S.P.N & ASSOCIATES
Chartered Accountants
COP No. : 863
FIRM REG.NO.: 759

SURYABINAYAK MUNICIPALITY – 4,
BHAKTAPUR
+977-9851077485
+977-9841972469
Email: shreeniraula2@gmail.com

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड का
शेयरधनी सदस्य माहानुभावहरु समक्ष लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

शेयरधनी सदस्य माहानुभावहरु,

१. वित्तीय विवरण उपर प्रतिवेदन

हामीले कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड को यसै साथ संलग्न ३१ आषाढ २०७६ (**१६ जुलाई २०१९**) को वासलात, सोही मितीमा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको नाफा/नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण र प्रमुख लेखानीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौ । यी वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उतरदायित्व व्यावस्थापनमा रहेको हुन्छ । व्यवस्थापनले तयार गरेका ती वित्तीय विवरणहरु उपर लेखा परीक्षणको आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।

२. वित्तीय विवरण उपर लेखापरीक्षकको कैफियत सहितको राय

हाम्रो रायमा संलग्न, नेपाल लेखामान (NAS) अनुसार तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरुले कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको २०७६ आषाढ ३१ गतेको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा र नगद प्रवाहले तल उल्लेखित कैफियत सहितको रायको आधारमा उल्लेख गरिएको बिषयबस्तुको प्रभाव बाहेक उचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

३. कैफियत सहितको रायको आधार

हामीले लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम गरेका छौ । हाम्रो दायित्वको ब्याख्या लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व शिर्षकमा थप वर्णन गरिएको छ । हाम्रो नैतिक आवश्यकता अनुसार यस संस्थामा स्वतन्त्र छौ र सहकारि ऐन २०७४ को दाफ ७६ बमोजिम नियुक्ती पाएका छौं एवं दफा ७७ बमोजिम लेखापरिक्षण नियुक्त हुन अयोग्य नभएको घोषण गर्दछौं। हामीले हाम्रो कर्तव्य नैतिक जिम्मेवारी अनुसार पालन गरेका छौ । हामी विश्वास गर्छौं कि उपलब्ध लेखापरीक्षण प्रमाण हाम्रो रायको आधारको लागि प्रयाप्त र उपयुक्त छन् ।

क. असुली हुन बाँकी ब्याज रु. १४,३९०,०८२.०८ रकमलाई ब्याज मुल्तवी खता बाट घटाएर देखाइएको छ जुन गत आ.व. को तुलनामा ४३.४३ प्रतिशतले अधिक भएकोले भाका नघेको कर्जा असुलि तथा ब्याज असुलिमा बिषेश पहल गर्न सुझाव दिन चाहन्छौं ।

SPN & ASSOCIATES
COP No.863
CHARTERED ACCOUNTANTS

ख.संस्थाको चालु आ.व.सम्मको कर्जा जोखिम व्यवस्था रु. २९,१३६,५०५।७९ रहेको छ ।संस्थाको कर्जा लगानिको आ.व.को अन्त्यमा कुल असुल हुन बाँकि रकमलाई जोखिम व्यवस्थाबाट घटाई खुद कर्जा लगानिलाई वासतालमा प्रस्तुत गरेको छ, । संस्थाले कर्जा जोखिम व्यवस्था समयले भाका नाघेको कर्जाको गरेको छ । मासिक कर्जा भुक्तानि तालिका भन्दा कम भुक्तानि भएको वा किस्ताले भाकानाघेको कर्जाको कर्जा जोखिम व्यवस्था गरेको छैन । सो बापत अतिरिक्त गर्नुपर्ने व्यावस्थाको चारित्रीकरण गरिएको छैन ।

ग.गत आ.व. सम्म कायम रहेको कर्मचारी उपदान कोषको रु. १६,५०१,२०८।७५ यस आ. व. मा कर्मचारिहरुलाई सम्बन्धीत कर्मचारिहरुको बचत खातामा भुक्तान गरिएको छ । यसका अतिरिक्त यस आ.व. संस्थाको कर्मचारि नियमावली अनुसार यस आ.व.सम्म भुक्तानि पाउनुपर्ने मा थप रु. ९,५६५,९२६।२५ पनि कर्मचारिहरुलाई संबन्धीत बचत खातामा भुक्तान गरिएको छ । भुक्तानी गरिएको कुल उपदान रु. २६,०६७,१३५।०० रकम कर्मचारिहरुको तलवी तालिकामा नराखी १५ प्रतिशतको दरले भुक्तानिमा कर कट्टी रु. ३,९१०,०७०।२५ गरिएको छ । चलु आ.व. देखि श्रम ऐन २०७४ अनुसार संस्थाले उपदान प्रदान गरेको छ।

घ.कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडले वित्तीय विवरणहरु नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेन्टेस् संस्थाबाट २०७३/०४/०१ (१६ जुलाई २०१६) देखि लागू हुने गरी जारी भएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार तयार नभएकोले सो उपर कुनै राय व्यक्त गरिएको छैन ।

४.वित्तीय विवरणहरुप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार यी वित्तीयविवरणहरु तयार गर्ने तथा सही प्रस्तुतिकरण गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी दायित्व अन्तर्गत जालसाजी वा त्रुटिबाट हुन सक्ने सारयुक्त रुपमा त्रुटि रहित वित्तीय विवरण तयार गर्न आवश्यक आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बनावट, कार्यान्वयन र कायम गर्ने, उपयुक्त लेखा नीतिको छनौट एंव प्रयोग तथा परिस्थिती अनुरुप उचित लेखा अनुमानको प्रयोग पनि समावेश हुन्छ ।

५.लेखापरिक्षकको उत्तरदायित्व

लेखापरीक्षणको आधारमा यी वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान बमोजिम लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । उक्त लेखामानबाट तोकेको आचारसंहिता पालना गर्दै वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रुटि रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्तहुन लेखापरीक्षण मान अनुसार लेखापरीक्षण योजना तयार गरी सो अनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ ।

वित्तीय विवरणका आकँडा तथा खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने विधि लेखापरीक्षणमा अपनाइएको हुन्छ । लेखापरीक्षणमा अपनाउने विधि हाम्रो फैसलामा निर्भर गर्दछ र सोही विधिको आधारमा जालसाजी वा गल्तीको जोखिमबाट सारभूत रुपमा वित्तीय विवरणका आकँडाहरु गल्ती रहित छ भन्ने व्यहोरा निर्धारण गर्दछ । उल्लेखित जोखिम निर्धारण गर्दा संस्थाको वित्तीय विवरणको तयारी र खुलाइएका विवरण सम्बन्धमा अपनाएको आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताको विचार गरी मौजुदा परिस्थिति अनुसार लेखापरीक्षण विधि तयार गर्दछ तर यसले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कति प्रभावकारी छ भन्ने धारणा प्रस्तुत गर्नको लागि हुने छैन । संस्थाले अवलम्बन गरेको लेखा सिद्धान्तको उपयुक्तता व्यवस्थापकले गरेको वित्तीय अनुमानको औचित्यताका साथै वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मुल्यांकन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणमा उपलब्ध गरेका जानकारीले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौ ।

SPN ASSOCIATES * COP No.863 * CHARTERED ACCOUNTANTS

६. अन्य कानुनी तथा नियमकारीको आवश्यकता माथिको प्रतिवेदन

माथि उल्लेखित व्यहोराको अतिरिक्त हामीले गरेका लेखापरीक्षण तथा हामीलाई प्राप्त सूचना एवम् उपलब्ध स्पष्टीकरणको आधारमा निम्नानुसारको थप प्रतिवेदन पेश गर्दछौ :

१) हामीले लेखापरीक्षणका लागि आवश्यक ठानेका सबै सूचना तथा स्पष्टिकरणहरु यथासीघ्र पायौं।

२) वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाव, तथा नगद प्रवह विवरण र इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण, सहकारी ऐन २०७४ तथा अन्य प्रचलीत सहकारी कानून् तथा नेपाल लेखामान बमोजिम तयार भएका छन् । प्रस्तुत बिवरण संस्थाले राखेको हिसब किताबहरुसँग दुरुस्त छन् ।

३) हाम्रो विचारमा संस्थाले आफ्नो हिसाब किताब प्रचलित कानुनअनुसार ठीक संग राखेको छ।

४) सेवा केन्द्र, उप-सेवा केन्द्रहरूबाट प्राप्त विवरणहरू हाम्रो लेखापरीक्षणार्थ पर्याप्त रहेको छ ।

५) संस्थाले गरेको कारोबार त्यसको अख्तियारी भित्र रहेको र यी कारोबार सन्तोषजनक रुपमा भएको देखिन्छ।

६) संस्थाको संचालक समिति वा कुनै संचालक वा संस्थाको कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धी कुनै ऐन कानुन विरुद्ध काम गरेको वा संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन।

७). संस्थाको कारोबार सन्तोषप्रद रूपबाट संचालन भएको छ ।

सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस.पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

SPN & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

मिती : २०७६/०९/०९
स्थान :भक्तपुर, नेपाल

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बिर्तामोड, न.पा.४,(झापा)

वासलात
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

पूंजी तथा दायित्व	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	२२३,६८८,४००.००	१७८,३०४,८००.००
२. जगेडा तथा अन्य कोषहरु	४.२	९७,३५४,०३६.७५	७५,२४२,४८५.०१
३. तिर्न बांकी बाह्य कर्जा सापट	४.३	६३३,९२२,४७६.५१	४०१,०६०,७६४.६७
४. निक्षेप दायीत्व	४.४	७५९,०९९,९३८.४७	५६७,०५०,१०६.८१
५. प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिनु बाकी लाभांश	४.२	१६,९४६,१९१.५६	१२,६५२,४७९.२६
६. आयकर दायित्व		१,४७४,२८७.२७	-
७. अन्य दायित्व	४.५	१२३,२५४,५२१.९३	११२,८२६,७५६.५२
कुल दायित्व		१,८५५,७३९,८५२.४९	१,३४७,१३७,३९२.२७

सम्पत्ति	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात	४.६	११३,७२५.००	२६०,४७०.००
२. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१५९,७१८,४०९.२४	८८,३७०,३६८.१०
३. लगानी	४.८	४,४१४,३००.००	२,७६०,४१४.२४
४. कर्जा लगानि तथा सापटि	४.९	१,६६३,९६२,३१९.२२	१,२३७,९१३,०४५.०१
५. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	१६,७२५,५७९.४०	११,६९१,५८७.४१
६. अन्य सम्पत्ति	४.११	१०,८०५,५१९.६३	६,१४१,५०७.५१
कूल सम्पत्ति		१,८५५,७३९,८५२.४९	१,३४७,१३७,३९२.२७

४.१ देखि ४.११ अनुसूचिहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन्

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१२
संचालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण	अनुसूची ४.२३
प्रमूख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२४
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२५

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमारि राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिवेक्षण समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेण्ट

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बिर्तामोड, न.पा.४,(झापा)

