स्वतन्त्र भुतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका ०४, नवलपरासी (ब.सुस्ता पूर्व)

अन्तिम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

आ.व. २०८१/२०८२

सिए. सुस्मिता पाण्डे
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
सदस्यता नं.२२६८
पेशागत प्रमाणपत्र नं.१५१४
एकल लेखा व्यवसायी फर्म दर्ता प्रमाणपत्र नं. १३४८
स्था.ले.नं.१०८१४२५०३
पाण्डे एस.एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट
भरतपुर.१२, चितवन

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

का सेयर सदस्य महानुभावहरू

समक्ष स्वतन्त्र लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन

हाम्रो राय,

हामीले **स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड** गैडाकोट नगरपालिका वार्ड नं. ४, नवलपरासी (ब.सुस्ता पूर्व) को यसैसाथ संलग्न वित्तीय विवरणको लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं जसमा २०८२ साल आषाढ मसान्तको वित्तीय स्थिति विवरण, सोही मितिमा समाप्त भएको आय व्यय विवरण, नगद प्रवाह विवरण, कोषमा भएको परिवर्तन तथा अन्य लेखासम्बन्धी नीति तथा टिप्पणी पर्दछन् ।

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तीय विवरणहरूले सारभूत रूपमा मिति ३२ आषाढ, २०८२ (१६ जुलाई, २०२५) को वित्तीय अवस्था, सोही मितिमा समाप्त भएको वर्षको कारोबारको नतिजा र सोही वर्षको नगद प्रवाह साना तथा मझौला उद्यमलाई जारी गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS For SMEs) का आधारमा रही लेखामान बोर्डबाट जारी भएअनुसारबाट उल्लेखित रायको आधारमा उल्लेख गरिएका सामान्य बाहेकमा समूचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार

हामीले नेपाल लेखा परीक्षणमानको आधारमा लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यी मानअनुसार हाम्रो उत्तरदायित्व हामीले यस प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणहरूप्रति लेखा परीक्षकको जिम्मेवारी" शीर्षकअन्तर्गत उल्लेख गरेका छौं । संस्थाको लेखा परीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्कता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्थाबाट जारी "Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants" अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखा परीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरू पूरा गरेका छौं ।

लेखा परीक्षणको प्रमुख विषयहरू (KAM)

हाम्रो पेशागत रायको आधारमा वित्तीय विवरणहरूको लेखा परीक्षण गर्ने क्रममा धेरै महत्व राख्ने, वित्तीय विवरणहरूमा सारभूत गलत आकडाको (Material Misstatements) जालसाजी वा अन्य कारणले जोखिम आकलन गरिएका विषयलगायत लेखा परीक्षणको रणनिति, स्रोतको बाँडफाँड र लेखा परीक्षण टोली (Engagement team) को ध्यानाकर्षणमा विशेष प्रभाव पार्ने विषयहरूलाई लेखा परीक्षणको प्रमुख विषयको रूपमा मानिन्छ । हाम्रो लेखा परीक्षणको क्रममा धेरै महत्व राख्ने, विशेष प्रभाव पार्ने खालको कुनै पनि विषयहरू पहिचान भएनन् ।

अन्य विषयवस्तु

लेखा परीक्षणको क्रममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरिक नियन्त्रणसँग सम्बन्धित केही विषयवस्तु र सो को व्यवस्थापनका लागि (Management Letter) मा सुझावहरू दिइएको छ । उक्त सुझावहरू कार्यान्वयन गर्नको लागि ध्यानाकर्षण गराउन चाहन्छौं । यस विषयका कारण अन्य कानुनी तथा नियमनकारी व्यवस्थामाथिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिए भन्दा अतिरिक्त हाम्रो रायको सन्दर्भमा कुनै परिमार्जन भएको छैन ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था वहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व

वित्तीय विवरणहरू यथार्थ र उचित चित्रण हुने गरी तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी उत्तरदायित्वअन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटिरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र सञ्चालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापन कार्य र लेखानीतिहरूको छनौट तथा लागू गर्ने कार्य एवम् परिस्थितिअनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरू पर्दछन् ।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा संस्थाको अविछिन्नताको रूपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरूको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविछिन्नतासँग सम्बन्धित जानकारीहरू खुलासा गर्ने दायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

संस्थाको वित्तीय प्रतिवेदन प्रक्रियासम्बन्धी जिम्मेवारी शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीमा रहेको हुन्छ । नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान (एन.एफ.आर.एस्.) अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । जालसाजी वा गल्ती तथा सारभूत किसिमले त्रुटिरहित वित्तीय विवरण तयार गर्न, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र सञ्चालन गर्ने कार्य, लेखा नीतिहरूको छनोट तथा लागू गर्न एवं परिस्थितिअनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्य पर्दछ ।

वित्तीय विवरणप्रति लेखा परीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा सुनिश्चित भई मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो रायसहित लेखा परीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । मनासिव आश्वासन प्राप्त भए तापनि नेपाल लेखा परीक्षणमानअनुसार लेखा परीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरूमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । त्रुटिहरू जालसाजी वा गल्तीबाट निम्तिन्छ र ती त्रुटिहरूको भौतिकता मापन वित्तीय विवरणको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ ।

लेखा परीक्षणको जिम्मेवारीसम्बन्धी अन्य कुराहरूः

- नेपाल लेखा परीक्षणमानअनुसार लेखा परीक्षण आश्वस्तता दिंदा हामीले व्यावसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं । वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा भूलबाट हुनसक्ने भौतिक सारभूत त्रुटिहरूको पहिचान र जोखिमको मूल्याङ्कन गरेका छौं । हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखा परीक्षण प्रमाणहरू केलाई यी जोखिमको न्यूनीकरण गर्न आवश्यक लेखा परीक्षण प्रक्रियाहरू अवलम्बन गरेका छौं ।
- भूलबाट हुने त्रुटिभन्दा जालसाजीबाट हुने त्रुटी पत्ता लगाउने जोखिम अधिक हुन्छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई निकाय सुहाउँदो लेखा परीक्षण प्रक्रिया तयार गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीसम्बन्धी जानकारी लिएका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीति, लेखा अनुमान एवम् वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित व्यवस्थापनबाट गरिएका प्रस्तुतिको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविच्छिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखा परीक्षण प्रमाणहरूको आधारमा मूल्याङ्कन गरेका छौं । मूल्याङ्कन गर्दा लिएका आधारहरूको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरूमा अविच्छिन्नता रहने कुराको आश्वाशन दिन सकिँदैन ।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरूको पूर्ण रूपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरू र अन्य विवरणहरू जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्ने विवरणहरूलाई निराकरण गर्ने उपायहरू शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।

अन्य कानुनी तथा नियमनकारी व्यवस्थामाथिको प्रतिवेदन

१. हाम्रो लेखा परीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक ठानेका सबै सूचना र स्पष्टीकरणहरू यथाशीघ्र पायौं ।
२. संलग्न वित्तीय स्थिति विवरण तथा आय-व्यय विवरण संस्थाले राखेको हिसाबकिताबसँग दुरूस्त रहेका छन् ।
३. हामीले लेखा परीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा संस्थाका हिसाबकिताबहरू प्रचलित कानुनबमोजिम ठीकसँग राखिएका छन् ।
४. हामीले प्राप्त गरेको सूचना एवं हामीलाई दिइएको स्पष्टीकरण तथा संस्थाको हिसाबकिताब परीक्षणबाट संस्थाको सञ्चालक समितिले वा संस्थाका कुनै कर्मचारीले सहकारी ऐनविपरीत कामकाज गरेको वा सदस्यहरूको हितविरूद्ध काम गरेको पाइएन ।
५. संस्थाले श्रम ऐन २०७४ को दफा १०० बमोजिम श्रम अडिट गरी प्रतिवेदन तयार गरेको पाइएन ।

६. संस्थाले श्रम ऐन २०७४ को दफा ४९ अनुसार कर्मचारी सञ्चित विदाबापतको भुक्तानी र व्यवस्था गर्नुपर्ने सम्पूर्ण रकम व्यवस्था वा भुक्तानी नगरेको पाइयो ।
७. सेयर सदस्यहरूलाई वार्षिक कारोबारको आधारमा संस्थाले सहकारी ऐन २०७४ बमोजिम संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष र सेयर लाभांश सम्बन्धित सदस्यलाई उपलब्ध गराएको पाइयो ।
८. सञ्चालक समिति र लेखा समितिको पदाधिकारीहरूमध्ये एकै पटक ४९ प्रतिशतभन्दा बढीलाई कर्जा लगानी गर्न नपाइने जारी सहकारी ऐनमा व्यवस्था भएबमोजिम संस्थाले सञ्चालक समिति र लेखा समितिका पदाधिकारीमध्ये ४९ प्रतिशतभन्दा तल नै रहेर कर्जा लगानी गरेको पाइयो । साथै नियमनकारी निकायले जारी गरेको मापदण्ड पालना गरेको पाइयो ।
९. संस्थाले सहकारी ऐनअनुसार कर्जाको वर्गीकरण गरी कर्जा जोखिम कोषको व्यवस्था गरेको पाइयो ।
१०. एकीकृत व्यवस्थापन सूचना प्रणाली (COPOMIS) मा आबद्ध भई समष्टिगत विवरण भरिनुका साथै सदस्यहरूको विवरणहरू नियमित रूपमा पठाउने गरेको पाइयो ।
११. सम्पति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी सहकारी संघ संस्थालाई जारी निर्देशन २०७४ अनुरूप संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारणसम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि, २०७८ लागु गरी सोसम्बन्धी व्यवस्थाको पालना गरेको पाइयो ।
१२. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी सहकारी संघसंस्थालाई जारी गरेको निर्देशन २०७४ मा उल्लेख भएबमोजिम सदस्य पहिचान (KYM) तथा सम्पुष्टिसम्बन्धी व्यवस्थाको पालना गरेको पाइयो ।
१३. दश लाख वा सोभन्दा बढीको कारोबार गर्दा सम्बन्धित सदस्य वा व्यक्तिबाट स्रोत खुलासा गराइएको पाइयो ।
१४. हाम्रो रायमा सहकारीले राखेको हिसाबकिताब सहकारी ऐनको दफा ७४ बमोजिम लेखा राखेको पायौं । यस्तै ऐनको दफा ६८, ६९ र ७० मा व्यवस्था गरेबमोजिमको कोषहरूमा बचत रकम जम्मा गरेको पायौं । तर संस्थाले सहकारी ऐनको दफा ६८ बमोजिम छुट्टाएको सहकरी प्रवर्द्धन कोषको रकम वार्षिक रूपमा सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालयको कोषमा जम्मा गर्नुपर्नेमा सो रकम संस्थाको कोषमा नै रहेको पाइयो ।
१५. हाम्रो लेखा परीक्षणको सिलसिलामा सहकारीका सञ्चालक समिति, प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीहरूले प्रचलित कानून विपरीत लेखासम्बन्धी कुनै कामकाज वा सहकारीको कुनै आर्थिक एवं भौतिक सामानहरूको हानि नोक्सानी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

मिति : २०८२ भाद्र ०५ गते ।
स्थान : भरतपुर-१२ चितवन ।

युडिन नं.: 250821CA02269wNTcq

सी. ए. सुस्मिता पाण्डे
पाण्डे एस.एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस्

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका – ५, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

३१ आषाढ २०८२ को

वित्तीय स्थितिको विवरण (वासलात)

