B.R.S. Neupane & Co.
Chartered Accountants
Kumari Marg, House No. 43
P.O. Box 8137, Naxal,
Kathmandu, Nepal

Tel : 977-1- 4411314
Fax : 977-1- 4420572
E-mail : chartered@brs.com.np
Web : www.brs.com.np

B.R.S. Neupane & Co.

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरण उपर लेखापरीक्षकको राय :

हामीले **ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड** को यसैसाथ संलग्न आषाढ २०७७ मसान्तको वासलात, सोही मितीमा समाप्त वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखासम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखा परीक्षण गरेका छौं ।

यस सहकारी संस्था लि. ले आफनो वित्तिय विवरण नेपाल वित्तिय विवरण मान (NFRS) अनुसार तयार नगरी नेपाल लेखामान (NAS) अनुसार तयार गरिएको छ । साथै हाम्रो रायमा संस्थाको आषाढ २०७७ मसान्तको वित्तीय विवरण रायको अधार अनुच्छेदमा उल्लेखित कारणहरु बाहेक आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा र नगद प्रवाहको नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार :

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

सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरुका पालाना सम्बन्धमा संस्थाले लगानी गरेको केही कर्जाहरुमा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरुले तोकेको सीमा नाघेको छ, संस्था लाई कर्जा प्रवाह गरिएको छ , सदस्यलाई तिन महिना अवधि व्यतित नभई ऋण लगानी गरिएको छ र श्रम ऐन २०७४ बमोजिम उपदान व्यवस्थाको पालना गरीएको छैन ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व :

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

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व :

लेखापरीक्षणको आधारमा यी वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान बमोजिम लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौ । 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 छ । लेखापरीक्षणमा अपनाउने विधि चुनाव 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 ।

अन्य कानुनी तथा नियमकारीको आवश्यकता माथिकृ प्रतिवेदन :

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

क) हामीले लेखापरीक्षणका लागि आवश्यक ठानेको सूचना र स्पष्टीकरणहरु यथासीघ्र पायौं ।

(ख) यस प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह बिबरण तत्सम्बन्धी अनुसूचिहरु नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्दान्त अनुसार समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

(ग) हाम्रो विचारमा संस्थाले आफ्नो हिसाब किताब प्रचलित कानुनअुसार ठीक सँग राखेको छ ।

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

(ङ) संस्थाका संचालक समिति वा कुनै संचालक वा कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धी कुनै ऐन कानुन विरुद्द काम गरेको वा संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन ।

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

श्री ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
साझेदार
UDIN: 210111CA00070UQSoX
स्थान : काठमाण्डौ, नेपाल
मिती : २०७७०९।२७

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्तको वासलात

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
शेयर पूंजी	१	३१,५५७,१००	२७,३६४,५००
जगेडा कोष	२	३८,००५,३४४	३०,१३५,०८४
जोखिम व्यवस्था	३	१४,२६०,८३०	१२,५४१,८०८
वचत दायित्व (निक्षेप)	४	७३५,२६३,०१२	६०५,५०८,५०९
चालु दायित्व	५	१०,२८४,५२९	१०,२६७,७८६
जम्मा		८२९,३७०,८१५	६८५,८१७,६८७
सम्पत्ती	**अनुसूची**	**यस वर्षको (रू)**	**गत वर्षको (रू)**
नगद मौज्दात	६	२,४२३,०४०	२,१५७,९५२
बैंक मौज्दात	७	१०१,१०८,८४०	१४८,५६२,६९७
कर्जा तथा सापटी	८	५६९,३८६,६८१	४६६,२६६,४६०
लगानी	९	८०,०१५,०००	६१५,०००
स्थीर सम्पत्ती	१०	२७,३६२,५५२	२७,६५०,७००
अन्य सम्पत्ती	११	४९,०७४,७०२	४०,५६४,८७९
जम्मा		८२९,३७०,८१५	६८५,८१७,६८७

प्रमूख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू
अनुसूची १ देखि १६ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
संचालक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

ज्ञानेन्द्र बहादूर भारी
चार्टड एकाउण्टेण्ट

B.R.S. Neupane & Co.
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

मिति २०७७/०८/२१

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

श्रावण १ २०७६ देखि २०७७ आषाढ को नाफा नोक्सान हिसाव किताव

आम्दानी	अनुसूची	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
व्याज आम्दानी	१२	८०,८१९,४४९	७२,५१९,२५७
व्याज खर्च	१४	८०,४६२,१८५	६५,५५२,७३१
खुद व्याज आम्दानी		३५७,२६४	२३,९६४,७३६
अन्य आम्दानी	१३	२३,०४२,७४३	२१,२८२,६७०
कुल सञ्चालन आम्दानी		२३,४००,००६	२८,२४९,१९६
प्रशासकिय खर्च	१५	७,४५५,८३२	५,४८७,३८७
ह्रासकट्टी	१०	१,३१५,५३८	१,३७०,३२१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		१४,६२८,६३६	२१,३९१,४८८
कर्जा जोखिम व्यवस्था		१,७१९,०२२	३,५३१,२३४
सञ्चालन मुनाफा		१२,९०९,६१४	१५,०१६,९३२
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता		-	-
सम्पुर्ण कारोवार पछिको नाफा (नोक्सान)		१२,९०९,६१४	१५,०१६,९३२
कर्मचारी बोनस कोष		१,२९०,९६१	१,५०१,६९३
आयकर अधिको नाफा (नोक्सान)		११,६१८,६५३	१३,५१५,२३८
आयकर व्यवस्था		१,१६१,८६५	१,३५१,५२४
स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		२५,४४७	(४३,२६४)
खुद नाफा (नोक्सान)		१०,४३१,३४१	१२,२०६,९७८
जम्मा		१०,४३१,३४१	१२,२०६,९७८

प्रमूख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू अनुसूची १ देखि १६ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
संचालक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
चार्टड एकाउण्टेण्ट

B.R.S. Neupane & Co.
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
आ.ब. २०७६/२०७७ खुद नाफा/नोक्सानको बाडँफाडँ विवरण

सि. नं.	विवरण	प्रतिशत	यस आ.ब को	गत आ.ब को
	खुद नाफा (नोक्सान)		१०,४३१,३४१	१२,२०६,९७८
	जम्मा		१०,४३१,३४१	१२,२०६,९७८
	साधारण जगेडा कोष	२५%	२,६०७,८३५	३,०५१,७४५
१	बांकी नाफा		७,८२३,५०६	९,१५५,२३४
३	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	२५%	१,९५५,८७६.३८	२,२८८,८०८
४	सहकारी प्रबद्धन कोष	०.५%	३९,११८	४५,७७६
५	बांकी नाफा		५,८२८,५१२	६,८२०,६४९
६	अन्य कोषहरू			
	१) शेयर लाभांश कोष	७०%	४,०७९,९५८.१२	४,७७४,४५४
	२) सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%	२९१,४२५.५८	३४१,०३२
	३) घाटा पूर्ती कोष	५%	२९१,४२५.५८	३४१,०३२
	४) संस्था बिकास कोष	५%	२९१,४२५.५८	३४१,०३२
	५) डूबन्त ऋण कोष	५%	२९१,४२५.५८	३४१,०३२
	६) सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%	२९१,४२५.५८	३४१,०३२
	७) सामुदायिक विकास कोष	५%	२९१,४२५.५८	३४१,०३२
	जम्मा	१००%	५,८२८,५१२	६,८२०,६४९

प्रमूख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू अनुसूची १ देखि १६ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
संचालक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
चार्टड एकाउण्टेण्ट

R.S. ... & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्त सम्मको नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
कार्यशील पुंजी परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	१२,९०९,६१४	१५,०१६,९३२
आयकर तथा असाधारण आम्दानी खर्च	(१,१६१,८६५)	(१,३५१,५२४)
अगाडीको खुद नाफा (नोक्सान)	**११,७४७,७४९**	**१३,६६५,४०८**
समायोजन		
१) ह्रास कट्टी	१,३१५,५३८	१,३७०,३२१
२) कर्जा जोखिम व्यवस्था	१,७१९,०२२	३,५३१,२३४
३) स्थिर सम्पत्ती बिक्रिमा नाफा	-	-
कार्यशील पुंजी परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	**१४,७८२,३०९**	**१८,५६६,९६३**
१) चालु सम्पत्तीमा भएको कमी/वृद्धि	(८,५०९,८२३)	(६,३७१,९२३)
२) चालु दायित्वमा भएको वृद्धि/कमी	१६,७४३	(२२५,००७)
३) निक्षेप दायित्वमा भएको वृद्धि/कमी	१२९,७५४,५०३	१०७,८१५,८६२
४) कर्जा धरौटीमा भएको वृद्धि/कमी	-	-
५) कर्जा तथा सापटीमा भएको कमी/वृद्धि	(१०३,१२०,२२१)	(९३,०६५,९३४)
५) लगानीमा भएको कमी/वृद्धि	(७९,४००,०००)	६५,०००,०००
संचालन गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (क)	**(४६,४७६,४९०)**	**९१,७१९,९६०**
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
१) स्थीर सम्पत्तीमा थप	(१,०५५,८९०)	(२०,०१५,०१५)
२) स्थीर सम्पत्ती विक्रीवाट प्राप्त	२८,५००	१३,४१३,६५६
३) लगानीमा कमी/वृद्धि	-	-
४) स्थगन खर्चमा थप/कमी	(२५,४४७)	४३,२६४
लगानी गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (ख)	**(१,०५२,८३७)**	**(६,५५८,०९६)**
वित्तीय गतिविधिको नगद प्रवाह		
१) शेयर पूंजी वृद्धि	४,१९२,६००	१,५६१,६००
२) जगेडा कमी/वृद्धि	(३,८५२,०४२)	(२,५७४,८४२)
वित्तीय गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (ग)	**३४०,५५८**	**(१,०१३,२४२)**
नगदमा भएको कूल वृद्धि/कमी (कखग)	(४७,१८८,७६८)	८४,१४८,६२३
बर्षारम्भमा नगद तथा बैंक मौज्दात	१५०,७२०,६४८	६६,५७२,०२६
बर्षान्तमा नगद तथा बैंक मौज्दात	**१०३,५३१,८८०**	**१५०,७२०,६४८**

प्रमूख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू अनुसूची १ देखि १६ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
संचालक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

ज्ञनिन्द्र बहादूर भारी
चार्टड एकाउण्टेण्ट

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसुचीहरू

शेयर पूंजी

अनुसूची १

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
३,१५,५७१ साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० को दरले	३१,५५७,१००	२७,३६४,५००
जम्मा	३१,५५७,१००	२७,३६४,५००

जगेडा तथा अन्य कोष

अनुसूची २

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
जगेडा कोष		
साधारण जगेडा कोष	२२,३०१,६७८	१६,२२१,२५४
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	४,२४४,६८५	२,२८८,८०८
सहकारी प्रवद्धन कोष	१२१,९३७	८२,८१९
अन्य कोषहरू		
शेयर लाभांश कोष	४,०७९,९५६	४,७७४,४५४
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	२९१,४२६	३४१,०३२
धाटा पूर्ती कोष	२९१,४२६	३४१,०३२
संस्था बिकास कोष	२९१,४२६	३४१,०३२
सामुदायिक विकास कोष	२९१,४२६	३४१,०३२
डूबन्त कोष	२९१,४२६	३४१,०३२
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	२९१,४२६	३४१,०३२
संस्थागत कोष	५,५०८,५३५	४,७२१,५५३
जम्मा	३८,००५,३४४	३०,१३५,०८४

जोखिम व्यवस्था

अनुसूची ३

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
कर्जा जोखिम व्यवस्था	१४,२६०,८३०	१२,५४१,८०८
जम्मा	१४,२६०,८३०	१२,५४१,८०८

वचत दायित्व

अनुसूची ४

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
आवधिक वचत	३४७,३८७,७९६	२७०,४०१,९३८
आवधिक जेष्ठ नागरीक बचत	२५५,७४३,०००	२१४,२३३,५००
बाल बचत		
व्यक्तिगत बचत	६२,८९१,१०७	५३,०३९,३८७
ऋद्धि सिद्धि विशेष बचत	६,४७३,७७३	१४,६४९,४०८
क्रमिक बचत	४,७९३,७३४	३,४१७,०२३
नारी वचत	५२,९०९,२८४	४४,२२७,०८४
ऋद्धि सिद्धि सूपर बचत	३,९३४,२०२	४,४७७,३६५
खूत्रुके बचत	१,१३०,११६	१,०६२,८०४
जम्मा	७३५,२६३,०१२	६०५,५०८,५०९

