

# शुभलाम बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

लगनखेल, ललितपुर

२०६८ आश्विन १ गते देखी २०६८ आषाढ ३१ गते सम्मको

## नाफा/नोक्सान हिसाब

गत वर्ष रकम रु.	आम्दानी	अनुसूची	यस वर्ष रकम रु.
२५,८३९,०५९	व्याज आम्दानी	१०	३१,८११,३०७
१९,६९९,८८२	व्याज खर्च	११	२५,४३०,८४२
६,१३९,१७७	खुद व्याज आम्दानी		६,३८०,४६५
७,३३०,९६४	अन्य आम्दानी	१२	९,८४३,२७५
१३,४७०,१४१	कुल सञ्चालन आम्दानी		१६,२२३,७४०
५,७३८,६८०	कर्मचारी खर्च	१३	७,०६०,७०३
३,९९३,७०४	प्रशासनिक खर्च	१४	३,८२८,०२९
३,७३७,७५७	संभावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		५,३३५,००७
२,०००,०००	संभावित नोक्सानी व्यवस्था (व्यवस्था फिर्ता)		(५१,२२२)
१,७३७,७५७	सम्पूर्ण कारोबार पछिको खुद मुनाफा		५,३८६,२२९
-	कर्मचारी बोनस		४८९,६५७
३४७,५५१	आयकर व्यवस्था		९९०,८६४
१,३९०,२०५	यस वर्षको खुद मुनाफा		३,९०५,७०८
३४७,५५१	जगेडा कोषको लागि व्यवस्था	२५%	९७६,४२७
१,०४२,६५४	वाडफाँडको लागि उपलब्ध बचत	-	२,९२९,२८१
	वाडफाँड	-	
२०८,५३१	शेयर लाभांश कोष	२०%	५८५,८५६
२६०,६६३	संरक्षित कोष	२५%	७३२,३२०
१५६,३९८	कर्मचारी बोनस कोष	१५%	४३९,३९२
१०४,२६५	सहकारी विकास कोष	१०%	२९२,९२८
१०४,२६५	सहकारी शिक्षा कोष	१०%	२९२,९२८
१०४,२६५	घाटा पुर्तिकोष	१०%	२९२,९२८
१०४,२६५	अन्य कोष	१०%	२९२,९२८
९३८,३८९	जम्मा		२,९२९,२८१

अनुसूची १० देखि १६ नाफा नोक्सानको आभिन्न अंग हुन् । आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

तिख वीर राई  
अध्यक्ष

मोहन व. मोक्तान  
उपाध्यक्ष

गजुरधन राई  
सचिव

सि. ए. जयनारायण प्रतिहस्त  
जे. एन. प्रतिहस्त एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

जीवन कु. राई  
कोषाध्यक्ष

पुष्प व्यञ्जनकार  
लेखा समिति संयोजक

संचालकहरु

हिमाल राई

मन व. राई

आइ दावा शेर्पा

# शुभलाभ बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

लगनखेल, ललितपुर

२०६८ आषाढ ३१ गतेको

प्रस्तुत आर्थिक विवरण संग सम्बन्ध राख्ने अनुसूचिहरु कमशः

## व्याज आम्दानी

अनुसूची १०

गत वर्षको रकम रु.	विवरण	यस वर्षको रकम रु.
७,९६७,०३६	सामुहिक जमानी कर्जा	९,३३८,६३०
९१,१४२	हायर पर्चेज कर्जा	१४९,१६६
१५,८८९,१९६	धितो कर्जा	१८,६३५,६५७
९७८,३८२	आवधिक बचत रसिद कर्जा	२,६६१,३५०
६७,८१०	शेयर कर्जा	१५,१५७
८४५,४९४	अन्य कर्जा	१,०११,३४७
२५,८३९,०५९	जम्मा	३१,८११,३०७

## व्याज खर्च

अनुसूची ११

गत वर्षको रकम रु.	विवरण	यस वर्षको रकम रु.
९,७७८,१९२	आवधिक बचत व्याज खर्च	१३,४९३,६९०
१४७,३५३	लचकदार व्याज खर्च	१८७,३९०
५४१,८८३	क्रमिक व्याज खर्च	५६६,४४४
८५,०२०	बाल बचत	१५८,८९८
९,१४७,४३३	शुभलाभ अन्य बचत व्याज खर्च	१०,८२६,१५३
-	अन्य सापटी व्याज खर्च	-
-	व्याज छुट	१९८,२६७
१९,६९९,८८८	जम्मा	२५,४३०,८४२