नाफा नोक्सान हिसाब

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	अनुसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१३	२५०,९६५,६७६.४३	१९४,३१५,५५१.४३
२. व्याज खर्च	४.१४	१२०,७३८,१३६.२६	८८,९३६,७७१.६५
खुद व्याज आम्दानी		**१३०,२२७,५४०.१७**	**१०५,३७८,७७९.७८**
३. कमिशन	४.१५	१,०२६,५९२.१२	२,३४०,४१०.५५
४. अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१४,५३९,४०४.९३	८,९०८,८११.७४
५. सटही घटबढ आम्दानी	४.२२	-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		**१४५,७९३,५३७.२२**	**११६,६२८,००२.०७**
६. कर्मचारी खर्च	४.१७	६२,०७०,६१८.२५	४८,८६१,३८३.००
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	२३,९३७,२६०.७३	१८,३३०,६२३.०७
८. सटही घटबढ नोक्सान	४.२२	-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**५९,७८५,६५८.२४**	**४९,४३५,९९६.००**
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	९,५६५,५५०.०६	४,९८०,५१३.५८
सञ्चालन मुनामा		**५०,२२०,१०८.१८**	**४४,४५५,४८२.४२**
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान	४.२०	३००,३५१.३९	११९,७००.००
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	-	-
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा/खर्च		**५०,५२०,४५९.५७**	**४४,५७५,१८२.४२**
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट आम्दानी (खर्च)		-	
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**५०,५२०,४५९.५७**	**४४,५७५,१८२.४२**
१३.कर्मचारी बोनस व्यवस्था		५,०५२,०४५.९६	४,०५२,२८९.३१
सम्पूर्ण कारोवार र कर्मचारी बोनस व्यवस्था समावेश पछिको खुद मुनाफा		४५,४६८,४१३.६१	४०,५२२,८९३.११
१४. आयकर व्यवस्था		२,१४१,६२१.५१	८,०८०,६३८.६२
यस वर्षको		१,४७४,२८७.२७	९,२०४,११२.४२
गत वर्षसम्मको		-	-
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		६६७,३३४.२४	(१,१२३,४७३.८०)
खुद नाफा/नोक्सान		४३,३२६,७९२.१०	३२,४४२,२५४.४९

४.१३ देखि ४.२२ अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसावका अभिन्न अंग हुन ।

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजवंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल वस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिवेक्षण समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बिर्तामोड, न.पा.४,(झापा)

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार संचालनबाट प्रवाह	४५,४९७,८२८.०१	८,६४३,६५७.६६
१. नगद प्राप्ति	२६५,५०५,०८१.३६	२०६,६८८,२४७.५५
१.१ ब्याज आम्दानी	२५०,९६५,६७६.४३	१९२,१५१,२८७.९९
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३ अन्य आम्दानी	१४,५३९,४०४.९३	१४,५३६,९५९.५६
२. नगद भुक्तानी	१८१,५२९,३९४.८४	१४८,२३५,०८०.१६
२.१ निक्षेप ब्याज भुक्तानि	३६,१५६,३२०.३४	२९,७७३,६४३.७५
२.२ बैकं कर्जा ब्याज भुक्तानि	६९,४९२,२१३.१८	४९,५६४,८१६.७५
२.३ कर्मचारी खर्च भुक्तानि	५४,३३९,३५७.९१	४२,६३७,११८.००
२.४ कार्यालय संचालन खर्च	२१,५४१,५०३.४१	१६,७८२,२१८.७०
२.५ आयकर भुक्तानी	-	९,४७७,२८२.९६
२.६ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पुँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	८३,९७५,६८६.५२	५८,४५३,१६७.३९
कोषबाट संचालन नगद कारोवार	- ७,३७६,४६९.९७	- ३,१२४,३१३.०९
१. सहकारी शिक्षा कोष बाट खर्च	- २,९२०,८८२.७०	- २,७०५,०४९.५४
२. संस्था विकाश कोषबाट भुक्तानि	- ९८६,२८१.००	- ५८,१९३.००
३. जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृत्री कोष भुक्तानि	- ५१२,५००.००	- ३६१,०७०.५५
४. संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषबाट भुक्तानि	- २,९५६,८०६.२७	-
संचालन सम्बन्धि चालू सम्पतिमा कमी (वृद्धी)	- ४३८,२०६,८००.८५	- १८३,८१२,९१९.७७
१. लगानी रकममा कमी/ (वृद्धि)	- १,६५३,८८५.७६	- ६११,४९७.०१
२. ऋण लगानीमा कमी/(वृद्धि)	- ४३२,४५८,२३३.३०	- १८३,०२९,२५१.३२
३. पाउनु पर्ने हिसावमा(अन्य सम्पति) कमी (वृद्धि)	- ३,९६७,१६७.९३	- २२,२६०.४४
४. मसलन्द मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	- १२७,५१३.८६	- १४९,९११.००
सन्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४०७,१०५,४१२.३१	१३७,१२७,७२३.१३
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१६९,०८२,४३४.६६	१००,७७६,२५३.३५
२. अल्पकालीन सापटीमा(ऋण) (कमी)/वृद्धि	२३२,८६१,७११.८४	३८,०३५,५४३.९६
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	५,१६१,२६५.८१	- १,६८४,०७४.१८
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	- ७,१४१,३७७.६१	- १,५९८,४१९.०४
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	- ७,४४१,७२९.००	- १,७१८,११९.०४
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	३००,३५१.३९	११९,७००.००
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	३२,७३१,१२०.७४	३४,४०४,१४६.०५
१. दीर्घकालीन ऋणमा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	४५,३८३,६००.००	५१,४९८,२००.००
३. लाभांश भुक्तानी वृद्धि/(कमी)	- १२,६५२,४७९.२६	- १२,७७९,८७९.२०
४. अन्य कोषबाट भूक्तानि	-	- २,९७७,९७७.७४
(घ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	७१,०८७,५७१.१४	४१,४४९,३८४.६७
(ङ) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	८८,६३०,८३८.१०	४७,१८१,४५३.४३
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१५९,७१८,४०९.२४	८८,६३०,८३८.१०

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बेहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा समिती

लेखापरीक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेण्ट

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बिर्तामोड, न.पा. ४,(झापा)

इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	शेयर पूंजी	संञ्चित नाफा नोक्सान	साधारण जगेडा कोष	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्धन कोष	शेयर लाभांश कोष	जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृद्धी कोष	घाटा पुर्ति कोष	सहकारी सदस्य शिक्षा कोष	संस्था विकाश कोष	सदस्य उपचार कोष	स्थिरीकरण कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	१७८,३०४,८००	-	३९,५८४,९६५.७४	७,५३९,३७०.४२	-	१२,६५२,४७९.२६	३,५१५,३५२.१२	११,९०४,०२१	३,०८३,४५५.५८	४,१६९,१५७.९५	५,४४६,१६१.९५	-	२६६,१९९,७६४.२७
शुरु मौज्दातमा भएको थप	-	-	३,१०७,४२१.१७	(२,९५६,८०६.२७)	-	(१२,६५२,४७९.२६)	(५१२,५००.००)	-	(२,९२०,८८२.७०)	(९८६,२८१.००)	-	-	(१६,९२१,५२८.०६)
शुरु मौज्दातबाट भएको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजीत शुरु मौज्दात	**१७८,३०४,८००**		**४२,६९२,३८६.९१**	**४,५८२,५६४.१५**	**-**	**-**	**३,००२,८५२.१२**	**११,९०४,०२१**	**१६२,५७२.८८**	**३,१८२,८७६.९५**	**५,४४६,१६१.९५**	**-**	**२४९,२७८,२३६.२१**
यस आ.ब. को खुद नाफाबाट थप		४३,३२६,७९२.१०											४३,३२६,७९२.१०
नयाँ शेयर जारीबाट प्राप्त	११३,०२९,४००	-											११३,०२९,४००.००
पुरानो शेयर फिर्ता	(६७,६४५,८००)	-											(६७,६४५,८००.००)
साधारण जगेडा कोष		(१०,८३१,६९८.०३)	१०,८३१,६९८.०३				-						-
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष		(८,१२३,७७३.५२)	-	८,१२३,७७३.५२						-			-
सहकारी प्रवर्धन कोष		(१६२,४७५.४७)	-		१६२,४७५							-	-
शेयर लाभांश कोष		(१६,९४६,१९१.५६)				१६,९४६,१९१.५६							-
जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृद्धी कोष		(१,२१०,४४२.२५)		-	-		१,२१०,४४२.२५						-
घाटा पुर्ति कोष		(१,२१०,४४२.२५)						१,२१०,४४२					-
सहकारी सदस्य शिक्षा कोष		(२,४२०,८८४.५१)							२,४२०,८८४.५१				-
संस्था विकाश कोष		(१,२१०,४४२.२५)								१,२१०,४४२.२५			-
सदस्य उपचार कोष		(१,२१०,४४२.२५)									१,२१०,४४२.२५		-
स्थिरीकरण कोष		-										-	-
अन्तिम मौज्दात	**२२३,६८८,४००**	**०**	**५३,५२४,०८५**	**१२,७०६,३३८**	**१६२,४७५**	**१६,९४६,१९२**	**४,२१३,२९४**	**१३,११४,४६४**	**२,५८३,४५७**	**४,३९३,३१९**	**६,६५६,६०४**	**-**	**३३७,९८८,६२८**

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजवंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिब

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टंक बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिवेक्षण समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बिर्तामोड, न.पा. ४,(झापा)

नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

	विवरण	प्रतिशत	यस वर्षको रु.	गत वर्षको रु.
	आम्दानी			
१	गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा		-	-
२	यस वर्षको मुनाफा	१००%	४३,३२६,७९२.१०	३२,४४२,२५४.४९
३	सटही घटबढ कोष		-	-
	जम्मा		४३,३२६,७९२.१०	३२,४४२,२५४.४९
	खर्च			
४	साधारण जगेडा कोष	२५%	१०,८३१,६९८.०३	८,११०,५६३.६२
	साधारण जगेडा कोष पछिको नाफा	७५%	३२,४९५,०९४.०८	२४,३३१,६९०.८७
	जम्मा	१००%	४३,३२६,७९२.१०	३२,४४२,२५४.४९
५	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२५%	८,१२३,७७३.५२	२,४३३,१६९.०९
६	सहकारी प्रबर्धन कोष	०.५%	१६२,४७५.४७	-
	संरक्षित पूंजी फिर्ता र सहकारी प्रबर्धन कोष पछिको नाफा	७४.५%	२४,२०८,८४५.०९	२१,८९८,५२१.७८
	जम्मा	१००%	३२,४९५,०९४.०८	२४,३३१,६९०.८७
	अन्य स्वतन्त्र कोषको लागि उपलब्ध नाफा		२४,२०८,८४५.०९	२१,८९८,५२१.७८
७	शेयर लाभांश कोष (७० प्रतिशत)	७०%	१६,९४६,१९१.५६	१२,६५२,४७९.२२
८	जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृद्धी कोष (५ प्रतिशत)	५%	१,२१०,४४२.२५	१,४५९,९०१.४६
९	घाटा पुर्ति कोष (५ प्रतिशत)	५%	१,२१०,४४२.२५	२,४३३,१६९.०९
१०	सहकारी सदस्य शिक्षा कोष(१० प्रतिशत)	१०%	२,४२०,८८४.५१	२,४३३,१६९.०९
११	संस्था विकाश कोष (५ प्रतिशत)	५%	१,२१०,४४२.२५	१,४५९,९०१.४६
१२	सदस्य उपचार कोष (५ प्रतिशत)	५%	१,२१०,४४२.२५	१,४५९,९०१.४६
१३	स्थिरीकरण कोष (० प्रतिशत)	०%	-	-
	जम्मा	१००%	२४,२०८,८४५.०९	२१,८९८,५२१.७८

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टंक बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिवेक्षण समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएटस
चार्टड एकाउन्टेन्ट

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बिर्तामोड, न.पा.४,(झापा)

कोषमा भएको परिबर्तनको विवरण

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

सि नं.	कोषको बिवरण	शुरु मौज्दात	चालु आ.व.मा भुक्तानी/प्राप्ती	बांकी शुरु मौज्दात	चालु वर्षको थप	अन्तिम मौज्दात
१	साधारण जगेडा कोष	३९,५८४,९६५.७४	३,१०७,४२१.१७	४२,६९२,३८६.९१	१०,८३१,६९८.०३	५३,५२४,०८४.९४
२	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	७,५३९,३७०.४२	- २,९५६,८०६.२७	४,५८२,५६४.१५	८,१२३,७७३.५२	१२,७०६,३३७.६७
३	सहकारी प्रबर्धन कोष	-	-	-	१६२,४७५.४७	१६२,४७५.४७
४	शेयर लाभांश कोष	१२,६५२,४७९.२६	- १२,६५२,४७९.२६	-	१६,९४६,१९१.५६	१६,९४६,१९१.५६
५	जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृद्धी कोष	३,५१५,३५२.१२	- ५१२,५००.००	३,००२,८५२.१२	१,२१०,४४२.२५	४,२१३,२९४.३७
६	घाटा पुर्ति कोष	११,९०४,०२१.२५	-	११,९०४,०२१.२५	१,२१०,४४२.२५	१३,११४,४६३.५०
७	सहकारी सदस्य शिक्षा कोष	३,०८३,४५५.५८	- २,९२०,८८२.७०	१६२,५७२.८८	२,४२०,८८४.५१	२,५८३,४५७.३९
८	संस्था विकाश कोष	४,१६९,१५७.९५	- ९८६,२८१.००	३,१८२,८७६.९५	१,२१०,४४२.२५	४,३९३,३१९.२०
९	सदस्य उपचार कोष	५,४४६,१६१.९५	-	५,४४६,१६१.९५	१,२१०,४४२.२५	६,६५६,६०४.२०
१०	स्थिरीकरण कोष	-	-	-	-	-
	कूल जम्मा	८७,८९४,९६४.२७	- १६,९२१,५२८.०६	७०,९७३,४३६.२१	४३,३२६,७९२.१०	११४,३००,२२८.३

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिब

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिवेक्षण समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेण्ट

मिती २०७६/०९/०९

स्थान बिर्तामोड, झापा

अनुसूची ४.१

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुंजी		
१.१ अधिकृत पुंजी	२५०,०००,०००.००	२५०,०००,०००.००
क) २,५००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले		
१.२ जारी पुंजी	२५०,०००,०००.००	२५०,०००,०००.००
क) २,५००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले		
१.३ चुक्ता पुंजी	२२३,६८८,४००.००	१७८,३०४,८००.००
क) २,२३६,८८४ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	-	-

शेयर स्वामित्व विवरण	%	शेयर पुंजी	शेयर पुंजी	%
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००.००	२२३,६८८,४००.००	२२३,६८८,४००.००	१००.००
१.१ नेपाल सरकार		-		
१.२ अन्य संस्थाहरु		-		
१.३ सर्वसाधारण	१००.००	२२३,६८८,४००.००	२२३,६८८,४००.००	१००.००
२. बैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	
कुल जम्मा	१००.००	२२३,६८८,४००.००	२२३,६८८,४००.००	१००.००

अनुसूची ४.२

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरु

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१ २५% साधारण जगेडा कोष	५३,५२४,०८४.९४	३९,५८४,९६५.७४
२ अन्य कोष	१२,८६८,८१३.१४	७,५३९,३७०.४२
२.१ २५% संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	१२,७०६,३३७.६७	७,५३९,३७०.४२
२.२ ०.५% सहकारी प्रबर्धन कोष	१६२,४७५.४७	-
३ अन्य स्वतन्त्र कोष	४७,९०७,३३०.२४	४०,७७०,६२८.११
२.३ ७०% शेयर लाभांश कोष (७० प्रतिशत)	१६,९४६,१९१.५६	१२,६५२,४७९.२६
२.४ ५% जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृद्धी कोष (५ प्रतिशत)	४,२१३,२९४.३७	३,५१५,३५२.१२
२.५ ५% घाटा पुर्ति कोष (५ प्रतिशत)	१३,११४,४६३.५०	११,९०४,०२१.२५
२.६ १०% सहकारी सदस्य शिक्षा कोष(१० प्रतिशत)	२,५८३,४५७.३९	३,०८३,४५५.५८
२.७ ५% संस्था विकाश कोष (५ प्रतिशत)	४,३९३,३१९.२०	४,१६९,१५७.९५
२.८ ५% सदस्य उपचार कोष (५ प्रतिशत)	६,६५६,६०४.२०	५,४४६,१६१.९५
२.९ ०% स्थिरीकरण कोष	-	-
कुल जम्मा	११४,३००,२२८.३१	८७,८९४,९६४.२७

SPN & ASSOCIATES
COP No 563
CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची ४.३

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

तिर्न बाँकी बाह्य कर्जा (सापटी)

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. राष्टिय सहकारी बैंक	११२,९९९,०२५.४२	४१,६६२,२०४.३५
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था	५२०,९२३,४५१.०९	३५९,३९८,५६०.३२
आर.एम.डि.सि. लघुबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड	२२९,१६४,७९७.००	१५४,९५५,७२७.००
फस्ट माइक्रो फाइनान्स लघुबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड	१६९,७२२,२१६.०४	८६,१११,०६६.००
बैंक अफ काठमाण्डौ लिमिटेड	१९,१९६,५५९.६२	२७,८८५,९६६.६५
प्रभु बैंक लिमिटेड	-	-
माछापच्छ्रे बैंक लिमिटेड	३६,६५९,५३०.२७	३८,४९१,४८३.३४
एन.एम.बी बैंक लिमिटेड	-	१,११३,७४९.१७
एन.आई.सी. एसिया बैंक लिमिटेड	१८,५००,०००.००	३०,५००,०००.००
सानिमा बैंक लिमिटेड	६४१,१३२.४५	४,२२९,४५७.०८
मेगा बैंक लिमिटेड	४७,०३९,२१५.७१	१६,१११,१११.०८
अन्य	-	-
जम्मा	६३३,९२२,४७६.५१	४०१,०६०,७६४.६७

अनुसूची ४.४

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाब

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु	-	-
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
समुह बचत	७९,४३३,५३५.०४	७१,३४७,९६९.७६
केन्द्रकोष बचत	१०१,५१५,१४०.२०	१०५,८७७,००४.७२
ब्यक्तिगत बचत	३१,०६१,४३६.१४	३३,११५,४८७.५४
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	१३४,३२१,३५५.४३	१११,२२९,४७९.७१
उपकार बचत	६,७९३,०९७.४१	५,२०९,५६५.१८
साधारण तथा अबधी बचत	१८२,१०२,३९१.२१	७८,९८६,०९०.७०
एकमुष्ठ बचत	२२,२०५,७४९.७०	३१,७८३,७६२.५७
क्रमिक बचत	१९७,८५९,३०७.०९	१२९,४४५,१४६.६३
साप्ताहिक बचत	४२,०००.००	५५,६००.००
कर्मचारि उपदान बचत	३,७६५,९२६.२५	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	७५९,०९९,९३८.४७	५६७,०५०,१०६.८१
(१+२) जम्मा निक्षेप	७५९,०९९,९३८.४७	५६७,०५०,१०६.८१

अनुसूची ४.५

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
कर्मचारी हितकोष/तलब	२०१,७९५.८०	३९,२७१.८०
व्यक्ती तथा संस्था लाई भुक्तानि दिनपर्ने चालु दायित्व	३३४,६७८.६९	२४५,११४.७३
कर कट्टी हिसाब	१,३४०,६५५.६३	८८६,८९३.८७
जिवन बिमा कोष	३,३८२,५९९.००	३,२७२,१९२.००
कर्जा सुरक्षण व्यवस्था कोष	३५,१४६,०१७.००	२७,९१९,३९४.०६
कर्मचारी उपदान कोष	-	१६,५०१,२०८.७५
औषधी उपचार कोष	१४,७४०,०६६.६२	१०,९०१,१०९.६२
पेन्सन बचत कोष	३२,०६८,४७७.८५	२४,१६५,४३५.४५
क्रमिक बचतकोष व्यवस्था	२७,४४६,७९२.३६	२०,२६०,२३२.०२
लेखापरिक्षण शुल्क	१५०,०००.००	११८,७५७.०७
संचित बिदा कोष	३,१५४,५२४.००	२,९५४,५२४.००
बिमा कम्पनी	७,४५७.९०	३१,८६९.९०
कर्मचारी बोनस व्यावस्था	५,०५२,०५३.८७	४,०५२,२९६.९१
सदस्यहरुको एस.डि. खाता कोष	१८०,४९१.२१	१,३८१,५४४.३४
पशु बिमा कोष	१३,१४०.००	१३,१४०.००
असाय तथा अपांग बालबालिका राहात कोष	३५,७७२.००	८३,७७२.००
अन्य कोष	-	-
जम्मा	१२३,२५४,५२१.९३	११२,८२६,७५६.५२

अनुसूची ४.६

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नगद मौज्दात

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	११३,७२५.००	२६०,४७०.००
२. विदेशी मुद्रा	-	-
जम्मा	११३,७२५.००	२६०,४७०.००

SPN & ASSOCIATES COP No. 863 CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची ४.७

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण			यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु				
बैाक अफ काठमाडौ लिमिटेड			९२४,७५०.७०	४,७३५,५८८।७०
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड			७१,६६८,८२९.०७	३३,२२८,४८१।८८
सानिमा बैंक लिमिटेड			७७,६७५.८९	२८४,८१९।८९
राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेड			११,९१५.००	११,९१५।००
मेघा बैंक लिमिटेड			११,७२४,१३६.०५	६,६७७,९५४।२५
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड			१,०६८,६३३.६४	७१४,५५४।०६
झापा जिल्ला सहकारी संघ			३,५७६,९२३.६९	-
नेपाल बहुद्देश्य सहकारी संस्था			३,६१३,२१५.९९	२,९७०,९२७।९७
नेपाल एस.बि.आई. बैंक लिमिटेड			३६२,५६९.५१	५५६,५५८।७६
प्रभु बैक लिमिटेड			५,९०७,८३०.७३	९५०,५७८।७२
प्राईम कमर्शियल बैंक लिमिटेड			१०,२१७,८१४.५९	१०,३६५,९२०।३६
सिटिजन बैंक लिमिटेड			४,२९८,४८१.१५	२,७६६,४८०।८२
सिभिल बैंक लिमिटेड			१,८३९,७२०.०७	-
एन.आई. सि.एसिया बैंक लिमिटेड			४,७९७,४९०.९९	१,५९१,०४०।७०
एक्सल डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड			१६,२६७,६०५.०५	१०,४७१,०९९।१८
कनकाई बिकाश बैंक लिमिटेड			९,१७३,७२६.६७	४,७३६,४८०।०५
गरिमा बिकाश बैंक लिमिटेड			४,३५०,०७७.८८	२,९८२,३९७।७८
ग्लोबल आई एम ई बैंक लिमिटेड			१,५७४,००३.४८	२,३८८,४९९.४८
एन.एम.बि. बैंक लिमिटेड			८,२६३,००९.०९	-
गोर्खाज फाइनान्स लिमिटेड			-	२,९३७,०७०.५०
जम्मा			१५९,७१८,४०९.२४	८८,३७०,३६८.१०

अनुसूची ४.८

२०७६ आषाढ मसान्तको

लगानी

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. लगानी	-	-	-	-
राष्ट्रिय सहकारी बैकको शेयर	-		३,५००,०००.००	१,५००,०००.००
झापा जिल्ला सहकारी सस्था लिमिटेड शेयर	-		९००,०००.००	९००,०००.००
नेप्स्कुनको शेयर	-		११,०००.००	११,०००.००
जिल्ला बचत संघको शेयर			१,०००.००	१,०००.००
नेपाल बहुद्देश्य सहकारी संस्था लिमीटेडको शेयर			२,३००.००	२,१००.००
जिल्ला बचत संघको शेयर			-	३४६,३१४.२४
कूल लगानी	-		४,४१४,३००.००	२,७६०,४१४.२४
*व्यवस्था	-		-	-
खूद लगानी	-		४,४१४,३००.००	२,७६०,४१४.२४

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	कर्जा		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट (Performing Loan)		१,६७५,४६२,९७०.३२	१,६७५,४६२,९७०.३२	१,२४८,०५५,७९३.२१
१.१ असल	–	१,६७५,४६२,९७०.३२	१,६७५,४६२,९७०.३२	१,२४८,०५५,७९३.२१
२. निस्क्रिय कर्जा सापट (Non Performing Loan)		१७,६३५,८५४.६९	१७,६३५,८५४.६९	१२,५८४,७९८.५०
२.१ शंकास्पद	–	८,०८३,०४४.००	८,०८३,०४४.००	८,३७४,०९०.५५
२.२ खराब	–	९,५५२,८१०.६९	९,५५२,८१०.६९	४,२१०,७०७.९५
(क) कूल कर्जा / सापट	–	१,६९३,०९८,८२५.०१	१,६९३,०९८,८२५.०१	१,२६०,६४०,५९१.७१
३. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
३.१ असल	–	१६,७५४,६२९.७०	१६,७५४,६२९.७०	१२,४८०,५५७.९३
३.२ शंकास्पद	–	२,८२९,०६५.४०	२,८२९,०६५.४०	२,९३०,९३१.६९
३.३ खराब	–	९,५५२,८१०.६९	९,५५२,८१०.६९	४,२१०,७०७.९५
(ख) यस वर्षसम्मको कूल व्यवस्था	–	२९,१३६,५०५.७९	२९,१३६,५०५.७९	१९,६२२,१९७.५७
४. गत वर्षसम्मको व्यवस्था				
४.१ असल	–	१२,४८०,५५७.९३	१२,४८०,५५७.९३	१०,६६७,६९१.८१
४.४ शंकास्पद	–	२,९३०,९३१.६९	२,९३०,९३१.६९	९६२,९४०.०९
४.५ खराब	–	४,२१०,७०७.९५	४,२१०,७०७.९५	३,११०,३८८.४३
(ग) गत वर्षसम्मको कूल व्यवस्था	–	१९,६२२,१९७.५७	१९,६२२,१९७.५७	१७,७४७,०३३.१२
(घ) यस वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता	–	–	–	–
(ङ)यस बर्षको कर्जा नोक्सनी व्यवस्था थप	–	९,५६५,५५०.०६	९,५६५,५५०.०६	४,९८०,५१३.५८
(ज)यस आ.व.को थप गर्नुपर्ने ब्यावस्था		९,५१४,३०८.२२		१,८७५,१६४.४५
(झ)यस आ.व.को अधिक ब्यावस्था		५१,२४१.८४		३,१०५,३४९.१३
(ञ) कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		२९,१३६,५०५.७९		२२,७२७,५४६.७०
खुद कर्जा (क–ख)		१,६६३,९६२,३१९.२२	१,६६३,९६२,३१९.२२	१,२३७,९१३,०४५.०१

अनुसूची ४.९ (क)

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

कर्जा, सापटको सुरक्षण

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. चल/अचल सम्पत्तीको सुरक्षणमा	१,०२४,०८४,७२८.५१	७२४,६८९,५९६.८८
२. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको जमानतमा	-	-
३. सरकारी जमानतमा	-	-
४. मुद्दती रसीदको सुरक्षणमा	५,५०६,४०७.८७	४,०९९,९३८.६३
(क) संस्थाको आफ्नै मुद्दती रसीदको सुरक्षण	५,५०६,४०७.८७	४,०९९,९३८.६३
(ख) अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको मुद्दती रसीदको सुरक्षण		-
५. व्यक्तिगत जमानतमा	६६३,५०७,६८८.६३	५३१,८५१,०५६.२०
६. अन्य सुरक्षणमा	-	-
जम्मा	१,६९३,०९८,८२५.०१	१,२६०,६४०,५९१.७१

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

कर्जा सापटि (लगानिमा रहेको रकम)

२०७६ आषाढ मसान्तको

अनुसुचि ९(ख)

बिबरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. साधारण कर्जा	१८२,९३४,६१३.९५	२८०,५५४,२८६.५८
२. मौसमी कर्जा	९,५०९,३९७.७५	१२,०००,२८०.६३
३. केन्द्रकोष र प्रोत्सहन कर्जा	३०,६०३,२०९.८८	३७,१६८,७८३.७८
४. विशेष कर्जा	२६४,५५२,९६५.८४	२५५,०७२,३३४.१६
५. लघुउद्यम कर्जा	१२०,९६७,६६३.३६	२७१,१२८,८५८.५१
६. ब्यवसायिक कर्जा	१,०४४,१२९,३८१.३३	३६७,६६६,८८८.४८
७. बचत बराबरको कर्जा	५,६४६,५५७.८७	३,६१०,२८२.७७
८. कर्मचारी कर्जा	३२,१५५,१७८.४६	३०,११०,२८१.५७
९. मोटर साइकल मर्मत कर्जा	३००,२२५.६६	३४९,६२५.६३
१०. कर्मचारी कम्पुटर कर्जा	२९१,३४१.१०	३६२,८८४.९७
११. सदस्य सोलार तथा बिमा कर्जा	१,५१३,६१८.१२	२,४५८,५७३.१५
१२. सामाजिक कर्जा	२६८,६३१.८९	७७५११.४८
१३. उपचार कर्जा	२२६,०३९.८०	
जम्मा रकम	१,६९३,०९८,८२५.०१	१,२६०,६४०,५९१.७१

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पति

२०७६ आषाढ मसान्तको

विवरण	सम्पति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी तथा अन्य सम्पति	फर्निचर	कार्यलिय उपकरण तथा कम्प्युटर	अन्य (सफ्टवेर)		
१. परलमोल			-					
(क) गत वर्षको मौज्दात	४,२६३,७६५.१७	१४,९७४.५८	-	२,१३९,४१९.१०	४,९३९,०६९.०२	६८९,६५९.८८	१२,८४६,८८७.७५	१३,०८१,३५४.९०
(ख) यस वर्ष थप	-		१२०,००५.४०	२,१०४,७०३.४०	५,२१७,०२०.२०	-	७,४४१,७२९.००	१,७१८,११९.९६
(ग) यस वर्ष पूनमूल्यांकन/पूनर्लेखन	-	-	-		-	-	-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री	-	११,९७९.६६	-		-	-	११,९७९.६६	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-			-	-	-
कुल -क+ख+ग+घ+ ङ परलमोल	४,२६३,७६५.१७	२,९९४.९२	१२०,००५.४०	५,०४४,१२२.५०	१०,१५६,०८९.२२	६८९,६५९.८८	२०,२७६,६३७.०९	१४,७९९,४७४.८६
२. ह्रास कट्टी							-	
(क) गत वर्षसम्मको	२१३,१८८.२६	२,९९४.९२	-	६५४,४२३.८५	१,१४६,७६१.३७	१३७,९३१.९७	२,१५५,३००.३७	१,९५२,५८७.०८
(ख) यस वर्षको	२०२,५२८.८४	-	३७,९९३.९१	७६९,८५६.६२	१,२७५,०३२.३९	११०,३४५.५६	२,३९५,७५७.३२	२,१५५,३००.३७
(ग) ह्रासकट्टी पूर्नमूल्यांकन/पर्नूलेखन	-	-	-		-	-	-	-
(घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल ह्रासकट्टी	४१५,७१७.१०	२,९९४.९२	३७,९९३.९१	१,४२४,२८०.४७	२,४२१,७९३.७६	२४८,२७७.५३	४,५५१,०५७.६९	४,१०७,८८७.४५
३. बुक भ्यालू (WDV*) (१□२)	३,८४८,०४८.०७	-	८२,०११.४९	३,६१९,८४२.०३	७,७३४,२९५.४६	४४१,३८२.३५	१५,७२५,५७९.४०	१०,६९१,५८७.४१
४. जग्गा	१,०००,०००.००	-	-		-	-	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
५. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनूपर्ने)		-	-		-	-	-	
६. लीज होल्ड सम्पत्ति	-	-			-		-	
जम्मा -३+४+५+६	४,८४८,०४८.०७	-	८२,०११.४९	३,६१९,८४२.०३	७,७३४,२९५.४६	४४१,३८२.३५	१६,७२५,५७९.४०	११,६९१,५८७.४१

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिवेक्षण समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेण्ट

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

२०७६ साल आषाढ मसान्तको

क्र.सं.	विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१	जिन्सि मौज्दात		४७९,०६६.८६	३५१,५५३.००
२	पेस्की तथा पाउनु पर्ने		७९,६५७.५०	१७४,८५१.०१
३	रेमिट कम्पनी हिसाव		१,४६८,८८४.६९	१,७०५,६८०.५७
४	नेप्स्कुन बचत		२०७,०७१.७२	८०,८९९.८७
५	जिल्ला बचत संघ		३४६,३१४.२४	-
६	झापा जिल्ला सहकारी संघ		२२५,९९२.९६	२००,०००.००
७	बिमा कम्पनी हिसाव	-	६६५.००	६६५.००
८	फस्ट माइकोफाइनमन्स.आर. एम. डि. सि. नोमिनि एकाउन्ट		१०,०००.२१	२७,९१३.५८
९	मुख्य शाखा बचत		१६,०००.००	-
१०	सापटी तथा अन्य		८,५००.००	-
११	असुली हुन बाकी ब्याज		१४,३९०,०८२.०८	१०,०३२,९६२.८९
१२	न्युन ब्याज मुल्तवी		(१४,३९०,०८२.०८)	(१०,०३२,९६२.८९)
१३	विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी		-	-
१४	अपलेखन हुन बाँकी खर्च		-	-
१५	शाखा मिलान हिसाब		-	-
१६	स्थगन कर सम्पति		२,७२९,४१३.३६	३,३९६,७४७.६०
१७	अन्य सम्पति		-	-
१८	अग्रिम आयकर		५,२३३,९५३.०९	२०३,१९६.८८
१९	रेमिट धरौटी		-	
२०	धरौटि हिसाव		-	
		जम्मा	१०,८०५,५१९.६३	६,१४१,५०७.५१

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टंक बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेन्ट

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

अनुसूची ४.१२

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बिर्तामोड, न.पा.४,(झापा)

सम्भावित दायित्वहरु

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. संस्थाउपर दाबी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको	-	-
२. प्रतितपत्रहरु (पुरा रकम)	-	-
(क) ६ महिना भन्दा कम अवधिको	-	-
(ख) ६ महिना भन्दा बढी अवधिको	-	-
३. पुन: डिस्काउण्ट गरिएका बिलहरु	-	-
४. म्याद नाघि नसकेको ग्यारेन्टी/बण्ड	-	-
(क) बिड बण्ड	-	-
(ख) परफरमेन्स बण्ड	-	-
(ग) अन्य ग्यारेण्टी/बण्ड	-	-
५. चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
६. फरवार्ड एक्स्चेञ्ज कन्ट्राक्टको बाँकी दायित्वहरु	-	-
७. कलेक्सनमा रहेका बिलहरु	-	-
८. मञ्जुरी तथा समर्थन (Acceptance & Endorsement)	-	-
९. प्रत्याभुति प्रतिबद्धता (Underwriting Commitment)	-	-
१०. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
११. अग्रिम भुक्तानी ग्यारेण्टी (Advance Payment Guarantee)	-	-
१२. कर्जा प्रवाहको लागि वित्तिय जमानत (Financial Guarantee)	-	-
१३. आयकर वापत सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities on Income Tax)	-	-
१४.		

हिरालाल राजबंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बहादुर श्रेष्ठ
कार्यकारि अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएट्स
चार्टड एकाउन्टेण्ट्

मिती २०७६/०९/०९
स्थान बिर्तामोड, झापा

अनुसूची ४.१३

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापट र अधिविकर्षणमा	२४७,०१३,५७६.३९	१९२,१५१,२८७.९९
१. कर्जा सापट	२४७,०१३,५७६.३९	१९२,१५१,२८७.९९
साधारण ब्याज	४२,६३०,६५८.०७	६४,०१६,०८०.४५
मौसमी ब्याज	२,१०२,७४२.९९	२,४८६,८५३.०१
केन्द्रकोष र प्रोत्सहन बचतमा ब्याज	६,६७९,५०६.१५	७,९९३,५४४.२४
विशेष कर्जामा ब्याज	१६,५०२,७८६.०८	३०,३४६,३९८.१५
व्यवसायिक कर्जामा ब्याज	१७९,०९७,८८३.१०	८७,३०८,४१२.१४
२. अधिविकर्ष	-	-
ख. माग तथा अल्पसूचनामा प्राप्त हुने बैंक मौज्दातमा	३,९५२,१००.०४	२,१६४,२६३.४४
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरु	३,९५२,१००.०४	२,१६४,२६३.४४
२. अन्य	-	-
जम्मा	२५०,९६५,६७६.४३	१९४,३१५,५५१.४३

अनुसूची ४.१४

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा	५१,२४५,९२३.०८	३९,३७१,९५४.९०
१. मुद्दती निक्षेप	२४,११०,७४४.१८	१७,६१०,६४६.९०
२. बचत निक्षेप	२७,१३५,१७८.९०	२१,७६१,३०८.००
३. मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेप	-	-
ख. कर्जा सापटमा	६९,४९२,२१३.१८	४९,५६४,८१६.७५
१. बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	६९,४९२,२१३.१८	४९,५६४,८१६.७५
२. अन्य संगठित संस्था कर्जा	-	-
३. अन्य कर्जा		
जम्मा	१२०,७३८,१३६.२६	८८,९३६,७७१.६५

अनुसूची ४.१५

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा डिस्काउन्ट

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कमिशन	१,०२६,५९२.१२	२,३४०,४१०.५५
१.बिमा कमिशन	८६०,२९६.००	२,०९५,७०६.००
२.रेमिटेन्स कमिशन	१६०,३४६.१२	२२६,८५४.५५
३ सोलार कमिशन	५,९५०.००	१७,८५०.००
ख. अन्य	-	-
जम्मा	१,०२६,५९२.१२	२,३४०,४१०.५५

अनुसूची ४.१६

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन आम्दानी

मिति २०७५ श्रावण देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	१३,१९४,८१४.००	७,७९२,३४७.००
२. प्रवेश शुल्क	३८५,८००.००	३४८,२००.००
३. कर्जा फारम शुल्क	४८९,८००.००	३३४,०००.००
४. अन्य आम्दानी	४४८,११५.९३	४०३,४४४.७४
५. अनुदान	-	-
६. पासबुक बिक्रिबाट आम्दानी	२०,८७५.००	३०,८२०.००
७. अन्य	-	-
जम्मा	१४,५३९,४०४.९३	८,९०८,८११.७४

अनुसूची ४.१७

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७५ श्रावण देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
कर्मचारी तलब खर्च	३५,२१३,७३५.००	२९,०७७,८०७.००
कर्मचारी अन्य सुबिधा खर्च	१२,६७१,६६५.००	११,४६७,६९४.००
कर्मचारी सञ्चयकोष खर्च	२,०६५,६८८.००	२,०४१,७३३.००
कमिसन खर्च	-	४९,८८४.००
कर्मचारी उपदान कोष खर्च	११,५८३,५५७.२५	५,११७,३६९.००
कर्मचारी संचित बिदा कोष खर्च	२००,०००.००	५००,०००.००
ज्याला खर्च	३३५,९७३.००	६०६,८९६.००
जम्मा	६२,०७०,६१८.२५	४८,८६१,३८३.००

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

हिरालाल राजवंशी
कोषाध्यक्ष

भुपाल बस्नेत
सचिव

ईश्वरी प्रसाद खरेल
उपाध्यक्ष

टस बहादुर श्रेष्ठ
अध्यक्ष

दिल कुमार राई
प्रबन्धक

राम कुमार गौतम
लेखा सुपरिबेक्षण
समिती संयोजक

लेखापरिक्षक
सि.ए. श्री प्रसाद निरौला
एस. पि.एन.एण्ड एसोसिएटस
चार्टड एकाउन्टेण्टस

मिती २०७६/०९/०९

स्थान बिर्तामोड, झापा

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७५ श्रावण देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा खर्च	२,००९,०८३.००	१,५९२,४२०.००
२. बिजुली र पानी खर्च	१,४२८,५७५.००	१,१८९,८००.७०
३. मर्मत तथा सम्भार	–	–
(क) भवन	–	–
(ख) सवारी साधन	–	–
(ग) अन्य	४६८,७०४.००	२८२,८४५.००
४. बीमा	४१६,९७२.५०	३४१,५५४.००
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	–	–
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	–	–
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	–	–
८. मसलन्द र छपाई	१,९१५,४३३.८५	१,७०८,७२३.००
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	३९१,०९४.००	२३५,२६५.००
१०. विज्ञापन	–	–
११. कानुनि खर्च	–	–
१२. चन्दा	–	–
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	–	–
(क) बैठक भत्ता	८३३,२००.००	१,१२५,४००.००
(ख) अन्य खर्च	४८२,३००.००	–
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	१,६५३,५३५.००	१,४८७,०७०.००
१५. लेखापरीषण सम्बन्धी	–	
(क) लेखापरीषण शुल्क	१५०,०००.००	१२०,०००.००
(ख) अन्य खर्च	–	–
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	–	–
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	२,३९५,७५७.३२	२,१५५,३००.३७
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	–	–
१९. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	–	–
२०. मनोरञ्जन खर्च	–	–
२१. अपलेखन खर्च	–	–
२२. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	–	–
२४. कमिशन र डिस्काउण्ट	–	–
२५. अन्य	–	–
२५.१ नखप्ने सामान	६४३,०२३.००	२०४,९६२.००
२५.२ सामाजिक उत्तरदायीत्व खर्च	३६६,२४५.५०	११३,६२०.००
२५.३ अन्य कार्यालय सञ्चालन तथा अतिथि सत्कार खर्च	५६,०३९.००	७,६००.००
२५.४. यातायात तथा ओसारपसार खर्च	६३,२८६.००	५०,६०४.००
२५.५. सफाई खर्च	२४९,१४५.००	१११,०४७.००
२५.६. इनधन खर्च	१,६४१,००१.४४	१,४७८,२३३.००
२५.७. कर्मचारी/समिति पोशाक खर्च	२६५,७११.००	२२७,४८७.००
२५.८. विविध कार्यालय सञ्चालन खर्च	१९६,६०७.५०	४९२,१०२.६५
२५.९. भ्रमण ,तालिम तथा गोष्ठि	७७५,३२०.००	१,१६१,४७४.००
२५.१०. कर्जा लिदा प्रक्रियागत खर्च	४,९५८,३७०.००	२,३२०,२५०.००
२५.११. मेश, खाना तथा खाजा खर्च	३१३,२५२.००	२११,४०५.००
२५.१२. सफ्टवयर सेवा शुल्क खर्च	१,९५२,६५४.००	१,४८३,१८०.००
२५.१३. ब्याज छुट खर्च	३११,७१६.७२	२३०,२८०.३५
२५.१४. एस.एम एस कमिशन खर्च	२३४.९०	–
जम्मा	२३,९३७,२६०.७३	१८,३३०,६२३.०७

अनुसूची ४.१९

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	९,५६५,५५०.०६	४,९८०,५१३.५८
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था		
जम्मा	९,५६५,५५०.०६	४,९८०,५१३.५८

अनुसूची ४.२०

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी । नोक्सानी

मिति २०७५ श्रावण देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)		
२. सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
३. लाभांश आम्दानि	३००,३५१.३९	११९,७००.००
४. लाभांश व्यवश्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	३००,३५१.३९	११९,७००.००

अनुसूची ४.२१

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

मिति २०७५ श्रावण देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
२. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ४.२२

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

असमान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०७५ श्रावण देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली		
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च		
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन		
४. अन्य खर्च /आम्दानी		-
५.		
जम्मा	-	-

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

मिति २०७५ श्रावण १ देखि २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको

संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण

१. स्वदेशी मुद्रा

खरीद तथा डिस्काउन्ट गरिएका बिलहरु र कर्जा, सापट तथा अधिविकर्षमा प्रवाहित कूल रकममध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयर होल्डरहरु र निजहरुको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मेनेजिंग एजेन्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

क्र.स.	सस्थापक/ सचालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत बर्षसम्मको बाकी		यस बर्ष असुली रकम	यस बर्ष थप कर्जा	अषाढ मसान्तसम्म बाकि	
		सावा	ब्याज			सावा	ब्याज
	(क)सचालक	-	-	७,००२,१७३	८,०००,०००	९९७,८२६.५७	-
१	टस बहादुर श्रेष्ठ	-	-	-	-	-	-
२	इश्वरी प्रसाद खरेल			१२१,०५३.०५	१,०००,०००	८७८,९४६.९५	
३	भुपाल बस्नेत			५९,८४४.००	४००,०००	३४०,१५६.००	
४	हिरा लाल राजवंशी			६१५,८७२.४९	१,०००,०००	३८४,१२७.५१	
५	पूर्ण कन्दङ्गवा			-	-	-	
६	कविता राई			६,८९६,१४९.४३	७,५००,०००	६०३,८५०.५७	
७	भागीरथा आचार्य ,घिमिरे			-	-	-	
८	सुर्य बहादुर कार्की			१०६,०२४.००	५००,०००	३९३,९७६.००	
९	रत्ना राजबंशी			-	-	-	
१०	राम कुमार गौतम			-	-	-	
११	चेतन कुमार प्रसाई			-	-	-	
१२	मन कुमार बेघा			-	-	-	
१३	दिलकेशर थापा			-	-	-	
१४	एकराज बिष्ट			७९५,५०५.९३	२,८००,०००	२,००४,४९४.०७	
१५	देवि बहादुर थापा			-	-	-	
१६	पदम कुमार श्रेष्ठ	१२२,०७६.१२		१९७,६६७.४१	३००,०००	२२४,४०८.७१	

					-	-	
	(ख)कर्मचारीहरु						
१	दिल कुमार राई	५२७,४०५.०३	४,१६१.३६	६५७,४९३.२७	१,२००,०००	१,०६९,९११.७६	-
२	चिदानन्द सुवेदी	६९६,३५०.४३	०	८८,९९५.५०	-	६०७,३५४.९३	-
३	लक्ष्मी भट्टराई	०	०	१७,५४६.५२	१,४००,०००	१,३८२,४५३.४८	-
४	डिल्ली राम बस्नेत	६०३,३५५.९७	०	७२,३५०.८८		५३१,००५.०९	-
५	मनहरी निरौला	२६६,४१८.२३	०	३३,७०७.९३		२३२,७१०.३०	-
६	तारा बहादुर राई	८५३,९०५.२७	०	८५८,५९२.९४	९५०,०००	९४५,३१२.३३	-
७	बिकास कोइराला	१,२५३,०७१.६९	२,४७१.८२	१,२७४,६३८.११	४५०,०००	४२८,४३३.५८	-
८	डिल्लीराम न्यौपाने	७२४,१९४.०४	-	७५३,६२६.३६	१,२५०,०००	१,२२०,५६७.६८	-
९	खेम रिजाल	३४४,०७८.०७	-	८२,९५९.२३		२६१,११८.८४	-
१०	सुजन भण्डारी	१६२,१०७.४५	-	२४९,६५१.२४	६००,०००	५१२,४५६.२१	-
११	इन्द्र बहादुर कार्की	९७६,६३७.९७	-	१२९,४२५.१२		८४७,२१२.८५	-
१२	सुजाता बस्नेत	४०९,४९१.७३	-	७४,८१५.७९		३३४,६७५.९४	-
१३	कृष्णलाल न्यौपाने	७१६,०५१.९१	-	२३२,०४५.६९		४८४,००६.२२	-
१४	शिब नारायण राजबंशी	५७६,५३२.०७	-	७७,९५६.५४		४९८,५७५.५३	-
१५	फाल्गुणी नेउपाने	३८३,१४४.६५	-	८९,०४१.६९		२९४,१०२.९६	-
१६	गौरा देवी ओली	५८८,८७२.५२	-	१,४३४,४४२.२२	१,९००,०००	१,०५४,४३०.३०	-
१७	उद्धव कार्की	३८९,६९२.६६	-	६६,७१३.०५		३२२,९७९.६१	-
१८	केशब बहादुर श्रेष्ठ	४१८,००८.६८	-	५३२,५९५.६८	१,५००,०००	१,३८५,४१३.००	-
१९	चन्द्रकान्त पौडेल	२,४४०,०३६.३२	-	१९०,३१३.७७		२,२४९,७२२.५५	-
२०	गंगा प्रसाद राजबंशी	७८९,६९७.३६	-	८६,९७०.९६		७०२,७२६.४०	-
२१	कूलराज बस्नेत	१,१८५,४६३.६४	-	८४,९४०.६६		१,१००,५२२.९८	-
२२	बलबहादुर मगर	३३९,५२७.४१	-	७७,३६१.०७		२६२,१६६.३४	-
२३	रबिन कार्की	३१६,५१८.०७	-	४८,४९८.७५		२६८,०१९.३२	-
२४	कुश्माखर कट्टेल	७४६,४७८.८८	-	८५९,८५८.८१	१,३००,०००	१,१८६,६२०.०७	-
२५	मंगलसिंह राजबंशी	४३५,६४१.२१	४२९.६६	३३८,१८८.३७		९७,४५२.८४	६४.०८
२६	झनराम दहाल	३३५,२०२.६४	-	३३५,२०२.६४			-
२७	नजरुल इस्लाम	४६३,६१४.६६	४५७.२६	७९,७७३.७६		३८३,८४०.९०	१२६.१९
२८	राम ब. बस्नेत	-	-	८२,९३३.६९	५००,०००	४१७,०६६.३१	-

२९	बिनोद कुमार चौधरी	५३४,६७१.२७	-	६७,९९८.७१		४६६,६७२.५६	-
३०	टंक कुमारी ढकाल	४३४,३९१.९७	-	७६,८३६.८९		३५७,५५५.०८	-
३१	तेज बहादुर बस्नेत	२२५,०७७.२२	-	२५६,०५४.९३	८००,०००	७६९,०२२.२९	-
३२	गंगा देवी राई	८३०,७६६.२६	-	१०८,५३७.१२		७२२,२२९.१४	-
३३	अमन कुमार पौडेल	३०२,६८७.७८	४,५७७.४६			३०२,६८७.७८	५६,८५०.९७
३४	प्रकाश काफ्ले	४२१,७१६.९५	-	७२,२५४.४३		३४९,४६२.५२	-
३५	खिनमाया थापा	३७,५२८.९०	-	३७,५२८.९०			-
३६	पुष्पलता ढुङ्गाना	६८,३९२.९०	६७.४७	१६१,२६२.५४	१,०००,०००	९०७,१३०.३६	-
३७	बुनु तामाङ	१९३,९२२.२०	-	१४३,४७७.७६		५०,४४४.४४	-
३८	भिमकाजी कार्की	५७०,४५३.०१	-	५४,४५१.५२		५१६,००१.४९	-
३९	बन्दना बिश्वास	६०९,९२२.८४	-	६२५,९६५.४३	७९०,०००	७७३,९५७.४१	-
४०	सपना कार्की	२७२,२७४.१६	-	७३०,८१२.६६	१,०७५,०००	६१६,४६१.५०	-
४१	टेकबहादुर कार्की	२२३,७३५.२५	-	१०३,७४४.३१		११९,९९०.९४	-
४२	लाल बहादुर जबेगु	५७९,७६०.७०	-	६६४,२९२.२०	८००,०००	७१५,४६८.५०	-
४३	बिपुल गौतम	३६५,२४०.०८	-	४०,३६६.२८		३२४,८७३.८०	-
४४	मन्जु खत्री	०	-	२८,९३१.८३	२५०,०००	२२१,०६८.१७	-
४५	मन्जु ओली	४६९,०८०.४०	१,३८८	६८,१०५.६०		४००,९७४.८०	-
४६	कल्पना सापकोटा	१८३,७२९.७५	१,५७०	३२,६५२.९१		१५१,०७६.८४	-
४७	गोमा भट्टराई	१४९,०५४.७९	-	१४९,०५४.७९			-
४८	भक्त श्रेष्ठ	२७,४५४.०९	-	१८,०४३.९०		९,४१०.१९	-
४९	हरि प्रसाद ढकाल	७२,६१९.६७	-	२८,७४३.७३		४३,८७५.९४	-
५०	कुमार श्रेष्ठ	१,३६१,६५५.८४	-	२८४,१९१.५९		१,०७७,४६४.२५	१,४१६.९२
५१	दिपा पाण्डे	१८१,५५०.८४	-	१८१,५५०.८४			-
५२	लक्ष्मी गैरे	५०,४३२.५७	-	५०,४३२.५७			-
५३	ईन्दिरा ढुङ्गाना	६०,०६४.०४	-	६०,०६४.०४			-
५४	समिता राई	४७१,४०४.७०	-	१०६,२०१.९४		३६५,२०२.७६	-
५५	कबिर राजवंशी	१९६,९७२.५०	६५	३८,३७१.५८		१५८,६००.९२	५२.१४
५६	अनु अधिकारी	९४,५५५.४४	-	९४,५५५.४४			-
५७	टेक नारायण राजवंशी	३८१,२३०.४३	-	१०४,४२१.१२		२७६,८०९.३१	-
५८	चन्द्र माया लिम्बु	११४,७०३.७०	-	११४,७०३.७०			-

५९	गोपाल बहादुर निरौला	१६०,४५२.९५	-	५२५,४४१.८१	८५०,०००	४८५,०११.१४	-
६०	गंगा देबी खड्का	१३५,९८८.४०	-	६६,२८३.०६		६९,७०५.३४	-
६१	कमल बहादुर थापा		-	३०,०२९.८१	३००,०००	२६९,९७०.१९	-
६२	कृष्ण माया चम्लागाई		-	१७,०२६.१८	१३०,०००	११२,९७३.८२	-
६३	शुशिला कुमारी राजबंशी		-	१५,०७२.६१	२५०,०००	२३४,९२७.३९	-
६४	नन्दादेवी वस्नेत	१६४,४६१.४७	१,४६०	१६४,४६१.४७			-
६५	अम्बिका भुर्तेल	१९,००१.८९	-	१९,००१.८९			-
६६	रिता राजबंशी	७९,८४५.७२	-	७९,८४५.७२			-
६७	बानासरी राजवंशी	५५२,८१०.५१	-	९४,७५५.३९		४५८,०५५.१२	-
६८	परमानन्द राजबंशी	१,४८३,३८३.५५	२१,९४६	१६८,२७८.४४		१,३१५,१०५.११	-
६९	सुर्य राज भट्टराई	४८९,४६२.८६	५८,८५६	४८९,४६२.८६		-	-
७०	निर्मला ढुङगाना	५१२,१३७.१०	८,७५५	८०,००६.०६		४३२,१३१.०४	३,५९९.१७
७१	नरेश तामाङ	१६६,१८८.३१	९८४	१६६,१८८.३१	-	-	-
	जम्मा	**३०,१९०,२८१.५७**	**१०७,१८९.३६**	**१५,३३०,१०३.११**	**१७,२९५,०००.००**	**३२,१५५,१७८.४६**	**६२,१०९.४७**

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बिर्तामोड न.पा.–०४ झापा

प्रमूख लेखा नीतिहरू र लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू

(२०७५/०४/०१ देखि २०७६/०३/३१ सम्म)

अनुसूचि २४

१.संस्थाको परिचय

कर्णाली वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लीमिटेड वि .सं. २०५७ सालमा डिभिजन सहकारी कार्यालय भद्रपुर झापामा दर्ता भई स्थापना भएको संस्था हो । यसको प्रधान कार्यालय विर्तामोड न.पा. ४ विर्तामोड, झापा मा रहेको छ । यसले वि. सं. २०६१ देखि विपन्न वर्गमा लक्षित गरी सहकारी तथा लघुवित्त कार्यक्रम सञ्चालन गर्दै आएको छ ।

क्र.सं.	सेवा केन्द्रहरु	ठेगाना
१.	भद्रपूर सेवा केन्द्र,	भद्रपुर न.पा. ७
२.	राजगढ सेवा केन्द्र,	बह्नदशी गा.पा. ३
३.	बुधवारे सेवा केन्द्र,	बुद्धशान्ति गा.पा. ३
४.	पथरिया सेवा केन्द्र,	कचनकवल गा.पा. ३
५.	शरणामती सेवा केन्द्र,	झापा गा.पा. ३
६.	झिलझिले सेवा केन्द्र,	शिवसताक्षी न.पा. ८
७.	ईट्टाभट्टा सेवा केन्द्र,	मे.न.पा. ७
८.	लखनपुर सेवा केन्द्र,	कमल गा.पा. ५
९.	जुरोपानी सेवा केन्द्र,	गौरादह न.पा. ७
१०.	.गोलधाप सेवा केन्द्र,	हल्दिवारी गा.पा. १
११.	.खुदुनावारी सेवा केन्द्र,	अर्जुनधारा न.पा. ३
१२.	बिर्तामोड सेवा केन्द्र	बिर्तामोड न.पा. ४
१३.	मंगलबारे सेवा केन्द्र	हल्दिवारी गा.पा. ४
१४	सुरुङ्गा सेवा केन्द्र,	कन्काई न.पा. ३
१५.	गरामनि सेवा केन्द्र,	बिर्तामोड न.पा. ८
१६.	धुलावारी सेवा केन्द्र,	मे.न.पा. १०
१७.	शनिश्चरे सेवा केन्द्र	अर्जुनधारा न.पा. ८
१८.	दमक सेवा केन्द्र	दमक न.पा ६

आगामी आ.व.मा देहायका सेवा केन्द्रहरु थप गर्न सहकारी डिभिजन कार्यालयबाट स्वीकृती लिइएको छ :

१. बनियानी सेवा केन्द्र,

२. गौरादह सेवा केन्द्र,

३. शिवगञ्ज सेवा केन्द्र,

यस संस्थाले सहकारी मूल्य मान्यताको अनुसरण गर्दै, विपन्न वर्गका व्यक्तिहरुमा बचत गर्ने भावनाको विकास गरी स-सानो रुपमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकिकृत गर्ने र सोही पूँजीबाट सहुलियत दरमा सदस्यलाई ऋण लगानी गरी विपन्न वर्गका व्यक्तिहरुको आर्थिक स्तर उकास्ने, संस्थामा आबद्ध सदस्यहरुलाई स्वावलम्बी, पारस्परिक सहयोग मितव्ययिताको अभिबृद्धि गरी नियमित बचत गर्ने बानी प्रवर्द्धन गर्ने, नियमित रुपमा सदस्यबाट निक्षेप प्राप्त गर्नुका साथै उनीहरुले गरेको निक्षेपमा समय सापेक्ष उचित दरमा ब्याज दिने, आफ्नो उद्देश्य पुरा गर्नका लागी समान उद्देश्य भएको स्थनिय क्षेत्रीय राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय संस्थाहरुसंग सहयोगात्मक भावना राख्ने तथा त्यसमा पनि विपन्न महिलाहरुमा लगानी गर्ने जस्ता संस्थाको प्राथमिक उद्देश्य रहेको छ ।

२. प्रमूख लेखा नीतिहरु

वित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा लेखिएकोमा बाहेक यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

२.१ प्रस्तुतीको आधार

संस्थाको वित्तिय बिवरण नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त एवं सहकारी ऐन, नियम र निर्देशिका बमोजिम तयार गरिएको छ ।

२.२ तुलनात्मक रकम

संस्थाको वित्तिय बिवरणमा यस आथिक बर्ष र गत आथिक बर्षको रकम तुलना गर्न मिल्ने गरी वर्गीकरण गरीएको छ । पुन वर्गीकरणका क्रममा गत आर्थिक बर्षका रकमहरु समेत पुनर्वगीकृत गरीएका छन् ।

२.३ अनुमानको प्रयोग

संस्थाको वित्तिय विवरण तयार गर्ने क्रममा नेपाल लेखामानद्धारा निर्देशित आधारभुत अनुमान गर्न आवश्यक हुन्छ । यी अनुमान यथार्थ नहुन सक्छन् । वित्तिय विवरण तयार गर्ने क्रममा व्यवस्थापनले विभिन्न अनुमान गर्नुपर्छ, जस्को समायोजन भावी दिनहरुमा हुन्छ ।

२.४ शेयर पूँजी

संस्थाको शेयर पूँजी बिक्री वर्षै भरी खूल्ला गरिन्छ । शेयरधनीले अवकाश लिन चाहेमा बर्षैभरीमा जुनसुकै दिनमा शेयरधनीलाई शेयर फिर्ता गरिन्छ ।

SPN ASSOCIATES COP No. 863 CHARTERED ACCOUNTANTS

चितामोड-४, झापा

२.५ आम्दानी तथा खर्च लेखाङ्कन

संस्थाको आम्दानी तथा खर्चलाई प्रदोभावी आधारमा लेखाङ्कन गरी प्रस्तुत गरिन्छ । तर, कर्जा सापटको ब्याज आम्दानी जनाउने सम्बन्धमा नगद प्राप्तिको आधारमा प्रस्तुत गरिन्छ ।

२.६ ब्याज खर्च :

ब्याज दिनुपर्ने बचत (निक्षेप) खाताहरुमा ब्याज दिदा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी ब्याज गणना गरिन्छ ।निक्षेप दायित्वमा दिनुपर्ने ब्याज प्रदोभावी आधार (ब्अअचगबा ह्यबकष्क) मा खर्च जनाईन्छ ।

२.७ स्थिर सम्पत्ति

संस्थामा रहेका सम्पूर्ण स्थिर सम्पत्तिहरुमा ह्रास कट्टी गरी स्थिर सम्पत्तिसँग सम्बन्धित सम्पुर्ण प्रत्यक्ष खर्चहरु जोडी पूँजीकरण गरिएको छ । स्थिर सम्पत्तिहरुको आयकर ऐन २०५८ बमोजिमको ह्रास दर तथा बिधी बमोजिम घट्दो मूल्य विधि अनुसार ह्रास कट्टी गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा अनुरुप लेखांकन गरिन्छ जुन नेपाल लेखामान अनुसार छैन । अदृश्य सम्पत्ति (Computer Software) भने ५ वर्ष भित्र समानूपातिक ढंगले ह्रासकट्टी गरिने नीति रहेको छ ।
विभिन्न बर्गका सम्पत्तीमा निम्न लिखित दरमा ह्रासकट्टी गर्ने गरिएको छ :

समूह	विवरण	ह्रासकट्टी दर
१	भवन, स्ट्रक्चर र स्थायी प्रकृतिका यस्तै प्रकारका अन्य बनौटहरु	५ प्रतिशत
२	कम्प्युटर, तथ्याङक केलाउने उपकरण, फर्निचर,फिक्स्चर र कार्यालय उपकणहरु	२५ प्रतिशत
३	अटोमोबाइल्स, बस, तथा सवारिसाधनहरु	२० प्रतिशत
४	अन्य सम्पत्ती	१५ प्रतिशत
५	अन्य अदृश्य सम्पत्तीहरु	सम्पत्ती खरिद गर्दाको बखतमा उक्त सम्पत्तीको लागतलाई सम्पत्तीको प्रयोगावधिले भाग गरी निकटतम आधा वर्षमा मिलानगरी हुन आउने दर प्रतिशतमा

२.८ मसलन्द मौज्दात

मौज्दातलाई पहिला प्राप्ति पहिला निष्काशन (FIFO)प्रणाली अनुसारको लागतमा देखाईन्छ । केन्द्रीय कार्यालयले आवश्यक परेका बेला खरिद गरी शाखा हस्तान्तरणको आधारमा खर्च दाखिला गरिन्छ ।

२.९ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

संस्थाले सहकारी ऐन, नियम र मापदण्ड बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिन्छ ।

२.१० आयकर

आयकर व्यवस्था, आयकर ऐन २०५८ बमोजिम अनुमान गरी प्रस्तुत गरिन्छ ।

२.११ लगानी

संस्थाको वित्तिय विवरणमा लगानीलाई परलमुल्य र बजार मुल्यको न्युन मुल्यमा प्रस्तुत गरिन्छ। लगानीबाट प्राप्त नगद लाभांशलाई आयमा प्रस्तुत गरिन्छ, तथा बोनश शेयरलाई खुलासामा प्रस्तुत गरिन्छ।

२.१२ बचत रकमलाई बिभिन्न कोषमा बाडँफाडँ नीति :

सस्थाको यस बर्षको बाडँफाडँको लागि उपलब्ध नाफालाई तपसिल प्रतिशतमा बाडँफाडँ गरिन्छ। उक्त कोषहरु आगामी साधारण सभाबाट पारित हुन बाँकी रहेको छ।

कोषको बिबरण	प्रतिशत
साधारण जगेडा कोष	२५%
साधारण जगेडा कोष पछिको नाफाको देहाय अनुसार बाँडफाँड गरिन्छ :	
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२५%
सहकारी प्रबर्धन कोष	०.५%
जगेडा कोष, संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछिको नाफाको देहाय अनुसार बाँडफाँड गरिन्छ :	
शेयर लाभांश कोष (७० प्रतिशत)	७०%
जेष्ठनागरिक तथा छात्रबृद्धी कोष (५ प्रतिशत)	५%
घाटा पुर्ति कोष (५ प्रतिशत)	५%
सहकारी सदस्य शिक्षा कोष(१० प्रतिशत)	१०%
संस्था विकाश कोष (५ प्रतिशत)	५%
सदस्य उपचार कोष (५ प्रतिशत)	५%
स्थिरीकरण कोष (० प्रतिशत)	०%

२.१३ अन्य नीतिहरु :

- संस्थाले सदस्यहरुबाट बचत तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा ७% देखि १३% सम्म ब्याज प्रदान गरेको छ।
- संस्थाले सदस्यहरुलाई कर्जा तथा सापट प्रदान गर्दा १५% देखि १९% सम्म ब्याज लिने गरेको छ।
- संस्थाले कर्जा तथा सापटी प्रवाह गर्दा सदस्यहरुबाट व्यपस्थापन (प्रकृयागत) सेवा शुल्क वापत १% देखि लिने गरेको छ।

२.१४ स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्व

वित्तिय विवरण र आयकर आधार वीच देखिएको कर समायोजन हून सक्ने अस्थाई फरकलाई स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्वमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ।

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बिर्तामोड न.पा.–०४ झापा

<u>लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू र घोषणहरू</u>

(२०७५/०४/०१ देखि २०७६/०३/३१ सम्म

अनुसूचि २५

३. लेखासम्बन्धि टिप्पणीहरु तथा घोषणहरु

३.१ शेयर पूँजी

शेयर पुँजीगत आर्थिक बर्षमा रु. १७८,३०४,८००.०० र यस आ.वमा रु. २२३,६८८,४००.०० पुगेको छ ।

३.२ जगेडा तथा अन्य कोषहरु

यस कोषमा गत आ.व.सम्ममा जम्मा कोष रु. ७०,९७३,४३६.२१ रहेको थियो , यस आ.व .मा नाफा बाट रु ४३,३२६,७९२.१० थप भयो । यस आ.व मा रु. ११४,३००,२२८.३१ जम्मा कोष पुगेको छ । सहकारी ऐन २०७४ अनुसार नाफाको २५ प्रतिशत जगेडा कोषमा राख्नुपर्ने व्यवस्था अनुसार यस आ.वको नाफा रु. ४३,३२६,७९२.१० को २५ प्रतिशत जगेडा कोषमा रु. १०,८३१,६९८.०३ र अन्य कोषमा संस्थाको विनियमअनुसार कोषको व्यवस्था गरिएको छ ।

३.३ निक्षेप दायित्व

संस्थाको निक्षेप दायित्व गत आ.व मा रु ५६७,०५०,१०६.८१ र यस आ.व मा रु ७५९,०९९,९३८.४७ पुगेको छ । पुराना तथा नयाँ सदस्यहरुमा संस्थाप्रतिको बढ्दै गएको विश्वासका कारणले उक्त वृद्धि भएको हो ।

३.४ सापटी तथा ऋण लिएको

यस संस्थाको सापटी तथा ऋण गत आ.व मा रु ४०१,०६०,७६४.६७ र यस आ. व. मा रु ६३३,९२२,४७६.५१ पुगेको छ । यसरी सापटी तथा ऋण रकममा रु. २३२,८६१,७११.८४ बढेको छ । बैंक तथा बित्तीय संस्थामा आएको तरलता समस्या भएता पनि उक्त ऋण बढेको देखिन्छ । यसका अतिरिक्त सदश्यहरुले शेयर तथा बचतको रकम वृद्धि भईरकोले ऋण लगानी रकम बृद्धि भएको छ ।

SPN & ASSOCIATES COP No.863 CHARTERED ACCOUNTANTS

कर्णाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. बिर्तामोड-४, झापा

३.५ आयकर

आयकर व्यवस्था, आयकर ऐन २०५८ बमोजिम निर्धारण गरिएको छ। उक्त ऐन बमोजिम कट्टी गर्न नपाइने खर्चलाई घटाएर आयकर निर्धारण गरिएको छ । संस्थाको गत आ.व.को आयकर रु ९,२०४,११२.४२ र यस आ.व मा रु. १,४७४,२८७.२७ पुगेको छ । यसरी आयकर घटि हुनुमा संस्थाको नाफा वृद्धि भएपनि आयकर ऐन २०५८ को अनुसुचि १ मा बित्तीय कारोवार गर्ने सहकारि संस्थालाई लाग्ले आयकरमा ७५ प्रतिशत छुट हुनु नै हो ।

३.७ अन्य दायित्व

यस संस्थाको अन्य दायित्व गत आ.व. मा रु ११२,८२६,७५६.५२ र यस आ. व. मा रु. १२३,२५४,५२१.९३ पुगेको छ ।

३.८ नगद तथा बैंक

संस्थामा गत आ.व.मा रु. ८८,६३०,८३८.१० र यस आ.व.मा रु. १५९,७१८,४०९.२४ रहेको छ ।

३.९.लगानी

संस्थाको गत आ. व. मा रु. २,७६०,४१४.२४ र यस आ. व.मा रु. ४,४१४,३००.०० लगानी रहेको छ । यस आ. व.मा रु. ३४६,३१४.२४ को जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ झापाको लनानि बचतमा परिणत गरेको छ भने, तथा रु २,०००,०००.०० को राष्ट्रिय सहकारी बैंकको र रु २००.०० को नेपाल बहुद्देश्य सहकारी संस्था लिमीटेड शेयर खरिदमा लगानी भएकाले लगानीमा वृद्धि भएको हो ।

३.१० कर्जा लगानी तथा सापटी

संस्थाको कर्जा जोखिम व्यवस्था गर्नु अघि कर्जा लगानी गत आ. व.मारु. १,२६०,६४०,५९१.७१ र यस आ.व. मा रु. १,६९३,०९८,८२५.०१ पुगेको छ ।कर्जा लगानीका शीर्षक गत बर्षका शीर्षकहरु कायम रहेको तथा यस आ.ब.मा कुनै शीर्षक परिबर्तन भएको छैन ।

३.११. अन्य सम्पत्ती (पाउनुपर्ने हिसाव)

संस्थाको अन्य सम्पत्ती गत आ. व.मा रु. ६,१४१,५०७.५१ र यस आ.व. मा रु १०,८०५,५१९.६३ पुगेको छ ।

३.१२ स्थिर सम्पत्ति

संस्थामा ह्रासकट्टी पछि गत आ.व.मा रु ११,६९१,५८७.४१ र यस आ. व.मा रु १६,७२५,५७९.४० को स्थिर सम्पत्ति रहेको छ । यस आ.व.मा संस्थामा कुल रु. **७,४४१,७२९.००** थप गरेको तथा रु. २,३९५,७५७.३२ को ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

३.१३.कर्जा नोक्सानि ब्यावस्था फिर्ता

संस्थाले कर्जा नोक्सानि ब्यास्था गर्दा अधिक भएको नोक्सानि ब्यावस्था फिर्तालाई आम्दानि नदेखाई कर्जा नोक्सानि ब्यावस्थामा खर्चलाईनै कट्टिगरि खुद नोक्सानि ब्यास्था खर्चलाई देखाएको छ ।

३.१४. उपदान भूक्तानि

गत आ.व. सम्म कायम रहेको कर्मचारी उपदान कोषको रु. १६,५०१,२०८.७५ यस आ. व. मा कर्मचारिहरुलाई सम्बन्धीत कर्मचारिहरुको बचत खातामा भुक्तान गरिएको छ । यसका अतिरिक्त यस आ.व. संस्थाको कर्मचारि नियमावली अनुसार यस आ.व.सम्म भुक्तानि पाउनुपर्ने मा थप रु. ९,५६५,९२६.२५ पनि कर्मचारिहरुलाई संबन्धीत बचत खातामा भुक्तान गरिएको छ । भुक्तानी गरिएको कुल उपदान रु. २६,०६७,१३५।०० रकम कर्मचारिहरुको तलवी तालिकामा नराखी १५ प्रतिशतको दरले भुक्तानिमा कर कट्टी रु. ३,९१०,०७०.२५ गरिएको छ । चलु आ.व. देखि श्रम ऐन २०७४ अनुसार संस्थाले प्रदान गरेको छ।

३.१५. सदस्यहरुको एस.डि. खाता

संस्थाको निस्कृय सदस्यलाई भुक्तानि दिन बाँकि लाभांश रकम रु. १८०,४९१।२१ चालु आर्थीक बर्षमा भुक्तानि दिनपर्ने खाता, (सदस्यहरुको एस.डि. खातामा) प्रस्तुत गरेको देखिएकोले सो रकमलाई सहकारी नियमावली २०७५ को नियम २४(१)(ख) बमोजिम भुक्तानि गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

३.१६. स्थगन कर

२०७६ आषाढ मसान्तको सम्पत्ति र दायित्वमा देखाइएको रकममा तल उल्लेख भए बमोजिम केही अस्थायी फरक देखिएको छ :

विवरण	वित्तीय विवरण अनूसार	आयकर अनूसार	फरक (रु.)
सञ्चित बिदा बापतको रकम	३,१५४,५२४।००	□	(३,१५४,५२४।००)
उपदान बापतको रकम	०	१६,५०१,२०८।७५	१६,५०१,२०८।७५
जम्मा दाबियोग्य (कर योग्य) फरक	३,१५४,५२४।००	१६,५०१,२०८।७५	१३,३४६,६८४।७५
प्रचलित कर दर			५ प्रतिशत
स्थगन कर दायीत्व			६६७,३३४।२४
गत आ.ब. सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति			३,३९६,७४७।६०
यस आ.ब. सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति			२,७२९,४१३।३६
यस आ.ब. को स्थगन कर खर्च			६६७,३३४।२४

३.१७ . ब्याज दरको अन्तर :

विवरण	दर (प्रतिशतमा)
कर्जाको औसत ब्याजदर	१६।४०
निक्षेपको औसत ब्याजदर	१०।१६
खुद अन्तर (Spread)	६।२४

३.१८.२०७६ आषाढ मसान्त सम्मको संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था विवरण :

विवरण	रकम
शुरु मौज्दात रकम	१९,६२२,१९७।५७
यस वर्षको थप व्यवस्था	९,५६५,५५०।०६
यस आ.व.को अधिक ब्यावस्था	५१,२४१।८४
यस वर्षको फिर्ता रकम	०
२०७६ आषाढ मसान्तको जम्मा रकम	२९,१३६,५०५।७९

३.१९.२०७६ आषाढ मसान्त सम्मको ब्याज मूल्तवी हिसाव विवरण :

विवरण	रकम
यस वर्षको ब्याज मूल्तवी	१४,३९०,०८२।०८
यस वर्षको ब्याज अपलेखन	०
२०७६ आषाढ मसान्त सम्मको कूल ब्याज मूल्तवी रकम	१४,३९०,०८२।०८

असुली हुन बााकी ब्याज रु. १४,३९०,०८२।०८ रकमलाई ब्याज मुल्तवी खता बाट घटाएर देखाइएको छ जुन गत आ.व. को तुलनामा ४३.४३ प्रतिशतले अधिक भएकोले भाका नघेको कर्जा असुलि तथा ब्याज असुलिमा बिषेश पहल गर्न सुझाव दिन चाहन्छौं ।

३.२०. भूक्तानी दिन बाकीं ब्याज

संस्थाले आ.ब.२०७५।७६ मा शेयर सदस्यहरुको निक्षेपमा ब्याज खर्च रु ५१,२४५,९२३।०८ गरेको छ । जसमध्ये पेन्शन र क्रमिक बचत आवधीक बचत भएकोले पेन्शन बचतको ब्याज खर्च रु ७,९०३,०४२।४० र क्रमिक बचतको ब्याज खर्च रु ७,१८६,५६०।३४ सदस्यहरुलाई समयअवधी पुरा भएपछि भुक्तानी गर्नको लागि ब्याज व्यवस्था गरि राखिएको छ । साथै यस कारोबारमा सदस्यहरुलाई समयअवधी पुरा भएपछि ब्याज भुक्तानी गर्दा कर कटि गरिने व्यवस्था गरिएको छ ।

३.२१. कर्मचारी दायित्व
श्रम ऐन २०७४ तथा संस्थाको नीति अनूसार बिदा वापत र उपदान बापतको खर्च व्यवस्था कायम गरिएको । बोनश ऐन २०३० अनूसार सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा तथा कर्मचारी बोनस व्यवस्था समावेश अघिको खुद मुनाफा को १० प्रतिशत रु. ५,०५२,०४५।९६ कर्मचारि बोनश ब्यावस्था गरेको छ ।

SPN & ASSOCIATES COP No.863 CHARTERED ACCOUNTANTS

३.२२. कर्जा जोखिम व्यवस्था

संस्थाको कुल कर्जा लगानिको सहकारी मापदण्ड २०६८ को दफा ३० बमोजिम ऋणको बर्गिकरण गरेर कर्जा जोखिम व्यवस्था गरि, सो कर्जा जोखिम व्यवस्थालाई कुल कर्जा लगानिबाट घटाई खुद कर्जा लगानिलाइ बित्तीय बिवरणमा प्रस्तुत गरिएको छ ।