दर्ता नं. २/१४०/१२६/०५६/०५७ Regd. No. 2/140/126/056/057
पान नं. ३०४६०३४९७ Pan No. 304603497
महिलाहरुको छहारी, सक्रिय महिला सहकारी

सक्रिय महिला
बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
Sakriya Mahila Saving & Credit Co-operative Ltd.

लेखापरीक्षण प्रतिवेदन
आ.व. ०८०/०८१

लेखापरीक्षक
टि.पी. रुपाखेती एण्ड एसोसिएट्स
प्रमाणपत्र नं. २२९९
नन्दस्यानरोड, हेटौडा ४ मकवानपु

इन्द्रसरोवर-४, फाखेल, मकवानपुर
Indrasarowar-4. Phakhel, Makawanpur
Email-sakriyamahila2057@gmail.com

Scanned with CamScanner

टि.पि.रुपाखेती एण्ड एसोसिएट्स
दर्तावाला लेखापरीक्षक
प्रमाणपत्र नंवर २२९९
स्थायी लेखानम्वर ३००८७८१२७

नन्दस्थानपथ, हेटौडा–४,मकवानपुर
मोवाईल ९८५५०७१५९०

श्री शेयर सदस्य महानुभावहरु
सक्रिय महिला वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
इन्द्रसरोवर गाउपालिका वडा नं.-४ मकवानपुर ।
स्थायी लेखानम्वर ३०४६०३४९७

सक्रिय महिला वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरण उपर स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

राय,

सक्रिय महिला वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको (यस पछि "संस्था"भनिएको) को यसै साथसंलग्न २०८१ आषाढ ३१ मितिको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सानी हिसाव, नगदप्रवाह विवरण, इक्यिूटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखानीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु (यस पछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको) लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

मन्तव्यको आधार शिर्षक अन्तर्गत समावेस भएका विषय वस्तुले पार्ने असर वाहेक हाम्रो रायमा र हामीले पाएको अधिकतम जानकारी तथा हामीलाई दिईएको स्पष्टिकरणहरु वमोजिम माथी उल्लेखित वित्तीय विवरणहरुले सारभूत रुपमा संस्थाको मिति २०८१ आषाढ ३१ को वित्तीय अवस्था तथा सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, ईक्विटिमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखासम्वन्धि टिप्पणीहरु प्रचलित कानूनका अधिनमा रही सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ अनुसार उचित चित्रण गर्दछ ।

कैफियत सहितको राय व्यक्त गर्ने आधार (*Basis of Qualified Opinión*)

लेखापरीक्षणवाट कैफियत सहितको राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पार्ने व्यहोरा निम्नानुसारको प्रतिवेदन पेस गरेका छौ :

१. संस्थाले वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान(Nepal Financial Reporting Standards) वमोजिम तयार नगरी नेपाल सरकार भूमी व्यवस्था,सहकारी तथा गरिवी निवारण मन्त्रालयवाट जारी भएको सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति , लेखासूची र लेखा मापदण्ड) २०७६ अनुसार तयार गरेको देखियो ।
२. नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदन मान वमोजिम ऋण लगानीवाट प्राप्त व्याज Accural Basis मा आम्दानी वाध्नुपर्ने व्यवस्था भएकोमा संस्थाले मन्त्रालयवाट जारी भएको सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा वमोजिम Cash Basis मा आधारित भई आम्दानी वांधेको देखियो ।

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

३. संस्थाले वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसार जायजेथा, प्लाण्ट एवम् उपकरणलाई उपयोगी आयूको आधारमा ह्रास कट्टी गर्ने गरी कितावी मूल्यमा लेखा राख्नुपर्ने र कर प्रयोजनका लागि आयकर ऐन २०५८ वमोजिम ह्रासकट्टी गर्नु पर्ने हुंदा छुट्टा छुट्टै खातामा अभिलेख राख्नुपर्नेमा व्यवस्थित सम्पत्ती खाता राखेको देखियो ।

४. ऋण नोक्सान कोषमा प्रर्याप्त व्यवस्था गरेको देखियो ।

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ती मान बमोजिम हाम्रो जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व"शीर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ। नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स सस्थाद्धारा जारी गरेको "द हयाण्ड् बुक अफ द कोड अफ इथिक्स् फोर फ्रोफेसनल एकाउन्टेन्ट्स (The Handbook of the Codeof Ethics for Professional Accountants) बमोजिम हामी संस्थासंग स्वतन्त्र छौं र हामीले सो Handbook बमोजिमको अन्य नैतिक दायित्वको पालना गरेका छौं । हाम्रो लेखापरीक्षण प्रमाणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

लेखाङ्कनको आधार :

हामीले वित्तीय विवरणसंग सम्वन्धित प्रमुख लेखानीतिहरुको वुंदा नम्वर १ मा उल्लेखित लेखाङ्कनको आधारमा व्याख्या गरिएको वुंदाहरुमा ध्यानाकृष्ट गराउंछौ । वित्तीय विवरणहरु नेपाल सरकार भूमी व्यवस्था,सहकारी तथा गरिवी निवारण मन्त्रालयवाट जारी भएको सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति , लेखासूची र लेखा मापदण्ड) २०७६ अनुसार तयार गरिएका छन । फलस्वरुप वित्तीय विवरणहरु अन्य प्रयोजनका लागि उपयुक्त नहुन पनि सक्दछन । यस विषयले हाम्रो राय परिमार्जन भएको छैन ।

अन्य मामिला

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व

नेपाल सरकार भूमी व्यवस्था, सहकारी तथा गरिवी निवारण मन्त्रालयवाट जारी भएको सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति , लेखासूची र लेखा मापदण्ड) २०७६ अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयारी एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटी रहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने सम्वन्धि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ। वित्तिय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई संस्था विघटन गर्ने, संचालन बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक वैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, संस्था निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्ने, आवश्यक बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर संचालनमा आधारित लेखानीति प्रयोग गरी वित्तीय विवरण तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

संचालक समिति र संस्थाको व्यवस्थापन संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रक्रियाको रेखदेखको लागि जिम्मेवार छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटिरहित छन वा छैनन भन्नेबारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्ता एक उच्च स्तरीय आश्वस्ता भएतापनि सारभूत त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमान

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No 2260
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

अनुरुपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरु सधैं पहिचान हुन्छन भन्ने आश्वस्त्ता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरुले वित्तिय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई अलग अलग वा समग्ररुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतिलाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरुप लेखापरीक्षणको कममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौं । कमश हामीले :

- वित्तिय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरी ती जोखिमहरुको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गरी हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलि भगत, ठगी, जानाजानी चूक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीको मिचाई समावेश हुने भएकोले गल्तीहरु भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभूत गलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान नहुने जोखीम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्वन्धि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासगिंक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखानीतिहरुको औचित्य, लेखाअनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्वन्धि खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारित लेखानीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरुसंग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यवसायीक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शङ्का उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेकोमा, 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 । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरुले संस्था अविच्छिन्न निकायको रुपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण ढांचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोवार एवंम घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकोहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण कार्ययोजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउदछौं ।

शुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्वन्ध तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध वारेमा समेत जानकारी गराउंदछौं ।

अन्य कानूनी तथा नियामक निकायका आवश्यकता सम्वन्धि प्रतिवेदन

(क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पटिकरणहरु पाएका छौ ।

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2209
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

(ख) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा हाम्रो रायमा संस्थाको हिसाव किताव ऐन वमोजिम ठिकसंग राखिएको छ ।

(ग) कैफियत सहितको रायको आधारमा लेखेको वुंदा वाहेक यो प्रतिवेदनसंग सम्वन्धित संलग्न वासलात, नाफा वा नोक्सान हिसाव, स्वमित्व अंशमा भएको परिवर्तन विवरण, नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनुसुचीहरु सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रपतिवेदन ढांचा २०७६ को ढांचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाव किताव, वही खाता,श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन ।

(घ) हामीले लेखापरीक्षणको समयमा संस्थाको संचालक समिति वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ती हिनामिना गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीका आएन ।

स्थानः नन्दस्थानपथ, हेटौडा, मकवानपुर
मितिः- २०८१।०६।०२
युडिनः 240918RA00398zHZ2M

निमित्तः टि.पि.रुपाखेती एण्ड एसोसिएट्स
दर्तावाला लेखापरीक्षक

तेज प्रसाद रुपाखेती
प्रोप्राइटर

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2289
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

०८१ आषाढ मसान्त सम्मको

स्थिति विवरण पत्र (वासलात)

सम्पती	टिप्पणी	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
सापत्ती			
गैर चालु सम्पत्ति			
सम्पत्ती, प्लान्ट र उपकरण	४.१	३,०६९,१६६।८०	३,१९२,२६१।१३
अमूर्त सम्पत्ति	४.२	२१,५०७।११	२८,६७६।१४
लगानी सम्पत्ति	४.३	२,४४५,३०९।९६	२,३८०,६५८।२४
सदस्यलाई दिएको ऋण सापटी	४.४	१३६,५५७,५२९।९८	११२,१८२,४३१।४७
अन्य गैर चालु सम्पत्ति	४.५	(	
जम्मा गैर चालु सम्पत्ती (क)		१४२,०९३,५१३।८५	११७,७८४,०२६।९८
चालु सम्पत्ती			
लगानी हिसाव	४.६	(	(
पाउनू पर्ने हिसाव	४.७	१,१०६,५०३।२३	१,५२९,०२०।१०
नगद हिसाव	४.८	२,२५६,६१२।७८	१,०२९,३५७।०८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	४.९	२५,३३९,०२१।३५	३१,०३७,०२३।६८
सामान मौज्दात	४.१०	(	
स्थगन कर सम्पत्ती	४.२३	(	
जम्मा चालु सम्पत्ती (ख)		२८,७०२,१३७।३६	३३,५९५,४००।८६
जम्मा सम्पत्ती (क+ख)		१७०,७९५,६५१।२१	१५१,३७९,४२७।८४
पुँजी तथा दायित्वहरु			
पुँजी तथा कोषहरु			
शेयर पुँजी	४.११	१६,५१२,८००।००	१३,८८५,८००।००
जगेडा कोष	४.१२	१८,७१३,६२४।७६	१६,३४९,९७६।२२
अन्य वैधानिक कोषहरु	४.१३	४,५८८,१८७।५०	४,०२९,६२२।५९
संपत्ती पुनर्मूल्यांकन कोष	४.१४	(	
जम्मा पुँजी तथा कोषहरु (ग)		३९,८१४,६१२।२६	३४,२६५,३९८।८०
गैर चालु दायित्व			
ऋण र सापटी	४.१५	५,३५४,१६६।७४	७,२५०,०००।००
निक्षेप बचत	४.१६	१२१,९३९,१३५।४७	१०६,७९७,९९७।०५
अन्य गैर चालु दायित्व	४.१७	९१२,७३३।८२	९७५,७१३।८२
पुजिगत अनुदान	४.१८	(	(
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४.१९	२,५८३,६२९।५४	१,८८४,९४४।००
जम्मा गैर चालु दायित्व (१)		१३०,७८९,६६५।५७	११६,९०८,६५४।८७
चालु दायित्व			
भूक्तानी दिनू पर्ने हिसाब	४.२०	१९१,३७३।३७	२०५,३७४।१७
ऋण र सापटी	४.२१	(	
आयकर दायित्व	४.२२	(	(
स्थगन कर	४.२३	(	
जम्मा चालु दायित्व (२)		१९१,३७३।३७	२०५,३७४।१७
जम्मा दायित्व (१)+(२) (घ)		१३०,९८१,०३८।९४	११७,११४,०२९।०४
जम्मा कोष तथा दायित्व (ग)+(घ)		१७०,७९५,६५१।२०	१५१,३७९,४२७।८४

४.१ देखि ४.२३ सम्मका टिप्पणीहरु स्थीति विवरण पत्रका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिबेदन अनुसार

व्यवस्थापक

कोषाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2289
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा न ०४, मकवानपुर

०८० साल श्रावण १ गतेदेखि २०८१ साल आषाढ ३१ गतेसम्म

आय विवरण

	विवरण	अनुसूची	यस आ व म	गत आ व म
	ब्याज आम्दानी	४.२४	१७,४४९,८५२।४०	१५,७११,४९९।८०
	ब्याज खर्च	४.२५	१०,२१५,९८१।७७	८,८५५,४०४।९८
	खुद ब्याज आम्दानी/(खर्च)		७,२३३,८७०।६३	६,८५६,०९४।८२
	अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२६	१,६२४,४८३।१४	१,३१३,२३३।५१
	बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट ब्याज प्राप्त	४.२७	१,५८९,०३७।६३	१,१४९,४८०।९६
	कुल संचालन आम्दानी		१०,४४७,३९१।४०	९,३१८,८०९।२९
	कर्मचारी खर्च	४.२८	२,८२०,९४०।००	२,९१५,०८०।००
	अन्य सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	४.२९	१,८२६,०६१।३९	२,२३५,४४७।२८
	ह्रास कट्टी खर्च	४.१	१९२,२९४।३३	१६८,२२२।७१
	अमुत सम्पतीको ह्रासकट्टी खर्च	४.२	७,१६९।०४	७,१६९।०४
	जम्मा		४,८४६,४६४।७५	५,३२५,९१९।०३
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		५,६००,९२६।६५	३,९९२,८९०।२६
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	६९८,६८५।५४	(
	संचालन मुनाफा/(नोक्सान)		४,९०२,२४१।११	३,९९२,८९०।२६
	गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सानी)	४.३०	१११,१२६।०५	२९२,३७७।६२
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		(	४३६,४२६।६२
	गतवर्षको खुद नोक्सान		(	(
	नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा/(नोक्सान)		५,०१३,३६७।१६	४,७२१,६९४।५०
	असामामान्य कारोवारबाट भएको आम्दानी/(खर्च)			
	सम्पुर्ण कारोवार पछिको खुद मुनाफा		५,०१३,३६७।१६	४,७२१,६९४।५०
	कर्मचारी बोनस तथा अन्य व्यवस्था		(	(
	आयकर अघिको नाफा		५,०१३,३६७।१६	४,७२१,६९४।५०
	आयकर व्यवस्था		(	(
	यस वर्षको		(	(
	गत वर्षसम्मको			
	स्थगन (Deferred) आयकर आम्दानी/(खर्च)			
	कर भुक्तानीमा तिरेको ब्याज तथा जरिवाना			
	खुद बचत/(घाटा)		५,०१३,३६७।१६	४,७२१,६९४।५०
	जगेडाकोष		१,२५३,३४१।७९	१,१८०,४२३।६३
	वितरण योग्य मुनाफा		३,७६०,०२५।३७	३,५४१,२७०।८८
	संरक्षित पूँजि फिर्ताकोष	25%	९४०,००६।३४	८८५,३१७।७२
	सहकारी प्रवर्धन कोष	0.50%	१८,८००।१३	१७,७०६।३५
	पुन वितरण योग्य मुनाफा		२,८०१,२१८।९०	२,६३८,२४६।८०
	शेयर लाभांश कोष	50%	१,४००,६०९।४५	१,३१९,१२३।४०
	कर्मचारी बोनस कोष	10%	२८०,१२१।८९	२६३,८२४।६८
	सहकारी शिक्षा कोष	10%	२८०,१२१।८९	२६३,८२४।६८
	सहकारी विकास कोष	5%	१४०,०६०।९४	१३१,९१२।३४
	घाटा पूर्तिकोष	10%	२८०,१२१।८९	२६३,८२४।६८
	सामाजिक सुरक्षा कोष	5.0%	१४०,०६०।९४	१३१,९१२।३४
	सदस्य राहत कोष	5.0%	१४०,०६०।९४	१३१,९१२।३४
	स्थिरीकरण कोष	5.0%	१४०,०६०।९४	१३१,९१२।३४

अनुसूची ४.२४ देखि ४.३० सम्म यसका अभिन्न अंग हुन।

हाम्रो सोही मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No 2200
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउंपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

नगद प्रवाह विवरण

०८० साल श्रावण १ गतेदेखि २०८१ साल आषाढ ३१ गतेसम्म

विवरण	यस आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
कार्यसिल पूंजी परिवर्तन अघिको सञ्चालन गतिविधीबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडीको नाफा	५,०१३,३६७.१६	४,७२१,६९४.५०
आयकर तथा असाधारण आम्दानी खर्च अगाडीको खुद नाफा समायोजन		
जोड्ने (+)		
स्थीर सम्पत्ती विक्रीमा नोक्सान	-	-
ह्रासकट्टी	१९९,४६३.३६	१७५,३९१.७५
पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
कर्मचारी बोनस कोष	-	-
सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६९८,६८५.५४	(४३६,४२६.६२)
कर्मचारी उपदान व्यवस्था	-	-
लगानी समायोजन कोष		
४) कर भुक्तानी		
कर्जा सापटीमा ब्याज		
शेयर तथा डिवेन्चर विक्रीमा नोक्सान		
घटाउने (-)		
स्थिर सम्पत्ति विक्रीमा नाफा		
कार्यसिल पूंजी परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	५,९११,५१६.०६	४,४६०,६५९.६३
निक्षेपमा (कमी)।वृद्धी	१५,१४१,१३८.४२	१९,१३७,११२.०९
ऋण तथा सापटी रकममा भएको (कमी)।वृद्धी	(२४,३७५,०९८.५१)	(१२,०९८,२६५.८६)
दीर्घकालिन दायित्वमा (कमी)।वृद्धी	(६२,९८०.००)	७०,८४०.००
चालू सम्पतीमा भएको कमी / (वृद्धि)	४२२,५१६.८७	(१,५२९,०२०.१०)
चालू दायित्वमा भएको वृद्धि / (कमी)	(१४,०००.८०)	(३४,८६१.७६)
दीर्घकालिन सम्पत्तीमा भएको वृद्धि। (कमी)	-	-
लगानी वृद्धि। (कमी)	(६४,६५१.७२)	९,९३७,०२७.७०
सञ्चालन गतिविधिबाट खूद नगद प्रवाह (क)	(३,०४१,५५९.६८)	१९,९४३,४९१.७०
ख. लगानी कारोबारको नगद प्रवाह	-	-
स्थिर सम्पती (खरीद)/विक्री	(६९,२००.००)	(७३,७००.००)
दीर्घकालिन लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	-	-
अन्य दीर्घकालिन सम्पत्तीमा भएको वृद्धि। (कमी)	-	-
लगानी कारोबारको कुल नगद प्रवाह (ख)	(६९,२००.००)	(७३,७००.००)
ग. वित्तिय कारोबारबाट नगद प्रवाह		
शेयर पूंजी (कमी)।वृद्धी	२,६२७,०००.००	१,४४१,४००.००
वाहय ऋणमा वृद्धि/कमी	(१,८९५,८३३.२६)	(६,७५०,०००.००)
अनुदानमा वृद्धि/कमी	-	-
कोष वृद्धि/कमी	(२,०९१,१५३.७०)	(१,९१७,९७५.२६)
वित्तिय कारोबारवाट कुल नगद प्रवाह (ग)	(१,३५९,९८६.९६)	(७,२२६,५७५.२६)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधीबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	(४,४७०,७४६.६४)	१२,६४३,२१६.४४
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	३२,०६६,३८०.७६	१९,४२३,१६४.३३
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२७,५९५,६३४.१३	३२,०६६,३८०.७६

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

कार्यालय, हेटौंडा उपमहानगरपालिका वडा नं ०४, मकवानपुर

इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

आर्थिक वर्ष २०८०/०८१

विवरण	पूँजी कोष	जगेडा कोष	स्थगित पूँजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्धन कोष	शेयर लाभांश कोष	कर्मचारी बोनस कोष	घाटा पूर्ति कोष	सहकारी शिक्षा कोष	संस्था विकास कोष	सदस्य राहत कोष	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	सामाजिक सुरक्षा कोष	स्थिरीकरण कोष	मृत्यु संस्कार कोष	जम्मा
शुरु मौज्दात	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]		[illegible]
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर															-
परिमार्जित मौज्दात	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]
थप पूँजी	[illegible]													०	[illegible]
[illegible]														०	-
कोषबाट भएको भुक्तानी तथा खर्च		-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]		[illegible]
विभिन्न कोषको बाँडफाँड		[illegible]	[illegible]	-	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	-		[illegible]	[illegible]		[illegible]
यस आ.व.को खुद बचत बाँडफाँड		[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]		[illegible]
अन्तिम मौज्दात	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No 2200
Hetauda-4, Makawanpur

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउंपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

PEARLS विश्लेषण

आर्थिक वर्ष ०८०।०८१

क्षेत्र	सूचक		विवरण	लक्ष(प्रतिशत)	उपलब्धी
P Protection सुरक्षण	P1	खराब ऋण सुरक्षण	१ वर्षभन्दा वढी भाका नाघेको ऋणको व्यवस्था x १०० १ वर्ष भन्दा बढी भाका नाघेको ऋण रकम	100%	100%
	P2	संकास्पद ऋण सुरक्षण	१ वर्षभन्दा कम भाका नाघेको ऋणको व्यवस्था x १०० १ वर्ष भन्दा कम भाका नाघेको ऋण रकम	35%	35.00%
	P2x	सक्रिय ऋण	अशल ऋणको लागि छुट्याईको रकम x १०० भाखा ननाघेको ऋण	1%	1.00%
E Effective Financial Structure प्रभावकारी वितिय संरचना	E1	शुद्ध ऋण	लगानीमा रहेको ऋण x १०० कुल सम्पत्ती	70% देखि 80%	78.41%
	E2	तरल लगानी	तरल सम्पत्ती x १०० कुल सम्पत्ती	बढीमा 20%	16.16%
	E5	बचत(निक्षेप)	बचत x १०० कुल सम्पत्ती	70% देखि 80%	71.39%
	E6	वाह्य ऋण	वाह्य ऋण x १०० कुल सम्पत्ती	बढीमा 5%	3.13%
	E7	शेयर पूंजी	सदस्यको शेयर पूंजी x १०० कुल सम्पत्ती	10% देखी 20%	9.67%
	E8	संस्थागत पूंजी	संस्थाको पूंजी x १०० कुल सम्पत्ती	कम्तिमा 10%	11.70%
	E9	शुद्ध संस्थागत पुंजी	शुद्ध संस्थागत पूंजी x १०० कुल सम्पत्ती	कम्तिमा 10%	11.70%
A Assets Quality सम्पतीको गुणस्तर	A1	भाखा नाघेको ऋण	कूल भाखा नाघेको ऋण x १०० कूल लगानीमा रहेको ऋण	5 %भन्दा कम	1.93%
	A2	प्रतिफल सहित सम्पत्ती	आम्दानी नगर्ने सम्पत्ती x १०० कूल सम्पत्ती	5% भन्दा कम	3.14%
R Rate of cost and Returns लागत र प्रतिफल	R1	लगानी प्रतिफल	ऋण लगानीबाट ब्याज आम्दानी x १०० औषत ऋण रकम	लगानीमा ब्याजदर बराबर	14.03%
	R5	बचत प्रतिफल	बचतमा ब्याज भुक्तानी x १०० औसत बचत रकम	बचतको ब्याजदर बराबर	8.48%
	R7	शेयर प्रतिफल	लाभांश वितरण x १०० औषत शेयर रकम	औषत बचतको ब्याजदर बराबर	9.24%
	R9	संचालन खर्च	संचालन खर्च x १०० कुल औषत सम्पत्ती	5 %भन्दा कम	2.88%
L Liquidity	L1	तरलता	कुल तरल सम्पती + तरल लगानी- छोटो समयमा गर्नुपर्ने भुक्तानी x १०० कुल बचत	कम्तीमा १५%	22.47%
	L2	तरल मौज्दात	तरल मौन्दात जगेडा x १०० कुल बचत	कम्तीमा १०%	22.63%
	L3	नकमाउने तरल सम्पत्ती	नकमाउने तरल सम्पत्ती x १०० कुल सम्पत्ती	बढिमा १%	1.32%
S Sign of Growth बृद्धि संकेत	S10	सदस्य संख्या वृद्धि	यस वर्षको सदस्य संख्या - गतवर्षको सदस्य संख्या x १०० गतवर्षको सदस्य संख्या	न्यूनतम १२%	12.59%
	S11	सम्पत्तीमा बृद्धि	यस वर्षको कुल सम्पती- गतवर्षको गतवर्षको कुल सम्पती x १०० गतवर्षको कुलसम्पती	मूल्यवद्धि दर बराबर वा १० भन्दा माथी	11.38%
	S2		ऋण लागनी बृद्धि	मुल्यवृद्धि दर बराबर	21.73%

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

TR Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

खुद नाफा / नोक्सानको बांडफांड विवरण

१ श्रावण २०८० देखि आषाढ मसान्त २०८१ सम्म

विवरण		यस आ.व.को	गत आ.व.को
यस आ.व.को संचित मुनाफा		०	
यस आ.व.का. नाफा / नोक्सान		५,०१३,३६७।१६	४,५२३,५२६।२०
जम्मा	क	५,०१३,३६७।१६	४,५२३,५२६।२०
कोषमा बांडफांड			
साधारण जगेडा कोष	25%	१,२५३,३४१।७९	१,१३०,८८१।५५
सहकारी विकास कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
पूंजि फिर्ता जगेडा कोष	25%	९४०,००६।३४	८४८,१६१।१६
शेयर लाभास कोष	50%	१,४००,६०९।४५	१,२६३,७६०।१३
कर्मचारी बोनस कोष	10%	२८०,१२१।८९	२५२,७५२।०३
घाटापूती कोष	10%	२८०,१२१।८९	२५२,७५२।०३
सहकारी प्रवर्धन कोष	0.5%	१८,८००।१३	१६,९६३।२२
सहकारी शिक्षा कोष	10%	२८०,१२१।८९	२५२,७५२।०३
स्थिरीकरण कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
सामाजिक सुरक्षा कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
सदस्य राहत कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
जम्मा	ख	५,०१३,३६७।१६	४,५२३,५२६।२०
खुद संचित मुनाफा	क - ख	(	

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं ०४, मकवानपुर
सम्पती विवरण
आर्थिक वर्ष ०८०।०८१(टिप्पणी ४.१)

क्र	सम्पती समानको विवरण	संख्या	परलको मुल्य	यस आ.व.मा खरिद	यस वर्षको सम्पत्ती खरिद मिति	जम्मा	२०८० असारको बाकी मुल्य	सम्पत्ती सामान घट्ने प्रतिशत	अवशेष मुल्य	ह्रासकट्टी हुने मुल्य	ह्रासकट्टी हुने दिन	ह्रासकट्टी	गतवर्ष	जम्मा कट्टी	बाकी मुल्य
	०	०	-		-	-		०%	-	-		-			-
	क भवन														
	भवन तथा निर्माण		२,६७०,०१७.८६			२,६७०,०१७.८६	२,६१०,७६७.४१	४०.००	३००,०००.००	२,३७०,०१७.८६	३६५.००	४९,२४०.४५	४९,२४०.४५	११८,५००.८९	२,५५१,५१६.९६
	शौचालय	१	२,१७८.५३			२,१७८.५३	२,१२४.०६	४०.००		२,१७८.५३	३६५.००	५४.४६	५४.४६	१०८.९३	२,०६९.६०
			२,६७२,१९६.३८	(		२,६७२,१९६.३८	२,६१२,८९१.४७	८०.००	३००,०००.००	२,३७२,१९६.३८		४९,३०४.९१	४९,३०४.९१	११८,६०९.८२	२,५५३,५८६.५६
										-		-			
	कम्प्युटर टेबल		२६,३१९.५३			२६,३१९.५३	२३,६४७.५८	१०.००	५००.००	२५,८१९.५३	३६५.००	२,५८१.९५	२,५८१.९५	५,१४३.९१	२१,०७५.६३
	भिजिटर्स		२१,९२९.०६			२१,९२९.०६	१९,२४०.४३	८.००	५००.००	२१,४२९.०६	३६५.००	२,६७८.६३	२,६७८.६३	५,३५७.२७	१६,५७१.८०
	कर्नर गायन		११,९१०.९७			११,९१०.९७	१०,७७६.१७	१०.००	५००.००	११,४१०.९७	३६५.००	१,१४१.८०	१,१४१.८०	२,२८३.५९	९,६३४.३८
	कन्टेनर		१४,३०१.५६			१४,३०१.५६	१२,८९१.४१	१०.००	२००.००	१४,१०१.५६	३६५.००	१,४१०.१६	१,४१०.१६	२,८२०.३१	११,४८१.२५
	कुर्सी		३२६.५३			३२६.५३	२८१.२३	५.००	१००.००	२२६.५३	३६५.००	४५.३१	४५.३१	९०.६१	२३५.९२
	कुर्सी		२९२.८३			२९२.८३	२५४.२७	५.००	१००.००	१९२.८३	३६५.००	३८.५७	३८.५७	७७.१३	२१५.७०
	सोफा सेट		१७,१३४.४५			१७,१३४.४५	१३,८०७.५६	५.००	५००.००	१६,६३४.४५	३६५.००	३,३२६.८९	३,३२६.८९	६,६५३.७८	१०,४८०.६७
	न्याप		२९,४४०.४०			२९,४४०.४०	२८,७२३.५४	१०.००	१,०००.००	२८,४४०.४०	३६५.००	२,८४४.०४	७१६.८५	३,५६०.८९	२५,८७९.५०
	टि टेबल		२,५३१.२५			२,५३१.२५	२,१२५.००	५.००	५००.००	२,०३१.२५	३६५.००	४०६.२५	४०६.२५	८१२.५०	१,७१८.७५
	कार्यालय उपकरण		-			-	-	-		-	३६५.००		-	-	-
	फोन सेट		५,९८१.१५			५,९८१.१५	४,९४४.९२	५.००	-	५,९८१.१५	३६५.००	१,०३६.२३	१,०३६.२३	२,०७२.४६	३,९०८.६९
	कम्प्युटर		३६,२२२.४७			३६,२२२.४७	२८,९७७.९८	५.००	-	३६,२२२.४७	३६५.००	७,२४४.४९	७,२४४.४९	१४,४८८.९९	२१,७३३.४८
	कम्प्युटर		३,५९८.७२			३,५९८.७२	२,८७८.९८	५.००	-	३,५९८.७२	३६५.००	७१९.७४	७१९.७४	१,४३९.४९	२,१५९.२३
	कम्प्युटर		१२,३४२.०२			१२,३४२.०२	९,८७३.६२	५.००	-	१२,३४२.०२	३६५.००	२,४६८.४०	२,४६८.४०	४,९३६.८१	७,४०५.२१
	कम्प्युटर		१४,२५०.००			१४,२५०.००	१३,७९७.१२	५.००	-	१४,२५०.००	३६५.००	२,८५०.००	४५२.८८	३,३०२.८८	१०,९४७.१२
	सि सि क्यामेरा		३१,६४०.६३			३१,६४०.६३	३१,६४०.६३	५.००		३१,६४०.६३	३६५.००	६,३२८.१३	-	६,३२८.१३	२५,३१२.५०
	सि सि क्यामेरा		१०,६३४.७७			१०,६३४.७७	८,५०७.८१	५.००	-	१०,६३४.७७	३६५.००	२,१२६.९५	२,१२६.९५	४,२५३.९१	६,३८०.८६
	टि भि		५,०६२.५०			५,०६२.५०	४,०५०.००	५.००	-	५,०६२.५०	३६५.००	१,०१२.५०	१,०१२.५०	२,०२५.००	३,०३७.५०
	हाजिरि मेसिन		६,३२८.१३			६,३२८.१३	५,०६२.५०	५.००	-	६,३२८.१३	३६५.००	१,२६५.६३	१,२६५.६३	२,५३१.२५	३,७९६.८८
	प्रोजेक्टर		४,५००.००			४,५००.००	३,६००.००	५.००	-	४,५००.००	३६५.००	९००.००	९००.००	१,८००.००	२,७००.००
	प्रिन्टर		१६,२९४.९२			१६,२९४.९२	१३,२३५.९४	५.००	१,०००.००	१५,२९४.९२	३६५.००	३,०५८.९८	३,०५८.९८	६,११७.९७	१०,१७६.९५
	नोट काउन्ट मेसिन		७,९१०.१६			७,९१०.१६	७,१२८.१३	५.००	४,०००.००	३,९१०.१६	३६५.००	७८२.०३	७८२.०३	१,५६४.०६	६,३४६.०९
	सेफ		१५,५८२.६७			१५,५८२.६७	१४,६७७.१६	१५.००	२,०००.००	१३,५८२.६७	३६५.००	९०५.५१	९०५.५१	१,८११.०२	१३,७७१.६५
	मनिटर		९,२८१.२५			९,२८१.२५	७,४२५.००	५.००	-	९,२८१.२५	३६५.००	१,८५६.२५	१,८५६.२५	३,७१२.५०	५,५६८.७५
	प्रिन्टर		२९,९०७.९५			२९,९०७.९५	२३,९२६.३६	५.००	-	२९,९०७.९५	३६५.००	५,९८१.५९	५,९८१.५९	११,९६३.१८	१७,९४४.७७
	साउण्ड सिस्टम		१,६६८.५५			१,६६८.५५	१,३३४.८४	५.००	-	१,६६८.५५	३६५.००	३३३.७१	३३३.७१	६६७.४२	१,००१.१३
	ल्यापटप		४८,७५०.००			४८,७५०.००	३९,०००.००	५.००	-	४८,७५०.००	३६५.००	९,७५०.००	९,७५०.००	१९,५००.००	२९,२५०.००
	ब्याट्री		२२,५००.००			२२,५००.००	१८,२००.००	५.००	१,०००.००	२१,५००.००	३६५.००	४,३००.००	४,३००.००	८,६००.००	१३,९००.००
	नोट काउन्ट मेसिन		८६,२५०.००			८६,२५०.००	६९,०००.००	५.००	-	८६,२५०.००	३६५.००	१७,२५०.००	१७,२५०.००	३४,५००.००	५१,७५०.००
	बत्तीपाल्ने पावर		५,६२५.००			५,६२५.००	५,३१६.६७	१५.००	१,०००.००	४,६२५.००	३६५.००	३०८.३३	३०८.३३	६१६.६७	५,००८.३३
	मोबाईल ट्याब		४०,३३३.३३			४०,३३३.३३	३२,२६६.६७	५.००	-	४०,३३३.३३	३६५.००	८,०६६.६७	८,०६६.६७	१६,१३३.३३	२४,२००.००
	प्रोजेक्टर फ्रेम		९,३५०.००			९,३५०.००	७,४८०.००	५.००		९,३५०.००	३६५.००	१,८७०.००	१,८७०.००	३,७४०.००	५,६१०.००
	ईन्भर्टर		१८,३३३.३३			१८,३३३.३३	१४,८६६.६७	५.००	१,०००.००	१७,३३३.३३	३६५.००	३,४६६.६७	३,४६६.६७	६,९३३.३३	११,४००.००
	पानी फिल्टर		११,६३८.००			११,६३८.००	९,५१०.४०	५.००	१०००	१०,६३८.००	३६५.००	२,१२७.६०	२,१२७.६०	४,२५५.२०	७,३८२.८०
	डिजिटल घडी		३,५००.००			३,५००.००	२,९११.२३	५.००	-	३,५००.००	३६५.००	७००.००	५८८.७७	१,२८८.७७	२,२११.२३
	फोन सेट		३,०००.००			३,०००.००	२,४९५.३४	५.००	-	३,०००.००	३६५.००	६००.००	५०४.६६	१,१०४.६६	१,८९५.३४
	ईप्सन प्रिन्टर		५६,०००.००			५६,०००.००	४६,७३३.१५	५.००	-	५६,०००.००	३६५.००	११,२००.००	९,२६६.८५	२०,४६६.८५	३५,५३३.१५

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष

T.P. [illegible] & Associates
लेखापरीक्षक
Registered Auditors
Registration No. 2200
Hetauda-4, Makwanpur

	मोनिटर		१०,०००.००			१०,०००.००	८,५९१.७८	५.००	-	१०,०००.००	३६५.००	२,०००.००	१,४०८.२२	३,४०८.२२	६,५९१.७८
	फोन सेट		१,२००.००			१,२००.००	१,१३२.९३	५.००	-	१,२००.००	३६५.००	२४०.००	६७.०७	३०७.०७	८९२.९३
	ब्याट्री		३०,२५०.००			३०,२५०.००	२४,२००.००	५.००	-	३०,२५०.००	३६५.००	६,०५०.००	६,०५०.००	१२,१००.००	१८,१५०.००
	फोन सेट		१,१००.००			१,१००.००	८८०.००	५.००	-	१,१००.००	३६५.००	२२०.००	२२०.००	४४०.००	६६०.००
	गेस्टम			६,०००.००	२०८०.०७.०२	६,०००.००	-	५.००		६,०००.००	२७०.००	८८७.६७	-	८८७.६७	५,११२.३३
	स्क्यानर मेशिन			१०,५००.००	२०८०.०५.२९	१०,५००.००	-	५.००		१०,५००.००	३०५.००	१,७५४.७९	-	१,७५४.७९	८,७४५.२१
	सि.सि क्यामेरा			७,५००.००	२०८१.०२.१६	७,५००.००	-	५.००		७,५००.००	७७.००	३१६.४४	-	३१६.४४	७,१८३.५६
	ऋण सफ्टवेयर			४५,२००.००	२०८०.०६.०५	४५,२००.००	-	५.००		४५,२००.००	२९७.००	७,३५५.८४	-	७,३५५.८४	३७,८४४.१६
	सि.सि क्यामेरा		५,९५८.३३			५,९५८.३३	४,७६६.६७	५.००	-	५,९५८.३३	३६५.००	१,१९१.६७	१,१९१.६७	२,३८३.३३	३,५७५.००
	जम्मा		६८८,२८७.४६	६९,२००.००		७५७,४८७.४६	५७९,३६९.६५		१४,९००.००	७४२,५८७.४६	३६५.००	१३२,९८९.४२	१०८,९१७.८०	२४१,१०७.२२	५१५,५८०.२४
कुल जम्मा			३,३६०,४८३.८४	६९,२००.००		३,४२९,६८३.८४	३,११२,२६१.१३		६१४,९००.००	२,८१४,७८३.८४		११२,२९४.३३	११८,२२२.७१	३६०,५१७.०४	३,०६९,९६६.८०

व्यवस्थापक

कोषाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2239
Hetauda-4, Makawanpur

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

कर प्रयोजनका लागि सम्पत्ती विवरण

आर्थिक वर्ष ०८०।०८१

विवरण	ह्रासकट्टी दर	ह्रासकट्टी आधार					ह्रासकट्टी	मर्मत पूंजिकृत	ह्रास कट्टी आधार
		शुरु मौज्दात	पौषसम्म थप	माघ देखि चैत्रसम्म थप	बैशाख देखि आषाढसम्म	जम्मा			
जग्गा		(				(			(
भवन	5%	२,५३८,५८६।५६				२,५३८,५८६।५६	१२६,९२९।३३		२,४११,६५७|२४
कार्यालय उ	25%	५१९,०६५।५९	६१,७००।००	(	७,५००।००	५८८,२६५।५९	१४५,८१६।४०		४४२,४४९।२०
सवारी साधन	20%					(	(		(
प्लाण्ट तथा मेशिनरी	15%	(				(	(		(
अमुर्त सम्पत्ती	20%	२४,१३३।८८					६,०३३।४७		
जम्मा		३,०८१,७८६।०४	६१७००	(	७,५००।००	३,१२६,८५२।१६	२७८,७७१।२०		२,८५४,१०६।४३

व्यवस्थापक

कोषाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक्

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर
कोष उपयोग तथा बाँडफाँड विवरण
आर्थिक वर्ष ०८०।०८१

विवरण	गतवर्षको जिम्मेवारी	यस वर्ष वितरण	जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	कार्यक्रममा खर्च	गतवर्षको बाकी	अन्य श्रोतबाट थप	अन्य कोषबाट स्थानान्तरण	यस वर्ष थप	कुल जम्मा
जगेडा कोष	१६,३४९,९७६।२१			(	१६,३४९,९७६।२१	३,९२०।०१	१,१०६,३८६।७६	१,२५३,३४१।७९	१८,७१३,६२४।७६
जम्मा	१६,३४९,९७६।२१				१६,३४९,९७६।२१	३,९२०।०१	१,१०६,३८६।७६	१,२५३,३४१।७९	१८,७१३,६२४।७६
संरक्षित पूँजि फिर्ताकोष	८८५,३१७।७२		८८५३१७.७२		(			९४०,००६।३४	९४०,००६।३४
सहकारी प्रवर्धन कोष	१७,७०६।३५	१७,७०६।३५			०।००			१८,८००।१३	१८,८००।१३
शेयर लाभांश कोष	१,३३८,४४३।५३	१,३१८,०५०।००			२०,३९३।५३			१,४००,६०९।४५	१,४२१,००३।९८
कर्मचारी बोनस कोष	२६३,८२४।६८	२६१,९७०।००	१८५४.६८		०।००			२८०,१२१।८९	२८०,१२१।८९
सहकारी शिक्षा कोष	२६३,८२४।६८	२०८,३७५।००	५५४४९.६८		०।००			२८०,१२१।८९	२८०,१२१।८९
सहकारी विकास कोष	१३१,९१२।३४	१२०।००	१३१७९२.३४		०।००			१४०,०६०।९४	१४०,०६०।९५
घाटा पूर्तिकोष	५१६,५७६।७१				५१६,५७६।७१			२८०,१२१।८९	७९६,६९८।६०
सदस्य राहत कोष	३४८,१९१।८९	५७,०००।००			२९१,१९१।८९			१४०,०६०।९४	४३१,२५२।८४
सामाजिक सुरक्षा कोष	१३१,९१२।३४	९९,९४०।००	३१९७२.३४		०।००	(		१४०,०६०।९४	१४०,०६०।९५
स्थिरीकरण कोष	१३१,९१२।३४	१३१,९१२।३४			०।००			१४०,०६०।९४	१४०,०६०।९५
	४,०२९,६२२।५९	२,०९५,०७३।६९	१,१०६,३८६।७६	(	८२८,१६२।१४		(	३,७६०,०२५।३७	४,५८८,१८७।५१
कुल जम्मा	२०,३७९,५९८।८०	२,०९५,०७३।६९	१,१०६,३८६।७६	(	१७,१७८,१३८।३५			५,०१३,३६७।१६	२३,३०१,८१२।२८

व्यवस्थापक

कोषाध्यक्ष

सचिव

अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2209
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

तलब खर्च विवरण

आर्थिक वर्ष ०८०।०८१

सि.न.	पद	नामथर	तलब	सामाजिक सुरक्षा कोष	चाडवाड खर्च	कर्मचारी पोशाक खर्च	कर्मचारी फिल्ड खर्च	संचित विदा	जम्मा	कर्मचारी बोनस	जम्मा
१	व्यवस्थापक	सबिना लामा	५२८,०००।००	१०५,६००।००	४४,०००।००	१०,०००।००	(	(	६८७,६००।००	६८,४२५।००	७५६,०२५।००
२	लेखापाल	सुमन लामा	१७२,८००।००	३४,५६०।००	२८,८००।००	१०,०००।००	(	(	२४६,१६०।००	४४,९६५।००	२९१,१२५।००
३	सेवा केन्द्र प्रमुख	शान्तीमाया तामाङ	२५९,२००।००	५१,८४०।००	२८,८००।००	१०,०००।००	२०,१९०।००	(	३७०,०३०।००	४४,९६५।००	४१४,९९५।००
४	वरिष्ठ सहायक	निशा लामा	३१६,८००।००	६३,३६०।००	२८,८००।००	१०,०००।००	(	(	४१८,९६०।००	४४,९६५।००	४६३,९२५।००
५	कार्यालय सहयोगी	शिलु बाईबा	१६५,०००।००	३३,०००।००	१५,०००।००	१०,०००।००	(	(	२२३,०००।००	१९,५५०।००	२४२,५५०।००
६	कार्यालय सहायक	बिवस पाखिन	३००,०००।००	६०,०००।००	२५,०००।००	१०,०००।००	(	(	३९५,०००।००	३९,१००।००	४३४,१००।००
७	बचत सहायक	जिग्तेन बल	३००,०००।००	६०,०००।००	२५,०००।००	१०,०००।००	२०,१९०।००	(	४१५,१९०।००	(	४१५,१९०।००
८	लेखा तथा प्रशासन सहायक	पूस्कल गोले सागर	३७,५००।००	७,५००।००	(						
	जम्मा		२,०७९,३००।००	४१५,८६०।००	१९५,४००।००	७०,०००।००	४०,३८०।००	(	२,७५५,९४०।००	२६१,९७०।००	३,०१७,९१०।००

व्यवस्थापक — कोषाध्यक्ष — सचिव — अध्यक्ष

लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2289
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

फाखेल, इन्द्रसरोवर गाउंपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

आर्थिक वर्ष ०८०।०८१को लेखासँग सम्बन्धीत टिप्पणीहरु

४. लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु		
४.२ अमूर्त सम्पत्ती र परिशोधन खर्च विवरण		
विवरण	अदृश्य सम्पत्ती सफ्टवयर	
(क) गत वर्षको मौज्दात	२८,६७६।१४	३५,८४५।१८
(ख) यस वर्ष थप		
कुल	२८,६७६।१४	३५,८४५।१८
२. ह्रास कट्टी		
(क) गत वर्ष सम्मको		(
(ख) यस वर्षको	७,१६९।०४	
(ग) यस वर्षको अपलेखन		
कुल	७,१६९।०४	
३. किताबी मूल्य (घट्दो ह्रास कट्टी) (१	२१,५०७।११	
४. पुँजीगत निमाण (पुँजीकरण गारिनू पर्ने)		
जम्मा यस वर्ष	२१,५०७।११	
जम्मा गत वर्ष	२८,६७६।१४	

सहकारी बैंक तथा संघमा लगानी		*टिप्पणी नं. ४.३*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जिल्ला सहकारी संघको शेयर खरिद	५,०००।००	५,०००।००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.को शेयर खरिद	१०,०००।००	१०,०००।००
बाग्मती सहकारी संघ लि.	५,०००।००	(
नेपाल केन्द्रीय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. शेयर	१,०१२,०००।००	१,०१२,०००।००
जिल्ला बचत तथा ऋण स.स.संघ लि.	७००,०००।००	७००,०००।००
बागमती प्रदेश व.तथा ऋण स.स.लि.शेयर खरिद	१७,०००।००	१७,०००।००
नेपाल केन्द्रीय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.मासिक बचत	१७१,०००।५९	१५०,६६८।९७
बागमती प्रदेश व.तथा ऋण स.स.लि.	५९,३९५।९६	३८,३६६।७५
बागमती प्रदेश व.तथा ऋण स.स.लि. भवन निर्माण	२२३,४५१।५२	२१६,३०४।४१
जिल्ला बचत तथा ऋण स.स.संघ लि.(तरलता)	२४२,४६१।८९	२३१,३१८।११
जम्मा	२,४४५,३०९।९६	२,३८०,६५८।२४

व्यवस्थापक　　कोषाध्यक्ष　　सचिव　　अध्यक्ष　　लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No. 2200
Hetauda-4, Makwanpur

Scanned with CamScanner

सदस्यहरुसंग बाँकी ऋण		टिप्पणी नं. ४.४
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
कृषि ऋण	४९,०९८,९०५।०१	४७,३९०,९२६।९०
पशुपालन ऋण	६,२०९,३७७।३३	७,८३३,०९५।९९
बैदेशिक रोजगार ऋण	१३,०१६,३४३।१२	४,२७५,३०५।५१
व्यापार	२०,६५९,१०४।०५	१९,१४९,८०४।५९
घर जग्गा खरिद	१२,८५०,१६२।८०	११,४७७,२७५।१६
आकमिक ऋण	३२,५००।००	११,२५०।००
घर निर्माण ऋण	१६,०८१,४३०।३७	१५,९९१,६२३।२७
युवा स्वरोजगार ऋण	२,१३१,९०४।२५	४१६,६६६।००
सामाजिक ऋण	१,८०९,५७३।००	१,५६६,०७३।००
कर्मचारी ऋण	१,४७७,४२६।००	(
शैक्षिक ऋण	१३,१९०,८०४।०५	४,०७०,४११।०५
जम्मा	१३६,५५७,५२९।९८	११२,१८२,४३१।४७

गैर चालु सम्पती — *टिप्पणी नं. ४.५*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जम्मा	(	(

लगानी हिसाब(चालु) — *टिप्पणी नं. ४.६*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
	(	(

पाउनुपर्ने (चालु सम्पत्ती) — *टिप्पणी नं. ४.७*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
पाउनुपर्ने व्याज हिसाव	(	
घटाउने : व्याज मुल्तवी	(	
खुद रकम	(	
धरौटी रकम		
सिटीजन ईन्सुरेन्स कम्पनी	(	
अग्रिम आयकर		
रेमिट्यान्स कम्पनीहरुवाट पाउन वाकी		
सिटी एकस्प्रेस मनि ट्रान्सफर	८०,७२३।८२	२९९,९९९।२०
आइ एम इ लि(रेमिट).	३८०,६३३।००	३००,६७८।००
आइ एम इ लि.(Pay)	२३३,६८६।३७	२०,४३०।००
प्रभु रेमिट	३७७,२९६।०४	९०७,९१२।९०
सिटिजन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनी	३४,१६४।००	(
जम्मा	१,१०६,५०३।२३	१,५२९,०२०।१०

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

नगद मौज्दात		*टिप्पणी नं. ४.८*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नगद मौज्दात	२,२५६,६१२।७८	१,०२९,३५७।०८
जम्मा	२,२५६,६१२।७८	१,०२९,३५७।०८

बैंक मौज्दात *टिप्पणी नं. ४.९*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक	५,१७०।४०	५,१७०।४०
नेपाल बैंक लि.	५,९१०।००	२,२५६,८१०।००
राष्ट्रिय सहकारी बैंकमा भएको रकम	९५,४०८।१३	८५,१४०।२३
बैंक अफ काठमाण्डौ(पुरानो खाता)	४,८७८।२५	४,८७८।२५
ग्लोबल आई एम ई बैंक लि.	३६४,६०४।२२	९७३,४११।३७
खल्ती भुक्तानी समुह	२,७१९।००	६,६५०।००
प्रभु बैंक लि	२९८,८०५।०७	५२५,४१४।२३
नेपाल केन्द्रय वचत तथा ऋण सहकारी संघ लि(तरलता)	४,४१३,२७६।६४	१,७४४,९३०।६३
नेपाल केन्द्रय वचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.(ऐच्छिक)	३१,८९४।३८	३१,२१९।२८
नेपाल केन्द्रय वचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.(शेयर लार्भांस)	१७,२४२।६२	३१६,८६९।१०
नेपाल केन्द्रय वचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.(विशेष)	७,००४,८४६।८४	९,०४१,३१८।२३
प्रदेश वचत तथा ऋण स. संघ लि.(तरलता वचत)	८७१,२७०।२४	१,८०३,४५१।२७
बागमती प्रदेश वचत तथा ऋण स. संघ लि.(साधारण)	२,४५६।७३	१,२६६।६३
जिल्ला वचत तथा ऋण स.स.लि.मा वचत वाकी(ऐ)	४६,५३३।३०	४६,०२३।५९
जिल्ला वचत तथा ऋण स.स.लि.मा वचत वाकी(जगेडा)	२५६,८२०।७५	२४५,३८५।७१
जिल्ला वचत तथा ऋण स.स.लि.मा वचत वाकी(नियमित)	८०६,७९५।२७	६७५,३२२।१६
जिल्ला संघ(सुनौलो वचत)	५५१,३५०।८५	६,७०९,०३०।२६
जिल्ला वचत तथा ऋण स.स.लि.मा वचत वाकी(आवधिक)	१०,०००,०००।००	
लक्ष्मी सनराईज बैंक लि.(चल्ती)	३१७,९१४।००	
NCBL fixed 3 month	(	६,५००,०००।००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.(समुनत)	२४१,१२४।६६	६४,७३२।३४
जम्मा	२५,३३९,०२१।३५	३१,०३७,०२३।६८

सामान मौज्दात		*टिप्पणी नं. ४.१०*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जम्मा		

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No 2209
Hetauda-4, Makwanpur

Scanned with CamScanner

शेयर पूंजी — टिप्पणी नं. ४.११

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
गत आ.व सम्मको शेयर पूँजि	१३,८८५,८००।००	१३,८८५,८००।००
यस आ. व. मा थप शेयर रकम	२,६२७,०००।००	
यस आ.वमा फिर्ता शेयर रकम		
कुल शेयर पूँजि	१६,५१२,८००।००	१३,८८५,८००।००

जगेडा कोष — *टिप्पणी नं. ४.१२*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
जगेडा कोष	१८,७१३,६२४।७६	१७,४६०,२८२।९८
जम्मा	१८,७१३,६२४।७६	१७,४६०,२८२।९८

अन्य वैधानिक कोषहरु — *टिप्पणी नं. ४.१३*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
शेयर लाभांश कोष	१,४२१,००२।९८	२०,३९३।५३
संरक्षित पूँजि फिर्ताकोष	९४०,००६।३४	(
सहकारी प्रवर्धन कोष	१८,८००।१३	(
कर्मचारी बोनस कोष	२८०,१२१।८९	(
सदस्य शिक्षा कोष	२८०,१२१।८९	(
संस्था विकास कोष	१४०,०६०।९४	
घाटा पूर्तिकोष	७९६,६९८।६०	५१६,५७६।७१
सामाजिक सुरक्षा कोष	१४०,०६०।९४	
सदस्य राहत कोष	४३१,२५२।८३	२९१,१९१।८९
स्थिरीकरण कोष	१४०,०६०।९४	(
जम्मा	४,५८८,१८७।५०	८२८,१६२।१३
कुल जम्मा	२३,३०१,८१२।२६	१८,२८८,४४५।११

सम्पती पुनमूल्यांकन कोष — *टिप्पणी नं. ४.१४*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
पूनर्मूल्यांकनबाट	०।००	०।००
जम्मा	०।००	(

तिर्न बाँकी ऋण तथा कर्जा सापटी (गैर चालु) — *टिप्पणी नं. ४.१५*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नेपाल व.तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.	(	
जम्मा	(	(

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

निक्षेप दायित्व — *टिप्पणी नं. ४.१६*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नियमित वचत	४८,७००,४२६।४४	४२,१२५,९१५।०६
ऐच्छिक वचत	१२,२२४,०८२।१४	९,८५८,७९६।८१
खुत्रुके वचत	१५,६५०,५४४।०४	१५,९३७,७६८।०८
दैनिक वचत	२,६५७,९८२।७३	१,९४०,९७२।७६
बाल वचत	२१,३४९,१७।३३	१८,४३६,६५८।८८
चाडपर्व वचत	३१६,४९६।६६	१६५,५०६।६८
युवा वचत	१,२०५,५१७।४६	८९५,२२४।९०
गहना वचत	५८६,८८४।१४	५७३,७८३।१६
जेष्ठ नागरिक वचत	१,११९,३२५।२१	१,००६,१०७।८७
आवधिक वचत(२ वर्षे)	४,२७८,१७०।५२	३,४८४,५७५।०१
आवधिक वचत(१ वर्षे)	४,८०४,३५५।५५	५,०७७,७७०।८०
आवधिक वचत(३ वर्षे)	८,१३७,३१९।२५	६,९५०,१५७।०४
आवधिक वचत(५ वर्षे)	९०८,८६०।००	३४४,७६०।००
जम्मा	१२१,९३९,१३५।४७	१०६,७९७,९९७।०५

दीर्घकालिन दायित्व(अन्य गैर चालु) — *टिप्पणी नं. ४.१७*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
भवन निमाण कोष	४४४,१००।००	४४४,१००।००
कम्प्युटर खरिद कोष	२६,९६०।००	२६,९६०।००
संचित विदाको रकम	२३९,६२९।००	३०२,६०९।००
अन्य	५८,८९३।९५	५८,८९३।९५
अन्य हिसाब तथा व्यस्थाहरु	२१,४८०।८७	२१,४८०।८७
प्रभावित महिला सहायता कोष	१२१,६७०।००	१२१,६७०।००
जम्मा	९१२,७३३।८२	९७५,७१३।८२

पुँजिगत अनुदान — *टिप्पणी नं.४.१८*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नभएको		
जम्मा	(	(

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No 2209
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

टिप्पणी ४.१९

विवरण	यस आ. व. को रु.	गत आ. व. को रु.
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२५८३६२९।५४	१८८४९४४।००
जम्मा	२५८३६२९।५४	१८८४९४४।००

कर्जाको बर्गिकरण

विवरण	यस आ. व. को रु.	गत आ. व. को रु.
असल ऋण	१३३९२४११३.९८	११०६००२९१।९०
शंकास्पद ऋण (१ वर्ष सम्म भाखा ना	२१३६९६४.००	१२३५६८८।५७
खराब ऋण (१ वर्ष भन्दा बढी भाख	४९६४५१.००	३४६४५१।००
जम्मा	१३६५५७५२८।९८	११२१८२४३१।४७

कर्जा नोक्सनी व्यवस्था

विवरण	यस आ. व. को रु.	गत आ. व. को रु.
असल ऋण (१%)	१,३३९,२४१।१४	१,१०६,००२।९२
शंकास्पद ऋण (३५%)	७४७९३७।४०	४३२४९१।००
खराब ऋण (१००%)	४९६४५१।००	३४६४५१।००
यस वर्षको जम्मा ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	२५८३६२९।५४	१८८४९४४।९२
घटाउने : गत वर्षको ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	१८८४९४४।००	
यस वर्ष थप भएको ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था खर्च	६९८६८५।५४	१८८४९४४।९२
यस वर्ष फिर्ता भएको ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था आम्दानी	०	०।००

चालु दायित्व(भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब)

टिप्पणी नं. ४.२०

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
आ.रा.का.१ प्रतिशत सा.सु.कर	४३२।००	(
आन्तरिक राजश्व कार्यालय १५ प्रतिशत पारिश्रमिक कर	९,६०७।५०	५,८७२।५०
सामाजिक सुरक्षा कोष	३६,८९०।००	१०६,१६१।००
घर वहाल कर	३,६००।००	३,७५०।००
आ.रा.का.६ प्रतिशत व्याज कर	१०२,८७३।८७	३८,२९८।६७
सिटिजन लाईफ इन्स्योन्स क. लि.	२,९७०।००	१६,२९२।००
लेखापरिक्षण खर्च (लेखापरिक्षक तेजप्रसाद रुपाखेती)	३५,०००।००	३५,०००।००
जम्मा	१९१,३७३।३७	२०५,३७४।१७

तिर्न बाँकी ऋण तथा कर्जा सापटी (चालु)

टिप्पणी नं. ४.२१

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नेपाल केन्द्रीय व.तथा ऋण स.स.लि.	३,४७९,१६६।७४	५,०००,०००।००
युवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार कोष	१,८७५,०००।००	२,२५०,०००।००
जम्मा	५,३५४,१६६।७४	७,२५०,०००।००

कर दायित्व

टिप्पणी नं. ४.२२

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
आयकर व्यवस्था	(	(
जम्मा		

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration [illegible]
[illegible]

Scanned with CamScanner

स्थगन कर		*टिप्पणी नं. ४.२३*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
नगद मौज्दात		(
जम्मा	(	(

ब्याज आम्दानी		*टिप्पणी नं. ४.२४*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
ब्याज आम्दानी (ऋण)	१७,४४९,८५२।४०	१५,७११,४९९।८०
जम्मा	१७,४४९,८५२।४०	१५,७११,४९९।८०

ब्याज खर्च		*टिप्पणी नं. ४.२५*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
ब्याज खर्च (ऋणमा)	५१२,६९६।५६	७०२,०२०।६९
ब्याज खर्च (बचत)	९,७०३,२८५।२१	८,१५३,३८४।२९
जम्मा	१०,२१५,९८१।७७	८,८५५,४०४।९८

अन्य सञ्चालन आम्दानी		*टिप्पणी नं. ४.२६*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
ऋण व्यवस्थापन शुल्क	८११,०००।००	६७६,५००।००
अन्य आम्दानी	६१,८६२।१०	२७७,७३८।७०
अपलेखन ऋण आम्दानी	१३७,८३६।००	
हर्जाना	४०९,५१७।९९	(
अनुदान आम्दानी	(	९७,३२०।००
विलम्ब शुल्क	(	१४४,७२५।१९
पास बुक विक्री	१९,७०२।००	२३,९००।००
प्रवेस शुल्क	२२,२९६।००	३१,२००।००
बिमा आम्दानी	११२,२३२।५०	(
रेमिटेन्सबाट आम्दानी	५०,०३६।५५	६१,८४९।६२
जम्मा	१,६२४,४८३।१४	१,३१३,२३३।५१

बैंक तथा वितिय संस्थाबाट ब्याज प्राप्त		*टिप्पणी नं. ४.२७*
विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
ब्याज आम्दानी (बैंक)	१,५८९,०३७।६३	१,१४९,४८०।९६
जम्मा	१,५८९,०३७।६३	१,१४९,४८०।९६

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

कर्मचारी खर्च *टिप्पणी नं. ४.२८*

विवरण	यस आ. व. रु.	गत आ. व. रु.
तलब तथा भत्ता	२,०७९,३००।००	२,१२५,२००।००
सामाजिक सुरक्षा कोष	४१५,८६०।००	४२५,०४०।००
चाडवाड खर्च	१९५,४००।००	१७७,१००।००
कर्मचारी फिल्ड खर्च	४०,३८०।००	४६,९००।००
कर्मचारी पोशाक खर्च	७०,०००।००	७०,०००।००
कर्मचारी प्रोत्साहन खर्च	२०,०००।००	(
संचित विदा	(	७०,८४०।००
जम्मा	२,८२०,९४०।००	२,९१५,०८०।००
कुल जम्मा	४,६४७,००१।३९	५,१५०,५२७।२८

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

इन्द्रसरोवर गाउँपालिका वडा नं.०४, मकवानपुर

वित्तीय विवरण सम्बन्धित नीति तथा टिप्पणीहरु

२०८१ साल असार मसान्तको

लेखा सम्वन्धि महत्वपुर्ण नीतिहरु

१ सामान्य जानकारी :

सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी सस्था लि.सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम नेपालमा स्थापना भएको सहकारी सस्था हो । सक्रिय महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को रजिष्टर्ड कार्यालय साविक फाखेल गा.वि.स.वडा नं.३ को हाल इन्द्रसरोवर गाउपालिका वडा नं.४ मा रहेको छ । यस संस्थाले आफ्ना सदस्यहरु विच सदस्यहरु माभ्क वचत तथा ऋणका कारोवार गर्दै आएको छ ।

डिभिजन सहकारी कार्यालयबाट साविक फाखेल गा.वि.स.को हाल इन्द्रसरोवर गाउंपालिका वडा नं.४ र ५ को कार्यक्षेत्रमा शेयर सदस्यहरु विच बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने गरि मिति २०५६।०८।१० मा दर्ता नम्वर २।१४०।१२६।०५६।५७ वाट दर्ता भई आन्तरिक राजश्व कार्यालयवाट मिति २०६७।१२।२७ मा ३०४६०३४९७ स्थायी लेखानम्वर प्राप्त गरी आफ्नो कारोवार सञ्चालन गरेको छ। यस वित्तीय विवरण संस्थाको संचालक समितिको मिति २०८१।०५।०७ मा वसेको बैठकवाट पारित गरिएको छ ।

संस्थाको प्रमुख गतिविधिहरुमा बचत सकंलन, ऋण लगानी आदि पर्दछन् । यी सेवाहरु संस्थाले आफनो कार्य क्षेत्र भित्रका शेयर सदस्यहरुलाई प्रदान गर्दै आएको छ ।

२ **वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरु**

२.१ **अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण**

संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु नेपाल लेखामान बोर्ड **(Accounting Standards Board, Nepal- ASBN)**बाट जारी भई नेपाल चार्टड एकाउन्टेन्ट्स संस्था **(Institute of Chartered Accountants of Nepal- ICAN)**द्वारा अनुपालनको लागि सुचित गरिएकोमा श्री सहकारी तथा गरिवी निवारण मन्त्रालयवाट सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति, लेखा सूची र लेखा मापदण्ड) २०७६ जारी भएको र उक्त मन्त्रालय सहकारी संस्थाहरुको तालुक निकाय भएको हुंदा उक्त मन्त्रालयवाट जारी निर्देशन यस संस्थाले पालना गर्नु पर्ने भएकाले मन्त्रालयवाट जारी भएको ढांचा र सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ तथा सहकारी विभागवाट जारी गरिएको निर्देशनहरुका अधिनमा रही वित्तीय विवरण तयार पारिएको छ ।

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2269
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

वार्षिक विवरण तयार गर्दा अपनाईएका प्रमुख नीतिहरु बुँदा नं ३ मा प्रस्तुत गरिएका छन् ।

२.१.१ Reporting Pronouncement

वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालयवाट सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति, लेखा सूची र लेखा मापदण्ड)२०७६ बमोजिम तयार गरिएका छन् ।

२.१.२ प्रतिवेदनको समयावधि तथा वित्तीय विवरणको स्वीकृति

संलग्न वित्तीय विवरणले मिति ०१ श्रावण २०८० देखि मिति ३१ असार २०८१ को अवधिलाई समेटि मिति ३१ असार २०८१ को वित्तीय अवस्था प्रस्तुत गरेको छ । उक्त वित्तीय विवरणको वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतीको लागि पेश गर्न सञ्चालक समितिको मिति २०८१।५।०७ वैठकबाट स्वीकृत भएको छ ।

२.२ वित्तीय विवरणको उत्तरदायित्व

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समिति र व्यवस्थापनमा निहित रहेको छ । समिति र व्यवस्थापनले उक्त उत्तरदायित्वलाई वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरेबमोजिम स्वीकार गर्दछ । वित्तीय विवरणमा निम्न विवरणहरु समावेश गरिएका छन् ।

(क) संस्थाको आषाढ मसान्त, २०८१ मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्ने वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position)

(ख) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय प्रगतिको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा वा नोक्सान हिसाव(Statement of Profit or Loss)

(ग) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows),

(घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा जेथामा भएको परिर्वतनको जानकारी प्रदान गर्ने ईक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरण (Statement of Change In Equity),

(ङ) संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्वन गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरु र वित्तीय विवरणसँग सम्वन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरु समेटिएको लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु ।

२.३. कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्रा

संलग्न वित्तीय विवरणहरु निकटतम रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । आर्थिक विवरणमा देखाईएका सम्पत्ति तथा दायित्वहरु नेपाली रुपैंयामा लेखिएका छन् जुन संस्थाको कार्यात्मक मुद्रा पनि हो ।

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

२.४. महत्वपूर्ण लेखांकन निर्णय र अनुमान

सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति, लेखा सूची र लेखा मापदण्ड)२०७६ को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति, लेखा सूची र लेखा मापदण्ड)२०७६ निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption), तथा स्वविवेक (Judgement)हरुलाई आधार बनाईएको हुन्छ। सहकारीको व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकुल पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति, लेखा सूची र लेखा मापदण्ड)२०७६ ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरिएको छ।

वित्तीय विवरणको तयारीमा निम्न क्षेत्रको अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको प्रयोगले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको हुन्छ :

- ✓ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities)
- ✓ वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment losses on Financial Assets)
- ✓ स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यलय उपकरणको उपयोग अवधि निर्धारण (Useful Economic Life of Property and Equipment)
- ✓ आयकर निर्धारण (Taxation)
- ✓ सम्भावित दायित्व निर्धारण(Provision for Liabilities, Commitments and Contingencies)

२.४.१ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गिकरण(Classification of Financial Asset and Liabilities)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुती र मापन Amortized Cost (परीशोधित मुल्य)अथवा बजार मूल्य मध्ये कुनै एकमा आधारित मूल्यांकन विधिका अनुसार गरी निम्न वर्गहरुमा वर्गीकृत गरिएको छ :

- ✓ Amortized Cost (परीशोधित मुल्य)मा वर्गिकरण गरिएका,
- ✓ Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL)मा वर्गिकरण गरिएका,

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण अनुसार मूल्यांकन र लेखाङ्कन फरक पर्ने हुन सक्छ। सहकारीले सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुती तथा मूल्यांकनलाई उपयुक्त लेखा नीति अवलम्वन गरी वर्गिकरण गर्ने गरेको छ।

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

२.४.३ वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था(Impairment Losses on Financial Assets)

वित्तीय सम्पत्तिमा भएको नोक्सानीको व्यवस्था सहकारी विभागले जारी गरेको सहकारी संघसंस्थामा सुशासन प्रवर्द्धनको लागि एकीकृत निर्देशन २०७९ को बुँदा नं २० बमोजिमको रकमलाई नोक्सानी व्यवस्थाको लागि छुट्याईएको छ ।

नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कनको प्रक्रियामा व्यवस्थापनले अवलम्बन गर्ने स्वविवेक उक्त मूल्याङ्कनको अभिन्न अंग हुन्छ र यसरी मूल्याङ्कनगर्दा व्यवस्थापनले उपलब्ध तथ्याङ्क औचित्यताका आधारमा समायोजन गर्ने गरेको छ ।

२.४.४ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि

सहकारीले उपयुक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको आधारमा आवधिक रुपमा स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यलय उपकरणको ह्रासकट्टीको विधि, उपयुक्त प्रयोग अवधि तथा उक्त अवधिको अन्त्यमा बाँकी रहने मूल्य (Residual Value)पुनरावलोकन गर्ने गरेको छ ।

२.४.५ कर तथा स्थगन कर

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आयमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

२.४.६ सम्भावित दायित्वको लागि व्यवस्था

सम्भावित दायित्वहरुमा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता दायित्वहरु जसको अस्तित्व तथा परिणाम भविष्यका एक वा एक भन्दा बढी तथा सहकारीको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहने अनिश्चित घटना क्रमहरुले निर्क्योल गर्ने तथा विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखांकन नगरिएको दायित्वहरु पर्दछन् ।

- ✓ दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको अथवा
- ✓ दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको ।

२.४.७ लगानी सम्पत्तीको वर्गिकरण

कुनै सम्पत्ति लगानी सम्पत्तिको रुपमा वर्गिकरण गर्न योग्य भए वा नभएको निर्धारण गर्नको लागि

व्यवस्थापनको स्वविवेक आवश्यक पर्दछ । सहकारीले यी स्वविवेकको एकनास रुपले प्रयोग गर्न मापदण्डहरुको विकास गरेको छ। कुनै सम्पत्ति जुन भाडा वापत कमाउन वा पूँजीको मूल्यवृद्धिको लागि राखिएको छ वा दुवै उद्देश्यको लागि धारण गरिएको छ र त्यो सम्पत्तिले सहकारीले अन्य

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

सम्पत्तिहरु भन्दा स्वतन्त्र रुपमा नगद प्रवाह उत्पन्न गर्न सक्दछ भने त्यो सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्तिको रुपमा वर्गिकरण गरिन्छ । त्यसैगरी कुनै सम्पत्ति जुन संचालनका लागि वा सेवा प्रदान गर्नका लागि वा प्रशासनिक उद्देश्यका लागि प्रयोग गरिन्छ र त्यो सम्पत्तिले एकल रुपमा प्रत्यक्ष नगद प्रवाहहरु उत्पन्न गर्न सक्दैन भने त्यस्ता सम्पत्तिलाई सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको रुपमा वर्गिकरण गरिन्छ । सहकारीले वार्षिक रुपमा आफ्ना सम्पत्तिहरुको वर्तमान उपयोगलाई ध्यानमा राखि सम्पत्तिको वर्गीकरण गर्दछ ।

२.५ लेखा नीतिमा परिवर्तन

संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनहरु सहकारी क्षेत्रको वित्तीय प्रतिवेदन ढांचा (लेखानीति, लेखा सूची र लेखा मापदण्ड) २०७६ को अनुपालनमा बनाईएका वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदनहरु हुन् । लेखा नीतिमा परिवर्तन भएको छैन ।

२.६ संस्थाको निरन्तरता/अविछिन्नतामा आधारित लेखा नीति (Going Concern)

संस्थाको व्यवस्थापनले आफनो व्यवसाय निरन्तर रुपमा (Going Concern Basis) चलिरहन्छ भन्ने क्षमताको समीक्षा गरेको छ । संस्थाको व्यवसाय भविष्यमा अनवरत रुपमा चलिरहनको लागि व्यवस्थापनसंग पर्याप्त स्रोतहरु छन् भनी विश्वस्त छ । यसका लागि सञ्चालक समितिले नाफा, नगद प्रवाह, पूँजीगत स्रोतहरु जस्ता अवस्थाहरुको भविष्यको प्रक्षेपण गर्नका साथै हाल र भविष्यको अवस्थाहरु विश्लेषण गरेको छ ।

२.७ तुलनात्मक जानकारी

लेखा नीतिहरु सबै अवधिमा समान रुपले अवलम्वन गरिएको छ ।

२.८ वित्तीय स्थितीको विवरण मिति पश्चातका घटनाहरु

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तीय विवरण (मिति असाढ ३१, २०८१ को वित्तीय अवस्था दर्शाउने वित्तीय विवरणहरु) प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुन्जेलको समयावधीमा सो विवरणले पेश गरेको वित्तीय अवस्था सम्बन्धी थप जानकारी दिने वा उल्लेख्य असर पार्ने कुनै पनि अनुकुल वा प्रतिकुल घटनाहरुलाई वित्तीय स्थितिको विवरणको मिति पश्चात्तका घटनाहरु भन्ने गरिन्छ । यस अवधिमा त्यस्ता घटना घटेको छैन ।

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

३ प्रमुख लेखा नीतिहरु

३.१ मापनको आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तल उल्लेखित अवस्थामा बाहेक ऐतिहासिक मूल्यका आधारमा तयार गरिएको छ ।

३.२ नगद र नगद समान

वित्तीय स्थितिको विवरणमा नगद तथा नगद समान परिषोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिएको छ ।

३.३ वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्व

क) प्रारम्भिक पहिचान तथा लेखाङ्कन

सहकारीले प्रारम्भिक रुपमा आफ्नो वित्तीय अवस्थाको विवरणमा वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वलाई तब मात्रै लेखाङ्कन गरिन्छ जब यो उपकरणको अनुबन्धन व्यवस्थाको पक्ष (Party to Contractual Provision) हुन्छ ।

सहकारीले सुरुमा ऋण र सापटी, निक्षेप र सहायक दायित्वहरू उनीहरूको उत्पत्ति भएको मितिमा लेखाङ्कन गर्दछ जुनबेला सहकारी उपकरणको अनुबन्धन व्यवस्थाको पक्ष बन्छ । ईक्विटी उपकरणमा लगानीलाई व्यापारको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ । वित्तीय सम्पत्तिको नियमित हुने खरिद र बिक्रीलाई चुक्ता हुने मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.४ सम्पत्ति तथा उपकरण

सहकारीले **"Property, Plant & Equipment"**को व्यवस्था अनुसारआफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरुको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

पहिचान भएका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागतलाई मापन गरी लेखाङ्कन गरिन्छ । लागत मापन गर्दा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण प्राप्ति वा निर्माणका लागि भएका पूँजीकृत गर्न मिल्ने सबै खर्चलाई सो सम्पत्तिको लागतको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । उक्त प्रकृति बाहेकका अन्य खर्चहरुलाई खर्च भएकै अवधिमा प्रोदभावी आधारमा नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्तिलाई "Cost Model"मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेकोछ । यस Modelअनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ ।

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण बिक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आंकलन भएमा, सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ। यसरी निसर्ग गरिंदा सोमा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ।

ह्रासकट्टी

संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगको लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समयसम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ। लिजहोल्ड सम्पत्ति र ROUसम्पत्ति बाहेक, संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा समदर ह्रासकट्टी प्रणाली अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ भने लिजहोल्ड र आर.ओ.यू सम्पत्तिलाई भने पट्टा अवधिमा अपलेखन हुने गरी परिशोधन नीति अपनाइएको छ। सहकारीका विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको अनुमानित उपयोग आयू र आयकर प्रयोजनका लागि आयकर ऐन २०५८ बमोजिम ह्रासकट्टी गरिएको छ। उपयोगी आयू प्रयाग हुने स्थानको आधारमा एकै समूहका जायजेथालाई फरक फरक आयू निर्धारण गरिएको छ।

सम्पत्तिको बाँकी रहने मूल्य, अनुमानित उपयोग अवधि तथा ह्रासकट्टीको विधिहरु समय सापेक्ष राख्न नियमित रुपमा पूनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने नीति लिएको छ।

३.५ अदृश्य/अमूर्त सम्पत्ति

खरिद गरिएको कम्प्यूटर सफ्टवेयर लाइसेन्सहरुको खरिद गर्न र प्रयोग गर्न सकिने अवस्थामा ल्याउनको निम्ति लागेको लागतलाई पूँजीकृत गरिन्छ। कम्प्यूटर सफ्टवेयर लागतलाई अपेक्षित उपयोगी अवधिको आधारमा परिशोधन गरिन्छ। सफ्टवेयर चालु अवस्थामा राख्न लाग्ने रकमलाई खर्चको रूपमा मान्यता दिइन्छ।

सफ्टवेयरलाई प्रयोगको लागि उपलब्ध मिति देखि समादर विधिमा, अनुमानित उपयोगी अवधिमा नाफा वा नोक्सान हिसाबमा यसको परिशोधन गरिन्छ। हालको र तुलनात्मक अवधिको लागि सफ्टवेयरको अनुमानित उपयोगी अवधि **५ वर्ष** हो।

अभौतिक सम्पत्ति बिक्री गरिएमा अथवा सोको उपयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था भएमा सोको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ। यसरी अभौतिक सम्पत्ति निसर्ग गरिंदा सो मा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ।

३.६ आयकर

संस्थाको कार्यक्षेत्र इन्द्रसरोवर गाउपालिका ४ र ५ नंवरं वडामा कार्यक्षेत्र भएकाले **Income TaxAct** अनुसार शुद्ध नाफामा आयकर नलाग्ने हुंदा व्यवस्था गरिएको छैन। रकम भुक्तानी गर्दा नियमानुसार काटिएको अग्रिम आयकर नेपाल सरकारको राजश्व खातामा जम्मा गर्ने गरिएको छ।

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

३.७ सम्भावित दायित्वहरु

संस्थाले सम्भावित दायित्वहरुको पहिचान तथा लेखाङ्कन **Provisions, ContingentLiabilities & Contingent Assets** को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ ।

३.८ आयको पहिचान

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, संस्थाले आम्दानीलाई"Revenue"को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

३.८.१ ब्याज आम्दानी

ब्याज आम्दानीमा ऋण लगानी, नगद तथा नगद समान, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको नगदमा प्राप्त ब्याज रकमहरु समावेश हुन्छ । ब्याज आम्दानी नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । जुन नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदन मानको विपरित छ ।

३.८.२ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

ऋण सेवाबाट प्राप्त हुने शुल्क तथा कमिशन, ऋण नवीकरण वा स्वीकृत भएपश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ । ऋण सम्बन्धी अन्य सहायक सेवा तथा सदस्यलाई प्रदान गरिने अन्य सेवा सुविधा वापत प्राप्त हुने अन्य सबै शुल्कहरु सेवा प्रदान गरे पश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.८.३ लाभांश आम्दानी

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.८.४ अन्य सञ्चालन आम्दानी

ब्याज आम्दानी, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी तथा व्यापारिक आम्दानी अन्तर्गत देखाइएका बाहेक अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ ।,Equity 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 ।

३.९ खर्चको लेखाङ्कन

३.९.१ ब्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खाता र संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटीको ब्याजलाई पाकेको आधारमा(Accrual Accounting)लेखाङ्कन गरिन्छ ।

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

३.९.२ कर्मचारी खर्च

कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कनको लागि संस्थाले"Employee Benefits"को प्रावधान वमोजिम गरेको छ ।

क) अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरु

ज्याला, तलब, भत्ता, बिदा बापतको रकम भुक्तानी तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरु (सवारी साधन सुविधा, सहुलियतपूर्ण ऋण) अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरुमा पर्दछन् । अल्पकालीन कर्मचारी खर्चको लेखाङ्कन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात् वा सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात गरिन्छ ।

अल्पकालीन कर्मचारी खर्चलाई Discount नगरी मापन गरिन्छ र सेवा प्रदान गरेको वखतनै खर्च जनाइन्छ ।

ख) रोजगार पछिको सुविधा

कर्मचारी सुविधा अनुसार परिभाषित योगदान योजना रोजगार पछि प्राप्त हुने लाभ योजना हो जसमा संस्थाले निश्चित रकम छुट्टै बैंक खाता/कोषमा योगदान गर्दछ र यदि कर्मचारीहरुको वर्तमान तथा पूर्व सेवा वापतको सम्पूर्ण कर्मचारी लाभ भुक्तानी गर्न यथेष्ट सम्पत्ति नभएको खण्डमा कुनै कानुनी र निर्मित दायित्व आउँदैन ।

परिभाषित योगदान योजनामा कर्मचारीले संस्थालाई दिएको सेवाको अनुपातमा रोजगारदाताले तिर्नु पर्ने योगदानलाई कर्मचारी खर्च भनेर **Due** भएको दिन खर्चमा लेखाङ्कन गरिन्छ । तिर्न बाँकी योगदानलाई दायित्वको रुपमा अन्य दायित्वमा देखाइन्छ । परिभाषित लाभ योजना भनेको परिभाषित योगदान योजना वाहेकका अन्य रोजगार पछिको सेवा सुविधा हो । यसर्थ कर्मचारी उपदानलाई परिभाषित लाभ योजना मानिएको छ । संस्थाले आफ्नो सबै कर्मचारीहरुलाई सामाजिक सुरक्षा कोषमा सुचिकृत गराई रकम जम्मा गर्ने गरिएको छ ।

३.१० शेयर पूँजी

शेयर पूँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ । शेयर सदस्यहरुलाई वार्षिक साधारण सभामा मत राख्न सक्ने र पारित लाभांश पाउने अधिकार हुन्छ । संस्थाको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर रहेको छैन ।

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

T.P. Tupadhyay & Associates
Registered Auditors
Registration No.2299
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner

३.११ कोषहरु

जगेडा कोष र अन्य कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खुद मुनाफा रकमको २५ प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ। सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६९ र ७० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले साधारण जगेडा कोष छुट्याई बाँकी रहेको रकमबाट संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रर्वद्धन कोषमा ०.५% रकम रकमान्तर गरिन्छ। सहकारी ऐन, २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ र संस्थाको विनियम बमोजिम अन्य शिर्षकमा संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रर्वद्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड पछीको नाफा देहायम बमोजिम कोषमा बाँडफाँड गरिन्छ।

विवरण		यस आ.व.को	गत आ.व.को
यस आ.व.को संचित मुनाफा		०	
यस आ.व.का. नाफा / नोक्सान		५,०१३,३६७।१६	४,५२३,५२६।२०
जम्मा	क	५,०१३,३६७।१६	४,५२३,५२६।२०
कोषमा वांडफांड			
साधारण जगेडा कोष	25%	१,२५३,३४१।७९	१,१३०,८८१।५५
सहकारी विकास कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
पूंजि फिर्ता जगेडा कोष	25%	९४०,००६।३४	८४८,१६१।१६
शेयर लाभांस कोष	50%	१,४००,६०९।४५	१,२६३,७६०।१३
कर्मचारी वोनस कोष	10%	२८०,१२१।८९	२५२,७५२।०३
घाटापूर्ती कोष	10%	२८०,१२१।८९	२५२,७५२।०३
सहकारी प्रवर्धन कोष	0.5%	१८,८००।१३	१६,९६३।२२
सहकारी शिक्षा कोष	10%	२८०,१२१।८९	२५२,७५२।०३
स्थिरीकरण कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
सामाजिक सुरक्षा कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
सदस्य राहत कोष	5%	१४०,०६०।९४	१२६,३७६।०१
जम्मा	ख	५,०१३,३६७।१६	४,५२३,५२६।२०

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा।

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

T.P. Rupakheti & Associates
Registered Auditors
Registration No.2290
Hetauda-4, Makawanpur

Scanned with CamScanner