विवरण	टिप्पणी	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
सम्पत्ति			
गैर चालु सम्पत्ति			
सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण	४.०१	२,२३६,९९३.६९	२,६३४,६९१.२०
अमूर्त सम्पत्ति	४.०२	८३,१९७.६१	१६६,३९५.२३
लगानी सम्पत्ति			
दीर्घकालीन ऋण लगानी	४.०३	२७३,०९४,५१७.१४	२४७,०५८,४५३.१०
अन्य दीर्घकालीन लगानी	४.०४	७७,७००.००	१०,०७३,६५५.००
दीर्घकालीन पेश्की तथा धरौटी	४.०५	१,७७६,११९.७२	१,९४६,९३१.००
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति		२७७,२६८,५२८.१७	२६१,८८०,१२५.५२
चालु सम्पत्ति			
अल्पकालीन ऋण लगानी	४.०६	१२३,१७१,४२४.१०	११४,५७४,३४१.६८
अन्य अल्पकालीन लगानी	४.०७	३०,९००,०००.००	-
जिन्सी मौज्दात	४.०८	१४०,०००.००	१४८,०००.००
पेश्की तथा प्राप्तयोग्य खाता	४.०९	-	३५,०००.००
चालु कर सम्पत्ति	४.१०	१,०५७,३७२.८६	१,१६६,५२२
स्थगन कर सम्पत्ति	४.११	४२,६०५.६५	-
नगद तथा नगद समान	४.१२	५८४,०५३.८५	५३०,८३९.००
नगद तथा नगदसरह बैक मौज्दात	४.१३	१२७,१७१,९३७.६९	११४,७७७,२०६.४०
जम्मा चालु सम्पत्ति		२८३,०६७,३९४.१५	२३१,२३१,९०८.९१
जम्मा सम्पत्ति		५६०,३३५,९२२.३२	४९३,११२,०३४.४४
पुँजी तथा दायित्व			
सेयर पुँजी तथा कोषहरू			
सेयर पुँजी	४.१४	२१,९५३,०००.००	२१,७२८,०००.००
साधारण जगेडा कोष	४.१५	१४,६९३,४४९.८६	११,४६३,६६७.११
अन्य कोष हिसाब	४.१६	१०,०९३,३५३.७१	८,६८७,८०३.६६
जम्मा सेयर पुँजी तथा कोषहरू		४६,७३९,८०३.५६	४१,८७९,४७०.७७
गैर चालु दायित्व			
सम्भावित ऋण नोक्सानी व्यवस्था	४.१७	३,९६२,६५९.४२	३,६४३,३५०.७६
स्थगन कर दायित्व	४.१८	-	५७,८९३.२४
दीर्घकालीन ऋण		-	-
दीर्घकालीन बचत तथा निक्षेप दायित्व	४.१९	२३६,११५,५६९.८०	२००,५५०,८५३.०३
जम्मा गैर चालु दायित्व		२४०,०७८,२२९.२२	२०४,२५२,०९७.०२
चालु दायित्व			
अल्पकालीन बचत तथा निक्षेप दायित्व	४.२०	२६९,०२३,०१४.२०	२४५,११७,७०९.३१
कर्मचारी सञ्चित विदा व्यवस्था	४.२१	१,०००,०००.००	-
कर्मचारी बोनस दायित्व	४.२२	१,२२०,८९७.३८	८४६,६९२
अन्य चालु दायित्व	४.२३	३२१,८८८.७२	१६१,५१७.००
भुक्तानी योग्य खाता	४.२४	८४९,९०६.६०	-
आयकर व्यवस्था	४.२५	१,०९८,८०७.६४	८४०,५१६.०१
चालु कर दायित्व	४.२६	३,३७५.००	१४,०३१.९६
जम्मा चालु दायित्व		२७३,५१७,८८९.५४	२४६,९८०,४६६.६५
जम्मा दायित्व		५१३,५९६,११८.७५	४५१,२३२,५६३.६७
जम्मा पुँजी तथा दायित्व		५६०,३३५,९२२.३२	४९३,११२,०३४.४४

लेखा टिप्पणीहरू वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन ।

दुर्गाप्रसाद पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री कोषाध्यक्ष	वीरबहादुर क्षेत्री लेखा संयोजक	वेद बन्धु रेग्मी अध्यक्ष	सिए सुस्मिता पाण्डे लेखा परीक्षक पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएट्स

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

१ श्रावण २०८१ देखि ३२ आषाढ २०८२ सम्म

नाफा वा नोक्सान हिसाबको विवरण र विस्तृत आम्दानी

विवरण	टिप्पणी	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
आम्दानी			
ब्याज आम्दानी	४.२७	५४,८९३,८१८.८२	५६,२८७,२५३.६४
वस्तु बिक्रीबाट आम्दानी	४.२८	५,४००.००	
अन्य आय	४.२९	३,४३३,३७४.९१	३,३३३,२५३.९२
जम्मा आम्दानी		५८,३३२,५९३.७३	५९,६२०,५०७.५६
व्यय			
व्याज खर्च	४.३०	३५,६२४,३२१.५०	४१,५७५,२६८.७४
कर्मचारी खर्च	४.३१	५,९७४,६६१.२१	४,७५१,८६४.१२
प्रशासनिक खर्च	४.३२	३,५७७,०२२.९५	३,१८७,२१९.३७
ह्रासकट्टी र परिशोधन खर्च	४.३३	६१५,५७५.१२	४६१,२२९.८५
सम्भावित ऋण नोक्सानी व्यवस्था	४.१७	३१९,३०८.६६	३१३,५८९.९४
सञ्चित विदा व्यवस्थापन	४.२१	१,०००,०००.००	-
जम्मा खर्च		४७,११०,८८९.४४	५०,२८९,१७२.०१
खुद अधिशेष / (घाटा)		११,२२१,७०४.२९	९,३३१,३३५.५५
कर्मचारी बोनस	४.२२	१,२२०,८९७.३८	८४६,६९२.३६
कर अघिको नाफा / (नोक्सान)		१०,०००,८०६.९१	८,४८४,६४३.१९
आयकर खर्च			
चालु आयकर	४.३४	(१,०९८,८०७.६४)	(८४०,५१६.०१)
स्थगन कर आम्दानी/ खर्च	४.३५	१००,४९८.८९	(३५,१२६.०८)
खुद नाफा / (नोक्सान)		९,००२,४९८.१६	७,६०९,००१.०९

लेखा टिप्पणीहरू वित्तीय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन ।

दुर्गाप्रसाद पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री कोषाध्यक्ष	वीरबहादुर क्षेत्री लेखा संयोजक	वेद बन्धु रेग्मी अध्यक्ष	सीए. सुस्मिता पाण्डे लेखा परीक्षक पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएट्स

Pandey S. & Associates
Chartered Acc...
Bharatpur-12, Chitwan

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

नगद प्रवाह विवरण

१ श्रावन २०८१ देखि ३२ असाढ २०८२ सम्म

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको नगद प्रवाह		
आयकर पछिको खुद नाफा	८,९०१,९९९.२७	७,६०९,००१.०९
उठ्न बाँकी ब्याज रकम	-	-
कर्जा नोक्सानी जोखिम व्यवस्था	३१९,३०८.६६	३१३,५८९.९४
बाह्य ऋणको ब्याज खर्च	-	-
स्थगन कर	१००,४९८.८९	३५,१२६.००
ह्रासकट्टी र परिशोधन खर्च	६१५,५७५.१२	४६१,२२९.८५
चालु सम्पत्ति, दायित्वमा कमी, वृद्धि		
सदस्यलाई दिएको ऋण सापटीमा वृद्धि/कमी	(३४,६३३,१४६.४६)	(५०,६२३,३१४.१५)
दीर्घकालीन पेश्की तथा धरौटीमा वृद्धि/कमी	१७०,८११.२८	-
जिन्सी मौज्दातमा वृद्धि/कमी	८,०००.००	-
पेश्की तथा प्राप्तयोग्य खातामा (वृद्धि)/कमी	३५,०००.००	(५२,४०९.२०)
सदस्यबाट सङ्कलन गरेको वचतमा वृद्धि/(कमी)	५९,४७०,०२२.०९	८०,०६२,६२४.०२
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था वृद्धि/(कमी)	२,३२६,५९०.१०	७६,६६०.६१
चालु कर सम्पत्ति	६६,५४३.३२	-
चालु कर दायित्व	(१०,६५६.९६)	
आयकर व्यवस्था वृद्धि/(कमी)	२५८,२९१.६३	-
कारोबार सञ्चालनबाट भएको खुद नगद प्रवाह (क)	३७,६२८,८३६.९४	३७,८८२,५०८.१५
लगानीबाट भएको नगद प्रवाह		
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(२०,९०४,०४५.००)	(४८,०००,०००.००)
स्थिर सम्पत्ति खरिद/बिक्री	(१३४,६८०.००)	(८३०,२८७.२३)
लगानीबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	(२१,०३८,७२५.००)	(४८,८३०,२८७.२३)
वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	२२५,०००.००	२,७५५,४००.००
बाह्य ऋणमा वृद्धि/(कमी)	-	-
बाह्य ऋणको ब्याज खर्च	-	-
लाभांश भुक्तानी	(४,०५१,००३.७३)	(३,१५२,१६२.०५)
अन्य कोषको वितरण समायोजन	(३१६,१६२.०६)	(१,९३८,५६८.४४)
वित्तीय कारोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह (ग)	(४,१४२,१६५.७९)	(२,३३५,३३०.४९)
यस अवधिको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	१२,४४७,९४६.१५	(१३,२८३,१०९.५७)
नगद तथा नगद समानको सुरूवाती मौज्दात	११५,३०८,०४५.४०	१२८,५९१,१५४.९६
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	१२७,७५५,९९१.५५	११५,३०८,०४५.४०

दुर्गाप्रसाद पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री
कोषाध्यक्ष

वीरबहादुर क्षेत्री
लेखा संयोजक

वेद बन्धु रेग्मी
अध्यक्ष

सीए सुस्मिता पाण्डे
लेखा परीक्षक
पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएट्स

४.०१ सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरू

	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	फर्निचर, फिक्चर्स तथा कार्यालय उपकरण	अन्य सम्पति	सेफ तथा क्यास भल्ट	जम्मा
लागत					
सुरू मौज्दात २०८०।०४।०१	४३७,८५३.३०	१,८२५,०९९.२१	४८४,२५०.६८	४५,२२१.९८	२,७९२,४२५.१७०
थप खरिद		८३०,२८७.२३			८३०,२८७.२३०
अन्तिम मौज्दात २०८१।०३।३१	४३७,८५३.३०	२,६५५,३८६.४४	४८४,२५०.६८	४५,२२१.९८	३,६२२,७१२.४०
थप खरिद	६४,०००.००	४९,९००.००	२०,७८०.००		१३४,६८०.००
अन्तिम मौज्दात २०८२।०३।३२	५०१,८५३.३०	२,७०५,२८६.४४	५०५,०३०.६८	४५,२२१.९८	३,७५७,३९२.४०
ह्रास कट्टी र परिशोधन					
सुरू मौज्दात २०८०।०४।०१	१४१,११०.१६	३४०,०१७.०९	११९,०१७.३२	९,०४४.४०	६०९,१८८.९७
यस वर्षको ह्रास कट्टी र परिशोधन	७४,२३७.२२	२३८,३९१.२७	६०,८८१.५४	४,५२२.२०	३७८,०३२.२३
अन्तिम मौज्दात २०८१।०३।३१	२१६,१४७.३८	५७८,४०८.३७	१७९,८९८.८६	१३,५६६.५९	९८८,०२१.२०
यस वर्षको ह्रास कट्टी र परिशोधन	८०,६३७.२२	३८५,५३४.९९	६१,६८३.१०	४,५२२.२०	५३२,३७७.५१
अन्तिम मौज्दात २०८२।०३।३२	२९६,७८४.५९	९६३,९४३.३६	२४१,५८१.९६	१८,०८८.७९	१,५२०,३९८.७१
खुद रकम					
२०८०/०४/०१	२९५,९४३.१४	१,४८५,०८२.१२	३६५,२३३.३६	३६,१७७.५८	२,१८२,४३६.२०
२०८१/०३/३१	२२१,७०५.९२	२,०७६,९७८.०७	३०४,३५१.८२	३१,६५५.३९	२,६३४,६९१.२०
२०८२/०३/३२	२०५,०६८.७१	१,७४१,३४३.०८२	२६३,४४८.७१७	२७,१३३.१८८	२,२३६,९९३.६९४

४.०२ अमूर्त सम्पत्ति

कुल मूल्य

विवरण	सफ्टवेयर
सुरू मौज्दात २०८०।०४।०१	४१५,९८८.०७
यस अवधिमा थप	
अन्तिम मौज्दात २०८१।०३।३१	४१५,९८८.०७
यस अवधिमा थप	
अन्तिम मौज्दात २०८२।०३।३२	४१५,९८८.०७

परिशोधन

विवरण	सफ्टवेयर
सुरू मौज्दात २०८०।०४।०१	१६६,३९५.२३
यस अवधिमा परिशोधन	८३,१९७.६१
अन्तिम मौज्दात २०८१।०३।३१	२४९,५९२.८४
यस अवधिमा परिशोधन	८३,१९७.६१
अन्तिम मौज्दात २०८२।०३।३२	३३२,७९०.४६

खुद रकम

२०८०/०४/०१	२४९,५९२.८४
२०८१/०३/३१	१६६,३९५.२३
२०८२/०३/३२	८३,१९७.६१

टिप्पणी: गणनाका प्रयोजनका लागि, महिनाभरमा खरिद गरिएको सम्पत्ति उक्त महिनाको अन्तिम मितिमा खरिद गरिएको मानिनेछ ।

दुर्गाप्रसाद पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

कोषाध्यक्ष

वीरबहादुर थोत्री
लेखा संयोजक

वेद बन्धु रेग्मी
अध्यक्ष

Pandey S. & Associates
लेखा परीक्षक
Chartered Accountant
COP No 1514
Firm No 1348
Bharatpur-12, Chitwan

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.०३ दीर्घकालीन ऋण लगानी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
घर निर्माण कर्जा	७४,४६२,१७२.०७	५४,५८४,६८६.२३
जग्गा खरिद कर्जा	१२,९३२,६०१.८६	१७,१८२,८५५.३८
सहुलियत कर्जा	-	३७१,७६४.३७
व्यावसायिक कर्जा	३४,६३५,८४२.४१	३९,५०१,२४०.७९
शिक्षा कर्जा	४९,८५०,२५४.५४	४८,०५०,६७८.००
स्वास्थ्य उपचार कर्जा		(१७०,८५०.५७)
वैदेशिक रोजगार कर्जा	२५,२६५,२८२.४०	९,०२७,१८६.९२
कृषि कर्जा	१५६,८८४.३८	३,८९१,५१४.७३
पशुपालन ऋण	२७,५४४.३२	१४९,०६९.७१
व्यक्तिगत ऋण	७१,८६७,३३४.०९	७०,९१९,१११.३३
मुद्दती ऋण	७००,०००.००	७४,४५१.६५
कुखुरापालन ऋण	-	७३,३८७.१७
कर्मचारी कर्जा	३,१९६,६०१.०७	३,४०३,३५७.३९
जम्मा	**२७३,०९४,५१७.१४**	**२४७,०५८,४५३.१०**

४.०४ अन्य दीर्घकालीन लगानी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
सेयर लगानी हिसाब		
नवलपरासी जिल्ला सहकारी संघ लि.	५७,३००.००	५३,१५५.००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ	-	१०,०००,१००.००
जिल्ला सहकारी संघ नवलपुर	१०,४००.००	१०,४००.००
नेशनल कोअपेरेटिभ बैंक लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
जम्मा	**७७,७००.००**	**१०,०७३,६५५.००**

४.०५ दीर्घकालीन पेश्की तथा धरौटी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
जनकल्याणकारी संस्था	१,७१०,०००.००	१,८९०,०००.००
स्मार्ट गुरु सफ्टवेयर (केन्द्रीय कार्यालय)	६५,११९.७२	५५,९३१.००
स्मार्ट गुरु (खल्ती टप अप)	१,०००.००	१,०००.००
जम्मा	**१,७७६,११९.७२**	**१,९४६,९३१.००**

Pandey S. & Associates
Chartered Accountant
Bharatpur-12, Chitwan

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.०६ अल्पकालीन ऋण लगानी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
घर निर्माण कर्जा	३१,०४२,६६६.११	३०,१७०,१६५.१२
जग्गा खरिद कर्जा	८,४४६,४७१.२३	८,०७५,०९६.२९
सहुलियत कर्जा	१,०९७,७८६.४९	१,०४२,४६५.२६
व्यावसायिक कर्जा	२५,०६२,५८८.१२	२४,४५३,७८९.६८
शिक्षा कर्जा	१९,४४५,४६८.६१	१८,५८५,४०९.९४
स्वास्थ्य उपचार कर्जा	९३०,२३२.०६	८८२,०८५.९९
वैदेशिक रोजगार कर्जा	१६,०४२,४५५.६२	१५,३२७,६७६.०४
कृषि कर्जा	२२४,०१७.७३	२०६,२०१.९२
पशुपालन ऋण	३२,४५५.६८	३०,९३०.२९
व्यक्तिगत ऋण	१६,४०४,१५४.१०	११,५५५,६६२.२१
मुद्दती ऋण	३,२९४,१००.११	३,१३८,८५१.४५
कुखुरापालन ऋण	९८,६८६.१९	९१,६४५.३०
कर्मचारी कर्जा	१,०५०,३४२.०५	९९६,६४२.६१
ऋण लगानीबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	-	१७,७१९.५९
जम्मा	१२३,१७१,४२४.१०	११४,५७४,३४१.६८

४.०७ अन्य अल्पकालीन लगानी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
मन्जुश्री फाइनान्स लि. गैंडाकोट (मुद्दती खाता)	३०,९००,०००.००	-
जम्मा	३०,९००,०००.००	-

४.०८ जिन्सी मौज्दात

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
चेक, रेक्येजिसन स्लिप, पास बुक	१४०,०००.००	१४८,०००.००
जम्मा	१४०,०००.००	१४८,०००.००

४.०९ पेश्की तथा प्राप्तयोग्य खाता

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
कर्मचारी पेश्की	-	३५,०००.००
जम्मा	-	३५,०००.००

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.१ चालु कर सम्पत्ति

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
अग्रिम आयकर गत वर्षबाट सरेको	३२१,००५.७२	२९६,८८६.०३
बैंक ब्याज टि.डी.एस. तथा लाभांश	४८६,३६७.१४	८६९,६३५.८०
अग्रिम कर दाखिला यस वर्ष	२५०,०००.००	
जम्मा	**१,०५७,३७२.८६**	**१,१६६,५२१.८३**

४.११ स्थगन कर सम्पत्ति

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
स्थगन कर सम्पत्ति	४२,६०५.६५	
जम्मा	**४२,६०५.६५**	-

४.१२ नगद र नगद समान

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
मुख्य कार्यालय गैंडाकोट	४११,६८३.४१	३३४,११४.९५
सेवा केन्द्र हर्कपुर	७८,७७०.४४	१३३,८८२.०५
सेवा केन्द्र अमरापुरी	९३,६००.००	६२,८४२.००
जम्मा	**५८४,०५३.८५**	**५३०,८३९.००**

४.१३ नगद र नगदसरह बैंक मौज्दात

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
ग्लोबल आई.एम.ई बैंक	१,१९३,५५९.९३	२४६,९४८.००
नेफ्स्कूनमा एच्छिक बचत	-	३५,०१३.००
नेफ्स्कूनमा नियमित बचत	-	१२२,०१६.००
नेफ्स्कूनमा विशेष बचत	-	१,०८७,२२५.७१
नवलपरासी जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१९१,०७५.००	१६०,६२४.००
सिद्धार्थ बैंक	३४,०६४,४४४.४५	१७,७७७,९८३.६६
मुक्तिनाथ विकास बैंक लि.	३,५७४,७१९.३२	३५४,७८६.०६
कुमारी बैंक लि (गैंडाकोट शाखा)	४,०५३,०५४.६७	७,०६६,४९२.२६
नेपाल एस.वि.आई बैंक	१६,८३३,१६६.०७	६,४१२,५५५.१३
श्री फाइनान्स कम्पनी लि.	८,५११,४९५.९१	३,२९०,१३८.७१
नेशनल कोअपेरेटिभ बैंक लि.	४,३०१,९४९.५६	३,८५५,४८१.९८
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१४,५००.४७	१४,५००.४७
सांग्रिला विकास बैंक लि.	८३१,४८९.२९	४०४,७९२.५७
कुमारी बैंक लि. (हर्कपुर शाखा)	६,०७१,१८५.४८	५७३,९८१.०६
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक	३,०००.००	३,०००.००
फर्स्टे माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वितीय संस्था लि.	२.६७	२.६७

Pandey S. & Associates
Chartered Accountant
Membership No. 2269
COP No. 1514
Firm No. 1348
Bharatpur-12, Chitwan

रा.वा. बैक गैडाकोट	१०,०००.००	१०,०००.००
सिटिजन बैक अमरापुरी	२,४७७,११२.०२	३,८४८,६१७.९९
ग्रीन डे. बैक गैडाकोट	२६७,८१०.६७	२६४,४१८.५०
गरिमा विकास बैक लि गैडाकोट	५०९,६६४.८६	४०८,४७४.३८
एन.सि.बि.एल. मासिक बचत कावासोती	४०२,१५८.९८	६१,३२६.९४
मन्जुश्री फाइनान्स लि. गैडाकोट	६६७,९८९.३२	२१४,१२१.५१
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी (लाभांश बचत)	-	३३६.२०
शाईन रेसुंगा विकास बैक लि.	११,८९३,५५९.०२	३,०६४,३६९.६०
मन्जुश्री फाइनान्स लि. गैडाकोट (मुद्दती खाता)	३०,८००,०००.००	
नेपाल एस.वि.आई. बैंक (मुद्दती खाता)	५००,०००.००	५००,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. (मुद्दती खाता)	-	२०,०००,०००.००
नेशनल कोअपेरेटिभ बैंक लि. (मुद्दती खाता)	-	४५,०००,०००.००
जम्मा	**१२७,१७१,९३७.६९**	**११४,७७७,२०६.४०**

४.१४ सेयर पुँजी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
साधारण सेयर	२१९,५३०.००	२१७,२८०.००
साधारण सेयर प्रति रू.१००	२१,९५३,०००.००	२१,७२८,०००.००
जम्मा	**२१,९५३,०००.००**	**२१,७२८,०००.००**

४.१५ साधारण जगेडा कोष

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
वर्षको सुरूको मौज्दात	११,४६३,६६७.११	११,४६३,६६७.११
यस अवधिमा प्राप्त भएको थप कोष	३,२२९,७८२.७५	
वर्षको अन्त्यमा मौज्दात	**१४,६९३,४४९.८६**	**११,४६३,६६७.११**

Chartered Accountant
Bharatpur-12, Chitwan

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.१६ अन्य कोष हिसाब

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	१,६८७,९६८.२४	१,४५५,०८१.८४
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	१५१,६२६.१८	११७,८६६.८१
सेयर लाभांश कोष	३,५२१,१०२.२४	३,०३५,३०१.१४
सदस्य शिक्षा कोष	२५१,५०७.५२	२१६,८०७.२२
राहत कोष	१,१८३,६१९.८०	९३२,११२.५०
घाटापूर्ति कोष	१,१८७,१३०.४३	९३५,६२३.१४
सामुदायिक विकास कोष	२५१,५०७.५२	२१६,८०७.२३
स्थिरीकरण कोष	२५१,५०७.२०	२१६,८०६.९१
वृद्ध सदस्य हेरचाह कोष	६०४,३५१.५३	४६९,८४४.२३
एन. एफ. आर. एस. समायोजन कोष	२७९,६७६.०५	२७९,६७६.०५
ब्याज समायोजन कोष	-	१७,७१९.५९
अन्य कोष हिसाब (राहत कोष)	७२३,३५७.००	७९४,१५७.००
जम्मा	१०,०९३,३५३.७१	८,६८७,८०३.६६

४.१७ सम्भावित ऋण नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
वर्षको सुरुको मौज्दात	३,६४३,३५०.७६	३,३२९,७६०.८२
यस वर्षको थप/(घटी)	३१९,३०८.६६	३१३,५८९.९४
जम्मा	३,९६२,६५९.४२	३,६४३,३५०.७६

४.१८ स्थगन कर

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
स्थगन कर दायित्व	-	५७,८९३.२४
जम्मा	-	५७,८९३.२४

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.१९ दीर्घकालीन बचत तथा निक्षेप दायित्व

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
मासिक बचत	४७,२३७,१३२.२३	३९,५६८,२८२.९१
आवधिक बचत ६ महिना	३१,६१३,५५९.०९	२८,६८४,१५३.७१
आवधिक बचत १ वर्ष	६,२५०,०२१.६३	(०.०२)
सुनौलो भविष्य पेन्सन ३ वर्ष	-	२९,४८३,१००.००
सुनौलो भविष्य पेन्सन ५ वर्ष	२,६००,०००.००	
भूपू नारी पर्व बचत	१३६,०१२,७४७.६५	९६,६४३,३६६.४४
सुनौलो भविष्य पेन्सन ३ वर्ष	२,१९०,८०९.५८	१५०,९९९.९९
सुनौलो भविष्य पेन्सन ४ वर्ष	१,०५४,०००.००	६८१,७००.००
सुनौलो भविष्य पेन्सन ५ वर्ष	७,७२४,६९९.९९	५,३३९,२५०.००
भूपू नारी पर्व बचत	१,४३२,५९९.६३	-
जम्मा	२३६,११५,५६९.८०	२००,५५०,८५३.०३

४.२ अल्पकालीन बचत तथा निक्षेप दायित्व

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
भूपू नारी पर्व बचत	२,५००,०००.००	१८९,२६७.१७
कर्मचारी सञ्चय कोष बचत	२१,४१८.४५	९८,८८२.५०
कोपिला बचत	२,०००,०००.००	१,८००,०००.००
ऐच्छिक बचत	६१,३९१,२५७.१०	६८,०९०,४२३.०३
मासिक बचत	१२,०००,०००.००	११,५००,०००.००
भूपू धनलाभ बचत योजना	१५,०००,०००.००	३,२४०,२८०.४४
आवधिक बचत ९ महिना	५३२,०००.००	२,६००,०००.००
सुनौलो भविष्य पेन्सन ३ वर्ष	१२७,७३८.६१	१,२५०,०००.००
सुनौलो भविष्य पेन्सन २ वर्ष		३,४६९,९१७.१२
आवधिक बचत ६ महिना	४२,५१३,०००.००	३,२७५,८९९.९८
आवधिक बचत ३ महिना	९,४३७,६००.०४	२३,६१४,०००.०१
आवधिक बचत १ वर्ष	१२३,५००,०००.००	११९,४०५,५००.०२
आवधिक बचत २ वर्ष	-	५,८९९,८५०.००
आवधिक बचत २ वर्ष विशेष	-	६८३,६८९.०४
जम्मा	२६९,०२३,०१४.२०	२४५,११७,७०९.३१

४.२१ कर्मचारी सञ्चित विदा व्यवस्था

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
सञ्चित विदा भुक्तानी व्यवस्था	१,०००,०००.००	-
जम्मा	१,०००,०००.००	-

Pande S. & Associates
Chartered Accountant
Membership No. 2269
COP No. 1514
Firm No. 1348
Bharatpur-12, Chitwan

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.२२ कर्मचारी लाभ दायित्व

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
कर्मचारी ,बोनस कोष	१,२२०,८९७.३८	८४६,६९२.३६
जम्मा	१,२२०,८९७.३८	८४६,६९२.३६

४.२३ अन्य चालु दायित्व

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
धरौटी (मुन शाइन इन्जिनियर)	३०,०००.००	३०,०००.००
धरौटी (भारद्वाज इन्जिनियरिङ कन्सल्टेन्ट)	२०,०००.००	२०,०००.००
हाम्रो कम्प्युटर हाउस	-	३,५५०.००
गुरु सफ्टवेर हर्कपुर	२,५८६.००	२,५८६.००
लेखा परीक्षण शुल्क	२५०,८७५.००	७९,७२२.००
अरू दायित्व	१८,४२७.७२	२५,६५९.००
जम्मा	३२१,८८८.७२	१६१,५१७.००

४.२४ भुक्तानी योग्य खाताहरू

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
भुक्तानी दिनुपर्ने ब्याज (बचत)	८४९,९०६.६०	-
जम्मा	८४९,९०६.६०	-

४.२५ आयकर व्यवस्था

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
यस वर्षको आयकर व्यवस्था	१,०९८,८०७.६४	८४०,५१६.०१
जम्मा	१,०९८,८०७.६४	८४०,५१६.०१

४.२६ चालु कर दायित्व

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
भु.दि.वा पारिश्रमिक कर	-	१२,९५८.६६
ले.प.शु कर	३,३७५.००	१,०७३.००
जम्मा	३,३७५.००	१४,०३१.६६

दुर्गाप्रसाद पौडेल	गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री	वीरबहादुर क्षेत्री	वेद बन्धु रेग्मी	सीए सुस्मिता पाण्डे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	कोषाध्यक्ष	लेखा संयोजक	अध्यक्ष	लेखा परीक्षक
				पाण्डे एस एण्ड एसोसिएट्स

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.२७ ब्याज आम्दानी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
बैंकबाट प्राप्त	३,२०७,१५६.५८	४,४५५,२३२.०४
सदस्यलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सापटबाट प्राप्त	५१,६८६,६६२.२४	५०,४६६,७६४.०९
अन्य लगानीबाट प्राप्त	-	१,३४७,५३७.९२
पाउन बाँकी ब्याज	-	१७,७१९.५९
जम्मा	५४,८९३,८१८.८२	५६,२८७,२५३.६४

४.२८ वस्तु बिक्रीबाट आम्दानी

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
वस्तु बिक्रीबाट आम्दानी	५,४००.००	
जम्मा	५,४००.००	

४.२९ अन्य आय

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
निवेदन पासबुक आम्दानी	४००.००	३६०.००
प्रवेश शुल्क आम्दानी	२१,७००.००	२३,३००.००
संस्था विकास शुल्क आम्दानी	४२,४५०.००	४७,४००.००
व्यवस्थापन शुल्क आम्दानी	२,२८३,६६१.२९	२,२१७,२९८.३६
वि.एल.वि.एस सर्भिस कमिसन	१२४,५०६.५०	९०,७२१.००
ढिला शुल्क	६९३,९९५.२३	७८९,९७५.०९
एस.एम.एस.	८९,१००.००	२४,८००.००
पिन रिसेट	५०५.००	२००.००
मोबाइल बैंकिङ	१०,०००.००	७,०७५.००
अन्य आम्दानी	१६४,४५६.८९	१२५,६२४.४७
ई.सि.एच.एस कार्ड आम्दानी	२,६००.००	६,५००.००
जम्मा	३,४३३,३७४.९१	३,३३३,२५३.९२

४.३० ब्याज खर्च

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
निक्षेप (बचत) मा ब्याज खर्च	३५,६२४,३२१.५०	४१,५६३,५३३.३३
सदस्यलाई ऋणको ब्याजमा छुट		११,७३५.४१
जम्मा	३५,६२४,३२१.५०	४१,५७५,२६८.७४

Pandey S. & Associates
Chartered Accountant
Membership No. 2259
COP No. 1514
Firm No. 1348
Bharatpur-12, Chitwan

स्वतन्त्र भुतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका ०४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पुर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.३१ कर्मचारी खर्च

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
कर्मचारी तलब तथा ग्रेड	३,९६७,२१४.००	३,४५८,३२८.००
सामाजिक सुरक्षा कोष (कार्यालय योगदान)	७९३,४४२.८०	६९१,६३३.१२
दशैं भत्ता	३०२,६२१.००	२९६,१७४.००
कर्मचारी यातायात तथा सञ्चार खर्च	४९४,५००.००	३०५,७२९.००
कर्मचारी पोशाक खर्च	-	-
सञ्चित विदा भुक्तानी	४१६,८८३.४१	
जम्मा	५,९७४,६६१.२१	४,७५१,८६४.१२

४.३२ सामान्य प्रशासनिक खर्च

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
मसलन्द खर्च	८४,५६५.००	४६,२५२.००
टेलिफोन खर्च	१३,४००.००	६४,८००.००
विद्युत् महसुल खर्च	१६२,१४२.३०	५१,९७५.००
साधारण सभा खर्च	५१९,६८३.००	५५४,६५५.५०
सञ्चार खर्च	१२५,४५५.००	१०५,६६०.००
सफ्टवेयर अद्यावधिक खर्च	२८५,८९०.००	१८९,८४०.००
विधुतीय भुक्तानी खर्च	७,०७४.०७	५,०३१.६०
कार्यालय खाजा घर	१७२,९३५.००	१४३,०५०.००
सामाजिक क्रियाकलाप	१२०,५६०.००	९३,३४०.००
दैनिक भ्रमण तथा यातायात	३३२,५९१.९८	३३६,८५०.००
मर्मत खर्च	३३,०४०.९७	४३,१६०.००
कर्मचारी तालिम खर्च	२६,९५०.००	-
पर्व खर्च	-	३२२,६६४.००
अतिथि सत्कार खर्च	१३८,३४६.८३	११४,१८०.००
अफिस भाडा खर्च	२१०,०००.००	६६,०००.००
ले.प.श खर्च	२५४,२५०.००	८०,७९५.००
भल्ट बिमा	५२,७९५.८०	३६,०२६.००
लेखाई छपाई खर्च	१४३,०००.००	१०२,०००.००
सेवा केन्द्र व्यवस्थापन खर्च	१२०,०००.००	१५२,६३२.०८
कार्यक्रम खर्च	१५,०२०.००	-
छात्रवृत्ति	२०,४३०.००	२५,२८२.००
मौज्दात खर्च	८,०००.००	२०,३७४.००
अन्य विविध खर्च	१७,७५३.००	९३,८९२.१९
एस.एम.एस सेवा खर्च	-	३०,०१०.००
कार्यालय प्रमुख भत्ता	-	३३,०००.००
बैठक भत्ता खर्च	५९०,५००.००	४७५,७५०.००
आन्तरिक लेखा परीक्षण भत्ता	४८,०००.००	
NFRS अवलम्बन खर्च	५४,२७०.००	
ऋण असुली खर्च	२०,३७०.००	
जम्मा	३,५७७,०२२.९५	३,१८७,२९९.३७

स्वतन्त्र भुतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका ०४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पुर्व)

लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४.३३ ह्रासकट्टी र परिशोधन खर्च

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
ह्रासकट्टी खर्च	५३२,३७७.५१	३७८,०३२.२३
परिशोधन खर्च	८३,१९७.६१	८३,१९७.६१
जम्मा	६१५,५७५.१२	४६१,२२९.८५

४.३४ आयकर खर्च

विवरण	चालु वर्ष (रू.)	गत वर्ष (रू.)
यो आ.व. को आयकर खर्च	१,०९८,८०७.६४	८४०,५१६.०१
गत आ.व.मा छुटेको आयकर खर्च		
जम्मा	१,०९८,८०७.६४	८४०,५१६.०१

४.३५ स्थगन कर

गत वर्ष (आ.व २०८०.०८१)

विवरण	लेखामानअनुसार रकम	आयकर ऐनअनुसार रकम	फरक
अस्थायी भिन्नता			
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	२,६३४,६९१.२०	२,०५२,६७९.००	(५८२,०१२.२०)
अमूर्त सम्पत्ति	१६६,३९५.२३	१८७,१९४.६३	२०,७९९.४०
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	१७,७१९.५९		(१७,७१९.५९)
जम्मा अस्थायी भिन्नता	२,८१८,८०६.०२	२,२३९,८७३.६३	(५७८,९३२.३९)
करको दर			१०%
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			(५७,८९३.२४)
सुरु मौज्दात			(२२,७६७.१६)
आय विवरणमा देखाइने स्थगन कर			(३५,१२६.०८)

चालु वर्ष (आ.व २०८१/०८२)

विवरण	लेखामान अनुसार रकम	आयकर ऐन अनुसार रकम	फरक
अस्थायी भिन्नता			
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	२,२३६,९९३.६९	१,६४२,२५०.७७	(५९४,७४२.९३)
अमूर्त सम्पत्ति	८३,१९७.६१	१०३,९९७.०३	२०,७९९.४२
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	-	-	-
कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था	(१,०००,०००.००)	-	१,०००,०००.००
जम्मा अस्थायी भिन्नता	१,३२०,१९१.३१	१,७४६,२४७.८०	४२६,०५६.४९
करको दर			१०%
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			४२,६०५.६५
सुरु मौज्दात			(५७,८९३.२४)
आय विवरणमा देखाइने स्थगन कर			१००,४९८.८९

दुर्गाप्रसाद पौडेल	गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री	वीरबहादुर क्षेत्री	वेद बन्धु रेग्मी	सीए. सुस्मिता पाण्डे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	कोषाध्यक्ष	लेखा संयोजक	अध्यक्ष	लेखा परीक्षक
				पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएटस

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

खुद नाफा/नोक्सान बाँडफाँडको विवरण

१ श्रावन २०८१ देखि ३२ आषाढ २०८२ सम्म

विवरण	%	यस आ.व को	गत आ.व को
यस आ.व. को नाफा / नोक्सान		९,००२,४९८.१६	७,६०९,००१.०९
पाउन बाँकी ब्याज (NFRS)			१७,७१९.५९
यस आ.व. को नाफा /नोक्सान (बाँडफाँड योग्य)		**९,००२,४९८.१६**	**७,५९१,२८१.५०**
साधारण जगेडा कोष (२५ प्रतिशत)	२५.००	२,२५०,६२४.५४	१,८९७,८२०.३८
साधारण जगेडा कोष पछिको रकम		**६,७५१,८७३.६२**	**५,६९३,४६१.१३**
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष (२५ प्रतिशत)	२५.००	१,६८७,९६८.४१	१,४२३,३६५.२८
सहकारी प्रवर्द्धन कोष (०.५ प्रतिशत)	०.५०	३३,७५९.३७	२८,४६७.३१
अन्य कोषहरूमा वितरण योग्य रकम		**५,०३०,१४५.८५**	**४,२४१,६२८.५४**
सेयर लाभांश कोष (७० प्रतिशत)	७०.००	३,५२१,१०२.०९	२,९६९,१३९.९८
सदस्य शिक्षा कोष (५ प्रतिशत)	५.००	२५१,५०७.२९	२१२,०८१.४३
राहत कोष (५ प्रतिशत)	५.००	२५१,५०७.२९	२१२,०८१.४३
घाटा पूर्ति कोष (५ प्रतिशत)	५.००	२५१,५०७.२९	२१२,०८१.४३
सामुदायिक विकाश कोष (५ प्रतिशत)	५.००	२५१,५०७.२९	२१२,०८१.४३
स्थिरीकरण कोष (५ प्रतिशत)	५.००	२५१,५०७.२९	२१२,०८१.४३
बृद्ध सदस्य हेरचाह कोष (५ प्रतिशत)	५.००	२५१,५०७.२९	२१२,०८१.४३
जम्मा		५,०३०,१४५.८५	४,२४१,६२८.५४

दुर्गाप्रसाद पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री
कोषाध्यक्ष

वीरबहादुर क्षेत्री
लेखा संयोजक

वेद बन्धु रेग्मी
अध्यक्ष

सीए सुस्मिता पाण्डे
लेखा परीक्षक
पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएट्स

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

१ श्रावन २०८१ देखि ३२ आषाढ २०८२ सम्म

इक्विटीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धित विवरण

विवरण	सेयर पुँजी	जगेडा कोष	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	सेयर लाभांश कोष	सदस्य शिक्षा कोष	राहत कोष	घाटापूर्ति कोष	सामुदायिक विकास कोष	स्थिरीकरण कोष	वृद्ध सदस्य हेरचाह कोष	NFRS समायोजन कोष	ब्याज समायोजन कोष	अन्य कोष (राहत कोष)	कुल पुँजी
सुरुको मौज्दात श्रावन १, २०८०	१८,९७२,६००	९,२८५,५२२	१,५४२,८२०	८९,४००	३,२१८,३२३	२२९,८८१	७२०,०३१	७२३,५४२	२२९,८८०	२२९,८८०	३५९,७६३	२७९,६७६			३५,८८१,३१८
समायोजन															-
समायोजन पछिको सुरु मौज्दात															-
यस वर्षको आय विवरणबाट थप	-	१,८९७,८२०	१,४२३,३६५	२८,४६७	२,९६९,१४०	२१२,०८१	२१२,०८१	२१२,०८१	२१२,०८१	२१२,०८१	२१२,०८१	-	-	-	७,५११,२८२
कोष समायोजन															-
NFRS समायोजन कोष															-
कोषमा थप गरिएको रकम		२८०,३२५												७९४,१५७	१,०७४,४८२
लाभांश भुक्तानी					(३,१५२,१६२)										(३,१५२,१६२)
सेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	२,७५५,४००														२,७५५,४००
अन्य परिवर्तनहरू/ (खर्च)			(१,५११,१०४)			(२२५,१५५)			(२२५,१५४)	(२२५,१५५)	(१०२,०००)		१७,७२०		(२,२७०,८४९)
३१ असार, २०८१ सम्मको मौज्दात	**२१,७२८,०००**	**११,४६३,६६७**	**१,४५५,०८२**	**११७,८६७**	**३,०३५,३०१**	**२१६,८०७**	**९३२,११३**	**९३५,६२३**	**२१६,८०७**	**२१६,८०७**	**४६९,८४४**	**२७९,६७६**	**१७,७२०**	**७९४,१५७**	**४१,८७९,४७१**
१ श्रावण, २०८१ सालको मौज्दात	२१,७२८,०००	११,४६३,६६७	१,४५५,०८२	११७,८६७	३,०३५,३०१	२१६,८०७	९३२,११३	९३५,६२३	२१६,८०७	२१६,८०७	४६९,८४४	२७९,६७६	१७,७२०	७९४,१५७	४१,८७९,४७१
समायोजन															-
१ श्रावण, २०८१ सालको समायोजित मौज्दात	**२१,७२८,०००**	**११,४६३,६६७**	**१,४५५,०८२**	**११७,८६७**	**३,०३५,३०१**	**२१६,८०७**	**९३२,११३**	**९३५,६२३**	**२१६,८०७**	**२१६,८०७**	**४६९,८४४**	**२७९,६७६**	**१७,७२०**	**७९४,१५७**	**४१,८७९,४७१**
यस वर्षको आय विवरणबाट थप		२,२५०,६२५	१,६८७,९६८	३३,७५९	३,५२१,१०२	२५१,५०७	२५१,५०७	२५१,५०७	२५१,५०७	२५१,५०७	२५१,५०७				९,००२,४९८
कोष समायोजन															-
NFRS समायोजन कोष															-
कोषमा थप गरिएको रकम														४८३,२००	४८३,२००
लाभांश भुक्तानी			(१,४५५,०८२)		(२,५९५,९२२)										(४,०५१,००४)
सेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	२२५,०००														२२५,०००
अन्य परिवर्तनहरू/ (खर्च)				-		(१०२,३९२)			(८,२५०)		(११७,०००)		(१७,७२०)	(५५४,०००)	(७९९,३६२)
जगेडा कोषमा समायोजन		९७९,१५८.२१			(४३९,३७९)	(११४,४१५)			(२०८,५५७)	(२१६,८०७)					-
३२ असार, २०८२ सम्मको मौज्दात	**२१,९५३,०००**	**१४,६९३,४५०**	**१,६८७,९६८**	**१५१,६२६**	**३,५२१,१०२**	**२५१,५०८**	**१,१८३,६२०**	**१,१८७,१३०**	**२५१,५०८**	**२५१,५०७**	**६०४,३५२**	**२७९,६७६**	**(०)**	**७२३,३५७**	**४६,७३९,८०३**

दुर्गाप्रसाद पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री
कोषाध्यक्ष

धीरबहादुर क्षेत्री
लेखा संयोजक

वेद बन्धु रेग्मी
अध्यक्ष

सीए सुस्मिता पाण्डे
लेखा परीक्षक

पाण्डे एण्ड एसोसिएट्स
Pandey & Associates
Chartered Accountant
Membership No. 2769
Firm No. 1348
Bharatpur-12, Chitwan

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

वित्तीय विवरणसम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरू

२०८२ साल अषाढ मसान्तको

१. सङ्गठनात्मक जानकारी

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था सहकारी लि. सहकारी ऐनबमोजिम गैंडाकोट नगरपालिका वडा नं. ४ नवलपरासी (ब.सु.पू.) मा स्थापना भएको बचत तथा ऋण सहकारी संस्था हो । यो संस्था तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय, नवलपरासीमा दर्ता भई आफ्ना सदस्यहरूमाझ वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ ।

संस्थाले बचत तथा ऋण कारोबार सञ्चालन गर्नका लागि मिति २०६८/०९/२७ मा दर्ता नं. ४७६/०६८/०६९ मा स्वीकृति प्राप्त गरेको हो ।

आन्तरिक राजस्व कार्यालय, कावासोतीमा पान नं. ६०११५२९५७ अन्तर्गत दर्ता रहेको यस संस्थाको प्रमुख कारोबार आफ्ना सदस्यहरूमाझ बचत सङ्कलन तथा ऋण परिचालनबाट ब्याज आर्जन गर्नु हो ।

सहकारी मूल्य मान्यतामा आधारित सबल र सक्षम बचत तथा ऋण सहकारी संस्था बन्ने परिकल्पनाका साथ अगाडि बढिरहेको स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. आफ्ना सदस्यहरूको पहिलो रोजाइको सहकारी बन्न सफल भएको छ । वित्तीय सेवाका अतिरिक्त सामाजिक उत्तरदायित्वअन्तर्गत संस्थाले निःशुल्क सहकारी शिक्षा कार्यक्रम, निःशुल्क वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम, वृद्ध सदस्य राहत कार्यक्रम तथा सदस्य राहत कार्यक्रमहरू, सुत्केरी भेटघाट कार्यक्रम सञ्चालन, कोपिला बचतअन्तर्गत बचतलाई प्रेरित गर्न बालबालिकाको घरमा गई जन्मोत्सव कार्यक्रमसमेत गर्दै आएको छ । प्रविधिमैत्री सेवाप्रति प्रतिबद्ध रहँदै, संस्थाले मोबाइल बैकिङ, SMS बैकिङ सेवा सञ्चालनमा ल्याएको छ भने कारोवारलाई सहज बनाउन सेयर सदस्यहरूलाई QR कोड र Connect IPS मार्फत रकम भुक्तानीमा सहज बनाएको छ ।

१.०१ प्रतिवेदनको समयावधि तथा वित्तीय विवरणको स्वीकृति

संलग्न वित्तीय विवरणले मिति ०१ श्रावण २०८१ देखि मिति ३२ असार २०८२ को अवधिलाई समेटी मिति ३२ असार २०८२ को वित्तीय अवस्था प्रस्तुत गरेको छ । उक्त वित्तीय विवरण र सोको ३१ असार २०८१ को वित्तीय अवस्थासँगको तुलनात्मक स्थितिको अवस्था प्रकाशन तथा वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतीको लागि पेश गर्न सञ्चालक समितिको बैठकबाट स्वीकृत भएको छ ।

२. वित्तीय विवरण तयार पार्दाका आधारहरू

सहकारीका वित्तीय विवरणहरू नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS for SMEs) का आधारमा रही लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board – ASB) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड संस्था (The Institute of Chartered

Pandey S. & Associates
Chartered Accountants

Accountants of Nepal–ICAN) द्वारा अनुपालनका लागि सूचित NFRS for SMEs मा भएको व्यवस्थाअनुसार तयार गरिएको छ ।

वित्तीय विवरणमा वित्तीय स्थितिको विवरण, नाफा नोक्सानको विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण, नगद प्रवाह विवरण र लेखाका लागि वित्तीय विवरणसम्बन्धी लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू समावेश गरिएको छ ।

२.०१ अनुपालनसम्बन्धी उद्घोषण

वित्तीय विवरण सञ्चालक समितिबाट अनुमोदित भई नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standard– NFRS for SME) का आधारमा रही नेपाल लेखामान बोर्ड Accounting Standards Board – ASB बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टन्स संस्था The Institute of Chartered Accountants of Nepal बाट स्वीकृत भएका विकल्पहरू (Carve out) समेतको व्यवस्थाअनुसार निर्दिष्ट भएर तयार गरिएका छन् ।

साथै उक्त वार्षिक विवरणहरू सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमन प्राधिकरण जारी मापदण्डको अधिनमा तयार पारिएका छन् ।

२.०२ समीक्षा अवधि र वित्तीय विवरणको अनुमोदन

सहकारीले नेपाल लेखामान बोर्ड Accounting Standards Board–ASB बाट जारी प्रतिवेदन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान Nepal Financial Reporting Standard – NFRS for SMEs का आधारमा रही आ.व. २०८१/८२ का लागि सोही व्यवस्थाअनुसार वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ ।

२.०३ वित्तीय विवरणको उत्तरदायित्व

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनमा निहीत रहेको छ । समितिले उक्त उत्तरदायित्वलाई वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्दैमात्र स्वीकार गर्दछ । वित्तीय विवरणमा निम्न विवरणहरू समावेश गरिएका छन् ।

१. संस्थाको आषाढ मसान्त, २०८२ मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्ने वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position)

२. संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वित्तीय प्रतिवेदनको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य विस्तृत आयको विवरण (Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income)

३. संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवांह विवरण (Statement of Cash Flows)

४. संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा सेयरमा भएको परिवर्तनको जानकारी प्रदान गर्ने ईक्विटीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धी विवरण (Statement of Change In Equity)

५. संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरू र वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्य सार्थक जानकारीहरू सहितको लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरू

२.४ कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्रा

वित्तीय विवरणहरू नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्था (ICAN) द्वारा जारी गरी लागू गरिएको Nepal Financial Reporting Standard (NFRS), सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली, संस्थाको विनियम तथा अन्य प्रचलित मापदण्डहरूको पालना गरी तयार गरिएको छ । वित्तीय विवरणहरू प्रोदभावी स्थिरता र निरन्तरताको आधारमा तयार गरिएको छ । वित्तीय विवरणहरू सहकारीको कार्यात्मक र प्रस्तुतीकरण मुद्रा अर्थात् नेपाली रूपैयाँमा (Nepalese Rupees) प्रस्तुत गरिएको छ, जुन नेपालमा सहकारीहरूले प्रयोग गर्ने र नेपाल सरकारले आधारभूत रूपमा प्रयोग गरेको साझा तथा प्राथमिक आर्थिक वातावरणको मुद्रासमेत हो ।

२.५ अनुमान, धारण तथा स्वविवेकको प्रयोग

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम वित्तीय विवरण तयार गर्न सहकारीले निश्चित निर्णय, अनुमान र आवश्यक धारणाहरूसमेत बनाएको छ । यी अनुमानहरू संस्थाबाट उपलब्ध जानकारी, सहकारी व्यवस्थापन र सञ्चालक समितिको स्वविवेकको आधारित रहेका छन् । यसले पछि अन्य विकल्पहरू अझ बढी उपयुक्त हुनसक्थ्यो भन्ने धारणा पनि निर्धारण हुन सक्दछ ।

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

२.६ निरन्तरताको आधार (Going Concern)

वित्तीय विवरण तयार गर्दा सहकारीको निरन्तरतामा सञ्चालक समिति र व्यवस्थापन सन्तुष्ट छ र भविष्यमा पनि व्यवसाय बढ्दै जानेमा आशावादी रहेको छ । यो अनुमान गर्नका लागि सहकारीको सञ्चालक समिति र व्यवस्थापनले धेरै विषयमा विचार विमर्श गर्दा वर्तमान तथा भविष्यको अवस्थाका साथै प्रक्षेपित मुनाफा, नगद प्रवाह र पुँजीको स्रोतलाई समेत ध्यानमा राखिएको छ ।

२.७ लेखा नीतिमा परिवर्तन

NFRS for SMEs मा उल्लिखित लेखा नीतिबमोजिम वित्तीय विवरण तयार पार्न सहकारीको दायित्व हो । लेखा नीतिहरू गत वर्षझैं समानरूपमा लागू गरिएका छन् । लेखा नीतिमा भएका परिवर्तनहरूको सम्भव भएसम्म असरहरूसमेत खुलाइएको छ । NFRS for SMEs मा उल्लेख नभएको लेखाङ्कनका सम्बन्धमा सामान्य प्रचलित लेखाको सिद्धान्त अपनाइएको छ । गत आर्थिक वर्षका वित्तीय रकमहरूलाई आवश्यकताअनुसार पुनवर्गीकरण गरिएको छ ।

२.८ प्रतिवेदन प्रस्तुतीकरण उद्देश्य

सहकारीले वित्तीय विवरण तयार गर्नका लागि नेपाल लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board – ASB) बाट जारी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमा (Nepal Financial Reporting Standard – NFRS for SMSs) अङ्गीकार गरेको छ ।

NFRS ले अन्तर्राष्ट्रिय लेखामानबोर्ड (IASB) ले जारी गरेको अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदनमान (IFRS) लाई सबै हिसाबमा सम्बोधन गर्छ । यद्यपि ICAN ले प्रकाशित गरेको सुचनाले NFRS अङ्गीकार गर्दा केही उल्लिखित विकल्पहरू (Carve out) पनि अपनाउन सकिने उल्लेख गरेको छ । सहकारीले देहायबमोजिमको Carve Out अपनाएको छ ।

२.९ NFRS कार्यान्वयनको सीमितता

जहाँ आवश्यक जानकारी पर्याप्त रूपमा उपलब्ध छैन वा अङ्गीकार गर्नु अव्यावहारिक ठहरिन्छ, त्यस्ता अवस्थामा NFRS कार्यान्चयनका अपवादहरू स्वीकार गरिएका छन् । ती अपवादहरू सम्बन्धित खण्डमा उल्लेखित छन् ।

३. आधारभूत लेखामान नीति

३.०१ मापनको आधार

वित्तीय विवरणमा उल्लेख भएको निम्न महत्वपूर्ण सवाल बाहेक सबै सम्पत्ति तथा दायित्वहरूलाई ऐतिहासिक मूल्यमा प्रस्तुत गरिएको छ :

- वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वलाई सुरुवाती लेखाङ्कनअनुरूप वास्तविक मूल्यमा (Fair value) मापन गरिएको छ ।
- सम्पत्ति र उपकरणहरू जग्गा भवन बाहेक खरिद मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको छ ।
- अन्य आम्दानीको तथा नाफा नोक्सान हिसाबको वास्तविक मूल्यमा, र वित्तीय उपकरणहरूलाई लेखाङ्कन गर्दा वास्तविक मूल्यमा (Fair value) मापन गरिएको छ ।
- परिभाषित लाभ योजनाको दयित्व लेखाङ्कन गर्दा परिभाषित लाभ योजनाको वर्तमान मूल्यमा योजना सम्पति लेखाङ्कन नगरिएको सेवा लागत र लेखाङ्कन नगरिएको बिमांकित नोक्सानीलाई घटाएर देखाउने नीति रहेको छ ।
- लेखाङ्कन नगरिएको बिमाङ्कित लाभ भएमा परिभाषित लाभ योजनाको वर्तमान मूल्यमा जोड्ने नीति रहेको छ ।

३.०२ नगद वा नगद समान

नगद तथा नगद समतुल्य सम्पत्ति भन्नाले संस्थासँग रहेको नगद मौज्दात, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात, माग तथा अल्पसूचना प्राप्तिपछि उपलब्ध हुनसक्ने रकम, र नगदमा सहजै रूपान्तरण हुन सक्ने, तीन महिनाभन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने अति तरल वित्तीय सम्पत्तिहरू बुझिन्छन् ।

सहकारीले यस्ता सम्पत्तिहरूलाई आफ्ना अल्पकालीन दायित्वहरू पूरा गर्न प्रयोग गर्दछ, र यिनमा Fair value मा उल्लेखनीय उतारचढाव हुने जोखिम अत्यन्त न्यून हुन्छ ।

Pandey S. & Associates
Chartered Accountant
Membership No. 2269
COP No. 1514

वित्तीय अवस्थाको, विवरणमा नगद तथा नगद समतुल्य सम्पत्तिहरूलाई परिशोधित लागत मूल्य Amortized cost मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.०३ अपलेखन

वित्तीय सम्पतिको अपलेखन

जब सहकारीको वित्तीय सम्पत्तिबाट नगद प्रवाह अनुबन्धित अधिकार समाप्त हुन्छ वा जब सहकारीले कारोबारमा अनुबन्धित नगद प्रवाह प्राप्त गर्ने अधिकार हस्तान्तरण गर्छ जसमा वित्तीय सम्पतिको सबै जोखिम र प्रतिफल हस्तान्तरण हुन्छ ।

वित्तीय दायित्वलाई पहिचानबाट हटाइने

दायित्वको जिम्मेवारी पूर्ण रूपमा राफसाफ भएमा, रद्ध भएमा वा म्याद समाप्त भएमा वित्तीय दायित्वहरूलाई पहिचानबाट हटाइन्छ ।

३.०४ नोक्सानी व्यवस्था (Impairment)

कर्जा तथा सापटीको नोक्सानी व्यवस्था :

यस संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्दा वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थालाई NFRS for SMEs ले दिएको तरिका पालन नगरी सहकारी ऐन, नियमावली तथा निर्देशिकाबमोजिम वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंक तथा सहकारी नियमन प्राधिकरणद्वारा जारी गरिएको निर्देशिकाअनुसार संस्थाले आफ्ना सदस्यहरूलाई ऋण लगानी गर्दा देहायबमोजिम ऋण नोक्सानी कोषको व्यवस्था गरेको छ ।

विवरण	भाखा नाघेको अवधि	नोक्सानीको व्यवस्था
असल	भाखा ननाघेको	१ प्रतिशत
कमसल (Substandard)	३ देखि ६ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋण	२५ प्रतिशत
शङ्कास्पद (Doubtful)	६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेको ऋण	५० प्रतिशत
खराब (Loss)	१२ महिना भन्दा बढीले भाखा नाघेको ऋण	१०० प्रतिशत

यस संस्थाको सदस्यहरूलाई ऋण लगानी निम्न र नोक्सानी व्यवस्था निम्न अनुसार रहेको छ :

३. जोखिम कोष व्यवस्था	आ.व २०८१/०८२	आ.व २०८०/०८१
असल	३,९६२,६५९.४१	३६,१५,३५०.७५
कमसल (Substandard)		
शङ्कास्पद (Doubtful)		२८,०००
खराब (Loss)		
जोखिम कोष जम्मा	**३,९६२,६५९.४१**	**३६,४३,३५०.७५**

३.०५ सम्पत्ति र उपकरण

सहकारीले NAS 16 – "Property, Plant & Equipment" को व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरूको पहिचान, मापन तथा लेखाइ गर्ने गरेको छ ।

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई "Cost Model" मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेको छ । यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी (SLM– Straight Line Method) बाट गरी सञ्चित ह्रासकट्टीको नोक्सानलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ ।

१ वर्ष पछिसम्म पनि आर्थिक लाभ दिने अनुमान भएको र रू. १०,००० माथिको खरिद वा खर्चलाई मात्र पुँजीकरण गर्ने नीति रहेको छ ।

संस्थाले आफ्ना कुनै पनि वर्गका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणका लागि पुनःमूल्याङ्कन Model अपनाएको छैन ।

क) लेखाङ्कन र मापन

संस्थाले सम्पत्ति र उपकरणलाई ह्रासकट्टी समदर (SLM) विधि प्रयोग गरेर अनुमानित उपयोगी आयु तल उल्लेख भएबमोजिम गणना गरिएको छ ।

समूह	उपयोगिता अवधि (वर्षमा)
फर्निचर र कार्यालय उपकरण	५-१०
अन्य सम्पत्तिहरू	५-८
कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	५-६
सेफ	१०

ह्रासकट्टीको गणनाका लागि, सामान खरिद भएको मिति पछिको आगामी महिनाबाट पुँजीकरण सुरू हुने नीति अपनाइएको छ ।

ख) अमूर्त सम्पत्ति

कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकृत गरी पाँच वर्षको अवधिमा SLM विधिबाट परिशोधन गरिएको छ ।

३.०६ आयकर

कर खर्चमा वर्तमान र स्थगन कर खर्च समावेश भएको छ ।

क) चालू कर

चालु कर भनेको यस वर्षको नाफा वा नोक्सानमा हुने अपेक्षित तिर्नुपर्ने वा पाउनुपर्ने करको रकम हो जुन रिपोर्टिङ मितिमा लागू गरिएको वा ठोस रूपमा लागू गरिएको करका दरहरू प्रयोग गरी गणना गरिन्छ ।

ख) स्थगन कर

स्थगन कर वित्तीय रिपोर्टिङ उद्देश्यको लागि सम्पत्ति र दायित्वहरूको किताबी रकम र कर प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिएको रकम बीच अस्थायी भिन्नताको सन्दर्भमा लेखाङ्कन गरिन्छ । स्थगन आयकर सहकारीमा लागू हुने कर दरको प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ जुन सम्बन्धित स्थगन आयकर सम्पत्ति साकार भएपछि वा स्थगन आयकर दायित्व चुक्ता हुँदा रिपोर्टिङ मितिमा लागू हुने अपेक्षा गरिएको हुन्छ ।

भविष्यमा करयोग्य मुनाफा उपलब्ध हुने सम्भावना भए स्थगन कर सम्पत्तिहरू लेखाङ्कन गरिन्छ जसको लागि अस्थायी भिन्नताहरू प्रयोग गर्न सकिन्छ ।

Pandey S. Associates
Chartered Accountant
Bharatpur-12, Chitwan

३.०७ बचत

सहकारीले आफ्ना सदस्यहरूबाट नियमित, ऐच्छिक र आवधिक तथा पेन्सन बचत खाताहरूअन्तर्गत बचत स्वीकार गर्दछ । यी कारोबारहरू सहकारीको किताबमा रेकर्ड गरिएको हुन्छ र परिणामस्वरूप यो सहकारीको दायित्व भई सहकारीले बचतकर्तालाई तिर्नुपर्ने रकमको रूपमा राखिएको हुन्छ ।

३.०८ ब्याज आम्दानी

ब्याज आम्दानीलाई Cash Basis मा आम्दानि जनाइएको छ । शुल्क, कमिशन, लाभांशलाई पनि Cash Basis मा आम्दानी जनाइएको छ ।

३.०९ ब्याज खर्च

बचत लगाएत सबै वित्तीय दयित्वहरूमा ब्याज खर्च प्रभावकारी ब्याजदर विधि प्रयोग गरेर नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिएको छ । सबै व्यवसाय दायित्वमा ब्याज खर्च सहकारीको व्यवसाय सञ्चालनको लागि नियमित खर्च मानिन्छ र खुद सम्पत्ति आय र व्यावसायिक सम्पत्ति र दायित्वहरूको fair value मा अन्य सबै परिवर्तनको साथ प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.१० सेयर पुँजी र जगेडा कोष

सहकारीको सेयर पुँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ । सदस्यहरूले साधारण सभामा मत दिन र लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार राख्दछन् । NFRS for SME अनुसार वित्तीय दायित्व वा इक्विटीको रूपमा वर्गीकरण गर्न सकिने भए तापनि, सहकारी ऐन, नियमावली तथा निर्देशिकाअनुसार यो पुँजीलाई "सेयर पुँजी" को रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ । साधारण सेयरलाई इक्विटीको रूपमा वर्गीकृत गरिएको छ र सोसम्बन्धी परिवर्तनहरू इक्विटी विवरणमा देखाइएको छ ।

३.११ जोखिम व्यवस्थापन

सहकारीको व्यावसायिक गतिविधिमा जोखिम निहीत हुन्छ । यसलाई जोखिम व्यवस्थापन ढाँचा, नियमित पहिचान, मापन तथा निगरानी, जोखिम सिमाना, र अन्य नियन्त्रणहरूलाई ध्यानमा राखेर व्यवस्थापन गरिन्छ । जोखिम व्यवस्थापनको यो प्रक्रिया सहकारीको मुनाफा नियमित राख्न महत्वपूर्ण हुन्छ र सहकारीभित्रका प्रत्येक व्यक्ति आ-आफ्ना जिम्मेवारीमार्फत सम्बन्धित जोखिमप्रति उत्तरदायी हुन्छन् ।

सहकारीमा कर्जा जोखिम, तरलता जोखिम, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम, कानुनी तथा अनुपालन जोखिमहरू आइपर्न सक्छन् । अन्य सञ्चालन तथा व्यावसायिक जोखिमहरू र राष्ट्रमा पर्ने जोखिमहरूबाट पनि सहकारी प्रभावित हुन सक्छ ।

३.११.०१ वित्तीय जोखिम व्यवस्थापनका उद्देश्य र नीतिहरू

सहकारीको व्यावसायिक गतिविधिले यस सहकारीका वित्तीय उपकरणहरूमा असर पार्न सक्ने ब्याजदर, इक्विटी मूल्य, तरलता, र क्रेडिट जोखिमजस्ता जोखिमहरूको पहिचान गर्दछ ।

यस सहकारीका सञ्चालक र व्यवस्थापन पक्ष सहकारीको जोखिम निरीक्षण, पहिचान, र व्यवस्थापनका लागि समग्र रूपमा जिम्मेवार हुन्छन् । जोखिम व्यवस्थापन नीतिहरू सहकारीले सामना गर्नुपर्ने जोखिमहरू पहिचान गर्न, जोखिमको सीमा निर्धारण गर्न, साथै जोखिम नियन्त्रण र निरीक्षण गर्नका लागि स्थापित गरिएको हो ।

बजारको स्थिति र सहकारीका गतिविधिहरूमा हुने परिवर्तनहरू पहिचान गर्न नीतिहरू र प्रणालीहरूको नियमित समीक्षा र अद्यावधिक गरिन्छ ।

यस सहकारीको जोखिम व्यवस्थापन कार्यले वित्तीय जोखिमसम्बन्धी गतिविधिहरू पर्याप्त नीति तथा प्रक्रियाहरूअनुसार सञ्चालित छन् भन्ने प्रत्याभूति दिन्छ । साथै, वित्तीय जोखिमको पहिचान, मूल्याङ्कन, र व्यवस्थापन सहकारीको नीतिअनुसार गरिएको हुन्छ ।

Pandey S. & Associates
Chartered Accountant
Membership No. 2209
COP No 1514
Firm No 1348
Bharatpur-12, Chitwan

सञ्चालक र व्यवस्थापन समूहले वित्तीय जोखिम, क्रेडिट जोखिम, ब्याजदर जोखिम, सञ्चालन जोखिम, कानुनी तथा नियमाकीय जोखिम, तरलता जोखिम, बाह्य जोखिम, प्रतिष्ठागत जोखिमको समीक्षा तथा जोखिम व्यवस्थापन गरेका छन् ।

३.११.०२ लेखा सुपरिवेक्षण समिति

वार्षिक साधारण सभाद्वारा नियुक्त लेखा सुपरिवेक्षण समिति एक स्वतन्त्र समिति हो, जसले जोखिम व्यवस्थापन ढाँचाको कार्यान्वयन र सहकारीको समग्र आन्तरिक लेखापरीक्षणको निरीक्षण गर्ने जिम्मेवारी बोक्दछ । समितिले सहकारी संस्थाले आफ्नो जोखिम र व्यावसायिक गतिविधिहरू, जोखिम व्यवस्थापन, अनुपालन ढाँचा, र निरीक्षण जिम्मेवारीहरू पूरा गरिरहेको सुनिश्चित गर्न सहकार्य गर्दछ । यसले उचितता, शुद्धता र व्यावसायिकता सुनिश्चित गर्न विविध पक्षहरूको समय-समयमा समीक्षा गर्दछ ।
यसले सहकारीको सम्पूर्ण वित्तीय स्वास्थ्य र दिगोपन सुनिश्चित गर्न आन्तरिक नियन्त्रण र जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली पर्याप्त छ वा छैन भन्ने पनि समीक्षा गर्दछ । समितिले समय-समयमा व्यवस्थापन संरचनाको समीक्षा गर्ने र जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारिताको अनुगमन गर्दछ । लेखा सुपरिवेक्षण समितिमा देहाएका सदस्यहरू रहेका छन् ।

सि.नं	नाम	पद
१	बिर बहादुर क्षेत्री	संयोजक
२	शेषकान्त रेग्मी	सदस्य
३	दुर्गादत्त गौतम	सदस्य

३.१२ सामाजिक उत्तरदायित्व

मुलुकको वित्तीय तथा आर्थिक क्षेत्रमा सघन रूपमा संलग्न रहनुको अतिरिक्त हाम्रो सहकारी संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व Corporate Social Responsibility (CSR) पूरा गर्न सक्रिय रही आएको छ ।

३.१३ मुनाफाको बाँडफाँड

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८, ६९, ७० र ७१ अनुसार निम्नबमोजिम कोषको बाँडफाँड गरिएको छ ।

कोषको नाम	विवरण
साधारण जगेडा कोष	कर पछिको मुनाफाको २५ प्रतिशत
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	जगेडा कोष पछि बाँकी रहेको रकमको २५ प्रतिशत
सहकारी प्रबर्न्धन कोष	जगेडा कोष पछि बाँकी रहेको रकमको ०.५ प्रतिशत
सेयर लाभांश कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछी बाँकी रहेको रकमको ७० प्रतिशत
सदस्य शिक्षा कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछि बाँकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
राहत कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछि बाँकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
घाटा पुर्ति कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछि

	बाँकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
सामुदायिक विकाष कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछि बाँकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
स्थिरीकरण कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछि बाँकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
वृद्ध सदस्य हेरचाह कोष	साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रबर्धन कोष पछि बाँकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत

३.१४ कर्जा तथा सापटको जोखिम व्यवस्था विवरण

कर्जा जोखिम व्यवस्थातर्फ यस वर्ष संस्थाले विभिन्न कोषहरूको व्यवस्था गरेको छ ।

३.१५ सम्भावित दायित्वहरू

सहकारीको कुनै सम्भावित दायित्व र कुनै कर्जा प्रतिबद्धताहरू छैनन् ।

३.१६ प्रस्तावित लाभांश

सहकारीको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को लागि प्रस्तावित लाभांश सञ्चालक समितिको सिफारिसमा साधारण सभाले निर्णय गर्ने छ ।

३.१७ सम्बन्धित व्यक्ति सम्बन्धित खुलासा (Related Party Disclosure)

सञ्चालक समितिमा रहेका व्यक्तिहरू :

सञ्चालक समितिमा सदस्य निम्नानुसार पदाधिकारी तथा सदस्यहरू रहेका छन् :

क्र. सं.	पद	नाम, थर	सेयर रकम रू.	बचत रकम रू.
१	अध्यक्ष	वेद बन्धु रेग्मी	२३,५००	१४९,७५१.८३
२	उपाध्यक्ष	फुलुमाया पराजुली	२३०,०००	६०८,०५४.०२
३	उपाध्यक्ष	गजेन्द्र बहादुर खत्री	११५,०००	१३६,७५९.४५
४	सचिव	हर्क बहादुर घर्ती	१००,०००	१०६,२५२.९१
५	कोषाध्यक्ष	गोविन्द बहादुर थापा क्षेत्री	६०,०००	२२६,९५९.३
६	सदस्य	कृष्ण विलास अधिकारी	२०००	५३२,८७९.३
७	सदस्य	सरस्वती पोखेल	१०,०००	४१४,७१.५३
८	सदस्य	एक बहादुर थापा	३१०,५००	३०९,०३५.०९
९	सदस्य	खगेन्द्र कंडेल	५००,०००	४२४,१९३.४८
१०	सदस्य	देशमान सुनार	२३,०००	१६,७२९.४३

Chartered Accountant
Membership No. 2269

क्र. सं.	पद.	नाम, थर	सेयर रकम रू.	बचत रकम रू.
११	सदस्य	पवित्रा देवी सिग्देल	१७,०००	७७,७३२.६५
१२	सदस्य	तर्क बहादुर थापा	१७,०००	१४,५२९.७२
१३	सदस्य	गगन बहादुर बोहोरा	५१,०००	८९,९६६.९६

सञ्चालक समिति तथा उपसमितिको बैठक सुविधा विवरण

सञ्चालक समितिका सबै सदस्यहरू गैर कार्यकारी निर्देशक हुन् र गैर निर्देशकहरूलाई कुनै कार्यकारी क्षतिपूर्ति भुक्तानी गरिँदैन । गैर निर्देशकहरूलाई सञ्चालक समितिको बैठक र अन्य उपसमितिको स्तरीय बैठकहरूमा उपस्थित भएअनुसारको बैठक भत्ता भुक्तानी गरिन्छ । सञ्चालक समिति, लेखा तथा सुपरिवेक्षण समितिका अध्यक्ष, संयोजक, पदाधिकारी तथा सदस्यहरूलाई बैठकमा सहभागी भएबापत प्रतिबैठकको रू.१२५० को दरले भुक्तानी गरिन्छ भने अन्य उपसमितिको बैठकमा सहभागी उपस्थित संयोजक तथा सदस्यहरूलाई प्रति बैठकमा उपस्थितिको बापत रू.१००० को दरले भुक्तानी गरिन्छ भने पदाधिकारीलाई आवश्यकता अनुसार इन्धन खर्चको समेत ब्यवस्था गरिन्छ ।

३.१८ रिपोर्टिङ मितिपछि भएका घटनाहरू

नेपाल लेखामान (NAS 10) "रिपोर्टिङ अवधि पछि हुने घटनाहरू" अनुसार समयायोजन आवश्यक पर्ने कुनै पनि घटनाहरू रिपोर्टिङ अवधि पछि अवलोकन गरिँदैन ।

दुर्गाप्रसाद पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री कोषाध्यक्ष	वीरबहादुर क्षेत्री लेखा संयोजक	वेद बन्धु रेग्मी अध्यक्ष	सीए. सुस्मिता पाण्डे लेखा परीक्षक पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएट्स

स्वतन्त्र भूतपूर्व सैनिक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका - ४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)

करअनुसारको ह्रासयोग्य सम्पत्तिको विवरण

		Addition									
Account Head	Opening Amount	Shrawan to Poush	Magh to Chaitra	Baishak to Ashadh	Total	Absorbed Addition	Unabsorbed Addition	Depreciation Base	Depn Rate	Dep. Value	Closing Amount
Group 'A'											
Land					-	-	-	-		-	-
Building				-	-	-	-	-	5%	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Group 'B'											
Office Equipment											
Office Equipment & Furniture	2,052,678.80	113,900	20,780.00		2,187,359	127,753.33	6,926.67	2,180,432	25%	545,108.03	1,642,251
Total	**2,052,678.80**	**113,900**	**20,780.00**	-	**2,187,359**	**127,753.33**	**6,926.67**	**2,180,432**		**545,108**	**1,642,251**
Group 'C'											
Vehicle		-	-	-	-	-	-	-	20%	-	-
Total		-	-	-	-	-	-	-		-	-
Group 'D'											
Misc. Goods			-	-	-	-	-	-	15%	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Grand Total	**2,052,678.80**	**113,900.00**	**20,780.00**	-	**2,187,358.80**	**127,753.33**	**6,926.67**	**2,180,432.13**	-	**545,108.03**	**1,642,250.77**