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

चालू दायित्व — अनुसूची ५

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
आवधिक वचत ब्याज	६,८४४,०७३	५,६१२,२६९
साहुहरू	१,३५१,३७७	२,६२७,११३
लेखापरीक्षण शूल्क	७४,००४	३६,०००
कर्मचारी बोनस	१,२९०,९६१	१,५०१,६९३
कर दायित्व		
निक्षेप ब्याज कर	६४६,२०३	४५७,२६७
घरभाडा कर	५२,०००	४,०००
मिटिङ्ग कर	१९,२००	२२,५००
सामाजिक शुरक्षा कर	३,४७३	३,४६५
परामर्श कर	८०८	१,४१५
लेखापरीक्षण कर	९९६	४५०
टि डि एस (बिबिध)	१,४३३	१,६१३
जम्मा	१०,२८४,५२९	१०,२६७,७८६

नगद मौज्दात — अनुसूची ६

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
नगद मौज्दात	२,४२३,०४०	२,१५७,९५२
जम्मा	२,४२३,०४०	२,१५७,९५२

बैंक मौज्दात — अनुसूची ७

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
१) वाणिज्य बैंकहरू :		
सिटिजन्स बैंक ईनटरनेसनल	१७,८९७,५७६.५९	(
नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स, कलकीं	१,९५७,९३१.२९	१,४०९,३५५
प्राईम बैंक लि.	२,६७०,४९३.९८	७,४७०,८६८
बैंक अफ काठमाण्डौ	१३,०५२.७८	१२,८८८
सानिमा बैंक	७,२२५,५९४.४५	२,४३०,३६१
मेगा बैंक	६,९२३,८०७.०९	१०,१४६,३४९
एन. एम. बि बैंक	२,११४,७५३.०१	२,५६६,७९८
कुमारी बैक	२०,७९८,३०९.१९	७६,७२३,७५२
प्राईम बैंक लि. (कैलाश विकास बैंक)	१,८२३,८८३.४०	९,१८१,४२५
	६१,४२५,४०१.७८	१०९,९४१,७९४.६७
२) बिकास बैंकहरू :		
महालक्ष्मी बिकास बैंक	४,०००,१२३.४१	९४८,६७०
गरीमा बिकास बैंक	११,६०९,४२७.०५	१५,७६७,१०२
ज्योति बिकास बैंक	१०,२२२,४७३.४५	१,६८४,०६८
मुक्तिनाथ विकास बैंक	१३,४५९,२५०.५३	२०,१९७,२८०
कामना सेवा विकास बैंक	३६५,६०८.७७	(
	३९,६५६,८८३.२१	३८,५९७,१२०.५७
३) अन्य वित्तिय संस्थाहरू :		
राष्टिय सहकारी बैंक	२६,५५५.३५	२३,७८१
	२६,५५५.३५	२३,७८१.२७
जम्मा	१०१,१०८,८४०।३४	१४८,५६२,६९६।५१

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

कर्जा तथा सापटी
अनुसूची ८

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
आवधिक वचत कर्जा	१९,२१७,९९३	२८,९७२,८४२
ब्यक्तिगत कर्जा	५१४,४७४,५७६	४१३,९०३,६२१
ब्यक्तिगत जमानी कर्जा	७,४८६,५५५	१०,४६५,३८४
कर्मचारी कर्जा	३३८,५०१	४३०,६५४
हायर पर्चेस कर्जा	११३,६८६	१८८,५८८
छोटो अवदि कर्जा	२७,७५५,३७०	१२,३०५,३७०
जम्मा	५६९,३८६,६८१	४६६,२६६,४६०

लगानी
अनुसूची ९

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
१) मुद्दति बचत		
ज्योति बिकास बैंक	४०,०००,०००	-
कुमारी बैक	३०,०००,०००	-
कामना सेवा विकास बैंक	१०,०००,०००	-
२) शेयर खरिद		
राटिय सहकारी बैंक	१०,०००	१०,०००
जिल्ला सहकारी संघ	५,०००	५,०००
साहस उर्जा लि.	-	६००,०००
जम्मा	८०,०१५,०००	६१५,०००

अन्य सम्पत्ती
अनुसूची ११

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
धरौटी (डिपोजिट) (अनुसूची ११.१)	६५५,५००	६३४,०००
पाउनुपर्ने भ्याट	१९६,५७५	१९६,५७५
अग्रिम बिमा तथा मर्मत	२४४,०७८	२४८,५५६
सन्डी डेबिटर्स	४१९,८७७	४५९,२०७
कर्जामा पाउनु पर्ने बांकी ब्याज	४८,२३१,०४२	६७,७९५,२११
न्युन: ब्याज मूल्तवी	(९,६८४,५२७)	(३७,२१३,३३५)
गैह्र संस्था सम्पति	७,८७४,९६८	७,८७४,९६८
अग्रिम भूक्तानी	१३,७९३	१८,७४३
स्थगन कर सम्पत्ति	१४,१५७	३९,६०४
अग्रिम आयकर	२,२७१,१०४	१,८६२,८७६
न्युन: आयकरको व्यवस्था	(१,१६१,८६५)	(१,३५१,५२४)
जम्मा	४९,०७४,७०२	४०,५६४,८७९

धरौटी (डिपोजिट)
अनुसूची ११.१

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
टेलिफोन संचार	९,०००	९,०००
उदयपुर सिमेन्ट	१२५,०००	१२५,०००
हेटौंडा सिमेन्ट	५००,०००	५००,०००
कुमारी बैंक लकर	१६,५००	-
एसएमएस जम्मा	५,०००	-
जम्मा	६५५,५००	६३४,०००

B.R.S. Neupane & Co. Chartered Accountants Kathmandu Nepal

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

व्याज आम्दानी

अनुसूची १२

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
व्यक्तिगत व्याज आम्दनी		
मुद्दती रसिद धितोमा कर्जा व्याज	३,४२०,५५९	२,७६६,१८५
व्यक्तिगत कर्जा व्याज	७२,३३०,४३४	६४,६४०,६४५
व्यक्तिगत जमानी कर्जा व्याज	१,०१३,८३६	१,८५२,१८६
सानो अवधि लगानी कर्जा व्याज	(	७४,३४७
हायर पर्चेज कर्जा व्याज	१२,७३२	२०,०२२
लगानी कर्जा व्याज	३,९९६,४६४	३,०९९,१५९
कर्मचारी कर्जा व्याज	४५,४२५	६६,७१२
जम्मा	८०,८१९,४४९	७२,५१९,२५७

