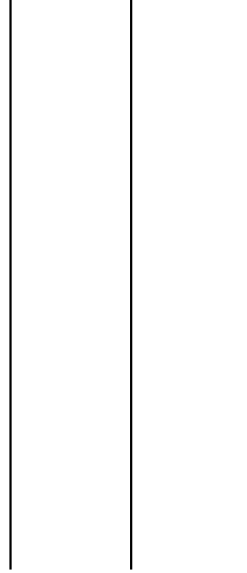


नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं



आर्थिक प्रतिवेदन २०८१/८२

लेखापरीक्षक
सिए. विनय फुयाल
प्रोप्राइटर
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)

२०८२ साल असार मसान्त

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	४	५९,२६७,०९०.५०	३०,८४७,१४३.८४
मुद्दीती मौज्दात	५	-	-
सदस्यलाई दिएको ऋण सापटी	६	२२०,३३५,८८०.९५	२२३,९८८,११४.५२
कर्मचारीलाई दिएको ऋण सापटी	७	-	-
धितोपत्रमा लगानी	८	१,३६५,०००.००	१,३६५,०००.००
आयकर सम्पत्ति	९	४६२,३९१.०७	६२४,६००.४७
लगानी सम्पत्ति (गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति)	१०	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	११	१,१४३,४२९.३०	१,१२५,५४८.३४
अदृश्य सम्पत्ति	१२	४,३४४.६२	५,८७०.८९
उपयोगको अधिकार सम्पत्ति	१३	३,४६३,७६६.३६	३,९७६,९१६.९३
अन्य सम्पत्तिहरु	१४	१,१३१,६४०.४२	१,७५२,९१६.६१
स्थगन कर सम्पत्ति	१५	-	२५७,५८६.३४
कुल सम्पत्ति		२८७,१७३,५४३.२२	२६३,९४३,६९७.९५
दायित्व			
तिर्न बाँकी बाध्य ऋण	१६	५,५२०,८२४.९०	१७,९७४,७९५.९८
सदस्यबाट संकलन गरेको बचत	१७	२२०,६७९,१३५.८६	१८७,२९७,९५६.९४
आयकर दायित्व	१८	-	-
पट्टा दायित्व	१९	४,१८०,६७५.९७	४,३९९,८५२.२०
अन्य दायित्वहरु	२०	२,५९९,७४३.३३	३,०४५,३१०.२६
स्थगन कर दायित्व	२१	१९६,५४७.५४	-
जम्मा दायित्वहरु		२३३,९७६,९२७.६०	२१२,७१७,९१५.३८
इक्विटी			
शेयर पूँजी	२२	२१,२२८,७००.००	२०,४४८,७००.००
साधारण जगेडा कोष	२३	२१,२४१,२११.६९	१९,४८०,८६३.१४
अन्य कोषहरु	२४	११,५२६,७०३.९२	११,२९६,२१९.४३
कुल पूँजी		५३,९९६,६१५.६२	५१,२२५,७८२.५७
कुल पूँजी तथा दायित्व		२८७,१७३,५४३.२२	२६३,९४३,६९७.९५
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	२५	-	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		२५४.३६	२५०.५१

मिति : ०१/०५/२०८२

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

स्थान : चावहिल, काठमाडौं ।

अर्जुन अर्याल
व्यवस्थापक

दामोदर सापकोटा
कोषाध्यक्ष

विजया लामिछाने
सचिव

विश्वनाथ अर्याल
अध्यक्ष

सिए. विनय फ्याल
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

नाफा वा नोक्सान विवरण
२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ असार मसान्तसम्मको

विवरण	टिप्पणी	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्याज आम्दानी	२४	३७,३३४,१९६.६५	३४,७५७,५६५.१६
ब्याज खर्च	२५	२२,०५७,९६३.६२	२०,९८२,१९६.८५
खुद ब्याज आम्दानी		१५,२७६,२३३.०३	१३,७७५,३६८.३१
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२६	२,०४८,८९३.५१	२,६६०,५८८.०८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२७	३,५४६.७०	३,५६७.४०
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		१७,३२१,५७९.८४	१६,४३२,३८८.९९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२८	४५०,९८९.२२	५६७,७९६.७१
कुल सञ्चालन आम्दानी		१७,७७२,५६९.०६	१७,०००,१०५.७०
ऋण तथा अन्य सम्पत्तिमा नोक्सानीको जोखिम व्यवस्था / (फिर्ता)	२९	१,००८,२८१.७९	१,०१६,८५१.५६
खुद सञ्चालन आम्दानी		१६,७६४,२८७.२७	१५,९८३,२५४.१४
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	३०	५,९००,६७१.३१	४,९९६,८३४.०७
प्रशासनिक खर्च	३१	२,७७६,२८८.८३	२,५६४,७८३.४६
हासकट्टि र परिषोधन खर्च	३२	७१९,०३६.८८	६१७,७०६.०१
सञ्चालन नाफा		७,३६८,२९०.२५	७,८०३,९३०.६०
गैर सञ्चालन आम्दानी	३३	३४३,०२५.१०	-
गैर सञ्चालन खर्च	३४	-	-
आयकर अधिको नाफा		७,७११,३१५.३५	७,८०३,९३०.६०
आयकर खर्च	३५		
चालु आयकर		१,३३१,४७५.२०	१,४४७,६०५.३२
स्थगन कर आम्दानी / खर्च		४५४,१३३.८८	-
खुद नाफा / (नोक्सान)		५,९२५,७०६.२८	६,३६९,५७३.०१

मिति : ०१/०५/२०८२

स्थान : चावहिल, काठमाडौं ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

अर्जुन अर्याल
व्यवस्थापक

दामोदर सापकोटा
कोषाध्यक्ष

विजया लामिछाने
सचिव

विश्वनाथ अर्याल
अध्यक्ष

सिए. विनय फुयाल
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण
२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ असार मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको खुद नाफा/(नोक्सान)	५,९२५,७०६.२८	६,३६९,५७३.०१
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		
क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु		
फेयर भ्याल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
पुनर्मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट बीमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गिकरण नगरिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-
ख) नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु		
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट गरिएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा		
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	५,९२५,७०६.२८	६,३६९,५७३.०१

मिति : ०१/०५/२०८२

स्थान : चावहिल, काठमाडौं ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

अर्जुन अर्याल
व्यवस्थापक

दामोदर सापकोटा
कोषाध्यक्ष

विजया लामिछाने
सचिव

विश्वनाथ अर्याल
अध्यक्ष

सिए. विनय फुयाल
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

नगद प्रवाह विवरण

२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ असार मसान्तसम्मको

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कारोबार सञ्चालनबाट भएको नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अधिको खुद नाफा	७,७११,३१५.३५	७,८०३,९३०.६०
उत्तुन बाँकी व्याज रकम	(६९,८३९.७८)	(४४५,०१४.९७)
कर्जा नोक्सानी जोखिम व्यवस्था	१,००८,२८१.७९	१,०१६,८५१.५६
बाह्य ऋणको व्याज खर्च	१,०९६,३४५.१८	२,२६१,४३१.५९
ह्रासकट्टि र परिशोधन खर्च	७१९,०३६.८८	१०४,५५५.४४
	१०,४६५,१३९.४२	१०,७४१,७५४.२२
चालु सम्पत्ति दायित्वमा कमी/(वृद्धि)		
सदस्यबाट संकलन गरेको बचतमा वृद्धि/(कमि)	३३,३८१,१७८.९२	२६,६६४,९३९.७१
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था वृद्धि/(कमि)	(४६८,१९५.६२)	(१,६७३,८९०.९८)
सदस्यलाई दिएको ऋण सापटीमा (वृद्धि)/कमि	३,१६१,३९६.६१	(४३,१८२,४३६.३९)
अन्य सम्पत्तिहरूमा (वृद्धि)/कमि	१,१३४,४२६.७६	२३९,७२२.५२
आयकर भुक्तानी	(१,६२३,३९९.६८)	(७०१,५०६.०२)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको खुद नगद प्रवाह (क)	४६,०५०,५४६.४२	(७,९११,४१६.९४)
लगानीबाट भएको नगद प्रवाह		
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	(३००,०००.००)
स्थिर सम्पत्ति (खरिद)/विक्री	(७३५,३९१.५७)	(६५९,७१३.३३)
लगानीबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	(७३५,३९१.५७)	(९५९,७१३.३३)
वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि	७८०,०००.००	९३७,१००.००
बाह्य ऋणमा वृद्धि/(कमि)	(१२,४५३,९७१.०८)	४,७७३,२००.००
बाह्य ऋणको व्याज खर्च	(१,०९६,३४५.१८)	(२,२६१,४३१.५९)
लाभांश भुक्तानी	(२,३१७,२३८.४१)	(२,४१०,५४२.०४)
अन्य कोषहरूको वितरण समायोजन	(१,८०७,६५३.५२)	(२८९,२७१.४९)
वित्तीय कारोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह (ग)	(१६,८९५,२०८.१९)	७४९,०५४.८८
यस अवधिको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	२८,४१९,९४६.६६	(८,१२२,०७५.३९)
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	३०,८४७,१४३.८४	३८,९६९,२१९.२३
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	५९,२६७,०९०.५०	३०,८४७,१४३.८४

मिति : ०१/०५/२०८२

स्थान : चावहिल, काठमाडौं ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

अर्जुन अर्याल
व्यवस्थापक

दामोदर सापकोटा
कोषाध्यक्ष

विजया लामिछाने
सचिव

विश्वनाथ अर्याल
अध्यक्ष

सिए. विनय फुयाल
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

नाफाको बाँडफाँड हिसाव

२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ असार मसान्तसम्मको

विवरण	प्रतिशत	यस वर्षको	गत वर्षको
यस वर्षको मूनाफा		५,९२५,७०६.२८	६,३६९,५७३.०१
घटाउने : संचित नाफा		-	-
घटाउने : NFRS समायोजन कोष		६९,८३९.७८	४४५,०१४.९७
वितरणयोग्य मूनाफा		५,८५५,८६६.५०	५,९२४,५५८.०४
साधारण जगेडा कोष	२५	१,४६३,९६६.६२	१,४८१,१३९.५१
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड अगाडीको नाफा		४,३९१,८९९.८७	४,४४३,४१८.५३
बाँडफाँड			
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५	१,०९७,९७४.९७	१,११०,८५४.६३
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५	२१,९५९.५०	२२,२१७.०९
अन्य कोषमा बाँडफाँड अगाडीको नाफा		३,२७१,९६५.४०	३,३१०,३४६.८०
अन्य कोषको बाँडफाँड			
शेयर लाभांश कोष	७०	२,२९०,३७५.७८	२,३१७,२४२.७६
सहकारी शिक्षा कोष	५	१६३,५९८.२७	१६५,५१७.३४
सहकारी विकास कोष	५	१६३,५९८.२७	१६५,५१७.३४
सामुदायिक विकास कोष	५	१६३,५९८.२७	१६५,५१७.३४
घाटापूर्ति कोष	५	१६३,५९८.२७	१६५,५१७.३४
स्थिरीकरण कोष	५	१६३,५९८.२७	१६५,५१७.३४
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५	१६३,५९८.२७	१६५,५१७.३४
जम्मा	१००	३,२७१,९६५.४०	३,३१०,३४६.८०

मिति : ०१/०५/२०८२

स्थान : चावहिल, काठमाडौं ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

अर्जुन अर्याल
व्यवस्थापक

दामोदर सापकोटा
कोषाध्यक्ष

विजया लामिछाने
सचिव

विश्वनाथ अर्याल
अध्यक्ष

सिए. विनय फुयाल
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

४ नगद तथा नगद समान

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
नगद मौज्जात	३१३.९८	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको मौज्जात	३७,२००,३४०.६४	१२,१९२,६५२.६१
सहकारी संघ संस्थासँग रहेको मौज्जात	२२,०६६,४३५.८८	१८,६५४,४९१.२३
सहकारी संघसँग रहेको नियमित मौज्जात	-	-
वित्तीय संस्था र सहकारी संघसँगको ३ महिना भन्दा कमको मुद्दती मौज्जात	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	५९,२६७,०९०.५०	३०,८४७,१४३.८४

नगद तथा नगद समानलाई वित्तीय अवस्थाको विवरणमा अपलेखित लागतमा पहिचान गरिन्छ । भल्टमा राखिएको नगदको भौतिक तथा वित्तीय जोखिम न्यूनीकरणको लागि बीमा गरिएको छ । तरलता र व्यावसायिक आवश्यकताका आधारमा भल्टमा रकमको व्यवस्थापन गरिएको छ । नगद तथा नगद समानमा रहेको मौज्जातमा स्थानीय बैंक तथा वित्तीय संस्था र सहकारी संघमा रहेको मौज्जातलाई समावेश गरिएको छ ।

वित्तीय लगानीलाई तीन वा तीन महिना भन्दा कम परिपक्वता रहेको अवस्थामा नगद तथा नगद समानको रूपमा वर्गीकृत गरिएको छ । यी लगानीहरूमा बैंक तथा वित्तीय संस्था र सहकारी संघसँगको मौज्जात (Placement) पर्दछन् जुन अत्याधिक तरल मानिन्छ र संस्थाले छोटो प्रतिबद्धता प्रबन्ध गर्ने उद्देश्यका लागि राखिएको हुन्छन् ।

५ मुद्दती मौज्जात

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
वित्तीय संस्था र सहकारी संघसँगको ३ महिना भन्दा बढीको मुद्दती मौज्जात	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

आर्थिक वर्ष समाप्त भएको तीन महिना पछि परिपक्वता हुने अवस्थामा रहेका वित्तीय संस्था र सहकारी संघमा मुद्दती मौज्जातलाई यसमा देखाइएको छ ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

६ सदस्यलाई दिएको ऋण सापटी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
अपलेखित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको ऋण सापटी	२२६,९७०,४९९.९४	२३०,९३९,८९५.७५
घटाउने : हानी / नोक्सानी व्यवस्था		
सामूहिक व्यवस्था	७,८७२,९९४.००	६,८६३,९९२.२९
एकल व्यवस्था	-	-
जम्मा	२९९,०९८,२२५.९४	२२३,२६७,९०३.५४
जोड्ने : असुल गर्न बाँकी ब्याज	९,२३७,६५५.८९	७२०,२९०.९८
जम्मा	२२०,३३५,८८०.९५	२२३,९८८,९९४.५२

NFRS बमोजिमको ऋण नोक्सानी व्यवस्था गणना गर्न पर्याप्त तथ्याङ्क नभएकाले सहकारीले विभागद्वारा निर्देशन भए बमोजिम ऋण नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ । प्रत्येक ऋण पर्याप्त धितो र धन जमानतमा मात्र लगानी भएकाले संस्थाको व्यवस्थापन NFRS बमोजिमको नोक्सानी व्यवस्था हाल संस्थामा कायम रहेको ऋण नोक्सानी व्यवस्था रकम भन्दा कम हुनेमा दुक्क छ ।

६.१ ऋणको प्रकारका आधारमा सदस्यलाई दिएको ऋण सापटीको विश्लेषण

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
व्यवसायिक ऋण	९६८,३७७,९८६.९४	९५०,६९७,९८०.७५
धितो ऋण	९,०००,०००.००	६,४८६,३५०.००
घर जग्गा ऋण	९९,९९९,९९५.००	२२,५८९,४९५.००
लघु ऋण	४,९२९,०७९.००	४,७६९,५६०.००
सदस्य सुविधा ऋण	६,३६३,२०५.००	९,४४४,५५०.००
मासिक किस्ता ऋण	९४,२६३,४९३.००	२३,९०२,७४५.००
शैक्षिक ऋण	७२५,९४५.००	९,३२९,६५५.००
वैदेशिक रोजगार ऋण	-	-
कर्मचारी ऋण	९,३६४,५२९.००	९,३७७,५६०.००
छोटो अवधि ऋण	२,२६०,७५०.००	२,२६०,८००.००
आवधिक रसिद ऋण	७,७७५,९२५.००	७,२९०,०००.००
जम्मा	२२६,९७०,४९९.९४	२३०,९३९,८९५.७५

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

६.२ सदस्यलाई दिएको ऋण सापटीमा हानी/नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
एकल व्यवस्था		
श्रावण १ को मौज्दात	६,८६३,९१२.२१	५,८४७,०६०.६५
यस वर्षको हानी नोक्सानी	१,००८,२८१.७९	१,०१६,८५१.५६
ऋण नोक्सानीको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-
अपलेखन	-	-
असार अन्त्यको मौज्दात	७,८७२,१९४.००	६,८६३,९१२.२१
सामुहिक हानी नोक्सानी व्यवस्था		
श्रावण १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी		
ऋण नोक्सानीको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-
अपलेखन	-	-
असार अन्त्यको मौज्दात	-	-
हानी नोक्सानीको लागि जम्मा व्यवस्था	७,८७२,१९४.००	६,८६३,९१२.२१

७ कर्मचारीलाई दिएको ऋण सापटी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्मचारीलाई दिएको ऋण सापटी	-	-
फेयर भ्याल्यु मूल्याङ्कन गर्दाको कर्मचारी लाभ समायोजन	-	-
जम्मा	-	-
घटाउने : हानी/नोक्सानी व्यवस्था		
सामूहिक व्यवस्था	-	-
एकल व्यवस्था	-	-
जम्मा	-	-

कर्मचारीहरूलाई सदस्यको रूपमा मात्र ऋण लगानी भएको छ । यसरी लगानी भएको ऋणको ब्याज दर जोखिम नभएको बजार दर भन्दा तल छैन ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

८ धितोपत्रमा लगानी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
अपलेखित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	-	-
अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गरिएका धितोपत्रमा लगानी	१,३६५,०००.००	१,३६५,०००.००
जम्मा	१,३६५,०००.००	१,३६५,०००.००

सूचिकृत नभएको इक्वीटी शेयरहरु लागत मूल्यमा अभिलेखन गरीएको छ, किनभने वित्तीय विवरणको अन्त्य मितिमा यी लगानीका बजार मूल्यलाई प्रतिनिधित्व गर्ने सबै भन्दा उचित मूल्य नै लागत मूल्य हो । व्यवस्थापनले संस्थासँग भएका सूचिकृत नभएको शेयर लगानीहरुको हानी/ नोक्सानी मूल्याङ्कन गरेको छ र लगानी मूल्यमा स्थायी गिरावट भएको प्रमाण नहुँदा हानी/ नोक्सानी जरुरी हुँदैन भन्ने निष्कर्ष निकालेको छ ।

८.१ अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गरिएका धितोपत्रमा लगानी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड (शेयर)	१०,०००.००	१०,०००.००
नेफ्स्कून (शेयर)	७००,०००.००	७००,०००.००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि(शेयर)	५००,०००.००	५००,०००.००
जिल्ला सहकारी संघ, काठमाण्डौ	५,०००.००	५,०००.००
काठमाण्डौ जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ(शेयर)	१५०,०००.००	१५०,०००.००
जम्मा	१,३६५,०००.००	१,३६५,०००.००

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

९ आयकर सम्पत्ति

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
चालु आयकर सम्पत्ति	१,७९३,८६६.२७	२,०७२,२०५.७९
गत वर्षहरुको कर सम्पत्ति	-	-
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	१,७९३,८६६.२७	२,०७२,२०५.७९
चालु आयकर दायित्व	१,३३१,४७५.२०	१,४४७,६०५.३२
गत वर्षहरुको कर दायित्व	-	-
चालु वर्षको आयकर दायित्व	१,३३१,४७५.२०	१,४४७,६०५.३२
खुद कर सम्पत्ति/दायित्व	४६२,३९१.०७	६२४,६००.४७

चालु कर सम्पत्तिहरुमा आन्तरिक राजस्व कार्यलयलाई भुक्तानी गरिएको किस्ताबन्दी आय कर, स्रोतमा कर कट्टी गरिएको दावि योग्य रकम तथा पछिल्ला वर्षहरुबाट सारिएका अग्रिम कर भुक्तानी र ती वर्षमा तिर्नु पर्ने आयकर (जुन त्यस वर्षमा प्रयोग हुने कर दर प्रयोग गरेर गणना गरिएको) को खुद रकम समावेश हुन्छन् । त्यस्तै आय कर दायित्वमा आयकर ऐन २०५८ को प्रावधान अनुसार व्यवस्था गरिएको रकम समावेश हुन्छन् ।

९.१ आयकर दायित्वको गणना

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
आयकर व्यवस्था अधिको मुनाफा	७,७११,३१५.३५	७,८०३,९३०.६०
क. आयमा समावेश गर्नु नपर्ने रकमहरु		
असुल गर्न बाँकी ब्याज रकम	(६९,८३९.७८)	(४४५,०१४.९७)
लाभांश आमदानी	(६४,८०९.७७)	(३३,६८८.०८)
ख. आयमा समावेश गर्नुपर्ने अन्य रकमहरु		
ग. आयको गणना गर्दा कट्टी नहुने खर्चहरु		
लेखा अनुसारको ह्रास खर्च	२०५,८८६.३१	१०४,५५५.४४
लेखा अनुसारको पट्टा ब्याज खर्च	४०७,४९१.७७	-
लेखा अनुसारको ह्रास (ROU) खर्च	५१३,१५०.५७	-
ब्याज तथा जरिवाना खर्च	-	-
घ. आयको गणना गर्दा कट्टी नभएको खर्चहरु भुक्तानीको आधारमा यस आ.व. मा खर्च दावी गर्न सकिने रकम		
यस आ.व. मा उपदान कोषबाट भएको खर्च	(१,२०२,०४५.२३)	
वास्तविक घरबहाल खर्च	(६२६,६६८.००)	
कर अनुसारको ह्रास खर्च	(२१७,१०५.२३)	(१९१,७५६.३९)
करयोग्य आमदानी	६,६५७,३७६.००	७,२३८,०२६.६०
आयकर व्यवस्था (२०%)	१,३३१,४७५.२०	१,४४७,६०५.३२

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ असार मसान्तसम्मको

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	अन्य कोष	जम्मा
१ श्रावण, २०८० सालको मौज्दात	१९,५११,६००.००	१७,९९९,७२३.६३	१०,२२८,४६१.७४	४७,७३९,७८५.३६
समायोजन	-	-	-	-
१ श्रावण, २०८० सालको समायोजित मौज्दात	१९,५११,६००.००	१७,९९९,७२३.६३	१०,२२८,४६१.७४	४७,७३९,७८५.३६
यस वर्षको आय विवरणबाट	-	१,४८१,१३९.५१	४,४४३,४१८.५३	५,९२४,५५८.०४
कोष समायोजन	-	-	(३,८२०,६७५.८०)	(३,८२०,६७५.८०)
NFRS समायोजन कोष	-	-	४४५,०१४.९७	४४५,०१४.९७
फेयर भ्याल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
पुनर्मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट गरिएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	९३७,१००.००			९३७,१००.००
३१ असार, २०८१ सम्मको मौज्दात	२०,४४८,७००.००	१९,४८०,८६३.१३	११,२९६,२१९.४३	५१,२२५,७८२.५७

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	अन्य कोष	जम्मा
१ श्रावण, २०८१ सालको मौज्दात	२०,४४८,७००.००	१९,४८०,८६३.१३	११,२९६,२१९.४३	५१,२२५,७८२.५७
समायोजन	-	-	-	-
१ श्रावण, २०८१ सालको समायोजित मौज्दात	२०,४४८,७००.००	१९,४८०,८६३.१३	११,२९६,२१९.४३	५१,२२५,७८२.५७
यस वर्षको आय विवरणबाट	-	१,४६३,९६६.६२	४,३९१,८९९.८७	५,८५५,८६६.५०
कोष समायोजन	-	२९६,३८१.९३	(४,२३१,२५५.१६)	(३,९३४,८७३.२३)
NFRS समायोजन कोष	-	-	६९,८३९.७८	६९,८३९.७८
फेयर भ्याल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
पुनर्मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट गरिएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	७८०,०००.००	-	-	७८०,०००.००
३२ असार, २०८२ सम्मको मौज्दात	२१,२२८,७००.००	२१,२४१,२११.६९	११,५२६,७०३.९३	५३,९९६,६१५.६२

मिति : ०१/०५/२०८२

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

स्थान : चावहिल, काठमाडौं ।

अर्जुन अर्याल
व्यवस्थापक

दामोदर सापकोटा
कोषाध्यक्ष

विजया लामिछाने
सचिव

विश्वनाथ अर्याल
अध्यक्ष

सिए. विनय फुयाल
पि. विनय एण्ड एसोसिएट्स

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१० लगानी सम्पत्ति (गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति)

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
श्रावण १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षको थप/घट	-	-
यस वर्षको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-
खुद रकम	-	-
परल (लागत) मूल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
श्रावण १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षको थप/घट	-	-
संचित ह्यासकट्टी	-	-
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-
संचित हानी/नोक्सानी	-	-
खुद रकम	-	-
जम्मा	-	-

संस्थाले खराब ऋणको राफसाफ गर्दा आफ्नो अधिनमा रहेको धितोलाई गैर-बैकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा लिई लगानी सम्पत्तिमा वर्गीकृत गरेको छ । यस्ता सम्पत्तिहरू प्रारम्भिक रूपमा फेयर भ्याल्युमा मापन गरि वित्तीय लगानी सम्पत्ति वा अन्य सम्पत्तिहरूमा देखाइन्छ । यी सम्पत्तिलाई सम्पत्तिको स्वभाव र बैकको असुली गर्ने उद्देश्यको आधारमा बैकको लेखा नीति अनुसार मापन गरिन्छ । जग्गा तथा भवनलाई लगानी सम्पत्तिमा वर्गीकृत गरिन्छ र ऋणको असुलीमा प्राप्त अन्य सम्पत्तिलाई अन्य सम्पत्तिहरूमा वर्गीकृत गरिन्छ ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

११ सम्पत्ति तथा उपकरण

विवरण	जग्गा	भवन	फर्निचर तथा कार्यालय उपकरण	सवारी साधन	अन्य उपकरण	लिजहोल्ड सम्पत्ति	जम्मा मूल्य
सम्पत्तिको विवरण							
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	-	-	५६८,८६४.१९	-	-	-	५६८,८६४.१९
यस वर्ष थप	-	-	२०३,००५.९९	-	-	४५६,७०७.३४	६५९,७१३.३३
पुनःमूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-	-	-	-	-	-	-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	-	७७१,८७०.१८	-	-	४५६,७०७.३४	१,२२८,५७७.५२
यस वर्ष थप	-	-	२२२,२४१.००	-	-	-	२२२,२४१.००
पुनःमूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-	-	-	-	-	-	-
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	९९४,१११.१८	-	-	४५६,७०७.३४	१,४५०,८१८.५२
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी							-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात							-
यस वर्षको हासकट्टी	-	-	९०,५१६.६५	-	-	१२,५१२.५३	१०३,०२९.१८
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-						-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-						-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	-	९०,५१६.६५	-	-	१२,५१२.५३	१०३,०२९.१८
यस वर्षको हासकट्टी	-	-	११३,०१८.५८	-	-	९१,३४१.४७	२०४,३६०.०५
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-						-
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	२०३,५३५.२३	-	-	१०३,८५४.००	३०७,३८९.२३
खुद किताबी मूल्य							
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	-	६८१,३५३.५३	-	-	४४४,१९४.८१	१,१२५,५४८.३४
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	७९०,५७५.९५	-	-	३५२,८५३.३४	१,१४३,४२९.३०

सम्पत्ति र उपकरण लागत मूल्यमा देखाइएको छ । पछि आउने खर्चहरू सम्पत्तिको मूल्यमा त्यसवेला मात्र समावेश गरिन्छ जब उक्त खर्चले सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्रवाह हुने आर्थिक लाभ सार्थक रुपमा मापन गर्न सकिन्छ । अन्य मर्मत र सुधार खर्च भएका छन् भने वित्तीय अवधिको अन्य संचालन खर्चमा देखाइन्छ ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१२ अदृश्य सम्पत्ति

विवरण	सफ्टवेयर	अन्य	जम्मा मूल्य
अदृश्य सम्पत्तिको विवरण			
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	७,३९७.१५	-	७,३९७.१५
यस वर्ष थप	-	-	-
पुनःमूल्याङ्कन	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-	-	-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	७,३९७.१५		७,३९७.१५
यस वर्ष थप	-	-	-
पुनःमूल्याङ्कन	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-	-	-
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	७,३९७.१५		७,३९७.१५
परिशोधन तथा हानी नोक्सानी			-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात			-
यस वर्षको परिशोधन	१,५२६.२६	-	१,५२६.२६
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-	-	-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	१,५२६.२६		१,५२६.२६
यस वर्षको परिशोधन	१,५२६.२६	-	१,५२६.२६
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-
यस वर्षको विक्री/डिस्पोजल	-	-	-
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	३,०५२.५२	-	३,०५२.५२
खुद किताबी मूल्य			-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	५,८७०.८९	-	५,८७०.८९
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	४,३४४.६२	-	४,३४४.६२

अमूर्त सम्पत्तिहरूमा कम्प्युटर सफ्टवेयरको मूल्य समावेश छ । अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई प्रारम्भिकमा परल मूल्यमा अभिलेख गरिएका छन् । प्रारम्भिक पहिचान पछि, अमूर्त सम्पत्तिलाई लागत रकममा सञ्चित परिशोधन र सञ्चित हानी समावेश गरी पहिचान गरिन्छ ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१३ उपयोगको अधिकार सम्पत्ति

विवरण	उपयोगको अधिकार सम्पत्ति
लागत	
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	४,४९०,०६७.५१
यस वर्ष थप	-
पुनःमूल्याङ्कन	-
यस वर्षको विक्री /डिस्पोजल	-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	४,४९०,०६७.५१
यस वर्ष थप	-
पुनःमूल्याङ्कन	-
यस वर्षको विक्री /डिस्पोजल	-
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	४,४९०,०६७.५१
परिशोधन तथा हानी नोक्सानी	
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	
यस वर्षको परिशोधन	५१३,१५०.५७
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-
यस वर्षको विक्री /डिस्पोजल	-
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	५१३,१५०.५७
यस वर्षको परिशोधन	५१३,१५०.५७
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-
यस वर्षको विक्री /डिस्पोजल	-
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	१,०२६,३०१.१४
खुद किताबी मूल्य	
असार मसान्त २०८१ को मौज्दात	३,९७६,९१६.९३
असार मसान्त २०८२ को मौज्दात	३,४६३,७६६.३६

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१४ अन्य सम्पत्तिहरु

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
खल्ली पे	३४९,९३१.९१	७८४,८२०.१२
प्रभु मेनेजमेन्ट प्राईभेट लिमिटेड (धरौटी)	३००,०००.००	३००,०००.००
अन्य पाउँनुपर्ने हिसाब	१९८,३१४.६६	-
रेमिट्यान्सबाट पाउँनुपर्ने हिसाब	१८८,२९३.८४	५७२,९९६.४९
एटिएम मौज्दात हिसाब	९५,१००.००	९५,१००.००
जम्मा	१,१३१,६४०.४१	१,७५२,९१६.६१

अन्य सम्पत्तिहरुमा ती सम्पत्तिहरु समावेश छन्, जुन वित्तीय विवरणहरुमा छुट्टै वर्गीकरण नगरी देखाइएको छ ।
लिनुपर्ने रकम, अग्रीम भुक्तानी र धरौटी र अग्रीम भुक्तानी भएका कर्मचारी लाभ (Prepaid Employee Benefit)
रकमहरु अन्य सम्पत्तिमा वर्गीकृत छन् । अग्रीम भुक्तान भएको कर्मचारी लाभ ती लाभहरु हुन् जो कर्मचारी
ऋणमा कम ब्याजदरका परिणाम स्वरूप फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गर्दा उत्पन्न हुन्छ । यी लाभहरुलाई
कर्मचारीले उपयोग गरेको ऋणको अवधिमा अपलेखन गरिन्छ ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१५ स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व

विवरण	कर आधार	किताबी मूल्य	अस्थायी फरक	करको दर	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व
	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८१/८२			आ.व. २०८१/८२
सदस्यलाई दिएको कर्जामा पाउँनुपर्ने ब्याज	-	६९,८३९.७८	-	६९,८३९.७८	२०% - १३,९६७.९६
सम्पत्ति र उपकरण	९८२,२६६.३७	१,१४७,७७३.९२	-	१६५,५०७.५५	२०% - ३३,१०१.५१
उपदान	१,४६४,३००.००	-	-	१,४६४,३००.००	२०% - २९२,८६०.००
पट्टा सम्पत्ति	-	३,४६३,७६६.३६	-	३,४६३,७६६.३६	२०% - ६९२,७५३.२७
पट्टा दायित्व	-	- ४,१८०,६७५.९७	४,१८०,६७५.९७	२०%	८३६,१३५.१९
२०८२ असार ३१ को खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)					- १९६,५४७.५४
२०८१ साउन १ कोस्थगन कर दायित्व	-				२५७,५८६.३३
चालुवर्षमा घटेको/(बढेको)					- ४५४,१३३.८८
नाफा अथवा नोक्सानमा लेखांकन भएको स्थगन कर					४५४,१३३.८८
अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखांकन भएको स्थगन कर					-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन भएको स्थगन कर					-

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

विवरण	कर आधार	किताबी मूल्य	अस्थायी फरक	करको दर	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व
	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८०/८१			आ.व. २०८०/८१
सदस्यलाई दिएको कर्जामा पाउँनुपर्ने ब्याज	-	४४५,०१४.९७	-	४४५,०१४.९७	२०% - ८९,००२.९९
सम्पत्ति र उपकरण	९७७,१३०.५९	१,१३१,४१९.२२	-	१५४,२८८.६३	२०% - ३०,८५७.७३
उपदान	-	- १,४६४,३००.००	१,४६४,३००.००	२०%	२९२,८६०.००
पट्टा सम्पत्ति	-	३,९७६,९१६.९३	-	३,९७६,९१६.९३	२०% - ७९५,३८३.३९
पट्टा दायित्व		- ४,३९९,८५२.२०	४,३९९,८५२.२०	२०%	८७९,९७०.४४
२०८१ असार ३१ को खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)					२५७,५८६.३३
२०८० साउन १ को स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)					२४४,३३८.६१
चालुवर्षमा घटेको/(बढेको)					१३,२४७.७३
नाफा अथवा नोक्सानमा लेखांकन भएको स्थगन कर					- १३,२४७.७३
अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखांकन भएको स्थगन कर					-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन भएको स्थगन कर					-

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१६ तिर्न बाँकी बाह्य ऋण

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
नेपाल सरकार	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्था	-	-
सहकारी संघ	५,५२०,८२४.९०	१७,९७४,७९५.९८
अन्य	-	-
जम्मा	५,५२०,८२४.९०	१७,९७४,७९५.९८

तिर्न बाँकी सापट भनेका सहकारीद्वारा स्वीकृत दीयत्वहरु हुन् जसको निर्धारित अथवा निर्धारण योग्य भुक्तानीहरु हुन्छन् । प्रारम्भिक मान्यताको लागि, यी वित्तीय उपकरणहरु, प्रभावी ब्याजदर (EIR) प्रयोग गरी अपलेखित लागतमा पहिचान गरिन्छ । यी सापटीहरु सरकारी वा वित्तीय संस्थाहरुबाट हुन सक्छ ।

१७ सदस्यबाट संकलन गरेको निक्षेप

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
आवधिक बचत	७०,३४५,१००.००	५९,०८८,१००.००
साधारण बचत	७,४७६,१०५.०४	७,५४८,४७५.४५
बाल बचत	२,७१५,९९३.३८	१,९३३,०४७.००
खुत्रुके बचत	३,१३९,७०४.९६	२,८१८,१६४.१२
जेष्ठ नागरिक बचत	३९८,७६७.१२	१६४,९९०.१०
नियमित मासिक बचत	७४,१८९,०७१.०१	६४,९२२,६९२.६२
नवसृजनशील विशेष बचत	५४३,३८५.६५	१६१,२३४.७८
उपदान तथा बिदा बचत	१,८३०,६९२.९९	-
शैक्षिक बचत	६४८,९८२.७७	७५,८८१.९२
दैनिक बचत	३२,२६७,३२५.५८	२६,६५५,६१८.५०
भविष्य बचत	१,०१७,०९६.९१	९५६,००८.६४
लखपति बचत ३ वर्षे	७७५,४३६.६४	२,३८६,२५९.७३
राइफाइसन बचत	८,५७६,९२७.९१	७,३२६,२०२.२९
लाभांश बचत	६,१८५,४१०.७९	४,३६२,१३८.०२

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

सुपर बचत	-	३८,४२२.६१
ऋण व्याज भुक्तानी बचत खाता	९,१००.००	१६,८३५.००
नवसृजनशील दिगो बचत	४,५८०,८४०.६४	३,२६३,७६३.१२
नारी बचत	५,९७९,१९४.४७	५,५८०,१२३.०४
जम्मा	२२०,६७९,१३५.८६	१८७,२९७,९५६.९४
जोड्ने : भुक्तानी दिन बाँकी व्याज खर्च	-	-
जम्मा	२२०,६७९,१३५.८६	१८७,२९७,९५६.९४

१८ पट्टा दायित्व

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
चालु दायित्व	७२०,६६६.६०	६५०,१६६.६५
दिर्घकालिन दायित्व	३,४६०,००९.३७	३,७४९,६८५.५५
जम्मा	४,१८०,६७५.९७	४,३९९,८५२.२०

पट्टा परिपक्वताको विश्लेषण : छुट नगरिएको सम्झौतामा आधारित नगद प्रवाह

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
१ वर्ष ननाघेको	७२०,६६६.६०	६५०,१६६.६५
१ वर्ष नाघेको तर ५ वर्ष भन्दा कम	३,१५१,११४.७१	२,९९८,१२३.१४
५ वर्ष भन्दा माथि	२,०४९,१२५.५२	२,९२२,७८३.६९
जम्मा	५,९२०,९०६.८३	६,५७१,०७३.४८

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

१९ अन्य दायित्वहरु

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्मचारी बोनस दायित्व	७७१,१३१.५४	१,०७६,७७५.०३
कर्मचारी उपदान कोष	-	१,२०२,०४५.२३
भुक्तानी दिन बाँकी बाह्य लेखापरीक्षण शुल्क	१५०,०००.००	७०,०००.००
साहु र दिन बाँकी	२३०,७३३.३०	१,६८५.३४
वैधानिक दायित्व	२८०,०६२.४४	३१९,६०८.६३
भुक्तानी दिन बाँकी एन.एफ.आर.एस परामर्स शुल्क	-	१००,०००.००
ब्याज मुलतवी हिसाब	१,१६७,८१६.०५	२७५,१९६.०३
जम्मा	२,५९९,७४३.३३	३,०४५,३१०.२६

१९.१ साहु र दिन बाँकी विवरण

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
भुक्तानी दिनुपर्ने खर्चहरु	२३०,७३३.३०	१,६८५.३४
Retention रकम	-	-
जम्मा	२३०,७३३.३०	१,६८५.३४

१९.२ वैधानिक दायित्वको विवरण

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
स्रोतमा कर कट्टी (ब्याज कर)	२१४,९२६.७८	२५०,३८८.५७
स्रोतमा कर कट्टी (लेखापरीक्षण शुल्क कर)	-	-
स्रोतमा कर कट्टी (पारिश्रमिक कर)	२,४६६.०६	६०६.०६
स्रोतमा कर कट्टी (बहाल कर)	६२,६६९.६०	६२,६६८.००
स्रोतमा कर कट्टी (बैठक भत्ता कर)		४,२३६.००
स्रोतमा कर कट्टी (अन्य कर)		१,७१०.००
जम्मा	२८०,०६२.४४	३१९,६०८.६३

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

२० शेयर पूँजी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
शेयर पूँजी	२१,२२८,७००.००	२०,४४८,७००.००
जम्मा	२१,२२८,७००.००	२०,४४८,७००.००

साधारण शेयर पूँजीले, जारी साधारण शेयरको पार (par) मूल्यको प्रतिनिधित्व गर्दछ ।

२१ साधारण जगेडा कोष

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
श्रावण १ को मौज्दात	१९,४८०,८६३.१४	१७,९९९,७२३.६३
जोड्ने: अन्य कोषहरुबाट रकमान्तर भएको	२९६,३८१.९३	-
जोड्ने: यस वर्षको खुद नाफाको २५% रकम	१,४६३,९६६.६२	१,४८१,१३९.५१
जम्मा	२१,२४१,२११.६९	१९,४८०,८६३.१४

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार, प्रत्येक वर्षको खुद मुनाफाको कम्तीमा २५% बराबरको रकम साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गरिन्छ ।

२२ अन्य कोषहरु

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	१,०९७,९७४.९७	१,११०,८५४.६३
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	१५०,१९६.९९	१२८,२३७.४९
शेयर लाभांश कोष	२,३८०,१९६.६१	२,४०७,०५९.२४
स्थिरीकरण कोष	९४३,५९८.२७	८१५,५१८.१४
सहकारी शिक्षा कोष	८७१,९५१.७१	९३९,९२७.४४
सहकारी विकास कोष	१,७३५,०८१.५३	१,५७१,४८३.२६
सामुदायिक विकास कोष	१,१७४,८८३.८१	१,१०२,३४०.५४
घाटापूर्ति कोष	१,९३५,२१६.११	१,७७१,६१७.८४
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	९४३,०७३.३५	७७९,४७५.०८
संचित नाफा	२२४,६९०.७९	२२४,६९०.७९
सम्पत्ति पूर्ण: मूल्याङ्कन कोष	-	-
नियामक कोष (NFRS कोष)	६९,८३९.७८	४४५,०१४.९७
जम्मा	११,५२६,७०३.९२	११,२९६,२१९.४३

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
चावहिल, काठमाडौं

२३ सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
सम्भावित दायित्व	-	-
वितरण नगरिएको सुविधाहरु	-	-
पूँजी प्रतिवद्धता	-	-
पट्टा प्रतिवद्धता	-	-
मुद्दा मामिला	-	-
जम्मा	-	-

सम्भावित दायित्वहरु सम्भाव्य दायित्व हुन् जुन विगतका घटनाले सिर्जना हुन्छ र जसको पहिचान, बैकका नियन्त्रणमा नभएका भविष्यका अनिश्चित घटनाहरु, घट्दा या नघट्दा हुन्छ । यी पहिचान नगरिएका विगतको घटनाका कारणका वर्तमान दायित्व पनि हुन सक्दछ, जसको दायित्वको पहिचान हुने विश्वसनीय आधार छैन आर्थिक लाभ हुन श्रोत बाहिरिने सम्भावना न्युन छ । सम्भावित दायित्वहरुलाई NAS 37 “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets” बमोजिम मूल्याङ्कन गरिएको छ ।

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

२४ ब्याज आम्दानी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
सदस्यलाई दिएको ऋण सापटीको ब्याज आम्दानी	३६,५४६,९०१.७२	३२,९७८,७७१.२८
नगद तथा नगद समानबाट ब्याज आम्दानी	७१७,४५५.१५	१,३३३,७७८.९१
मुद्दीती मौज्दातको ब्याज आम्दानी	-	-
जोड्ने : असुल गर्न बाँकी ब्याज रकम	६९,८३९.७८	४४५,०१४.९७
जम्मा	३७,३३४,१९६.६५	३४,७५७,५६५.१६

नगद प्रवाहको अनिश्चितताका कारण सहकारीले खराब कर्जाको प्रोत्सावी ब्याज आम्दानी पहिचान गरेको छैन ।

२५ ब्याज खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
सदस्यबाट संकलन गरेको निक्षेपमा ब्याज खर्च	२०,९६१,६१८.४४	१८,७२०,७६५.२६
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई बाह्य ऋणमा तिरेको	-	-
सहकारी संघ संस्थालाई बाह्य ऋणमा तिरेको	१,०९६,३४५.१८	२,२६१,४३१.५९
अन्य	-	-
जम्मा	२२,०५७,९६३.६२	२०,९८२,१९६.८५

२६ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
ऋण व्यवस्थापन शुल्क आम्दानी	१,८७०,०२५.००	२,४०९,१३०.००
अन्य शुल्क र कमिशन	१७८,८६८.५१	२५१,४५८.०८
जम्मा	२,०४८,८९३.५१	२,६६०,५८८.०८

२७ शुल्क तथा कमिशन खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
ऋण व्यवस्थापन शुल्क खर्च	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन	३,५४६.७०	३,५६७.४०
जम्मा	३,५४६.७०	३,५६७.४०

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

२८ अन्य आम्दानी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
शेयर लाभांश आम्दानी	६४,८०९.७७	३३,६८८.०८
अन्य विविध आम्दानी	३८६,१७९.४५	५३४,०२८.६३
जम्मा	४५०,९८९.२२	५६७,७१६.७१

२९ ऋण तथा अन्य सम्पत्तिको नोक्सानको लागि नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
सदस्यलाई दिएको ऋण सापटीमा	१,००८,२८१.७९	१,०१६,८५१.५६
सम्पत्ति तथा उपकरणमा क्षयिकरण	-	-
अदृश्य सम्पत्ति क्षयिकरण	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	१,००८,२८१.७९	१,०१६,८५१.५६

३० कर्मचारी खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
कर्मचारी तलब तथा ग्रेड खर्च	३,७३४,६४९.४३	३,४८४,४३९.३२
कर्मचारी उपदान खर्च	६३,८४२.७७	-
चाडपर्व खर्च	२०२,१४६.७७	२०५,३१७.३१
कर्मचारी पोशाक खर्च	८१,०००.००	-
कर्मचारी सञ्चयकोष खर्च	५२५,५८१.६०	४९१,५८४.३८
कर्मचारी संचित विदा खर्च	५२२,३१९.२०	-
कर्मचारी तालिम तथा वृद्धि विकास खर्च	-	३५,१००.००
कर्मचारी बोनस खर्च	७७१,१३१.५४	७८०,३९३.०६
जम्मा	५,९००,६७१.३१	४,९९६,८३४.०७

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

३१ प्रशासनिक खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	३२७,०७५.००	३१४,१५०.००
साधारण सभा खर्च	९३४,८८४.९९	६०६,१०४.००
एन.एफ.आर.एस परामर्स खर्च	-	१००,०००.००
नविकरण खर्च	२३,९५७.००	२५,३५९.००
सफ्टवेयर नविकरण खर्च	१६७,०५३.००	१५३,४११.६३
मसलन्द खरिद	८७,२८५.००	७९,०१५.००
बाह्य लेखापरीक्षण शुल्क	१५०,०००.००	७०,०००.००
भ्रमण तथा यातायात	६,०३३.००	७,०००.००
तालिम तथा शिक्षा	-	३९,०००.००
सञ्चार खर्च	९२,७९५.००	७५,०३५.००
पानी/विद्युत खर्च	५३,९६८.००	५६,२०६.००
क्यालेन्डर छपाई खर्च	११४,४८५.००	११८,०१०.००
मर्मत खर्च	२५,२३२.००	८२,४८८.८९
बीमा खर्च	४३,०३६.५०	४०,५५८.७५
कानुनी परामर्श खर्च	६,२१०.००	७४,७८९.००
सदस्य हित खर्च	११,६००.००	५४,७१५.००
पर्व तथा पूजा खर्च	१५,३७०.००	२२,४४५.००
अतिथी सत्कार खर्च	१०८,६६२.३९	१२९,७४३.००
विविध खर्च	८,१३८.१८	१५,१०७.३३
पत्र-पत्रिका खर्च	३,०००.००	३,०००.००
कार्यालय खर्च	३५,६९३.००	१२,३७५.००
प्रोबेसन कार्यक्रम खर्च	१११,३७०.००	-
कार्यालय सरसफाई खर्च	४२,९४९.००	३६,५५५.००
लिज ब्याज खर्च एनएफआरएस	४०७,४९१.७७	४४९,७१५.८६
जम्मा	२,७७६,२८८.८३	२,५६४,७८३.४६

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

३२ हासकट्टि र परिशोधन खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
सम्पत्ति र उपकरणमा हासकट्टी	२०४,३६०.०५	१०३,०२९.१८
अदृश्य सम्पत्तिमा परिशोधन	१,५२६.२६	१,५२६.२६
उपयोग अधिकार सम्पत्तिको हासकट्टी	५१३,१५०.५७	५१३,१५०.५७
जम्मा	७१९,०३६.८८	६१७,७०६.०१

३३ गैर सञ्चालन आम्दानी

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
अपलेखन गरिएको ऋण असुली	-	-
अन्य आम्दानी	३४३,०२५.१०	-
जम्मा	३४३,०२५.१०	-

सञ्चालन आयसँग प्रत्यक्ष सम्बन्ध नभएका आयहरू यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ ।

३४ गैर सञ्चालन खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
ऋण अपलेखन	-	-
अन्य खर्च	-	-
जम्मा	-	-

सञ्चालन खर्चसँग प्रत्यक्ष सम्बन्ध नभएका खर्चहरू यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ ।

३५ आयकर खर्च

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
हालको कर खर्च	१,३३१,४७५.२०	१,४४७,६०५.३२
यस वर्ष	१,३३१,४७५.२०	१,४४७,६०५.३२
गत वर्षको लागि समायोजन	-	-
स्थगन कर खर्च	४५४,१३३.८८	(१३,२४७.७३)
अल्पकालिन भिन्नताहरूको शुरुवात र रिभर्सल	४५४,१३३.८८	(१३,२४७.७३)
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर नोक्सानी	-	-
जम्मा आयकर खर्च	१,७८५,६०९.०८	१,४३४,३५७.५९

नव सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

चावहिल, काठमाडौं

अन्य थप खुलासा

३६ सम्बन्धित व्यक्तिसँगको कारोवार :

प्रत्येक सम्भावित सम्बन्धित पक्षको सम्बन्ध ध्यानमा राख्दा, कानुनी आधार भन्दा सम्बन्धको महत्व र प्रभावलाई प्राथमिकता दिइन्छ । यस लेखापरीक्षणको अवधिमा देहायका व्यक्तिहरु यस संस्थासँग सम्बन्धित रहेका छन् । संस्थाका सञ्चालक तथा प्रबन्धकलाई सम्बद्ध व्यक्तिको रूपमा लिइएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ मा सम्बद्ध व्यक्तिको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं	नाम	पद
१	विश्वनाथ अर्याल	सञ्चालक समिति अध्यक्ष
२	रामप्रसाद लुईटेल	सञ्चालक समिति उपाध्यक्ष
३	विजया लामिछाने	सञ्चालक समिति सचिव
४	दामोदर सापकोटा	सञ्चालक समिति कोषाध्यक्ष
५	इन्द्रमणी नेपाल	सञ्चालक समिति सदस्य
६	प्रदिप रिसाल	सञ्चालक समिति सदस्य
७	एककृष्ण पराजुली	सञ्चालक समिति सदस्य
८	मुक्तीनाथ पराजुली	सञ्चालक समिति सदस्य
९	प्रदिप रिसाल	सञ्चालक समिति सदस्य
१०	अर्जुन अर्याल	व्यवस्थापक

सञ्चालक र लेखा समिति सदस्यलाई गरिएको भुक्तानीको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

खर्च शीर्षक	रकम (रु.)
बैठक भत्ता	८७,२८५.००

मुख्य व्यवस्थापकीय जिम्मेवारी पाएको व्यक्ति प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, मुख्य प्रबन्धक तथा प्रबन्धकले यस आ.व. मा प्राप्त गरेको तलब भत्ता तथा सुविधाको रकम देहाय बमोजिम रहेको छ ।

पद	नाम	तलब तथा भत्ता रकम (रु.)
व्यवस्थापक	अर्जुन अर्याल	९८९,८८०.००

२४ भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश

यस आर्थिक वर्षको अन्त्य सम्ममा गत वर्षहरुको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश रकम रहेको छैन ।

२७ औसत ब्याज दर

संस्थाको लिने दिने ब्याज दर बीचको औसत फरक (Spread) ६.४६% रहेको छ ।

२८ वित्तीय विवरणको अन्त्य मिति पछिको घटनाहरु

वित्तीय विवरणको अन्त्य मिति पछिको घटनाहरु त्यस्ता घटनाहरु हुन जुन उचित तथा अनुचित हुन सक्छन् जुन वित्तीय विवरणको अन्त्य मिति र वित्तीय विवरण जारी गर्नलाई आधिकारिक गरेको मिति बिच घटेको हुन्छ । वित्तीय विवरणको अन्त्य मिति पछि यस्तो कुनै पनि घटना घटेको छैन जसको समायोजन वा खुलासा वित्तीय विवरणमा आवश्यक छ ।

२९ जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धमा

संस्थामा विद्यमान जोखिमहरु पहिचान गरी त्यस सम्बन्धमा आवश्यक रणनीतिहरु तयार गरी कार्यान्वयन गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ ।

२९.१ जोखिम सुशासन (Risk Governance)

संस्थाले उत्पन्न हुने जोखिम न्यूनीकरण गर्न नीति र प्रक्रियाहरु तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ । कर्मचारीहरुको क्षमता अभिवृद्धि गर्ने स्पष्ट जिम्मेवारी र उपयुक्त संस्कृतिको विकास गर्ने लगायतका विषयहरुमा संस्थाले कर्मचारीहरुलाई प्रशिक्षित गरेको छ । संस्थामा ऋण, बजार र तरलता जोखिमहरु कुशलतापूर्वक व्यवस्थित गर्न, जोखिम सम्बन्धी नीतिको स्थापना, पूँजी व्यवस्थापन र तरलता, पूँजी पर्याप्तता र संरचना, ब्याजदर जोखिम र कर जोखिमको व्यवस्थापन सहित जोखिम व्यवस्थापनको नीतिहरुको स्थापना र अनुपालनको लागी सञ्चालक समिति जिम्मेवार छ ।

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता सम्बन्धमा सञ्चालक समिति, लेखा समिति, व्यवस्थापन र बाह्य लेखापरीक्षकद्वारा नियमित समीक्षा गरिन्छ । लेखा समितिले नीति र मापदण्डको अनुपालन र नियमित लेखापरीक्षण, विशेष लेखापरीक्षण, सूचना प्रणालीको लेखापरीक्षण साथै जोखिममा आधारित आन्तरिक लेखापरीक्षण मार्फत संस्थामा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र संरचनाहरुको प्रभावकारिताको अनुगमन गर्दछ । लेखापरीक्षण दौरानमा देखिएका कौफियतहरु तत्काल सुधारात्मक उपायहरु आरम्भ गर्नका लागि सुझाव सहित प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रिपोर्ट गरिन्छ ।

२९.२ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

संस्थामा रणनीति र उद्देश्यहरू अनुरूपको उपलब्धि हासिल गर्ने गरी उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुनिश्चित गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिको हुन्छ । संस्थाको व्यवसायको विस्तार र वृद्धिको क्रममा लाभदायक व्यवसायका अवसरहरू उपयोग गर्न, क्षति निम्त्याउन सक्ने जोखिमलाई हटाउन वा घटाउन उचित नियन्त्रण संयन्त्र भएको सुनिश्चित गर्ने अभिमारा सञ्चालक समितिको हुन्छ । सञ्चालक समितिले संस्थामा जोखिम लेखाङ्कन, जोखिम मूल्याङ्कन, जोखिम न्यूनीकरण र नियन्त्रण र अनुगमनको नीति र प्रक्रियाहरू व्यवस्था गरेको छ ।

२९.२ ऋण जोखिम

ऋण जोखिम भनेको ऋण प्रवाहका शर्तहरू बमोजिम संस्थालाई भुक्तानी गर्ने दायित्व पूरा गर्न ऋणी असक्षम हुने जोखिम हो । संस्थाले उपयुक्त उपायहरू अवलम्बन गरी ऋण जोखिम न्यूनीकरणको लागि कार्यान्वयन गरेको छ । ऋण जोखिमको प्रभावकारी व्यवस्थापनका लागि संस्थाले विभिन्न नीतिहरू, प्रक्रियाहरू, दिशानिर्देशहरू तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ । संस्थाले ऋण जोखिम आंकलन गर्न हरेक ऋणिको अनौपचारिक रूपमा आन्तरिक Rating गर्दछ जसले संस्थालाई समग्र पोर्टफोलियोको जोखिम व्यवस्थापन गर्न मद्दत गर्दछ । संस्थाले व्यापारिक ऋण लिनेहरू ऋणीहरूको व्यवसाय अवलोकनको माध्यमबाट अनुगमन गर्दछ र व्यक्तिगत ऋणहरूको हकमा उहाँहरूको दायित्व वहन क्षमता नियमित रूपमा अपडेट गर्ने व्यवस्था कार्यान्वयनमा ल्याएको छ ।

ऋण स्वीकृत गर्नुपूर्व धितो, जमानी आदिको पर्याप्तता यकिन गर्ने सम्बन्धमा ग्राहकसँग समन्वय गर्न संस्थामा छुट्टै कर्जा विभाग रहेको छ । साथै, संस्थामा सञ्चालक समितिका सदस्य संलग्न भएको ऋण उपसमिति रहेको छ जसले धितो मुल्याङ्कन, ऋणको जोखिमको अध्ययन गरी रु ५०,००,००० भन्दा माथिको ऋण संचालक समितिमा स्वीकृतीका लागि सिफारिस गर्दछ ।

विद्यमान आर्थिक मन्दि र समग्र आर्थिक स्थितीको कारण सहकारी संस्थाहरूको संकटोन्मुख भइरहेको अवस्थामा संस्थामा समेत सो आवस्था आउन सक्ने जोखिमलाई मध्यनजर गर्दै सो सम्बन्धमा ऋण र समस्याग्रस्त ऋण व्यवस्थापनका लागि उपचारात्मक कदम चाल्न संस्थासँग उपयुक्त कानुनी कदम चाल्ने लगायतका प्रभावकारी प्रक्रिया र कार्यविधिहरू छन् । यो बाहेक संस्थासँग ऋण जोखिम मूल्याङ्कन नीति, प्रक्रियाहरू र नियन्त्रण प्रणाली कार्यान्वयनमा छन् ।

२९.३ बजार जोखिम

संस्थाको वासलातमा रहेको सम्पत्ति वा दायित्वको मूल्यमा बजार मूल्यमा हुने घटबढले हुने जोखिमलाई बजार जोखिम भनी परिभाषित गरिएको छ । बजार जोखिम त्यस्तो जोखिम हो जसका कारण वित्तीय उपकरणको भविष्यमा नगद प्रवाह घटबढ हुन्छ । बजार जोखिमले तीन प्रकारका जोखिमलाई जनाउँदछ : (क) मुद्रा जोखिम (ख) बजार ब्याजदर (ब्याजदर जोखिम) र (ग) बजार मूल्य (मूल्य जोखिम) ।

- क विदेशी मुद्राको सटही जोखिमको कारण संस्थाको सम्पत्तिमा आउन सक्ने ह्रासको जोखिमलाई मुद्रा जोखिम भनिन्छ। संस्थाले विदेशी मुद्रामा कारोवार गर्न नमिल्ने कारण मुद्रा जोखिम अत्यन्त न्यून रहेको छ।
- ख व्याजदर जोखिम व्याजदर जोखिम त्यो जोखिम हो, जसका कारण वित्तीय उपकरणको भविष्यमा हुने नगद प्रवाह बजार व्याजदरका कारण तलमाथि हुन्छ।
- ग मूल्य जोखिम भन्नाले सम्पत्तिको मूल्यमा आउने ह्रासका कारण संस्थालाई हुने हानीसँग सम्बन्धित छ।

२९.४ तरलता जोखिम

नगद वा अन्य वित्तीय सम्पत्ति प्रदान गरेर वित्तीय दायित्वसँग सम्बन्धित दायित्वहरु पूरा गर्न संस्थाले कठिनाई भोग्न सक्ने जोखिमलाई तरलता जोखिम भनी परिभाषित गरिएको छ। सामान्य र असामान्य दुवै परिस्थितिमा नगद प्रवाहको समय नमिल्दा संस्थाले भुक्तानी योग्य दायित्वहरु पूरा गर्न असमर्थ हुन सक्ने सम्भावनाको कारण तरलता जोखिम उत्पन्न हुन सक्छ।

यो जोखिमलाई कम गर्न व्यवस्थापनले मूल निक्षेप बाहेक विभिन्न स्रोतहरुको व्यवस्था गरेको छ र तरलतालाई विचार गरी सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्ने र भविष्यमा नगद प्रवाह र तरलतालाई दैनिक रुपमा अनुगमन गर्ने नीति अपनाएको छ।