नारायण एसोसियट्स
दर्ता लेखापरिक्षक, गोरखा

NARAYAN ASSOCIATES

Registered Auditors , Gorkha

Ref No:

नारायणदत्त खनाल
रजिष्टर्ड लेखापरिक्षक
प्र.प.नं. २०९ घ
गोरखा नगरपालिका
वडा नं. ३, नारेश्वर, गोरखा
स्थायी लेखा नं. ३०१०३३१६१
मोवाईल नं. ९८४६४९१७९८

Narayan Datta Khanal
Registered Auditor
Certified no. 209 D
Gorkha Municipality
3 Nareshor, Gorkha
Vat No : 301033161

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गो.न.पा.६,शक्तिचोक गोरखा

श्री गोर्खाली वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गो.न.पा.६, शक्तिचोक गोरखा

विषय : स्वतन्त्र लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन ।

लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

आर्थिक विवरण तथा व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हामीले श्री गोर्खाली वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड संलग्न ३२ आपाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५) को वासलात, सोही मितिमा समाप्त वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखासम्वन्धि टिप्पणीहरुको लेखा परीक्षण गरेका छौं । ति विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व सहकारीको समितिको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

हाम्रो उत्तरदायित्व लेखापरीक्षणको आधारमा ति वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पादन गर्‍यौं । ति मानहरु अनुरुप हामीले वित्तीय विवरणहरु गहन रुपले गलत प्रदर्शन हुनबाट वञ्चित छन् भन्ने कुरामा यथोचित ढंगले विश्वस्त हुनको लागि लेखापरीक्षण योजना तर्जुमा एवं तदनुरुप कार्य सम्पादन गर्नु पर्दछ । लेखा परीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा प्रदर्शित रकम एवं अन्य विवरणहरुको पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको नमूना परीक्षण गरिन्छ । व्यवस्थापनले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त तथा गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरु एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको समग्र स्थितिको मूल्यांकन गर्नु पनि लेखापरिक्षण अन्तर्गत पर्दछ । हामीले व्यक्त गर्ने रायकोलागि हाम्रो लेखापरीक्षणले यथोचित आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान तथा गोर्खाली वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड विभागको निर्देशनका आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तीय विवरणहरु सारभुतरुपमा गलत आँकडा रहित छन् भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाईएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको छड्के परीक्षण समेत लेखापरिक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्था अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपुर्ण लेखा अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुती समग्र स्थितीको मुल्याङ्कन पनि लेखा परीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई यर्याप्त आधान प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

CamScanner

लेखापरीक्षकको राय

हाम्रो रायमा श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड वित्तीय विवरणहरुले ३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५) को आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा र नगद प्रवाहको प्रचलित कानुनको अधिनमा रही लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ र उक्त वित्तीय विवरणहरु श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड समिति ऐन अनुरुप छन् ।

मिति : २०८२।०६।०२

नारायणदत्त खनाल

रजिष्टर्ड अडिटर

CamScanner

अनुसूची २२

प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू

१) **संस्थाको परिचय:**

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन, २०४८ को दफा ५ बमोजिम दर्ता भई गोरखा नगरपालिका -०६ मा कार्यालय रहेको सहकारी संस्था हो ।

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड ले आफ्नो स्थापनाकालदेखि नै बचत तथा ऋण गरी एक मात्र कार्य गर्दै आएको छ। यसले निक्षेप स्वीकार गर्दै आएको छ र आफ्ना सदस्यहरुवाट र उनीहरुलाई ऋण प्रदान गर्दै आएको छ। सदस्यहरूवाट स्वीकृत निक्षेपहरु सदस्यहरुलाई ऋण को रुपमा लगानी गर्नको लागी परिचालन गरिएको छ।

२) **वित्तीय विवरण स्वीकृत**

संलग्न वित्तीय विवरणहरू मिति .... मा बसेको संस्थाको संचालक समितिको बैठकबाट पारितभै साधारण सभामा शेयर सदस्यहरू बाट स्वीकृत हुनाका लागि प्रस्तुत गरिएको छ ।