अन्य आम्दानी

अनुसूची १३

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
कर्जा को जरिवाना	५,५२४,५३६	४,५७९,५४९
बैंक तथा वितिय संस्थाहरू बाट प्राप्त व्याज	१२,९२०,५५९	१२,४१८,६३७
सेवा शुल्क	३,४१८,०८२	३,००६,०८५
भांडा आम्दानी	७९९,११०	६८०,०००
लाभाशं आम्दानी .	१,५००	१,५२८
पेटनोरेज फन्ड आम्दानी	३४	२४
अन्य आम्दानी	३७८,९२२	५९६,८४७
जम्मा	२३,०४२,७४३	२१,२८२,६७०

व्याज खर्च

अनुसूची १४

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
१) आवधिक निक्षेप वचत व्याज		
आवधिक निक्षेप वचत व्याज खर्च	३८,७५३,५६१	३०,७१७,३६१
जेष्ठ नागरीक आवधिक निक्षेप व्याज खर्च	३०,५३२,४५५	२५,३९५,९२९
२) बचत व्याज खर्च		
बाल बचत व्याज खर्च	(	७,०२५
वयक्तिगत बचत व्याज	५,४००,०९७	४,१७०,१४७
ऋधि सिद्दि बचत व्याज	६९३,२५२	१,१२७,४६३
त्रमिक बचत व्याज	४७७,६३०	२९९,१४४
वयापार बचत व्याज	४,१५६	४,००९
साधार्ण बचत व्याज	१५,४७१	७,०९०
नारि बचत व्याज	४,०६३,४३८	३,३३७,५०९
ऋधि सिद्दि सुपर बचत व्याज	४१६,१४०	३६९,३७३
प्रौभिडेन्ट फन्ड बचत व्याज	(	१७,७१७
खुत्रके बचत व्याज	१०५,९८५	९९,९६४
जम्मा	८०,४६२,१८५	६५,५५२,७३१

B.R.S. Neupane & Co.
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७७ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

प्रशासकिय खर्च

अनुसूची १५

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
कर्मचारी खर्च		
तलब तथा भत्ता खर्च	२,८८२,९४६	२,५९०,५८३
संचय कोष	२८३,१००	२५६,६८०
दशैं खर्च	२३८,३३३	२१३,९००
बिदा खर्च	७६,२३६	९१,९५१
यातायात सुविधा खर्च	४७,५००	४२,०००
संचार सुविधा खर्च	४६,१९५	४४,७६०
कार्यालय संचालन खर्च		
विजूली खर्च	११९,२१४	१०३,५६७
बिमा खर्च	१६३,५३२	२६९,४६०
टेलिफोन र फ्याक्स	५३,४२९	३३,४६४
मसलन्द तथा छपाई	१०९,४९२	३०९,७२१
पत्रपत्रिका खर्च	८,८१४	१,५४८
विज्ञापन खर्च	९,१३६	१०,०७५
बैंक कमिशन र व्याज	८,६१०	५४,१६८
अतिथि सत्कार खर्च	४४,०७९	५५,५९१
कार्यालय खाजा	३७,०६७	३९,०४३
सफ्टवेयर मेन्टेनेन्स्	४८,८१६	४८,८१६
पानी खर्च	८,८४५	१०,०००
दर्ता तथा नविकरण	८,२५०	३२,६१५
क्यालेण्डर खर्च	७९,१००	८८,१४०
कर खर्च	२२९,६१२	१३४,९०९
भिपिएस र एनकलाउड स्टोरेज	३३,९००	-
दान खर्च	५,०००	-
क्षेत्र भ्रमण खर्च	८,०००	-
सामाजिक कार्य खर्च	-	२६,८००
घर भाडा खर्च	-	५३,९००
कानुनी खर्च	-	६,०००
अन्य खर्च	१९,१५०	२९४,७६२
इन्धन खर्च	६८,०००	७३,०२१
यातायात खर्च	७६५	१,०९५
पुजा खर्च	१४४,०६८	१५३,१४५
सर सफाई खर्च	१७,५६५	८६,२६७
नोटिस खर्च	७,७२९	३,२५४
खराब कर्जा	-	१३४,००४
लेखापरीक्षण शूल्क	७५,०००	३३,९००
लेखापरीक्षण खाजा खर्च	१२,५३८	१०,९५०
मर्मत तथा संभार खर्च		
सवारी मर्मत तथा संभार खर्च	१७,५७५	३८,२८०
कार्यालय सामान मर्मत तथा संभार खर्च	१६२,९२४	४,३००
कार्यालय मर्मत तथा संभार खर्च	५६,०१०	१०९,४९९
संचालन खर्च		
साधारण सभा खर्च	१,३२४,६७९	१,६४८,३२२
संचालक समिति भत्ता खर्च	३३०,०००	४००,५००
संचालक समिति तथा अन्य समिति खाजा खर्च	४४,६२३	२७,२१८
संचालन खर्च (सदस्य प्रवद्धन खर्च)	६२६,०००	७९४,५००
जम्मा	७,४५५,८३२	८,३३०,७१०

