श्री आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वालुवाटार, काठमाडौं

को

शेयरहोल्डरहरुमा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

(आ. ब. २०८१/८२)

लेखापरीक्षकः सिए नर बहादुर रोकाया

एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसियट्स,

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, काठमाडौं

मिति : भदौ, २०८२

N.B. ROKAYA & ASSOCIATES,
CHARTERED ACCOUNTANTS

New Baneshwor, Kathmandu
Tel:01-5543582/9851224702
Email: rokayanara@gmail.com
n.b.rokaya.associates@outlook.com

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष,
आ.व. २०८१/८२ को लेखा परीक्षण प्रतिवेदन

प्रतिबादी राय (Disclaimer Opinion)

हामीले श्री **आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**को यसै साथ संलग्न वित्तीय विवरण जसमा **२०८२ असार ३२** को वित्तीय अवस्थाको विवरण र सो मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण एवं प्रमुख लेखा नीति तथा लेखासम्बन्धीको टिप्पणीहरुको लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौ।

हामी **आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको** संलग्न वित्तीय विवरणहरूमा कुनै राय व्यक्त गर्न सक्दैनौं । हाम्रो प्रतिवेदनको प्रतिवादी रायको आधार **(Basis of Disclaimer Opinion)** खण्डमा वर्णन गरिएका विषयहरुका कारण, हामीले उक्त वित्तीय विवरणहरूमा लेखा परीक्षण राय दिन पर्याप्त र उपयुक्त लेखा परीक्षण प्रमाणहरू प्राप्त गर्न सकेनौं। त्यसैले हामीले यी वित्तीय विवरणहरूमा लेखा परीक्षण राय दिन सक्ने आधार प्राप्त गर्न सकेनौं ।

प्रतिबादी रायको आधार (Basis of Disclaimer Opinion)

- संस्थाले वित्तिय विवरण बनाउदा NFRS for SMEs को पालना गरेको पाइएन र GAAP अनुरूप वित्तिय विवरण बनाएको पाइयो ।

लेखापरीक्षकको मुख्य विषय (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षकको मुख्य विषयहरु ती विषयहरु हुन जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरिक्षणमा सबैभन्दा महत्वपूर्ण छ। यि विषयहरु हाम्रो समग्र वित्तीय विवरणहरु लेखापरिक्षणको सन्दर्भमा र त्यसमा हाम्रो राय बनाउने सन्दर्भमा सम्बोधन गरिएको थियो र हामी यि विषयहरु छुट्टै राय व्यक्त गर्दैनौ ।

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Kathmandu

संस्था र लेखापरीक्षणका तथ्य र परिस्थितिहरुमा निर्भर गर्दै, हामीले हाम्रो प्रतिवेदनमा सञ्चार गर्न कुनै प्रमुख लेखापरीक्षण विषयहरु छैनन् भनी निर्धारण गरेका छौ ।

अन्य विषय (Other Matter)

लेखापरीक्षणका क्रममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीसंग सम्बन्धित कमीकमजोरी तथा सो निराकरणको लागि दिएका सुझावहरु प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन (Preliminary Audit Report) प्रति यहाँहरुको ध्यानाकर्षण गर्दछौ ।

वित्तीय विवरणहरु प्रतिको व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

नेपाल लेखामान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ। यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत किसिमले त्रुटिरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखा नितीहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धि महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने पर्दछन्। वित्तीय विवरणहरुप्रति उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा निहित रहन्छ ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस सारभुत रुपमा त्रुटि रहित छ वा छैन भन्नेबारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्चस्तरीय आश्वस्तता भएतापनि सारभूत त्रूटीहरू विद्यमान रहेको अवसमा समेत लेखापरिक्षण मान अनुरुपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभुत त्रूटीहरू सधै पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्थता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरुले वितिय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई अलग-अलग वा समग्ररुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतिलाई सारभूत रुपमा गलत प्रस्तूति भनिन्छ । नेपाल लेखापरीक्षणमान अनूरुप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायिक सन्देह कायम राखी पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौ। क्रमश हामीले :

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिहरुको जोखिम पहिचान तथा मूल्यांकन गरी ती जोखिमहरूको लागि प्रभाबकारी लेखा परीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गरी हाम्रो मन्तब्य प्रदान गर्ने आधारका लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलिभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाइ

N.B. & Associates Chartered Accountants Kathmandu

समावेश हुने भएकोले गल्तीहरु भन्दा जालसाजी वाट हुने सारभुत गलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान नलाग्ने जोखिम अधिक रहन्छ ।

- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता सम्बन्धि राय व्यक्त गर्ने उदेश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरूको औचित्य लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धी खुलासाहरूको मूल्यांकन गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरताको सिद्धान्तमा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरू संग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चतताको कारणले संस्थाको व्यवसायिक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभुत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा वित्तिय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानाकृष्ट गर्नुपर्दछ वा यदि ती खुलासा अपर्याप्त भएमा, हाम्रो राय परिमार्जन गर्नुपर्दछ। हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरूले संस्था अविछिन्न निकायका रूपमा नरहन सक्दछ ।
- वितीय विवरणको समग्र प्रस्तुतिकरण ढांचा र खुलासा सहितको विषयवस्तू तथा अन्तरनिहित कारोबार एबम घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतीकरण गर्ने नगरेको मुल्यांकन गर्दछौं ।
- हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण कार्ययोजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरू लगायतका संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरूको जानकारी गराउदछौ ।

