

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

वाह्य लेखापरिक्षणको प्रतिवेदन
आ.व. २०८१/८२

लेखापरिक्षक:
श्रेष्ठ सुनिल एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
बनेपा-७, काभ्रेपलान्चोक

श्रावण, २०८२

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

वित्तीय स्थिति विवरण
२०८२ साल आषाढ मसान्तको

रकम ने.रु.मा
पुनःस्थापित

विवरण	नोट	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	४.१	१२७,६७३,४३७.८०	१४४,८१७,२२१.१०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको प्लेसमेन्ट	४.२	-	-
कर्जा लगानी	४.३	२७२,९६९,२४४.१३	२३४,२६३,८८३.१३
लगानी उपकरण	४.४	४,६१८,७७२.९४	४,४२१,६४४.०७
चालु कर सम्पत्ति	४.५	१,४१०,४२१.१७	१,८२७,८४१.११
लगानी सम्पत्ति	४.६	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.७	७९१,०६४.२२	६७४,४६८.९३
पट्टा सम्पत्ति	४.८	१,९४९,७१४.९३	-
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.९	८४,४३०.८७	१०८,०८२.४१
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१०	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.११	९९७,४८१.४९	८२९,८६६.४७
कुल सम्पत्ति		४११,४९४,८७९.६४	३८९,९२३,७८९.४२
दायित्व			
निक्षेप दायित्व	४.१२	३४२,१७४,७१०.६४	३२४,६०३,१८४.१४
सापटी	४.१३	-	-
व्यवस्था	४.१४	१,३२१,८४१.०४	९७०,२९९.६८
स्थगन कर दायित्व	४.१०	१८,८०४.७८	४४,८८१.४३
पट्टा दायित्व	४.८	२,०६०,३३९.२४	-
चालु कर दायित्व	४.५	-	-
अन्य दायित्वहरु	४.१५	१,३६७,०१२.४९	१,२९६,९९६.३६
कुल दायित्व		३४६,९४३,७०८.२१	३२७,९२३,३६२.७३
पूँजी			
शेयर पूँजी	४.१६	३०,९७०,९००.००	२९,८४३,३००.००
साधारण जगेडा कोष	४.१७	२६,३८९,४०१.९४	२४,०८८,३७४.२४
अन्य नियमनकारी कोषहरु	४.१८	६,२१४,४९४.२८	६,६०७,०८२.९८
NFRS समायोजन कोष	४.१९	२२९,७२४.२२	४९०,६६९.४७
अन्य कोषहरु	४.२०	७४६,४४०.००	९४८,०००.००
कुल पूँजी		६४,४५१,१७१.४४	६१,९९७,४२६.७०
कुल पूँजी तथा दायित्व		४११,४९४,८७९.६४	३८९,९२३,७८९.४२
सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	४.२१		
पूँजीगत प्रतिबद्धता	४.२२		

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार


श्रीराम तिमिल्सिना
व्यवस्थापक


जङ्क तिमिल्सिना
कोषाध्यक्ष


जयराम कुडकेल
सचिव


दिपक प्रसाद
अध्यक्ष


सि. सुनिल अष्ट
अष्ट सुनिल एण्ड एसोसिएट्स
चाटेड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२ आषाढ २६

स्थान : धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

नाफा नोक्सानको विवरण
२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ मसान्त सम्मको

विवरण	नोट	२०८१/०८२	२०८०/०८१
व्याज आम्दानी	४.२३	३४,८२१,५८५.४७	४४,३३२,०९०.८५
व्याज खर्च	४.२४	(२०,९७५,४७८.१६)	(२६,३३१,०८९.००)
खुद व्याज आम्दानी		१३,८४६,१०७.३१	१८,००१,००१.८५
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.२५	२,२८४,४९०.६१	२,२२७,१०८.६६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२६	-	-
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		२,२८४,४९०.६१	२,२२७,१०८.६६
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		१६,१३०,५९७.९२	२०,२२८,११०.५१
खुद व्यापार आम्दानी	४.२७	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२८	१२७,०७४.०६	३६०,००९.७४
कुल सञ्चालन आम्दानी		१६,२५७,६७१.९८	२०,५८८,१२०.२५
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको जोखिम (व्यवस्था)/फिर्ता	४.२९	-	(३,५१६,७९८.२२)
खुद सञ्चालन आम्दानी		१६,२५७,६७१.९८	१७,०७१,३२२.०३
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.३०	(३,९६०,५६१.८९)	(३,६६७,८२९.६४)
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३१	(३,५६५,८५२.९४)	(४,२८८,२१२.६४)
हासकट्टी र परिशोधन	४.३२	(५४९,५६२.५०)	(२२५,६९१.९९)
सञ्चालन मुनाफा		८,१८१,६९४.६५	८,८८९,५८७.७५
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३३	-	-
गैर सञ्चालन खर्च	४.३४	-	-
आयकर अधिको नाफा		८,१८१,६९४.६५	८,८८९,५८७.७५
आयकर खर्च	४.३५		
चालु आयकर		(८७७,८७१.९६)	(८८८,५६१.५८)
स्थगन कर		३७,०७६.७५	(१,६२३.६३)
खुद नाफा/(नोक्सान)		७,३४०,८९९.४५	७,९९९,४०२.५५

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार


श्रीराम तिमिल्सिना
व्यवस्थापक


ज्योती तिमिल्सिना
कीर्पाध्यक्ष


जयराज कुडकेल
सचिव


दिपक प्रसाद दाहाल
अध्यक्ष


श्रेष्ठ सुनिल एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२ श्रावण २६
स्थान : धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

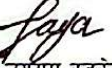
अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण
२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ मसान्त सम्मको

विवरण	नोट	२०८१/०८२	२०८०/०८१
खुद नाफा/(नोक्सान)		७,३४०,८९९.४५	७,९९९,४०२.५५
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनःवर्गिकरण नगरिने शिर्षकहरु			
फेयर भ्याल्यूमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		-	-
पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)		-	-
माथि उल्लेख गरिएका विषय शिर्षकहरुको आयकर		-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनःवर्गिकरण नगरिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		-	-
ख) नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु			
नगद प्रवाहको हेजिङबाट गरिएको नाफा/(नोक्सान)		-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)		-	-
माथि उल्लेख गरिएका विषय शिर्षकहरुको आयकर		-	-
नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गिकरण		-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनःवर्गिकरण गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		-	-
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-
कुल विस्तृत आम्दानी		७,३४०,८९९.४५	७,९९९,४०२.५५

आजको मितिको-संलग्न प्रतिवेदन अनुसार


श्रीराम तिमल्सिना
व्यवस्थापक


ज्योती क. पौड्याल
कोषाध्यक्ष


जयराज कुइकेल
सचिव


दिपक प्रसाद दाहाल
अध्यक्ष


सि.ए. सुनिल श्रेष्ठ
श्रेष्ठ सुनिल एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२ श्रावण २६

स्थान : धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

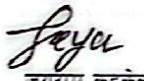
नाफा र नोक्सान बाँडफाँड हिसाब
२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ मसान्त सम्मको

विवरण	प्रतिशत	२०८१/०८२	२०८०/०८१
नाफा/नोक्सान हिसाब अनुसारको खुद नाफा/(नोक्सान)		७,३४०,८९९.४५	७,९९९,४०२.५५
NFRS समायोजन कोष		२६०,९४५.२५	(२,३४८.३७)
वितरण योग्य नाफा NFRS समायोजन कोष पश्चात्		७,६०१,८४४.६९	७,९९७,०५४.१८
बाँडफाँड:			
साधारण जगेडा कोष	२५%	१,९००,४६१.१७	१,९९९,२६३.५४
वितरण योग्य नाफा संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोष पुर्व		५,७०१,३८३.५२	५,९९७,७९०.६३
बाँडफाँड:			
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५%	१,४२५,३४५.८८	१,४९९,४४७.६६
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५%	२८,५०६.९२	२९,९८८.९५
अन्य नियमनकारी कोषहरुमा बाँडफाँड पुर्व नाफा		४,२४७,५३०.७२	४,४६८,३५४.०२
बाँडफाँड:			
घाटापुर्ति कोष	५%	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
सहकारी शिक्षा कोष	५%	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
सहकारी विकास कोष	५%	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
सामुदायिक विकास कोष	५%	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
स्थिरीकरण कोष	५%	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५%	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
शेयर सामांश कोष	७०%	२,९७३,२७१.५१	३,१२७,८४७.८१
नाफा बाँडफाँड पश्चात्			

बाजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार


आराम तिमाल्सिना
व्यवस्थापक


ज्योति तिमाल्सिना
कोषाध्यक्ष


जयराज कुइकेल
सचिव


दिपक प्रसाद बहाल
अध्यक्ष


सि.ए.सुनिल श्रेष्ठ
क्षेत्री सुनिल एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२ श्रावण २६

स्थान : धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

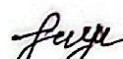
अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

नगद प्रवाह विवरण
२०८१ आश्विन ०१ देखि २०८२ आषाढ मसान्त सम्मको

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह		
प्राप्त व्याज आम्दानी	३२,११९,१०३.४३	४४,३२८,११८.८४
प्राप्त शुल्क तथा अन्य आम्दानी	२,२८४,४९०.९१	२,२०३,१०८.६६
व्याज खर्च भुक्तानी	(२०,७४,४३४.००)	(२६,३२१,०८९.००)
कमिशन तथा शुल्क खर्च भुक्तानी	-	-
कर्मचारीलाई भुक्तानी	(३,६३८,४४०.९९)	(३,३४८,०३०.३०)
अन्य खर्च भुक्तानी	(३,४६४,८४२.९४)	(४,२८८,२१३.६४)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको गतिविधी अधिको संचालन नगद प्रवाह	९,४०४,३०३.१४	१२,४८१,८९४.४३
संचालन सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)		
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको प्रेसमेन्ट	-	४१,०००,०००.००
कजो सापटी	(३८,०२३,३९४.००)	(१३,७६३,७६३.००)
अन्य सम्पत्ति	(१६३,७९४.०२)	२९,६३९.६९
संचालन दायित्वमा (कमि)/वृद्धि		
सदस्यबाट निशेष	१६,४७२,४२४.४०	४४,३०६,१९०.६६
सापटी	-	-
अन्य दायित्वहरु	९९,४४३.६०	६६,४०२.१०
आयकर अधिको संचालन गतिविधीबाट खुद नगद प्रवाह	(१२,११३,६६६.७३)	८९,२४८,३८२.०२
आयकर भुक्तानी	(४६०,४४२.०२)	(१,१७९,४८२.३६)
संचालन गतिविधीबाट खुद नगद प्रवाह	(१२,४७४,२९०.७९)	८८,०७९,२९९.६६
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह		
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(३२३,९४३.००)	(४४,९००.००)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्त	-	-
लगानी उपकरण खरिद	(१९३,९२७.८३)	(२०४,३३६.८३)
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-	(९३,०४०.००)
लाभोश प्राप्त तथा अन्य लगानी आम्दानी	१२३,०३४.०६	३०,००९.७४
लगानी कारोबारमा प्रयोग भएको खुद नगद	(३९४,८३६.७७)	१२,७२२.८३
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह		
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	१,११३,६००.००	६३,०००.००
लाभोश भुक्तानी	(३,६०३,६०४.००)	(३,७२३,३८३.००)
सरोजित पूँजी फिर्ता कोष भुक्तानी	(१,४४९,८३४.००)	(१,४९९,९७४.००)
पट्टा दायित्व बापतको भुक्तानी	(३८४,०००.००)	-
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	(८४४,३९४.००)	१४४,६२३.४०
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(४,१७२,१४४.००)	(४,०००,७३८.४०)
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (घट) र बढ	(१८,१४४,३८४.३०)	८३,०९९,३८४.०३
नगद तथा नगद समानको आश्विन १ मा रहेको मौज्दात	१४४,८१३,९२२.१०	६२,७२६,६३८.०३
नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/(खर्च)	-	-
नगद तथा नगद समानको आषाढ अन्त्यमा रहेको मौज्दात	१२६,६७९,५३७.८०	१४४,८१३,९२२.१०


श्याम तिमल्लिना
व्यवस्थापक


मनज तिमल्लिना
कोषाध्यक्ष


जयराम कडुकल
सचिव


दिपक प्रसाद बहाल
अध्यक्ष

आबको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार


श्रेष्ठ सुनिल & असोसिएट्स
Kathmandu
Chartered Accountants

मिति : २०८२ आश्विन २६
स्थान : धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

इबिबिटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ मसान्त सम्मको

रकम ने रु मा

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	अन्य नियमनकारी कोषहरु	अन्य कोषहरु	NFRS समायोजन कोष	कुल इबिबिटी
श्रावण १ २०८० सालको मौज्दात	२९,७८६,३००.००	१८,९७०,७४७.१४	८,९४७,८९४.४१	७९४,४००.००	-	५८,४९९,४४१.५५
समायोजन/पुनः स्थापना	-	-	-	-	४८८,३२१.१०	४८८,३२१.१०
श्रावण १ २०८० सालको समायोजित/पुनः स्थापना मौज्दात	२९,७८६,३००.००	१८,९७०,७४७.१४	८,९४७,८९४.४१	७९४,४००.००	४८८,३२१.१०	५८,९९८,७६२.६५
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-
वार्षिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	७,९९९,४०२.४४	७,९९९,४०२.४४
यस वर्ष कोषमा सारिएको	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारिएको	-	१,९९९,२६३.४४	४,९९७,७९०.६३	-	(७,९९७,७९०.६३)	-
यस वर्षको अन्य कोषबाट साधारण जगेडा कोषमा सारिएको	-	३,०८७,४६३.४६	(३,०८७,४६३.४६)	-	-	-
कोषबाट गरीएका (खर्च/प्राप्तिहरु)	-	३०,९००.००	(३०,७७६.४०)	१६२,४००.००	-	१४४,६२३.४०
इबिबिटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्ता संगको कारोबार	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन खुद	६७,०००.००	-	-	-	-	६७,०००.००
सदस्यहरुलाई सरंभित पूँजी फिर्ता कोष भुक्तानी	-	-	(१,४९९,९७४.००)	-	-	(१,४९९,९७४.००)
सदस्यहरुलाई नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	(३,७२३,३८७.००)	-	-	(३,७२३,३८७.००)
अन्य	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	२९,८५३,३००.००	२४,०८८,३७४.२४	६,६०७,०८२.९८	९५८,०००.००	४९०,६६९.४७	६१,९९७,४२६.७०
समायोजन/पुनः स्थापना	-	-	-	-	-	-
श्रावण १ २०८१ सालको समायोजित/पुनः स्थापना मौज्दात	२९,८५३,३००.००	२४,०८८,३७४.२४	६,६०७,०८२.९८	९५८,०००.००	४९०,६६९.४७	६१,९९७,४२६.७०
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-
वार्षिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	७,३४०,८९९.४४	७,३४०,८९९.४४
यस वर्ष कोषमा सारिएको	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारिएको	-	१,९००,४६१.१७	४,७०१,३८३.४२	-	(७,६०१,८४४.६९)	-
यस वर्षको अन्य कोषबाट साधारण जगेडा कोषमा सारिएको	-	४००,४६६.४२	(४००,४६६.४२)	-	-	-
कोषबाट गरीएका (खर्च/प्राप्तिहरु)	-	-	(६३३,८६४.७०)	(२११,४४०.००)	-	(८४५,३१४.७०)
इबिबिटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्ता संगको कारोबार	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन खुद	१,११७,६००.००	-	-	-	-	१,११७,६००.००
सदस्यहरुलाई सरंभित पूँजी फिर्ता कोष भुक्तानी	-	-	(१,४५१,८३५.००)	-	-	(१,४५१,८३५.००)
सदस्यहरुलाई नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	(३,६०७,६०४.००)	-	-	(३,६०७,६०४.००)
अन्य	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३२ २०८२ सालको मौज्दात	३०,९७०,९००.००	२६,३८९,४०१.९४	६,२१४,४९४.२८	७४६,५४०.००	२२९,७२४.२२	६४,५५१,१७१.४४

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

श्रीराम तिमल्सिना
व्यवस्थापक

जयराज तिमल्सिना
सहायक

जयराज कुडकेल
सचिव



अनुसूची १: अन्य नियमनकारी कोषहरूमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

विवरण	सरभित पूँजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	सहकारी भिमा कोष	सहकारी विकास कोष	सापुदायिक विकास कोष	घाटापूर्ति कोष	स्थिरीकरण कोष	अन्य नीतिगत व्यवस्थापन कोष	कुल अन्य नियमनकारी कोष
आवण १ २०८० सालको मौज्जात समायोजन/पुनः स्थापना	१,८८८,८३३.६८	३७,७७६.५०	३,९४३,८२०.९७	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	८,९४३,८२०.९७
आवण १ २०८० सालको समायोजित/पुनः स्थापना मौज्जात यस वर्ष कोषमा प्राप्ति	१,८८८,८३३.६८	३७,७७६.५०	३,९४३,८२०.९७	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	५९४,५७७.२६	८,९४३,८२०.९७
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारिएको अन्य प्राप्ति	१,४९९,४४७.६६	२९,९८८.९५	३,९२७,८४७.८९	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	५,९९९,९७४.००
सदस्यहरूलाई सरभित पूँजी फिर्ता भुक्तानी सदस्यहरूलाई नगद लाभमा भुक्तानी कोषबाट गरिएका खर्चहरू	(१,४९९,९७४.००)	-	(३,७२३,३८७.००)	-	-	-	-	-	(५,२२३,३८७.००)
जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरूमा सारिएको बाधा ३१, २०८१ सम्मको मौज्जात	(३८८,४४७.६६)	२९,९८८.९५	३,७३७,९४०.९६	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	६,९०७,०८२.९८
आवण १, २०८१ सम्मको मौज्जात समायोजन/पुनः स्थापना	१,४९९,४४७.६६	२९,९८८.९५	३,७३७,९४०.९६	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	६,९०७,०८२.९८
आवण १ २०८१ सालको समायोजित/पुनः स्थापना मौज्जात यस वर्ष कोषमा प्राप्ति	१,४९९,४४७.६६	२९,९८८.९५	३,७३७,९४०.९६	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	२२३,४९७.७०	६,९०७,०८२.९८
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारिएको अन्य प्राप्ति	१,४२५,३४५.८८	२८,४०६.९२	२,९७३,२७५.५९	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	५,७०९,३८३.४२
यस वर्ष कोषबाट गरिएका खर्चहरू सदस्यहरूलाई सरभित पूँजी फिर्ता भुक्तानी सदस्यहरूलाई नगद लाभमा भुक्तानी कोषबाट गरिएका खर्चहरू	(१,४२५,८३५.००)	-	(३,६०७,६०४.००)	-	-	-	-	-	(५,०३८,४३९.००)
जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरूमा सारिएको बाधा ३१ २०८१ सालको मौज्जात	१,४२५,३४५.८८	२८,४०६.९२	२,९७३,२७५.५९	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	२९२,३७६.५४	५,७०९,३८३.४२