B.R.S. Neupane & Co.
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

स्थीर सम्पत्ती

अनुसूची १०

सि.न.	समुह	विवरण	परल मुल्य	यस आ.ब.मा थप	यस आ.ब.मा बिक्री समायोजन	यस आ.ब.को अन्तमा जम्मा मुल्य	ह्रासकट्टी प्रतिशत	गत आ.ब्र.सम्मको ह्रास कट्टी रकम	यस आ.ब.को ह्रास कट्टी रकम	जम्मा ह्रास कट्टी	यस आ.ब. को खुद बांकी मुल्य	गत आ.ब. को खुद बांकी मुल्य
१		जग्गा	११,६९७,४४०।००			११,६९७,४४०।००			-	-	११,६९७,४४०।००	११,६९७,४४०।००
२	क	भवन	१३,९४६,२६२.६३	८४६,०५०।००		१४,७९२,३१२।६३	०.०५	६३९,२०३।७०	६८६,५०४।२०	१,३२५,७०७।९०	१३,४६६,६०४।७३	१३,३०७,०५८.९३
३	ख	फर्निचर तथा पार्टिशन	१,७०७,९८३।१७	१२२,७२२।८९	(	१,८३०,७०६।०६	०.२५	१,१०४,०६५।३७	१६६,३१९।८१	१,२७०,३८५।१८	५६०,३२०।८८	६०३,९१७।८०
४	ग	सवारी साधन (मोटरसाईकल)	१,३६६,११२।५६			१,३६६,११२।५६	०.२०	८५३,७५४।९२	१०२,४७१।५३	९५६,२२६।४५	४०९,८८६।११	५१२,३५७।६४
५	ग	सवारी साधन (कार)	१,६२६,२७०।००			१,६२६,२७०।००	०.२०	१,००४,५५७।८२	१२४,३४२।४४	१,१२८,९००।२६	४९७,३६९।७४	६२१,७१२।१८
६	ख	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	१,००३,०२५।८६	११,८६५।००		१,०१४,८९०।८६	०.२५	७७५,६९३।५५	५९,५५२।१४	८३५,२४५।६९	१७९,६४५।१७	२२७,३३२।३१
७	ख	कार्यालय सामान	१,४०४,९०४।५९	४७,००२।००	२८,५००।००	१,४२३,४०६।५९	०.२५	८२३,७३३।७६	१५१,४२०।६५	९७५,१५४।४१	४४८,२५२।१८	५८१,१७०।८३
८	घ	सँफट्वेयर	१६१,०५०।००	२८,२५०।००		१८९,३००।००	०.२५	६१,३३९।६३	२४,९२७।५९	८६,२६७।२२	१०३,०३२।७८	९९,७१०।३७
			-			-					-	-
		जम्मा	३२,९१३,०४८।८१	१,०५५,८८९।८९	२८,५००।००	३३,९४०,४३८।७०		५,२६२,३४८।७५	१,३१५,५३८।३६	६,५७७,८८७।११	२७,३६२,५५१।५९	२७,६५०,७००।०६

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थँहिटी, काठमाण्डौं, नेपाल ।

इक्युटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि बिबरण आ.ब.२०७६/०७७

बिवरण	शेयर पूंजी	साधारण जगेडा कोष	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवद्धन कोष	शेयर लाभांश कोष	सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	घाटा पूर्ती कोष	संस्था बिकास कोष	डूबन्त ऋण कोष	सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	सामुदायिक विकास कोष	संस्थागत कोष	जम्मा
०७६ श्रावण १ मा मौज्दात	२७,३६४,५००	१६,२२१,२५४	२,२८८,८०८	८२,८१९	४,७७४,४५४	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	४,७२१,५५३	५७,४९९,५८४
लेखामा भएको परिवर्तन बाट बचत	-	-							-	-			-
कुल समग्र मौज्दात	२७,३६४,५००	१६,२२१,२५४	२,२८८,८०८	८२,८१९	४,७७४,४५४	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	३४१,०३२	४,७२१,५५३	५७,४९९,५८४
बितिय सम्पती मूल्याङकन मा परिबर्तन	-	-											-
पूजिगत सम्पतीको मूल्याङकन मा परिबर्तन	-	-							-	-			-
नाफा नोक्सान बिवरणमा नदेखिएको आय	-	-							-	-			-
चालु आ. ब. मा कोषमा थप घट	-	२,६०७,८३५	१,९५५,८७६	३९,११८	४,०७९,९५८	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	७८६,९८२	-
चालु आ. ब. मा शेयर पूंजीमा थप घट	४,१९२,६००	-											११,२१८,३२३
चालु आ. ब. मा लगानिमा भएको परिबर्तन	-	-							-	-			४,१९२,६००
चालु आ. ब. मा नाफा नोक्सान	-	-							-	-			-
चालु आ. ब. मा कर्मचारी बोनस बितरण	-								-	-			-
चालु आ. ब. को प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
गत आ. ब. को लाभांश बितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
चालु आ. ब. मा कोषमा भएको खर्च					(४,१०४,६७५)	(३४,६८०)	-	-	-	-	-	-	-
चालु आ. ब. मा कोष रकमान्तर	-	३,४७२,५८९			(६६९,७८१)	(३०६,३५२)	(३४१,०३२)	(३४१,०३२)	(३४१,०३२)	(३४१,०३२)	(६८,७००) (२७२,३३२)	-	(४,२०८,०५५) ८५९,९९३
०७७ असार मशान्त मा मौज्दात	३१,५५७,१००	२२,३०१,६७८	४,२४४,६८५	१२१,९३७	४,०७९,९५६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	२९१,४२६	५,५०८,५३५	६९,५६२,४४४

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal * Chartered Accountants *

ऋद्धि सिद्धि 2053

आ.व. २०७६।७७ का लागि लेखा नीतिहरु तथा लेखा टिप्पणीहरु

अनुसुची १६

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, काठमाण्डौंमा दर्ता भएको हो । डिभिजन सहकारी कार्यालय काठमाण्डौंमा २०६३ मा दर्ता भए पनि, संस्थाको कारोबार बैशाख, २०६६ मा सचारु भएको थियो । संस्थाले काठमाण्डौ महानगरपालिका भित्र पर्ने सबैं वडा लाई अधिकार क्षेत्र बनाउने स्वीकृति डिभिजन सहकारी कार्यालयबाट लिएको छ । यस संस्थामा हाल कार्यरत कर्मचारी १२ जना छन ।

२. प्रमुख लेखानीतिहरूको सारांश :

संस्थाको वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा आधार मानिएका लेखानीतिहरू तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा लेखिएकोमा बाहेक यी नीतिहरूको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

३. पालना विवरण :

संलग्न वित्तीय विवरणहरूमा अन्यथा उल्लेख भएको बाहेक नेपाल लेखामान बोर्डद्वारा जारी गरिएको मापदण्डहरू लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू तथा सहकारी ऐनको अधिनमा रहि तयार पारिएको छ ।

४. लेखाका आधारहरु

नेपाल लेखा मापदण्डहरू तथा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू अनुरुप वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा केही आवश्यक लेखा अनुमानहरू गरिएका छन् ।