३) **लेखा अवधारणा :**

वित्तीय विवरणहरू अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा वाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा, सर्वमान्य लेखा सिद्धान्त तथा सहकारीमा प्रचलित लेखा नीति, नेपाल लेखामान (NAS), सहकारी ऐन तथा नियमवली वमोजिम तयार पारिएका छन् ।

संस्थाले लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार सहकारी ऐन नियम समेतलाई ध्यानमा राखी दोहोरो लेखा प्रणाली अनुसार व्यवस्थित गरेको छ ।

४) **आय लेखांकनका आधार :**

- संस्थावाट लगानी गरिएको ऋण रकममा व्यान हिसाव गर्दा ३६५ दिनलाई एक वर्ष मानी व्याज गणना गरिएको छ ।
- ऋण सापटीको व्यान नगद आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाइएको छ ।
- अन्य आम्दानीको हकमा पाकेको तर प्राप्त भइनसकेका आम्दानीलाई प्रोदभानी आधारमा (Accrual Basis) मा आम्दानी जनाउने नीति लिएको छ ।

५) **खर्च लेखांकनका आधार :**

- संस्थाको निक्षेपमा व्यान खर्च हिसाव गर्दा ३६५ दिनलाई आधार मानिएको छ ।
- संस्थाको खर्चहरूलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा खर्च जनाइएको छ ।

CamScanner

६) **स्थिर सम्पत्ति :**

स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा अनुरूप लेखांकन गरिएको छ । स्थिर सम्पत्तिको लेखांकन गर्दा सो सम्पत्ति खरीद र निर्माण गर्दा लागेको लागत मूल्यका साथै सो सँग सम्बन्धित प्रत्यक्ष खर्चहरू समेत समावेश गरिएका छन् ।

७) **स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी :**

स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी घट्दो ह्रास प्रणालीको आधारमा आयकर ऐन अनुसार देहाय बमोजिमको दरले गरिएको छ ।

भवन	५%
कम्प्यूटर तथा प्रिन्टर	२५%
कार्यलय सामान तथा उपकरण	२५%
सवारी साधन	२०%
प्लान्ट एण्ड मेशिनरी	१५%

८) **लगानी नीति र ऋण नोक्सानी व्यवस्था**

- संस्थाले आर्थिक वर्षको अन्त्यमा लगानीमा रहेका सम्पूर्ण ऋणहरूलाई सहकारी विभागबाट जारी निर्देशन अनुसार असल, कमसल, शंकास्पद र खराब ऋणमा बर्गिकरण क्रमश :१, २५, ३५ र १००% ले हुनआउने रकमलाई ऋण जोखिम व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ ।
- बैंक तथा संघ/संस्थाहरूको शेयरमा हाल सम्म लगनी गरिएको छैन। बैंक तथा संघ/संस्थाहरूको शेयरमा लगानीलाई परल मोलको आधारमा लेखांकन गरिने छ।

९) **बैंक तथा नगद मौज्दात**

बर्षको अन्त्यको बैंक मौज्दात तथा नगद मौज्दात र अन्य सम्पत्ति व्यवस्थापनले प्रमाणित गरे बमोजिम तथ्याङ्क लिई वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ ।

१०) **आसामी, पेश्की एवं धरौटी**

आसामी, पेश्की, दायित्व तथा व्यवस्था एवं धरौटी खातामा देखाइएका बांकि रकम सम्बन्धित पार्टीहरूवाट निश्चित गराउन बांकि नै छ ।

११) **आयकर व्यवस्था**

आयकरको लागि आयकर ऐन, २०५८ अनुरुप व्यवस्था गरिएको छ ।

१२) **कर्मचारी बोनस :**

कर्मचारी बोनस व्यवस्था सहकारी ऐन तथा संस्थाको विनियम अनुसार गरिएको छ ।

CamScanner

१३) मुनाफाको बाँडफाँड

आयकर व्यवस्था पछिको मुनाफा रकमलाई सहकारी ऐन विनियम तथा संस्थाको निर्णय अनुसार बाँडफाँड गरिएको छ ।

