श्री ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थँहिटी, काठमाण्डौं, नेपाल

अन्तिम लेखापरीक्षणको प्रतिबेदन

आर्थिक वर्ष

२०७७/०७८

<u>लेखा परीक्षक</u>

सि.ए.दिलमान सिंह चन्द
चन्द एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८/०८/०९

Chand & Associates
Chartered Accountants

ICAN Membership No.: 534
ICAN COP. No. : 497
VAT Regd. No : 305038100

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 यसै साथ संलग्न आषाढ २०७८ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा हामीलाई प्राप्त सुचना तथा उपलब्ध गराईएको जानकारीहरुको आधारमा एंव यसै साथ संलग्न लेखा सिद्धान्त तथा लेखा टिप्पणीहरु साथ अध्ययन गर्दा अनुसूची २२(ख)को ५ देखि १३ मा उल्लेख भएको तत्थ्यले पार्ने असर बाहेक संलग्न वित्तीय विवरणहरुले सहकारी संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय स्थिति र सो मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको संचालन नतीजा र नगद प्रवाहको यथार्थ तथा उचित चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार :

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । हाम्रो जिम्मेवारी सम्बन्धी विवरणहरु यस प्रतिवेदनको “लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी” खण्डमा उल्लेख गरिएको छ । संस्थाको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्कता अनुरुप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरु पूरा गरेका छौं । हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन् ।

वित्तीय विवरण प्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व :

यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा व्यवस्थापनलाई लागेको उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी उत्तरदायित्व अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीवाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटि रहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरुको व्यवस्थापन कार्य र लेखा नीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने कार्य एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरु पर्दछन् ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा संस्थाको अविछिन्नताको रुपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषय वस्तुहरुको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविछिन्नतासंगै जानकारीहरु खुलासा गर्ने दायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । संस्थाको वित्तीय विवरणहरुको निरीक्षण गर्ने जिम्मेवारी शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीमा रहेका हुन्छ ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी :

हाम्रो उद्देश्य भनेको समग्र वित्तीय विवरणहरु तथ्यको गलत विवरण,जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रुपमा सुनिश्चित गरेर उपयुक्त निष्कर्षमा पुगी मनासिव आश्वासन् प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित आश्वासन प्राप्त भएता पनि नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

लेखापरीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरुमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । त्रुटिहरु जालसाजी वा गल्तीबाट निम्तिन्छ र त्यस्ता त्रुटीहरु जसले आर्थिक प्रयोग कर्ताहरुले सो त्रुटिपूर्ण वित्तीय विवरणलाई आधार मानि गरिएको निर्णयलाई प्रभाव पार्न सक्दछ, सोलाई प्राथमिकता दिइन्छ ।

लेखापरीक्षणको जिम्मेवारी सम्बन्धीअन्य कुराहरु :

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणहरुमा उल्लेख गरिएका रकमहरु तथा खुलस्त गरिएका कुराहरुको लेखापरीक्षणका प्रमाण प्राप्ति गर्ने कार्यविधिहरु सम्पादन गरेका छौं । यसरी छनौट गरिएका कार्यविधिहरु लेखापरीक्षकको व्यवसायिक विवेक तथा वित्तीय विवरणहरु समग्र रुपमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुनसक्ने त्रुटीपूर्ण प्रस्तुतिको जोखिम मूल्याङ्कनमा निर्भर हुन्छ । जालसाजीबाट निम्त्याएका त्रुटीको जोखिम गल्तीबाट निम्त्याइएको जोखिम भन्दा अधिक हुन्छ ।

उक्त जोखिम मूल्याङ्कन गर्दा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्धेश्यले नभई सो अवस्थामा उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण कार्यविधिको तर्जुमा गर्नको लागि लेखापरीक्षकले निकायको वित्तीय विवरणको तयारी र सही प्रस्तुतिकरणसंग सम्बन्धित आन्तरिक नियन्त्रणहरुको जानकारी प्राप्त गर्ने हुन्छ ।

लेखापरीक्षणमा चालु संस्थाको रुपमा निरन्तरता पाउने आधारमा शंका उत्पन्न भई घटनाहरु वा परिस्थितिहरुमा सारभुत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको बारेमा प्रमाणका आधारमा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविछिन्नताको आधार उचित भएको निष्कर्ष निकालिन्छ । सारभुत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष भएमा, वित्तीय विवरणमा भएका खुलासाका बारेमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा ध्यानाकर्षण गराइन्छ र ती खुलासाका अपर्याप्त भएमा हाम्रो रायलाई संशोधन गरिन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी भएको मितिसम्म प्राप्तभएका प्रमाणहरुमा आधारित हुन्छ । परन्तु भविष्यका घटनाहरु वा परिस्थितिहरुका कारण संस्था अविछिन्न नरहन पनि सक्दछ ।

व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखानीतिको उपयुक्तता तथा लेखाअनुमानको औचित्यताको साथै वित्तीय विवरणहरुको समष्टीगत प्रस्तुतिकरणको मूल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ ।

व्यवस्थापनले तयार पारेको वित्तीय विवरणहरुको समग्र प्रस्तुति, ढांचा र वित्तीय विवरण सम्बन्धी खुलासाहरुका अनुसार सो वित्तीय विवरणले संस्थाको कारोबार र घटनाहरुलाई उचित रुपमा प्रस्तुत गरेको वा नगरेको मूल्याङ्कन गरिन्छ ।

अन्य विषयका साथसाथै योजनानुसारको कार्यक्षेत्र, कार्य समय र लेखापरीक्षणको क्रममा पाइएका महत्वपूर्ण कैफियतहरु शासकीय कार्यभार वहन गर्ने व्यक्तिहरुलाई सम्प्रेषण गरिन्छ ।

स्वतन्त्रता सम्बन्धी नैतिक आवश्यकताहरुको पूर्ण रुपले पालना गरिएको छ भनी शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिहरुलाई जानकारी गराइन्छ ।

शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिलाई हाम्रीले स्वतन्त्रता सम्बन्धी आचारसंहिताको परिपालना गरेको पत्र दिइन्छ र स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य विषयहरु जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रुपमा असर गर्दछ, सो विषयहरुलाई निराकरण गरेको बारे पनि शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिलाई सम्प्रेषण गरिन्छ ।

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

अन्य कानुनी तथा नियमकारीको आवश्यकता माथिका प्रतिवेदन :