५. व्याज हिसाब

- कर्जा तथा सापटी र धरौटीमा व्याज हिसाब ३६५ दिनलाई मानि गणना गरिएको छ ।
- अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात रहेको रकमबाट प्राप्त हुने व्याजको हकमा आम्दानी नगत आधारमा (Cash Basis) आम्दानी जनाउने गरेको छ ।
- कर्जा तथा सापटी प्रोतभावी आधारमा (Accural Basis) आम्दानी जनाइएको छ ।

६. अन्य आय

संस्थाले लगानी गरेको कर्जा कारोबारको क्रममा प्राप्त गरेको सेवा शुल्क, भाडा आम्दानी, पेटनोरेज फन्ड आम्दानी, लाभांश आम्दानी तथा बिविध आम्दानी प्रोतभावी आधारमा (Accural Basis) आम्दानी जनाउने गरेको छ ।

७. ब्याज खर्च

संस्थाको निक्षेप दायित्व आर्जनका (Accrual Basis) आधारमा खर्च जनाउने नीति रहेको छ ।

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

८. कर्जा तथा सापट

यस शीर्षकमा सदस्यलाई प्रदान गरिएको विभिन्न शीर्षकका कर्जाहरू रहेका छन् । सहकारी विभागबाट जारी मापदण्ड २०६८ परीच्छेद ४ दफा ३० अनुसार भाखा नाघेको आधारमा क्रमशः १%, ३५% र १००% मा वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएकोछ ।

९. लगानीनीति

संस्थाले विभिन्न सहकारी संघ संस्थामा सदस्यता लिई गरिएको शेयर लगानीलाई परल वा बजार मूल्यमा जुनकम छ सोही मुल्यमा मूल्याञ्कन गर्ने नीति रहेको छ । परल मुल्य भन्दा बजार मुल्य कम भएमा फरक रकमको लागि सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था राख्ने नीति रहेको छ । संस्थाले सहकारी निर्देशिका अन्तर्गत मुद्दति वचत तथा शेर मा मात्र लगानी गरेको पाइयो ।

१०. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी

- स्थिर सम्पत्तिलाई वर्तमान अवस्थासम्म ल्याउन लागेको सबै खर्चहरूलाई स्थिर सम्पत्तिको लागतमा देखाइएको छ । वासलातमा स्थिर सम्पत्तिंलाई ह्रासकट्टी पश्चातको मूल्यमा देखाइएको छ ।
- संस्थाले स्थिर सम्पत्तिहरुको ह्रास कट्टी आयकर ऐन, २०५८ को अनुसुचि २ मा तोकिएको नियम अनुसार घट्दो ह्रास कट्टी प्रणालीमा सोही ऐनले तोकेको दरमा ह्रास कट्टी गर्ने नीति अपनाएको छ ।

भवन	५ प्रतिशत
फर्निचर तथा फिक्स्चर	२५ प्रतिशत
कम्प्युटर	२५ प्रतिशत
सवारी साधान	२० प्रतिशत

- स्थिर सम्पत्तिहरु ऐतिहासिक लागत अवधारणा (Historical Cost Concept) को आधारमा गरिएको छ ।
- अदृश्य सम्पत्तिहरु (Intangible Assets) समप्तिको प्रयोगावधि (useful life) को आधारमा ह्रास कट्टी गरिएको छ ।
- संस्थाले रु १००० वा सो भन्दा कमको सम्पत्ति अपलेखन गर्ने नीति लिएको छ ।

११. स्थगन कर

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वको आधारमा स्थगन गरिएको कर हो । वित्तीय विवरण अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम तथा कर आधार बीच फरक भई सृर्जना हुने कर दायित्व तथा सम्पत्तिको लागत राख्ने उद्देश्यले स्थगन करको लेखांकन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व मापन गर्नका लागि जुन बर्षमा अस्थायी अन्तर समायोजन हुन सक्छ सोहि बर्षका लागि ऐनद्वारा लागु भइसकेको करको दर लागु हुने अनुमान गरिएको छ।

नेपाल लेखा मापदण्ड NAS (12) अनुसार यस बर्षको स्थगन कर सम्पत्ति (Deferred Tax Asset) जम्मा रु. १४,१५७.७१ देखाईएको छ ।

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

१२. गैर बैंकिंङ सम्पत्ति

भाँका नाघेर समयमा सांवा, ब्याज तथा अन्य तिर्नु पर्ने रकम नतिरेको हुनाले संचालक समितिबाट निर्णय गरी यस संस्थाबाट सम्पूर्ण कानूनी प्रकृया पुरा गरी रु. **७८,७४,९६८** लाई गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति अन्तर्गत राखिएको छ । गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिको लागी कुनै जोखिम व्यवस्था गरिएको छैन ।

१३. मुनाफा बाँडफाँड

आयकर व्यवस्था पछिको मुनाफा रकमलाई सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ बमोजिम २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा सारीएको छ । जगेडा कोषमा छुट्याई सकेपछि बाकी रहेको मुनाफा रकमलाई शतप्रतिशत मानी सोबाट ०.५ प्रतिशत रकम ऐनको दफा ७० अनुसार सहकारी प्रबद्धन कोषमा र ऐनको दफा ३८ अनुसार २५ प्रतिशत संरक्षित पुंजी कोषका छुट्टाएर बाकी रहेको मुनाफा रकमलाई पुन: शतप्रतिशत मानी निम्नानुसार बाडफाड गरिएको छ ।

शेयर लाभांश कोष	७०%
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%
घाटा पूर्ती कोष	५%
संस्था विकास कोष	५%
डुवन्त ऋण कोष	५%
सामुदायिक विकास कोष	५%
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%

१४. गत वर्षको अंकहरु

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

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु

१. कर्जाको संक्षिप्त विवरण

यस अर्थिक वर्षमा बाँकि साँवाँतथा असुली गरिएको कर्जा को संक्षिप्त विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)	वद्धि / (कमी)
आवधिक वचत कर्जा	१,९२,१७,९९३	२,८९,७२,८४२	(९७,५४,८४९)
ब्यक्तिगत कर्जा	५१,४४,७४,५७६	४१,३९,०३,६२१	१०,०५,७०,९५५
ब्यक्तिगत जमानी कर्जा	७४,८६,५५५	१,०४,६५,३८४	(२९,७८,८२९)
कर्मचारी कर्जा	३,३८,५०१	४,३०,६५४	(९२,१५३)
हायर पर्चेस कर्जा	१,१३,६८६	१,८८,५८८	(७४,९०२)
छोटो अवदि कर्जा	२,७७,५५,३७०	१,२३,०५,३७०	१,५४,५०,०००
जम्मा	**५६,९३,८६,६८१**	**४६,६२,६६,४६०**	**१०,३१,२०,२२१**