१४) जगेडा तथा अन्य कोषहरू :

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ४४ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आफ्नो खुद मुनाफाको २५ प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा र साधारण जगेडा कोष पछिको नाफा रकमबाट संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रर्वद्धन कोषमा ०.५% रकम रकमान्तर गरेको छ । सहकारी नियमावली २०७५ र संस्थाको संचालक समितिले निर्णय गरे बमोजिम अन्य शिर्षको नाफा बाँडफाँड निम्नाअनूसार छ ।

क.सं.	विवरण	प्रतिशत
१.	सहकारी विकास कोष	५%
२.	घाटा पुर्ति कोष	१०%
३.	कर्मचारी बोनष कोष	१०%
४.	सहकारी शिक्षा कोष	५%
५.	समुदायिक विकाश कोष	५%
६.	शयेर लाभांस कोष	५५%
७.	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५%
८.	स्थिरिकरण कोष	५%

१५) पुनर्वर्गीकरण तथा पुन समूहीकीकरण :

गत वर्षको रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुन समूहकरण तथा पुनर्वर्गीकरण गरिएको छ ।

१६) निकटतम रूपैयाँमा प्रस्तुति

संलग्न लेखा विवरणहरू निकटतम रूपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । आर्थिक विवरणमा लेखिएका रकमहरू नेपालीमा लेखिएका छन् ।

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ असार ३१ गतेको

वासलात

सि.नं.	पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्षको	गत वर्षको
1.1	शेयर पुंजी	१	20,401,500	20,187,500
1.2	साधारण जगेडा कोष	२	4,206,086	3,358,820
1.3	अन्य कोषहरू	३	6,064,699	5,116,804
1.4	ऋण तथा सापटीहरू	४	-	-
1.5	निक्षेप हिसाब	५	84,893,234	77,998,299
1.6	आयकर दायित्व	-	376,562	342,077
1.7	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	8,482,085	6,263,752
1.8	अन्य दायित्व	७	736,654	590,245
	कुल पुंजी तथा दायित्व		125,160,820	113,857,497
सि.नं.	**सम्पत्ति**	**अनुसूची**	**यस वर्षको**	**गत वर्षको**
2.1	नगद मौज्दात	९	886,966	131,210
2.2	बैंक मौज्दात	९	28,127,746	24,257,748
2.3	कर्जा तथा सापटी	१०	94,996,932	86,258,721
2.4	लगानी	११	177,708	2,104,300
2.5	स्थिर सम्पत्ति	१२	429,170	379,552
2.6	धरौती तथा अन्य चालु सम्पत्ति	१३	542,297	725,966
	कुल सम्पत्ति		125,160,820	113,857,497

१) सम्भावित दायित्व	अनुसूची १४
२) लेखानीतिहरू	अनुसूची २२

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन्।

व्यवस्थापक

कोषाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

मिति:

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा-६, शक्तिचोक, गोरखा
२०८१ साल श्रावण १ गते देखि २०८२ असार ३१ गते सम्मको
आय व्यय विवरण

सि.न.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको	गत वर्षको
१.१	ब्याज आम्दानी	१५	13,841,291	12,210,711
१.२	ब्याज खर्च	१६	5,833,026	5,793,623
क.	खुद ब्याज आम्दानी		**8,008,265**	**6,417,088**
१.३	कमिसन तथा डिस्काउण्ट	१७	-	9,727
१.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	१८	1,180,906	1,351,432
ख.	कुल संचालन आम्दानी		**9,189,171**	**7,778,247**
१.५	कर्मचारी खर्च	१९	1,495,933	1,317,554
१.६	कार्यलय सञ्चालन खर्च	२०	1,587,348	1,482,868
१.७	ह्रासकट्टी खर्च	१२	121,932	119,708
ग.	नोक्सानी व्यवस्था अघिको कुल संचालन आम्दानी		**5,983,958**	**4,858,117**
१.८	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	2,218,333	1,437,351
घ.	सञ्चालन मुनाफा		**3,765,625**	**3,420,765**
१.९	गैर सञ्चालन आम्दानी (खर्च)	२१	-	-
१.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता		-	-
ङ.	नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		**3,765,625**	**3,420,765**
१.११	असामान्य कारोवारबाट भएको मुनाफा (घाटा)		-	-
च.	आयकर व्यवस्था अघिको मुनाफा		**3,765,625**	**3,420,765**
१.१२	आयकर व्यवस्था		376,562	342,077
	क) यस वर्षको कर व्यवस्था		376,562	342,077
	ख) विगत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
	ग) यस वर्षको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		-	-
	खुद नाफा (नोक्सान)		**3,389,062**	**3,078,689**

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन्।

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव

अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

मिति:

CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण
२०८२ असार ३१ गतेको

विवरण	शेयर पुंजी	साधारण जगेडा कोष	अन्य कोष	जम्मा
शुरू मौज्दात	20,187,500	3,358,820	5,116,804	28,663,124
थप तथा समायोजन				
यस वर्षको भुक्तानी	-	-	(1,685,702)	(1,685,702)
शेयर पुंजीमा वृद्धि	214,000	-	-	214,000
साधारण जगेडा कोषमा नाफाको बाँडफाँड	-	847,266	-	847,266
अन्य कोषमा नाफाको बाँडफाँड	-	-	2,541,797	2,541,797
समायाजन /स्थानान्तरण	-	-	91,800	91,800
अन्तिम मौज्दात	20,401,500	4,206,086	6,064,699	30,672,285

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरू वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

व्यवस्थापक

कोषाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

मिति:

CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

आ.व २०८१।८२ को पर्ल्स गणना

*(*This schedule is for record only)*

पर्ल्स अनुपात (PEARLS RATIOS)		लक्ष्य (Goals)	यस वर्षको अनुपात (Actual)	गत वर्षको अनुपात (Actual)
P	P. Protection: ऋण सुरक्षणको व्यवस्था			
	P1= एक वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण	1%	7.50%	5.55%
	P2= एक वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको ऋण	35%	1.25%	2.27%
	P3= ३ देखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण		0.28%	
	P4= भाखा ननाघेको ऋण	100%	92.50%	92%
E	E. Effective Financial Structure (प्रभावकारी वित्तिय सरचना)			
	E1= लगानीमा रहेको खुद ऋण / कुल सम्पति	७०–८०%	69.12%	70.26%
	E2= तरल सम्पति / कुल सम्पति	बढीमा २०%	23.18%	21.42%
	E5= कुल निक्षेप / कुल सम्पति	७०–८०%	67.83%	68.51%
	E6= बाह्य ऋण / कुल सम्पत्ति	बढीमा ५%	0.00%	0.00%
	E7= शेयर पुँजी / कुल सम्पत्ति	१०–२०%	16.30%	17.73%
	E8= संस्थागत पुंजी / कुल सम्पत्ति	कम्तिमा १०%	19.66%	7.44%
A	A. Assets Quality (सम्पतिको गुणस्तर)			
	A1= भाखा नाघेको ऋण / कुल ऋण लगानी	५% भन्दा कम	8.00%	7.81%
	A2= आय आर्जन नगर्ने सम्पति / कुल सम्पति	५% भन्दा कम	1.48%	1.09%
R	R. Rate of Returns & Costs लगानीको प्रतिफल			
	R9= सचालनको खर्च / औसत कुल सम्पत्ति	बढीमा ५%	2.58%	2.65%
	R12= खुद मुनाफा / औसत कुल सम्पत्ति	१०% माथि	2.84%	8.01%
L	L. Liquidity (तरलता)			
	L1= तरल मौज्दात / कुल निक्षेप	कम्ता १५%	32.87%	30.07%
	L3= नगद र तरल खाता / कुल सम्पति	१% भन्दा कम	23.18%	21.42%
S	S. Sign of Growth (बृद्धिको सकेत)			
	S10= सदस्यतामा बृद्धि	कम्तिमा १५%	1%	17.00%
	S11= कुल सम्पतिमा बृद्धि	कम्तिमा मुद्रास्फितिको दर + १०%	9.93%	17.00%

CS CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८१ साल श्रावण १ गते देखि २०८२ असार ३१ गते सम्मको

*(*This schedule is for record only)*

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विस्तृत विवरण

विवरण	गत वर्षको	यस वर्षको भुक्तानी	यस वर्षको बाँडफाँड	यस वर्षको
साधारण जगेडा कोष	3,358,820		847,266	4,206,086
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	1,290,499	(575,449)	635,449	1,350,499
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	36,392		12,709	49,101
सहकारी विकास कोष	303,274		94,682	397,956
घाटा पुर्ति कोष	629,861		189,364	819,225
कर्मचारी बोनष कोष	281,328	(71,060)	189,364	399,632
सहकारी शिक्षा कोष	297,144	(33,555)	94,682	358,271
समुदायिक विकाश कोष	271,198		94,682	365,880
शयेर लाभांस कोष	1,005,712	(1,005,638)	1,041,501	1,041,576
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	271,198	-	94,682	365,880
स्थिरिकरण कोष	271,198	-	94,682	365,880
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	100,000			100,000
सदश्य कल्याणकारी कोष	223,900			223,900
सदस्य हित कोष	235,100		91,800	326,900
जम्मा	**8,575,624**	**(1,685,702)**	**3,480,862**	**10,370,785**

CamScanner

श्री गोखाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८१ साल श्रावण १ गते देखि २०८२ असार ३१ गते सम्मको

<u>नगद प्रवाह विवरण</u>

क.स.	विवरण		यस वर्ष रू.
(क)	**कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	**4,279,773**	**5,094,327**
१.	**नगद प्राप्ति**	**15,022,197**	**13,571,870**
१.१	ब्याज आम्दानी	13,841,291	12,210,711
१.२	कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	-	9,727
१.३	विदेशी विनिमय कारोबारबाट आम्दानी	-	-
१.४	अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	1,180,906	1,351,432
२.	**नगद भुक्तानी**	**(9,258,384)**	**(8,651,818)**
२.१	ब्याज खर्च	(5,833,026)	(5,793,623)
२.२	कर्मचारी खर्च	(1,495,933)	(1,317,554)
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	(1,587,348)	(1,482,868)
२.४	आयकर भुक्तानी	(342,077)	(57,772)
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	**5,763,813**	**4,920,052**
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(8,559,870)**	**(11,312,298)**
१.	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३.	कर्जा तथा बिल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(8,738,211)	(12,770,060)
४.	अन्य सम्पतिमा कमी/(वृद्धि)	178,342	1,457,762
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**7,075,830**	**11,486,573**
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	6,894,935	11,426,700
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	-	-
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	180,895	59,873
(ख)	**लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह**	**1,755,042**	**(25,385)**
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	1,926,592	-
२.	स्थीर सम्पतिमा कमि/(वृद्धि)	(171,550)	(25,385)
३.	दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४.	लाभांश आम्दानी	-	-
५.	अन्य	-	-
(ग)	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**	**(1,471,702)**	**153,979**
१.	दीर्घकालीन ऋण (वड, डिवेञ्चर आदी)मा वृद्धि/(कमी)	-	(41,000)
२.	शेयर पूजिमा वृद्धि/(कमी)	214,000	824,500
३.	कोष हिसाव मा वृद्धि (कमी)	(1,685,702)	(629,521)
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(	-	-
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ)	**यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह**	**4,563,113**	**6,407,394**
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरू मौज्दात	24,388,958	17,981,564
(छ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**28,952,071**	**24,388,958**

