

Regd. No. 2190

C. No. "Kha" 1478

Prayag Marga

Baneswor, Kathmandu

Pokhrel B.K. & Associates

(Bharat Kumar Pokhrel)

Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का

शेयर सदस्य महानुभावहरु समक्ष पेश गरेको लेखा परिक्षकको प्रतिवेदन

यसै साथ संलग्न श्री शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. नयाँवानेश्वर काठमाण्डौको, ३१ आषाढ २०७७ को वासलात र सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाबको, संस्थाबाट उपलब्ध भएसम्मको हरहिसाब श्रेस्ताहरुको आधारमा लेखा परिक्षण गरि निम्न अनुसारको प्रतिवेदन पेश गरेको छु।

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ। संस्थाको व्यवस्थापनले तयार गरेको वित्तीय विवरणहरु उपर लेखा परिक्षणका आधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु मेरो कर्तव्य हो।

मैले नेपाल लेखा परिक्षण मानहरु र प्रचलित लेखा परिक्षण पद्धती का आधारमा संम्बन्धित संस्थाले तयार पारेको वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत तथ्य रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि, विवरणहरुमा उल्लेखित रकमहरुलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाण तथा कागजातहरुको नमुना जांच, खाताहरुको भिडान एवं परिक्षण लगायत संस्थाले अवलम्बन गरेको लेखा सिध्दान्त समेतको मुल्याङ्कन गरी सम्पादन गरको लेखा परिक्षण कार्यबाट मलाई पर्याप्त आधार प्रदान गरेको छ भन्ने कुरामा म विश्वस्त छु।

१. संस्थाले उपलब्ध गराएको श्रेस्ता एवं विवरणहरु तथा सूचनाको आधारमा तयार भएको प्रस्तुत वासलात र नाफा/नोक्सान हिसाब अध्ययन गर्दा, संस्थाको लेखा नीति र तत्सम्बन्धीत टिप्पणीहरुको दफा ५ मा उल्लेख भएका बुँदा अनुसार मेरो रायमा :

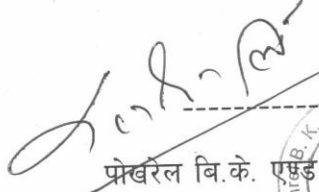

क) वासलातले संस्थाको २०७७ साल आषाढ ३१ गतेको आर्थिक तथा वित्तीय स्थितीको यथार्थ चित्रण गरेको छ।

ख) नाफा/नोक्सान हिसावले आ.व. २०७६/७७ अवधिको नाफाको वास्तविक स्थिती देखाएको छ।

२. लेखापरिक्षणको शिलसिलामा सोधनी गरिएका कुराहरुको जवाफ यथाशिघ्र र सन्तोषजनक रुपमा प्राप्त भयो।

३. लेखापरिक्षण भएको अवधिमा संस्थाका संचालक तथा अन्य पदाधिकारीहरुबाट प्रचलित ऐन कानून विपरितको कुनै कामकाज भए गरेको ब्यहोरा मेरो जानकारीमा आएन।

मिति २०७७/०६/१४


पोखरेल बि.के. एण्ड एसोसिएट्स
(भरत कुमार पोखरेल)


रजिष्टर्ड अडिटर

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

२०७७ साल आषाढ ३१ गते सम्मको वासलात

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रकम रु.	गत वर्षको रकम रु.
	पूँजी तथा दायित्व			
१	शेयर पूँजी	१	१६१३४९००	१५५७३२००
२	जगेडा तथा कोषहरु	२/७	३५९४६१६५	३१४८५९०८
३	सदस्य बचत	३	१६७९४८०३४	१५२६१५५८८
४	कर्जा जोखिम व्यवस्था	२क	४९९६६७९	४९९६६७९
५	भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाव	४क	७३२४५५	३२०८९५१
६	बाँकी व्याज मुलतवी हिसाव	७क	५०४२०७१	१८६३३१६
	जम्मा		२३०८००३०४	२०९७४३६४२
	सम्पत्ति तथा जायजेथा			
१	स्थिर सम्पत्ति	५	६१७८५	७६६७९
२	शेयर लगानी	६ख	१००००	१००००
३	संचयकोष लगानी	६ग	८२९७६	४८८७६
४	कुल ऋण लगानी	६	१४३४३९८७८	१४१२२५२५७
५	नगद तथा बैंक मौज्दात	८	८०१४५३०३	६४९३०२०६
६	पाउनुपर्ने हिसाव		५८४२०७१	२६६३३१६
	क) ऋण मुलतवी पाउन पर्ने	९	८०००००	८०००००
	ख) असुल हुन बाँकी व्याज	९	५०४२०७१	१८६३३१६
७	अग्रिम आयकर हिसाव	९क	१२१८२९१	७८९३०९
	जम्मा		२३०८००३०४	२०९७४३६४३

कोषाध्यक्ष प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरिक्षक



शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

२०७६ साल श्रावण १ गते देखि २०७७ साल आषाढ ३१ गते सम्मको नाफा/नोक्सान हिसाव

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रकम रु.	गत वर्षको रकम रु.
	आम्दानी			
१	व्याज आम्दानी	१०	१८३६२९८१	२११८९५१६
२	अन्य आम्दानी	१०क	७६८९०६९	६७०३६६२
३	कर्जा जोखिम व्यवस्था फिर्ता	२क		१४२४८२१
	जम्मा आम्दानी		२६०५२०५०	२९३१७९९९
	खर्च			
१	व्याज खर्च	११	१६०४५२३६	१४२७३०४०
२	कर्मचारी खर्च	१२	१४०८६००	१४०८६००
३	कार्यालय खर्च	१२क	१०३८९२२	२२१४५३२
४	हास खर्च	५	२०५९४	२५५५५
५	कर्जा जोखिम व्यवस्था खर्च	२क		
६	कोषमा आधारित खर्च	११क		१०३०००
	जम्मा		१८५१३३५२	१८०२४७२७

नाफा /नोक्सान विवरण

१	कर अधिको ग्रस नाफा/नोक्सान		७५३८६९८	११२९३२७२
२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था ५%		३७६९३५	५६४६६०
३	जगेडा कोष २५%		१८८४६७४	२८२३३१८
४	संरक्षित पूजी फिर्ता कोष २५%		१४१३५०६	२११७४८८
५	सहकारी प्रवर्द्धन कोष ०.५%		२८२७०	४२३५०
६	कर योग्य नाफा		३८३५३१३	५७४५४५६
७	कर व्यवस्था		३८३५३१	५७४५४६
८	व्याज कर कट्टी दाखिला दावि			७०९३०९
९	कर पछिको नाफा		३४५१७८२	५१७०९१०
१०	गत वर्षसम्मको नाफा /नोक्सान			
	खुद नाफा/ नोक्सान वासलातमा सारेको		३४५१७८२	५१७०९१०

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक



शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

नगद प्रवाह विवरण (२०७६।४।१ देखि २०७७।०३।३१ सम्म)

रकम (रु.मा)

क्र.सं	विवरण	यस आ.व.को	गत आ.व.को
क.	संचालन क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह (१-२)	७५८४१५२	१००५४२०६
	१. नगद आम्दानी	२६०५२०५०	२७८९३१७८
	१.१ ब्याज आम्दानी	१८३६२९८१	२११८९५१६
	१.२ कमिसन तथा छुट प्राप्त	०	०
	१.३ गैर संचालन आम्दानी	०	०
	१.४ शंकास्पद ऋण ब्यवस्था आम्दानी	०	०
	१.५ अन्य आम्दानी	७६८९०६९	६७०३६६२
	२. नगद खर्च भुक्तानी	१८४६७८९८	१७८३८९७२
	२.१ ब्याज खर्च	१६०४५२३६	१४२७३०४०
	२.२ कर्मचारी खर्च	१४०८६००	१३७१४००
	२.३ कार्यालय खर्च	१०१४०६२	२१९४५३२
	२.४ मुद्रा सटही खर्च	०	०
	२.५ गैर संचालन खर्च	०	०
	२.६ अन्य खर्च	०	०
ख.	लगानी क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	(२६४९३०३)	(१३४२०५५७)
	१. पाउनुपर्ने हिसाव (बृद्धि)/कमी	(४२८९८२)	(५०१८६)
	२. अल्प सुचनामा प्राप्त हुने नगदमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	३. कर्जा लगानीमा (बृद्धि)/कमी	(२२१४६२१)	(१३३६७८७१)
	४. ऋण तथा सापटीमा (बृद्धि)/कमी	०	०
	५. स्थीर सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी	(५७००)	(२५००)
	६. अन्य सम्पतिमा (बृद्धि)/कमी	०	०
ग.	वित्तीय क्रियाकलापबाट नगद प्रवाह	१०२८०२४८	१५३६६५४०
	१. लिएको ऋणमा बृद्धि/(कमी)	०	०
	२. निक्षेपमा बृद्धि/(कमी)	१५३३२४४६	१६९०२८१८
	३. भुक्तानी दिनुपर्नेमा बृद्धि/(कमी)	(१३७३६४५)	(५६१६५३)
	४. अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	०	०
	५. पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	५६१७००	२२७०८००
	६. कर दाखिला रकम	(१५४५३४२)	(७३५६७३)
	७. बोनस तथा लाभाम्स वितरण	(२६९४९११)	(२५०९७५२)
	८. जगेडाकोषमा बृद्धि/कमी	०	०
घ.	खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	१५२१५०९७	१२०००१८९
ङ.	शुरु नगद मौज्दात	६४९३०२०६	५२९३००१७
च.	अन्तिम नगद मौज्दात	८०१४५३०३	६४९३०२०६


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखापरिक्षक



शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७६/७७

(रकम रु. मा)

शेयर पूँजी

अनुसूची १

क्र.सं.	विवरण	गतवर्ष सम्मको शेयर संख्या	यस वर्षको थप शेयर संख्या	यस वर्षको फिर्ता शेयर संख्या	जम्मा शेयर संख्या	शेयर प्रति किता दर रु.	यस वर्षसम्मको रकम	गतवर्ष सम्मको रकम
१	शेयर किता	१५५७३२	८०३२	२४१५	१६१३४९	१००	१६१३४९००	१५५७३२००
	जम्मा	१५५७३२	८०३२	२४१५	१६१३४९	१००	१६१३४९००	१५५७३२००

जगेडा तथा कोषहरू

अनुसूची २

क्र.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरूको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
	नाफा/नोक्सान		२९३९९०३४		२६९४९११	७१५५१६७	३३८५९२९०
१	जगेडा कोष	२५	१३३५७६६३		०	१८८४६७४	१५२४२३३७
२	संरक्षित पूँजी फिर्ताकोष	२५	४८७९३४८		०	१४१३५०६	६२९२८५४
३	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५	७२२६६			२८२७०	१००५३६
४	कर्मचारी बोनस कोष (ग)	५	५६४६६०		३१८०००	३७६९३५	६२३५९५
५	शेयर लाभांश कोष (ख)	५५	३३०३१७५		२३७६९११	२०७१०६९	२९९७३३३
६	सदस्य शिक्षा कोष (क)	१०	२१९६९६८			३४५१७९	२५४२१४७
७	स्वास्थ्य विमा कोष (घ)	१०	२१९६९६७		०	३४५१७८	२५४२१४५
८	संस्था विकास कोष (घ)	१०	२१९६९६७		०	३४५१७८	२५४२१४५
९	घाटापूर्ति कोष (ङ)	५	३१५५१०			१७२५८९	४८८०९९
१०	जोखिम व्यवस्था कोष (ज)	५	३१५५१०		०	१७२५८९	४८८०९९
	जम्मा		२९३९९०३४		२६९४९११	७१५५१६७	३३८५९२९०


कर्जा जोखिम व्यवस्था

अनुसूची २ क

क्र.सं.	विवरण	प्रतिशत	विगत वर्षहरूको बाँकी	समायोजन थप/घट	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको थप	जम्मा
१	शंकास्पद आसामी व्यवस्था कोष		४९९६६७९	०	०	०	४९९६६७९
	जम्मा		४९९६६७९	०	०	०	४९९६६७९


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


K. & Associates
लेखापरिक्षक
Firm No. ११११११११
Nepal
Registered Auditor

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७६/७७

रकम रु मा

सदस्य बचत

अनुसूची ३

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	साधारण बचत	१५६४५३	१३८९४५
२	विशेष बचत	३८७७९०५८	३९८५७९९९
३	कल बचत	१५०००००	४००००००
४	क्रमिक बचत	४९८२८५	४२०८९८
५	जेष्ठ नागरिक बचत	७००६९८३	८००००२९
६	आवधिक बचत	८६५९६०००	७८९९४५००
७	अक्षय कोष	५६३३६७४	४४६५९९९
८	शुभलाभ बचत	२५४९५०००	२४६२६०००
९	संचयकोष खाता	८९२०४	८७०६०
१०	शेयर लाभांश खाता	४९९५६	२६०९४
११	शुभलाभ व्याज बचत खाता	२२४८२२९	
	जम्मा	१६७९४८०३४	१५२६९५५८८

कर हिसाव

अनुसूची ४

क्र.सं.	विवरण	दाखिला भएको	दाखिला गर्न बाँकी	श्रोतमा दावि कट्टी	यस वर्ष	गत वर्ष
१	आयकर व्यवस्था	०		१२९८२९९	३८३५३९	५७४५४६
२	अग्रिम कर कट्टी (व्याज) ५%	८०२२६२			८०२२६२	७९३६५२
३	अग्रिम कर कट्टी (घर वहाल) १०%	२४०००			२४०००	२४०००
४	अग्रिम कर कट्टी (लेखा परीक्षण शुल्क) १.५%		३३०		३३०	३०००
५	लाभांश कर ५%	१९८८४९			१९८८४९	१०८०८८
६	बैठक भत्ता कर १५%	५९२५			५९२५	६९७५
७	सामाजिक सुरक्षा कर १%	१५३६०			१५३६०	१५६५५
	जम्मा	९६६३९६	३३०	१२९८२९९	१३५०२५७	१४४५९९६

भुक्तानी दिनुपर्ने व्यक्ति/संस्थाको हिसाव

अनुसूची ४क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न व्यक्ति/निकाय	२८०३४	२२०९
२	शुभलाभ व्याज		२३४९३३४
३	आयकर तथा अग्रिम कर कट्टी रकम	५९३४८५	७८८५३२
४	कर्मचारी संचयकोष	८६०७६	४८८७६
५	लेखा परीक्षण शुल्क	२४८६०	२००००
	जम्मा	७३२४५५	३२०८९५९

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष



शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७६/७७

रकम रु मा

सम्पत्ति तथा हास कट्टी विवरण

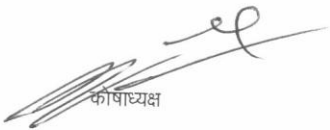
अनुसूची ५

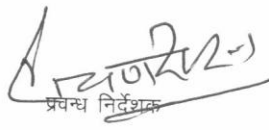
क.सं.	सामानको नाम	परल	बाँकी शुरु	यस वर्षको	जम्मा	हास कट्टीदर	हास कट्टी	बाँकी मुल्य
		मुल्य	मूल्य	थप/घट	बाँकी मुल्य		रकम	
	समुह क							
१	भवन तथा काउण्टर	१५९७५	१२००		१२००	२५%	३००	९००
	समुह क जम्मा	१५९७५	१२००		१२००		३००	९००
	समुह ख							
१	फर्निचर	६५९९९	१७९२३		१७९२३	२५%	४२८९	१२८४२
२	कार्यालय सामान	१२९६०	१२५५	५७००	६९५५	२५%	१७३९	५२९६
३	कम्प्यूटर,प्रिन्टर,मनिटर	१५९९२०	५७०९६		५७०९६	२५%	१४२७४	४२८२२
४	इन्भर्टर व्याट्री	४२६००	५		५	२५%	०	५
	समुह ख जम्मा	२७९८७९	७५४७९	५७००	८९९७९		२०२९४	६०८८५
	समुह ग							
१	सवारी साधन							
	समुह ग जम्मा							
	समुह घ							
१	विविध सामान		०		०	२५%	०	०
	समुह घ जम्मा		०		०		०	०
	कुल जम्मा क,ख,ग,घ	२८७८४६	७६६७९	५७००	८२३७९		२०५९४	६९७८५

सदस्य ऋण लगानी

अनुसूची ६

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर/जग्गा खरिद/निर्माण	२६२८०००	१९६९६७९
२	व्यापार/सेवा व्यवसाय	९२७०७९२९	९२९९५२२९
३	हायरपर्वेज	८८७८७७	९९८८३९
४	कृषि/उद्योग	५०५०४९८	३३५००००
५	अन्य प्रयोजन	४२९६६४६२	४९९९९५२६
	जम्मा	१४३४३९८७८	१४९२२५२५७


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष



शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७६/७७

रकम रु मा

शेयर लगानी

अनुसूची ६ ख

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	राष्ट्रीय सहकारी बैंक शेयर	१०,०००	१०,०००
	जम्मा	१०,०००	१०,०००

