४२८.४२
जम्मा लगानीबाट आम्दानी		२५,५४८.८०	१५७,४२८.४२

टिप्पणी २०: व्याज खर्च हिसाव

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	निक्षेप व्याज खर्च	४०,७०१,९९४.७२	४०,५५७,६०१.०७
जम्मा		४०,७०१,९९४.७२	४०,५५७,६०१.०७

टिप्पणी २१: कर्मचारी खर्च

क.सं.	बिबरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	तलब, ग्रेड तथा भत्ता	२,२४६,३९६.००	२,२०७,८३८.००
२	उपदान वापतको रकम	१९०,९४४.००	१७०,५१५.००
३	कर्मचारी पोशाक खर्च	४२,०००.००	४५,०००.००

४	कर्मचारी संचयकोष योगदान (संस्थाको तर्फबाट)	१२५,४९६.००	१२४,४३०.००
५	कर्मचारी खाजा भत्ता	८६,२५०.००	५४,२५०.००
६	वीमा (संस्थाको तर्फबाट)	४८,५५३.००	४८,५३३.००
	जम्मा	२,७३९,६३९.००	२,६५०,५६६.००

टिप्पणी २२ : कार्यालय संचालन तथा अन्य खर्च

क्र.सं.	बिवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
१	कार्यालय भाडा	३००,०००.००	२९९,५४०.००
२	मसलन्द तथा छपाई खर्च	१११,१९०.००	१६३,१८६.००
३	चिया नास्ता	३०,६८०.००	६३,६४५.००
४	सामाजिक खर्च (सदस्य राहत खर्च)	११०,७२०.००	६८,४२७.००
५	बत्ती / पानी महशूल	३०,७५०.००	३७,३७५.००
६	पोस्टेज, कुरियर, फ्याक्स	-	-
७	मर्मत संभार खर्च	३७,३४५.००	१३,९००.००
८	बैठक भत्ता	३५४,०८०.००	३१५,९३९.००
९	संचालक(समिति) इन्धन भत्ता खर्च	-	७८,०००.००
१०	लेखापरिक्षण शुल्क	७५,०००.००	७५,०००.००
११	कार्यालय यातायात तथा इन्धन खर्च	११६,९८८.००	३३,८७०.००
१२	वाषिकोत्सव खर्च	३८,४८०.००	२५,४९८.००
१२	बिमा खर्च	७५,७३५.५०	२८,१६३.६३
१४	बैंक चार्ज	२,२१०.००	१,३८०.००
१५	दर्ता, अतिरिक्त कर तथा नबिकरण खर्च	१२,८५१.००	९,९७५.००
१६	सुचना(बधाई तथा सम्बेदना) प्रकाशन खर्च	८३,७६०.००	७,२५०.००
१७	सरसफाई खर्च	१०,६१०.००	७,५५०.००
१८	सफ्टवेयर वार्षिक खर्च	१०१,३२९.००	१५५,५६९.००
१९	एस.एम.एस खर्च	७४,२४०.००	१०,०००.००
२०	तालिम तथा अभिमुखिकरण		
	—तालिम शुल्क (ट्रेनर)	-	-
	—तालिम खर्च	२३६,११२.००	२५१,८२३.००
२१	साधारण सभा खर्च	७५५,९३७.००	१,४९८,५२०.००
२२	सहकारी दिवस	१६,४०३.००	५,०००.००
२३	प्रोवेशन कार्यक्रम दर्ता तथा वार्षिक शुल्क	५०,०००.००	५०,०००.००
२४	सहकारी अवलोकन भ्रमण खर्च	१६,११५.००	-
२५	सामाजिक तथा सास्कृतिक कार्यक्रम	५,०००.००	९,६००.००
२६	इन्टरनेट तथा संचार खर्च	१०१,४९६.००	१०१,४९६.००
२७	अन्य कार्यालय खर्च	२२,०६३.३३	४४,६१९.९६

જમ્મા	૨,૭૬૯,૦૯૪.૮૩	૩,૩૫૫,૩૨૬.૫૯
-------	--------------	--------------

टिप्पणी २३ : वित्तिय खर्च

क.सं.	बिवरण	यस बर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
१	कर्जा सापटमा व्याज	-	-
जम्मा		-	-