Signature: *[Handwritten Signature]*

Signature: *[Handwritten Signature]*

अनुसूची २: अन्य कोषहरुमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

रकम ने.रु.मा

विवरण	सदस्यता राहत कोष	कुल अन्य कोष
श्रावण १ २०८० सालको मौज्दात	७९५,५००.००	७९५,५००.००
समायोजन/पुनः स्थापना	-	-
श्रावण १ २०८० सालको समायोजित/पुनः स्थापना मौज्दात	७९५,५००.००	७९५,५००.००
यस वर्ष कोषमा प्राप्ति		
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसावबाट सारिएको	-	-
अन्य प्राप्ति खुद	१६२,५००.००	१६२,५००.००
कोषबाट गरीएका खर्चहरु	-	-
जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरुमा सारिएको	-	-
आषाढ ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	९५८,०००.००	९५८,०००.००
यस वर्ष कोषमा प्राप्ति		
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसावबाट सारिएको	-	-
अन्य प्राप्ति	१०१,०००.००	१०१,०००.००
कोषबाट गरीएका खर्चहरु	(३१२,४५०.००)	(३१२,४५०.००)
जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरुमा सारिएको	-	-
आषाढ ३२ २०८२ सालको मौज्दात	७४६,५५०.००	७४६,५५०.००

अनुसूची ३: NFRS समायोजन कोषमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
श्रावण १ को मौज्दात	४९०,६६९.४७	-
NFRS मा रुपान्तरण हुँदाको समायोजन/पुनः स्थापना	-	४८८,३२१.१०
श्रावण १ को समायोजित/पुनः स्थापना मौज्दात	४९०,६६९.४७	४८८,३२१.१०
क) व्याज वक्यौता/अधिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्ति घट/बढ	(२९८,०२२.००)	३,९७२.००
ख) स्थगन कर सम्पत्ति घट/बढ	३७,०७६.७५	(१,६२३.६३)
आषाढ अन्त्य सम्मको मौज्दात	२२९,७२४.२२	४९०,६६९.४७

[Signature]

[Signature]

[Signature]



अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड धुलिखेल-४, काभ्रेपलान्चोक

वित्तीय विवरण सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरू २०८२ साल आषाढ मसान्तको

१. सामान्य जानकारी

अटल पाँचकुण्ड बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड, जसलाई यस पछि "संस्था" भनिएको छ, धुलिखेल नगरपालिकामा स्थापित सिमित दायित्व भएको संस्था हो। यस संस्था सहकारी ऐन, २०४८ अन्तर्गत स्थापना भएको हो। संस्था डिभिजन सहकारी कार्यालय काभ्रेपलान्चोकमा (दर्ता नं १२८२/०६५) दर्ता भएको छ। संस्थाको स्थायी लेखा नम्बर ३०३७००८६९ रहेको छ। हाल संस्थाले काभ्रेपलान्चोक जिल्ला, धुलिखेल न.पा.-०४ स्थित मुख्य कार्यालय र बनेपा न.पा.-०६ मा अवस्थित सेवा केन्द्रबाट सदस्यहरूलाई बचत तथा ऋण र अन्य सहकारी सेवाहरू प्रदान गर्दै आएको छ।

२. वित्तीय लेखाङ्कनका आधारहरू

२.१ अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण

यस संस्थाको वित्तीय विवरणहरू साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs-Nepal Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities) का आधारमा रही लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board -ASB) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (The Institute of Chartered Accountants of Nepal -ICAN) द्वारा अनुपालनको लागि सुचित गरिएको व्यवस्था अनुसार तयार गरिएका छन्। वित्तीय विवरणमा वित्तीय अवस्थाको विवरण, नाफा वा नोक्सानको विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, इक्विटी परिवर्तनको विवरण, नगद प्रवाह विवरण र लेखाका लागि वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरू समावेश गरिएका छन्। संस्थाद्वारा सहयोगी, सहायक वा संयुक्त व्यवस्थाका रूपमा वर्गिकृत संस्थाहरूमा लगानी नगर्ने भएकाले समेकित वित्तीय विवरण (Consolidated Financial Statements) तयार गरिएको छैन।

संस्थाद्वारा आर्थिक वर्ष २०८१-०८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा भएका व्यवस्था अनुसार पहिलो पटक तयार गरिएको छ।

अघिल्लो GAAP बाट NFRS for SMEs मा रूपान्तरणको प्रभाव यस वित्तीय विवरणको नोट ५.६ मा दिइएको छ।

विगत आर्थिक वर्षहरूको विवरणहरूलाई यस आर्थिक वर्ष २०८१-०८२ को तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन आवश्यक भए अनुसार पुनःवर्गीकरण तथा पुनःलेखाङ्कन गरिएका छन्।

२.२ समीक्षा अवधि र वित्तीय विवरणको अनुमोदन

संस्थाले नेपाल लेखामान बोर्डबाट जारी साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानका आधारमा रही आ.व. २०८१/८२ को लागि प्रथम पटक ग्रहण गरी वित्तीय विवरण तयार पारेको छ। NFRS for SMEs को पालना गर्न देहाय बमोजिका मितिहरू समीक्षा अवधिको लागि लिइएका छन्।

वित्तीय विवरण	नेपाली मिति	अंग्रेजी मिति
शुरुवातको NFRS वासलात मिति	१ श्रावण २०८०	१७ जुलाई २०२३
तुलनात्मक वासलात मिति	३१ आषाढ २०८१	१५ जुलाई २०२४
तुलनात्मक समीक्षा अवधि	१ श्रावण २०८० -३१ आषाढ २०८१	१७ जुलाई २०२२-१५ जुलाई २०२४
NFRS वासलात मिति	३२ आषाढ २०८२	१६ जुलाई २०२५
NFRS समीक्षा अवधि	१ श्रावण २०८१ -३२ आषाढ २०८२	१६ जुलाई २०२४-१६ जुलाई २०२५

संस्थाले साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम प्रथम पटक ग्रहण गर्दा विगत आर्थिक वर्ष आ.व.२०८०/०८१ का वित्तीय विवरणहरूमा पुनःवर्गीकरण, पुनःगठन र पुनःमूल्याङ्कन गरेको छ। सोहि बमोजिमको वित्तीय प्रभावहरूलाई समेटी यस चालु आ.व.२०८१/०८२ को वित्तीय विवरण तयार पारिएको छ।

संस्थाको सञ्चालक समितिको मिति २०८२/०४/१७ मा बसेको बैठकले आ.व.२०८१/०८२ को लेखा परीक्षण भएको वित्तीय विवरण स्वीकृत गरेको छ। वित्तीय विवरण उपर सञ्चालक समिति सम्पूर्ण रूपमा जिम्मेवार रहेको छ र आगामी साधारण सभामा अनुमोदनको लागि पेश गरिने छ।

[Handwritten signatures]



[Handwritten signature]

२.३ कार्यात्मक तथा प्रस्तुतिकरण मुद्रा

यस वित्तीय प्रतिवेदन नेपाली रुपैयाँ (ने.रु.) मा तयार पारिएको छ । संस्थाले नेपाली मुद्रामा मात्र कारोवार गर्न नियामकीय व्यवस्था रहेको छ । सबै अङ्कलाई अन्यथा उल्लेख नभएको अवस्थामा नेपाली रुपैयाँमा उल्लेख गरिएको छ ।

२.४ अनुमान, धारणा र स्वविवेकको प्रयोग

NFRS for SMEs बमोजिम वित्तीय विवरण तयार गर्दा संस्थाले निश्चित निर्णय, अनुमान र धारणाहरू बनाउन आवश्यक हुन्छ । यी अनुमानहरू उपलब्ध जानकारी र संस्थाको व्यवस्थापनका स्वविवेकमा आधारित छन् । यसले पछि अन्य विकल्पहरू अझ बढी उपयुक्त हुन सक्ने भन्ने पनि निर्धारण हुन सक्नेछ ।

वित्तीय विवरणका विभिन्न विषयहरूसँग सम्बन्धित लेखा नीतिहरू उपयुक्त विषयहरूसँगै टिप्पणीका रूपमा समावेश गरिनुका साथै सो को परिवर्तनको असर तथा प्रकृतिसमेत खुलाइएको छ ।

वास्तविक परिमाणहरू मूल्याङ्कन गरे भन्दा फरक पर्न सक्दछन् र कहिले काहीँ यस्ता भिन्नताहरू महत्वपूर्ण पनि हुन सक्छन् । संस्थाले तयार गरेको NFRS for SMEs बमोजिमको वित्तीय विवरणमा उल्लेख भएका आफ्ना सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको Fair Value अनुमान गर्न विभिन्न मूल्याङ्कन मोडेल र प्रविधिहरू प्रयोग तथा नाफा वा नोक्सानको अनुमान गरिएको छ । संस्थाले गरेका अनुमानहरू तथा वित्तीय विवरण समय समयमा परिमार्जन गर्दै लैजाने योजना रहेको छ । लेखाको अनुमानमा गरिएको परिमार्जनलाई जुन अवधिमा परिमार्जन गरिएको हो सोही अवधिबाट लागु हुने गरी लेखाङ्कन गरिन्छ ।

विवरणमा अनुमान गरिएको व्यहोरा सम्बन्धित स्थानमा उल्लेख गरिएको छ । त्यहाँ अनुमानमा परिवर्तन हुँदा पर्ने असर र परिवर्तनलाई समेत उल्लेख गरिएको छ ।

२.५ लेखा नीतिमा परिवर्तन

साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा उल्लिखित लेखा नीतिमा निर्दिष्ट भई वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ । NFRS for SMEs बमोजिम वित्तीय विवरण तयार पार्दा साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिमका लेखा नीतिहरू अवलम्बन गरी लागु गरिएका छन् । लेखा नीतिमा भएका परिवर्तनहरूको सम्भव भएसम्म असरहरूसमेत खुलाइएको छ । NFRS for SMEs मा उल्लेख नभएका लेखाङ्कनका सम्बन्धमा सर्वमान्य लेखाका सिद्धान्त (Generally Accepted Accounting Principles-GAAP) लाई अवलम्बन गरिएको छ ।

२.६ डिस्काउन्टिङ (Discounting)

सम्पत्ति र दायित्व गैर चालु (Non-Current) भएको र Discounting को प्रभाव महत्वपूर्ण भएको अवस्थामा NFRS for SMEs बमोजिम Discounting प्रयोग गरिएको छ ।

२.७ पट्टामा नयाँ र संशोधित मानक अपनाउने

संस्थाले चालु आर्थिक वर्षमा नेपाल लेखामान बोर्डले जारी गरे अनुसार साना तथा मझौला निकायहरूको लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Section 20-Leases) पट्टामा भएको व्यवस्था पालन गरेको छ ।

संस्थाले पट्टा (Lease) को पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन Section 20-Leases को प्रावधान बमोजिम गरेको छ । Section 20-Leases अनुसार पट्टालाई सम्भौताको रूपमा परिभाषित गरिएको छ जस अनुसार कुनै पहिचान गरिएको सम्पत्ति कुनै मूल्यको बदलामा केही समय अवधिको लागि नियन्त्रण गर्ने अधिकार उक्त सम्भौताले प्रदान गर्छ । Section 20-Leases अनुसार छोटो अवधि (१२ महिना भन्दा कम) को पट्टा तथा अन्तरनिहित सम्पत्ति कम मूल्य भएको पट्टाको हकमा भाडा भुक्तानी खर्चको लेखाङ्कन पट्टा अवधि भर समदर (Straight Line Basis) गणना विधि अनुसार गरिएको छ भने अन्य पट्टाहरूको हकमा भने आर.ओ.यू सम्पत्ति र पट्टा दायित्वको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

पट्टा दायित्वको मापन

प्रारम्भिक मितिमा बाँकी रहेको पट्टा अवधि भरी भुक्तानी गर्नुपर्ने पट्टा रकमलाई पट्टामा निहित दर वा पट्टेदरको वृद्धिशील उधार दरले वर्तमान मूल्यमा मापन गर्नुपर्छ ।

संस्थाले पट्टा दरको वृद्धिशील उधार दर १० प्रतिशतको दरले पट्टा दायित्वको मापन गरेको छ ।

आर.ओ.यू सम्पत्ति

आर.ओ.यू सम्पत्तिलाई शुरुमा लागतमा लेखाङ्कन गरिन्छ । आर.ओ.यू सम्पत्तिको लागतमा निम्न रकमहरू जोडिएका हुन्छन् ।

- आर.ओ.यू सम्पत्ति = प्रारम्भिक प्रत्यक्ष लागत + स्थापित गर्न, हटाउन वा पुनः स्थापना गर्न लाग्ने अनुमानित लागत + प्रिपेड लिज भुक्तानी - प्राप्त पट्टा प्रोत्साहन



पछिको मापन (Subsequent Measurement)

आर.ओ.यू. सम्पत्ति

प्रारम्भिक मिति पश्चात्, आर.ओ.यू. सम्पत्तिलाई Section 20-Leases अन्तर्गत पुनःमूल्याङ्कन मोडल लागू नगरेको खण्डमा लागू मोडलमा मापन गरिन्छ।

लागत मोडलमा मापन गरिएको आर.ओ.यू. सम्पत्तिलाई त्यसको लागतमा सञ्चित ह्रासकही र सञ्चित हानी नोक्यानी घटाई निर्दिष्ट गरिएको पट्टा दायित्वको पुनःमापन बापतको रकम समावोजन गरी देखाउने गरेको छ। संस्थाले लागत मोडलमा मापन गरिएको आर.ओ.यू. सम्पत्तिलाई Section 20-Leases को प्रावधान अनुसार नै ह्रासकहीको लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ।

पट्टा दायित्व

पट्टा दायित्वलाई अन्य वित्तीय दायित्व सरह (जस्तै परिशोधित लागतको आधारमा) नै लेखाङ्कन गर्ने गरिन्छ। पट्टा दायित्वलाई प्रारम्भिक मिति पश्चात् निम्न हिसाबले मापन गरिन्छ:

- पट्टा दायित्वमा प्रतिबिम्बित हुने ब्याज खर्चले वृद्धि गर्ने,
- पट्टा दायित्वको भुक्तानीलाई प्रतिबिम्बित गर्ने रकमले कम गर्ने र
- कुनै प्रकारको पुनःमूल्याङ्कन वा पट्टा संशोधन वा संशोधित फिक्स्ड मिज भुक्तानीको प्रतिबिम्बित गर्ने खालको पुनर्निर्धारित रकम खर्चको पहिचान र मापन

पट्टामा लिने पछले पट्टासंग सम्बन्धित निम्न खर्चहरूको पहिचान गर्ने गर्दछ।

- आर.ओ.यू. सम्पत्तिको ह्रासकही
- पट्टा दायित्वमा ब्याज खर्च
- आर.ओ.यू. सम्पत्तिको हानी
- परिवर्तनशिल पट्टा भुक्तानी रकम जुन पट्टा दायित्वमा समावेश गरिएको थिएन।

३. महत्वपूर्ण लेखा नीतिहरू

३.१ नगद तथा नगद सरह

नगद तथा नगद सरह अन्तर्गत नगद मौज्जात, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको बैंक मौज्जात, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, जोखिम रहित वा नगन्य जोखिम रहेको ३ महिना भित्र नगदमा प्राप्त गर्न सकिने तरल वित्तीय सम्पत्तिलाई जनाइएको छ। नगद तथा नगदमा प्राप्त हुने मौज्जातलाई 'Amortized Cost' मा वर्गीकरण गरी वित्तीय अवस्थाको विवरणमा छुट्टै देखाइएको छ।

३.२ वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्व

क) पहिचान र लेखाङ्कन

संस्थाले प्रारम्भिक रूपमा आफ्नो वित्तीय अवस्थाको विवरणमा वित्तीय उपकरणहरूको अनुबन्धात्मक व्यवस्थाको सिर्जना भएमा वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वलाई लेखाङ्कन गर्दछ। संस्थाको उपकरणहरूको अनुबन्धन व्यवस्थाको सिर्जना भए पश्चात् वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको उत्पत्ति भएको मितिको आधारमा संस्थाले सदस्यहरूलाई प्रवाह गरेको कर्जा, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त कर्जा/सापटी, सदस्यहरूको निक्षेप र सहायक दायित्वहरूलाई वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्व भनी लेखाङ्कन गरेको छ। वित्तीय सम्पत्तिको नियमित हुने खरिद र बिक्रीलाई चुक्ता हुने मितिमा लेखाङ्कन गरिएको छ।

ख) वर्गीकरण

अ) वित्तीय सम्पत्ति

संस्थाले वित्तीय सम्पत्तिहरू व्यवस्थापन गर्नका लागि व्यापार मोडल र वित्तीय सम्पत्तिको अनुबन्धित नगद प्रवाह विशेषताहरूको आधारमा परिशोधित लागत Amortized Cost वा Fair Value मा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गर्छ। वित्तीय सम्पत्तिको दुई वर्गहरू यसप्रकार छन्:

अ (१) परिशोधित लागतमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति (Amortized Cost)

संस्थाले देहायका दुवै शर्तहरू पूरा भएको खण्डमा परिशोधित लागतमा सम्पत्तिको मापन गरी वित्तीय सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरेको छ।

- अनुबन्धित नगद प्रवाह संकलन गर्नको लागि सम्पत्ति राख्ने उद्देश्य भएको व्यापार मोडल अन्तर्गत सम्पत्ति रहेमा र,
- वित्तीय सम्पत्तिको सम्झौता शर्तहरूले निर्दिष्ट मितिमा नगद प्रवाह हुन्छ र त्यो मूल रकमको सावाँ वा ब्याज रकमको मात्र भुक्तानी हो।

अ (२) Fair Value मा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति

परिशोधित मूल्यमा मापन गरिएको बाहेकका वित्तीय सम्पत्ति Fair Value मा मापन गरिएको छ। Fair Value मा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति देहाय बमोजिम वर्गीकरण गरिन्छ:

• **नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति (FVTPL)**

व्यापारको लागि राखिएको अथवा नाफा वा नोक्सानको माध्यमबाट Fair Value मा निर्दिष्ट भएका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई Fair Value मापन गरी नाफा वा नोक्सानको मार्फत लेखाइकन गरिएको छ । वित्तीय सम्पत्तिको प्रारम्भिक पहिचान र लेखाइकनमा कारोबार लागतलाई अधिग्रहण लागत मापन गरी नाफा वा नोक्सानको मार्फत लेखाइकन गरिएको छ । त्यस्ता, सम्पत्ति पछि, Fair Value मा मापन गरिएको छ र Fair Value मा देखिएका परिवर्तनहरू नाफा वा नोक्सानको विवरणमा पहिचान र लेखाइकन गरिएको छ ।

• **अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत Fair Value मा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति (FVTOCI)**

व्यापारको लागि नराखिएको र प्रारम्भिक रूपमा लेखाइकन नगरिएको इक्विटी उपकरणमा गरिएको लगानी, संस्थाले अपरिवर्तनीय छनौट सहित वित्तीय उपकरणको Fair Value मा भएको परिवर्तनलाई अन्य विस्तृत आयमा लेखाइकन गर्ने गरी वर्गीकरण गरेको वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत Fair Value मा मापन गरिएको छ । त्यस्ता सम्पत्तिहरूलाई पछि, Fair Value मा मापन गरिएको छ र Fair Value मा भएको परिवर्तनहरूलाई अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखाइकन गरिएको छ ।

आ) वित्तीय दायित्व

संस्थाले वित्तीय जमानत र ऋण प्रतिबद्धता बाहेक अन्य वित्तीय दायित्वहरूलाई निम्नानुसार वर्गीकरण गरेको छ ।

• **नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा मापन गरिने वित्तीय दायित्वहरू (FVTPL)**

वित्तीय दायित्वहरू व्यापारको लागि राखिएको अथवा नाफा वा नोक्सानको माध्यमबाट Fair Value मा निर्दिष्ट भएका वित्तीय दायित्वहरूलाई Fair Value मापन गरी नाफा वा नोक्सानको मार्फत लेखाइकन गरिएको छ । वित्तीय दायित्वको प्रारम्भिक पहिचान र लेखाइकनमा कारोबार लागतलाई अधिग्रहण लागत मापन गरी नाफा वा नोक्सानको मार्फत लेखाइकन गरिएको छ । तोकिएको विशेष दायित्वहरू बाहेक, दायित्वको कर्जा जोखिममा भएको परिवर्तनको कारण Fair Value मा भएको परिवर्तनलाई अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखाइकन गरिएको छ ।

• **परिशोधित लागतमा मापन गरिएको वित्तीय दायित्वहरू (Amortized Cost)**

नाफा वा नोक्सानको माध्यमबाट Fair Value मा मापन गरिएको वित्तीय दायित्वहरू बाहेक अन्य वित्तीय दायित्वहरूलाई परिशोधित लागतमा प्रभावकारी व्याजदर विधि प्रयोग गरी पछि, मापन गर्ने परिशोधित लागतमा वर्गीकरण गरिन्छ ।

ग) मापन

अ) प्रारम्भिक मापन

नाफा वा नोक्सानको माध्यमबाट मापन गरिएको बाहेकको वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्व सुरुको Fair Value मा कारोबार रकम जोडेर वा घटाएर मापन गरिएको छ । नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वको सम्बन्धमा कारोबार लागत नाफा वा नोक्सानको विवरणमा लेखाइकन गरिएको छ ।

आ) पछिको मापन

वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्व पछि, वर्गीकरणको आधारमा Fair Value मा वा परिशोधित लागतमा मापन गरिएको छ । परिशोधित लागतमा मापन गरिएको वर्गिकृत सम्पत्ति वा दायित्वपछि प्रभावकारी व्याजदर विधि (Effective Interest Rate) प्रयोग गरेर परिशोधित लागतमा मापन गरिएको छ । वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्व प्रारम्भिक लेखाइकन गरिएको रकममा सावार्को पुर्ण भुक्तानीलाई घटाई, प्रभावकारी व्याज विधिद्वारा मापन गरिएको संचित परिशोधन (प्रारम्भिक रकम र परिशोधित रकमको भिन्नता) लाई घटाई अथवा जोडी र क्षति वा असङ्कलनको कारण हुने कमीलाई घटाई परिणाम स्वरूप आएको रकमलाई वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्वको परिशोधित लागत मूल्यमा मापन वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्व भनिन्छ । विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त कर्जा/सापटी र सोमा लाग्ने प्रशासनिक शुल्कहरूको प्रभावकारी व्याज दर विधिलाई कार्यान्वयन गरिएको छैन । Fair Value मा वर्गीकरण गरिएका वित्तीय सम्पत्ति पछि, Fair Value मा मापन गरिएको छ । वित्तीय सम्पत्तिको Fair Value मा नाफा वा नोक्सानको माध्यमबाट पछि, हुने Fair Value परिवर्तनलाई नाफा वा नोक्सानको विवरणमा लेखाइकन गरिन्छ जबकी अन्य विस्तृत आयमार्फत Fair Value मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिलाई अन्य विस्तृत आयमा पहिचान र लेखाइकन गरिएको छ ।

घ) अपलेखाइकन

वित्तीय सम्पत्तिको अपलेखाइकन

संस्थाको वित्तीय सम्पत्तिबाट नगद प्रवाहको अनुबन्धित अधिकार समाप्त भएको वा संस्थाले कारोबारमा अनुबन्धित नगद प्रवाह प्राप्त गर्ने अधिकार हस्तान्तरण भएको र वित्तीय सम्पत्तिको सबै जोखिम र प्रतिफल हस्तान्तरण भएको साथै वित्तीय सम्पत्ति उपर कुनै नियन्त्रण नरहने अवस्थाको आधारमा संस्थाले वित्तीय सम्पत्तिलाई अपलेखाइकन गरेको छ । हस्तान्तरण गरी सकिएको वित्तीय सम्पत्तिमा संस्थाद्वारा बनाइएको वा कायम राखिएको कुनै पनि स्वार्थ रहेमा सोलाई छुट्टै सम्पत्ति वा दायित्वका रूपमा लेखाइकन गरिएको छ । वित्तीय सम्पत्तिको अपलेखाइकनमा, सम्पत्तिको (वा हस्तान्तरण सम्पत्तिको अंश विनियोजन गरिएको रकम) र प्राप्त प्रतिफल (जसमा कुनै नयाँ सम्पत्ति समावेश गरी नयाँ दायित्व ग्रहण घटाइयो) को भिन्नता नाफा वा नोक्सानमा लेखाइकन गरिएको छ ।



वित्तीय दायित्व अपलेखाङ्कन

वित्तीय दायित्वहरूको भरपाई गरियो वा रद्द गरियो वा म्याद समाप्त भएको अवस्थामा वित्तीय दायित्वलाई अपलेखाङ्कन गरिएको छ । विद्यमान वित्तीय दायित्व एकै ऋणदाताबाट अरु विभिन्न शर्तहरू वा विद्यमान दायित्वका शर्तहरूमा पर्याप्त संशोधन गरिएको र नयाँ दायित्वले साटासाट गरिएको र सोको साटासाट वा संशोधन भएको खण्डमा मूल दायित्वको अपलेखाङ्कन र नयाँ दायित्वको लेखाङ्कन गरिने गरिएको छ । मूल वित्तीय दायित्वको किताबी मूल्य र भुक्तान गरिएको प्रतिफलबीचको भिन्नता नाफा वा नोक्सानको क्वरणमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

(ड) उचित मूल्यको (Fair Value) निर्धारण

मापन गरिएको मितिमा बजारमा सहभागीहरूबीच व्यवस्थित कारोबार भएको अवस्थामा सम्पत्ति बेच्दा पाईने वा दायित्व हस्तान्तरण गर्दा तिहिने रकमलाई Fair Value भनिन्छ । दायित्वको Fair Value मापनले दायित्व भुक्तानीको अन्तर्निहित गैर कार्यगत जोखिम प्रतिबिम्बित गर्ने गर्दछ ।

निम्न तह अनुसार Fair Value निर्धारण गरिन्छ:

तह १ : Fair Value मापन ती हुन् जुन समान सम्पत्ति वा दायित्वका लागि सक्रिय बजारमा असमायोजित सूचीकृत मूल्यहरूबाट व्युत्पन्न हुन्छन् ।

तह २ : Fair Value मापन जसको निम्ति सक्रिय बजारमा उस्तै उपकरणहरूको लागि सूचीकृत मूल्यहरू छन् वा निष्क्रिय बजारमा समान वा यस्तै उपकरणहरूका लागि सूचीकृत मूल्यहरू र वित्तीय उपकरणहरूको मूल्याङ्कनको निम्ति मोडेलहरू प्रयोग हुन्छ जहाँ सबै महत्वपूर्ण आगतहरू भेटिन्छन् ।

तह ३ : पोर्टफोलियोहरू ती हुन् जहाँ कम्तीमा एक आगत, जसले उपकरणको मूल्याङ्कनमा महत्वपूर्ण प्रभाव पार्न सक्छ, बजारको आँकडामा आधारित हुदैनन् । जब उपलब्ध हुन्छ, संस्थाले वित्तीय उपकरणको Fair Value त्यो उपकरणको सक्रिय बजारमा सूचीकृत मूल्यहरू प्रयोग गर्दै मापन गर्दछ । बजारलाई सक्रिय मानिन्छ यदि सूचीकृत मूल्यहरू सजिलैसँग र नियमित रूपमा उपलब्ध छन् र Arm's length को आधारमा वास्तविक र नियमित रूपमा हुने बजार कारोबार प्रतिनिधित्व गर्दछ । यदि एक वित्तीय उपकरणको लागि बजार सक्रिय छैन भने, संस्थाले मूल्याङ्कन विधि प्रयोग गरी Fair Value स्थापना गर्दछ । मूल्य निर्धारण विधिमा जानकारी, इच्छुक सरोकारवालाहरू (यदि उपलब्ध छन् भने) बीचको Arm's length कारोबार समावेश हुन्छ ।

प्रारम्भिक लेखाङ्कन गर्दा वित्तीय उपकरणको Fair Value को उत्तम प्रमाण भनेको कारोबार मूल्य हुने गर्दछ (अर्थात् दिइएको वा प्राप्त गरिएको प्रतिफलको Fair Value) । यद्यपि प्रारम्भिक पहिचान र लेखाङ्कनमा वित्तीय उपकरणको Fair Value यसको कारोबार मूल्यमा भिन्न हुन सक्छ । यदि त्यस्तो Fair Value उही उपकरणमा हालको अन्य प्रत्यक्ष बजार कारोबारको साथ तुलना गरेर प्रमाणित गरिएको छ (संशोधन विना) वा मूल्याङ्कन विधि प्रयोग गरी Variable मा केवल प्रत्यक्ष बजारबाट आँकडा समावेश गरिएको छ भने, भिन्नता शुरुवाती पहिचान र लेखाङ्कनमा नाफा वा नोक्सानमा पहिचान र लेखाङ्कन गरिएको छ । अन्य परिस्थितिमा, भिन्नता नाफा वा नोक्सानमा तुरुन्त लेखाङ्कन गरिएको छैन तर उपयुक्त आधारमा वा उपकरणको जीवन भरिमा लेखाङ्कन गरिएको वा उपकरण साटिएको, बेचिएको वा हस्तान्तरण अवस्थामा अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

सबै सूचीकृत नभएका इक्विटी लगानी लागतमा लेखाङ्कन गरिएको छ, बासलातको मितिसम्म संस्थापक शेयरको गैर व्यापारलाई ध्यानमा राखी, यस्तो शेयरको बजार मूल्य निश्चित गर्न सकिदैन । तसर्थ यी लगानीहरू लागतमा क्षति प्रभार घटाई पहिचान र लेखाङ्कन गरिएको छ ।

च) हानी (Impairment)

प्रत्येक रिपोर्टिङ मितिमा संस्थाले सम्पत्तिमा हानी भएको वा नभएको कुनै संकेत छ कि छैन भनी मूल्याङ्कन गर्छ । यदि कुनै संकेत छ भने, पूर्ण प्राप्ति योग्य रकम निर्धारण गरिन्छ । वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय सम्पत्तिको समूहमा हानी नोक्सानी लेखाङ्कन गरिन्छ, यदि सम्पत्तिको प्रारम्भिक लेखाङ्कन पछि हुने एक वा बढी घटनाहरूको परिणामको रूपमा हानीको वस्तुगत प्रमाण छ (नोक्सान घटना) र त्यो नोक्सान घटना (वा घटनाहरू) का कारण वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय सम्पत्ति समूहको अनुमानित भविष्य नगदी प्रवाहमा कुनै प्रभाव छ कि छैन भनी विश्वसनीय अनुमान गर्न सकिन्छ ।

हानीको वस्तुगत मूल्याङ्कनको लागि संस्थाले निम्नानुसारको बुँदालाई ध्यान दिन्छ:

- ऋणीले व्याज वा सावाँको भुक्तानी नतिरेको भए,
- जब ऋणीले टाट पल्टिएको घोषणा गर्ने प्रक्रिया अघि बढाउँछ तब उसको दायित्व भरपाईमा ढिलाई वा मुक्त हुन्छ ।
- जहाँ संस्थाले ऋणीको कर्जा दायित्वको सन्दर्भमा पुनःप्राप्तीको कानुनी सहारा सुरु गर्छ ।
- जहाँ संस्थाले ऋणको भौतिक माफी वा तोकिएको भुक्तानीहरूको स्थगनको कारण प्रदर्शन गर्छ र आर्थिक दायित्व कम हुने गरी दायित्वको पुनःसंरचनाको लागि सहमति जनाउँछ ।
- तथ्याङ्कले वित्तीय सम्पत्ति समूहको भविष्यको अनुमानित नगद प्रवाहमा मापनयोग्य कमी छ भन्ने सूचित गरे पनि यद्यपि अझै पृथक वित्तीय सम्पत्तिको कमी लेखाङ्कन गर्न सकिदैन ।



सफ्टवेयर उपयोग योग्य गर्न लागेको सम्बन्धित लागतहरू खर्चको रूपमा पहिचान र लेखाइकन गरिएको छ । सफ्टवेयर प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको मितिदेखि यसको अनुमानित उपयोगी जीवनमा समदर ह्रासकट्टी विधि (Straight Line Method) नाफा वा नोक्सानमा परिशोधित गरिदै आएको छ । लेखाको नीतिमा परिवर्तन गर्नु पूर्वदेखि नै समदर ह्रासकट्टी विधि (Straight Line Method) अवलम्बन गरी ह्रासकट्टी गर्ने गरिएको थियो । हालको र तुलनात्मक अवधिको लागि सफ्टवेयरको उपयोगी जीवन ५ वर्ष अनुमान गरिएको छ ।

परिशोधन विधिहरू, उपयोगी जीवनहरू र अवशिष्ट मानहरू प्रत्येक रिपोर्टिङ मितिमा समीक्षा गरिन्छ, र उपयुक्त छ भने समायोजित गर्दै लगिने छ ।

३.५ लगानी सम्पत्ति

लगानी सम्पत्ति

लगानी सम्पत्तिले जमिन वा जमिन र भवन, अन्य सम्पत्ति र उपकरणहरूको रूपमा वर्गीकृत नगरी विक्रीको लागि राखिएको गैरचालु सम्पत्तिहरू जनाउँछ । सामान्यतया, यसमा संस्थाले गैरवैकिङ सम्पत्तिहरूको रूपमा अधिग्रहित जमिन, जमिन र भवन समावेश गरिन्छ, जुन रिपोर्टिङ मितिमा विक्री भएको हुदैन । कर्जा र सापटीमा सुरक्षणबाट प्राप्त भएको सम्पत्ति संस्थाले लगानी सम्पत्तिको रूपमा लेखाइकन गरेको छ । हालसम्म संस्थाको लगानी सम्पत्ति अन्तर्गत कुनै पनि सम्पत्ति रहेको छैन ।

३.६ आयकर

कर व्ययले चालु र स्थगन कर खर्चलाई समावेश गरिन्छ । प्रत्यक्ष इक्विटीमा वा अन्य विस्तृत आयमा लेखाइकन नगरिएको हदसम्म चालु कर र स्थगन करलाई नाफा वा नोक्सानमा लेखाइकन गरिएको छ ।

क) चालु कर

चालु कर उक्त वर्षको करयोग्य आम्दानी वा नोक्सानमा अधिल्लो वर्षको कर तिर्नुपर्ने दरमा भएको कुनै समायोजन र रिपोर्टिङ मितिमा कार्यान्वयनमा रहेको वा व्यवहारिक रूपमा कार्यान्वयन भएको कर दरहरू प्रयोग गरी अनुमान गरिएको तिर्नयोग्य वा पूर्णप्राप्ति योग्य कर रहेको छ ।

ख) स्थगन कर

स्थगन कर वित्तीय रिपोर्टिङ उद्देश्यको लागि सम्पत्ति र दायित्वहरूको किताबी रकम र कर प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिएको रकमबीचको अस्थायी भिन्नताको आधारमा लेखाइकन गरिएको छ । स्थगन आयकर संस्थामा लागु हुने कर दरको प्रयोग गरी निर्धारण गरिएको छ, जुन सम्बन्धित स्थगन आयकर सम्पत्ति सकार भएपछि वा स्थगन आयकर दायित्व चुक्ता हुँदा रिपोर्टिङ मितिमा लागु हुने अपेक्षा गरिएको हुन्छ ।

संस्थालाई लागु हुने आयकर दर १०% ले स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्वको मापन गरिएको छ ।

३.७ निक्षेप

निक्षेप

संस्थाले आफ्ना सदस्यहरूबाट दैनिक/मासिक वा सदस्यको र्वइच्छा बमोजिम निक्षेप/वचत स्वीकार गर्दै आएको छ । यी वित्तीय कारोबारहरू संस्थाको कितावमा संस्थाको दायित्वको रूपमा लेखाइकन गरिएको छ र संस्थाका सदस्यहरूको माग बमोजिम फिर्ता गर्नुपर्ने हुन्छ ।

३.८ व्यवस्थाहरू र सम्भावित दायित्वहरू

व्यवस्थाहरू

विगतको घटनाको परिणामस्वरूप संस्थाको वर्तमानमा सिर्जित वा कानुनी दायित्व रहन्छ जुन विश्वसनीय तरिकाले मापन गर्न सकिन्छ र दायित्व पूरा गर्न आर्थिक लाभको बहिर्गमन हुन्छ भने त्यसलाई संस्थाले व्यवस्थाको रूपमा लेखाइकन गरिएको छ । विगतको घटनाको परिणामस्वरूप सिर्जना भएको कुनै सम्भावित वा वर्तमान दायित्वको कारण सम्भवतः संसाधनहरूको बहिर्गमनको सम्भावनालाई दायित्व सिर्जना गरी सम्भावित दायित्वको प्रकटीकरण गरिन्छ । सम्भावित वा वर्तमान दायित्व छ र जसको कारणले स्रोतको बहिर्गमनको सम्भावना कम भएको अवस्थामा कुनै व्यवस्था वा प्रकटीकरण गरिदैन । जब एउटा सम्झौताबाट संस्थाले लिने अपेक्षित लाभहरू सम्झौता अन्तर्गत आफ्नो दायित्व पूरा गर्नको लागि व्यहोर्नुपर्ने अपरिहार्य लागतभन्दा कम हुन्छ, तब अत्याधिक सम्झौताको व्यवस्था लेखाइकन गरिएको हुन्छ । व्यवस्थाहरू प्रत्येक रिपोर्टिङ मितिमा समीक्षा गरिन्छ र वर्तमानको उत्तम अनुमानलाई प्रतिबिम्बित गर्न समायोजित गरिन्छ । दायित्व चुक्ता गर्नको लागि स्रोतहरूको बहिर्गमन आवश्यक पर्ने दीर्घकालिन सम्भावना छैन भने व्यवस्था फिर्ता गर्ने गरिन्छ । रकम प्राप्त गर्ने सम्भावना छैन भने सम्भावित सम्पत्तिलाई वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिएको छैन । यदि सम्भावना छ भने सम्भावित सम्पत्तिको खुलासा गरिन्छ । तर, सम्भावित सम्पत्तिलाई निरन्तर मूल्याइकन गरिन्छ र आर्थिक लाभ प्राप्त हुने निश्चित छ भने उक्त सम्पत्ति र सम्बन्धित आयलाई परिवर्तन आउने अवधिमा लेखाइकन गरिन्छ ।

सम्भावित दायित्वहरू



संस्थाले सम्भावित दायित्वहरूको पहिचान तथा लेखाइकन Section 21 -Provisions and Contingencies को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । सम्भावित दायित्वहरूमा देहाय बमोजिमका विषयहरू समावेश गरिएका छन्:

क) विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता सम्भावित दायित्वहरू जसको अस्तित्व संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेका भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी अनिश्चित घटनाक्रमहरूले निस्क्यौल गर्दछ ।

ख) विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाइकन नगरिएका दायित्वहरू:

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने स्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको

- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको

संस्थाको जानकारीमा आएको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा उत्पन्न हुने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्वलाई सम्भावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

३.९ आयको लेखाइकन

आय भनेको संस्थाको साधारण वित्तीय गतिविधिहरूको क्रममा उत्पन्न हुने कुल आर्थिक लाभहरूको प्रवाह हो र त्यस्ता लाभहरूले इक्विटीको वृद्धि गर्दछ । संस्थामा प्रवाह हुने आर्थिक लाभहरूलाई भरपर्दो रूपमा मापन गर्न सकिने आधारमा आयको रूपमा लेखाइकन गरिदै आइएको छ । आयहरूको प्राप्तिको सम्भावना छैन भन्ने अनुमान भएमा तिनलाई आय अवधिमा लेखाइकन गरिदैन । संस्थाको आयमा व्याज आम्दानी, शुल्क र कमिसन आम्दानी र अन्य सञ्चालन आम्दानी समावेश छ र आय लेखाइकनको आधारहरू निम्नानुसार छन्:

क) व्याज आम्दानी

परिशोधित लागतमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्तिबाट हुने व्याज आम्दानीलाई संस्थाको साविकको व्याजदरमा लेखाइकन गरिएको छ जुन प्रभावकारी व्याजदरसँग लगभग समान हुन्छ । सदस्यहरूबाट असुली हुने कर्जा तथा सापटीको व्याज आम्दानीलाई प्रभावकारी व्याजदर अनुसार नगरिने भएकाले प्रारम्भिक शुल्कलाई परिशोधन गरिदैन र त्यस्तो प्रारम्भिक शुल्क थोरै हुने गरेको छ । प्रभावकारी व्याजदरको ठिक गणना गर्दा लाग्ने शुल्क त्यसबाट आउने फाइदा भन्दा बढी हुने संस्थाको अनुमान रहेको छ । नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा मापन गरिएको वित्तीय उपकरणहरूको Fair Value मा परिवर्तनबाट उत्पन्न लाभ र नोक्सान यिनीहरू उत्पन्न हुने अवधिमा नाफा वा नोक्सानको विवरणमा समावेश गरिएको छ । नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा मापन गरिएको वित्तीय उपकरणमा सम्पत्तिको व्याज आय र व्याज खर्च खुद व्याज आय भित्र लेखाइकन गरिएको छ ।

संस्थाको नाफा नोक्सान हिसाबमा व्याज आम्दानीमा निम्न आम्दानीहरू समावेश गरिएका छन्:

- संस्थाद्वारा ऋण व्यवस्थापन शुल्कलाई प्रभावकारी व्याज दरमा आय गणना नगरी प्राप्ति भएकै वर्षमा शुल्क र कमिसन आम्दानीमा समावेश गरिएको

- ऋण लगानीमा असुल उपर गर्नुपर्ने व्याज आम्दानी तर संस्थाद्वारा ९० दिनसम्म भाका नाघेका ऋण लगानीहरूको मात्र व्याज आम्दानी लेखाइकन गरिएको (Stage 1 and Stage 2 Loan- Performing Loan)

ख) शुल्क र कमिसन

शुल्क र कमिसनहरू पाकेको आधारमा (Accrual Basis) लेखाइकन गरिएको छ ।

ग) लाभांश आम्दानी

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश, सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाइकन गरिन्छ । वासिन्दा कम्पनी/संघ/सहकारी बैंकले घोषणा गरेको नगद लाभांशलाई श्रोतमा करकट्टी गरिए पश्चात् बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखाइकन गरिन्छ ।

घ) खुद व्यापार आम्दानी

संस्थाले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने व्याज, लाभांश तथा बजार मूल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरेको छ । चालु तथा तुलनात्मक वर्षहरूमा संस्थाले कुनै पनि खुद व्यापारिक आम्दानी आर्जन गरेको छैन ।

ङ) अन्य सञ्चालन आम्दानी

व्याज आम्दानी, शुल्क तथा कमिसन आम्दानी तथा व्यापारिक आम्दानी अन्तर्गत देखाइएका बाहेक अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ । विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा भएको घटवढको कारणले हुने फाइदा वा घाटा, शेयरमा भएको लगानीबाट हुने लाभांश आम्दानी, स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण वा लगानीको उद्देश्य भएका स्थिर सम्पत्तिको निसर्गबाट हुने आम्दानी आदिलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.१० व्याज खर्च

निक्षेप र बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त कर्जा सुविधाहरूमा व्याज खर्च शिर्षक अन्तर्गत नाफा वा नोक्सानमा लेखाइकन गरिएको छ । सबै व्यापार दायित्वमा व्याज व्यय वित्तीय संस्थाको व्यापार सञ्चालनको लागि नियमित खर्च मानिन्छ र खुद सम्पत्ति आय र व्यापारिक



सम्पत्ति र दायित्वहरूको Fair Value मा अन्य सबै परिवर्तनको साथ प्रस्तुत गरिन्छ । सदस्यहरूको निक्षेप खाता, संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटी र पट्टा दायित्वको व्याजलाई पाकेको आधारमा (Accrual Accounting) लेखाइकन गरिन्छ ।

३.११ कर्मचारी खर्च

अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरू

तलब, भत्ता र विदा बापतको रकम भुक्तानी, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरू (सवारी साधन सुविधा, सहूलियतपूर्ण ऋण) अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरूमा पर्दछन् । अल्पकालीन कर्मचारी खर्चको लेखाइकन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात् वा सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात् गरिन्छ । सेवा निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने खर्चको लेखाइकन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरेको कारण त्यस्तो क्षतिपूर्तिहरू (पारितोषिक) प्राप्त गर्ने अधिकारको सिर्जना भएमा गरिन्छ ।

कर्मचारी बोनस खर्च

सञ्चालक समितिबाट अनुमोदित भई तयार पारिएको वित्तीय विवरणहरूमा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू (Generally Accepted Accounting Principles) को अधीनमा रही कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गरिएको छ । संस्थाले चालु कर दायित्व व्यवस्था, अधिको नाफाको १०% का दरले कर्मचारी बोनस कोष व्यवस्था गरेको छ । कर्मचारी बोनस कोष व्यवस्था पहिलाको GAAP को नाफाअनुसार गणना गरिएको छ ।

कर्मचारी सहूलियत कर्जा सुविधा अन्तर्गत खर्च

संस्थाद्वारा कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको सहूलियत कर्जा सुविधा NFRS for SMEs अन्तर्गत सारभूतताका कारण उचित मूल्य समायोजन गरी वित्तीय खर्च लेखाइकन गरिएको छैन ।

कर्मचारी विदा बापतको खर्च

संस्थाको स्वीकृत नीति बमोजिम कर्मचारीहरूलाई वार्षिक घर विदा, विरामी विदा, भैपरी आउने विदा, सुत्केरी विदा, सट्टा विदा तथा किरिया विदा बापत प्रदान गरिने क्षतिपूर्तिहरू कर्मचारी विदा बापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ ।

विदा बापतका क्षतिपूर्ति दुई वर्गमा पर्दछन्:

सञ्चित हुने र सञ्चित नहुने ।

संस्थाले विदा बापतका खर्चहरू यस प्रकारले लेखाइकन गर्दछ:

सञ्चय गर्न सकिने विदाको हकमा कर्मचारीहरूले सेवा प्रदान गर्दै आएको कारण भविष्यमा उपयोग गर्न सकिने विदाका दिनहरू वृद्धि भएमा, सञ्चय गर्न नसकिने विदाहरूको हकमा कर्मचारीले विदा लिएको अवस्थामा । संस्थाको नीति बमोजिम विरामी विदा अनगिन्ती रूपमा सञ्चित गर्न सकिन्छ र सञ्चित विदाहरूलाई भविष्यको प्रयोगका लागि आगामी वर्षहरूमा सारिन्छ । प्रत्येक वर्षको आषाढ मसान्तसम्म कर्मचारीहरूको नाममा समानुपातिक रूपमा पाकेको विदामध्ये उपयोग नभई बाँकी रहेको विदा अवधिलाई संस्थाको दायित्वको रूपमा गणना गरिन्छ र नाफा नोक्सान हिसाबमा सो बापतको खर्च व्यवस्था गरिन्छ ।

३.१२ पट्टा

सञ्चालन पट्टा अन्तर्गत पट्टा भुक्तानी पट्टा अवधिमा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमलाई डिस्कान्टिङ गरी हालको मूल्यमा गणना गरिएको छ । संस्थाले टुकुचा जागरण सेवाकेन्द्र सञ्चालनको लागि पट्टा सुविधा अन्तर्गत सञ्चालन पट्टा सुविधा प्रयोग गर्दै आएको छ । पूर्व निर्धारित करार बमोजिम तोकिएको पट्टा अवधिसम्मको लागि मुद्रास्फितीलाई १० प्रतिशत समायोजन गर्ने गरी Discounting गरी हालको लागत निर्धारण गरिएको छ ।

३.१३ शेयर पुँजी र जगेडा कोषहरू

शेयर पुँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाइकन गरिन्छ । सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र बसोबास गर्ने १६ वर्ष उमेर पूरा गरेका नेपाली नागरिकहरू कम्तीमा एक थान शेयर खरिद गरी सदस्य हुन पाउने व्यवस्था गरिएको छ । हरेक शेयर सदस्यको साधारण सभामा प्रति सदस्य एक मत र वार्षिक लाभांशको हकदार हुन्छन् । संस्थाको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्राधिकार शेयर, बोनस शेयर आदि रहेको छैन । संस्थाले निम्न प्रकारका जगेडा तथा कोषहरू कायम गरेको छ ।

कोषहरू

कोष अन्तर्गत साधारण जगेडा कोष, सहकारी शिक्षा कोष, सहकारी विकास कोष, शेयर लाभांश कोष, संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष, स्थिरीकरण कोष, सामुदायिक विकास कोष, घाटापूर्ति कोष, NFRS समायोजन कोष र अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष पर्दछन् ।

NFRS समायोजन कोष

संस्थाले NFRS for SMEs बमोजिमको लेखा नीति अपनाएर वित्तीय विवरण बनाउने क्रममा प्रोदभावी आधारमा लेखांकन प्रणालीको अवलम्बन गरी आर्जन गरेको व्याज आम्दानी र स्थगन कर खर्चलाई NFRS समायोजन कोषमा समावेश गरेको छ ।

The bottom of the page features several handwritten signatures in black ink. To the right, there are two official circular stamps. The first stamp is blue and contains the text 'Shirostha Shiksha' and 'Kathmandu'. The second stamp is red and contains the text 'Chartered Accountant' and 'Kathmandu'.

साधारण जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खूद मुनाफा रकमको कम्तीमा २५ प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान अनुरूप व्यवस्था गरेको छ तर संस्थाले NFRS for SMEs कार्यान्वयन पश्चात् खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको कम्तीमा २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति लिएको छ।

संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६९ बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चात्को खुद मुनाफा रकमको २५ प्रतिशत रकम संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान अनुरूप व्यवस्था गरेको छ तर संस्थाले NFRS for SMEs कार्यान्वयन पश्चात् खुद मुनाफाबाट NFRS for SMEs समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको २५ प्रतिशत संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा सार्ने नीति लिएको छ।

सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चात्को खुद मुनाफा रकमको ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान अनुरूप व्यवस्था गरेको छ तर संस्थाले NFRS for SMEs कार्यान्वयन पश्चात् खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको ०.५ प्रतिशत सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा सार्ने नीति लिएको छ।

अन्य नियमनकारी कोष

सहकारी नियमावली, २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरे पश्चात्को खुद मुनाफा रकमको कम्तीमा ५ प्रतिशत रकम निम्न लिखित प्रत्येक कोषहरु: सामुदायिक विकास कोष, स्थिरीकरण कोष, घाटापूर्ति कोष, कर्मचारी बोनस कोष, सहकारी विकास कोष र सहकारी शिक्षा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान व्यवस्था गरेको छ तर संस्थाले खुद मुनाफाबाट NFRS for SMEs समायोजन कोष, साधारण जगेडा कोष, सहकारी प्रवर्द्धन कोष र संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड पछिको रकम निम्न उल्लेखित कोषहरुमा बाँडफाँड गर्ने नीति लिएको छ।

कोष	विनियोजन (%)
शेयर लाभांश कोष	७०%
घाटापूर्ति कोष	५%
सहकारी शिक्षा कोष	५%
सहकारी विकास कोष	५%
सामुदायिक विकास तथा सदस्य हित कोष	५%
स्थिरीकरण कोष	५%
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५%
कुल	१००%

अन्य कोष

संस्थाद्वारा "सदस्यता राहत कोष"मा राहत कार्यविधि बमोजिम रकम लेखाइकन गरी सदस्यहरुको हितको लागि खर्च गर्ने व्यवस्था गरिएको छ।

३.१४ नगद प्रवाह विवरण

नगद प्रवाहको विवरण NFRS for SMEs Section 7 "Statement of Cash Flows" को Direct method अनुसार तयार गरेको छ। नगद मौज्दातमा भएको उतार चढावलाई यस विवरणले चित्रित गरेको हुन्छ। प्रस्तुत नगद प्रवाह विवरणले सो आर्थिक वर्षभरी भएको विभिन्न नगद प्रवाहलाई निम्न अनुसार प्रस्तुत गरेको छ:

- सञ्चालन गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह
- लगानी गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह
- वित्तीय गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह



४. लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू (नोट):

४.१ नगद तथा नगद समान:

नगद प्रवाह विवरणको प्रयोजनको लागि नगद र नगद समानमा नगद मौज्दात, बैंक तथा वित्तीय संस्थासँगको मौज्दात, माग तथा अन्य सूचनामा प्राप्त हुने रकम र खरिद गरेको अथवा प्लेसमेन्ट गरिएको समय पश्चात् तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने अत्यधिक तरल मौद्रिक सम्पत्ति समावेश छन्।

नगद र नगद समानको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
नगद मौज्दात	४२३,८९९.००	१,७८७,१९७.००
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात (४.१.१)	१२७,२४९,६३८.८०	१४४,०३०,७२५.१०
बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको मुद्दती निक्षेप (मूल परिपक्वता ३ महिनासम्म) (४.२)	-	-
अन्य नगद तथा नगद समान	-	-
जम्मा	१२७,६७३,५३७.८०	१४५,८१७,९२२.१०

४.१.१ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात:

विवरण	२०८२ आषाढ ३१	२०८१ आषाढ ३१
प्रभु बैंक लिमिटेड	३,५४८,४०६.३४	४७२,२१३.९६
प्राईम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	१,७१५,४८१.२८	२,२१६,६१९.९३
हिमालयन बैंक लिमिटेड	३,८७१,४६२.६९	३,०६२,२०५.००
कुमारी बैंक लिमिटेड	२,६१९,३८१.१०	२,२१९,५८८.६३
ज्योति विकास बैंक लिमिटेड	३९७,९९९.८३	३८१,८३९.१०
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	४,१४२,५६०.२०	१,५६३,०६१.७५
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेड	२८,६४९,११०.९८	३४,३५१,४७२.०६
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	२१,३६६,२९४.२७	२४,२३०,२८६.४६
काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	३८,०३४,५३८.२८	४६,२५५,४३८.२३
काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला सहकारी संघ लिमिटेड	२२,९०४,४०३.८३	२९,२७७,९९९.९८
जम्मा	१२७,२४९,६३८.८०	१४४,०३०,७२५.१०

४.२ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेका प्लेसमेन्ट :

बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग प्लेसमेन्ट गरिएका आवधिक बचत वित्तीय सम्पत्तिहरू हुन्। यी वित्तीय सम्पत्तिहरू व्यवसाय मोडेलभित्र आयोजित गरिन्छ जसको उद्देश्य सविदात्मक नगद प्रवाहहरू सञ्चालन गर्नु हो जुन केवल मूलधन र व्याजको भुक्तानी हो।

यी वित्तीय सम्पत्तिहरू प्रारम्भिक मापन पछि प्रभावकारी व्याज दर विधि अर्थात् परिशोधित लागतमा मापन गरिन्छ। यसरी मापन गर्दा उत्पत्ति परिशोधन खर्च र हानी नोक्सानीलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिन्छ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको प्लेसमेन्टको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको कुल आवधिक मौज्दात	-	-
घटाउने: बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको मुद्दती निक्षेप (मूल परिपक्वता ३ महिनासम्म)	-	-
घटाउने : हानी नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-
जम्मा	-	-

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

४.३ कर्जा लगानी:

संस्थाले सदस्यहरू र कर्मचारीहरूलाई विभिन्न शिपकहरूमा कर्जा तथा सापटी प्रदान गर्दै आएको छ । संस्थाले सहकारी ऐन, नियमावली, निर्देशन तथा आन्तरिक कार्यविधिको अधिनमा रही आफ्नो सदस्यहरू र कर्मचारीहरूलाई ऋण लगानी गरेको छ ।

कर्जा लगानी अन्तर्गत संस्थाको कुल ऋण लगानीमा असल ऋणमा उठ्नु पर्ने व्याजलाई समावेश गरिएको छ । साथै सो कुल ऋण लगानीबाट ऋण नोक्सानी सम्बन्धित व्यवस्था रकम घटाई खुद ऋण लगानीको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
सदस्यहरूलाई प्रदान गरिएको कर्जा सापटी (४.३.१)	२७९,००८,४८१.००	२४९,९५९,९४९.००
कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको कर्जा सापटी (४.३.२)	१,१८८,०५४.००	१,०९४,०००.००
जम्मा	२८०,१९६,५३५.००	२४२,९७३,९४९.००
आषाढ अन्त सम्म उठाउनु पर्ने कुल व्याज	३,४९९,९२४.००	४,९७५,८३३.००
घटाउने: उठाउनु पर्ने व्याज आम्दानीमा गणना नगरिएको	(३,२४३,३९५.००)	(३,६२९,२८२.००)
जम्मा कर्जा लगानी	२८०,४४५,०६४.००	२४२,७९९,६९२.००
घटाउने: हानी नोक्सानीको लागि व्यवस्था (४.३.३)	(७,४७५,८०८.८७)	(७,४७५,८०८.८७)
परिशोधित मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	२७२,९६९,२५५.१३	२३५,३२३,८८३.१३

४.३.१ सदस्यहरूलाई प्रदान गरिएको कर्जा सापटी :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
घर जग्गा खरिद ऋण लगानी	३३,९४४,८९५.००	३३,२८९,७६२.००
व्यवसायिक ऋण लगानी	१४३,७४२,९३८.००	१२०,८१७,०९६.००
सामाजिक ऋण लगानी	३०,७२०,३३४.००	२७,९६५,४०७.००
आपतकालिन ऋण लगानी	-	२५,०००.००
शैक्षिक ऋण लगानी	२५,५०४,३२८.००	१९,९९८,०९३.००
हायर पचेज ऋण लगानी	७,९९९,५९२.००	१०,५३५,९९७.००
कृषि ऋण लगानी	१,९६४,०७९.००	२,२७९,१०३.००
घर निर्माण ऋण लगानी	२०,०७५,३७७.००	१९,५९५,७३५.००
किस्ताबन्दी ऋण लगानी	५९६,९०३.००	६४४,८२८.००
आवधिक वचतको आधारमा ऋण लगानी	२,६८०,५२४.००	१,३९७,०००.००
संस्थागत ऋण लगानी	१३,३८९,९९९.००	१३,५००,०००.००
जम्मा	२७९,००८,४८१.००	२४९,९५९,९४९.००

४.३.२ कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको कर्जा सापटी :

संस्थाले कर्मचारीलाई सहूलियतमा ऋण र सापटी उपलब्ध गराउँदै आएको छ । सहूलियतपूर्ण कर्जाका लागि NFRS for SMEs अनुसार यस अवधि र तुलनात्मक अवधिहरूमा सारमूतताका कारण उचित मूल्य समायोजन (Fair Value Adjustment) गरिएको छैन ।

कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको कर्जाको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको कर्जा सापटी	१,१८८,०५४.००	१,०९४,०००.००
कर्मचारी कर्जासंग सम्बन्धित स्थगन खर्च	-	-
परिशोधित मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	१,१८८,०५४.००	१,०९४,०००.००

Arjo

Arjo

Says



Arjo

संस्थाद्वारा लगानी गरिएका कर्जाहरू सामान्यतया जग्गा र भवन, परिवारका सदस्यहरूको व्यक्तिगत ग्यारेन्टी र अन्य लगायत विभिन्न जमानतहरूमा ऋण सुरक्षित गरिन्छ।

४.३.३ हानी नोक्सानीको लागि व्यवस्था :

विद्यमान राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणको निर्देशिका बमोजिम लेखांकन गर्नुपर्ने ऋण नोक्सानी व्यवस्था निम्न बमोजिम रहेको छ :

विवरण	हानी नोक्सानीको लागि गरिनुपर्ने व्यवस्था %
सामान्य ऋण नोक्सानी व्यवस्था :	
असल ऋण (भाखा ननाघेका वा भाखा नाघी ३ महिना व्यतीत नभएको र सदस्यहरूको बचतको सुरक्षणमा प्रवाह गरेको ऋण)	१%
विशेष ऋण नोक्सानी व्यवस्था :	
कमसल ऋण (३ देखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेका ऋण)	२५%
शंकास्पद ऋण (६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेका ऋण)	५०%
खराब ऋण (१२ महिनाभन्दा बढीले भाखा नाघेका ऋण, तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह गरिएका ऋण, भौगोलिक कार्यक्षेत्र बाहिरको परियोजना/व्यवसायमा प्रवाहित ऋण र धितो/जमानी नलिई प्रवाह गरिएको व्यक्तिगत ऋण)	१००%

तर संस्थाद्वारा उपर्युक्त प्रावधान बमोजिम पूर्ण ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छैन।

संस्थाद्वारा लेखांकन गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
आवण १ को मौज्दात	७,४७५,८०८.८७	३,९५९,०१०.६५
यस वर्षको थप हानी नोक्सानी	-	३,५१६,७९८.२२
यस वर्षको असुली/फिर्ता	-	-
अपलेखन	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	७,४७५,८०८.८७	७,४७५,८०८.८७

[Signature]

[Signature]

[Signature]



४.४ लगानी उपकरण

सम्बन्धित कतिपय प्रकारका इन्भेन्ट्री रोयर पुँजीमा लगानी गरेको छ । सम्बन्धित वी लगानीहरू व्यापार प्रयोजनका लागि नभई दीर्घकालीन स्थानीय उद्देश्यका लागि लगानी गरेको छ । बाफा वा नोडवान माफोन उचित मूल्यमा माफन गरिने लगानीको प्रारम्भिक माफनमा बाहेक रोयरहरूमा गरिएको लगानी सुरुमा कारोबार मूल्यमा, कारोबार लागतहरू समावेश गरि माफन गरिन्छ ।

साधारण रोयर वा अपाधिकार रोयरहरूमा लगानीलाई निम्नानुसार माफन गरिन्छ:

क. यदि रोयरहरू सांख्यिकी रूपमा कारोबार गरिन्छन् वा तिनीहरूको उचित मूल्य अन्यथा अनापयक लागत वा प्रवास बिना चिखलनीय रूपमा माफन गर्न सकिन्छ भने, लगानीलाई उचित मूल्यमा माफन गरिन्छ र उचित मूल्यमा भएको परिवर्तनलाई बाफा वा नोडवानमा लेखाकन गरिन्छ ।

ख. अन्य सबै लगानीहरूलाई लागतमा प्रति नोडवानी घटाएर माफन गरिन्छ । साथै सम्बन्धित सहकारी संघहरू तथा सहकारी बैंकमा नियमित मासिक बचत गर्दै आएको छ ।

लगानी उपकरणको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
FVPL मा माफन गरिएको इन्भेन्ट्रीमा लगानी (४.४.१)	३,९४०,०००.००	३,९४०,०००.००
सहकारी संघहरू तथा सहकारी बैंकमा नियमित मासिक बचत (४.४.३)	१,६६८,७७२.९४	१,४७१,६४४.०७
जम्मा	५,६०८,७७२.९४	५,४११,६४४.०७

४.४.१ FVPL मा माफन गरिएको इन्भेन्ट्रीमा लगानी

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
रोयर उपकरणहरू		
सूचिकृत रोयर		
सूचिकृत नभएको रोयर (४.४.२)	३,९४०,०००.००	३,९४०,०००.००
जम्मा	३,९४०,०००.००	३,९४०,०००.००

४.४.२ रोयर लगानी सम्बन्धी जानकारी :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२		२०८१ आषाढ ३१	
	सागत	फेयर म्याल	सागत	फेयर म्याल
सूचिकृत नभएको रोयरमा लगानी				
समृद्ध आवास विमिष्टिकृत, सहकारी सघ लिमिटेड	२,४००,०००.००	२,४००,०००.००	२,४००,०००.००	२,४००,०००.००
काभ्रेपलान्चोक जिल्ला सहकारी सघ लिमिटेड	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००
काभ्रेपलान्चोक जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी सघ लिमिटेड	४४०,०००.००	४४०,०००.००	४४०,०००.००	४४०,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी सघ लिमिटेड	७००,०००.००	७००,०००.००	७००,०००.००	७००,०००.००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी सघ लिमिटेड	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००
जम्मा	३,९४०,०००.००	३,९४०,०००.००	३,९४०,०००.००	३,९४०,०००.००

४.४.३ सहकारी संघहरू तथा सहकारी बैंकमा नियमित मासिक बचत :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
नियमित मासिक बचत		
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी सघ लिमिटेड	३८७,४४४.११	३२१,७७१.३७
काभ्रेपलान्चोक जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी सघ लिमिटेड	७४१,०४१.८७	७१०,०९३.३२
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	२०९,७०१.४०	१४१,३९७.३१
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सघ लिमिटेड	६०,६४२.०३	४६,७६७.९९
काभ्रेपलान्चोक जिल्ला सहकारी सघ लिमिटेड	२६९,९२३.४३	२२१,६१४.०८
जम्मा	१,६६८,७७२.९४	१,४७१,६४४.०७

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]



४.७ सार्वजनिक तथा उपकरण

सार्वजनिक तथा उपकरणको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ

विवरण	जम्मा	भवन	फर्निचर, फिक्सचर तथा कार्यालय उपकरणहरू	सवारी साधन	अन्य उपकरणहरू	जम्मा
लाभत						
खावण १, २०६० को मौज्दात	-	-	८४४,९६४.२४	-	-	८४४,९६४.२४
NFAS मा स्थानान्तरण हुँदाको समायोजन	-	-	-	-	-	-
खावण १, २०६० को पूर्व स्थापित मौज्दात	-	-	८४४,९६४.२४	-	-	८४४,९६४.२४
यस वर्ष चप गरिएको						
अतिरिक्त	-	-	४४,९००.००	-	-	४४,९००.००
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-	-	-	-
समायोजन/पूर्वमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
२०६१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-	८९०,०६४.२४	-	-	८९०,०६४.२४
यस वर्ष चप गरिएको						
अतिरिक्त	-	-	३२७,९४७.००	-	-	३२७,९४७.००
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-	-	-	-
समायोजन/पूर्वमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
२०६२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-	१,२१८,०२२.२४	-	-	१,२१८,०२२.२४
ह्रासकद्वी र हानी नोक्सानी						
खावण १, २०६० को मौज्दात	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको ह्रासकद्वी शुल्क	-	-	२१४,४९६.३१	-	-	२१४,४९६.३१
यस वर्षको लागि हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
२०६१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-	२१४,४९६.३१	-	-	२१४,४९६.३१
चालु वर्षको ह्रासकद्वी शुल्क	-	-	२११,४४०.७१	-	-	२११,४४०.७१
यस वर्षको लागि हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-	-	-	-
२०६२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-	४२६,९४७.०२	-	-	४२६,९४७.०२
खुद किताबी मौज्दात						
२०६१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-	६७४,४४८.९३	-	-	६७४,४४८.९३
२०६२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-	७९१,०६४.२२	-	-	७९१,०६४.२२

Arin

Shree *Laya*



Shrestha Sunil

४.८ पट्टा सम्पत्ति/दायित्वः

पट्टा सम्पत्ति/दायित्वको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छः

पट्टा सम्पत्ति

विवरण	कार्यालय अफिस	जम्मा
लागत		
२०८० आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-
यस वर्ष थप गरिएको	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-
२०८१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-
यस वर्ष थप गरिएको	२,२६४,१८५.०८	२,२६४,१८५.०८
यस वर्षमा निसर्ग	-	-
२०८२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	२,२६४,१८५.०८	२,२६४,१८५.०८
हासकट्टी र हानी नोक्सानी		
२०८० आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-
यस वर्षको हासकट्टी शुल्क	-	-
यस वर्षका लागि हानी नोक्सानी	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-
२०८१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-
यस वर्षको हासकट्टी शुल्क	३१४,४७०.१५	३१४,४७०.१५
यस वर्षका लागि हानी नोक्सानी	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-
२०८२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	३१४,४७०.१५	३१४,४७०.१५
खुद किताबी मौज्दात		
२०८१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	-	-
२०८२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्दात	१,९४९,७९४.९३	१,९४९,७९४.९३

संस्थाले यस आ.व. मा Section 20 Leases लागु गरेको छ जस अन्तर्गतः

संस्थाद्वारा पहिलाको GAAP अनुसार लेखांकन गरिएको संचालन पट्टालाई NFRS लागु गरिएको प्रथम मिति २०८० साउन १ मा Section 20 Leases को प्रावधान बमोजिम आर.ओ.यू सम्पत्तिमा (पट्टा सम्पत्ति) लेखांकन गरिएको छ । संस्थाले आर.ओ.यू सम्पत्तिलाई (Right of Use Assets) पट्टा दायित्वको लागत बराबर प्रारम्भिक मापन गरेको छ ।

संस्थाले NFRS लागु गरिएको प्रथम मिति २०८० साउन १ मा १२ महिना सम्म अवधि बाकि रहेको पट्टा सम्पत्तिलाई छोटो अवधि पट्टामा वर्गीकरण गरेको छ । यी छोटो अवधि पट्टा तथा अंतर्निहित सम्पत्ति कम मूल्य भएको पट्टाको हकमा Section 20 Leases अनुसार आर.ओ.यू सम्पत्ति र पट्टा दायित्वको पहिचान गरिएको छैन र खर्चको रूपमा लेखांकन गरिएको छ ।

संस्थाको पट्टा सम्पत्तिलाई निश्चित पट्टा भुक्तानी मात्रै समावेश छ । पट्टा दायित्वको मूल्यांकनमा निश्चित पट्टा भुक्तानी बाहेक अन्य कुनै भुक्तानीहरू समावेश गरिएका छैनन् ।

Arjun *Shrestha* *Sanya* *Dipa* *Shrestha Sunil & Associates* *Kathmandu*

पट्टा दायित्व

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
पट्टा दायित्व	२,०६०,३३९.२४	-
विश्लेषण:		
चालु दायित्व	२६८,०२९.९३	-
दिर्घकालिन दायित्व	१,७९२,३०९.३१	-

पट्टा दायित्वहरूको परिपक्वता विश्लेषण

विवरण	पट्टा दायित्व	पट्टा दायित्व खर्चको पहिचान र मापन	पट्टा दायित्व भुक्तानी यथार्थ
वर्ष १	२६८,०२९.९३	१९३,९७०.०७	४६२,०००.००
वर्ष २	३३६,०७२.४७	१६४,४२७.५३	५००,५००.००
वर्ष ३	३७९,६६४.७८	१२८,५३५.२२	५०८,२००.००
वर्ष ४	४६३,३९४.५८	८७,१५५.४२	५५०,५५०.००
वर्ष ५	५२१,१५९.३०	३७,८६०.७०	५५९,०२०.००
अग्रगामी	९२,०१८.१८	१,१५१.८२	९३,१७०.००
जम्मा	२,०६०,३३९.२४	६१३,१००.७६	२,६७३,४४०.००

पट्टा दायित्वको सन्दर्भमा संस्थालाई कुनै पनि उच्च तरलता जोखिम रहेको छैन । पट्टा दायित्वहरू संस्थाको सामान्य व्यवस्थापन कार्य भित्र निगरानी गरिन्छ ।

नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिएको

विवरण	समावेश नोट	२०८१/०८२	२०८०/०८१
पट्टा सम्पत्ति हासकट्टी	नोट ४.३७	३१४,४७०.१५	-
पट्टा दायित्वमा व्याज खर्च	नोट ४.२९	१८१,१५४.९६	-
छोटो अवधि पट्टा भुक्तानी	नोट ४.३१	८०,६००.००	४८०,३००.००
अन्तर्निहित सम्पत्ति कम मूल्य भएको पट्टा	नोट ४.३१	७२,०००.००	७२,०००.००
पट्टा दायित्वको मापनमा समावेश नगरिएका परिवर्तनशील लागत		-	-
(Variable Lease Payments)		-	-
आर.ओ.यू सम्पत्तिको उप-पट्टा सम्झौताबाट आम्दानी (subleasing right-of-use assets)		-	-

[Signature]

[Signature]

[Signature]



४.९ ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति:

ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्तिको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	सफ्टवेयर	अन्य	जम्मा
लागत			
श्रावण १, २०८० को मौज्जात	२२,२०८.१९	-	२२,२०८.१९
NFRS मा रुपान्तरण हुँदाको समायोजन	-	-	-
श्रावण १, २०८० को पुनः स्थापित मौज्जात	२२,२०८.१९	-	२२,२०८.१९
यस वर्ष थप गरिएको			
अधिग्रहण	९६,०५०.००	-	९६,०५०.००
पूँजीकरण	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-
समायोजन/पुर्नमुल्याङ्कन	-	-	-
२०८१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्जात	११८,२५८.१९	-	११८,२५८.१९
यस वर्ष थप गरिएको			
अधिग्रहण	-	-	-
पूँजीकरण	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-
समायोजन/पुर्नमुल्याङ्कन	-	-	-
२०८२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्जात	११८,२५८.१९	-	११८,२५८.१९
परिशोधन र हानी नोक्सानी			
श्रावण १, २०८० को मौज्जात	-	-	-
NFRS मा रुपान्तरण हुँदाको समायोजन	-	-	-
पुनः स्थापित मौज्जात मौज्जात	-	-	-
यस वर्षको परिशोधन	१०,१७५.६८	-	१०,१७५.६८
यस वर्षको लागि हानी नोक्सानी	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-
समायोजन/पुर्नमुल्याङ्कन	-	-	-
२०८१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्जात	१०,१७५.६८	-	१०,१७५.६८
यस वर्षको परिशोधन	२३,६५१.६४	-	२३,६५१.६४
यस वर्षको लागि हानी नोक्सानी	-	-	-
यस वर्षमा निसर्ग	-	-	-
समायोजन/पुर्नमुल्याङ्कन	-	-	-
२०८२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्जात	३३,८२७.३२	-	३३,८२७.३२
खुद किताबी मौज्जात			
२०८१ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्जात	१०८,०८२.५१	-	१०८,०८२.५१
२०८२ आषाढ अन्त्यसम्मको मौज्जात	८४,४३०.८७	-	८४,४३०.८७

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

४.१० स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व):

सम्पत्ति तथा दायित्वहरूबाट सिर्जित हुने वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा आयकर ऐनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नताबाट सिर्जित हुने स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) लाई वित्तीय अवस्थाको विवरणमा लेखाङ्कन गरी प्रत्येक वर्ष यस्तो स्थगन कर सम्पत्ति (वा दायित्वमा) हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय (वा स्थगन कर खर्च) को रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिदैन।

स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)को विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
श्रावण १ गतेको मौज्दात	(५५,८८१.५३)	(५४,२५७.९०)
नाफा अथवा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन भएको स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	३७,०७६.७५	(१,६२३.६३)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखांकन भएको स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	(१८,८०४.७८)	(५५,८८१.५३)

नाफा अथवा नोक्सान हिसाबमा र अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखांकन भएको स्थगन कर (खर्च)/आम्दानीको विस्तृत विवरण निम्न प्रस्तुत गरिएको छ :

सम्पत्ति/(दायित्व)

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१	२०८० आषाढ ३१
सम्पत्ति तथा उपकरण	(५,०१४.३१)	(१,२२६.४३)	-
उठाउनु पर्ने व्याज	(२४,८५२.९०)	(५४,६५५.१०)	(५४,२५७.९०)
पट्टा सम्बन्धी दायित्व (खुद)	११,०६२.४३	-	-
जम्मा	(१८,८०४.७८)	(५५,८८१.५३)	(५४,२५७.९०)

नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिएको

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
सम्पत्ति तथा उपकरण	(३,७८७.८८)	(१,२२६.४३)
उठाउनु पर्ने व्याज	२९,८०२.२०	(३९७.२०)
पट्टा सम्बन्धी दायित्व (खुद)	११,०६२.४३	-
जम्मा	३७,०७६.७५	(१,६२३.६३)

अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखांकन गरिएको

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
सम्पत्ति तथा उपकरण	-	-
उठाउनु पर्ने व्याज	-	-
पट्टा सम्बन्धी दायित्व (खुद)	-	-
जम्मा	-	-







४.११ अन्य सम्पत्ति:

अन्य सम्पत्तिको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
गैर चालु		
टेलिफोन धरौटी	८,०००.००	८,०००.००
चालु		
मोबाइल बैकिङ पाउनु पर्ने	४५,३४५.४८	५०,७०९.५७
आई.एम.ई. मनि ट्रान्सफर	२८३,६६९.७०	२८६,६५४.२५
आसामी	४४५,६८३.००	२४६,६५२.००
सामान मौज्दात हिसाब	२१४,८८३.४१	२३७,८५०.७५
जम्मा	९९७,५८१.५९	८२९,८६६.५७

४.१२ निक्षेप दायित्व:

सदस्यहरुबाट विभिन्न शिर्षकहरुमा प्राप्त बचत रकमको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
नियमित मासिक बचत	१११,८८०,८४३.३०	१००,१३२,११२.९९
दैनिक बचत	१०,०७०,३९९.८९	७,२७६,३९४.४५
ऐच्छिक बचत	८७,९८१,२५७.८१	६८,७१५,२२७.३४
विशेष बचत	२,५७९,४९९.४३	१,९६६,५२६.८०
क्रमिक बचत	२३,८९७,८७६.००	१८,४४७,१२८.००
आवधिक बचत	६१,३१६,२६०.००	९३,५४१,६२०.००
संस्थागत बचत	६,५२०,६४३.७८	२,४७३,३३५.७८
शेयर बचत	६,७५२.००	६,५०२.००
चाडपर्व बचत	६८४,५१३.०२	१,०५६,३२६.५२
शेयर लाभांश बचत	५,९९६,५१४.९५	५,०५७,५२६.९५
वाल बचत	२६,०७८,९६८.९२	२३,०९४,९२५.७७
संयुक्त बचत	१,४०६,५९२.००	५९५,०९१.००
गहना बचत	१४,५४८.००	४९,४२४.००
बीमा बचत	२९७.००	२८५.००
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष बचत	३,७४०,७४४.५५	३,१९०,७५८.५५
जम्मा	३४२,१७५,७१०.६५	३२५,६०३,१८५.१५

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

४.१३ सापटी:

सापटी वित्तीय दायित्व हो जसलाई परिशोधित मूल्यमा मापन गरिन्छ ।
संस्थाको सापटी सम्बन्धित विवरणहरु यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
स्वदेशी सापटी		
नेपाल सरकार	-	-
अन्य संस्था	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-
विदेशी सापटी		
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	-	-
अन्य संस्था	-	-
जम्मा	-	-
कुल जम्मा	-	-

संस्थाले चालु तथा गत आर्थिक वर्षमा कुनै पनि सापटी सम्झौता गरेको छैन ।

४.१४ व्यवस्था:

व्यवस्थाको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
कर्मचारी उपदान व्यवस्था	१,३२९,८४९.०५	९७०,२९९.६८
अन्य	-	-
जम्मा	१,३२९,८४९.०५	९७०,२९९.६८

कर्मचारी उपदान व्यवस्था

संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरुको सेवा र सुविधा संस्थाको आन्तरिक मानव संसाधन कार्यविधि बमोजिम रहेको छ । जस अन्तर्गत कर्मचारीहरुलाई रोजगार अवधिको आधारमा अवकाशको बखत उपदान प्रदान गरिने व्यवस्था रहेको छ ।
चालु अवधि सम्म संस्थाद्वारा कर्मचारी उपदान व्यवस्थामा आन्तरिक कार्यविधि बमोजिम पूर्ण रकम व्यवस्था गरिएको छैन ।
साथै चालु र गत आर्थिक वर्षमा उपदान व्यवस्थामा कर्मचारी बोनस कोषको अवितरित रकमलाई स्थान्तरण गरिएको छ ।

[Handwritten signatures and stamps]

[Circular stamp: Shrestha Subodh Kumar, Chartered Accountant, Kathmandu]

४.१५ अन्य दायित्वहरु:

अन्य दायित्वहरुको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
श्रोतमा कर कट्टी (बाह्य लेखापरीक्षण शुल्क कर)	१,२६२.००	६६३.७१
श्रोतमा कर कट्टी (सामाजिक सुरक्षा कर)	४,५२८.६८	३,९२४.५०
श्रोतमा कर कट्टी (व्याज कर)	३०१,१७५.८७	३५३,९०७.८७
श्रोतमा कर कट्टी (घर बहाल कर)	४,४५०.००	६००.००
श्रोतमा कर कट्टी (भत्तामा कर)	१,४१६.००	-
श्रोतमा कर कट्टी (अन्य)	१,८१३.९९	२.४२
भुक्तानी दिनुपर्ने बाह्य लेखापरीक्षण शुल्क	९३,७३८.००	४९,३३६.२९
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	८५९,०३४.१०	८८८,५६१.५७
सस्पेन्स प्राप्त	९८,७११.८५	-
भुक्तानी दिनुपर्ने व्याज रकम	८८२.००	-
जम्मा	१,३६७,०१२.४९	१,२९६,९९६.३६

४.१६ शेयर पूँजी:

शेयर पूँजीको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
वर्ष सुरुवातको शेयर पूँजी	२९,८५३,३००.००	२९,७८६,३००.००
शेयर निष्काशन खुद	१,११७,६००.००	६७,०००.००
जम्मा	३०,९७०,९००.००	२९,८५३,३००.००

संस्थाको कुल शेयर पूँजी रु पाँच करोड रहेको छ ।

४.१७ साधारण जगेडा कोष:

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खूद मुनाफा रकमको कम्तिमा २५ प्रतिशत रकम, कुनै संस्था, संघ वा निकायले प्रदान गरेको पूँजीगत अनुदान रकम, स्थिर सम्पति बिक्रि बापत प्राप्त रकम र अन्य श्रोत बापत प्राप्त रकम साधारण जगेडा कोषमा बाँडाफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ, तर संस्थाले NFRS for SMEs कार्यन्वयन पश्चात् खूद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोषमा बाँडाफाँड पछिको रकमको कम्तिमा २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति लिएको छ ।

साधारण जगेडा कोषको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
साउन १ गतेको मौज्दात	२४,०८८,३७४.२४	१८,९७०,७४७.१४
यस वर्षको नाफाबाट बाँडाफाँड	१,९००,४६१.१७	१,९९९,२६३.५४
NFRS कोषबाट सारिएको	-	-
कोषमा सोभै थपिएको खूद	-	३०,९००.००
अन्य कोषहरुबाट सारिएको	४००,५६६.५२	३,०८७,४६३.५६
जम्मा	२६,३८९,४०१.९४	२४,०८८,३७४.२४

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

४.१९ अन्य नियमनकारी कोषहरु:

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चात्को खुद मुनाफा रकमको २५ प्रतिशत रकम संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा र ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बाँडाफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS for SMEs कार्यन्वयन पश्चात् खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडाफाँड पछिको रकमको २५ प्रतिशत संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र ०.५ प्रतिशत सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा सार्ने नीति लिएको छ। उक्त संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा रहेको रकम सहकारी ऐनले तोकेको कार्यविधि अनुसार सदस्यहरुलाई वितरण गरिन्छ। आउँदो आर्थिक वर्षको अन्त्यसम्ममा बाँडाफाँड हुन बाँकी रहेको संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषको रकम साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गर्नुपर्छ। सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा रहेको रकम सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गतको कोषमा जम्मा गर्नु पर्दछ।

सहकारी नियमावली, २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरे पश्चात्को खुद मुनाफा रकमको कमिमा ५ प्रतिशत रकम निम्न लिखित प्रत्येक कोषहरु: शेयर लाभांश कोष, सामुदायिक विकास कोष, स्थिरिकरण कोष, घाटापूर्ति कोष, कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष, सहकारी विकास कोष, सहकारी शिक्षा कोष र अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोषमा बाँडाफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष, साधारण जगेडा कोष, सहकारी प्रवर्द्धन कोष र संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा बाँडाफाँड पछिको रकम कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष बाहेक माथि उल्लेखित कोषहरुमा बाँडाफाँड गर्ने नीति लिएको छ। अन्य नियमनकारी कोषहरुको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	१,४२५,३४५.८८	१,४९९,४४७.६६
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	५८,४९५.८७	२९,९८८.९५
शेयर लाभांश कोष	२,९७३,२७१.५१	३,७३७,१४०.९६
सहकारी शिक्षा कोष	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
सहकारी विकास कोष	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
सामुदायिक विकास कोष	२४८,७६३.९४	२२३,४१७.७०
घाटापूर्ति कोष	४३५,७९४.२४	२२३,४१७.७०
स्थिरिकरण कोष	२१२,३७६.५४	२२३,४१७.७०
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	४३५,७९४.२४	२२३,४१७.७०
जम्मा	६,२१४,५९५.२८	६,६०७,०८२.९८

Arin

Surya

Saya



४.२० NFRS समायोजन कोष:

संस्थाले संचालक समितिको २०८२ श्रावन १७को बैठकको निर्णय बमोजिम NFRS for SMEs बमोजिमको लेखा नीति अपनाएर वित्तीय विवरण बनाउने क्रममा प्रोदभावी आधारमा लेखांकन प्रणालीको अवलम्बन गरी आर्जन गरेको व्याज आम्दानी र स्थगन कर खर्चलाई NFRS समायोजन कोषमा समावेश गरेको छ ।

NFRS समायोजन कोषको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
साउन १ गतेको मौज्दात	४९०,६६९.४७	४८८,३२९.९०
अवस्थान्तर हुँदाका NFRS समायोजन कोष (Transitional)	-	-
समायोजन/पुर्नमुल्याङ्कन	(२६०,९४५.२५)	२,३४८.३७
जम्मा	२२९,७२४.२२	४९०,६६९.४७

४.२० अन्य कोषहरु:

अन्य कोषहरुको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
सदस्यता राहत कोष	७४६,५५०.००	९५८,०००.००
जम्मा	७४६,५५०.००	९५८,०००.००

४.२१ सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता:

सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धताको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
सम्भावित दायित्व	-	-
मुद्दा मामिला	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

४.२२ पूँजीगत प्रतिवद्धता:

पूँजीगत प्रतिवद्धताको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८२ आषाढ ३२	२०८१ आषाढ ३१
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नगरिएको	-	-
जम्मा	-	-

[Signature]

[Signature]

[Signature]



४.२३ व्याज आम्बानी

व्याज आम्बानीको विवरण यस तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ

विवरण	२०६१/०६२	२०६०/०६१
सहस्र वसोतिमा प्रोवन्ताको आधारमा कर्जा लगानी बापत प्राप्त व्याज आम्बानी : ४.२३.१.	३१,७६०,१२४.००	३६,२७९,०२१.००
वैक निक्षेप तथा लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्बानी	३,०४१,४६१.४७	७,७२३,०३९.६२
जम्मा	३४,८०१,५८५.४७	४४,००२,०६०.६२

व्याज आम्बानीलाई प्रोवन्ताको आधारमा लेखाइनु गरिएको छ । तर क्रेडिट जोखिम उल्लेखनीय बृद्धि भएको कारण लगानीमा व्याज आम्बानीलाई प्रोवन्ताको आधारमा लेखाइनु गरिएको छैन । संस्थानले धितोको "स्वर प्राप्त मूल्य" अनिवार्य रूप पनि उक्त अणामा उठ्नु पर्ने गरिमा तथा व्याज ३ महिना भन्दा बढी बस्तीमा रहेको अवस्थामा, उपरोक्त व्याजलाई व्याज आम्बानी जनाउने गरिएको छैन ।

४.२३.१ कर्जा लगानी बापत प्राप्त व्याज आम्बानी :

विवरण	२०६१/०६२	२०६०/०६१
घर जग्गा खरिद ऋण लगानी	२,५७०,९५२.००	६,६२९,०९६.००
व्यवसायिक ऋण लगानी	१६,१९९,९२६.००	१६,२३२,२१२.००
सामाजिक ऋण लगानी	३,४४०,६४६.००	३,६१०,४५२.००
वापतकावित्त ऋण लगानी	-	१०,४३३.००
शैक्षिक ऋण लगानी	२,५४०,७०३.००	४,४२४,११३.००
हायर प्रबेज ऋण लगानी	१,५४१,५४७.००	२,३९२,६१२.००
कृषि ऋण लगानी	२३०,९९६.००	२५५,५७०.००
घर निर्माण ऋण लगानी	३,५३२,६७७.००	१,४२४,६५९.००
किस्ताबन्दी ऋण लगानी	६७,४६४.००	६०१,४६७.००
आवधिक बचतको आधारमा ऋण लगानी	१९६,१९२.००	१६,४१५.००
संस्थागत ऋण लगानी	१,४५६,६१७.००	४६,६२२.००
जम्मा	३१,७६०,१२४.००	३६,२७९,०२१.००

Arin

Syana

Syana



व्याज खर्चको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

४.२४.१ सदस्यहरुबाट संकलन गरेको निक्षेपमा व्याज खर्च :

४.२५ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी:

शुल्क तथा कमिशन आम्दानीको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :



४.२६ शुल्क तथा कमिशन खर्च:

शुल्क तथा कमिशन खर्चको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०६९/७०	२०७०/७१
कमिशन तथा अन्य शुल्क खर्च	-	-
जम्मा	-	-

४.२७ सुद व्यापारिक आम्दानी:

सुद व्यापारिक आम्दानीको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०६९/७०	२०७०/७१
व्यापारिक सम्पत्तिको पीछर भ्यान्जु परिचालन	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको निर्यातमा लाभ/हानी	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-
विदेशी विनिमय कारोबारमा लाभ/हानी	-	-
जम्मा	-	-

४.२८ अन्य सञ्चालन आम्दानी:

अन्य सञ्चालन आम्दानीको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०६९/७०	२०७०/७१
लाभांश आम्दानी	३२,४९९,०००	१,३३,३००,०००
सरञ्जाम पुँजी फिर्ता आम्दानी	४९,६६६,०००	१,०९,६६६,०००
अन्य सञ्चालन आम्दानी	-	-
जम्मा	९०,१६५,०००	२,४३,९६६,०००

४.२९ कर्जा तथा अन्य सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता:

कर्जा तथा अन्य सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ताको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०६९/७०	२०७०/७१
कर्जा तथा सापेक्षीय सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता	-	३,४९९,९९९.९९
विदेशी लगानीमा सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता	-	-
खाली र कसुन सम्पत्तिमा सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता	-	-
लगानी सम्पत्तिमा सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता	-	-
अन्य सम्पत्तिमा सोझासोझा ऋणको प्रोत्तिव्य व्यवस्था/फिर्ता	-	-
जम्मा	-	३,४९९,९९९.९९

[Handwritten signatures]



४.३० कर्मचारी खर्च:

कर्मचारी खर्चको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
कर्मचारी तलब, भत्ता तथा चाडपर्व खर्च	३,०८६,५२७.७९	२,७७९,२६८.०७
प्रशिक्षार्थी खर्च	१५,०००.००	-
कर्मचारी उपदान खर्च	-	-
जम्मा	३,१०१,५२७.७९	२,७७९,२६८.०७
कर्मचारी बोनस व्यवस्था*	८५९,०३४.१०	८८८,५६१.५७
कुल जम्मा	३,९६०,५६१.८९	३,६६७,८२९.६४

४.३१ अन्य सञ्चालन खर्च:

अन्य सञ्चालन खर्चको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च (४.३१.१)	१,२४६,७४३.०५	१,६७५,०९२.८८
लेखापरिक्षकको पारिश्रमिक	९५,०००.००	५०,०००.००
लेखापरिक्षण सम्बन्धित अन्य खर्च	-	-
सहकारी कार्यक्रम खर्च (४.३१.२)	१,७८४,८३३.६०	२,०५१,३०२.१६
समिति तथा उपसमिति बैठक भत्ता	४३९,२७६.२९	५११,८१७.६०
समिति तथा उपसमिति बैठक सञ्चालन खर्च	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	३,५६५,८५२.९४	४,२८८,२१२.६४

Adm.

3

Laya



४.३१.१ कार्यालय व्यवस्थापन खर्च:

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
ईन्धन खर्च	९,०४०.००	३९,९९०.००
घर भाडा खर्च	१५२,६००.००	५५२,३००.००
नविकरण खर्च (सदस्य, सफ़वेयर, स्थानिय तह)	८५,४५०.८०	८५,९०५.००
बीमा खर्च	१२८,६८२.०९	१३५,७६१.०८
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१५१,४५०.६०	३०९,०९०.७४
पुस्तक/पत्रपत्रिका खर्च	-	२,५००.००
सूचना सञ्चार खर्च	५७,८२०.००	५१,५१०.००
भित्तिपात्रो छपाई खर्च	७६,०००.००	६५,०००.००
अतिथि सत्कार खर्च	-	४०,७५५.००
सरसफाई खर्च	१५,३२०.००	७,४५०.००
विद्युत महसुल खर्च	४८,४७१.००	४७,३८५.००
परिवहन खर्च	५३,८००.००	-
कार्यालय सामग्री खर्च	२१९,१२४.३०	१०,८७०.००
समवेदना तथा सूचना छपाई खर्च	-	८,२००.००
पोसाक खर्च (कर्मचारी र संचालक)	७२,०००.००	६५,६५०.००
तालिम तथा गोष्ठि खर्च	४४,८०२.००	९४,९६०.००
कर्मचारी भ्रमण खर्च	२०,०००.००	१८,०००.००
खुत्रुके खरिद खर्च	१२,२५०.००	१४,५२०.००
लक्ष्मी पूजा खर्च	८,४७०.००	७,१३५.००
समिक्षा बैठक खर्च	४३,५००.००	६६,१७०.००
मर्मत सम्भार खर्च	४६,२१०.००	४८,६५४.००
विविध खर्च	१,७५२.२६	३,२८७.०६
जम्मा	१,२४६,७४३.०५	१,६७५,०९२.८८

४.३१.२ सहकारी कार्यक्रम खर्च:

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
सदस्य भ्रमण खर्च	९३,७०८.००	३३,८००.००
वार्षिक उत्सव खर्च	७२,७१५.००	५२,९०५.००
साधारण सभा खर्च	१,४५६,२६०.६०	१,४६५,०४२.१६
सहकारी संस्था अवलोकन भ्रमण खर्च	-	७१,७६५.००
शुभकामना र कक्षा १२ उत्तीर्ण कार्यक्रम खर्च	१२,१००.००	१५,६००.००
सदस्य वनभोज खर्च	७९,३५०.००	६०,८००.००
सुत्केरी भेटघाट कार्यक्रम खर्च	-	८४,०००.००
सदस्यता राहत खर्च	-	१००,४००.००
सामाजिक कार्य भेटघाट खर्च	-	४६,६७५.००
नीति निर्माण कार्यशाला	-	२६,४००.००
उत्कृष्ट सदस्य सम्मान	६,०००.००	६,०००.००
दिदी बहिनी भेटघाट खर्च	५६,६००.००	७४,४५०.००
कृषि कार्यक्रम खर्च	८,१००.००	६,०५५.००
वाल सदस्य भ्रमण खर्च	-	७,४१०.००
जम्मा	१,७८४,८३३.६०	२,०५१,३०२.१६

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

४.३२ हासकट्टी र परिशोधन:

हासकट्टी र परिशोधनको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
सम्पत्ति तथा उपकरणमा हासकट्टी (नोट ४.७)	२११,४४०.७१	२१५,५१६.३१
पट्टा सम्पत्ति हासकट्टी (नोट ४.८)	३१४,४७०.१५	-
लगानी सम्पत्तिमा हासकट्टी (नोट ४.६)	-	-
अमूर्त सम्पत्तिमा परिशोधन (नोट ४.९)	२३,६५१.६४	१०,१७५.६८
जम्मा	५४९,५६२.५०	२२५,६९१.९९

४.३३ गैर सञ्चालन आम्दानी:

गैर सञ्चालन आम्दानीको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
अपलेखन गरिएको कर्जा असुली	-	-
विविध आम्दानी	-	-
जम्मा	-	-

४.३४ गैर सञ्चालन खर्च:

गैर सञ्चालन खर्चको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
कर्जा अपलेखन	-	-
रिडन्डेन्सी व्यवस्था	-	-
यस वर्षको लागि हानी नोक्सानी (सम्पत्ति विक्रि नोक्सानी)	-	-
पुनसंरचनाको खर्च	-	-
अन्य खर्च	-	-
जम्मा	-	-

[Signature]

[Signature]

[Signature]



४.३५ आयकर खर्च:

आयकर खर्चको विवरण यस अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
हालको कर खर्च		
यस वर्ष	८७७,८७१.९६	८८८,५६१.५८
गत वर्षको लागि समायोजन	-	-
स्थगन कर खर्च		
अल्पकालिन भिन्नताहरुको शुरुवात र रिभर्सल	(३७,०७६.७५)	१,६२३.६३
करको दरमा आएको परिवर्तन	-	-
पहिले लेखाइनु नगरिएको कर नोक्सानी	-	-
जम्मा कर खर्च	८४०,७९५.२१	८९०,१८५.२१

४.३५.१ कर खर्च र लेखा मुनाफाको मिलाउन:

विवरण	२०८१/०८२	२०८०/०८१
NFRS बमोजिम कर अधिको नाफा	८,१८१,६९४.६५	८,८८९,५८७.७५
जोड्ने:		
NFRS बमोजिम हासकट्टी खर्च (नोट ४.३७)	५४९,५६२.५०	-
NFRS बमोजिम पट्टा दायित्व व्याज खर्च (नोट ४.२९)	१८१,१५४.१६	-
आयमा समावेश गर्नु पर्ने अन्य रकमहरु	३५१,५४१.३७	-
घटाउने:		
अन्तिम रुपमा कर कट्टी हुने आय	(१२७,०७४.०६)	-
आयकर ऐन बमोजिम हासकट्टी खर्च	(२७१,१८१.०३)	-
NFRS बमोजिम व्याज आम्दानी समायोजन	२९८,०२२.००	(३,९७२.००)
घरबहाल खर्च भुक्तानीको आधारमा	(३८५,०००.००)	-
आय कर गणनाका निमित्त व्यवसायको आय	८,७७८,७१९.५९	८,८८५,६१५.७५
आय करको दर प्रतिशत	१०.००	१०.००
कुल आय कर खर्च	८७७,८७१.९६	८८८,५६१.५८
प्रभावकारी करको दर	१०.७३%	१०.००%

[Signature]

[Signature]

[Signature]



५. प्रकटीकरण तथा घप जानकारी

५.१ जोखिम व्यवस्थापन

संस्थाले विशेषतः आफ्ना सदस्यहरूलाई वित्तीय सेवाहरू प्रदान गर्दछ। तसर्थ संस्थामा वर्तमान र सम्भावित भविष्यका जोखिमहरूलाई न्यूनीकरण गर्न जोखिमको पहिचान गरी पर्याप्त नियन्त्रण प्रणाली अपनाइएको छ।

प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापन ढाँचा प्राप्त गर्नको लागि बलियो जोखिम व्यवस्थापन क्षमताहरू अनिवार्य छन्। विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूको (क्रेडिट जोखिम, परिचालन जोखिम, बजार जोखिम र तरलता जोखिम) पहिचान, नियन्त्रण र व्यवस्थापनको लागि पूर्ण कार्यात्मक लेखा सुपरिवेक्षण समिति जिम्मेवार रहन्छ।

लेखा सुपरिवेक्षण समितिले दैनिक व्यापार सञ्चालनबाट उत्पन्न हुने विश्वव्यापी, समष्टिगत, सूक्ष्म र विभागीय स्तरको जोखिमको निरीक्षण गर्दछ। साथै त्यसका प्रतिवेदनहरू र मुद्दाहरूमा उपयुक्त रूपमा छलफल र निर्देशन गर्न व्यवस्थापन, लेखा सुपरिवेक्षण समिति र सञ्चालक समितिको निरीक्षणमा राखिन्छ।

लेखा सुपरिवेक्षण समिति

लेखा सुपरिवेक्षण समिति वार्षिक साधारण सभाद्वारा नियुक्त एक स्वतन्त्र समिति हो, जो जोखिम व्यवस्थापन ढाँचाको कार्यान्वयन र संस्थाको समग्र आन्तरिक लेखा परीक्षणको लागि जिम्मेवार छ। यस समितिद्वारा संस्थाले आफ्नो व्यावसायिक गतिविधि, जोखिम व्यवस्थापन अनुपालन ढाँचा र यसलाई समर्थन गर्ने सुशासन संरचना ग्रहण गर्न र जोखिमको सन्दर्भमा यसको निरीक्षण र जिम्मेवारीहरू पूरा गर्न सञ्चालक समितिलाई सहयोग गर्दछ। यस समितिले आवधिक रूपमा वित्तीय तथ्याङ्कको सत्यता, शुद्धता र व्यवहारिकता सुनिश्चितताको समीक्षा गर्दछ। यसले आन्तरिक नियन्त्रण र जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली राम्रोसँग व्यवस्थित र विवेकपूर्ण व्यवसाय सञ्चालन सुनिश्चित गर्न पर्याप्त छ वा छैन भनेर पनि समीक्षा गर्दछ। समितिले समग्रमा जोखिम व्यवस्थापन संरचनाको समीक्षा र जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारिताको अनुगमन गर्ने गर्दछ। लेखा सुपरिवेक्षण समितिमा देहायका सदस्यहरू रहेका छन्।

सि.न	नम	पद
१	विष्णु प्रसाद शर्मा	संयोजक
२	विजुली माया श्रेष्ठ	सदस्य
३.	राजेन्द्र तिमल्सिना	सदस्य

जोखिम शासन

संस्थाले उच्च स्तरमा देखापर्न सक्ने जोखिमहरूको व्यवस्थापनका लागि नीति र प्रक्रियाहरू तयार गरी कार्यान्वयन गरिसकेको छ। कर्मचारीबीच स्वामित्व मानसिकता, क्षमता अभिवृद्धि, प्रष्ट रूपमा परिभाषित जिम्मेवारी र नैतिक संस्कृतिमार्फत् संस्थाले जोखिम संस्कृतिको बारेमा प्रशिक्षित गरेको छ। संस्थाको क्षेत्रमा सम्भावित विभिन्न खालका जोखिमहरू जस्तै: कर्जा जोखिम, सञ्चालन जोखिम, व्याजदर जोखिम जस्ता जोखिमहरूको पहिचान, मापन तथा मूल्याङ्कन गरी सोको कारण संस्थामा पर्न सक्ने असरहरूलाई न्यूनीकरण गर्न सञ्चालक समितिको संयोजकत्वमा गठित जोखिम व्यवस्थापन उपसमिति सदैव उत्तरदायी र जिम्मेवार रहेको छ। संस्थाले प्रशासनिक संरचनालाई व्यवस्थित तवरबाट विकास गरेको छ जसले प्रत्येक तहमा उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न सकिने व्यवस्था गरेको छ। सम्भावित जोखिम पहिचान पश्चात् सम्बन्धित विभाग मार्फत व्यवस्थापन समिति र सञ्चालक समितिमा जानकारी गराइने व्यवस्था लागु गरिएको छ।

तरलता जोखिम

तरलता जोखिम छोटो अवधिको वित्तीय मागहरू पूरा गर्ने क्षमतासँग सम्बन्धित जोखिम हो। नगद वा नगद समान अन्य वित्तीय सम्पत्तिहरूको व्यवस्थित गरी वित्तीय दायित्वहरू पूरा गर्न संस्थाले कठिनाई भोग्न सक्ने जोखिमलाई तरलता जोखिम भनी परिभाषित गरिएको छ। वित्तीय अवस्थालाई प्रतिकूल प्रभाव नपारी अल्पकालिन दायित्व पूरा गर्ने संस्थाको क्षमता सुनिश्चित गर्नु नै तरलता व्यवस्थापन रहेको छ। संस्थाले तरलता जोखिम व्यवस्थापन गर्न विभिन्न वित्तीय औजारहरू उपयोग गरिरहेको हुन्छ जस्तै: भण्ड नगद मौज्जात, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात तथा अन्य वित्तीय उपकरणहरू आदि। स्थीर र तरल सम्पत्तिहरूबीच सामञ्जस्यता कायम गरी वित्तीय स्रोत परिचालन गरिएको छ। प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित व्यवस्थापन समितिले तरलता अवस्थाको सुनिश्चितता गर्ने गर्दछ र सोको दैनिक र मासिक रूपमा अनुगमन गर्दै आएको छ।

व्याजदर जोखिम

व्याजदर जोखिम भनेको सम्भाव्यता हो कि समग्र व्याजदरमा भएको परिवर्तनले बन्ड (Bond) वा अन्य निश्चित-दर लगानी (Fixed Rate Investment) को मूल्य घटाउनेछ। संस्थाले व्याजदरबाट उत्पन्न हुने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न निम्न उपायहरू अवलम्बन गर्दछ।

व्याजदरमा भएको परिवर्तनबाट प्रभावित हुने सम्पत्ति र दायित्वहरूलाई मात्र सम्पत्ति र दायित्वहरूमा समावेश गरिएको छ। सम्पत्ति र दायित्वको भुक्तानीको अवधि मेल नखाने अवस्थाको भिन्नताको विश्लेषण गर्दा, नगद मौज्जात रकमसँग व्याज नतिर्ने रकम समावेश गरिएको छ।



ऋण जोखिम

कुनै पनि ऋणीले स्वीकार गरेको शर्त अनुसार ऋण तिर्न नसक्ने सम्भावना हुनु भनेको ऋण जोखिम हो । ऋण कुनै पनि वित्तीय संस्थाको मुख्य सम्पत्ति वा आम्दानीको स्रोत हो । ऋणीले लिएको ऋण तिर्न नसकेपछि वित्तीय संस्थाको भविष्य जोखिममा पर्ने गर्दछ । त्यसैले जोखिममा रहेका कर्जाको अवस्थाबारे जानकारी लिन प्रभावकारी सूचकहरूको अध्ययन गर्न आवश्यक छ । लगानी गरेको कर्जा नोक्सानी हुन नदिन र यससँग सम्बन्धित जोखिम न्यूनीकरण गर्न सोही अनुसार जोखिम न्यूनीकरण गर्न मानक कर्जा वितरण प्रक्रिया अपनाइन्छ । ऋण स्वीकृत गर्ने र लगानी गर्ने प्रक्रियामा संलग्न प्रत्येक कर्मचारीलाई निश्चित जिम्मेवारी दिइएको हुनाले सम्बन्धित कर्मचारीले उचित जोखिम मूल्याङ्कन गरी ऋण लगानी गर्नुपर्छ । यस सन्दर्भमा संस्थामा निम्न प्रक्रिया/अभ्यासहरू पालना गरिएको छ,

- माग गरिएको ऋणको लागि आवश्यकता र भुक्तानी क्षमताको विश्लेषण
- आवेदकको अनुशासनात्मक रेकर्डको आधारमा ऋण लगानी
- ऋणीले लिएको कर्जाको सदुपयोगिताको अनुगमन गर्ने र सो रकमलाई आयआर्जन गर्ने गतिविधि/व्यवसायमा प्रयोग भएको सुनिश्चित गर्ने,
- वचत बढाउन सदस्यहरूलाई उत्प्रेरित गर्ने,
- व्यावसायिक ऋणको लागि आवेदनको समयमा ऋणीको व्यवसाय, आय र व्ययको विवरण लिने
- धितो ऋणको हकमा सुरक्षण सम्पत्तिको आवश्यक कागजातहरू लिने
- सहकारी निर्देशन अनुसार ऋणको वर्गीकरण र हानी नोक्सानीको व्यवस्था मिलाउने,
- विनियम अनुसार कार्यक्षेत्र भित्र ऋण वितरण
- ऋण शाखा, ऋण उपसमिति स्तरबाट ऋणको निरन्तर अनुगमन र निरीक्षण
- कर्मचारीहरूको मासिक कार्यसम्पादन मूल्याङ्कनमा, अनुगमन गरिने शाखाको ऋण असुली शीर्षक सहित निश्चित अंक दिने

परिचालन जोखिम

कुनै पनि संस्थाको दैनिक कार्य सञ्चालन गर्दा उत्पन्न हुने जोखिमलाई सञ्चालन जोखिम भनिन्छ । ठूला संख्यामा हुने स-साना कारोबार, विकेन्द्रीकृत कार्य पद्धति, क्षेत्र विस्तारमा बढी जोड, लागत न्यूनीकरणलाई प्राथमिकता, एकीकृत सूचना प्रणालीको अभाव, पूर्वाधारको अभाव, सदस्यको आवश्यकता अनुसारको सेवा उपलब्ध गराउन उपयुक्त प्रविधिको अभाव जस्ता पक्षले गर्दा दैनिक रूपमा सञ्चालन जोखिम हुने सम्भावना रहन्छ । संस्थाले दैनिक कार्यका लागि विभिन्न जिम्मेवारी वहन गर्न आवश्यक कर्मचारीको व्यवस्था गरेको छ । संस्थाले तोकेको नीतिनियम भित्र रहेर काम गर्ने प्रक्रियामा सबै कर्मचारीले आफ्नो पदीय जिम्मेवारी पूरा गर्नुपर्नेछ । तर कहिलेकाहीँ कर्मचारीको लापरवाही र व्यक्तिगत स्वार्थका कारण नीतिनियम भन्दा बाहिर गएर कार्य गरिदिदा संस्था जोखिममा पर्ने गर्दछ । यस प्रकारको जोखिमले संस्थाको आम्दानी घटाउने, संस्थाको ऋण जोखिम (प्रतिष्ठा जोखिम) बढाउने सम्भावना हुन्छ । सञ्चालन जोखिम आन्तरिक कारणले हुने भएकाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई बलियो बनाएमा मात्र यो जोखिम कम गर्न सकिन्छ ।

बजार जोखिम

संस्थाले, बजार स्तरको व्याजदर वा धितोपत्र (इक्विटी) को मूल्यको प्रतिकूल परिवर्तन, विदेशी विनियम दर र ती मूल्यहरूको अस्थिरताका कारण संस्थालाई हुने आम्दानी वा आर्थिक मूल्यमा हानी हुने सम्भावनाको रूपमा बजार जोखिमलाई मान्यता दिन्छ । बजारको अवस्था र मागको अध्ययन पछि सञ्चालक समिति र व्यवस्थापनले बजारको सम्भावना र अवस्था अनुरूप कार्यक्रम तयार पार्छ र कर्मचारीहरूलाई उनीहरूको क्षमताको आधारमा उपयुक्त जिम्मेवारी दिई जोखिम न्यूनीकरण गर्छ । यसका लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली बलियो बनाइएको छ ।

बजार विश्लेषणमा निम्न तत्वलाई विचार गरिएको छ:

- प्रतिस्पर्धीहरूको सेवा (कार्यक्रम) र व्याजदरहरू बारे जानकारी
- संस्थाप्रति सदस्यहरूको दृष्टिकोण
- यस संस्थाप्रति अन्य संस्थाहरूको धारणा
- सेवाको लागत
- नीतिनियम परिवर्तनहरूबाट हुने उतार-चढाव
- आफ्ना सदस्यहरूलाई आकर्षित गर्न अन्य संस्थाहरूले अपनाएका रणनीतिहरू
- सदस्यता फिर्ता/अवधारण दर

संस्थागत वा रणनीतिक जोखिम

रणनीतिक जोखिम प्रायः संस्थाको स्तर निर्धारण गर्न एक प्रमुख कारक हो, विशेष गरी यदि संस्थाले छोटो अवधिमा तिब्र गिरावटको अनुभव गर्छ भने । यसको कारण र अनुपालन जोखिममा यसको प्रभावको कारण, यो आधुनिक जोखिम व्यवस्थापनमा एक प्रमुख कारक हो । यो जोखिम व्यवस्थापन गर्न निम्न कुराहरू विचार गरिएको छ



- देशको समग्र आर्थिक र सामाजिक परिवेश अनुसार रणनीति तय वा परिमार्जन गरिएको,
- आफ्ना प्रतिस्पर्धीहरूद्वारा प्रदान गरिएका सेवाहरू र तिनीहरूको स्थितिको बारेमा जानकारी,
- हाम्रा सदस्यहरूको अपेक्षा र चाहना अनुरूप सकेसम्म सेवा सुविधा उपलब्ध गराउने
- स्रोत परिचालनमा उपयुक्त रणनीतिहरू अपनाउने

आन्तरिक नियन्त्रण जोखिम

संस्थाको सञ्चालक र व्यवस्थापन पक्ष जोखिम व्यवस्थापन गर्न, व्यापार र वित्तीय गतिविधिहरूलाई अधिकतम लाभदायक बनाउन, व्यावसायिक अवसरहरूलाई अधिकतम गर्न सक्षम बनाउन, हानी वा प्रतिष्ठा नोक्सान गर्न सक्ने जोखिम जोगाउन वा कम गर्न, लागू कानून र नियमहरूको पालना सुनिश्चित गर्नको लागि प्रतिबद्ध छ। यसका लागि सञ्चालक समिति र व्यवस्थापनले जोखिम पहिचान, जोखिम मूल्याङ्कन, जोखिम न्यूनीकरण र नियन्त्रण तथा अनुगमनको नीति तथा कार्यविधि अपनाएको छ।

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता सञ्चालक समिति, व्यवस्थापन समिति र लेखा सुपरिवेक्षण समितिले नियमित रूपमा समीक्षा गर्ने गर्दछन्। लेखा सुपरिवेक्षण समितिले प्रत्येक वर्षमा संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई प्रतिक्रिया दिने गरेको छ। लेखा सुपरिवेक्षण समितिले आफ्नो व्यवसाय/एकाइ लेखा परीक्षणको कार्यक्रम माफत संस्थामा नीति/मानकहरू र आन्तरिक नियन्त्रण संरचनाहरूको प्रभावकारिता सम्बन्धी अनुपालनको अनुगमन गर्दछ। आन्तरिक लेखा परीक्षण कार्य जोखिममा आधारित मूल्याङ्कन पद्धतिद्वारा निर्धारण गरिएको सवैभन्दा ठूलो जोखिमका क्षेत्रहरूमा केन्द्रित हुन्छ।

५.२ सम्बन्धित पक्षहरूको विवरण

संस्थाका सञ्चालकहरू र मुख्य व्यवस्थापकहरू

संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरू तथा उनीहरूका नजिकका परिवारिक सदस्यहरू पनि सम्बन्धित पक्षको परिभाषामा पर्दछन्। NFRS for SMEs Section 33 "Related Party" अनुसार संस्थाको गतिविधिहरू सम्बन्धी योजना बनाउने, निर्देशन दिने र नियन्त्रण गर्ने अधिकार तथा जिम्मेवारी पाएका व्यक्तिहरूलाई त्यस संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरूको रूपमा लिइन्छ। संस्थाले यस परिभाषा अनुरूप संस्थाको सञ्चालक समितिका सदस्यहरू र व्यवस्थापकलाई सम्बन्धित पक्षको रूपमा पहिचान गरेको छ।

आषाढ मसान्त २०८२ मा संस्थाको सञ्चालक समितिका सदस्यहरू तथा व्यवस्थापक निम्न उल्लेखित व्यक्तिहरू हुन्:

क्र.सं.	नाम	पद
१	दिपक प्रसाद दाहाल	अध्यक्ष
२	कमल बहादुर राय	उपाध्यक्ष
३	जयराम कुइकेल	सचिव
४	जनक तिमल्सिना	कोषाध्यक्ष
५	इन्दिरा कुइकेल	सदस्य
६	कृष्णसुन्दर थापा	सदस्य
७	जीतबहादुर लामा	सदस्य
८	जीवनलाल तौलांगे	सदस्य
९	प्रकाश रिमाल	सदस्य
१०	भरत बहादुर के.सी.	सदस्य
११	मनकुमारी दाहाल	सदस्य
१२	रमेश खत्री	सदस्य
१३	राजाराम पराजुली	सदस्य
१४	स्मिता तिमल्सिना	सदस्य
१५	शिवप्रसाद पौडेल	सदस्य
१६	श्रीराम तिमल्सिना	व्यवस्थापक

निर्देशकहरू र प्रमुख प्रबन्धकीय कर्मचारीहरूसँग लेनदेन र भुक्तानीहरू

समितिका सदस्यहरू र प्रमुख प्रबन्धकीय कर्मचारीहरूसँग बक्यौता कर्जा लगानी निम्न बमोजिम रहेको छ:

विवरण	बक्यौता
बक्यौता कर्जा सापटी आषाढ मसान्तको	३,६९,३३,८७६

[Handwritten signatures]



समितिका सदस्यहरूलाई प्रदान गरिएको भत्ता सुविधाहरू:

विवरण	रकम
बैठक भत्ता	२,८६,५००

संस्थाका व्यवस्थापकलाई प्रदान गरिएको तलब तथा सुविधाहरू:

विवरण	चालू वर्ष
तलब, भत्ता तथा सुविधाहरू	६,३१,३९०

माथिका सुविधा बाहेक संस्थाले आर्थिक नीति अनुसार यात्रा भत्ता जस्ता अन्य सुविधाहरू पनि उपलब्ध गराएको छ ।

५.३ गाभ्ने र गाभिने (Merger and Acquisition)

चालु आर्थिक वर्षमा अन्य कुनै पनि संस्थासँग Merger and Acquisition भएको छैन ।

५.४ समावेश नगरिएका संस्थाको अतिरिक्त प्रकटीकरण

संस्थाको कुनै पनि किसिमको सहायक संस्थाहरू नरहेको हुदाँ यस वित्तीय विवरणमा समावेश गर्नुपर्ने तर समावेश नगरिएको कुनै कारोबार छैन ।

५.५ रिपोर्टिङ मिति पछिका घटनाहरू

संस्थाले रिपोर्टिङ अवधि सकिएपछि समायोजन वा गैर-समायोजन घटनाहरूको रूपमा योग्य तथा सम्भावित प्रभाव पार्न सक्ने घटनाहरूको अनुगमन र विश्लेषण गरेको छ । सबै समायोजन घटनाहरू अतिरिक्त प्रकटीकरणको साथ विवरणमा समावेश गरिएको छ र गैर-समायोजन घटनाहरू सम्भावित वित्तीय प्रभाव सकेसम्म नोटमा खुलाइएको छ । यस वित्तीय विवरणमा हस्ताक्षर हुने बेलासम्मको अवधिमा कुनै उल्लेख्य घटनाहरू भएका छैनन् ।



५.६ अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरूबाट NFRS for SMEs मा रुपान्तरणको प्रभावको खुलासा

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरण NFRS for SMEs अनुसार सहकारीले तयार पारेको पहिलो वित्तीय विवरण हो । २०८१ आषाढ ३१ गते समाप्त भएको आर्थिक वर्ष सम्म र सो आर्थिक वर्ष सम्मका लागि सहकारीले अधिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त बमोजिम वित्तीय विवरण तयार पारेको थियो । सन्ध्याले NFRS for SMEs बमोजिमको उल्लेखित त्रिकाबाट सुरुवाती वित्तीय विवरण मिति साउन ०१, २०८० (परिवर्तित मिति) को तयार गरेको छ । निम्न प्रस्तुत गरिएका नोटहरूमा सहकारीले २०८० साउन १ को र २०८१ आषाढ ३१ गते समाप्त भएको आर्थिक वर्षको अधिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त अनुसार प्रस्तुत गरिएका वित्तीय विवरणहरूलाई पहिलो पटक पुनः NFRS for SMEs अनुसार प्रस्तुत गर्दा गरिएका प्रमुख रुपान्तरणहरू र सो रुपान्तरणहरूबाट परेका प्रभावहरूलाई व्याख्या गरिएका छन् ।

NFRS for SMEs अनुसार सन्ध्याले तयार पारेको पहिलो वित्तीय विवरणमा निम्नका छुटहरू:

NFRS for SMEs Section 35 Transition to the NFRS for SMEs । वतीय विवरणहरू पहिलो पटक NFRS for SMEs अनुसार तयार गर्दा केहि Restrospective Application छुट प्रदान गर्छन । सन्ध्याले निम्न छुटहरू अपनाएका छन् :

क) अनुमानहरू :

सन्ध्याले अधिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा गरिएका अनुमानहरूका मूल्यांकनमा त्रुटिपूर्ण रहेको भनी कुनै पनि वस्तुगत प्रमाण नरहेका कारणले सन्ध्याद्वारा सो अनुमानहरूलाई NFRS for SMEs अन्तर्गत पुनरावलोकन गरिएको छैन । तापनि अधिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त अनुसार आवश्यक नपर्ने तर NFRS for SMEs अन्तर्गत आवश्यक पर्ने अनुमानहरूलाई सन्ध्याले सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा समायोजन गरेका छन् ।

ख) मानिएको लागत: (Deemed cost)

सन्ध्याले अधिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त अन्तर्गत अनुसारको सम्पति र उपकरण, अमूर्त सम्पतिको लागतलाई NFRS for SMEs मा रुपान्तरण हुदा सोही लागतलाई नै आधार मानिएको छ ।

अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरू (GAAP) बाट NFRS for SMEs मा रुपान्तरणका हिसाब मिलान (Reconciliation) :

निम्न प्रस्तुत गरिएका हिसाब मिलानहरू द्वारा अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरू (GAAP) बाट NFRS मा रुपान्तरणको प्रभाव व्याख्या गरिएको छ :

इन्विट्रीको हिसाब मिलान (Reconciliation) २०८१ आषाढ ३१ को

विस्तृत आम्दानीको हिसाब मिलान (Reconciliation) २०८१ आषाढ ३१ को

२०८१ आषाढ ३१ समाप्त भएको आ.व को लागि सन्ध्याको लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणको आधारमा आवश्यक भएमा NFRS for SMEs बमोजिम अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरूको विवरण र जानकारी पुनः वर्गिकृत/पुनःसमूह गरिएको छ ।



Dr. Jyoti Poudel



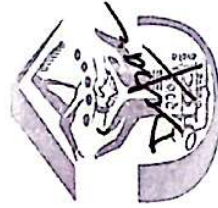
First time adoption of NFRS (continued)

इन्विटीको हिसाब मिलाउन (Reconciliation) २०८१ आषाढ ३१ को

विवरण	अघिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त अनुसार	NFRS मा रूपान्तरणको प्रभाव	NFRS बमोजिम रकम	टिप्पणी
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	-	१४५,८१७,९२२.१०	१४५,८१७,९२२.१०	नगद हिसाब र बैंक हिसाबलाई नगद तथा नगद समानमा प्रस्तुत गरिएको
नगद हिसाब	१,७८७,१९६.३५	(१,७८७,१९६.३५)	-	
बैंक हिसाब	१४४,०३०,७२५.१०	(१४४,०३०,७२५.१०)	-	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको आवधिक प्लेसमेन्ट	-	-	-	
कर्जा लगानी	२४२,१७३,१४१.००	(६,९२९,२५७.८७)	२३५,२४३,८८३.१३	ऋण लगानीमा उठ्नु पर्ने व्याज समावेश र ऋण नोक्सानी व्यवस्था घटाई प्रस्तुत गरिएको
लगानी उपकरण	०	५,४२१,६४५.०७	५,४२१,६४५.०७	अन्य लगानी हिसाबलाई लगानी उपकरणमा प्रस्तुत गरिएको
अन्य लगानी हिसाब	५,४२१,६४५.०७	(५,४२१,६४५.०७)	-	
चालु कर सम्पत्ति	-	१,८२७,८४१.११	१,८२७,८४१.११	अग्रिम कर भुक्तानी रकम र कर दायित्व रकमलाई खुद रकम गरि प्रस्तुत गरिएको
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	
सम्पत्ति तथा उपकरण	७८२,६३१.४३	(१०८,०८२.५०)	६७४,५४८.९३	स्थिर सम्पत्ति हिसाबलाई सम्पत्ति तथा उपकरण र ऋणी तथा अमूर्त सम्पत्तिमा प्रस्तुत गरिएको
स्थायी तथा अमूर्त सम्पत्ति	-	१०८,०८२.५१	१०८,०८२.५१	
पट्टा सम्पत्ति	-	-	-	
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	
पाउनुपर्ने हिसाब	३,३०८,४१८.५१	(३,३०८,४१८.५१)	-	अग्रिम कर भुक्तानी रकम र कर दायित्व रकमलाई खुद रकम गरि प्रस्तुत गरिएको
अन्य सम्पत्ति	२३७,८५१.४०	५९२,०१५.१७	८२९,८६६.५७	
कुल सम्पत्ति	३९७,७४१,६०८.८६	(७,८१७,८१९.४४)	३८९,९२३,७८९.४२	

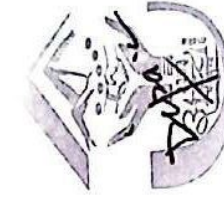
Dr. S. S. S.

S. S. S.



दायित्व					
निक्षेप दायित्व	३२५,६०३,१८५.१५	-	-	३२५,६०३,१८५.१५	कुनै परिवर्तन नभएको
कर्जा जोखिम व्यवहारेन कोष	७,४७५,८०८.८७	(७,४७५,८०८.८७)		-	ऋण लगानीमा उठ्नु पर्ने व्याज समावेश र ऋण नोक्सानी व्यवस्था घटाई प्रस्तुत गरिएको
सापटी	-	-	-	-	
व्यवस्था	-	-	-	-	
स्थान कर दायित्व	-	-	१,७०,२९९.६८	१,७०,२९९.६८	कर्मचारी उपदान कोषलाई व्यवस्थामा प्रस्तुत गरिएको
पट्टा दायित्व	-	-	५५,८८९.५३	५५,८८९.५३	NFRS for SMEs अनुसार प्रस्तुत गरिएको
चालू कर दायित्व	-	-	-	-	
भुक्तानी दिनु पर्ने हिसाब	४०८,४३४.७९	(४०८,४३४.७९)	-	-	भुक्तानी दिनु पर्ने हिसाब र कर्मचारी बोनस कोषलाई अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको
अन्य दायित्व	८८८,५६९.५७	४०८,४३४.७९	-	१,२९६,९९६.३६	
कुल दायित्व	३३४,३७५,९९०.३८	(६,४४९,६२७.६५)	-	३२७,९२६,३६२.७३	
पूँजी					
शेयर पूँजी	२९,८५३,३००.००	-	-	२९,८५३,३००.००	कुनै परिवर्तन नभएको
साधारण जगेडा कोष	-	२४,०८८,३७४.२४	-	२४,०८८,३७४.२४	
अन्य नियमनकारी कोषहरु		६,६०७,०८२.९८	-	६,६०७,०८२.९८	NFRS for SMEs अनुरूप समायोजन कोष प्रस्तुत गरिएको र कर्मचारी उपदान कोष र बोनस कोषलाई मा प्रस्तुत गरिएको
NFRS समायोजन कोष	-	४९०,६६९.४७	-	४९०,६६९.४७	
अन्य कोषहरु		९५८,०००.००	-	९५८,०००.००	
जगेडा तथा अन्य कोष हिसाब	३३,५९२,३९८.४८	(३३,५९२,३९८.४८)	-	-	
कुल पूँजी	६३,३६५,६९८.४८	(१,३६८,९९९.७८)	-	६१,९९६,६९८.७०	
कुल पूँजी तथा दायित्व	३९७,७४९,६०८.८६	(७,८९७,८९९.४४)	-	३८९,८५१,७०९.४२	

Dr. Sunil
Laya



First time adoption of NFRS (continued)

विवरण	अधिल्लो सामान्य सर्वस्वीकार्य लेखा सिद्धान्त अनुसार	NFRS मा रूपान्तरणको प्रभाव	NFRS बमोजिम रकम	टिप्पणी
व्याज आम्दानी	३६,५७५,०७९.००	७,७५७,०११.८५	४४,३३२,०९०.८५	वैक व्याज आम्दानी र प्रोदभावी आधारमा व्याज आम्दानी
व्याज खर्च	(२६,३३१,०८९.००)	-	(२६,३३१,०८९.००)	गणनाका कारण व्याज आम्दानी बढेको
खुद व्याज आम्दानी	१०,२४३,९९०.००	७,७५७,०११.८५	१८,००१,००१.८५	कुनै परिवर्तन नभएको
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	-	२,२२७,१०८.६६	२,२२७,१०८.६६	ऋण व्यवस्थापन शुल्क र अन्य शुल्क आम्दानीलाई शुल्क तथा कमिशन आम्दानीमा प्रस्तुत गरिएको
शुल्क तथा कमिशन खर्च	-	-	-	-
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	-	२,२२७,१०८.६६	२,२२७,१०८.६६	-
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१०,२४३,९९०.००	९,९८४,१२०.५१	२०,२२८,११०.५१	-
खुद व्यापार आम्दानी	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१०,३४०,१५८.२५	(९,९८०,१४८.५१)	३६०,००९.७४	वैक व्याज आम्दानी र शुल्क आम्दानी स्थानान्तरणको प्रभाव
कुल सञ्चालन आम्दानी	२०,५८४,१४८.२५	३,९७२.००	२०,५८८,१२०.२५	कुनै परिवर्तन नभएको
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको जोखिम व्यवस्था/फिर्ता	(३,५१६,७९८.२२)	-	(३,५१६,७९८.२२)	कुनै परिवर्तन नभएको
खुद सञ्चालन आम्दानी	१७,०६७,३५०.०३	३,९७२.००	१७,०७१,३२२.०३	-
सञ्चालन खर्च	-	-	-	-
कर्मचारी खर्च	(२,७७९,२६८.०७)	(८८८,५६१.५७)	(३,६६७,८२९.६४)	कर्मचारी बोनस कोषलाई कर्मचारी खर्चमा प्रस्तुत गरिएको
कर्मचारी बोनस	(८८८,५६१.५७)	८८८,५६१.५७	-	कुनै परिवर्तन नभएको
अन्य सञ्चालन खर्च	(४,२८८,२१२.६४)	-	(४,२८८,२१२.६४)	कुनै परिवर्तन नभएको
ढासकट्टी र परिशोधन	(२२५,६९१.९९)	(०.००)	(२२५,६९१.९९)	कुनै परिवर्तन नभएको
सञ्चालन मुनाफा	८,८८५,६१५.७६	३,९७२.००	८,८८९,५८७.७६	-
गैर सञ्चालन आम्दानी	-	-	-	-
गैर सञ्चालन खर्च	-	-	-	-
आयकर अधिको नाफा	८,८८५,६१५.७६	३,९७२.००	८,८८९,५८७.७६	-
आयकर खर्च	-	-	-	-
चालु आयकर	(८८८,५६१.५७)	-	(८८८,५६१.५८)	कुनै परिवर्तन नभएको
स्थगन कर	-	(१,६२३.६३)	(१,६२३.६३)	NFRS अनुसार प्रस्तुत गरिएको
यस अवधिको नाफा	७,९९७,०५४.१९	२,३४८.३६	७,९९९,४०२.५५	-

Apr 3/91 Laya

अन्य विस्तृत आम्दानी				
परिभाषित लाभ जोड़नाबाट विभाषिक भाषा / जोड़ना	-	-	-	-
पुनर्मुद्राप्रदानबाट आएको भाषा / जोड़ना	-	-	-	-
भाषा / (जोड़ना) का पुनः संचिकरण परिष्कार का पाने सक्रिय अन्य शुद्ध संचिष्टित आम्दानी	७,९९७,०५४.९९	२,३४६.३६	७,९९४,७०८.६३	