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

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

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

(ग) हाम्रो विचारमा संस्थाले आफ्नो हिसाब किताब प्रचलित कानुन अनुसार ठीकसँग 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 देखिदैंन ।

सी.ए. दिलमान सिंह चन्द
प्रोप्राईटर
चन्द एण्ड एसोसिएट्स्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्
UDIN: 211208CA00534Xqji3
स्थान: काठमाण्डौं, नेपाल
मिति: २०७८/०८/०९

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७८ आषाढ मसान्तको वासलात

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
शेयर पूंजी	१	३४,७१३,६००	३१,५५७,१००
कोष हिसाब	२	४९,१९०,८७९	३९,२९६,३०६
वचत दायित्व	३	८८५,११२,९९७	७३५,२६३,०१२
बाह्रय ऋण तथा सापटी	४	-	-
पूंजीगत अनुदान	५	-	-
चालु दायित्व तथा व्यवस्था	६	१९,९२८,५०९	२२,५३०,२८४
कर दायित्व	७	६६९,३०८	७२४,११३
दिर्घकालिन दायित्व	८	-	-
स्थगन कर दायित्व	९	२४,९८०	-
जम्मा		९८९,६४०,२७२	८२९,३७०,८१५
सम्पत्ति तथा जायजेथा	**अनुसूची**	**यस वर्षको (रू)**	**गत वर्षको (रू)**
नगद मौज्दात	१०	१,९२८,२६५	२,४२३,०४०
बैंक मौज्दात	११	१४४,७४४,२८३	१०१,१०८,८४०
लगानी हिसाब	१२	३२८,०१५,०००	८०,०१५,०००
कर्जा तथा सापट लगानी	१३	४४४,८९८,२४१	५६९,३८६,६८१
चालु सम्पत्ति	१४	४३,८१९,५५१	४९,०६०,५४५
स्थिर सम्पत्ति	१५	२६,२३४,९३२	२७,३६२,५५२
अन्य दिर्घकालिन सम्पत्ति	१६	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	९	-	१४,१५७
जम्मा		९८९,६४०,२७२	८२९,३७०,८१५

प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू अनुसूची १ देखि २२ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
प्रबन्धक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

सी.ए. दिलमान सिंह चन्द
चन्द एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

मिति: २०७८/०८/०९

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. 2063

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
श्रावण १ २०७७ देखि २०७८ आषाढ को नाफा नोक्सान हिसाव

आम्दानी	अनुसूची	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
क. बित्तीय कारोबारबाट आम्दानी/(खर्च)			
व्याज आम्दानी	१७	७८,४०८,७९७	८०,८१९,४४९
व्याज खर्च	१८	८४,५२८,४१७	८०,४६२,१८५
बित्तीय कारोबारबाट खुद आम्दानी/(खर्च)		(६,११९,६२०)	३५७,२६४
बित्तीय कारोबारबाट कुल आम्दानी/(खर्च)			
अन्य आम्दानी	१९	७,९९८,२३२	१०,१२२,१८४
बैक तथा बित्तीय संस्थावाट प्राप्त ब्याज	२०	१६,५७७,०२१	१२,९२०,५५९
कुल सञ्चालन आम्दानी		१८,४५५,६३४	२३,४००,००६
प्रशासकिय खर्च	२१	८,२३८,७९७	७,४५५,८३२
ह्रासकट्टी	१५	१,१८०,०९४	१,३१५,५३८
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		९,०३६,७४३	१४,६२८,६३६
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था		-	१,७१९,०२२
सञ्चालन मुनाफा (नोक्सानी)		९,०३६,७४३	१२,९०९,६१४
गैह्र सञ्चालन आम्दानी		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		७,१५९,४९३	-
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा (नोक्सान)		१६,१९६,२३५	१२,९०९,६१४
कर्मचारी बोनस		१,६१९,६२४	१,२९०,९६१
कर अघिको नाफा (नोक्सान)		१४,५७६,६१२	११,६१८,६५३
आयकर खर्च		१,४९६,७९८	१,१८७,३१२
यस बर्षको कर ब्यबस्था		१,४५७,६६१	१,१६१,८६५
विगत बर्षसम्मको कर ब्यबस्था		-	-
यस बर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		३९,१३७	२५,४४७
खुद नाफा (नोक्सान)		१३,०७९,८१४	१०,४३१,३४१

प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू
अनुसूची १ देखि २२ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
प्रबन्धक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

सी.ए. दिलमान सिंह चन्द
चन्द एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
आ.ब. २०७७/२०७८ खुद नाफा/नोक्सानको बाडँफाडँ विवरण

सि. नं.	विवरण	प्रतिशत	यस आ.ब को	गत आ.ब को
	गत आ.ब.को संचित मुनाफा		-	-
	यस आ.ब.को नाफा (नोक्सान)		१३,०७९,८१४	१०,४३१,३४१
	जम्मा		**१३,०७९,८१४**	**१०,४३१,३४१**
	कोषको बाँडफाँड			
	साधारण जगेडा कोष	२५%	३,२६९,९५३	२,६०७,८३५
	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	२५%	२,४५२,४६५	१,९५५,८७६
	सहकारी प्रबद्धन कोष	०.५%	४९,०४९	३९,११८
	शेयर लाभांश कोष	७०%	५,११५,८४२	४,०७९,९५८
	सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%	३६५,४१७	२९१,४२६
	घाटा पूर्ती कोष	५%	३६५,४१७	२९१,४२६
	संस्था बिकास कोष	५%	३६५,४१७	२९१,४२६
	डूबन्त ऋण कोष	५%	३६५,४१७	२९१,४२६
	सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%	३६५,४१७	२९१,४२६
	सामुदायिक विकास कोष	५%	३६५,४१७	२९१,४२६
	जम्मा		१३,०७९,८१४	१०,४३१,३४१

प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू
अनुसूची १ देखि २२ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
प्रबन्धक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

सी.ए. दिलमान सिंह चन्द
चन्द एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७८ आषाढ मसान्त सम्मको नगद प्रवाह विवरण

विवरण		यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
संचालन गतिबिधिबाट नगद प्रवाह		१६,१९६,२३५	१२,९०९,६१४
आयकर आम्दानी/(खर्च)		(१,४९६,७९८)	(१,१६१,८६५)
अगाडीको खुद नाफा (नोक्सान)		**१४,६९९,४३७**	**११,७४७,७४९**
समायोजन			
१) ह्रास कट्टी	(+)	१,१८०,०९४	१,३१५,५३८
२) क्षयिकरण खर्च	(+)	-	१,७१९,०२२
३) बिभिन्न कोषमा समायोजन	(+/-)	(४,८०४,८६४)	(३,८५२,०४२)
४) कर भुक्तानी रकम	(-)	-	-
संचालन गतिबिधिबाट नगद प्रवाह		**११,०७४,६६७**	**१०,९३०,२६८**
१) निक्षेप हिसाबमा वृद्धि/कमी		१४९,८४९,९८५	१२९,७५४,५०३
२) अन्य दायित्वमा तथा ब्यवस्थामा वृद्धि/कमी		(५४,८०५)	
३) भुक्तानी दायित्वमा वृद्धि/कमी		(२,६०१,७७५)	१६,७४३
४) लगानीमा वृद्धि/कमी		(२४८,०००,०००)	(७९,४००,०००)
५) चालु सम्पत्तिमा वृद्धि/कमी		५,२४०,९९४	(८,५०९,८२३)
६) कर्जा धरौटीमा वृद्धि/कमी		१२४,४८८,४४०	(१०३,१२०,२२१)
कुल कार्यशिल पूंजीबाट नगद प्रबाह			
कुल संचालन गतिविधिवाट नगद प्रवाह (क)		**३९,९९७,५०६**	**(५०,३२८,५३१)**
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह			
१) स्थिर सम्पत्तिको खरिद		(५२,४७५)	(१,०५५,८९०)
१) स्थिर सम्पत्तिको बिक्री		-	२८,५००
३) लगानीमा कमी/वृद्धि		-	-
४) स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वमा थप/कमी		३९,१३७	(२५,४४७)
कुल लगानी गतिविधिवाटको नगद प्रवाह (ख)		**(१३,३३८)**	**(१,०५२,८३७)**
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
१) शेयर बिक्रिबाट प्राप्त रकम		३,१५६,५००	४,१९२,६००
२) बाह्य ऋणमा वृद्धि/कमी		-	-
कुल वित्तीय गतिविधिवाट खुद नगद प्रवाह (ग)		**३,१५६,५००**	**४,१९२,६००**
कुल गतिविधिबाट नगदप्रवाह (क+ख+ग)		४३,१४०,६६८	(४७,१८८,७६८)
शुरू नगद तथा बैंक मौज्दात		१०३,५३१,८८०	१५०,७२०,६४८
चालु आ.ब. अन्तको नगद तथा बैंक मौज्दात		**१४६,६७२,५४८**	**१०३,५३१,८८०**

प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरू अनुसूची १ देखि २२ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

शशीन्द्र वहादुर प्रधान
प्रबन्धक

बिजय कुमार जोशी
संयोजक, लेखा समिति

सी.ए. दिलमान सिंह चन्द
चन्द एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सर्वज्ञ रत्न तुलाधर
कोषाध्यक्ष

गुप्त चन्द्र पोखरेल
सचिव

प्रमोद जोशी
अध्यक्ष

ऋद्धि सिद्धि
२०६३

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्बन्धित अनुसुचीहरू

शेयर पूंजी

अनुसूची १

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
३,४७,१३६ साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० को दरले	३४,७१३,६००	३१,५५७,१००
जम्मा	३४,७१३,६००	३१,५५७,१००

जगेडा तथा अन्य कोष हिसाब

अनुसूची २

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
जगेडा कोष		
साधारण जगेडा कोष	३२,६५५,३५०	२२,३०१,६७८
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२,४५२,४६५	४,२४४,६८५
सहकारी प्रवद्धन कोष	१७०,९८६	१२१,९३७
अन्य कोषहरू		
शेयर लाभांश कोष	५,११५,८४२	४,०७९,९५६
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	३६५,४१७	२९१,४२६
धाटा पूर्ती कोष	३६५,४१७	२९१,४२६
संस्था बिकास कोष	३६५,४१७	२९१,४२६
सामुदायिक विकास कोष	३६५,४१७	२९१,४२६
डूबन्त कोष	३६५,४१७	२९१,४२६
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	३६५,४१७	२९१,४२६
कर्मचारी बोनस कोष	१,६१९,६२४	१,२९०,९६१
कर्मचारी कल्याण कोष	३९६,८७४	-
संस्थागत कोष	४,५८७,२३५	५,५०८,५३५
जम्मा	४९,१९०,८७९	३९,२९६,३०६

वचत दायित्व

अनुसूची ३

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
आवधिक वचत	३५५,६४२,४७६	३४७,३८७,७९६
आवधिक जेष्ठ नागरीक वचत	३३१,३४१,९२५	२५५,७४३,०००
बाल बचत	-	-
ब्यक्तिगत बचत	९२,५०१,०१०	६२,८९१,१०७
ऋद्धि सिद्धि विशेष बचत	११,७२०,६२२	६,४७३,७७३
क्रमिक बचत	३,७३३,४२७	४,७९३,७३४
नारी वचत	८४,३९०,७२६	५२,९०९,२८४
ऋद्धि सिद्धि सुपर बचत	४,८९४,३१३	३,९३४,२०२
खुत्रुके बचत	८८८,४९८	१,१३०,११६
जम्मा	८८५,११२,९९७	७३५,२६३,०१२

चालु दायित्व

अनुसूची ६

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
आवधिक वचत ब्याज	७,०९४,१२४	६,८४४,०७३
साहुहरू	४,५६८,५४८	१,३५१,३७७
लेखापरीक्षण शुल्क	१२३,३४१	७४,००४
बिदा व्यवस्था	९६,९६३	-
उपदान व्यवस्था	९४४,१९६	-
कर्जा जोखिम व्यवस्था	७,१०१,३३७	१४,२६०,८३०
जम्मा	१९,९२८,५०९	२२,५३०,२८४

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

कर दायित्व — अनुसूची ७

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
वचत ब्याज कर	५३७,०५५	६४६,२०३
घरभाडा कर	१०८,०००	५२,०००
मिटिङ्ग कर	१६,२००	१९,२००
सामाजिक सुरक्षा कर	३,१३६	३,४७३
पारिश्रमिक कर	९३९	८०८
लेखापरीक्षण कर	१,६५९	९९६
परामर्श कर	२,३१९	१,४३३
जम्मा	६६९,३०८	७२४,११३

स्थगन कर — अनुसूची ९

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)	(२४,९८०)	१४,१५७
जम्मा	ढ२४,९८०ण	१४,१५७

नगद मौज्दात — अनुसूची १०

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
नगद मौज्दात	१,९२८,२६५	२,४२३,०४०
जम्मा	१,९२८,२६५	२,४२३,०४०

बैंक मौज्दात — अनुसूची ११

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
१) वाणिज्य बैंकहरू :		
सिटिजन्स बैंक ईनटरनेसनल	२८,७७६,२८२	१७,८९७,५७७
नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स, कलकीं	-	१,९५७,९३१
प्राईम बैंक लि.	५,३५६,४०७	२,६७०,४९४
बैंक अफ काठमाण्डौ	१३,१७२	१३,०५३
सानिमा बैंक	१०,०७२,०२६	७,२२५,५९४
मेगा बैंक	१२,७२८,८५१	६,९२३,८०७
एन. एम. बि बैंक	५,२७०,९६३	२,११४,७५३
कुमारी बैक	३४,१०४,१५५	२०,७९८,३०९
प्राईम बैंक लि. (कैलाश विकास बैंक)	-	१,८२३,८८३
	९६,३२१,८५६.००	६१,४२५,४०१.७८
२) बिकास बैंकहरू :		
महालक्ष्मी बिकास बैंक	९०२,१६६	४,०००,१२३
गरीमा बिकास बैंक	१,१०१,२५५	११,६०९,४२७
ज्योति बिकास बैंक	८,३७१,६७९	१०,२२२,४७३
मुक्तिनाथ विकास बैंक	१७,५७२,९४९	१३,४५९,२५१
कामना सेवा विकास बैंक	१०८,४००	३६५,६०९
लुम्बिनी विकास बैंक	९,७१७,९४६	-
	३७,७७४,३९५.००	३९,६५६,८८३.२१
३) अन्य वित्तीय संस्थाहरू :		
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१०,६४८,०३२	२६,५५५
	१०,६४८,०३२.००	२६,५५५.३५
जम्मा	१४४,७४४,२८३।००	१०१,१०८,८४०।३४

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि
२०६३

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

लगानी

अनुसूची १२

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
१) मुद्दति बचत		
ज्योति बिकास बैंक	४०,०००,०००	४०,०००,०००।००
कुमारी बैक	६०,०००,०००	३०,०००,०००।००
गरीमा बिकास बैंक	६०,०००,०००	-
मुक्तिनाथ विकास बैंक	३०,०००,०००	-
सिटिजन्स बैंक ईनटरनेसनल	४८,०००,०००	-
लुम्बिनी विकास बैंक	५०,०००,०००	-
प्राईम बैंक लि.	४०,०००,०००	-
कामना सेवा विकास बैंक	-	१०,०००,०००।००
२) शेयर खरिद		
राट्रिय सहकारी वैंक	१०,०००	१०,०००
जिल्ला सहकारी संघ	५,०००	५,०००
जम्मा	३२८,०१५,०००	८०,०१५,०००

कर्जा तथा सापटी

अनुसूची १३

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
आवधिक वचत कर्जा	२७,६९३,९५९	१९,२१७,९९२
ब्यक्तिगत कर्जा	४०९,००८,८४८	५१४,४७४,५७६
ब्यक्तिगत जमानी कर्जा	४,५६२,९८०	७,४८६,५५५
कर्मचारी कर्जा	८०,४४०	३३८,५०१
हायर पर्चेस कर्जा	१७७,०१४	११३,६८६
छोटो अवधि कर्जा	३,३७५,०००	२७,७५५,३७०
जम्मा	४४४,८९८,२४१	५६९,३८६,६८१

चालु सम्पत्ती

अनुसूची १४

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
धरौटी (डिपोजिट) (अनुसूची १४.१)	६४४,०००	६५५,५००
पाउनुपर्ने भ्याट	१९६,५७५	१९६,५७५
अग्रिम बिमा तथा मर्मत	२८९,३६२	२४४,०७८
सन्ड्री डेबिटर्स	६०९,७३३	४१९,८७७
कर्जामा पाउनु पर्ने बांकी ब्याज	४२,८०६,८०३	४८,२३१,०४२
न्युन: ब्याज मूल्तवी	(१०,७५३,८९०)	(९,६८४,५२७)
गैह्र संस्था सम्पति	७,८७४,९६८	७,८७४,९६८
अग्रिम भूक्तानी	१३,७९३	१३,७९३
अग्रिम आयकर	३,५९५,८६८	२,२७१,१०४
न्युन: आयकरको व्यवस्था	(१,४५७,६६१)	(१,१६१,८६५)
जम्मा	४३,८१९,५५१	४९,०६०,५४५

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. २०६३

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

धरौटी (डिपोजिट) — अनुसूची १४.१

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	१०,०००	५,०००
जम्मा	६४४,०००	६५५,५००

व्याज आम्दानी — अनुसूची १७

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
ब्यक्तिगत ब्याज आम्दनी		
आवधिक वचत रसिद धितोमा कर्जा व्याज	२,५२१,५५४	३,४२०,५५९
ब्यक्तिगत कर्जा व्याज	६९,६६७,१०९	७२,३३०,४३४
ब्यक्तिगत जमानी कर्जा व्याज	१,१०८,१६९	१,०१३,८३६
हायर पर्चेज कर्जा व्याज	९,१२०	१२,७३२
लगानी कर्जा व्याज	५,०६६,२७४	३,९९६,४६४
कर्मचारी कर्जा व्याज	३६,५७०	४५,४२५
जम्मा	७८,४०८,७९७	८०,८१९,४४९

व्याज खर्च — अनुसूची १८

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
१) आवधिक निक्षेप वचत ब्याज		
आवधिक निक्षेप वचत ब्याज खर्च	४१,२२७,५२९	३८,७५३,५६१
जेष्ठ नागरीक आवधिक निक्षेप ब्याज खर्च	३४,५३५,५९१	३०,५३२,४५५
२) बचत ब्याज खर्च		
व्यक्तिगत बचत ब्याज	३,९६८,६६०	५,४००,०९७
ऋद्धि सिद्धि बचत ब्याज	६०८,८६९	६९३,२५२
क्रमिक बचत ब्याज	२४१,०६०	४७७,६३०
व्यापार बचत ब्याज	३,२९४	४,१५६
साधारण बचत ब्याज	१०,१००	१५,४७१
नारी बचत ब्याज	३,६०५,०५६	४,०६३,४३८
ऋद्धि सिद्धि सुपर बचत ब्याज	२५२,५३०	४१६,१४०
खुत्रुके बचत ब्याज	७५,७२८	१०५,९८५
जम्मा	८४,५२८,४१७	८०,४६२,१८५

अन्य आम्दानी — अनुसूची १९

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
कर्जाको जरिवाना	४,८८३,६०८	५,५२४,५३६
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू बाट प्राप्त ब्याज	१६,५७७,०२१	१२,९२०,५५९
सेवा शुल्क	२,२३४,५१०	३,४१८,०८२
भांडा आम्दानी	५९५,२६०	७९९,११०
लाभाशं आम्दानी	१,५००	१,५००
पेटनोरेज फन्ड आम्दानी	-	३४
अन्य आम्दानी	७,४४२,८४७	३७८,९२२
जम्मा	३१,७३४,७४६	२३,०४२,७४३

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि बहूउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड
थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।
२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखासंग सम्वन्धित अनूसुचीहरू

प्रशासकिय खर्च

अनुसूची २०

विवरण	यस वर्षको (रू)	गत वर्षको (रू)
कर्मचारी खर्च		
तलब तथा भत्ता खर्च	२,८१६,१२०	२,८८२,९४६
संचय कोष	२८१,४६७	२८३,१००
दशैं खर्च	२१०,९९९	२३८,३३३
बिदा खर्च	८२,८५४	७६,२३६
यातायात सुविधा खर्च	४८,०००	४७,५००
संचार सुविधा खर्च	४७,२२०	४६,१९५
उपदान खर्च	९४४,१९६	-
कार्यालय संचालन खर्च		
विजुली खर्च	७६,७२९	११९,२१४
बिमा खर्च	१४६,२८५	१६३,५३२
टेलिफोन र फ्याक्स	५०,४७३	५३,४२९
मसलन्द तथा छपाई	१३९,८६५	१०९,४९२
पत्रपत्रिका खर्च	११,८३८	८,८१४
विज्ञापन खर्च	८,१३६	९,१३६
बैंक कमिशन र व्याज	१०,३४५	८,६१०
अतिथि सत्कार खर्च	१४,११५	४४,०७९
कार्यालय खाजा	८३,१९९	३७,०६७
सफ्टवेयर मेन्टेनेन्स्	९६,४५६	४८,८१६
पानी खर्च	९,९३०	८,८४५
दर्ता तथा नविकरण	७०,१८०	८,२५०
क्यालेण्डर खर्च	८७,०१०	७९,१००
कर खर्च	६,७३६	२२९,६१२
भिपिएस र एनक्लाउड स्टोरेज	६७,८००	३३,९००
दान खर्च	५,०००	५,०००
क्षेत्र भ्रमण खर्च	१९,०००	८,०००
एसएमएस अर्लट खर्च	४०,००१	-
धितो मुल्यांकन निरिक्षण खर्च	९०,७७३	-
कानुनी खर्च	११३,५००	-
अन्य खर्च	१६,८०९	१९,१५०
स्वास्थ्य खर्च	१२०,०००	-
इन्धन खर्च	५७,०५०	६८,०००
यातायात खर्च	३८०	७६५
पुजा खर्च	१२२,९९९	१४४,०६८
सर सफाई खर्च	८,९१०	१७,५६५
नोटिस खर्च	६,५०९	७,७२९
लेखापरीक्षण शूल्क	१७५,०००	
लेखापरीक्षण खाजा खर्च	१३,३०५	१२,५३८
मर्मत तथा संभार खर्च		
सवारी मर्मत तथा संभार खर्च	१३,३९०	१७,५७५
कार्यालय सामान मर्मत तथा संभार खर्च	५०९	१६२,९२४
कार्यालय भवन मर्मत तथा संभार खर्च	१७०,२३३	५६,०१०
संचालन खर्च		
साधारण सभा खर्च	७५१,११५	१,३२४,६७९
संचालक समिति भत्ता खर्च	४३६,५००	३३०,०००
संचालक समिति तथा अन्य समिति खाजा खर्च	१९,३६१	४४,६२३
संचालन खर्च (सदस्य प्रवद्धन खर्च)	७४८,५००	६२६,०००
जम्मा	८,२३८,७९७	७,३८०,८३२

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

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

स्थिर सम्पत्ति

अनुसूची १५

सि.न.	समुह	विवरण	परल मुल्य	यस आ.ब.मा थप	यस आ.ब.को अन्तमा जम्मा मुल्य	ह्रासकट्टी प्रतिशत	गत आ.ब.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	-	११,६९७,४४०		-	-	-	११,६९७,४४०	११,६९७,४४०
२	क	भवन	१४,७९२,३१३	-	१४,७९२,३१३	0.0५	१,३२५,७0८	६७३,३३0	१,९९९,0३८	१२,७९३,२७४	१३,४६६,६0५
३	ख	फर्निचर तथा पार्टिशन	१,८३0,७0६	-	१,४७२,२४२	0.२५	९११,९२१	१४0,0८0	१,0५२,00१	४२0,२४१	५६0,३२१
४	ग	सवारी साधन (मोटरसाईकल)	१,३६६,११३	-	१,२८४,६३१	0.२0	८७४,७४५	८१,९७७	९५६,७२२	३२७,९0९	४0९,८८६
५	ग	सवारी साधन (कार)	१,६२६,२७0	-	१,६२६,२७0	0.२0	१,१२८,९00	९९,४७४	१,२२८,३७४	३९७,८९६	४९७,३७0
६	ख	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	१,0१४,८९१	८,४७५	८४७,३७३	0.२५	६५९,२५३	४४,९११	७0४,१६४	१४३,२0९	१७९,६४५
७	ख	कार्यालय सामान	१,३१४,६६५	४,000	१,१९८,३0५	0.२५	७४६,0५३	११२,0६३	८५८,११६	३४0,१८९	४४८,२५२
८	घ	सफ्टवेयर	१८९,३00	४0,000	२२९,३00	0.२५	८६,२६७	२८,२५८	११४,५२५	११४,७७५	१0३,0३३
			-		-					-	-
		जम्मा	३३,८३१,६९७	५२,४७५	३३,१४७,८७४		५,७३२,८४७	१,१८0,0९४	६,९१२,९४२	२६,२३४,९३२	२७,३६२,५५२

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि
2063

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

इक्युटीमा भएको परिबर्तन सम्बन्धि बिबरण आ.ब.२०७७/०७८

बिवरण	शेयर पूंजी	साधारण जगेडा कोष	संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रबद्धन 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
०७७ श्रावण १ 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
लेखामा भएको परिबर्तन बाट फरक	-	-							-	-			-
कुल समग्र 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**
बितीय सम्पति मूल्याङ्कन मा परिबर्तन	-	-							-	-			-
पुजिगत सम्पतिको मूल्याङ्कन मा परिबर्तन	-	-							-	-			-
चालु आ. ब. मा कोषमा थप घट	-	३,२६९,९५३	२,४५२,४६५	४९,०४९	५,११५,८४२	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	२,२३४,४१०	१५,३१४,२२४
चालु आ. ब. मा शेयर पूंजीमा थप घट	३,१५६,५००	-											३,१५६,५००
चालु आ. ब. मा लगानिमा भएको परिबर्तन	-	-							-	-			-
चालु आ. ब. मा कोषमा भएको खर्च			-		(३,१५५,७१०)	(३,८५५)	-	-	-	-	-	(३,१५५,७१०)	(६,३१५,२७५)
चालु आ. ब. मा कोष रकमान्तर	-	७,०८३,७१८	(४,२४४,६८५)		(९२४,२४६)	(२८७,५७१)	(२९१,४२६)	(२९१,४२६)	(२९१,४२६)	(२९१,४२६)	(२९१,४२६)	-	१७०,०८९
०७८ असार मसान्तमा मौज्दात	३४,७१३,६००	३२,६५५,३५०	२,४५२,४६५	१७०,९८६	५,११५,८४२	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	३६५,४१७	४,५८७,२३५	८१,८८७,९८२

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि
बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.
२०६३

ऋद्धि सिद्धि बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड

थँहिटी, काठमाण्डौ, नेपाल ।

PEARLS वर्गीकरण पद्धतीका प्रमुख अनुपातहरु (आ.व. २०७७/२०७८)

क्षेत्र	फर्मुला		Standard	यस बर्षको तथ्याङ्क	यस बर्षको अनुपात	गत बर्षको अनुपात
Protection	P1	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	100%	२,५६५,७३१	१००.००%	७,९५८,७३१
		१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋण		२,५६५,७३१		७,९५८,७३१
	P2	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	35%	११५,५८४	३५.००%	७०८,०५०
		१२ महिना भन्दा कम भाखा नाघेको ऋण		३३०,२४१		२,०२३,०००
	P3	ऋणहानीका लागि छुट्याइएको रकम प्रतिशत	1%	४,४२०,०२३	१.००%	५,५९४,०५०
		भाखा ननाघेको ऋण		४४२,००२,२६९		५५९,४०४,९५०
Effective structure	E1	उठ्नबाकी ऋण लगानी/कुल सम्पति	70-80%		४२.९४%	६६.९३%
	E2	तरल सम्पत्ति/कुल सम्पति	Max 20%		१४.८२%	१२.४८%
	E5	सदस्यहरुबाट संकलित निक्षेप/कुल सम्पति	70-80%		०.००%	८८.६५%
	E6	बाह्यऋण/कुल सम्पति	Max 5%		N/A	N/A
	E7	शेयर पूजी/कुल सम्पति	Max 20%		३.५१%	३.८०%
	E8	संस्थागत पूजी/कुल सम्पति	>=10%		८.४८%	८.३९%
Assets Quality	A1	कुल भाका नाघेको ऋण/कुल उठ्न बाकि ऋण	≤5%		०.६५%	१.७५%
	A2	प्रतिफल आर्जन नगर्ने सम्पति/कुल सम्पति	≤5%		२.६५%	९.२२%
Rate of Return	R9	संचालन लागत/औसत सम्पति	<=5%		०.९१%	०.९८%
	R12	खुद मुनाफा/औसत सम्पति	10% or greater than inflation		१.७८%	१.७०%
Liquidity	L1	(कुल तरल सम्पति –अल्पकालिन दायित्व)/कुल निक्षेप	>=15%		१६.३७%	१३.८९%
	L3	(नगद र तरल खाता)/कुल सम्पति	Less than 1%		०.१९%	०.२९%
Sign of Growth	S10	(यसबर्षको कुल सदस्य–गतबर्षको कुल सदस्य)/गतबर्षको कुल सदस्य	>–15%		५.५२%	५.५२%
	S11	(यसबर्षको कुल सम्पति–गतबर्षको कुल सम्पति)/गतबर्षको कुल सम्पति	Atleast inflation+ 10%		१९.३२%	२०.९३%

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

आ.व. २०७७/०७८ का लागि लेखा नीतिहरु तथा लेखा टिप्पणीहरु

अनुसुची २२

क. लेखा सम्बन्धी नीतिहरु

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 सुचारु भएको थियो । संस्थाले काठमाण्डौं महानगरपालिका भित्र पर्ने सबैं वडा लाई अधिकार क्षेत्र बनाउने स्वीकृति डिभिजन सहकारी कार्यालयबाट लिएको छ । यस संस्थामा हाल कार्यरत कर्मचारी १२ जना छन् ।

२. प्रमुख लेखानीतिहरूको सारांश

संस्थाको वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा आधार मानिएका लेखा नीतिहरू 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 सापटीमा पाकेको व्याज हिसाब ३६५ दिनलाई मानि गणना गरिएको छ ।
- अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात रहेको रकमबाट प्राप्त हुने ब्याजको हकमा आम्दानी नगद आधारमा (Cash Basis) आम्दानी जनाउने गरेको छ ।
- कर्जा तथा सापटीबाट प्राप्त हुने ब्याज आम्दानीलाई नगदी आधारमा (Cash Basis) जनाइएको छ ।
- संस्थाको निक्षेप दायित्वमा पाकेको व्याज प्रोदभावी आधारमा (Accrual Basis) खर्च जनाउने नीति रहेको छ ।

६. अन्य आय

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

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि २०६३

७. कर्जा तथा सापटी

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

८. लगानी नीति

संस्थाले विभिन्न सहकारी संघ संस्थामा सदस्यता लिई गरिएको शेयर लगानीलाई परल वा बजार मूल्यमा जुन कम छ सोही मुल्यमा मूल्याङ्कन 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 शेयरमा मात्र लगानी गरेको पाइयो ।

९. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी

- स्थिर सम्पत्तिलाई वर्तमान अवस्थासम्म ल्याउन लागेको सबै खर्चहरूलाई स्थिर सम्पत्तिको लागतमा देखाइएको छ । वासलातमा स्थिर सम्पत्तिलाई ह्रासकट्टी पश्चात्को 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) सम्पत्तिको प्रयोगावधि (useful life) को आधारमा ह्रास कट्टी गरिएको छ ।
- संस्थाले रु १,००० वा सो भन्दा कमको सम्पत्ति अपलेखन गर्ने नीति लिएको छ ।

१०. 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 सृजना 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, "Income Tax" **अनुसार यस बर्षको स्थगन कर दायित्य** (Deferred Tax Liability) **जम्मा रु. २४,९८० देखाईएको छ ।**

११. गैर वैंकिंङ सम्पत्ति

भाका 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 वैंकिङ्ग सम्पत्तिको लागी कुनै जोखिम व्यवस्था गरिएको छैन ।

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

१२. **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 प्रवद्धन कोषमा र ऐनको दफा ३८ अनुसार २५ प्रतिशत संरक्षित पूँजी कोषमा छुट्टाएर बाकी रहेको मुनाफा रकमलाई पुनः 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 ऋृण कोष	५%
सामुदायिक विकास कोष	५%
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%

१३. **गत वर्षको अंकहरु**

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

१४. रकमहरुलाई नजिकैको रुपैयाँमा प्रस्तुत गरीएको छ।

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

२०६३

ख. लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु

१. कर्जाको संक्षिप्त विवरण

यस आर्थिक वर्षमा बाँकी कर्जा तथा लगानीको संक्षिप्त विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)	वद्धि / (कमी)
आवधिक वचत कर्जा	२७,६९३,९५९	१९,२१७,९९३	८,४७५,९६६
व्यक्तिगत कर्जा	४०९,००८,८४८	५१४,४७४,५७६	(१०५,४६५,७२८)
व्यक्तिगत जमानी कर्जा	४,५६२,९८०	७,४८६,५५५	(२,९२३,५७५)
कर्मचारी कर्जा	८०,४४०	३३८,५०१	(२५८,०६१)
हायर पर्चेस कर्जा	१७७,०१३	११३,६८६	६३,३२७
छोटो अवदि कर्जा	३,३७५,०००	२७,७५५,३७०	(२४,३८०,३७०)
जम्मा	४४४,८९८,२४०	५६९,३८६,६८१	(१२४,४८८,४४१)

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	३५५,६४२,४७६	३४७,३८७,७९६	८,२५४,६८०
आवधिक जेष्ठ नागरीक बचत	३३१,३४१,९२५	२५५,७४३,०००	७५,५९८,९२५
व्यक्तिगत बचत	९२,५०१,०१०	६२,८९१,१०७	२९,६०९,९०३
ऋिद्धि सिद्धि विशेष बचत	११,७२०,६२२	६,४७३,७७३	५,२४६,८४९
क्रमिक बचत	३,७३३,४२७	४,७९३,७३४	(१,०६०,३०७)
नारी वचत	८४,३९०,७२६	५२,९०९,२८४	३१,४८१,४४२
ऋिद्धि सिद्धि सूपर बचत	४,८९४,३१३	३,९३४,२०२	९६०,१११
खूत्रूके बचत	८८८,४९८	१,१३०,११६	(२४१,६१८)
जम्मा	८८५,११२,९९७	७३५,२६३,०१२	१४९,८४९,९८५

३. मुनाफाको बाडँफाँड

यस वर्ष मुनाफाको बाँडफाँड सहकारी ऐन २०७४ र सहकारी नियमावली २०७५ अनुसार देहाय बमोजिम गर्ने गरी छुट्याईएको छ ।

विवरण	प्रतिशत	यस आ.ब को
यस आ.ब.को नाफा (नोक्सान)		१३,०७९,८१४
जम्मा		१३,०७९,८१४
कोषको बाँडफाँड		
साधारण जगेडा कोष	२५%	३,२६९,९५३
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५%	२,४५२,४६५
सहकारी प्रवद्धन कोष	०.५%	४९,०४९
शेयर लाभांश कोष	७०%	५,११५,८४२
सहकारी शिक्षा तथा तालिम कोष	५%	३६५,४१७
घाटा पूर्ती कोष	५%	३६५,४१७
संस्था बिकास कोष	५%	३६५,४१७
डूबन्त ऋण कोष	५%	३६५,४१७
सहकारी संस्था स्थिरिकरण कोष	५%	३६५,४१७
सामुदायिक विकास कोष	५%	३६५,४१७
जम्मा		१३,०७९,८१४

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

2063

विभिन्न कोषहरुमा बाँकी रहेको रकम रु. ५,१३३,५२६ जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ तथा रु. ३,१५५,७१० शेयर लाभांश कोषबाट सदस्यहरुलाई लाभांशका रुपमा वितरण गरिएको छ ।

४. **असल, खराब र शङ्काष्पद् ऋणको विवरण**

असल, खराब र शङ्काष्पद ऋणको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।

विवरण	कर्जा रकम (रु.)	प्रतिशत (%)	व्यवस्थित रकम (रु.)
असल कर्जा	४४२,००२,२६९	१	४,४२०,०२३
१ वर्षसम्म भाखा नागेको	३३०,२४१	३५	११५,५८४
१ वर्षभन्दा बढी भाखा नागेको	२,५६५,७३१	१००	२,५६५,७३१
जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४४४,८९८,२४१		७,१०१,३३७
गत वर्ष सम्मको नोक्सानी व्यवस्था			१४,२६०,८३०
यस वर्ष आम्दानीमा सारेको			(७,१५९,४९३)

५. **कर्जा नोक्सानी व्यवस्था**

यस वर्ष कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा रु. ७,१०१,३३७ रहेको छ जो बाँकी कर्जाको उपलिखित प्रतिशत अनुसार बाँडिएर आउछ । यस वर्ष रु. ७,१५९,४९३ गत आ.ब को कर्जा नोक्सानी कोषबाट यस आ.ब को कर्जा नोक्सानी कोष घटाई बाँकी रहेको रकम आम्दानीका रुपमा लेखांङकन गरिएको छ । साथै यस आ.व.मा संस्थाले आर्थिक बर्ष समाप्त भएपछि चुक्ता भएका ऋण रकमहरु (लगभग रु. ६७,९९०,६४९) लाई ३५% को वर्गमा पर्ने भएता पनि १% को वर्गमा राखि कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ ।