संचयकोष लगानी

अनुसूची ६ ग

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	कर्मचारी संचयकोष लगानी	८२,९७६	४८,८७६
	जम्मा	८२,९७६	४८,८७६

अन्य दायित्व कोष हिसाव

अनुसूची ७

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	डुवन्त ऋण कोष	८०००००	८०००००
२	कर्मचारी उपदान कोष	१२३६०००	१२३६०००
३	कर्मचारी कल्याण कोष	५०८७५	५०८७५
	जम्मा	२०८६८७५	२०८६८७५

बाँकी व्याज मुलतवी हिसाव

अनुसूची ७ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	असुल हुन बाँकी व्याज मुलतवि हिसाव	५०४२०७१	१८६३३१६
	जम्मा	५०४२०७१	१८६३३१६

बैंक तथा नगद मौज्दात

अनुसूची ८

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मन्जु श्री फा.क.लि.	२६१८४३२	६८६६५०१
२	नेपाल इनभेष्टमेण्ट बैंक	३२३७८७	५८८१३४
३	सिटिजन बैंक	१६४९९४२	५७६४८९४
४	सिध्दार्थ बैंक	३८६२१११	२१७३३५९
५	कुमारी बैंक	५४२९९९	६७९७५७०
६	सेन्चुरी बैंक	१७००१७८	२५५८६३६
७	राष्ट्रीय सहकारी बैंक	२३८८५	२१२५०
८	मुदति हिसाव सिद्धार्थ बैंक	३४००००००	२५००००००
९	मुदति हिसाव सिटिजन बैंक	२०००००००	१५००००००
१०	मुदति हिसाव कुमारी बैंक	१०००००००	
११	मुदति हिसाव सेन्चुरी बैंक	५०००००००	
	बैंक हिसाव जम्मा	७९७२१३३४	६४७७०३४४
१२	नगद मौज्दात	४२३९६९	१५९८६२
	जम्मा	८०१४५३०३	६४९३०२०६

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरिक्षक



शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७६/७७

पाउनु पर्ने हिसाव

रकम रु मा

अनुसूची ९

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	ऋण मुलतवी हिसाव (कन्ट्रा डुवन्ते ऋण कोष)		
२	असुल हुन बाँकी व्याज (कन्ट्रा बाँकी व्याज मुलतवी)	८०००००	८०००००
	जम्मा	५४३९६४६	९८६३३९६
		६२३९६४६	२६६३३९६

अग्रिम आयकर हिसाव

अनुसूची ९क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	बैंक व्याजवाट कर कट्टी (कर ल्केम)		
२	अग्रिम आयकर दाखिला	९२९८२९९	७०९३०९
	जम्मा		८००००
		९२९८२९९	७८९३०९

व्याज आम्दानी

अनुसूची १०

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	विभिन्न कर्जामा व्याज आम्दानी		
	व्याज छुट	९९३९९७०९	२९९८९५९६
	जम्मा	(९५६७२८	
		९८३६२९८९	२९९८९५९६

अन्य आम्दानी

अनुसूची १० क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	धितो निरीक्षण/मूल्यांकन शुल्क		
२	प्रवेश शुल्क	८७६६०५	९९०९३२७
३	हर्जाना/विलम्ब शुल्क	३९००	७४००
४	बैंक निक्षेपमा व्याज	९९४५८२	९४६३९६
५	अल्पकालिन लगानीवाट आम्दानी	६६९०९८८	४७२८७२९
६	विविध आम्दानी		७९६७६९
	जम्मा	३७९४	३०४९
		७६८९०६९	६७०३६६२

बचतमा व्याज खर्च

अनुसूची ११

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	बचतमा व्याज खर्च		
२	आवधिक बचतमा व्याज खर्च	३४९२९७८	३६८९६६२
	जम्मा	९२५५२२५८	९०५८३३७८
		९६०४५२३६	९४२७३०४०

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरिक्षक



शुभ-मिलन बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.

आ.व. २०७६/७७

रकम रु मा

कोषमा आधारित खर्च

अनुसूची ११ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	कर्मचारी उपदान कोष		१०३०००
	जम्मा		१०३०००

कर्मचारी खर्च

अनुसूची १२

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	तलव	१२५४६००	१२५४६००
२	दर्शन खर्च	१०६०००	१०६०००
३	ज्याला तथा पारिश्रमिक	४८०००	४८०००
	जम्मा	१४०८६००	१४०८६००

कार्यालय खर्च

अनुसूची १२ क

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	घर भाडा	२४००००	२३६४००
२	विजुली वत्ति तथा टेलिफोन	३०९१७	२५३७९
३	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक		४९८५
४	कार्यालय उपकरण मर्मत	३०००	१०३५०
५	जनसम्पर्क/अतिथि सत्कार र खाजा खर्च	८७२५०	२६७९८०
६	मसलन्द/छपाई	१२४८०	३७४८७
७	रिवेट खर्च		१०५९७७९
८	ऋण लगानी असुली खर्च	५९२००	१३२५००
९	खाजा तथा परिवहन खर्च	२४६०००	९७८००
१०	बैठक भत्ता	३९५००	४६५००
११	लेखापरीक्षण खर्च	२४८६०	२००००
१२	विविध	२४०५०	३८८७७
१३	सहकारी दिवस खर्च		
१४	व्यापार प्रबर्द्धन खर्च		
१५	साधारण सभा खर्च	२७९६६५	२३६४९५
	जम्मा	१०३८९२२	२२१४५३२

कोषाध्यक्ष

प्रबन्ध निर्देशक

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

शुभ-मिलन बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को

लेखा नीति र तत्सम्बन्धीत टिप्पणीहरु

यस संस्थाको वित्तीय विवरण सामान्य लेखा सिद्धान्तको आधारमा, व्यवसायमा प्रचलित पद्धतिको आधारमा, नेपाल लेखा परिक्षण मानहरु तथा सहकारी ऐनले निर्देशित गरेको आधारमा तयार गरिएका छन् ।

१. लेखांकन नीति :

कर्जा तथा सापटमा प्राप्त ब्याज आम्दानी लाई नगदको आधारमा cash basis मा लेखांकन गरिएको छ । संस्थाको लेखाको लेखांकन दिनुपर्ने र लिनुपर्ने उपार्जनको आधारमा accrual basis मा तयार गरिएको छ ।

२. ब्याज गणना गर्ने तरिका :

- क) कर्जा तथा सापटको ब्याज आम्दानी, असूलीको आधारमा र उठ्न बाँकी ब्याज मुलतवी हिसावमा देखाईएको छ ।
- ख) बचत (निक्षेप) तर्फ दिईने ब्याज संस्थाले उल्लेख गरे अनुसार २०७७ असार मसान्त सम्मको ब्याज खर्च देखाईएको छ ।
- ग) कर्जा लगानीमा लिईने ब्याज तथा बचत (निक्षेप) मा दिईने ब्याज निर्धारण र गणना गर्दा संस्थाले अवलम्बन गरेको नीति लाई नै आधार मानीएको छ । ब्याज गणना गर्दा दिन गन्तीका हिसावले ३६५ दिन लाई एक वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

३. स्थिर सम्पत्तीको ह्रासकट्टी :

संस्थाको स्थिर सम्पत्तीहरुको ह्रासकट्टी आयकर ऐन २०५८ तथा सहकारी नियमावली अनुसार हिसाव गरिएको छ ।

४. जगेडा कोष, संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष तथा अन्य व्यवस्था :

- क) सहकारी ऐन २०७४ को परिच्छेद १० दफा ६८, ६९ र ७० तथा दफा ७८ बमोजिम जगेडा कोष मा २५%, संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषमा २५% तथा सहकारी प्रवर्धन कोषमा ०.५% ले हुने रकम आयकर व्यवस्था अधि छुट्टयाईएको छ ।
- ख) बोनस ऐन मा स्विकृत व्यवस्था बमोजिम कर्मचारी बोनस कोषमा ५% ले हुने रकम आयकर व्यवस्था अधि छुट्टयाईएको छ ।

५. आयकर व्यवस्था :

- क) आयकर ऐन २०५८ तथा नियमावली बमोजिम संस्थाको कर योग्य नाफा र नोक्सान निर्धारण गर्दा आयकरको व्यवस्था गरिएको छ ।
- ख) संस्था बहुउद्देश्यीयमा दर्ता भएको भएता पनि संस्थाले ऋण तथा बचत कारोबार (वित्तीय कारोबार) मात्र गरीरहेको हुँदा आ.व. २०७६/७७ मा आयकर प्रयोजनका लागि १०% आयकरको व्यवस्था गरीएको छ ।


कोषाध्यक्ष


प्रबन्ध निर्देशक


अध्यक्ष


लेखा परिक्षक


Registered