संहि मितिको सलग्न हाम्रो प्रतिवेदन अनुसार

व्यवस्थापक

कोपाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

मिति:

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८१ साल श्रावण १ गते देखि २०८२ असार ३१ गते सम्मको

नाफाको बाँडफाँड हिसाब

विवरण	प्रतिशत	यस वर्षको	गत वर्षको
गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा		-	-
यस वर्ष भुक्तानी		-	-
भुक्तानी पछिको सञ्चित नाफा		-	-
यस वर्षको खुद नाफा		3,389,062	3,078,689
जगेडा कोष अगाडिको नाफा		**3,389,062**	**3,078,689**
साधारण जगेडा कोष	25%	847,266	769,672
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रर्वद्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड अगाडिको नाफा		**2,541,797**	**2,309,017**
बाँडफाँड			
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	25%	635,449	577,254
सहकारी प्रर्वद्धन कोष	0.5%	12,709	11,545
अन्य कोषमा बाँडफाँड अगाडिको नाफा		**1,893,638**	**1,720,217**
बाँडफाँड			
सहकारी विकास कोष	5%	94,682	86,011
घाटा पुर्ति कोष	10%	189,364	172,022
कर्मचारी बोनस कोष	10%	189,364	172,022
सहकारी शिक्षा कोष	5%	94,682	86,011
समुदायिक विकाश कोष	5%	94,682	86,011
शयेर लाभांस कोष	55%	1,041,501	946,120
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	5%	94,682	86,011
स्थिरिकरण कोष	5%	94,682	86,011
जम्मा		**1,893,638**	**1,720,217**

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

व्यवस्थापक　　　　कोषाध्यक्ष　　　　सचिव

अध्यक्ष　　　　लेखापरीक्षक

मिति:

CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको.
वासलात तथा नाफानोक्सान सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरू

शेयर पुँजी — अनुसूची १

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० को दरले	20,401,500	20,187,500
वर्षान्तको शेयर पुँजी रकम	**20,401,500**	**20,187,500**

साधारण जगेडा कोष — अनुसूची २

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
गत आ.व.सम्मको जगेडा कोष	3,358,820	2,589,148
यस वर्षको थप	847,266	769,672
जम्मा	**4,206,086**	**3,358,820**

अन्य कोषहरू — अनुसूची ३

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	1,350,499	1,290,499
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	49,101	36,392
सहकारी विकास कोष	397,956	303,274
घाटा पुर्ति कोष	819,225	629,861
कर्मचारी बोनस कोष	399,632	281,328
सहकारी शिक्षा कोष	358,271	297,144
समुदायिक विकाश कोष	365,880	271,198
शयेर लाभांस कोष	1,041,576	1,005,712
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	365,880	271,198
स्थिरिकरण कोष	365,880	271,198
जम्मा	**5,513,899**	**4,657,804**

पुजीगत अनुदान तथा बिबिध कोष — अनुसूची ३ (क)

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
सदश्य कल्याणकारी कोष	223,900	223,900
सदस्य हित कोष	326,900	235,100
जम्मा	**550,800**	**459,000**

ऋण तथा सापटीहरू — अनुसूची ४

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बाह्य ऋण	-	-
जम्मा		-

निक्षेप हिसाब — अनुसूची ५

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
मुद्दती बचत	13,315,105	9,380,105
बाल बचत	12,177,737	11,610,184
दैनिक बचत	12,408,601	12,236,572
महिनावारी बचत	34,191,123	31,230,993
साधारण बचत	10,744,299	11,137,677
व्यक्तिगत बचत	1,424,843	1,730,474
संचय कोष बचत	631,527	672,295
जम्मा	**84,893,234**	**77,998,299**

५।२६।५०।

CS CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको

बासलात तथा नाफानोक्सान सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरू

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था — अनुसूची ६

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
असल कर्जा (१%)	878,762	795,191
कमसल कर्जा (२५%)	66,217	-
शकास्पद कर्जा (३५%)	416,345	684,425
खराब कर्जा (१००%)	7,120,761	4,784,136
यस आ.व को अन्तिमसम्म	**8,482,085**	**6,263,752**
अघिल्लो आ.व को	6,263,752	4,826,401
यस वर्षको थप (घट)	**2,218,333**	**1,437,351**

अन्य चालु दायित्व — अनुसूची ७

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
लेखापरीक्षण शूल्क	36,938	31,875
भुक्तानी दिन बाँकी अन्य खर्च	5,250	5,250
भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
कर दायित्व	**594,467**	**453,120**
सामाजिक सुरक्षा कर	15,154	13,173
ब्याज कर	349,984	353,467
घर बाहल कर	32,856	32,856
आय कर	119,348	-
बैठक भत्ता कर	14,868	19,359
सेयर लाभाम्श कर	32,834	28,641
लेखापरीक्षण सुल्कमा लाग्ने कर	563	5,625
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष कर	28,861	-
जम्मा	**636,654**	**490,245**

अन्य दिर्घकालिन दायित्व — अनुसूची ७ (क)

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	100,000	100,000
जम्मा	**100,000**	**100,000**

बैंक तथा नगद मौज्दात — अनुसूची ९

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	-	-
नगद मौज्दात	886,966	131,210
अन्य वाणिज्य बैंकहरु	28,127,746	24,257,748
जम्मा	**29,014,712**	**24,388,958**

CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको
वासलात तथा नाफानोक्सान संग सम्वन्धित अनुसुचिहरू

कर्जा तथा सापटी

अनुसूची १०

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
किस्तावन्दी कर्जा लगानी	20,154,411	17,324,749
हायर पर्चेज ऋण	1,639,409	311,030
व्यक्तिगत ऋण	310,001	310,000
साधारण कर्जा लगानी	34,808,612	34,915,442
अल्पकालीन कर्जा	36,839,500	33,014,500
मुद्दती बचतमा कर्जा	1,150,000	180,000
गोर्खाली सरल कर्जा	70,000	145,000
सानो व्यवसायी कर्जा	25,000	58,000
जम्मा	**94,996,932**	**86,258,721**

लगानी

अनुसूची ११

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
शेयरमा लगानी	**99,300.00**	**99,300.00**
जिल्ला सहकारी संघ	5,000.00	5,000.00
बचत खाता	73,408.10	2,000,000.00
राष्ट्रिय सहकारी बैक	-	-
जम्मा	१७७,७०८।१०	२,१०४,३००।००

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको

वासलात तथा नाफानोक्सान संग सम्वन्धित अनुसुचिहरू

स्थिर सम्पत्ति

अनुसूची १२

विवरण	अल्या गत आ.व.को	यस आ.व. मा खरीद	यस आ.व. खरीद ह्रास	यस आ.व. अपलेखन	जम्मा	ह्रास %	ह्रास रकम	बाँकी यस आ.व. को
समूह क								
जमिन	-	-		-	-	0%	-	-
भवन निमाण खर्च	-	-		-	-	5%	-	-
जम्मा	-	-		-	-		-	-
समूह ख								
फर्निचर तथा फिक्स्चर	115,914	61,550	27,650	-	177,464	25%	35,891	141,573
कम्प्यूटर	146,745	46,000	46,000	-	192,745	25%	48,186	144,559
पार्टेशन आल्मोनियम	-	-	-	-	-	25%	-	-
कार्यालय सामान	81,193	64,000	41,667	-	145,193	25%	30,715	114,478
जम्मा	343,852	171,550		-	515,402		114,792	400,610
समूह ग								
पारिवहन साधन	-	-		-	-	20%	-	-
जम्मा	-	-		-	-		-	-
समूह घ								
अन्य सम्पत्ति	-	-		-	-	15%	-	-
जम्मा	-	-		-	-		-	-
समूह ञ								
कम्प्यूटर सफ्टवेर	35,700	-		-	35,700	20%	7,140	28,560
लीज होल्ड सम्पत्ती १० वर्ष		-		-	-	0%	-	-
जम्मा	35,700	-		-	35,700		7,140	28,560
कुल जम्मा	379,552	171,550		-	551,102		121,932	429,170

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको
वासलात तथा नाफानोक्सान सँग सम्वन्धित अनुसुचिहरू

धरौती तथा अन्य चालु सम्पत्ति अनुसूची १३

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
अग्रिम आयकर	244,489	173,853
पेश्की	14,162	-
धरौती	202,945	503,000
मार्गस्थ अन्य	80,702	49,114
पाउनु पर्ने ब्याज हिसाब	1,679,669	1,466,029
घटाउने: ब्याज मुल्तवी	(1,679,669)	(1,466,029)
जम्मा	**542,297**	**725,966**

सम्भावित दायित्वहरू अनुसूची १४

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
अन्य	-	-
जम्मा	**-**	**-**

ब्याज आम्दानी अनुसूची १५

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्जा तथा सापट	13,841,291	12,210,711
शेयर लगानीबाट	-	-
जम्मा	**13,841,291**	**12,210,711**

CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको
वासलात तथा नाफानोक्सान सँग सम्वंन्धित अनुसुचिहरू

ब्याज खर्च — अनुसूची १६

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
निक्षेपमा ब्याज	5,833,026	5,793,623
ऋण दायित्व ब्याज	-	-
जम्मा	**5,833,026**	**5,793,623**

कमिसन तथा डिस्काउण्ट — अनुसूची १७

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कमिसन तथा डिस्काउण्ट	-	9,727
जम्मा	**-**	**9,727**

अन्य सञ्चालन आम्दानी — अनुसूची १८

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
व्यवस्थापन सुल्क	289,318	286,112
सदस्यता सुल्क	11,400	15,550
ऋण आवेदन शूल्क	29,300	33,450
हर्जना र जरिवाना शूल्क	365,591	470,004
वैंक ब्याज आम्दानीबाट	485,298	546,316
जम्मा	**1,180,906**	**1,351,432**

CamScanner

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
गोरखा ६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८२ साल असार ३२ गतेको
वासलात तथा नाफानोक्सान सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरू

कर्मचारी खर्च — अनुसूची १९

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्मचारी तलब भत्ता खर्च	1,272,000	1,117,243
संचय कोष	87,600	68,250
दशै खर्च	76,333	72,061
पोसाक खर्च	60,000	60,000
जम्मा	1,495,933	1,317,554

कार्यालय सञ्चालन खर्च — अनुसूची २०

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
घर भाडा खर्च	328,512	328,512
अतिथि सत्कार खर्च	41,190	56,865
वत्ति र पानी खर्च	22,702	16,276
कार्यालय खर्च	67,002	42,385
इनधन खर्च	-	-
लेखापरिक्षण शुल्क	37,500	37,500
दशै खर्च	-	-
मसलन्द छपाइ	89,985	110,699
मर्मत सुधार	22,150	16,310
टेलिफोन, सञ्चार महसुल खर्च	16,900	44,432
सरसफाई खर्च	53,499	10,325
प्रवर्दन विज्ञापन, प्रसार खर्च	29,400	35,200
शिक्षा र तालिम खर्च	-	3,000
यातायात खर्च	13,500	115,500
वार्षिक साधारण सभा	356,205	387,395
बैंक कमिशन	434	245
वीमा खर्च	14,430	14,431
सदस्यता र प्रवेश शुल्क खर्च	17,894	1,984
बैठक तथा गोष्ठी	313,995	220,959
कर्जा असुली खर्च	16,440	-
खाजा खर्च	97,915	-
अन्य विविध खर्च	47,695	40,850
जम्मा	1,587,348	1,482,868

गैर सञ्चालन आम्दानी (खर्च) — अनुसूची २१

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
गैर सञ्चालन आम्दानी (खर्च)	-	-
जम्मा	-	-