2,180,432.13

				As per Tax	
Group 'E'	**Total Value of Asset**	**Life of Asset**	**Annual Depreciation as per SLM**	**Opening Depreciation Base**	**Closing Depreciation Base**
Intangible Goods (Software)	415,988.00	5	83,197.60	187,194.63	103,997.03

जम्मा ह्रास करअनुसार	628,305.63

दुर्गाप्रसाद पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

गोविन्दबहादुर थापा क्षेत्री
कोषाध्यक्ष

वीरबहादुर क्षेत्री
लेखा संयोजक

वेद बन्धु रेग्मी
अध्यक्ष

सीए. सुस्मिता पाण्डे
लेखा परीक्षक
पाण्डे एस. एण्ड एसोसिएट्स

स्वतन्त्र भुतपूर्व सैनिक वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैंडाकोट नगरपालिका ०४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पुर्व)

लेखा अनुसारको ह्रास

सी.नं	सम्पत्तिको प्रकार	सम्पत्तिको विवरण	अनुमानित जीवन	खरिद मिति	खरिद मुल्य	यस वर्ष खरिद	जम्मा मुल्य	गत वर्षसम्मको ह्रास	यस वर्षको ह्रास	ह्रास (२०८१-८२)	कुल ह्रास रकम	बाँकि मुल्य
१	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	६	२०७९.०४.०१	४००,००३.३०		४००,००३.३०	२००,००१.६५	६६,६६७.२२	६६,६६७.२२	२६६,६६८.८७	१३३,३३४.४३
		कम्प्युटर	५	२०८०.०३.२८	३७,८५०.००		३७,८५०.००	१६,१४५.७३	७,५७०.००	७,५७०.००	२३,७१५.७३	१४,१३४.२७
		कम्प्युटर हर्कपुर २०८१.०९.१२	५	२०८१.०९.१२		६४,०००.००	६४,०००.००		१२,८००.००	६,४००.००	६,४००.००	५७,६००.००
२	फर्निचर फिक्चर्स तथा कार्यालय सामग्री	फर्निचर फिक्चर्स तथा कार्यालय सामग्री	८	२०७९.०४.०१	१,०१७,२११.३९		१,०१७,२११.३९	३८१,४५४.२७	१२७,१५१.४२	१२७,१५१.४२	५०८,६०५.७०	५०८,६०५.७०
		स्टिल दराज	१०	२०७९.०३.१३	१३,०००.००		१३,०००.००	२,६६७.६७	१,३००.००	१,३००.००	३,९६७.६७	९,०३२.३३
		इजि चियर ६	७	२०७८.११.२६	१९,०००.००		१९,०००.००	६,३६५.५६	२,७१४.२९	२,७१४.२९	९,०७९.८४	९,९२०.१६
		इजि चियर ६	७	२०७९.०७.२४	३४,९९९.७७		३४,९९९.७७	९,२६३.७३	४,९९९.९७	४,९९९.९७	१४,२६३.७०	२०,७३६.०७
		प्लाष्टिक चियर ३२	४	२०७९.०३.०३	७,८००.००		७,८००.००	४,०५४.९३	१,९५०.००	१,९५०.००	६,००४.९३	१,७९५.०७
		टेवल	८	२०७८.११.२५	५,१३५.००		५,१३५.००	१,५०७.०९	६४१.८८	६४१.८८	२,१४८.९६	२,९८६.०४
		टेवल	८	२०७८.०४.३०	३७,५००.००		३७,५००.००	१३,६९०.०७	४,६८७.५०	४,६८७.५०	१८,३७७.५७	१९,१२२.४३
		फर्निचर	१०	२०७८.०७.०२	६३,५००.००		६३,५००.००	१७,४४९.४५	६,३५०.००	६,३५०.००	२३,७९९.४५	३९,७००.५५
		फर्निचर	१०	२०७८.१०.०२	६,०००.००		६,०००.००	१,४९७.५३	६००.००	६००.००	२,०९७.५३	३,९०२.४७
		फर्निचर	१०	२०७८.११.०५	१४५,६५०.००		१४५,६५०.००	३४,९९५.९०	१४,५६५.००	१४,५६५.००	४९,५६०.९०	९६,०८९.१०
		सि.सि क्यामेरा	८	२०७८.१०.०६	५८,५५०.००		५८,५५०.००	१८,१८६.५९	७,३१८.७५	७,३१८.७५	२५,५०५.३४	३३,०४४.६६
		सि.सि क्यामेरा गैंडाकोट २०८१.०९.०८	८	२०८१.०९.०८		१८,०००.००	१८,०००.००		२,२५०.००	१,१२५.००	१,१२५.००	१६,८७५.००
		फोटोकपी मेसिन	५	२०७९.०१.०८	३५,०००.००		३५,०००.००	१५,५९१.७८	७,०००.००	७,०००.००	२२,५९१.७८	१२,४०८.२२
		च्यानल गेट	१०	२०८०.०३.११	१९९,१७४.००		१९९,१७४.००	२२,१७७.०२	१९,९१७.४०	१९,९१७.४०	४२,०९४.४२	१५७,०७९.५८
		पार्टेशन	१०	२०७९.११.३०	१५५,१५३.००		१५५,१५३.००	२,४७५.२९	१५,५१५.३०	१५,५१५.३०	१७,९९०.५९	१३७,१६२.४१
		ग्यास चुलो	५	२०७९.०९.११	७,५००.००		७,५००.००	२,३३०.१४	१,५००.००	१,५००.००	३,८३०.१४	३,६६९.८६
		नेट वोर्क र्याक	५	२०७९.११.१६	८,६००.०५		८,६००.०५	२,३६०.८९	१,७२०.०१	१,७२०.०१	४,०८०.९०	४,५१९.१५
		किल्ली	५	२०७९.०९.१८	१,०९०.००		१,०९०.००	३३४.४७	२१८.००	२१८.००	५५२.४७	५३७.५३
		हिटर	५	२०७९.०९.१८	२,१००.००		२,१००.००	६४४.३८	४२०.००	४२०.००	१,०६४.३८	१,०३५.६२
		ल्याप्टप	६	२०७९.११.१६	७४,५००.००		७४,५००.००	१७,०४३.१५	१२,४१६.६७	१२,४१६.६७	२९,४५९.८२	४५,०४०.१८
		प्रोजेक्टर	८	२०७९.११.१६	४८,५००.००		४८,५००.००	८,३२१.४०	६,०६२.५०	६,०६२.५०	१४,३८३.९०	३४,११६.१०
		प्रोजेक्टर	८	२०८०.०१.२७	१०,०००.००		१०,०००.००	१,५४४.५२	१,२५०.००	१,२५०.००	२,७९४.५२	७,२०५.४८
		पंचिङ्ग मेसिन	५	२०८०.०१.०५	६,०००.००		६,०००.००	१,२६५.७५	१,२००.००	१,२००.००	२,४६५.७५	३,५३४.२५
		टेलिफोन	३	२०७९.०५.२४	३,०००.००		३,०००.००	१,८५४.७९	१,०००.००	१,०००.००	२,८५४.७९	१४५.२१
		टेलिफोन	३	२०७९.१२.१६	५,४००.००		५,४००.००	२,३२२.७४	१,८००.००	१,८००.००	४,१२२.७४	१,२७७.२६
		टेलिफोन	३	२०८०.०२.१६	२,०००.००		२,०००.००	७०३.२०	६६६.६७	६६६.६७	१,३६९.८६	६३०.१४
		A/C	५	२०८१.०३.०९	६८९,०२३.२३		६८९,०२३.२३	८,३०६.०३	१३७,८०४.६५	१३७,८०४.६५	१४६,११०.६८	५४२,९१२.५५
		स्क्यानर हर्कपुर शाखा २०८१.०९.१२	५	२०८१.०९.१२		९,२००.००	९,२००.००		१,८४०.००	९२०.००	९२०.००	८,२८०.००
		स्क्यानर गैंडाकोट शाखा २०८१.०९.१२	५	२०८१.०९.१२		९,२००.००	९,२००.००		१,८४०.००	९२०.००	९२०.००	८,२८०.००
		ई-पोर्ट NUR २०८१.०७.१४	५	२०८१.०७.१४		१३,५००.००	१३,५००.००		२,७००.००	१,८००.००	१,८००.००	११,७००.००
३	अन्य सम्पति	अन्य सम्पति	८	२०७९.०४.०१	४५३,२२५.६८		४५३,२२५.६८	१६९,९५९.६३	५६,६५३.२१	५६,६५३.२१	२२६,६१२.८४	२२६,६१२.८४
		अफिस ब्याग	३	२०७८.१२.१८	२,५००.००		२,५००.००	१,९०४.११	८३३.३३	५९५.८९	२,५००.००	०.००
		वाटर फिल्टर	५	२०७८.११.११	२,६००.००		२,६००.००	१,२४०.८८	५२०.००	५२०.००	१,७६०.८८	८३९.१२
		अल्मिनियम वोडर जीप्सन	१०	२०७८.१०.१८	२३,१००.००		२३,१००.००	५,६६४.२५	२,३१०.००	२,३१०.००	७,९७४.२५	१५,१२५.७५
		अफीस किचन सामाग्री	५	२०७९.०९.११	२,८२५.००		२,८२५.००	१,१३०.००	५६५.००	५६५.००	१,६९५.००	१,१३०.००
		किचन सामाग्री गैंडाकोट २०८१.१२.१४	५	२०८१.१२.१४		२०,७८०.००	२०,७८०.००		४,१५६.००	१,०३९.००	१,०३९.००	१९,७४१.००
४	सेफ तथा क्यास भल्ट	सेफ तथा क्यास भल्ट	१०	२०७९.०४.०१	४५,२२१.९८		४५,२२१.९८	१३,५६६.५९	४,५२२.२०	४,५२२.२०	१८,०८८.७९	२७,१३३.१९
५	अमुर्त सम्पत्ति	सफ्टवेयर	५	२०८०.०३.३१	४१५,९८८.०७		४१५,९८८.०७	२४९,५९२.८४	८३,१९७.६१	८३,१९७.६१	३३२,७९०.४६	८३,१९७.६१
		जम्मा			४,०३८,७००.४७	१३४,६८०.००	४,१७३,३८०.४७	१,२३७,६१४.०४	६२९,१९४.५६	६१५,५७५.१२	१,८५३,१८९.१६	२,३२०,१९१.३१

स्वतन्त्र भुतपूर्व सैनिक वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

गैँडाकोट नगरपालिका ०४, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पुर्व)

लेखा नाफा र कर अनुसारको नाफा बीचको मिलान विवरण

आर्थिक वर्ष २०८१.८२

Figures in NRs

Particulars	**Amount**
क) कर र बोनस भन्दा अगाडिको लेखा नाफा	११,२२१,७०४.२९
थप: NFRS अनुसारको ह्रास	६१५,५७५.१२
घटाऊ: आयकर अनुसारको ह्रास	(६२८,३०५.६३)
घटाऊ: सम्पत्ति बिक्रीबाट नाफा	
थप: लेखा अनुसारको मर्मत खर्च	३३,०४०.९७
घटाऊ: कर अनुसार स्वीकृत मर्मत तथा मर्मत खर्च	(३३,०४०.९७)
थप: सम्पत्ति बिक्रिमा सन्तुलन शुल्क	
घटाऊ: लगानी सम्पत्तिमा उचित मूल्य वृद्धिलाभ	
थप: लगानी सम्पत्तिमा उचित मूल्य घाटा	
थप: विदेशी विनिमय दरमा उचित मूल्य घाटा	
थप: कर अनुसार स्वीकृत नहुने खर्च	१,०००,०००.००
थप: कर तथा ब्याज जरिवाना	
घटाऊ: लेखामा देखाइएको ब्याज प्राप्ति	
कर र बोनस भन्दा अगाडिको करयोग्य नाफा	१२,२०८,९७३.७८
घटाऊ: बोनसको लागि प्रावधान	(१,२२०,८९७.३८)
कर भन्दा अगाडिको नाफा	१०,९८८,०७६.४०
घटाऊ: कर खर्च	(१,०९८,८०७.६४)
कर पछि नाफा	९,८८९,२६८.७६