# शुभलाम बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

लगनखेल, ललितपुर

२०६८ आषाढ ३१ गतेको

प्रस्तुत आर्थिक विवरण संग सम्बन्ध राख्ने अनुसूचिहरु कमशः

## विविध आम्दानी

अनुसूची १२

गत वर्षको रकम रु.	विवरण	यस वर्षको रकम रु.
१,७७०,९९२	व्यवस्थापन शुल्क	२,११६,४९३
८५३,०७२	कर्जा नविकरण शुल्क	९६४,१४९
५१,९००	सदस्यता शुल्क	५८,३००
२७३,२२५	कर्जा आवेदन शुल्क	५०८,५३७
२६,४००	फिल्ड रिपोर्ट शुल्क	८,०००
४४०,२१०	धितो मुल्याङ्कन शुल्क	४७०,७०५
३,०९०,९०४	अन्य बैंक बाट प्राप्त व्याज	४,४४७,७४४
८२४,२६२	विविध आम्दानी	१,२६९,३४८
७,३३०,९६४	जम्मा	९,८४३,२७५

## कर्मचारी खर्च

अनुसूची १३

गत वर्षको रकम रु.	विवरण	यस वर्षको रकम रु.
२,९८४,६३५	तलव	४,५९२,०७६
२,५६४,०९२	भत्ता	२,३२३,४७४
१७१,५२४	पोशाक खर्च	१४०,०००
१८,४३०	तालिम खर्च	५,१५३
५,७३८,६८०	जम्मा	७,०६०,७०३

# शुभलाम बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

लगनखेल, ललितपुर

२०६८ आषाढ ३१ गतेको

प्रस्तुत आर्थिक विवरण संग सम्बन्ध राख्ने अनुसूचिहरु कमशः

## प्रशासकीय खर्च

## अनुसूची १४

गत वर्षको रकम रु.	विवरण	यस वर्षको रकम रु.
३४६,६६७	घर भाडा खर्च	३४७,५५५
८२,२१९	विमा खर्च	८३,७५३
६०,४१०	टेलिफोन/ईमेल/हुलाक महसुल खर्च	६९,५०९
३२०,०१९	मसलन्द तथा छपाई खर्च	६१८,६१३
५,१५०	किताब तथा पत्रपत्रिका	२९,८३५
२२५,७३२	विज्ञापन खर्च	९१,७०९
६७२,१६१	व्यावसाय प्रवर्द्धन खर्च	४०,१११
२००	बैंक चार्ज	१,५००
२९५,२०५	इन्धन तथा यातायात खर्च	५१५,२४८
१८०,१६८	मर्मत तथा सम्भार खर्च	१६८,२३१
४२,७७३	दता तथा नविकरण खर्च	१९,८३३
४३,०००	चन्दा खर्च	५७,७५०
-	अफिस खर्च	-
२४,०६९	नखप्ने सामान खर्च	१७,७३८
६,२३१	पूजा खर्च	६,००८
३,१३०	अतिथि सत्कार खर्च	४६,८६२
३,०९६	सरसफाइ खर्च	२,४२८
१,२४५	पार्किङ्ग खर्च	२५०
१७५,०००	बैठक भत्ता	३१५,०००
४४२,८६५	वार्षिक साधारण सभा खर्च	३०३,६२९
५०,०००	लेखा परिक्षण शुल्क	५०,०००
१३४,८६९	पानी तथा विद्युत खर्च	१४४,४९५
-	विविध खर्च	१३,३१४
२७४,०४४	मनोरन्जन एवम् ताजगी खर्च	३३८,८६८
६०५,४५३	हास कट्टी	५४५,७९१
३,९९३,७०४	जम्मा	३,८२८,०२९

## शुभलाम बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. को प्रमुख लेखा नीति तथा तत्सम्बन्धी टिप्पणीहरू

अनुसूची : १५

### प्रमुख लेखा नीतिहरू :

१. सामान्य जानकारी :  
शुभलाम बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. सहकारी ऐन २०४८ अन्तर्गत सहकारी कार्यालय ललितपुरमा दर्ता भएको सहकारी संस्था हो। यसको कार्यालय लगनखेलमा रहेको छ।
२. वित्तीय विवरण :  
वित्तीय विवरणहरू अन्यथा उल्लेख गरिएकामा बाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा, सामान्य रूपमा स्वीकार्य तथा प्रचलनमा रहेका लेखा पद्धति, सहकारी ऐन तथा नीति निर्देशन तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाबाट जारी लेखामान सिद्धान्त बमोजिम तयार पारिएका छन्।
३. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी :  
क) स्थिर सम्पत्तिहरूको लेखांकन ऐतिहासिक लागत मूल्य (Historical Cost Concept) र सो को खरिद तथा जडान लागत समेत समावेश गरी पुँजीकरण गर्ने गरिएको छ।  
ख) स्थिर सम्पत्तिहरूको ह्रास कट्टी आयकर ऐन २०५८ को अनुसूची २ ले निर्दिष्ट गरेको दर तथा घट्टो दरमा हिसाब गरी नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिएको छ।
४. लगानी :  
विभिन्न संघ संस्थाहरूको शेयरमा गरिएको लगानीलाई परल मोलको आधारमा लेखांकन गरिएको छ।
५. व्याज खर्च तथा व्याज आम्दानीको लेखांकन :  
क) कर्जामा पाकेको व्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति (Cash Basis) आधारमा व्याज आम्दानी जनाउने गरिएको छ।  
ख) निक्षेप दायित्वमा दिईने व्याज खर्च सदस्यसंग गरिएको सम्भौता अनुसार प्रोदभावी आधारमा (Accrual Basis) खर्च लेख्ने गरिएको छ।
६. सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :  
सम्भावित कर्जा नोक्सानीका लागि सहकारी विभागद्वारा निर्दिष्ट गरे बमोजिम व्यवस्था गरिएको छ।
७. आयकर व्यवस्था:  
आयकरको व्यवस्था संस्थाको प्रस्तुत आव वर्षको कुल नाफाको २० प्रतिशतले हिसाब गरिएको छ। कर लेखा परिक्षण पश्चात आयकर व्यवस्था घटबढ हुन सक्ने छ। नेपाल लेखामान सिद्धान्त ९ अनुसार स्थगन करको हिसाब गरिएको छैन।
८. कर्मचारी अवकाश सम्बन्धी व्यवस्था :  
कर्मचारी उपदान तथा संचित विदा बापतको दायित्व रकमलाई भुक्तानीको आधारमा खर्च लेख्ने गरिएको छ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

१. शेयर पूँजी परिचालन :  
प्रस्तुत वर्षमा रु. ३,२४,६५,७००/- शेयर पूँजी विभिन्न शेयर सदस्यहरूबाट संकलन गरिएको छ।
२. निक्षेप वायित्व :  
क) निक्षेप संकलनको सिमा :  
प्रस्तुत आर्थिक वर्षमा जम्मा रु. २२,२५,७८,४५८/- निक्षेप संकलन गरिएको र सो निक्षेप शेयर पूँजीको १० गुणा भित्र रहेको छ।  
ख) बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाले आफ्ना सदस्यहरूसँग मात्र निश्चित क्षेत्र भित्र कारोबार गर्नुपर्नेमा केही गैर सदस्यसँग समेत निक्षेप संकलन गरिएको छ।
३. कर्जा तथा सापटी :  
केही कर्जाहरूमा सदस्यको आवश्यकतालाई हेरी पूँजी कोषको १० प्रतिशत भन्दा बढी पनि एउटै सदस्यलाई ऋण प्रवाह गरिएको छ।
४. लगानी :  
सहकारी नियमन तथा मापदण्ड २०६८ अनुसार केन्द्रिय सहकारी संघमा लगानी गर्न पाउने प्रावधान बमोजिम जिल्ला सहकारी संघमा रु. २,५००/- र राष्ट्रिय सहकारी बैंकमा रु. १०,०००/- लगानी गरिएको छ।
५. अन्य सम्पत्ति :  
यस शिर्षक अन्तर्गत रु. ३,९०,९२,८६५/७५ शुभारम्भ इन्भेष्टमेन्ट (जग्गा खरिद) शिर्षकमा देखाइएको छ। जसमा संस्थाले आफ्नो शेयर सदस्यलाई बाँडेको लाभांश पनि समावेश गरिएको छ। यसरी बाँडिएको लाभांश शेयरको १५ प्रतिशत भन्दा बढी छ, जुन सहकारी ऐन विपरित छ।
६. साधारण जगेडा कोष  
सहकारी ऐन २०४८ को प्रावधान बमोजिम खुद नाफाको २५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु ९,७६,४२६/९४ साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरिएको छ।
६. अन्य कोषहरू :  
संस्थाको विनियमले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद नाफाको २५ प्रतिशतले हुन आउने रकम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पछि बाँकी रहेको रकम अन्य विभिन्न कोषहरूमा जम्मा गरिएको छ।
७. औसत व्याजदरको अन्तर :  
यस आर्थिक वर्ष कर्जा लगानीमा व्याज आम्दानीको औसत वार्षिक दर १८.८९ प्रतिशतले प्रतिफल प्राप्त भएको र निक्षेपमा प्रदान गरिने व्याज दरको औसत लागत दर वार्षिक दर १२.६४ प्रतिशत रहन गई औसत व्याजदर अन्तर (Average Spread Rate) ६.२५ प्रतिशत रहन गएको छ, जुन सहकारी मापदण्ड भन्दा बढी छ।
८. लेखा विवरण प्रस्तुती :  
गत वर्षका अंकहरूलाई प्रस्तुत वर्षको अंकसँग तुलना हुने गरी आवश्यकता अनुसार पुनर्गठन वा पुनः वर्गीकरण गरि प्रस्तुत गरिएको छ। अंकहरूलाई नजिकको रूपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ।