श्री आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वालुवाटार, काठमाडौं

को

शेयरहोल्डरहरुमा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

(आ. ब. २०७९/८०)

लेखापरीक्षक: सिए रवि पोखरेल

आर. पोखरेल एण्ड एसोसियट्स,

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, काठमाडौं

मिति : भाद्र, २०८०

R. Pokharel & Associates
Chartered Accountants

PAN: 112408127
COP No: 1118 Firm Regt No: 998
Minbhawan-31, Kathmandu
9851320098
rpokharel.ca@gmail.com

स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष,
आ.व. २०७९/८० को लेखा परिक्षण प्रतिवेदन

राय

हामीले श्री **आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**को यसैसाथ संलग्न २०८० असार ३१ को वासलात (Statement of Financial Position) र सो मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब (Statement of Financial Performance), नगद प्रवाह विवरण (Cash flow Statement), इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण एवं प्रमुख लेखा नीति तथा लेखासम्बन्धिको टिप्पणीहरुको लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा, संलग्न वित्तीय विवरणहरुले **आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको** ३१ असाढ २०८० (16 July, 2023) गतेको वित्तीय स्थिति र सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक बर्षको संचालन नतिजा र नगद प्रवाहको विवरण प्रचलित कानुनका अधिनमा रही लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखा मान अनुसार यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

लेखापरीक्षकको मुख्य विषय (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षकको मुख्य विषयहरु ती विषयहरु हुन जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरिक्षणमा सबैभन्दा महत्वपुर्ण 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 ।
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 कममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिसँग सम्बन्धित कमीकमजोरी तथा सो निराकरणको लागि दिइएका सुझावहरु व्यवस्थापन पत्र (Management Letter) प्रति यहाँहरुको ध्यानाकर्षण गर्दछौं ।

R. Pokharel & Associates • Kathmandu • Chartered Accountants

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 त्रुटि रहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वियन र संचालन गर्ने कार्य, लेखा नीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने पर्दछन् । वित्तीय विवरणहरुप्रति उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवथापनमा निहित रहन्छ ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय बिवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हाम्रो दायित्व हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान वमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ति मानले हामीलाइ व्यवसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रृटीरहित भएको बारेमा मनासिब अश्वासन प्राप्त गर्न, लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँछन् ।

लेखापरिक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टी गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छानौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाझी वा गल्तिबाट होस्, सारभूत रुपमा त्रृटीयुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले कम्पनिको आन्तरिक निर्णय उपर नै राय ब्यक्त गर्ने उदेश्य नभै, परिस्थिति अनुसार हाम्रो लेखापरिक्षण कार्यविधि तयार गर्दा , कम्पनीले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुती गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको विश्लेशन गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा ब्यवस्थापनद्धारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एवं गरिएका महत्वपुर्ण अनुमानहरुको उपयुक्ततहरुको मुल्यांकनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुती लेखाजोखा समावेश हुन्छ । हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

लेखापरिक्षणको क्रममा हामीले नेपालमा प्रचलित तथा लागु गरेका स्वतन्त्रता सम्बन्धी ब्यवसायीका आचरण र आवश्यकताहरुको पालना गरेका छौं ।

अन्य कानुनी तथा नियामक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन हामीबाट गरिएको लेखापरिक्षणका आधारमा देहायका बमोजिमको प्रतिवेदन पेश गर्दछौं ।

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

ख) संस्थाकम हिसाब किताब सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरु बमोजिम तयार गरीएका छन । प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु संस्थाले राखेको हिसाब किताबहरुसँग दुरुस्त छन् ।

R. Kharel & Associates Chartered Accountants Kathmandu

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 स्पस्टिकरण र हामीले परिक्षण गरेको श्रेस्ताबाट संचालक समिति अथवा कुनै पदाधिकारीले कानुनी व्यवस्थाहरु बिपरित वा अनियमित कार्य गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी गरे गराएको तथा सहकारी बिभाग,सहकारी संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशनको उलंघन गरी संस्था, निक्षपकर्ता तथा लगानी कर्ताको हित सुरक्षण बिपरित कार्य गरेको जानकारी हुन आएन ।

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

छ) संस्थाले गरेको कारोबार आफ्नो अख्यारी भित्र रहको र यी कारोबार सन्तोषजनक रुपमा भएको देखिन्छ ।