२. बचत दायित्वको संक्षिप्त विवरण

यस आर्थिक वर्षमा बचत दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शिर्षकमा भएको रकमको संक्षिप्त विवरण यस प्रकार छ ।

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)	वद्धि / (कमी)
आवधिक वचत	३४,७३,८७,७९६	२७,०४,०१,९३८	७,६९,८५,८५८
आवधिक जेष्ठ नागरीक बचत	२५,५७,४३,०००	२१;४२,३३,५००	४,१५,०९,५००
ब्यक्तिगत बचत	६,२८,९१,१०७	५,३०,३९,३८७	९८,५१,७२०
ऋद्धि सिद्धि विशेष बचत	६४,७३,७७३	१,४६,४९,४०८	(८१,७५,६३५)
क्रमिक बचत	४७,९३,७३४	३४,१७,०२३	१३,७६,७११
नारी वचत	५,२९,०९,२८४	४,४२,२७,०८४	८६,८२,२००
ऋद्धि सिद्धि सुपर बचत	३९,३४,२०२	४४,७७,३६५	(५,४३,१६३)
खुत्रुके बचत	११,३०,११६	१०,६२,८०४	६७,३१२
जम्मा	**७३,५२,६३,०१२**	**६०,५५,०८,५०९**	**१२,९७,५४,५०३**

३. बचत र कर्जाको भारित औसत ब्याज दरको अन्तर

सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्ड २०६८, परिच्छेद २ को बुंदा २५(१) अनुसार संस्थाले सदस्यहरुको वचत निक्षेपमा दिइने ब्याजदर र सदस्यहरुलाई प्रवाह गरिने कर्जामा लिइने औसत ब्याजदरको अन्तर ६ प्रतिशत भन्दा वढी हुनु नहुने व्यवस्था रहेको छ । यस संस्थाको लिने दिने ब्याज दरको औसत स्प्रेड दर यस प्रकार छ ।

विवरणहरू	रकम (%)
दिने ब्याज दर औसत	१२%
लिने ब्याज दर औसत	१५.६१%
फरक	३.६१%

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

४. **मुनाफाको बाडँफाँड**

यस वर्ष मुनाफाको बाँडफाँड सहकारी ऐन २०७४ र सहकारी नियमावली २०७५ अनुसार देहाय बमोजिम गरिएको छ ।

विवरण	प्रतिशत	यस वर्षको (रु)
बिनियोजन बमोजिम खूद नाफाको बितरण		
कर पछाडिको नाफा		१,०४,३१,३४१
साधारण जगेडा कोष	२५	२६,०७,८३५
बांकी नाफा		७८,२३,५०६
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	२५	१९,५५,८७६.४४
सहकारी प्रबद्धन कोष	०.५	३९,११८
बांकी नाफा		५८,२८,५१२
अन्य कोषहरु		
शेयर लाभांश कोष	५	४,०७९,९५८.१२
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५	२९१,४२५.५८
घाटा पूर्ती कोष	५	२९१,४२५.५८
संस्था बिकास कोष	५	२९१,४२५.५८
डूबन्त ऋण कोष	५	२९१,४२५.५८
सामुदायिक विकास कोष	५	२९१,४२५.५८
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५	२९१,४२५.५८

गत वर्ष विभित कोष हरुबाट यस वर्ष जगेडा कोष मा रु ३४,७२,५८९ रकमान्तर गरि यस वर्ष रु ४१,०४,६७५ शेयर लाभांश कोष बाट वितरण गरिएको छ ।

५. **असल, खराब र शंकाष्पद ऋणको विवरण**

असल, खराब र शंकाष्पद ऋणको विवरण निमन अनुसार रहेको छ

विवरण	कर्जा रकम (रु.)	प्रतिशत	व्यवस्थित रकम (रु.)
असल कर्जा	५५,९४,०४,९५०.५०	१	५५,९४,०४९.५०
१ वर्षसम्म भाखा नागेको	२०,२३,०००.००	३५	७,०८,०५०.००
१ वर्षभन्दा बढी भाखा नागेको	७९,५८,७३०.५०	१००	७९,५८,७३०.५०
जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५६९,३८६,६८१.००		१४,२६०,८३०.००
गत वर्ष सम्मको नोक्सानी व्यवस्था			१,२५,४१,८०८
यस वर्षको कर्जा जोखिम व्यवस्था			१७,१९,०२२
यस वर्ष सम्मको नोक्सानी व्यवस्था			१,४२,६०,८३०

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

६. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

यस वर्ष कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा रु १४,२६०,८३० रहेको छ जो बाँकी कर्जाको उपलिखित प्रतिशत अनुसार बाडिएर आउछ। यस वर्षको खर्च रु. १७,१९,०२२ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था खर्च लेखांङकन गरिएको छ।

७. आयकर र स्थगन कर

आयकर ऐन, २०५८ तथा आयकर नियमावली, २०५९ अनुसार प्रचलित करको दरले गणना गरी आयकर वापत रु. ११,६१,८६५ व्यवस्था गरिएको छ।

स्थगन करको हिसाब तल उल्लेख गरीएको छ।

विवरण	आय विवरणको अनुसार	आयकर विवरणको अनुसार	खुद अस्थायी अन्तर
स्थिर सम्पत्ति	१,५६,६५,१११.५९	१,५७,१९,६९९.३७	५४,५८७.७८
बिदा खर्च	८६,९८३.९३	-	८६,९८३.९३
जम्मा	१,५७,८२,०९५.५२	१,५७,१९,६९९.३७	१,४१,५७१.७१
आयकर को दर (प्रतिशतमा)			१०%
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) यस वर्ष			१४,१५७.७१
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) गत वर्ष			३९,६९४.००
स्थगन कर आम्दानी / (खर्च) यस वर्ष			(२५,४४६.८३)

आयकर ऐन तथा नियमावली अनुरुप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कूल कर्जाको ५ प्रतिशत सम्म खर्च मान्यहुने हुंदा आर्थिक विवरणमा लेखांकित रकम सोहि सिमाभित्र रहेकोले कर आधारमा फरक देखिएको छैन।