६. सहकारीले कुनै सदस्यहरुलाई ऐनको दफा ५०(८) विपरीत सदस्यता ग्रहण गरेको तीन महीना नबित्दै ऋण प्रदान गरेको छ ।

७. सहकारी मापदण्ड, २०६८को दफा २५(१) बमोजिम सहकारी संस्थाले सदस्यहरुको वचत निक्षेपमा दिइने ब्याजदर र सदस्यहरुलाई प्रवाह गरीने कर्जा वा ऋणमा लिईने औसत ब्याजदरको अन्तर ६.२५% रहेको । (दिने ब्याज दर औसत=८.५०%, लिने ब्याज दर औसत=१४.७५%, फरक=६.२५%)

८. 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. श्रम ऐन, २०७४को दफा ५४ बमोजिम प्रत्येक श्रमिकको कम्तीमा वार्षिक एक लाख रुपैयाँ बराबरको औषधि उपचार बीमा गराउनुपर्नेमा नगरीएको ।

१०. श्रम ऐन, २०७४को दफा ५३ बमोजिम प्रत्येक श्रमिको आधारभूत पारिश्रमिकको आठ दशमलव तेत्तीस प्रतिशत बराबरको रकम उपदानवापत व्यबस्था गरी निजको नाममा सामाजिक सुरक्षा कोषमा जम्मा गर्नुपर्नेमा संस्थामै राखिएको ।

११. संस्थाले योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा ऐन, २०७४ बमोजिम सामाजिक सुरक्षा कोषमा दर्ता हुन तथा सो ऐनमा उल्लेख गरीएका प्राबधानहरु पालना गर्न बाँकी रहेको भएता पनि कर्मचारी सञ्चय कोषमा रकम जम्मा गर्ने गरीएको छ ।

१२. गत बर्षको जम्मा कर्मचारी बोनस ब्यवस्था रकम रु. १,२९०,९६१ बाट रु. ७२३,९९९ बोनसका रुपमा बाँडी बाँकी रकम रु.५६६,९६२ मध्ये ७०% रकम रु.३९६,८७३ लाई बोनस ऐन, २०३० को दफा १३ बमोजिमको कल्याणकारी कोषमा सारीएको तथा बाँकी रकम रु.१७०,०८८(३०%) (नेपाल सरकारले खडा गरेको राष्ट्रिय स्तरको कल्याणकारी कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने) लाई संस्थाको जगेडा कोषमा सारीएको ।

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि 2063

१३. सहकारी संस्थाको वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards, NFRS) अनुरुप तयार गर्नु पर्ने प्रावधान रहेको भए पनि सहकारी संस्थाको वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुरुप तयार गरिएको छैन ।

१४. आयकर र स्थगन कर

आयकर ऐन, २०५८ तथा आयकर नियमावली, २०५९ अनुसार प्रचलित करको दरले गणना गरी आयकर वापत रु. १,४९६,७९८ व्यवस्था गरिएको छ ।

स्थगन करको हिसाब तल उल्लेख गरीएको छ ।

विवरण	लेखा विवरणको अनुसार	आयकर विवरणको अनुसार	खुद अस्थायी अन्तर
स्थिर सम्पत्ति	१४,५३७,४९२	१४,१९०,७३३	(३४६,७५९)
बिदा खर्च	९६,९६२	-	९६,९६२
जम्मा	१४,६३४,४५५	१४,१९०,७३३	(२४९,७९६)
आयकर को दर (प्रतिशतमा)			१०%
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) यस वर्ष			(२४,९७९)
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) गत वर्ष			१४,१५७
स्थगन कर आम्दानी / (खर्च) यस वर्ष			(३९,१३६)

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

१५. कर्जा तथा सापटीको 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 ।

१६. प्राथमिक पूँजी कोषको गणना

विवरण	रकम रु
शेयर पूँजी	३४,७१३,६००
जगेडा कोष	३२,६६५,१३४
प्राथमिक पूँजी	६७,३७८,७३४
प्राथमिक पूँजीको १५ गुणा	१,०१०,६८१,०१०
बचत दायित्व	८८५,११२,९९७
गुणा	१३

बचत दायित्व प्राथमिक पूँजीको १५ गुणा नाघेको पाइएन ।

१७. 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. १,६१९,६२४ को कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छ ।

Chand & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal

ऋद्धि सिद्धि 2063

१८. **संचालक र लेखा समिति**

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

१९. **लगानी**

यस वर्ष संस्थाले बिभिन्न बैंक मा मुद्दती बचत का रुपमा रु २४८,०००,००० थप गरेको छ र रु १०,०००,००० कामना सेवा विकास बैंक बाट फिर्ता गरेको छ ।

विवरण	यस वर्षको (रु)
१) मुद्दति बचत	
ज्योति बिकास बैंक	४०,०००,०००
कुमारी बैक	६०,०००,०००
गरीमा बिकास बैंक	६०,०००,०००
मुक्तिनाथ विकास बैंक	३०,०००,०००
सिटिजन्स बैंक ईनट्रनेसनल	४८,०००,०००
लुम्बिनी बिकास बैंक	५०,०००,०००
प्राईम बैंक लि.	४०,०००,०००
कामना सेवा विकास बैंक	-
२) शेयर खरिद	
राद्वीय सहकारी बैंक	१०,०००
जिल्ला सहकारी संघ	५,०००
साहस उर्जा लि.	-
जम्मा	३२८,०१५,०००

२०. **शेयर पूँजी**

गत वर्षसम्म संस्थाको शेयर पूँजी रु. ३,१५,५७,१०० रहेकोमा यस आ.व.को अन्तसम्ममा रु. ३४,७१३,६०० पुगेको छ ।

यस वर्ष संस्थाको सदस्यको बृद्धि/(कमी) निम्न अनुसार रहेको छ ।

विवरण	यस वर्षको (सदस्य)	गत वर्षको (सदस्य)	बृद्धि/(कमी) सदस्य
कुल सदस्य	१,९२८	१,८५५	७३

Chand & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal

२०६३