ज) संस्थाको सञ्चालक समिति वा कुनै सञ्चालक वा संस्थाको कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धि कुनै ऐनविरुद्ध काम गरेको वा संस्थालाई कुनै हानी नाक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन ।

झ) यस संस्थाको वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुसार नभई नेपाल लेखा मान बमोजिम तयार गरेको पाइयो ।

आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

UDIN: 231004CA01615kN9Tr
मिति: २०८०/०५/१८
स्थान: काठमाडौं

सिए. रवि पोखरेल
(प्रोप्राइटर)

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

२०८० असार मसान्तको

वित्तीय स्थितीको विवरण

विवरण	अनुसूची	३१ आषाढ २०८०	३२ आषाढ २०७९
पुंजी तथा दायित्व			
शेयर पुंजी	१	१८,५९३,०००	१६,७८०,०००
जगेडा तथा अन्य कोषहरु	२	२६,०१८,५६८	२१,९८१,५९६
बचत तथा निक्षेप दायित्व	३	१४३,९९०,७९९	१२३,१९४,२८६
बाह्य ऋण तथा सापटी	४	-	-
पुंजीगत अनुदान	५	-	-
चालू दायित्व तथा व्यवस्था	६	४,९५२,६४३	४,३६७,४४१
कर दायित्व	७	१,०३९,५०५	९१५,१२३
अन्य दिर्घकालिन दायित्व	८	८०२,८४०	५३०,३३३
स्थगन कर दायित्व	९	-	-
जम्मा		१९५,३९७,३५५	१६७,७६८,७७९
विवरण	अनुसूची	३१ आषाढ २०८०	३२ आषाढ २०७९
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद मौज्दात	१०	२५७,१०८	३२१,९८७
बैंक मौज्दात	११	१२,९४५,०६८	५,६८७,६०८
लगानी हिसाब	१२	१४,२६३,०२४	२०,७३५,९८३
कर्जा तथा सापट लगानी	१३	१६५,८३४,५००	१३८,७७७,५००
चालु सम्पत्ति	१४	१,७९२,४१०	२,००७,६१२
स्थिर सम्पत्ति	१५	१४६,७०१	१८६,०६८
अन्य दिर्घकालिन सम्पत्ति	१६	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	९	१५८,५४४	५२,०२१
जम्मा		१९५,३९७,३५५	१६७,७६८,७७९
प्रमुख लेखा नीतिहरु	२४		
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	२५		

१ देखि १६ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए. रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं
मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० असार मसान्तसम्मको
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्षको (रु.)	गत वर्षको (रु.)
ब्याज आम्दानी	१७	१९,२४३,३१९	१३,७५९,७६६
ब्याज खर्च	१८	११,४२३,५८०	९,४९३,२५४
वित्तीय कारोबारबाट खुद आम्दानी		७,८१९,७३८	४,२६६,५१२
अन्य संचालन आम्दानी	१९	१,६८०,१५८	१,७३६,९७५
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज	२०	३,१५८,७८६	४,४१०,९३९
कुल संचालन आम्दानी		१२,६५८,६८२	१०,४१४,४२५
कर्मचारी खर्च	२१	१,८८६,९७३	१,४४६,१४३
प्रशासनिक खर्च	२२	१,६५०,०२१	१,४६४,९७५
ह्रासकट्टी खर्च	१५	४७,१६७	४७,६७८
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		९,०७४,५२१	७,४५५,६२९
संभावित नोक्सानी व्यवस्था	६	५८५,५७०	(१०५,८८७)
संचालन मुनाफा वा (नोक्सान)		८,४८८,९५१	७,५६१,५१६
गैर संचालन आम्दानी	२३	२,६८१	३,३५५
संभावित नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	६	-	-
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा वा (नोक्सान)		८,४९१,६३२	७,५६४,८७१
असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी (खर्च)		-	-
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		८,४९१,६३२	७,५६४,८७१
कर्मचारी बोनस		-	-
कर अघिको नाफा (नोक्सान)		८,४९१,६३२	७,५६४,८७१
यस वर्षको कर व्यवस्था		८८०,२६६	७७८,५४५
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस बर्षको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	८	(१०६,५२३)	(१७,८५४)
खुद नाफा (नोक्सान)		७,७१७,८८८	६,८०४,१८०

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

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

बद्रि प्रसाद भट्टराई — सहायक व्यवस्थापक
कमला अर्याल — सदस्य
बालकृष्ण अर्याल — सदस्य
सागर मायालु जोशी — सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