८. कर्जा तथा सापटको सीमा

संस्थाले कुनै एक सदस्यलाई संस्थाको प्राथमिक पूँजीको १० प्रतिशत सम्म कर्जा प्रदान गर्न सकिने व्यवस्था भएतापनि केही सदस्यहरुलाई उल्लेख गरिएको सीमाभन्दा बढि कर्जा प्रवाह गरिएको छ।

९. प्राथमिक पूँजीकोषको गणना

विवरण	**रकम रु**
शेयर पूँजी	३,१५,५७,१००
जगेडा कोष	२,२३,०१,६७८
प्राथमिक पूँजी	**५,३८,५८,७७८**
एकल ग्राहक सिमा	**५३,८५,८७७**
प्राथमिक पूँजीको १५ गुणा	८०,७८,८१,६७०
बचत दायित्व	७३,५२,६३,०१२

बचत दायित्व प्राथमिक पूँजीको १५ गुणा नाघेको पाइएन।

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

१०. **कर्मचारी बोनस व्यवस्था :**

बोनस ऐन २०३० को दफा (५) अनुसार कर अघिको नाफाबाट १० प्रतिशतले हुने रकम नाफा हिसाबमा खर्च लेखी कर्मचारी बोनस व्यवस्था गर्ने गरिएको छ। यस वर्ष रु.१२,९०,९६१ को कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छ।

११. **संचालक र लेखा समिति**

संचालक समितिका सबै सदस्यहरुको मिटिंग भत्ता रु ३,०००, यातायात भत्ता रु ३,५००, टेलिफोन भत्ता रु १,००० र इनटर्नेट भत्ता रु २,५०० रहेको छ।

लेखासमिती को मिटिंग भत्ता रु ३,०००, टेलिफोन भत्ता रु ५०० र यातायात भत्ता रु १,५०० रहेको छ।

१२. **लगानी**

यस वर्ष संस्थाले बिभिन्न बैंक मा मुद्दती बचत का रुप मा रु ८,००,००,००० थप गरेको छ र रु ६,००,००० साहस उर्जा लि. बाट फिर्ता पाको छ भने राट्रिय सहकारी बैंक मा रु १०,००० र जिल्ला सहकारी संघ मा रु ५,००० मा शेयर लगानी गत वर्ष बराबर रहे को छ। संस्थाको वर्षान्तमा कूल शेयर लगानी रु. १५,००० र मुद्दति बचत रु ८,००,००,००० रहेको छ।

विवरण	**यस वर्षको (रु)**
मुद्दति बचत	
ज्योति बिकास बैंक	४,००,००,०००
कुमारी बैक	३,००,००,०००
कामना सेवा विकास बैंक	१,००,००,०००
शेर खरिद	
राट्रिय सहकारी बैंक	१०,०००
जिल्ला सहकारी संघ	५,०००
साहस उर्जा लि.	-
जम्मा	**८,००,१५,०००**

१३. **शेयर पूँजी**

गत वर्षसम्म संस्थाको शेयर पूँजी रु २,७३,६४,५०० रहेकोमा यस आ.व.को अन्त सम्ममा रु. ३,१५,५७,१०० पुगेको छ।

विवरण	**रकम रु.**
गत वर्षसम्मको शेयर पूँजी	२,७३,६४,५००
यस वर्ष शेयर पूँजी फिर्ता	०
यस वर्ष शेयर पूँजी थप	४१,९२,६००
जम्मा शेयर पूँजी	३,१५,५७,१००

यस वर्ष संस्थाको सदस्यको वद्धि/(कमी) निमन अनुसार रहेको छ।

विवरण	**यस वर्षको (सदस्य)**	**गत वर्षको (सदस्य)**	**वद्धि / (कमी) सदस्य**
कुल सदस्य	१,८५५	१,७५७	९८

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

PEARLS बर्गीकरण पद्धतीका प्रमुख अनुपातहरु (आ.ब. २०७६/२०७७)

क्षेत्र	फर्मुला		Standard	यस बर्षको तथ्याङ्क	यस बर्षको अनुपात	गत बर्षको अनुपात
Protection	P1	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	100%	७,९५८,७३१	१००.००%	७,९५८,३७१
		१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋण		७,९५८,७३१		७,९५८,३७१
	P2	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	35%	७०८,०५०	३५.००%	-
		१२ महिना भन्दा कम भाखा नाघेको ऋण		२,०२३,०००		-
	P3	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	1%	५,५९४,०५०	१.००%	४,५८३,०७७
		भाखा ननाघेको ऋण		५५९,४०४,९५०		४५८,३०७,७२९
Effective structure	E1	उठ्नबाकी ऋण लगानी/कुल सम्पति	70-80%		६६.९३%	६६.१६%
	E2	तरल सम्पत्ति/कुल सम्पति	Max 20%		१२.४८%	२१.९८%
	E5	सदस्यहरुबाट संकलित निक्षेप/कुल सम्पति	70-80%		८८.६५%	८८.२९%
	E6	बाह्यऋण/कुल सम्पति	Max 5%		N/A	०.०४%
	E7	शेयर पूजी/कुल सम्पति	Max 20%		३.८०%	३.९९%
	E8	संस्थागत पूजी/कुल सम्पति	>=10%		८.३९%	८.६०%
Assets Quality	A1	कुल भाका नाघेको ऋण/कुल उठ्न बाकि ऋण	≤5%		१.७५%	१.७१%
	A2	प्रतिफल आर्जन नगर्ने सम्पति/कुल सम्पति	≤5%		९.२२%	९.९५%
Rate of Return	R9	संचालन लागत/औसत सम्पति	<=5%		०.९८%	१.३४%
	R12	खुद मुनाफा/औसत सम्पति	10% or greater than inflation		१.७०%	२.४१%
Liquidity	L1	(कुल तरल सम्पति –अल्पकालिन दायित्व)/कुल निक्षेप	>=15%		१३.८९%	२१.५२%
	L3	(नगद र तरल खाता)/कुल सम्पति	Less than 1%		०.२९%	०.३१%
Sign of Growth	S10	(यसबर्षको कुल सदस्य–गतबर्षको कुल सदस्य)/गतबर्षको कुल सदस्य	>=15%		५.५२%	९.३३%
	S11	(यसबर्षको कुल सम्पति–गतबर्षको कुल सम्पति)/गतबर्षको कुल सम्पति	Atleast inflation+ 10%		२०.९३%	२२.०३%

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants