

वित्तीय विवरण उपर लेखापरीक्षकको राय :

हामीले ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडको यसैसाथ संलग्न आषाढ २०७६ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासम्बन्धि टिप्पणीहरूको लेखा परीक्षण गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा संस्थाको आषाढ २०७६ मसान्तको वित्तीय विवरण रायको आधार अनूच्छेदमा उल्लेखित कारणहरू बाहेक आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा र नगद प्रवाहको नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार समूचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार :

सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरूका पालाना सम्बन्धमा संस्थाले लगानी गरेको केही कर्जाहरूमा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरूले तोकेको एकल ग्राहाक कर्जा सीमा नाघेको, संस्थागत कर्जा प्रवाह, कार्यक्षेत्र भन्दा बाहिर भएका व्यक्तिलाई कर्जा प्रवाह र व्याजदर अन्तर तोकिएको सीमाभन्दा बढी रहेको छ ।

हामीले लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम गरेका छौं । हाम्रो दायित्वको व्याख्या लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व शिर्षकमा थप वर्णन गरिएको छ । हाम्रो नैतिक आवश्यकता अनुसार यस संस्थामा स्वतन्त्र छौं । हामीले हाम्रो कर्तव्य नैतिक जिम्मेवारी अनुसार पालन गरेका छौं । हामी विश्वास गर्छौं कि उपलब्ध लेखापरीक्षण प्रमाण हाम्रो रायको आधारको लागि प्रयाप्त र उपयुक्त छन् ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व :

नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत किसिमले त्रुटिरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखा नीतिहरूको छनौट तथा लागू गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धि महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने पर्दछन् ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व :

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

।



वित्तीय विवरणका आकाडा तथा खुलाइएका अन्य विवरणलाई पूर्णता प्राप्त गर्ने विधि लेखापरीक्षणमा अपनाइएको हुन्छ । लेखापरीक्षणमा अपनाउने विधि चूनाव हाम्रो फैसलामा निर्भर गर्दछ र सोही विधिको आधारमा जालसाजी वा गल्तीको जोखिमबाट सारभुत रूपमा वित्तीय विवरणका आकाडाहरू 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 मौजूदा 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 मूल्यांकन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणमा उपलब्ध गरेका जानकारीले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौ ।

अन्य कानुनी तथा नियमकारीको आवश्यकता माथिको प्रतिवेदन :

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

- क) हामीले लेखापरीक्षणका लागि आवश्यक ठानेको सूचना र स्पष्टीकरणहरू यथासिद्ध पायौ ।
- ख) यस प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तत्सम्बन्धी अनुसूचिहरू नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।
- ग) हाम्रो विचारमा संस्थाले आफ्नो हिसाब किताब प्रचलित कानूनअनुसार ठीक सँग राखेको छ ।
- घ) संस्थाले गरेको कारोबार त्यसको अख्तियारी भित्र रहेको र यी कारोबार सन्तोषजनक रूपमा भएको देखिन्छ ।
- ङ) संस्थाका संचालक समिति वा कुनै संचालक वा कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धी कुनै ऐन कानून विरुद्ध काम गरेको वा संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन ।



श्री ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी

साभेदार

स्थान काठमाण्डौ, नेपाल

मिति: २०७६/०९/१०

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लिमिटेड


थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।


२०७६ आगाह मसान्तको वासलात

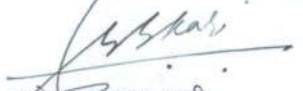
पूजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
शेयर पूजी	१	२७,३६४,५००	२५,८०२,९००
जगेडा कोष	२	३१,६३६,७७७	२०,५०२,९४७
जोखिम व्यवस्था	३	१२,५४१,८०८	९,०१०,५७४
वचत दायित्व	४	६०५,५०८,५०९	४९७,६९२,६४७
चालु दायित्व	५	५,६१२,२६९	४,०२५,४७६
अन्य दायित्व	६	३,१५३,८२४	४,९६५,६२४
जम्मा		६८५,८१७,६८७	५६२,०००,१६८
सम्पत्ती	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
नगद मौज्दात	७	२,१५७,९५२	१,५९९,४३२
बैंक मौज्दात	८	१४८,५६२,६९७	६४,९७२,५९४
कर्जा तथा सापटी	९	४६६,२६६,४६०	३७३,२००,५२५
लगानी	१०	६१५,०००	६५,६१५,०००
स्थीर सम्पत्ती	११	२७,६५०,७००	२२,४१९,६६२
अन्य सम्पत्ती	१२	४०,५६४,८७९	३४,१९२,९५६
जम्मा		६८५,८१७,६८७	५६२,०००,१६८

प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखासंग सम्बन्धित टिप्पणीहरु
अनुसूची १ देखि १७ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

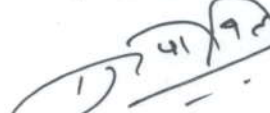
हाम्रो सोही मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार


शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक


विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति


अनन्दा बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट


सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष


मुन्त चन्द्र पोखरेल
सचिव


प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

मिती : २०७६-०९-८



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
आ.ब. २०७५/०७६ को नाफा नोक्सान हिसाव किताव

आम्दानी	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
व्याज आम्दानी	१३	८९,५१७,४६७	७०,२७३,०४६
व्याज खर्च	१५	६५,५५२,७३१	५१,७५२,६१४
खुद व्याज आम्दानी		२३,९६४,७३६	१८,५२०,४३१
अन्य आम्दानी	१४	४,२८४,४६०	२,४४७,९८१
सिमेन्टी बिक्रिवाट आम्दानी		-	२,१३०,६५५
कुल संचालन आम्दानी		२८,२४९,१९६	२३,०९९,०६८
प्रशासकिय खर्च	१६	५,४८७,३८७	४,४५६,३९२
संचालन खर्च	१७	२,८४३,३२२	१,७९३,९३५
सिमेन्टी खरिद		-	२,१०८,१२६
हासकट्टी		१,३७०,३२१	५५८,१२६
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफा		१८,५४८,१६६	१४,१८२,४८८
कर्जा जोखिम व्यवस्था		३,५३१,२३४	६४९,८२९
संचालन मुनाफा		१५,०१६,९३२	१३,५३२,६५९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता		-	-
सम्पूर्ण कारोवार पछिको नाफा (नोक्सान)		१५,०१६,९३२	१३,५३२,६५९
कर्मचारी बोनस कोष		१,५०१,६९३	१,२३०,२४२
आयकर अधिको नाफा (नोक्सान)		१३,५१५,२३८	१२,३०२,४१७
आयकर व्यवस्था		१,३५१,५२४	२,४६०,४८३
स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		(४३,२६४)	(३६,२६५)
खुद नाफा (नोक्सान)		१२,२०६,९७८	९,८७८,१९९
जम्मा		१२,२०६,९७८	९,८७८,१९९
विवरण	प्रतिशत	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
विनियोजन बमोजिम खुद नाफाको बितरण			
कर पछाडिको नाफा		१२,२०६,९७८	९,८७८,१९९
साधारण जगेडा कोष	२५%	३,०५१,७४५	२,४६९,५५०
बांकी नाफा		९,१५५,२३४	७,४०८,६४९
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	२५%	२,२८८,८०८	१,८५२,१६२
सहकारी प्रबद्धन कोष	०.५%	४५,७७६	३७,०४३
बांकी नाफा		६,८२०,६४९	५,५१९,४४४
अन्य कोषहरू			
शेयर लाभांश कोष	७०%	४,७७४,४५४	३,८६३,६११
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%	३४१,०३२	२७५,९७२
घाटा पूर्ती कोष	५%	३४१,०३२	२७५,९७२
संस्था विकास कोष	५%	३४१,०३२	२७५,९७२
डूबन्त ऋण कोष	५%	३४१,०३२	२७५,९७२
सामुदायिक विकास कोष	५%	३४१,०३२	२७५,९७२
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%	३४१,०३२	२७५,९७२
जम्मा	१००%	६,८२०,६४९	५,५१९,४४४

प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्बन्धित टिप्पणीहरू
अनुसूची १ देखि १७ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक

सर्वज रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

हाम्रो सोही मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

जतिन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउप्टेन्ट

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

२०७६ आषाढ मसान्त सम्मको नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
कार्यशील पुंजी परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह	१५,०१६,९३२	१३,५३२,६५९
आयकर तथा असाधारण आमदानी खर्च	(१,३५१,५२४)	(२,४६०,४८३)
अगाडीको खुद नाफा (नोक्सान)	१३,६६५,४०८	११,०७२,१७६
समायोजन		
१) ह्यास कट्टी	१,३७०,३२१	५५८,१२६
२) कर्जा जोखिम व्यवस्था	३,५३१,२३४	६४९,८२९
३) स्थिर सम्पत्ती विक्रीमा नाफा	-	-
कार्यशील पुंजी परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह	१८,५६६,९६३	१२,२८०,१३१
१) चालु सम्पत्तीमा भएको कमी/वृद्धि	(६,३७१,९२३)	(८,३३४,५८४)
२) चालु दायित्वमा भएको वृद्धि/कमी	(२२५,००७)	९८४,४४९
३) निक्षेप दायित्वमा भएको वृद्धि/कमी	१०७,८१५,८६२	१०६,७३२,७०१
४) कर्जा धरौटीमा भएको वृद्धि/कमी	-	-
५) कर्जा तथा सापटीमा भएको कमी/वृद्धि	(९३,०६५,९३४)	(७३,७५९,४२८)
५) लगानीमा भएको कमी/वृद्धि	६५,०००,०००	(६५,०००,०००)
संचालन गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (क)	९१,७१९,९६०	(२७,०९६,७३१)
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
१) स्थिर सम्पत्तीमा थप	(२०,०१५,०१५)	(५,६२९,७२४)
२) स्थिर सम्पत्ती विक्रीवाट प्राप्त	१३,४१३,६५६	-
३) लगानीमा कमी/वृद्धि	-	-
४) स्थगन खर्चमा थप/कमी	४३,२६४	३६,२६५
लगानी गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (ख)	(६,५५८,०९६)	(५,५९३,४५९)
वित्तीय गतिविधिको नगद प्रवाह		
१) शेयर पूंजी वृद्धि	१,५६१,६००	१,११९,३००
२) जगेडा कमी/वृद्धि	(२,५७४,८४२)	(२,७८१,६०१)
वित्तीय गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (ग)	(१,०१३,२४२)	(१,६६२,३०१)
नगदमा भएको कूल वृद्धि/कमी (कखंग)	८४,१४८,६२३	(३४,३५२,४९१)
बर्षारम्भमा नगद तथा बैंक मौज्दात	६६,५७२,०२६	१००,९२४,५१६
बर्षान्तमा नगद तथा बैंक मौज्दात	१५०,७२०,६४८	६६,५७२,०२६

शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक

सक्क रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

जनैन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

इस्युटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण आ.ब. २०७५/०७६

विवरण	गतवर्षको बाकि	यसवर्षको थप	अन्य कोषमा रकमात्तर	यसवर्षको खर्च	कुल रकम
शेयर पूंजी	२५,८०२,९००	१,५६१,६००	-	-	२७,३६४,५००
जगेडा कोष					
साधारण जगेडा कोष	१०,१५६,२३८	६,०६५,०१६	-	-	१६,२२१,२५४
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	१,८५२,१६२	२,२८८,८०८	१,८५२,१६२	-	२,२८८,८०८
सहकारी प्रबद्धन कोष	३७,०४३	४५,७७६	-	-	८२,८१९
अन्य कोषहरू					
शेयर लाभांश कोष	३,८६३,६११	४,७७४,४५४	३,८६३,६११	-	४,७७४,४५४
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५५१,९४४	३४१,०३२	५५१,९४४	-	३४१,०३२
घाटा पूर्ती कोष	२७५,९७२	३४१,०३२	२७५,९७२	-	३४१,०३२
संस्था विकास कोष	२७५,९७२	३४१,०३२	२७५,९७२	-	३४१,०३२
डूबन्त ऋण कोष	२७५,९७२	३४१,०३२	२७५,९७२	-	३४१,०३२
सहकारी संस्था स्थिरकरण कोष	२७५,९७२	३४१,०३२	२७५,९७२	-	३४१,०३२
सामुदायिक विकास कोष	-	३४१,०३२	-	-	३४१,०३२
संस्थागत कोष	१,७०७,८१८	३,०१३,७३५	-	-	४,७२१,५५३
कर्मचारी बोनस कोष	१,२३०,२४२	१,५०१,६९३	७६१,५७६	१,२३०,२४२	१,५०१,६९३
जम्मा	४६,३०५,८४७	२१,२९७,२७८	८,१३३,१८२	१,२३०,२४२	५९,००९,२७७

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

२०७६ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

शेयर पूंजी

अनुसूची १

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
शेयर पूंजी	२७,३६४,५००	२५,८०२,९००
जम्मा	२७,३६४,५००	२५,८०२,९००

जगेडा तथा अन्य कोष

अनुसूची २

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
जगेडा कोष		
साधारण जगेडा कोष	१६,२२१,२५४	१०,१५६,२३८
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२,२८८,८०८	१,८५२,१६२
सहकारी प्रबन्धन कोष	८२,८१९	३७,०४३
अन्य कोषहरु		
शेयर लाभांश कोष	४,७७४,४५४	३,८६३,६११
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	३४१,०३२	५५१,९४४
घाटा पूर्ती कोष	३४१,०३२	२७५,९७२
संस्था विकास कोष	३४१,०३२	२७५,९७२
सामुदायिक विकास कोष	३४१,०३२	-
डूबन्त ऋण कोष	३४१,०३२	२७५,९७२
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	३४१,०३२	२७५,९७२
संस्थागत कोष	४,७२१,५५३	१,७०७,८१८
कर्मचारी बोनस कोष	१,५०१,६९३	१,२३०,२४२
जम्मा	३१,६३६,७७७	२०,५०२,९४७

जोखिम व्यवस्था

अनुसूची ३

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
कर्जा जोखिम व्यवस्था	१२,५४१,८०८	९,०१०,५७४
जम्मा	१२,५४१,८०८	९,०१०,५७४

बचत दायित्व

अनुसूची ४

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
आवधिक बचत	२७०,४०१,९३८	२२२,४०५,८१९
आवधिक जेष्ठ नागरीक बचत	२१४,२३३,५००	१७९,६०४,५००
बाल बचत	-	२१८,६२०
व्यक्तिगत बचत	५३,०३९,३८७	४६,७०८,३६७
ऋद्धि सिद्धि विशेष बचत	१४,६४९,४०८	२,७१०,९७३
क्रमिक बचत	३,४१७,०२३	२,३०२,३८०
नारी बचत	४४,२२७,०८४	३४,२६७,२०४
ऋद्धि सिद्धि सुपर बचत	४,४७७,३६५	६,४२०,०४३
खुत्रुके बचत	१,०६२,८०४	१,१५८,३४४
संचय कोष बचत	-	१,८९६,३९८
जम्मा	६०५,५०८,५०९	४९७,६९२,६४७

शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक

विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

जानेन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट

सुब्रह्मण्य तलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सांचव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७६ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसूचीहरू

चालू दायित्व

अनुसूची ५

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
आवधिक बचत ब्याज	५,६९२,२६९	४,०९८,३९८
बाल बचत ब्याज	-	७,०७८
जम्मा	५,६९२,२६९	४,०२५,४७६

अन्य दायित्व

अनुसूची ६

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
ब्याजकर	४५७,२६७	४८९,५५०
साहुहरू	२,६५८,४९३	३,९७६,६६९
स्थगन कर दायित्व	-	३,६६०
परामर्श कर	९,६९३	२६,४७९
लेखापरीक्षण कर	४५०	४५०
लेखापरीक्षण शुल्क	३६,०००	३६,०००
आयकर व्यवस्था	-	४४०,८३२
जम्मा	३,९५३,८२४	४,९६५,६२४

नगद मौज्जात

अनुसूची ७

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
नगद मौज्जात	२,९५७,९५२	९,५९९,४३२
जम्मा	२,९५७,९५२	९,५९९,४३२


बैंक मौज्जात

अनुसूची ८

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स, वागवजार	-	३०४,९७३
नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स, कलकी	९,४०९,३५५	६५९,५३९
प्राईम बैंक लि.	७,४७०,८६८	९,३६८,४०३
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	२३,७८९	२९,९२८
महालक्ष्मी विकास बैंक	९४८,६७०	३,०२८,५३३
बैंक अफ काठमाण्डौ	९२,८८८	९२,७२५
सानिमा बैंक	२,४३०,३६९	४,४३०,०९९
मेगा बैंक	९०,९४६,३४९	५,९२२,४९३
एन.एम.वि. बैंक (ओम डेभलपमेण्ट बैंक)	२,५६६,७९८	३,९९४,६५४
गरीमा विकास बैंक	९५,७६७,९०२	९९,९२९,६२४
ज्योति विकास बैंक	९,६८४,०६८	९८,९८८,५९८
कुमारी बैंक	७६,७२३,७५२	-
मक्तिनाथ विकास बैंक	२०,९९७,२८०	-
कैलाश विकास बैंक	९,९८९,४२५	-
जम्मा	९४८,५६२,६९७	६४,९७२,५९४




शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक



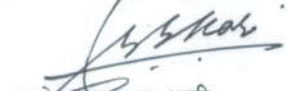
सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष



विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति



गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव



जगन्नेन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट



प्रमोद जोशी
अध्यक्ष



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

धहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

२०७६ आषाढ महान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसूचीहरू

कर्जा तथा सापटी

अनुसूची ९

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
आवधिक वचत कर्जा	२६,९७२,८४२	२६,८५४,६५६
व्यक्तिगत कर्जा	४९३,९०३,६२९	३९७,२३७,४००
व्यक्तिगत जमानी कर्जा	२२,७७०,७५४	२८,३०९,५२३
कर्मचारी कर्जा	६९९,२४२	८०६,९४६
जम्मा	४६६,२६६,४६०	३७३,२००,५२५

लगानी

अनुसूची १०

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१०,०००	१०,०००
जिल्ला सहकारी संघ	५,०००	५,०००
साहस उर्जा लि.	६००,०००	६००,०००
गरीमा विकास बैंक	-	६५,०००,०००
जम्मा	६१५,०००	६५,६१५,०००

अन्य सम्पत्ती

अनुसूची १२

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
टेलिफोन संचार	९,०००	९,०००
उदयपुर सिमेन्ट	१२५,०००	१२५,०००
हेटौंडा सिमेन्ट	५००,०००	५००,०००
घर बहाल पेशकी	-	३०,०००
भ्याट	१९६,५७५	१९६,५७५
अग्रिम विमा तथा मर्मत	२४८,५५६	२९९,४३८
सन्डी डेबिटर्स	४५९,२०७	५६५,७३९
कर्जामा पाउनु पर्ने बांकी व्याज	६७,७९५,२९९	३५,४७८,४७९
न्यून: व्याज मूलतवी	(३७,२९३,३३५)	(११,९६९,०३३)
शंकास्पद कर्जाको लागी व्यवस्था	-	१३४,००४
गैर संस्था सम्पत्ति	७,८७४,९६८	७,८७४,९६८
अग्रिम भुक्तानी	१८,७४३	१४८,७९३
स्थगन कर सम्पत्ति	३९,६०४	-
अग्रिम आयकर	५९९,३५२	-
जम्मा	४०,५६४,८७९	३४,९९२,९५६

व्याज आम्दानी

अनुसूची १३

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
व्यक्तिगत व्याज	७७,०९८,८०५	६४,२९८,५६८
बैंक व्याज	१२,४९८,६६९	५,९७४,४७८
जम्मा	८९,५९७,४७४	७०,२७३,०४६

अन्य आम्दानी

अनुसूची १४

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
सेवा शुल्क	३,००६,०८५	१,८९४,४९६
भांडा आम्दानी	६८०,०००	-
अन्य आम्दानी	५९६,८४७	५५२,००९
लाभाशं आम्दानी	१,५२८	१,५६५
जम्मा	४,२८४,४६०	३,४४७,९६९



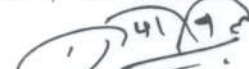
शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक



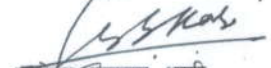
सवज रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष



विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति



गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव



जतिन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट



प्रसाद जोशी
अध्यक्ष



ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

२०७६ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

व्याज खर्च

अनुसूची १५

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
आवधिक बचत व्याज खर्च	३०,७१७,३६१	२५,३९०,२६७
जेष्ठ नागरीक व्याज खर्च	२५,३९५,९२९	१८,४९९,३७१
बाल बचत व्याज खर्च	७,०२५	१७,०११
अन्य बचतमा व्याज खर्च	९,४३२,४१७	७,९२५,९६४
जम्मा	६५,५५२,७३१	५१,७५२,६१४

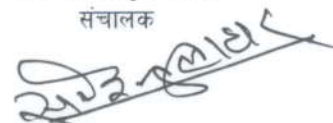
प्रशासकिय खर्च

अनुसूची १६

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
तलब तथा भत्ता खर्च	२,५९०,५८३	१,९१८,७९४
संचय कोष	२५६,६८०	१९०,६०३
लुगा खर्च	-	४७,२७०
दर्शन खर्च	२१३,९००	१५३,५२४
विदा खर्च	९१,९५१	५७,४४२
अतिथि सत्कार खर्च	१२१,८५२	९४,३८१
यातायात खर्च	७१,५९५	४८,०४५
टेलिफोन र फ्याक्स	७८,२२४	८६,५३३
घर भाडा	५३,९००	६५४,८००
बिमा खर्च	२६९,४६०	२४५,९१०
दर्ता तथा नविकरण	३२,६१५	२८,६६०
बैंक कमिशन र व्याज	५४,१६८	६,९३०
छुपाई तथा मसलन्द	३०९,७२१	१३४,०४९
विज्ञापन खर्च	१०,०७५	-
पत्रपत्रिका खर्च	१,५४८	१७,१००
कानुनी खर्च	६,०००	-
मर्मत तथा संभार खर्च	१७६,५०२	१४०,१९१
विजुली खर्च	१०३,५६७	९७,४११
इन्धन खर्च	७३,०२१	७२,५५५
अन्य खर्च	२४१,८४०	२१,०३२
सफ्टवेयर मेन्टेनेन्स	४८,८१६	४८,८१६
पानी खर्च	१०,०००	८,९००
सामाजिक कार्य खर्च	२६,८००	५,०००
संचालक समिति तथा अन्य समिति खाजा खर्च	-	४०,२७५
क्यालेण्डर खर्च	८८,१४०	९८,१६०
पुजा खर्च	१५३,१४५	४८,३८०
लेखापरीक्षण शुल्क	३३,९००	३३,९००
लेखापरीक्षण खाजा खर्च	१०,९५०	१,९५०
सर सफाई खर्च	८६,२६७	१३,७७७
नोटिस खर्च	३,२५४	८,०००
सम्पत्ती कर	१३४,९०९	-
खराब कर्जा	१३४,००४	१३४,००४
जम्मा	५,४८७,३८७	४,४५६,३९२



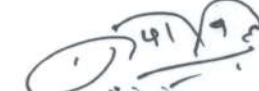
शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक



सुरेश रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष



विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति



गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव



जानेन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट



प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

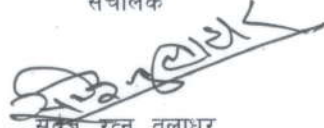


ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७६ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

संचालन खर्च	अनुसूची १७	
विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
साधारण सभा खर्च	१,६४८,३२२	८९०,१८५
संचालक समिति भत्ता खर्च	४००,५००	२७०,०००
संचालन खर्च (सदस्य प्रवृद्धन खर्च)	७९४,५००	६३३,७५०
जम्मा	२,८४३,३२२	१,७९३,९३५




शाशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक



संकु रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष



विजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति



गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव



जानेन्द्र बहादुर भारी
चाटुङ एकाउण्टेण्ट



प्रसाद जोशी
अध्यक्ष




ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड


थंहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

स्थीर सम्पत्ती

अनुसूची ११

सि.न.	समुह	विवरण	परल मुल्य	यस आ.ब.मा थप	यस आ.ब.मा बिक्री समायोजन	यस आ.ब.को अन्तमा जम्मा मुल्य	हासकट्टी प्रतिशत	गत आ.ब.सम्मको हास कट्टी रकम	यस आ.ब.को हास कट्टी रकम	जम्मा हास कट्टी	यस आ.ब.को खुद बाकी मुल्य	गत आ.ब.को खुद बाकी मुल्य
१		जग्गा	११,६९७,४४०			११,६९७,४४०					११,६९७,४४०	११,६९७,४४०
२	क	भवन	-	१३,९४६,२६३		१३,९४६,२६३	५%	६३९,२०४	६३९,२०४	६३९,२०४	१३,३०७,०५९	
३	ख	फर्निचर तथा पार्टिशन	१,१०८,०५४	६३४,४२९	३४,५००	१,७०७,९८३	२५%	९०८,८८२	१,९५,१८३	१,१०४,०६५	६०३,९१८	१,९९,१७१
४		सवारी साधन (मोटरसाईकल)	१,३६६,११३			१,३६६,११३	२०%	७२५,६६६	१२८,०८९	८४३,७४४	५१३,३६८	६४०,४४७
५		सवारी साधन (कार)	१,६२६,२७०			१,६२६,२७०	२०%	८४९,१३०	१५५,४२८	१,००४,४४८	६२१,७१२	७७७,१४०
६	ख	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	९७९,४७१	२६,५५५	३,०००	१,००९,०२६	२५%	७३,६०४	७२,०८९	७४,६९४	२,२७,३३२	२,७५,८६७
७	ख	कार्यालय सामान	८७४,४५९	५३१,६४६	१,२००	१,४०६,९०५	२५%	६४४,६२६	१,७९,१०८	८२३,७३४	५८१,१७१	२२९,८३३
८		सफ्टवेयर	६५,०००	९६,०५०		१,६१,०५०	२५%	६०,१२०	१,२२०	६१,३४०	९९,७१०	४,८८१
९		वर्क इन प्रोग्रेश घर	८,५९४,८८३	४,७८०,०७२	१३,३७४,९५६	-					-	८,५९४,८८३
		जम्मा	२६,३११,६८९	२०,०१५,०१५	१३,४१३,६५६	३९,९१३,०२६		३,८६३,०२८	१,३७०,३२१	५,२३३,३४९	२७,६४०,७००	२२,४१९,६६२


विजय कुमार जोशी
संयोजक
लेखा समिति


शशीन्द्र बहादुर प्रधान
संचालक


सुनिल राना
कोषाध्यक्ष


गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव


प्रसाद जोशी
अध्यक्ष

मानेन्द्र बहादुर भारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट



ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
धौहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

PEARLS बर्गीकरण पद्धतीका प्रमुख अनुपातहरू (आ.ब. २०७५/२०७६)

क्षेत्र	फर्मूला		Standard	यस बर्षको तथ्याङ्क	यस बर्षको अनुपात	गत बर्षको अनुपात
Protection	P1	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	100%	७९,५८,७३१	१००%	१४,८५,४२३
		१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋण		७९,५८,७३१		१४,८५,४२३
	P2	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	35%	-	०%	३९,२०,०००
		१२ महिना भन्दा कम भाखा नाघेको ऋण			-	१,१२,००,०००
	P3	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	1%	४५,८३,०७७	१%	३६,०५,१५१
		भाखा ननाघेको ऋण		४५,८३,०७,७२९		३६,०५,१५१
Effective structure	E1	उठ्नबाकी ऋण लगानी/कुल सम्पति	70-80%		६६%	६५%
	E2	तरल सम्पति/कुल सम्पति	Max 20%		२२%	१२%
	E5	सदस्यहरूबाट संकलित निक्षेप/कुल सम्पति	70-80%		८८%	८९%
	E6	बाह्यऋण/कुल सम्पति	Max 5%		०.०४%	N/A
	E7	शेयर पूजी/कुल सम्पति	Max 20%		४%	५%
	E8	संस्थागत पूजी/कुल सम्पति	>=10%		९%	८%
Assets Quality	A1	कुल भाका नाघेको ऋण/कुल उठ्न बाकि ऋण	≤5%		२%	३%
	A2	प्रतिफल आर्जन नगर्ने सम्पति/कुल सम्पति	≤5%		१०%	१०%
Rate of Return	R9	संचालन लागत/औसत सम्पति	≤5%		१%	१%
	R12	खुद मुनाफा/औसत सम्पति	10% or greater than inflation		२%	३%
Liquidity	L1	(कुल तरल सम्पति - अल्पकालिन दायित्व)/कुल निक्षेप	>=15%		२२%	१३%
	L3	(नगद र तरल खाता)/कुल सम्पति	Less than 1%		०.३१%	०%
Sign of Growth	S10	(यसबर्षको कुल सदस्य-गतबर्षको कुल सदस्य)/गतबर्षको कुल सदस्य	>=15%		९%	६%
	S11	(यसबर्षको कुल सम्पति-गतबर्षको कुल सम्पति)/गतबर्षको कुल सम्पति	Atleast inflation+ 10%		२२%	२७%

आ.व. २०७५/७६ का लागि लेखा नीतिहरु तथा लेखा टिप्पणीहरु

१. सामान्य जानकारी :

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड नेपालमा स्थापित सीमित दायित्व भएको सहकारी संस्था हो । यो सहकारी संस्था सहकारी ऐन २०४८, दफा ५ बमोजिम भेडासिङ्ग, काठमाण्डौमा दर्ता भएको हो । डिभिजन सहकारी कार्यालय काठमाण्डौमा २०६३ मा दर्ता भए पनि, कम्पनीको कारोबार बैशाख, २०६६ मा सचारु भएको थियो । संस्थाले गोंगबु, काठमाण्डौमा वडा नं. १५, १७, १८, २२ र २४ को अधिकार क्षेत्र समावेश गरे पनि पछि काठमाण्डौ महानगरपालिका भित्र पर्ने सबै वडा लाई अधिकार क्षेत्र बनाउने स्वीकृति डिभिजन सहकारी कार्यालयबाट लिएको छ ।

२. लेखाका आधारहरु

- क) प्रस्तुत आर्थिक विवरणहरु सर्वमान्य लेखाका सिद्धान्त, नेपाल लेखामान, सहकारी ऐन २०७४, एवं सहकारी निर्देशिका अनुसार तयार गरिएका छन् ।
ख) आर्थिक विवरणहरु ऐतिहासिक लागत अवधारणा अनुसार तयार गरिएका छन् ।

३. व्याज हिसाब

- अधिक वर्ष बाहेकका कर्जा तथा सापटी र धरौटीमा व्याज हिसाब ३६५ दिनलाई मानि गणना गरिएको छ ।
- धरौटीमा व्याज प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार पारिएको छ ।
- कर्जा तथा सापटी प्राप्तीको आधारमा (Cash Basis) आम्दानी जनाइएको छ । जुन नेपाल लेखामान १७ आय लेखांकन (NAS 17 Revenue) संग सामञ्जस्य छैन ।

४. खरिद र बिक्रि आम्दानी

खरिद र बिक्रि आयलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार पारिएको छ ।

५. लाभांश आय

लाभांश आयलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार पारिएको छ । राष्ट्रिय सहकारी बैंक तथा जिल्ला सहकारी संघका शेयरमा गरिएको लगानीबाट भएको लाभांश आय रु.१५२८।०५ भएको छ ।

६. अन्य आम्दानी

अरु आम्दानी तथा खर्चलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार गरिएको छ ।

७. आयकर व्यवस्था

आयकर ऐन २०५८ र नियमावली अनुसार नाफा नोक्सान हिसाब व्यवस्था गरिएको छ ।
आ. व. २०७५/७६ का लागि आयकर व्यवस्था रु. १,५२६,४४६.०२ निर्धारण गरिएको छ ।
निकायका लागि आ. व. २०७५/७६ मा १० प्रतिशतका दरले आयकर लागू गरिएको छ ।

८. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी

- संस्थाले स्थिर सम्पत्तिहरूको ह्रास कट्टी आयकर ऐन, २०५८ को अनुसुचि २ मा तोकिएको नियम अनुसार घट्टो ह्रास कट्टी प्रणालीमा सोही ऐनले तोकेको दरमा ह्रास कट्टी गर्ने नीति अपनाएको छ ।
- स्थिर सम्पत्तिहरू ऐतिहासिक लागत अवधारणा (Historical Cost Concept) को आधारमा गरिएको छ ।
- संस्थाले रु. १०००.०० वा सो भन्दा कमको सम्पत्ति अपलेखन गर्ने नीति लिएको छ ।

९. लगानी

सहकारी निर्देशिका अन्तर्गत लगानी गरिएको छ । राष्ट्रिय सहकारी बैंक, जिल्ला सहकारी संघ तथा साहस उर्जा लि. का शेयरमा बाहेक अन्यमा लगानी गरिएको पाइएन ।

१०. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र नीति

कर्जालाई डिभिजन सहकारी कार्यालय बमोजिमको निर्देशिका अनुसार विभाजन गरिएको छ र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था सो निर्देशिकामा तोकिए बमोजिमका दरले खडा गरिएको छ । कर्जा नोक्सानी व्यवस्था निम्न अनुसार रहेका छन् ।

कर्जा रकम (रु.)	व्यवस्था प्रतिशत	व्यवस्थित रकम (रु.)
४५८,३०७,७२९	१%	४,५८३,०७७
-	३५%	-
७,९५८,७३१	१००%	७,९५८,७३१
४६६,२६६,४६०	जम्मा	१२,५४१,८०८
गत वर्ष सम्मको नोक्सानी व्यवस्था		९,०१०,५७४
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता		३,५३१,२३४

११. लाभांश र यसको नीति

लाभांश बढीमा चुक्ता पूँजीको १८% सम्म लाभांश कोषबाट वितरण गर्न सकिने छ । आ. व. २०७५/७६ मा लाभांश कोषको व्यवस्था गरिएको छ र यस कोषमा यस वर्ष रु. ४,७७४,४५४ सारिएको छ ।

१२. कर्मचारी बोनस

कम्पनीको आयकर निर्धारण गर्दा कर्मचारी बोनस व्यवस्था अन्तर्गत नाफा अगाडिको रकममा १० प्रतिशत का दरले रु.१,५०१,६९३ बोनस हिसाब गरी लेखांकन गरिएको छ ।

१३. स्थगन कर:

नेपाल लेखा मापदण्ड NAS (12) अनुसार यस वर्षको स्थगन कर सम्पत्ति (Deferred Tax Asset) जम्मा रु. ३९,६०३१९९ देखाईएको छ ।

विवरण	आय विवरणको अनुसार	आयकर विवरणको अनुसार	खुद अस्थायी अन्तर
स्थिर सम्पत्ति	१५,९५३,२६०।०८	१६,३९१,३५२।८३	४३८,०९२।७५
खराब आसामी	१३४,००३।८७	-	(१३४,००३.८७)
बिदा खर्च	९१,९५१।००	-	९१,९५१।००
जम्मा	१६,१७९,२१४।९५	१६,३९१,३५२।८३	३९६,०३१।८८
आयकर को दर (प्रतिशतमा)			१० %
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) यस वर्ष			३९,६०३१९९
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) गत वर्ष			(३,६५९।६५)
स्थगन कर आम्दानी / (खर्च) यस वर्ष			४३,२६३।६४

१४. गैर संस्था सम्पत्ति

कर्जा असुल उपर गर्ने क्रममा लिलाम बिक्री नभएका धितोहरु सहकारीले कायम गरेको बजार मूल्य वा सो भन्दा अधिल्लो दिन सम्मको सावाँ तथा व्याज जुन घटी हुन्छ सोमा सकार्ने निर्देशन अनुरूप हुने नीति रहेको छ । यस वर्ष सहकारीले गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिमा कुनै थप घट नभएको कारण यस वर्ष पनि गत वर्षको भै गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रु.७,८७४,९६७।६७ भएको पाइयो ।

१५. नाफा बाँडफाँड

कर पछिको खुद नाफाको २५% साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछि बाकी रहेको रकम मा २७% संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष र ०.७% सहकारी प्रबद्धन कोषमा छुट्टाइएको छ। त्यसपछि बाकी रहेको रकममा, ७०% , ५%, ५%, ५%, ५%,५% र ५% शेयर लाभांश कोष, सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष, घाटा पूर्ती कोष, संस्था विकास कोष, डूबन्त ऋण कोष, सामुदायिक विकास कोष र सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोषमा छुट्टाइएको छ। यस आ.व. २०७५/०७६ का लागि निम्न अनुसारको नाफा बाँडफाँड गरिएको छ।

विवरण	प्रतिशत	यस वर्षको (रु)
बिनियोजन बमोजिम खुद नाफाको वितरण		
कर पछाडिको नाफा		१२,२०६,९७८
साधारण जगेडा कोष	२५%	३,०५१,७४५
बाँकी नाफा		९,१५५,२३४
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	२५%	२,२८८,८०८
सहकारी प्रबद्धन कोष	०.५%	४५,७७६
बाँकी नाफा		६,८२०,६४९
अन्य कोषहरू		
शेयर लाभांश कोष	७०%	४,७७४,४५४
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%	३४९,०३२
घाटा पूर्ती कोष	५%	३४९,०३२
संस्था विकास कोष	५%	३४९,०३२
डूबन्त ऋण कोष	५%	३४९,०३२
सामुदायिक विकास कोष	५%	३४९,०३२
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%	३४९,०३२

१६. गत वर्षको अंकहरू

गत वर्षको अंकहरू तुलनात्मक प्रयोजनको निम्ति आवश्यकता अनुसार वर्गीकरण तथा पुन वर्गीकरण गर्ने गरिएको छ।

आय

विवरण	रकम रु.	आयकर अनुसार आमदानी तमानिने रकम रु.	आयकर ऐन बमोजिम पाइने रकम रु.
कर्जा वापत व्याज आमदानी	७७,०९८,८०५।४५	(७७,०९८,८०५।४५
वैकवाट प्राप्त व्याज आमदानी	१२,४१८,६६१।१२	(१२,४१८,६६१।१२
सेवा शुल्क	३,००६,०८५।०६	(३,००६,०८५।०६
अन्य आमदानी	५९६,८४७।२३	(५९६,८४७।२३
भाडा आमदानी	६८०,०००।००	(६८०,०००।००
लाभांश आमदानी	१,५२८।०५	१,५२८।०५	(
write back of bonus	७२१,५७५।७४	(७२१,५७५।७४
सिमन्दी विक्रवाट आमदानी	(((
सम्भावित नोकसानी व्यवस्था वाट फिर्ता	(((
जम्मा	९४,५६३,५०२।६५	१,५२८।०५	९४,५६१,९७४।६०



[Handwritten signature]



अनुसूची १

समूह क	समूह ख	समूह ग	समूह घ	समूह ङ	जम्मा
वर्षको शुरुको हास आधार	७५०,२८४।२३	१,३४५,५३८।१७	८०,७५३।७५	६,७३९।२०	२,१८३,३९९।३४
यो वर्षको खारिद					
पुनः भित्रको	३५,४८२।००				३५,४८२।००
माथि देखि चेत्रसम्मको					
वैशाख देखि अषाढसम्मको	१,१५७,९४८।०३				१,१५,९९९,४६०।६६
अन्य					
हासयोग्य सम्पतिको निसर्गबाट प्राप्त रकम					
हास आधार	१,१७१,४८२।२४	१,३४५,५३८।१७	८०,७५३।७५	३८,७५५।८७	७,२८५,२८४।२३
हासयोग्य सम्पतिको निसर्गको लाभ					
अन्य					
हास खर्च					
सामान्य हास	२९२,८७०।५६	२६९,९०७।६३	१२,९९३।०६	७,७५९।१७	८९४,८८०।९४
थप हास	७७,४७९।२४	८९,७०२।५४	४,०३७।६९		२६८,८४९।९९
अन्य					
जम्मा हास खर्च	३७०,३५९।८०	३५८,६०९।१७	१६,९९०।७५	७,७५९।१७	९,०८३,९२३।९३
वर्षान्तमा बााकी हास आधार	७८०,९२८।९६	९८६,७२७।९९	६४,६०३।००	३१,००४।६९	६,२०२,९९९।९०
समूहिकरण भएका सम्पति					
समूहिकरण भएका सम्पतिको खारिदको बााकी भाग	९,२९७,५०८।४२				९,२९७,५०८।४२
समतको बााकी भाग					
अन्य					
जम्मा	१३,६२६,३४५।६८	१६,०८६,७२७।९९	६४,६०३।००	९५,०३८।०३	१६,३९९,३४९।८३

अनुसूची २

हासयोग्य सम्पतिको समत खर्च					
वर्षभरीको खर्च	१३८,२२९।७१	३८,२८०।००			१७६,५०९।७१
हास आधारको ७ प्रतिशत	३२५,४९२।७९	९४,९८७।६७		२,७९२।९९	४०९,६९९।४५
सीमा सम्मको खर्च	८२,००३।७६	३८,२८०।००			१२०,२८३।७६
अन्य समत खर्च					
दफा १६ अनुसार दाबी गरेको खर्चकट्टी रकम					
बााकी हास आधारमा थपिएको	५६,२९७।९५				५६,२९७।९५



(Handwritten signature)



English Date	Nepali Date	Purchase	Block	Amount	Month	Addition as per Income Tax
7/16/2019	2076/03/31	Microbanker Nepal Software	E	96,050.00	Ashad	32,016.67
7/16/2019	2076/03/31	Building	A	13,946,262.63	Ashad	4,648,754.21
6/17/2019	2076/03/02	Furniture Purchase	B	634,429.43	Ashad	211,476.48
12/12/2018	2075/08/26	Printer Purchase	B	26,555.00	Poush	26,555.00
8/22/2018	2075/05/06	Office Equipment	B	8,927.00	Poush	8,927.00
7/16/2019	2076/03/31	Office Equipment	B	189,120.60	Ashad	63,040.20
7/16/2019	2076/03/31	Air Condition	B	333,598.00	Ashad	111,199.33



[Handwritten signature]



खर्च

विवरण	रकम रु.	आयकर अनुसार खर्च तमानिने रकम रु.	आयकर ऐन बमोजिम कट्टी पाइने रकम रु.	कैफियत
व्याज खर्च	६५,५५२,७३०।५३	-	६५,५५२,७३०।५३	
प्रशासनिक खर्च	५,४८७,३८७।३३	८२२,२५९।५७	४,६६५,१२७।७६	
संचालन खर्च	२,८४३,३२२।१७	-	२,८४३,३२२।१७	
हानि खर्च	१,३७०,३२१।१२	१,३७०,३२१।१२	-	दफा १९ अनुसार दावी
कर्मचारी बोनस कोष	१,५०१,६९३।१६	-	१,५०१,६९३।१६	
कर्जा जोखिम व्यवस्था	३,५३१,२३४।१४	-	३,५३१,२३४।१४	
सिमन्टी खरिद	-	-	-	
जम्मा	८०,२८६,६८८।४५	२,१९२,५८०।६९	७८,०९४,१०७।७६	

प्रशासनिक खर्च

यस वर्षको (रु.)

तलब तथा भत्ता खर्च	२,५९०,५८३।३३	-	२,५९०,५८३।३३	
संचय कोष	२५६,६८०।००	-	२५६,६८०।००	
लगा खर्च	-	-	-	
दशै खर्च	२१३,९००।००	-	२१३,९००।००	
विदा खर्च	९१,९५१।००	९१,९५१।००	-	दफा २४ र २५ अनुसार दावी नगरीएको
अतिथि सत्कार खर्च	१२१,८५२।००	-	१२१,८५२।००	
यातायात खर्च	७१,५९५।००	-	७१,५९५।००	
टेलिफोन र फ्याक्स	७८,२२४।२९	-	७८,२२४।२९	
घर भाडा	५३,९००।००	-	५३,९००।००	
विमा खर्च	२६९,४६०।१५	-	२६९,४६०।१५	
दर्ता तथा नविकरण	३२,६१५।००	-	३२,६१५।००	
बैंक कमिशन	५४,१६७।७२	-	५४,१६७।७२	
छुपाई तथा मसलन्द	३०९,७२१।००	-	३०९,७२१।००	
विज्ञापन खर्च	१०,०७५।००	-	-	
पत्रपत्रिका खर्च	१,५४७।९५	-	१,५४७।९५	
कानुनी खर्च	६,०००।००	६,०००।००	-	
मर्मत तथा सभार खर्च	१७६,५०१।७१	१७६,५०१।७१	-	दफा १६ अनुसार दावी
विजुली खर्च	१०३,५६७।००	-	१०३,५६७।००	
इन्धन खर्च	७३,०२१।००	-	७३,०२१।००	
अन्य खर्च	२४१,८३९।५०	१५६,०९९।००	२४१,८३९।५०	
सफ्टवेयर मेन्टेनेन्स	४८,८१६।००	-	४८,८१६।००	
पानी खर्च	१०,०००।००	-	१०,०००।००	
सामाजिक कार्य खर्च	२६,८००।००	२६,८००।००	-	दफा १२ अनुसार दावी नगरीएको
संचालक समिति तथा अन्य समिति खाजा खर्च	-	-	-	
क्यालेण्डर खर्च	८८,१४०।००	-	८८,१४०।००	
पूजा खर्च	१५३,१४५।००	१५३,१४५।००	-	दफा १३ अनुसार दावी नगरीएको
लेखापरीषण शुल्क	३३,९००।००	-	३३,९००।००	
लेखापरीषण खाजा खर्च	१०,९५०।००	-	१०,९५०।००	
सर सफाई खर्च	८६,२६७।००	-	८६,२६७।००	
नोटिस खर्च	३,२५४।४०	-	३,२५४।४०	
सम्पत्ती कर	१३४,९०९।४२	७७,७५९।००	-	
शंकास्पद कर्जाको लागी व्यवस्था	१३४,००३।८६	१३४,००३।८६	-	दफा २४ र २५ अनुसार दावी नगरीएको
जम्मा	५,४८७,३८७।३३	८२२,२५९।५७	४,७५४,००१।३४	

संचालन खर्च

यस वर्षको (रु.)

साधारण सभा खर्च	१,६४८,३२२।१७	-	१,६४८,३२२।१७	
संचालक समिति भत्ता खर्च	४००,५००।००	-	४००,५००।००	
संचालन खर्च (सदस्य प्रवृत्तन खर्च)	७९,४५०।००	-	७९,४५०।००	
जम्मा	२,८४३,३२२।१७	-	२,८४३,३२२।१७	



[Handwritten signature]



Calculation of Allowable Loan Loss Provision

Particulars	Amount in NRs.
Total Loan as per Balance Sheet	466,266,459.70
Maximum LLP allowed (5% of loan)	23,313,322.99
Provision Claimed upto Previous Year	9,010,573.69
Total Allowable loan loss Provision	14,302,749.30
Total Loan loss provision	12,541,807.82
Loan Loss Provision upto previous year	9,010,573.69
Provision written back	-
Actual Provision for the Year	3,531,234.13
Allowable expenses as per Income Tax	3,531,234.13



[Handwritten signature]



Reconciliation of Accounting Profit and Taxable Profit

Partiulars	Amount NRs.	Amount NRs.
Profit before tax of 2075.76 as per books of accounts		13,515,238.46
Add:		2,954,156.43
Depreciation as per books of accounts	1,370,321.12	
Bad debt written off	134,003.86	
Repair and maintenance expense disallowed according to section 16	176,501.71	
Provision for Leave Encashment	91,951.00	
Disallowed Expense	419,803.00	
Bonus write back	761,575.74	
Less:		1,204,934.93
Depreciation as per section 19 of Income Tax Act, 2058	1,083,123.13	
Repair and maintenance expense allowable according to section 16	120,283.76	
Provision write off	-	
Dividend	1,528.05	
Profit before tax of 2075.76 as per Income Tax Act, 2058		15,264,459.95
Taxation @ 10%		1,526,446.00
Fines and Penalties under Income Tax Act, 2058		-
Total provision for tax		1,526,446.00



[Handwritten signature]



Particulars	Tax to be paid	Deposited Amount	Receivable/ (Payable)
Tax on Deposit Interest (TDS)	3,680,249.25	3,222,982.15	(457,267)
Income Tax Payable	2,516,319.90	2,516,319.90	-
Tax on Rent	9,390.00	5,390.00	(4,000)
Tax on Consultancy Fee	201,704.67	200,091.27	(1,613)
Tax on Staff Salary	17,684.66	16,269.85	(1,415)
Tax on Board Meeting Allowance	161,250.00	138,750.00	(22,500)
Tax On Audit Fee	975.00	525.00	(450)
Social Security Tax	38,881.15	35,415.94	(3,465)



Handwritten signature

Handwritten signature

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लिमिटेड

काठमांडौ

आ.ब २०७५।७६ को करलेखापरीक्षण टिप्पणीहरु :

टिप्पणी १ आय व्यय हिसावको खूद आय र कर योग्य आयको हिसाव
मिलान बिबरण

अनूसूची ३

(Reconciliation Of Net Profit & Taxable Profit)

आय व्यय हिसाब अनुसारको खूद वचत रु.		१३,५१५,२३८।४६
जोड :		
आय व्यय हिसाबमा लेखिएको तर आयकर ऐन अनुसार कट्टी गर्न नपाउने		
खर्च :		
१.	हास कट्टी	१,३७०,३२१।१२
२.	मर्मत सम्भार	१७६,५०१।७१
३.	शंकास्पद कर्जाको लागी व्यवस्था	१३४,००३।८६
४.	पूजा खर्च	१५३,१४५
५.	कानूनी खर्च	६,०००
६.	अन्य खर्च	१५६,०९९
७.	सामाजिक कार्य खर्च	२६,८००
८.	कर्मचारी विदा तथा उपदान व्यवस्था	९१,९५१
९.	सम्पत्ती कर	७७,७५९
१०.	बोनस	७६१,५७६
	जम्मा	२,९५४,१५६।६९
घटाऊ:		
आयकर ऐन अनुसार कट्टी गर्न पाउने खर्च		
११.	दफा १९ बमोजिम हास खर्च	१,०८३,१२३।१३
१२.	दफा १६ बमोजिम मर्मत सम्भार खर्च	१२०,२८३।७६
१३.	दफा १२ बमोजिम चन्दा खर्च	(
१४.	लाभाशं	१,५२८।०५
	जम्मा	१,२०४,९३४।९३
	आय कर ऐन २०५८ अनुसार आय व्यय हिसाबको खूद वचत रु.	१५,२६४,४६०।२१



स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी आयकर ऐन २०५८ को दफा १९ मा व्यवस्था भए बमोजिम निर्दिष्ट गरेको घट्टो दर प्रणाली अनुसार हिसाब गरिएको छ । त्यस्तै चालू आर्थिक वर्षमा खरीद भएका स्थिर सम्पत्तिहरूको हकमा आयकर ऐन २०५८ ले निर्दिष्ट गरे अनुसार ह्रास कट्टी गरिएको छ । जस अनुसार पौष मसान्तसम्ममा खरीद गरेको सम्पत्तिमा शत प्रतिशत, माघ देखि चैत्र मसान्त सम्म खरीद गरेको सम्पत्तिमा दूई तिहाई र बैशाख देखि आषाढ मसान्तसम्म खरीद गरेको सम्पत्तिमा एक तिहाई मुल्य कायम गरी सोही अनुरूप ह्रास कट्टी गरिएको छ । सो भन्दा बढी रकमलाई सम्बन्धित सम्पत्तिमा पुंजीकरण गरिएको छ । यसको विवरण अनुसूची १ मा दिइएको छ।

टिप्पणी २ मर्मत तथा सुधार खर्च

आयकर ऐन २०५८ को दफा १६ मा व्यवस्था भए बमोजिम खर्चको रूपमा कट्टी गर्न पाउने मर्मत तथा सुधार खर्च, सम्पत्तिको यस आ. व. को ह्रास आधार रकम अनुसार ७ प्रतिशत ले हिसाब गरी छुट हुने रकमलाई कर प्रयोजनको लागि राखि हिसाब गरिएको छ । यसको विवरण अनुसूची २ मा दिइएको छ।

टिप्पणी ३ हिसाब मिलान विवरण

आय निर्धारण गर्दा आयकर ऐन २०५८ बमोजिम दावी गर्न पाईने खर्चहरू र दावी गर्न नपाईने खर्चहरू संलग्न गरी कम्पनीको आय व्यय हिसाबको खूद आय र करयोग्य आयको हिसाब मिलान विवरण अनुसूची ३ मा दिइएको छ।

टिप्पणी ४ बोनस खर्च

कम्पनीको आयकर निर्धारण गर्दा कर्मचारी वोनस व्यवस्था अन्तर्गत नाफा अगाडिको रकममा १० प्रतिशत का दरले रु.१,५०१,६९३ बोनस हिसाब गरी लेखांकन गरिएको छ ।

टिप्पणी ५ कर दाखिला रकम

जम्मा कर दायित्व	१,५२६,४४६
कर दाखिला भएको	१,८५९,३८९.३७
बढि कर दाखिला	३३२,९४३.३७



टिप्पणी ६ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	रकम
कूल कर्जा रु.	४६६,२६६,४५९।७०
आयकर अनुसार छूट पाउने (कूल कर्जाको ५ प्रतिशतले हुने रकम)	२३,३१३,३२२।९९
अघिल्लो बर्षको सम्मको व्यवस्था	९,०१०,५७३।६९
कूल स्वीकृत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१४,३०२,७४९।३०
कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१२,५४९,८०७।८२
अघिल्लो बर्षको सम्मको व्यवस्था	९,०१०,५७३।६९
यस बर्षको वास्तविक कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३,५३९,२३४।१३
आयकर अनुसार यस बर्ष छूट पाउने	३,५३९,२३४।१३

टिप्पणी ७ लगानीबाट आम्दानी

लगानीबाट प्राप्त लाभांश आम्दानीमा अन्तिमरूपमा कर कट्टी गरे पश्चात प्राप्त रु.१,५२८।०५ लाई करयोग्य आम्दानीमा समावेश गरिएको छैन ।





सिए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
साभेदार
बि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कम्पनी
स्थायी लेखा नं.: ५०००३०८८२