२०७९ साउन १ गते देखि २०८० असार ३१ गते सम्मको
नगद प्रवाह विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्षको (रु.)	गत बर्षको (रु.)
क.	**संचालन गतिविधिको नगद प्रवाह:**	३२,४४१,७००	३७,९८२,५४७
	कर पछिकको नाफा नोक्सान	७,७१७,८८८	६,८०४,१८०
	१. ह्रास कट्टी	४७,१६७	४७,६७८
	२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५८५,५७०	(१०५,८८७)
	३. विभिन्न कोषको समायोजन	(३,४६५,२९८)	(२,६८९,३०४)
	४. कर भुक्तानी रकम/यस बर्षको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	९८६,७८९	७६०,६९१
	५.गैर संचालन आम्दानी	(२,६८१)	(३,३५५)
	संचालन गतिविधिबाट भएको जम्मा नगद प्रवाह	५,८६९,४३५	४,८१४,००३
	चालु सम्पत्ति तथा दायित्वमा भएको परिवर्तन		
	१. निक्षेप हिसाब वृद्धि(कमी)	२०,७९६,५१३	८,६८२,३५०
	२. अन्य दायित्व तथा व्यवस्थामा भएको वृद्धि(कमी)	(३२,१४२)	३६९,०४४
	३ लगानीमा (वृद्धि)कमि	६,४७२,९५९	२४,९७५,९७७
	४ चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमि	२१५,२०२	(८०,२८२)
	कर भुक्तानी रकम	(८८०,२६६)	(७७८,५४५)
	कुल कार्यशील पुँजीवाट नगद प्रवाह	२६,५७२,२६५	३३,१६८,५४४
ख.	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह:		
	१. स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(७,८००)	(१७५,६०८)
	२. स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	-	-
	३. अन्य सम्पत्ति (वृद्धि) कमी	-	(८०,२८२)
	४. कर्जा लगानी तथा सापटी (वृद्धि) कमी	(२७,०५७,०००)	(४७,०३८,०८३)
	लगानी गतिविधिबाट भएको खूद नगद प्रवाह:	(२७,०६४,८००)	(४७,२९३,९७३)
ग.	वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह:		
	१ शेयर पूँजी वृद्धि (कमी)	१,८१३,०००	३,२२१,०००
	२ अन्य वित्तिय गतिविधि	२,६८१	३,३५५
	वित्तिय गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाह:	१,८१५,६८१	३,२२४,३५५
घ.	यस बर्षको कारोबारबाट नगदमा भएको कमी/वृद्धि(क+ख+ग)	७,१९२,५८१	(६,०८७,०७१)
ङ.	नगद र सो सरहको सूरु मौज्दात	६,००९,५९५	१२,०९६,६६६
च	नगद र सो सरहको अन्तिम भौज्दात	१३,२०२,१७५	६,००९,५९५

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० असार मसान्तसम्मको

इक्विटिमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शेयर पुँजी	जगेडा कोष	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	शेयर लाभांश कोष	सहकारी शिक्षा कोष	घाटा पूर्ति कोष
शुरुको मौज्दात	१६,७८०,०००	१२,४४२,१८२	१,२७५,७८४	६१,२६२	२,०९१,००९	१,६९१,०९७	५७८,३०३
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	-	-	-	-	-	-	-
परिवर्तित मौज्दात	१६,७८०,०००	१२,४४२,१८२	१,२७५,७८४	६१,२६२	२,०९१,००९	१,६९१,०९७	५७८,३०३
चुक्तापुँजी थप	२,१८८,०००	-	-	-	-	-	-
चुक्तापुँजी फिर्ता	(३७५,०००)						-
कोषबाट भएको भुक्तानी तथा खर्च		(१,४००)	(१,२७५,७८४)		(२,०९१,००९)	(१९६,९४९)	-
विभिन्न कोषको समायोजन	-	११३,६७५	-	-	-	-	-
यस वर्षको खुद नाफा बाँडफाँड	-	१,९२९,४७२	१,४४७,१०४	२८,९४२	२,३७१,८०३	४३१,२३७	२१५,६१८
अन्तिम मौज्दात	१८,५९३,०००	१४,४८३,९२८	१,४४७,१०४	९०,२०४	२,३७१,८०३	१,९२५,३८५	७९३,९२२

विवरण	सहकारी विकास कोष कोष	स्थिरिकरण कोष	सामुदायिक विकास कोष	सदस्य हित कोष	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	जम्मा
शुरुको मौज्दात	१,६५०,६५३	५७८,३०३	५७८,३०३	४५६,३९७	५७८,३०३	३८,७६१,५९६
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर	-	-	-	-	-	-
परिवर्तित मौज्दात	१,६५०,६५३	५७८,३०३	५७८,३०३	४५६,३९७	५७८,३०३	३८,७६१,५९६
चुक्तापुँजी थप	-	-	-	-	-	२,१८८,०००
चुक्तापुँजी फिर्ता	-	-	-	-	-	(३७५,०००)
कोषबाट भएको भुक्तानी तथा खर्च	-	-	(१३,८३०)	-	-	(३,५७८,९७२)
विभिन्न कोषको समायोजन	-	-	-	-		११३,६७५
यस वर्षको खुद नाफा बाँडफाँड	२१५,६१८	२१५,६१८	२१५,६१८	२१५,६१८	२१५,६१८	७,५०२,२६९
अन्तिम मौज्दात	१,८६६,२७१	७९३,९२२	७८०,०९२	६७२,०१६	७९३,९२२	४४,६११,५६८

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

मदि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं
२०८० असार मसान्तको
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा(नोक्सान)	-	-
२	यस वर्षको नाफा(नोक्सान)	७,७१७,८८८	६,८०४,१८०
	बाँडफाँडका लागि उपलब्ध नाफा	७,७१७,८८८	६,८०४,१८०
३	साधारण जगेडा कोष (२५ प्रतिशत)	१,९२९,४७२	१,७०१,०४५
	साधारण जगेडा कोषमा छुट्टयाएपछिको नाफा रकम	५,७८८,४१६	५,१०३,१३५
४	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष (जगेडा कोष छुट्टाएपछिको २५ प्रतिशत)	१,४४७,१०४	१,२७५,७८४
५	सहकारी प्रवर्द्धन कोष(जगेडा कोष छुट्टाएपछिको ०.५ प्रतिशत)	२८,९४२	२५,५१६
	साधारण, संरक्षित र प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टयाएपछिको नाफा रकम	४,३१२,३७०	३,८०१,८३६
६	सहकारी शिक्षा कोष (१०%)	४३१,२३७	३८०,१८४
७	शेयर लाभांश कोष (५५%)	२,३७१,८०३	२,०९१,०१०
८	कर्मचारी बोनश कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
९	सहकारी विकास कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
१०	घाटा पूर्ति कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
११	सामुदायिक विकास कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
१२	स्थिरिकरण कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
१३	अन्य जोखिम कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
१४	सदस्य हित कोष (५%)	२१५,६१८	१९०,०९२
	जम्मा बाँडफाड गरेको रकम	७,७१७,८८८	६,८०४,१८०

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
२०८० असार मसान्तको
वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसूचीहरु

अनुसूची १ : शेयर पुंजी

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
शेयर पुंजी	१८,५९३,०००	१६,७८०,०००
जम्मा	१८,५९३,०००	१६,७८०,०००

अनुसूची २ : जगेडा कोष

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
जगेडा कोष	१४,४८३,९२८	१२,४४२,१८२
शेयर लाभांश कोष	२,३७१,८०३	२,०९१,००९
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	१,४४७,१०४	१,२७५,७८४
सहकारी शिक्षा कोष	१,९२५,३८५	१,६११,०९७
सहकारी विकास कोष	१,८६६,२७१	१,६५०,६५३
स्थिरिकरण कोष	७९३,९२२	५७८,३०३
अन्य जोखिम कोष	७९३,९२२	५७८,३०३
घाटा पूर्ति कोष	७९३,९२२	५७८,३०३
सहकारी प्रर्बद्धन कोष	९०,२०४	६१,२६२
सदस्य हित कोष	६७२,०१६	४५६,३९७
सामुदायिक विकास कोष	७८०,०९२	५७८,३०३
जम्मा	२६,०१८,५६८	२१,९८१,५९६

अनुसूची ३ : बचत तथा निक्षेप दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
ऐच्छिक बचत	२९,६३५,६६५	२०,४७५,७५६
साधारण बचत	२८,४३८,६८६	१९,६१६,३९६
कर्मचारी सञ्चयकोष बचत	१,१९६,९८०	८५९,३६१
नियमित बचत(मासिक)	११४,३५५,१३४	१०२,७१८,५३०
जम्मा	१४३,९९०,७९९	१२३,१९४,२८६

अनुसूची ४ : बाह्य ऋण तथा सापटी

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ५ : पुंजीगत अनुदान

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ६: चालू दायित्व तथा व्यवस्था

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
सन्ड्री क्रेडीटर्स	४,३५०	३१,६०८
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	१८०,७५९	१८०,७५९
लेखा परिक्षण शुल्क	५०,०००	५०,०००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२१५,६१८	१९०,०९२
भुक्तानी दिन बाँकि लाभांश	१०,५७०	९,२०७
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,४९१,३४५	३,९०५,७७५
जम्मा	४,९५२,६४३	४,३६७,४४१

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

कर्जाको वर्गीकरण

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
असल ऋण	१६१,१३४,५००	१३५,५७७,५००
संकास्पद ऋण (१ बर्ष सम्म भाखा नाघेको)	२,८००,०००	१,०००,०००
खराब ऋण (१ बर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको)	१,९००,०००	२,२००,०००
जम्मा	१६५,८३४,५००	१३८,७७७,५००

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
असल ऋण (१%)	१,६११,३४५	१,३५५,७७५
संकास्पद ऋण (३५%)	९८०,०००	३५०,०००
खराब ऋण (१००%)	१,९००,०००	२,२००,०००
यस बर्षसम्म गर्नुपर्ने जम्मा कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था	४,४९१,३४५	३,९०५,७७५
यस बर्ष थप गर्नुपर्ने कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था खर्च	-	(१०५,८८७)
यस बर्ष फिर्ता भएको कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था आम्दानी	५८५,५७०	-

अनुसूची ७ : कर दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
निक्षेप ब्याजमा कर (टि.डी.एस)	१५४,७६७	१२८,७७१
बैठक भत्तामा कर	१,७१०	६,४८०
सामाजिक सुरक्षा कर	१,२६८	१,२०७
आयकर	८८०,२६६	७७८,५४५
अन्य कर	१,४९४	१२०
जम्मा	१,०३९,५०५	९१५,१२३

अनुसूची ८: अन्य दिर्घकालिन दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
कर्मचारी उपदान दायित्व	४०३,०८०	२७५,१९८
कर्मचारी संचिति बिदा व्यवस्था	२६२,३५३	१६८,३१२
कर्मचारी औषधी व्यवस्था	१३७,४०७	८६,८२३
जम्मा	८०२,८४०	५३०,३३३

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रबि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अनुसूची ९ : स्थगन कर सम्पत्ति (दायित्व)

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
स्थिर सम्पत्तिमा करयोग्य अस्थायी अन्तर	(०)	१५,१६४
स्थिर सम्पत्तिको किताबी मुल्य (Book Value)	१४६,७०१	१८६,०६८
स्थिर सम्पत्तिको कर आधार (Tax Base)	१४६,७०१	१८६,०६८
कर्मचारी उपदान व्यवस्थामा करयोग्य अस्थायी अन्तर	४०३,०८०	३५५,८९९
उपदान व्यवस्थाको किताबी मुल्य (Book Value)	४०३,०८०	३५५,८९९
उपदान व्यवस्थाको कर आधार (Tax Base)	-	-
कर्मचारी संचित बिदा व्यवस्थामा करयोग्य अस्थायी अन्तर	२६२,३५३	१५८,१९०
कर्मचारी संचित बिदा व्यवस्थाको किताबी मुल्य (Book Value)	२६२,३५३	१६८,३१२
कर्मचारी संचित बिदा व्यवस्थाको कर आधार (Tax Base)	-	१०,१२२
कर्मचारी औषधी खर्च व्यवस्थामा करयोग्य अस्थायी अन्तर	१३७,४०७	५२,३९८
कर्मचारी औषधी खर्च व्यवस्थाको किताबी मुल्य (Book Value)	१३७,४०७	५२,३९८
कर्मचारी औषधी खर्च व्यवस्थाको कर आधार (Tax Base)	-	-
जम्मा करयोग्य अस्थायी अन्तर	८०२,८४०	६३५,३३७
स्थगन कर सम्पत्ति (१०%)	८०,२८४	६३,५३४
यस वर्षको शुरुवातको स्थगन कर सम्पत्ति	५२,०२१	३४,१६७
यस बर्षको स्थगन कर आम्दानी (खर्च)	२८,२६३	२९,३६७

अनुसूची १० : नगद मौज्दात

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
सानो नगदी कोष (Petty Cash)	५,०००	५,०००
भल्टमा रहेको नगद मौज्दात (Cash in Vault)	२५२,१०८	३१६,९८७
जम्मा	२५७,१०८	३२१,९८७

अनुसूची ११ : बैंक मौज्दात

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
कल तथा चालु बैंक खाता हिसाब		
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	६,६३४,५०९	२,७२१,९४७
आई.सी.एफ.सी. फाइनान्स लिमिटेड	६९७,२१६	६०,१२८
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	७९६,७४५	४००,३०८
नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेघा बैंक लिमिटेड १	८,७५४	८,७०२
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड	२३,३८५	२०१,०८९
मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड	६,५५६	४९,२७८
कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड	९६,८६५	९८,३६४
नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड २	१,६८८,०२८	२,०९४,५४६
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कुन)	२,६३६,०२७	५३,२४५
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	३५६,९८२	
जम्मा	१२,९४५,०६८	५,६८७,६०८

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
बैंक मुद्दती लगानी	१४,०००,०००	२०,५००,०००
साग्रीला डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	-	-
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड	-	८,०००,०००
मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड	-	-
कामना सेवा बिकास बैंक लिमिटेड	१०,०००,०००	१०,०००,०००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कुन)	-	२,५००,०००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	४,०००,०००	-
शेयर लगानी	२२,४००	२२,४००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ (नेफ्स्कुन)	१२,४००	१२,४००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१०,०००	१०,०००
बचत लगानी	२४०,६२४	२१३,५८३
नेफ्स्कुन बचत खाता	२३२,८९३	२०७,५४६
नियमित बचत राष्ट्रिय सहकारी बैंक	७,७३१	६,०३९
जम्मा	१४,२६३,०२४	२०,७३५,९८३

अनुसूची १३ : कर्जा तथा सापटी लगानी

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
सामाजिक कर्जा	१४,९१५,०००	१२,७८८,०००
सहयोगी कर्जा	१७,६६८,०००	१६,५९५,०००
अल्पकालिन कर्जा	४३,४४४,०००	३५,४४२,०००
सरल कर्जा	८७,६५०,०००	७२,२२०,०००
मुद्दति कर्जा	२,१५७,५००	१,७३२,५००
जम्मा	१६५,८३४,५००	१३८,७७७,५००

अनुसूची १४ : चालु सम्पत्ति

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	६०३,५९३	५८०,३४९
घटाउने ब्याज मुल्तवी	(६०३,५९३)	(५८०,३४९)
खुद रकम	-	-
आम्दानीमा कर कट्टी भएको रकम	१,७१९,२१०	२,००७,३६५
पुर्व भुक्तानी खर्च	-	-
सण्ड्री डेटर्स हिसाब	७३,२००	२४७
जम्मा	१,७९२,४१०	२,००७,६१२

अनुसूची १६ : अन्य दिर्घकालिन सम्पत्ति

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	३२ आषाढ २०७९
गैर बैंकिंग सम्पत्ति	-	-
कुल गैर बैंकिंग सम्पती	-	-
घटाउनेः गैर(बैंकिंग सम्पतिको व्यवस्था	-	-
खुद गैर बैंकिंग सम्पती	-	-

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

बद्रि प्रसाद भट्टराई — सहायक व्यवस्थापक
कमला अर्याल — सदस्य
बालकृष्ण अर्याल — सदस्य
सागर मायालु जोशी — सदस्य

सिए रवि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं

वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसुचीहरु

अनसची १७ : ब्याज आम्दानी

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
ऋण तथा पेश्कीमा ब्याज	१९,२४३,३१९	१३,७५९,७६६
जम्मा	१९,२४३,३१९	१३,७५९,७६६

अनसची १८ : ब्याज खर्च

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
निक्षेपमा ब्याज खर्च	११,३४४,४४१	८,८५९,१२६
ऋण सापटीमा ब्याज खर्च	७९,१४०	६३४,१२८
जम्मा	११,४२३,५८०	९,४९३,२५४

अनसची १९ : अन्य सञ्चालन आम्दानी

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
हर्जाना तथा बिलम्ब शुल्क	१२८,६१३	१२७,९५५
सेवा शुल्क	१,४५३,३३०	१,५२७,६५०
व्यबस्थापन शुल्क	६४,८००	५९,४००
निवेदन शुल्क	३,६००	३,३००
बिबिध आम्दानी	२२,६१५	१८,६७०
सदस्य प्रवेश शुल्क	७,२००	
जम्मा	१,६८०,१५८	१,७३६,९७५

अनसची २० : बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लगानीमा प्राप्त ब्याज	२,९०२,६९०	४,३३३,५६९
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज	२५६,०९६	७७,३७०
जम्मा	३,१५८,७८६	४,४१०,९३९

अनसची २१ : कर्मचारी खर्च

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
तलब तथा ग्रेड	१,१०९,१४७	८४३,७४७
कर्मचारी भत्ता	२४८,४००	२१२,५५४
कर्मचारी औषधी भत्ता	५०,५८४	३४,४२५.
संचयकोष थप	११०,९१६	७६,३२४
क्लोजिङ्ग खर्च	२२,८६८	१८,०३७
दशैं भत्ता	११३,१२९	६४,४००
कर्मचारी पोशाक खर्च	४५,५००	४७,०००
कर्मचारी ओभर टाइम भत्ता	-	२,४१८
कर्मचारी उपदान	९२,३८८	६३,५७७
कर्मचारी संचिति बिदा	९४,०४१	८३,६६१
जम्मा	१,८८६,९७३	१,४४६,१४३

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए बद्रि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं

वित्तीय विवरण सम्बन्धित अनुसुचीहरु

अनसुची २२ : प्रशासनिक खर्च

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
टेलिफोन तथा संचार खर्च	१३८,०००	१३९,८१६
मर्मत खर्च	७,१००	-
नविकरण खर्च (नेफस्कुन)	५,१५०	५,०६०
स्थानिय कर खर्च	५,५००	४,५००
लेखापरीक्षण शुल्क	५०,०००	५०,०००
कर्मचारी यातायात खर्च	११,६०९	९,३१३
लेखा परिक्षण खर्च	२,५०६	-
स्टेशनरी तथा छपाई खर्च	४७,३०५	३८,५२९
बैठक भत्ता	१११,६००	८२,२००
बैठक खर्च	६६,०८५	८५,६५६
वार्षिक साधारण सभा खर्च	१,०८६,००७	९१७,५९६
अभ्यागत खर्च	२८,७८०	३२,७५२
पुजा खर्च	५,०००	४,२२६
कार्यालय सरसफाई खर्च	५३,०००	५३,०००
सफ्टवेयर खर्च /नवीकरण	१८,०००	१८,०००
इन्टरनेट तथा वेबसाइड नवीकरण शुल्क	१०,८८८	१०,३८८
अन्य शुल्क	१७०	१,२७५
अन्य विविध खर्च	३,३२२	१२,६६५
जम्मा	१,६५०,०२१	१,४६४,९७५

अनसुची २३ : गैर संचालन आम्दानी

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
लगानीमा प्राप्त लाभांश आम्दानी	२,६८१	३,३५५
जम्मा	२,६८१	३,३५५

डिल्ली कुमार थापा
कोषाध्यक्ष

रागनी सिंह
सचिव

युवराज दहाल
उपाध्यक्ष

सुशील ज्ञवाली
अध्यक्ष

बद्रि प्रसाद भट्टराई
सहायक व्यवस्थापक

कमला अर्याल
सदस्य

बालकृष्ण अर्याल
सदस्य

सागर मायालु जोशी
सदस्य

सिए रबि पोखरेल
आर. पोखरेल एण्ड एसोसिएट्स,
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अनुसूची १५

आपसी सहयोग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बालुवाटार, काठमाडौं

स्थिर सम्पति

२०८० आषाढ मसान्तको

विवरण	स्थिर सम्पत्ति								यस वर्ष रु.
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	कम्प्युटर उपकरण	फर्निचर तथा फिक्चर्स	कार्यालय सामान तथा उपकरण	लिजहोल्ड सम्पत्ती	सफ्टवेयर	
१. परलमोल									
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	-	-	५५३,९१६.९८	४९,६५४.००	-	-	५०,०००.००	६५३,५७०.९८
(ख) यस वर्ष थप	-	-	-	७,८००.००	-	-	-	-	७,८००.००
(ग) यस वर्ष पूनर्मुल्याङ्कन/पुनर्लेखन	-								
(घ) यस वर्षको बिक्रि	-								-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-								-
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	-	-	५६१,७१६.९८	४९,६५४.००	-	-	५०,०००.००	६६१,३७०.९८
२. ह्रास कट्टी									
(क) गत वर्ष सम्मको	-	-	-	३७७,९४२.६५	३९,५६०.२०	-	-	५०,०००.००	४६७,५०२.८५
(ख) यस वर्षको	-		-	४४,६४३.५८	२,५२३.४५	-	-	-	४७,१६७.०३
(ग) ह्रास कट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पुर्लेखन	-								-
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजनर फिर्ता	-		-	-	-			-	-
कुल ह्रास कट्टी (क+ख+ग+घ)	-		-	४२२,५८६.२३	४२,०८३.६५	-	-	५०,०००.००	५१४,६६९.८८
३. बुक भ्यालू (WDV*) (1-2)	-		-	१३९,१३०.७५	७,५७०.५०	-	-	-	१४६,७०१.२५
४. पूंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनु पर्ने)									-
जम्मा (यस वर्ष)	-		-	१३९,१३०.७५	७,५७०.५०	-	-	-	१४६,७०१.२५
जम्मा (गत वर्ष)	-	-	-	१७५,९७४.३३	१०,०९३.८०	-	-	-	१८६,०६८.१३

(डिल्ली कुमार थापा)
कोषाध्यक्ष

(रागनी सिंह)
सचिव

(युवराज दहाल)
उपाध्यक्ष

(सुशील ज्ञवाली)
अध्यक्ष

(बद्रि प्रसाद भट्टराई)
सहायक व्यवस्थापक

(कमला अर्याल)
सदस्य

(बालकृष्ण अर्याल)
सदस्य

(सागर मायालु जोशी)
सदस्य

(रवि पोखरेल)
लेखापरीक्षक
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

सहयोगी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

असार मसान्त २०८० सालको विवरण
स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी

S.N	विवरण	ह्रासकट्टी दर (Depn Rate)	Depreciation Base (ह्रासकट्टी आधार)							Depreciation (ह्रासकट्टी)	Unabsorbed Repairs	Depreciation Base (Closing)
			Opening	Total Addition	Addition (upto Poush)	Addition (Poush to Chaitra)	Addition (Baisakh to Ashadh)	Disposal	Total			
1	Buildings	5%	-		-				-	-		-
2	Furniture	25%	10,093.80		-	-	-	-	10,093.80	2,523.45		7,570.35
3	Computer Equipment	25%	175,974.33	7,800.00	-	-	7,800.00		183,774.33	44,643.58		139,130.75
4	Computer Software	25%	-	-					-	-		-
5	Vehicles	20%	-	-	-	-	-		-	-		-
6	Plant and Machinery	15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Intangible Assets	20%	-	-	-		-		-	-		-
	Total		186,068.13	7,800.00	-	-	7,800.00	-	193,868.13	47,167.03		146,701.10

अनुसूची २४

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
कम्पुटर 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 रहेंको छ ।

५ लगानी सम्बन्धी नीति

विभिन्न संघ सस्थाको शेयर लगानीलाइ परलमोल आधारमा लेखाकंन गर्ने निति 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 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 संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा भएको शेयर पुँजी परिवर्तन तलको तालिका बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	कुल रकम
गत वर्ष सम्मको पुँजी	१,६७,८०,000.00
यस आ.व. मा पुँजी थप	२१,८८,000.00
यस आ.व. मा पुँजी फिर्ता	३,७५,000.00
जम्मा रकम	१,८५,९३,000.00

२ सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा कर्जाहरुको अपलेखन नीति

संस्थाले सहकारी विभागले जारी गरेको मापदण्ड, २०६८ बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ । जस अनुसार कुल कर्जा तथा सापटी १६,५८,३४,५००।- को रु.४४,९१,३४५।- नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको छ । सहकारी मापदण्ड अनुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको वर्गीकरण देहाय बमोजिम गरिएको छ ।

विवरण	३१ आषाढ २०८०	३२ आषाढ २०७९
असल ऋण (१%)	१६,११,३४५.00	१,३५५,७७५.00
संकास्पद ऋण (३५%)	९८0,000.00	३५0,000.00
खराब ऋण (१00%)	१९,00,000.00	२,२00,000.00
यस बर्षसम्म गर्नुपर्ने जम्मा कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था	४,४९१,३४५.00	३,९0५,७७५.00

संस्थाले यस वर्ष रु.५,८५,५७0।- कर्जा नोक्सानी व्यवस्था थप गरिएको 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 ।

Pokharel & Associates Chartered Accountants Kathmandu