

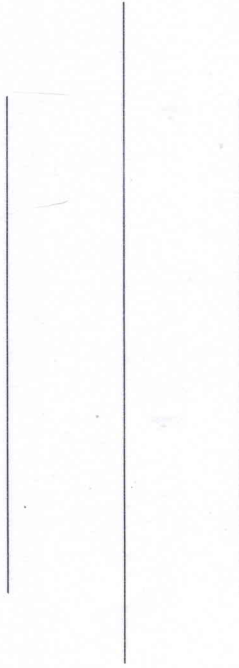
श्री आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वालुवाटार काठमाडौं

को

शेयरहोल्डरहरुमा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

(आ. ब. २०८१/८२)



लेखापरीक्षक: सिए नर बहादुर रोकाया

एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसियट्स,

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, काठमाडौं

मिति : भदौ, २०८२

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

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

प्रतिवादी राय (Disclaimer Opinion)

हामीले श्री आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको 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 लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

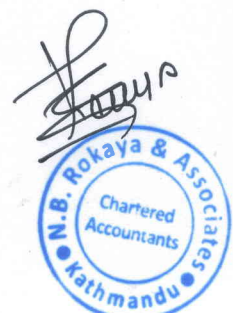
हामी आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको संलग्न वित्तीय विवरणहरुमा कुनै राय व्यक्त गर्न सक्दैनौं। हाम्रो प्रतिवेदनको प्रतिवादी रायको आधार (Basis of Disclaimer Opinion) खण्डमा वर्णन गरिएका विषयहरुका कारण, हामीले उक्त वित्तीय विवरणहरुमा लेखा परीक्षण राय दिन पर्याप्त र उपयुक्त लेखा परीक्षण प्रमाणहरु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

प्रतिवादी रायको आधार (Basis of Disclaimer Opinion)

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

लेखापरीक्षकको मुख्य विषय (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षकको मुख्य विषयहरु ती विषयहरु हुन जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणमा सबैभन्दा महत्वपूर्ण छ। यी विषयहरु हाम्रो समग्र वित्तीय विवरणहरु लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा र त्यसमा हाम्रो राय बनाउने सन्दर्भमा सम्बोधन गरिएको थियो र हामी यी विषयहरु छुट्टै राय व्यक्त गर्दैनौं।



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

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 गर्दछौं ।

वित्तीय विवरणहरु प्रतिको व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

नेपाल लेखामान अनुरूप 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 त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवसमा समेत लेखापरीक्षण मान अनुरूपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभुत त्रुटीहरु सधैं पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरुले वित्तीय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई अलग-अलग वा समग्ररुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतिलाई सारभूत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ । नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायिक सन्देह कायम राखी पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौं। क्रमश हामीले :

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



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 उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धी खुलासाहरुको मूल्यांकन गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरताको सिद्धान्तमा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरु संग सम्बन्धित सारभुत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यवसायिक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभुत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय 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 अवस्थाहरुले संस्था अविछिन्न निकायका रूपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतिकरण ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अन्तरनिहित कारोबार एबम घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रूपमा प्रस्तुतीकरण गर्ने नगरेको मूल्यांकन गर्दछौ ।
- हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण कार्ययोजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरु लगायतका संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउदछौ ।

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

क) हामीले लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा आवश्यक ठानेर सोधिएका तथा प्रतिवेदन जारी गरिएका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रूपमा पायौं ।

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



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

ग) संस्थाले आफ्नो श्रेस्ता तथा हिसाब किताब प्रचलित कानून 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 नोकसानी 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 प्राप्तिमा 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 नोकसानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन ।



सिए नर बहादुर रोकाया

प्रोप्राइटर

एन्. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

UDIN: 250916CA01254NmmdR

मिति: २०८२/०५/२२

स्थान: काठमाडौं

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवटार, काठमाडौं

२०८२ असार मसान्तको

वित्तीय स्थितीको विवरण

विवरण	अनुसूची	३२ आषाढ २०८२	३१ आषाढ २०८१
पुँजी तथा दायित्व			
शेयर पुँजी	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	१७	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 जवाली
अध्यक्ष

मधुसुदन अर्याल
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए नरबहादुर रोकाया
एन्. वि. रोकाया
एन्. वि. रोकाया
एन्. वि. रोकाया

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	१,४४७,९६१
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
हासकष्टी खर्च	१५	२७,५०६	३६,६७५
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको 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 अधिको नाफा (नोक्सान)		७,३४१,०८१	८,८६१,११८
यस वर्षको कर व्यवस्था		१,५०१,५३९	१,८२४,४९०
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	९	(३७,२८१)	८,३७८
खुद नाफा (नोक्सान)		५,८०२,२६१	७,०३८,२५०

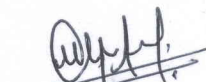
१७ देखि २३ सम्मका अनुसूचीहरू नाफा नोक्सान हिसाब स्थितिको अभिन्न अंग हुन ।

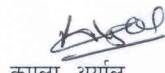

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

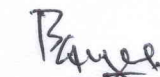
रागनी सिंह
सचिव


युवराज दहाल
उपाध्यक्ष


सुशील जवाली
अध्यक्ष


मधुसुदन अर्याल
सहायक व्यवस्थापक


कमला अर्याल
सदस्य


बालकृष्ण अर्याल
सदस्य


सागर मायालु जोशी
सदस्य


सिए. पी. बहादुर पोखरेला
एन्. बि. रोक्था एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
B. Pokhrel & Co.
Chartered Accountants
Kathmandu

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

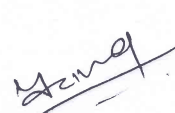
२०८३ असार मसान्तको

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

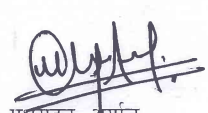
क्र.सं.	विवरण	आ.व. २०८१/८२ (रु.)	आ.व. २०८०/८१ (रु.)
१	गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा(नोक्सान)	-	-
२	यस वर्षको नाफा(नोक्सान)	५,८७६,८२३	७,०२८,२५०
	बाँडफाँडका लागि उपलब्ध नाफा	५,८७६,८२३	७,०२८,२५०
३	साधारण जगेडा कोष (२५ प्रतिशत)	१,४६९,२०६	१,७५७,०६२
	साधारण जगेडा कोषमा छुट्ट्याएपछिको नाफा रकम	४,४०७,६१७	५,२७१,१८७
४	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष (जगेडा कोष छुट्ट्याएपछिको २५ प्रतिशत)	१,१०१,९०४	१,३१७,७९७
५	सहकारी प्रवर्द्धन कोष(जगेडा कोष छुट्ट्याएपछिको ०.५ प्रतिशत)	२२,०३८	२६,३५६
	साधारण, संरक्षित र प्रवर्द्धन कोषमा छुट्ट्याएपछिको नाफा रकम	३,२८३,६७५	३,९१५,०३५
६	सहकारी शिक्षा कोष (१०%)	३२८,३६७	३९२,७०३
७	शेयर लाभांश कोष (५.५%)	१,८०६,०२१	२,१५९,८६९
८	कर्मचारी बोनस 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 बाँडफाँड गरेको रकम	५,८७६,८२३	७,०२८,२५०

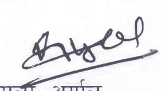

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

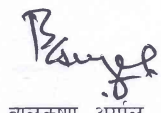
रागनी सिंह
सचिव


युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

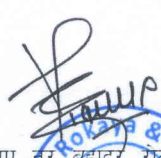

सुशील जवाली
अध्यक्ष


मधुसुदन अर्याल
सहायक व्यवस्थापक


कमला अर्याल
सदस्य


बालकृष्ण अर्याल
सदस्य


सागर मायालु जोशी
सदस्य


सिए नर बहादुर रोकाया
एन्. वि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
काठमाडौं

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 प्रवाह:	८,७८२,२७१	(३५,७६७,५०३)
	कर पछिक्को 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 वर्षको 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	(१३,७९९,९६६)	(४९,८०४,०८३)
	४. चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमि	५५६,३४३	(९२४,१४०)
	कर भुक्तानी रकम	(१,८५१,६२३)	(८४४,४७६)
	कुल कार्यशील पुँजीबाट नगद प्रवाह	५,६५८,७६८	(४०,६७३,९९०)
ख.	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह:		
	१. स्थिर सम्पत्तिको खरिद	-	-
	२. स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	-	-
	३. अन्य सम्पत्ति (वृद्धि) कमी	-	-
	४. कर्जा लगानी तथा सापटी (वृद्धि) कमी	(४,४९६,४१५)	३०,०९१,८७६
	लगानी गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाह:	(४,४९६,४१५)	३०,०९१,८७६
ग.	वित्तीय गतिविधिको नगद प्रवाह:		
	१. शेयर पुँजी वृद्धि (कमी)	१,०९७,०००	१,२७१,०००
	२. अन्य वित्तीय गतिविधि	-	-
	वित्तीय गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाह:	१,०९७,०००	१,२७१,०००
घ.	यस वर्षको कारोबारबाट नगदमा भएको कमी/वृद्धि (क+ख+ग)	५,४६२,८५६	(४,४०४,६२७)
□.	नगद र सो सरहको सुरु 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

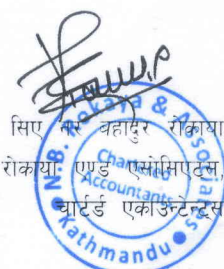
मधुसुदन अर्याल
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मथ्यालु जोशी
सदस्य

एन. वि. रोक्या
एन्. वि. रोक्या



आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड



बालुवाटार, काठमाडौं

मिति २०८१ श्रावण ११ गेबि २०८२ असार/समान्तसम्मको

इकविटिमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शेयर पुँजी	जगेडा कोष	सरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रबर्द्धन 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	-	१,८८४	(१,३१७,७९७)	(२६,३५६)	(२,१५९,८६९)	(१४२,०२५)	-
विभिन्न कोषको समायोजन	-	१,४६९,२०६	१,१०१,९०४	-	-	-	-
यस वर्षको खुद नाफा बाँडफाँड	-	१७,८०७,६४३	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	स्थिरकरण 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

मधुसूदन शर्मा
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
मदस्य

बालकृष्ण अर्याल
मदस्य

सागर मायालु जोशी
मदस्य





Carl

सहायक व्यवस्थापक
मधुसूदन अर्याल

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सदस्य
उमाल

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

सागर माधालु, जोशी
सदस्य

सि. न. महापुर, शेक्या
बिराका एण्ड एसियाटिक्स,
मोटु एकाइटेडम
एन्.

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
२०८२ असार मसान्तको
वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसूचीहरु

अनुसूची १ : शेयर पुँजी

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

अनुसूची २ : जगेडा कोष

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 पुँजी 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
स्थिरकरण कोष	१,१५४,४५७	९९०,२७४
अन्य जोखिम कोष	१,१५४,४५७	९९०,२७४
घाटा पूर्ति कोष	१,१५४,४५७	९९०,२७४
सहकारी प्रबद्धन 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

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

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

अनुसूची ५ : पुँजीगत अनुदान

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

अनुसूची ६ : चालू दायित्व तथा व्यवस्था

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 व्यवस्था	१६४,१८४	१९६,३५२
भुक्तानी दिन बाँकि लाभांश	२४,८४३	१९,५३३
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,७४१,२३३	५,१८९,२३३
जम्मा	५,१८६,०१९	५,६३५,८८९



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 वर्षसम्म गर्नुपर्ने जम्मा कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था	४,७४१,२३३	५,१८९,२४६
यस वर्ष थप गर्नुपर्ने कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था खर्च	(४४८,०१३)	६९७,९०१

अनुसूची ७ : कर दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
निक्षेप व्याजमा 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

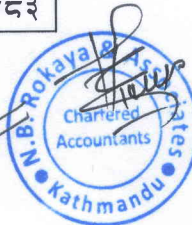
रकम (रु.)

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

अनुसूची १० : नगद मौज्जात

रकम (रु.)

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





अनुसूची ९: स्थगन कर

विवरण	बुक 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 विदा 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 खचे				३७,२८१

अ. ल्या. स्थगन कर
स्थगन कर खचे



अनुसूची ११ : बैंक मौज्जात



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. फाइनेन्स लिमिटेड	१८०,१०६	१११,९९३
साग्रीला डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	२,६६१,०२०	१,००२,१३३
नेपाल इन्भेष्टमेन्ट 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 विकास बैंक लिमिटेड	८७७,२४५	३३०,६८५
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कून)	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. फाइनेन्स लिमिटेड	-	६,०००,०००
कामना सेवा विकास 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 (नेफ्स्कून)	-	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 (नेफ्स्कून)	१२,४००	१२,४००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१०,०००	१०,०००
शेयर लगानी	२२,४००	२२,४००
नेफ्स्कून 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

[Signature]

[Signature]





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 मुल्यवी	(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 सम्पत्ति	-	-
घटाउने: गैर(बैंकिंग सम्पत्तिको व्यवस्था	-	-
खुद गैर बैंकिंग सम्पत्ति	-	-

[Handwritten signatures and stamps]

[Circular stamp: N.B. Rokada & Co. Chartered Accountants, Kathmandu]

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार काठमाडौं

वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसूचीहरू

अनुसूची १७ : ब्याज आम्दानी

रकम (रु.)

विवरण	आ. व. २०८१/८२	आ. व. २०८०/८१
ऋण तथा पेशकीमा 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
विविध 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
दर्शौ भत्ता	८०,६२०	११५,५७०
कर्मचारी पोशाक खर्च	३४,५००	४५,५००
कर्मचारी उपदान	६४,५००	७७,११३
कर्मचारी संचिति विदा	७८,५३२	७१,२३१
जम्मा	१,३४१,६५५	१,५९४,९२०

Signature
Bhargava

Signature
Bhargava
Bhargava & Associates
Chartered Accountants
Kathmandu

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं

वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसूचीहरू

अनुसूची 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 (नेफ्स्कन)	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
पूजा खर्च	११,७१०	६,५००
कार्यालय सरसफाई खर्च	५९,०००	५३,०००
सफ्टवेयर खर्च /नवीकरण	१८,०८०	१८,०००
इन्टरनेट तथा वेबसाइट 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

अनुसूची २३ : गैर संचालन आम्दानी

रकम (रु.)

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

[Handwritten signatures and stamps]

[Circular stamp: 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 नं. ४, बालुवाटारमा कार्यालय रहेको छ।

नेपाल वित्तीय लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू 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 खर्चहरू समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पूँजीकरण गर्ने गरिएको छ।

ख) अचल सम्पत्तिहरूको 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 लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ।

६ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी नीति

सहकारी विभागबाट लागु गरिएको 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 बमोजिम कर्जा लगानीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाउने नीति रहेको छ,

[Handwritten signatures and stamps]

[Circular stamp: N.B. Rokaya & Associates, Chartered Accountants, Kathmandu]

जुन नेपाल लेखामान अनुरूप 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 अविच्छिन्न निरन्तरताको आधार (Going Concern Basis)

यो वित्तीय विवरण Going Concern मान्यताका आधारमा तयार गरिएको छ ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

अनुसूची २५

१ सन्स्थाले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा भएको शेयर पुँजी 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 कर्जाहरूको अपलेखन नीति

सन्स्थाले सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्ड बमोजिम 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

सन्स्थाले 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 पुनः वर्गीकरण गरिएको छ ।