अन्य कानुनी तथा नियामक निकायका आवश्यकता सम्बन्धी प्रतिवेदन हामीबाट गरिएको लेखापरिक्षणका आधारमा देहायका बमोजिमको प्रतिवेदन पेश गर्दछौं:

क) हामीले लेखापरिक्षणको सन्दर्भमा आवश्यक ठानेर सोधिएका तथा प्रतिबेदन जारी गरिएका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रुपमा पायौं ।

ख) संस्थाको हिसाब किताब सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरु बमोजिम तयार गरिएका छन । प्रस्तुत वित्तीय बिबरणहरु संस्थाले राखेको हिसाब

N.B. Pradhan & Associates Chartered Accountants Kathmandu

किताबहरुसँग दुरुस्त छन् । संस्थाले पालना नगरेको विषयबस्तु प्रारम्भिक लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।

ग) संस्थाले आफ्नो श्रेस्ता तथा हिसाब किताब प्रचलित कानुन तथा प्रचलन बमोजिम राखेको छ

घ) संस्थाबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरिक्षणका निमित्त पर्याप्त छन् ।

ङ) संस्थाबाट प्राप्त जानकारी, हामीलाई दिइएको स्पष्टिकरण र हामीले परिक्षण गरेको श्रेस्ताबाट संचालक समिति अथवा कुनै पदाधिकारीले कानुनी व्यवस्थाहरु विपरित वा अनियमित कार्य गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी गरे गराएको तथा सहकारी विभाग, सहकारी संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशनको उलंघन गरी संस्था, निक्षपकर्ता तथा लगानी कर्ताको हित सुरक्षण विपरित कार्य गरेको जानकारी हुन आएन ।

च) कर्जा, सापटी तथा लगानीबाट प्राप्त हुने व्याज सहकारी विभागको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिका आधारमा लेखांकन गरिएको छ ।

छ) संस्थाले गरेको कारोबार आफ्नो अख्तियारी भित्र रहेको र यी कारोबार सन्तोषजनक रुपमा भएको देखिन्छ ।

ज) संस्थाको सञ्चालक समिति वा कुनै सञ्चालक वा संस्थाको कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धी कुनै ऐनबिरुद्ध काम गरेको वा संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन ।

सिए नर बहादुर रोकाया
प्रोप्राइटर
एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Kathmandu

UDIN: 250916CA01254NmmdR
मितिः २०८२/०५/२२
स्थानः काठमाडौं

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं
२०८२ असार मसान्तको
वित्तीय स्थितीको विवरण

विवरण	अनुसूची	३२ आषाढ २०८२	३१ आषाढ २०८१
पुंजी तथा दायित्व			
शेयर पुंजी	१	२०,९६१,०००	१९,८६४,०००
जगेडा तथा अन्य कोषहरु	२	२९,९८९,३५०	२८,३५७,६१०
बचत तथा निक्षेप दायित्व	३	१७५,८९३,६५३	१५४,९४६,०४९
बाह्य ऋण तथा सापटी	४	-	-
पुँजीगत अनुदान	५	-	-
चालू दायित्व तथा व्यवस्था	६	५,१८६,०१९	५,६३५,८९१
कर दायित्व	७	१,६६९,४३५	२,०१९,५१९
अन्य दिर्घकालिन दायित्व	८	९३७,२३७	७६०,९५४
स्थगन कर दायित्व	९	-	-
जम्मा		**२३४,६३६,६९४**	**२११,५८४,०२३**
विवरण	**अनुसूची**	**३२ आषाढ २०८२**	**३१ आषाढ २०८१**
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद मौज्दात	१०	२०८,६८४	२५६,८८३
बैंक मौज्दात	११	१४,०५१,७२३	८,५४०,६६६
लगानी हिसाब	१२	७७,७८७,०७४	६४,०६७,१०७
कर्जा तथा सापट लगानी	१३	१४०,१५९,०३९	१३५,७४२,६२४
चालु सम्पत्ति	१४	२,१६०,२०८	२,७१६,५५१
स्थिर सम्पत्ति	१५	८२,५१९	११०,०२६
अन्य दिर्घकालिन सम्पत्ति	१६	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	९	१८७,४४७	१५०,१६६
जम्मा		**२३४,६३६,६९४**	**२११,५८४,०२३**
प्रमुख लेखा नीतिहरु	२४		
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	२५		

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

मधुसुदन अर्याल
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए नर बहादुर रोकाया
एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं
मिति २०८१ श्रावण १ देखि २०८२ असार मसान्तसम्मको
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	आ.व. २०८१/८२ (रु.)	आ.व. २०८०/८१ (रु.)
ब्याज आम्दानी	१७	१५,८६८,४३६	१८,१४३,९७३
ब्याज खर्च	१८	११,५४२,९९९	१२,२५७,५६०
वित्तीय कारोबारबाट खुद आम्दानी		**४,३२५,४३७**	**५,८८६,४१३**
अन्य संचालन आम्दानी	१९	२,०८७,८४३	१,४४७,१६१
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज	२०	३,७०५,४४७	५,५८०,४७१
कुल संचालन आम्दानी		**१०,११८,७२८**	**१२,९१४,०४५**
कर्मचारी खर्च	२१	१,३४१,६५४.८२	१,५९४,९२०.०७
प्रशासनिक खर्च	२२	१,८५६,४९९	१,७२३,४३१
ह्रासकट्टी खर्च	१५	२७,५०६	३६,६७५
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		**६,८९३,०६७**	**९,५५९,०१८.७९**
संभावित नोक्सानी व्यवस्था	६	-	६९७,९०१
संचालन मुनाफा वा (नोक्सान)		**६,८९३,०६७**	**८,८६१,११८**
गैर संचालन आम्दानी	२३	-	-
संभावित नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	६	४४८,०१३	-
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा वा (नोक्सान)		**७,३४१,०८१**	**८,८६१,११८**
असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी (खर्च)		-	-
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**७,३४१,०८१**	**८,८६१,११८**
कर्मचारी बोनस		-	-
कर अघिको नाफा (नोक्सान)		**७,३४१,०८१**	**८,८६१,११८**
यस वर्षको कर व्यवस्था		१,५०१,५३९	१,८२४,४९०
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस बर्षको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	९	(३७,२८१)	८,३७८
खुद नाफा (नोक्सान)		**५,८७६,८२३**	**७,०२८,२५०**

१७ देखि २३ सम्मका अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसाब स्थितिको अभिन्न अंग हुन ।

डिल्ली कुमार थापा	रागनी सिंह	युवराज दहाल	सुशील ज्ञवाली
कोषाध्यक्ष	सचिव	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष

मधुसुदन अर्याल	कमला अर्याल	बालकृष्ण अर्याल	सागर मायालु जोशी	सिए नर बहादुर रोकाया
सहायक व्यवस्थापक	सदस्य	सदस्य	सदस्य	एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

२०८२ असार मसान्तको

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

क्र.सं.	विवरण	आ.व. २०८१/८२ (रु.)	आ.व. २०८०/८१ (रु.)
१	गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा(नोक्सान)	-	-
२	यस वर्षको नाफा(नोक्सान)	५,८७६,८२३	७,०२८,२५०
	बाँडफाँडका लागि उपलब्ध नाफा	**५,८७६,८२३**	**७,०२८,२५०**
३	साधारण जगेडा कोष (२५ प्रतिशत)	१,४६९,२०६	१,७५७,०६२
	साधारण जगेडा कोषमा छुट्टयाएपछिको नाफा रकम	**४,४०७,६१७**	**५,२७१,१८७**
४	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष (जगेडा कोष छुट्टाएपछिको २५ प्रतिशत)	१,१०१,९०४	१,३१७,७९७
५	सहकारी प्रवर्द्धन कोष(जगेडा कोष छुट्टाएपछिको ०.५ प्रतिशत)	२२,०३८	२६,३५६
	साधारण, संरक्षित र प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टयाएपछिको नाफा रकम	**३,२८३,६७५**	**३,९२७,०३५**
६	सहकारी शिक्षा कोष (१०%)	३२८,३६७	३९२,७०३
७	शेयर लाभांश कोष (५५%)	१,८०६,०२१	२,१५९,८६९
८	कर्मचारी बोनश कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
९	सहकारी विकास कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
१०	घाटा पूर्ति कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
११	सामुदायिक विकास कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
१२	स्थिरिकरण कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
१३	अन्य जोखिम कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
१४	सदस्य हित कोष (५%)	१६४,१८४	१९६,३५२
	जम्मा बाँडफाड गरेको रकम	**५,८७६,८२३**	**७,०२८,२५०**

डिल्ली कुमार थापा — कोपाध्यक्ष

रागनी सिंह — सचिव

युवराज दहाल — उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली — अध्यक्ष

मधुसुदन अर्याल — सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल — सदस्य

बालकृष्ण अर्याल — सदस्य

सागर मायालु जोशी — सदस्य

सिए नर बहादुर रोकाया
एन. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

मिति २०८१ श्रावण १ देखि २०८२ असार मसान्तसम्मको

नगद प्रवाह विवरण

क्र.सं.	विवरण	आ.व. २०८१/८२ (रु.)	आ.व. २०८०/८१ (रु.)
क.	**संचालन गतिविधिको नगद प्रवाहः**	**८,७८२,२७१**	**(३५,७६७,५०३)**
	कर पछिकको नाफा नोक्सान	**५,८७६,८२३**	**७,०२८,२५०**
	१. ह्रास कट्टी	२७,५०६	३६,६७५
	२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	६९७,९०१
	३. विभिन्न कोषको समायोजन	(४,२४५,०८४)	(४,६८९,२०६)
	४. कर भुक्तानी रकम/यस बर्षको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	१,४६४,२५८	१,८३२,८६७
	५.गैर संचालन आम्दानी	-	-
	संचालन गतिविधिबाट भएको जम्मा नगद प्रवाह	**३,१२३,५०४**	**४,९०६,४८७**
	चालु सम्पत्ति तथा दायित्वमा भएको परिवर्तन		
	१. निक्षेप हिसाब वृद्धि(कमी)	२०,९४७,६०४	१०,९५५,२४९
	२. अन्य दायित्व तथा व्यवस्थामा भएको वृद्धि(कमी)	(२७३,५९१)	(५६,५४०)
	३ लगानीमा (वृद्धि)कमि	(१३,७१९,९६६)	(४९,८०४,०८३)
	४ चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमि	५५६,३४३	(९२४,१४०)
	कर भुक्तानी रकम	(१,८५१,६२३)	(८४४,४७६)
	कुल कार्यशील पुँजीवाट नगद प्रवाह	**५,६५८,७६८**	**(४०,६७३,९९०)**
ख.	**लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाहः**		
	१. स्थिर सम्पत्तिको खरिद	-	-
	२. स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	-	-
	३. अन्य सम्पत्ति (वृद्धि) कमी	-	-
	४. कर्जा लगानी तथा सापटी (वृद्धि) कमी	(४,४१६,४१५)	३०,०९१,८७६
	लगानी गतिविधिबाट भएको खूद नगद प्रवाहः	**(४,४१६,४१५)**	**३०,०९१,८७६**
ग.	**वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाहः**		
	१ शेयर पूंजी वृद्धि (कमी)	१,०९७,०००	१,२७१,०००
	२ अन्य वित्तिय गतिविधि	-	-
	वित्तिय गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाहः	**१,०९७,०००**	**१,२७१,०००**
घ.	**यस बर्षको कारोबारबाट नगदमा भएको कमी/वृद्धि (क+ख+ग)**	**५,४६२,८५६**	**(४,४०४,६२७)**
□	**नगद र सो सरहको सूरु मौज्दात**	८,७९७,५५०	१३,२०२,१७६
च	**नगद र सो सरहको अन्तिम मौज्दात**	**१४,२६०,४०७**	**८,७९७,५५०**

डिल्ली कुमार थापा कोषाध्यक्ष	रागनी सिंह सचिव	युवराज दहाल उपाध्यक्ष	सुशील ज्ञवाली अध्यक्ष

मधुसुदन अर्याल सहायक व्यवस्थापक	कमला अर्याल सदस्य	बालकृष्ण अर्याल सदस्य	सागर मैयालु जोशी सदस्य	सिए नर बहादुर रोकाया एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं
मिति २०८१ श्रावण १ देखि २०८२ असार मसान्तसम्मको
इक्विटिमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शेयर पुंजी	जगेडा कोष	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्द्दन कोष	शेयर लाभांश कोष	सहकारी शिक्षा कोष	घाटा पूर्ति कोष
शुरुको मौज्दात	**१९,८६४,०००**	**१६,३३६,५५३**	**१,३१७,७९७**	**२६,३५६**	**२,१५९,८६९**	**२,०८३,९३९**	**९९०,२७४**
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	-	-	-	-	-	-	-
परिवर्तित मौज्दात	**१९,८६४,०००**	**१६,३३६,५५३**	**१,३१७,७९७**	**२६,३५६**	**२,१५९,८६९**	**२,०८३,९३९**	**९९०,२७४**
चुक्तापुँजी थप	१,३४५,०००	-	-	-	-	-	-
चुक्तापुँजी फिर्ता	(२४८,०००)						-
कोषबाट भएको भुक्तानी तथा खर्च			(१,३१७,७९७)	(२६,३५६)	(२,१५९,८६९)	(१४२,०२५)	-
विभिन्न कोषको समायोजन	-	१,८८४	-	-	-	-	-
यस वर्षको खुद नाफा बाँडफाँड	-	१,४६९,२०६	१,१०१,९०४	२२,०३८	१,८०६,०२१	३२८,३६७	१६४,१८४
अन्तिम मौज्दात	**२०,९६१,०००**	**१७,८०७,६४३**	**१,१०१,९०४**	**२२,०३८**	**१,८०६,०२१**	**२,२७०,२८१**	**१,१५४,४५७**

विवरण	सहकारी विकास कोष	स्थिरिकरण कोष	सामुदायिक विकास कोष	सदस्य हित कोष	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	जम्मा
शुरुको मौज्दात	**२,०६२,६२३**	**९९०,२७४**	**८७६,४४४**	**५२३,२०९**	**९९०,२७४**	**४८,२२१,६११**
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	-	-	-		-	-
परिवर्तित मौज्दात	**२,०६२,६२३**	**९९०,२७४**	**८७६,४४४**	**५२३,२०९**	**९९०,२७४**	**४८,२२१,६११**
चुक्तापुँजी थप	-	-	-	-	-	१,३४५,०००
चुक्तापुँजी फिर्ता	-	-	-	-	-	(२४८,०००)
कोषबाट भएको भुक्तानी तथा खर्च	-	-	(९०,०००)	(३४६,७३७)	-	(४,०८२,७८५)
विभिन्न कोषको समायोजन	-	-	-			१,८८४
यस वर्षको खुद नाफा बाँडफाँड	१६४,१८४	१६४,१८४	१६४,१८४	१६४,१८४	१६४,१८४	५,७१२,६३९
अन्तिम मौज्दात	**२,२२६,८०७**	**१,१५४,४५७**	**९५०,६२७**	**३४०,६५६**	**१,१५४,४५७**	**५०,९५०,३५०**

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

मधुसुदन अर्याल
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए. नर बहादुर रोकाया
एन. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

स्थिर सम्पत्ति

२०८२ आषाढ मसान्तको

विवरण	स्थिर सम्पत्ति					यस वर्ष रु.
	जग्गा	कम्प्युटर उपकरण	फर्निचर तथा फिक्चर्स	कार्यालय सामान तथा उपकरण	सफ्टवेयर	
ज्ञ. परलमोल						
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	५६१,७१७	४९,६५४	-	५०,०००.०	६६१,३७१
(ख) यस वर्ष थप	-		-	-	-	-
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-					-
(घ) यस वर्षको बिक्रि	-					-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-					-
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	५६१,७१७	४९,६५४	-	५०,०००.०	६६१,३७१
ट्. ह्रास कट्टी						
(क) गत वर्ष सम्मको	-	४५७,३६९	४३,९७६	-	५०,०००.०	५५१,३४५
(ख) यस वर्षको	-	२६,०८७	१,४१९	-	-	२७,५०६
(ग) ह्रास कट्टी पुनर्मूल्याङ्कन/पूर्लेखन	-					-
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजन र फिर्ता	-	-	-		-	-
कूल ह्रास कट्टी (क+ख+ग+घ)	-	४८३,४५६	४५,३९६	-	५०,०००.०	५७८,८५२
३. बुक भ्यालू (WDV*) (1-2)	-	७८,२६१	४,२५८	-	-	८२,५१९
४. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनू पर्ने)						-
जम्मा (यस वर्ष)	-	७८,२६१	४,२५८	-	-	८२,५१९
जम्मा (गत वर्ष)	-	१०४,३४८	५,६७८	-	-	११०,०२६

डिल्ली कुमार थापा कोषाध्यक्ष	रागनी सिंह सचिव	युवराज दहाल उपाध्यक्ष	सुशील ज्ञवाली अध्यक्ष
मधुसुदन अर्याल सहायक व्यवस्थापक	कमला अर्याल सदस्य	बालकृष्ण अर्याल सदस्य	सागर मायालु जोशी सदस्य

सि[illegible] बहादुर रोकाया
एन. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएटस,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
२०८२ असार मसान्तको
वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची १ : शेयर पुंजी रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
शेयर पुंजी	२०,९६१,०००	१९,८६४,०००
जम्मा	**२०,९६१,०००**	**१९,८६४,०००**

अनुसूची २ : जगेडा कोष रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
जगेडा कोष	१७,८०७,६४३	१६,३३६,५५३
शेयर लाभांश कोष	१,८०६,०२१	२,१५९,८६९
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	१,१०१,९०४	१,३१७,७९७
सहकारी शिक्षा कोष	२,२७०,२८१	२,०८३,९३९
सहकारी विकास कोष	२,२२६,८०७	२,०६२,६२३
स्थिरिकरण कोष	१,१५४,४५७	९९०,२७४
अन्य जोखिम कोष	१,१५४,४५७	९९०,२७४
घाटा पूर्ति कोष	१,१५४,४५७	९९०,२७४
सहकारी प्रबंद्धन कोष	२२,०३८	२६,३५६
सदस्य हित कोष	३४०,६५६	५२३,२०९
सामुदायिक विकास कोष	९५०,६२७	८७६,४४४
जम्मा	**२९,९८९,३५०**	**२८,३५७,६११**

अनुसूची ३ : बचत तथा निक्षेप दायित्व रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
ऐच्छिक बचत	**३१,६५१,०६२**	**२४,४८७,२३२**
साधारण बचत	३०,३०८,२०२	२३,३८४,२१४
कर्मचारी सञ्चयकोष बचत	१,३४२,८६०	१,१०३,०१८
नियमित बचत(मासिक)	१४४,२४२,५९१	१३०,४५८,८१६
जम्मा	**१७५,८९३,६५३**	**१५४,९४६,०४९**

अनुसूची ४ : बाह्य ऋण तथा सापटी रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
बाह्य ऋण तथा सापटी	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ५ : पुंजीगत अनुदान रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
पुंजीगत अनुदान	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ६: चालू दायित्व तथा व्यवस्था रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	१८०,७५९	१८०,७५९
लेखा परिक्षण शुल्क	७५,०००	५०,०००
कर्मचारी बोनस व्यबस्था	१६४,१८४	१९६,३५२
भुक्तानी दिन बाँकि लाभांश	२४,८४३	१९,५३३
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,७४१,२३३	५,१८९,२४६
जम्मा	**५,१८६,०१९**	**५,६३५,८९१**

N. Pokaya & Associates Chartered Accountants Kathmandu

कर्जाको वर्गीकरण

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
असल ऋण	१३५,०७६,६३४	१२८,६७८,४४६
कमसल ऋण	६००,०००	-
संकास्पद ऋण	२,४८३,८७६	४,८६४,१७७
खराब ऋण	१,९९८,५२९	२,२००,०००
जम्मा	१४०,१५९,०३९	१३५,७४२,६२३

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
असल ऋण (१%)	१,३५०,७६६	१,२८६,७८४
कमसल ऋण (२५%)	१५०,०००	-
संकास्पद ऋण (५०%)	१,२४१,९३८	१,७०२,४६२
खराब ऋण (१००%)	१,९९८,५२९	२,२००,०००
यस बर्षसम्म गर्नुपर्ने जम्मा कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था	**४,७४१,२३३**	**५,१८९,२४६**
यस बर्ष थप गर्नुपर्ने कर्जा नोक्सानी कोष ब्यबस्था खर्च	(४४८,०१३)	**६९७,९०१**

अनुसूची ७ : कर दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
निक्षेप ब्याजमा कर (टि.डी.एस)	१६२,२४९	१८९,६६१
बैठक भत्तामा कर	३,१५०	२,१६०
सामाजिक सुरक्षा कर	१,०९२	१,०३१
अन्य कर	१,४०६	२,१७७
आयकर	१,५०१,५३९	१,८२४,४९०
जम्मा	१,६६९,४३५	२,०१९,५१९

अनुसूची ८: अन्य दिर्घकालिन दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
कर्मचारी उपदान दायित्व	४७१,९३७	३७७,९९५
कर्मचारी संचिति बिदा ब्यवस्था	३१८,६०६	२५९,८५०
कर्मचारी औषधी ब्यवस्था	१४६,६९४	१२३,११०
जम्मा	९३७,२३७	७६०,९५४

अनुसूची १० : नगद मौज्दात

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
भल्टमा रहेको नगद मौज्दात (Cash in Vault)	२०८,६८४	२५६,८८३
जम्मा	२०८,६८४	२५६,८८३

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Kathmandu

अनुसूची ९: स्थगन कर

विवरण	बूक भ्यालु अनुसार	कर अनुसार	फरक	स्थगन कर(२०%)
स्थिर सम्पत्ति	८२,५१९.३७	८२,५१९.३७	-	-
कर्मचारी उपदान दायित्व	४७१,९३६.६०	-	४७१,९३६.६०	९४,३८७
कर्मचारी संचिति बिदा व्यवस्था	३१८,६०६.३६	-	३१८,६०६.३६	६३,७२१
कर्मचारी औषधी व्यवस्था	१४६,६९३.६४	-	१४६,६९३.६४	२९,३३९
जम्मा				१८७,४४७
घटाउने अ. ल्या. स्थगन कर				१५०,१६६
स्थगन कर खर्च				३७,२८१

अनुसूची ११ : बैंक मौज्दात

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
कल तथा चालु बैंक खाता हिसाब		
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	६९८,७६४	७०,२८४
आई.सी.एफ.सी. फाइनान्स लिमिटेड	१८०,१०६	१११,९९३
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	२,६६१,०२०	१,००२,१३३
नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेघा बैंक लिमिटेड	८,७२८,६०७	५,९५९,९३१
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड	२३,९६१	२३,७२१
मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड	६,६०७	६,५८५
कामना सेवा बिकास बैंक लिमिटेड	८७७,२४५	३३०,६८५
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कुन)	६६४,९९३	७७५,५०६
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	२१०,४२१	२५९,८२६
जम्मा	**१४,०५१,७२३**	**८,५४०,६६६**

अनुसूची १२ : लगानी

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
साग्रीला डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	२०,०००,०००	१५,०००,०००
आई.सी.एफ.सी. फाइनान्स लिमिटेड	-	६,०००,०००
कामना सेवा बिकास बैंक लिमिटेड	३७,५००,०००	२०,०००,०००
नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड	१०,०००,०००	६,८००,०००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कुन)	-	१०,०००,०००
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	१०,०००,०००	-
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	-	६,०००,०००
बैंक मुद्दती लगानी	**७७,५००,०००**	**६३,८००,०००**
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कुन)	१२,४००	१२,४००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१०,०००	१०,०००
शेयर लगानी	**२२,४००**	**२२,४००**
नेफ्स्कुन बचत खाता	२६४,६७४	२४४,७०७
बचत लगानी	**२६४,६७४**	**२४४,७०७**
जम्मा	**७७,७८७,०७४**	**६४,०६७,१०७**

अनुसूची १३ : कर्जा तथा सापटी लगानी

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
सामाजिक कर्जा	७,०९३,८७६	१०,२९४,०८८
सहयोगी कर्जा	१२,५६५,१०७	११,५२७,०००
अल्पकालिन कर्जा	४२,१९७,२५०	४२,११८,०६८
सरल कर्जा	७६,०१३,४१४	६९,२००,०००
मुद्दति कर्जा	२,२८९,३९३	२,६०३,४६८
जम्मा	**१४०,१५९,०३९**	**१३५,७४२,६२४**

अनुसूची १४ : चालु सम्पत्ति

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	१,४३०,८८९	१,६२२,३८७
घटाउने ब्याज मुल्तवी	(१,४३०,८८९)	(१,६२२,३८७)
खुद रकम	-	-
आम्दानीमा कर कट्टी भएको रकम	२,१६०,२०८	२,७१६,५५१
जम्मा	**२,१६०,२०८**	**२,७१६,५५१**

अनुसूची १६ : अन्य दिर्घकालिन सम्पत्ति

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
गैर बैंकिंग सम्पत्ति	-	-
	-	-
कुल गैर बैंकिंग सम्पती	-	-
घटाउनः गैर(बैंकिंग सम्पतिको व्यवस्था	-	-
खुद गैर बैंकिंग सम्पती	-	-

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं

वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची १७ : ब्याज आम्दानी रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
ऋण तथा पेश्कीमा ब्याज	१५,८६८,४३६	१८,१४३,९७३
जम्मा	**१५,८६८,४३६**	**१८,१४३,९७३**

अनुसूची १८ : ब्याज खर्च रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
निक्षेपमा ब्याज खर्च	११,४६९,९५१	१२,२५७,५६०
ऋण सापटीमा ब्याज खर्च	७३,०४८	-
जम्मा	**११,५४२,९९९**	**१२,२५७,५६०**

अनुसूची १९ : अन्य सञ्चालन आम्दानी रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
हर्जाना तथा बिलम्ब शुल्क	६५१,५३३	२०५,६०१
सेवा शुल्क	१,३९१,२१०	१,२११,३६५
निवेदन शुल्क	३६,९५०	२६,३००
बिबिध आम्दानी	२,०००	७९५
सदस्य प्रवेश शुल्क	६,१५०	३,१००
जम्मा	**२,०८७,८४३**	**१,४४७,१६१**

अनुसूची २० : बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लगानीमा प्राप्त ब्याज	३,४८०,३७६	५,२०३,१५३
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट निक्षेपमा प्राप्त ब्याज	२२५,०७२	३७७,३१८
जम्मा	**३,७०५,४४७**	**५,५८०,४७१**

अनुसूची २१ : कर्मचारी खर्च रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
तलब तथा ग्रेड	७७४,२४०	९२६,७१३
कर्मचारी भत्ता	१९३,२००	२२०,७८३
कर्मचारी औषधी भत्ता	२३,५८४	३०,६५९
संचयकोष थप	७७,४२४	९२,५७०
क्लोजिङ्ग खर्च	१५,०५५	१४,७८१
दशैं भत्ता	८०,६२०	११५,५७०
कर्मचारी पोशाक खर्च	३४,५००	४५,५००
कर्मचारी उपदान	६४,५००	७७,११३
कर्मचारी संचिति बिदा	७८,५३२	७१,२३१
जम्मा	**१,३४१,६५५**	**१,५९४,९२०**

N. B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Kathmandu

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसुची २२ : प्रशासनिक खर्च

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
टेलिफोन तथा संचार खर्च	१४८,७३५	१३८,३००
मर्मत खर्च	३०,२९९	–
बीमा खर्च	५,३६१	५,३६१
नविकरण खर्च (नेफस्कुन)	१,०९०	३,१५०
स्थानिय कर खर्च	४,५००	५,५००
लेखापरीक्षण शुल्क	७५,०००	५०,०००
कर्मचारी यातायात खर्च	११,६५५	१४,३२१
लेखा परिक्षण खर्च	५,६००	९,०१०
स्टेशनरी तथा छपाई खर्च	३९,२१३	२२,४१०
बैठक भत्ता	८२,२००	९३,०००
बैठक खर्च	४८,३८९	६४,५३७
वार्षिक साधारण सभा खर्च	१,२५३,५०९	१,१९६,१२१
पुजा खर्च	११,७१०	६,५००
कार्यालय सरसफाई खर्च	५९,०००	५३,०००
सफ्टवेयर खर्च /नवीकरण	१८,०८०	१८,०००
इन्टरनेट तथा वेबसाइड नवीकरण शुल्क	११,०१८	९,८८८
अन्य बैंक शुल्क	१,६०८	६२०
अन्य विविध खर्च	४९,५३३	३३,७१३
जम्मा	**१,८५६,४९९**	**१,७२३,४३१**

अनुसुची २३ : गैर संचालन आम्दानी

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
लगानीमा प्राप्त लाभांश आम्दानी	–	–
जम्मा	–	–

N.B. Rokaya & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu

प्रमुख लेखा नीतिहरू

१ परिचय

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन २०४८ अर्न्तगत डिभिजन सहकारी कार्यालय काठमाडौं जिल्लामा दर्ता भई काठमाडौं महानगरपालीका वडा न. ४, बालुवाटारमा कार्यालय रहेको छ ।

नेपाल वित्तीय लेखामान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

२ वित्तीय विवरणहरू तयारको आधार

संस्थाको वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणाको आधारमा सर्वमान्य लेखा सिद्धान्त, यस्ता व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति लाई आधार लिई तयार गरिएको छ ।

संस्थाले अपनाएको प्रमुख लेखा नीतिहरू देहाय बमोजिम छन्-

३ स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी नीति

क) संस्थाको अचल सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा सम्पत्ति खरिदसँग सम्बद्ध अन्य खर्चहरु समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पूँजीकरण गर्ने गरिएको छ ।

ख) अचल सम्पत्तिहरुको ह्रास कट्टी घट्दो ह्रास प्रणाली (Diminishing Balance Method) को आधारमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ । सो प्रयोजनका लागि निम्नानुसारका दरको प्रयोग गरिएको छ -

कार्यालय भवन तथा संरचना	५ प्रतिशत
कम्प्युटर उपकरण	२५ प्रतिशत
कार्यालय फर्निचर तथा उपकरण	२५ प्रतिशत
सवारी साधन	२० प्रतिशत

४ आयकर व्यवस्था

क) चालु आयकर व्यवस्था (Current Tax Provision)

संस्थाले "आयकर ऐन, २०५८" र सो मा समय-समयमा आर्थिक ऐनले गरेको संशोधनको आधारमा आयकर व्यवस्था गरिने नीति अपनाएको छ । बढी तथा कम आयकर व्यवस्था भएमा अन्तिम कर निर्धारण गर्दा सोही बखत आवश्यक समायोजन गर्ने नीति अपनाएको छ ।

ख) स्थगन कर व्यवस्था (Deferred Tax Provision)

स्थगन करको व्यवस्था नेपाल लेखामान १२ ले तोकेको प्रक्रिया तथा विधि अनुसार गर्ने नीति रहेको छ ।

५ लगानी सम्बन्धी नीति

विभिन्न संघ संस्थाको शेयर लगानीलाई परलमोल आधारमा लेखाकंन गर्ने निति रहेको छ ।

६ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी नीति

सहकारी विभागबाट लागु गएिको मापदण्ड अनुसार कर्जा वर्गीकरण गरी नाफा नोक्सानमा आवश्यक व्यवस्था कायम गर्ने नीति लिएको छ । वासलातमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकमलाई अलगै दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

७ नाफा/नोक्सान हिसाबमा आम्दानी र खर्च जनाउने नीति

क) आम्दानी जनाउने नीति

अ) **ब्याज : संस्थाले** सहकारी विभागले जारी गरेको सहकारी संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, अनुगमन तथा नियमन सम्बन्धी मापदण्ड, २०६८ वमोजिम कर्जा लगानीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाउने नीति रहेको छ,

जुन नेपाल लेखामान अनुरुप छैन । अन्य आम्दानीलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) लेखा सिद्धान्तको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

आ) अन्य आम्दानी: अन्य आम्दानी र सेवा शुल्कको आम्दानीलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) लेखा सिद्धान्तको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) खर्च जनाउने नीति

अ) प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) लेखा सिद्धान्तको आधारमा सम्पूर्ण नगद भुक्तान भएको र भुक्तानी हुनुपर्ने खर्चलाई लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

आ) सम्पूर्ण निक्षेप दायित्व तथा अन्य बैंकबाट लिएको सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

८ सम्बन्धित व्यक्ति बीचको कारोवार

सम्बन्धित व्यक्ति बीचको कारोवार नेपाल लेखामान २४ अनुसार गर्ने नीति रहेको छ ।

९ अविछिन्न निरन्तरताको आधार (Going Concern Basis)

यो वित्तीय विवरण Going Concern मान्यताका आधारमा तयार गरिएको छ ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू **अनुसूची २५**

१ सस्थाले आर्थिक बर्ष २०८१/८२ मा भएको शेयर पुंजी परिवर्तन तलको तालिका बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	कुल रकम
गत वर्ष सम्मको पुँजी	१९,८६४,०००
यस आ.व. मा पुँजी थप	१,३४५,०००
यस आ.व. मा पुँजी फिर्ता	(२४८,०००)
जम्मा रकम	२०,९६१,०००

२ सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा कर्जाहरुको अपलेखन नीति

संस्थाले सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्ड वमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । जस अनुसार कुल कर्जा तथा सापटी १४०,१५९,०३९।- को रु.४७,४१,२३३।- नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको छ । सहकारी मापदण्ड अनुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको वर्गीकरण देहाय बमोजिम गरेको छ ।

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
असल ऋण (१%)	१,३५०,७६६	१,२८६,७८४
कमसल ऋण (२५%)	१५०,०००	-
संकास्पद ऋण (५०%)	१,२४१,९३८	१,७०२,४६२
खराब ऋण (१००%)	१,९९८,५२९	२,२००,०००

संस्थाले यस वर्ष रु.४४८,०१३।- कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता गरेको छ ।

३ कर्मचारी बोनस

सञ्चालक समितिको निर्णय र सहकारी नियमावली, २०७५ मा भएको व्यवस्था बमोजिम कर्मचारी बोनस ५ प्रतिशत वितरण गरिएको छ ।

४ प्रस्तुत वर्षको अंकसँग भिडान हुने गरी गत वर्षको अंकहरू पुनर्गठन तथा पुन : वर्गीकरण गरिएको छ ।

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Kathmandu